

Uitkomsten uitvraag niet-financiële risico's 2020

Overall beeld operationele en IT-risico's

Het overall beeld uit het onderzoek is dat 80 % van de verzekeraars naar eigen opgave de beheersing van operationele risico's op orde heeft en ongeveer 60% van de verzekeraars de beheersing van IT-risico's. In vergelijking met de resultaten van 2019 (beheersing operationele risico's 65% en beheersing IT risico 50%) zien we dat beheersing op beide gebieden naar opgave van de verzekeraars is verbeterd. We zien op een aantal onderdelen ruimte voor verdere verbetering.

Managementrapportages

DNB beschouwt adequate niet-financiële-risico's-rapportages als essentieel voor het kunnen beheersen van onder andere de operationele en IT-risico's. Uit het onderzoek kwam naar voren dat in 2020 ongeveer 80% van de verzekeraars beschikt over een dergelijke rapportage.

Monitoren en evalueren kritieke uitbestedingen

Net zoals in 2019 blijkt uit het onderzoek van 2020 dat ongeveer de helft van de verzekeraars een jaarlijkse beoordeling uitvoert van de uitbestede diensten zoals het beoordelen van SLA's, assurance rapportages en de evaluatie van de dienstverlening. Aangezien verzekeraars in toenemende mate kritieke diensten uitbesteden, is het van belang dat de beheersing hiervan op orde is.

Datakwaliteit

De beheersing van datakwaliteit is ook in 2020 een blijvend aandachtspunt: bij ruim één derde van de verzekeraars is het gebruik van beheersinstrumenten (zoals het uitvoeren van een risico-analyse, het vaststellen van een risk appetite en het monitoren van adequate KPI's) en het uitvoeren van een management- en rapporteringscyclus niet op orde.

Rol Risk Management en Internal Audit

Bij ongeveer de helft van de verzekeraars blijkt dat Risk Management de risico's met betrekking tot datakwaliteit en uitbesteding niet monitort. Bij minder dan de helft van de verzekeraars onderzoekt Internal Audit de kritieke uitbestedingen en datakwaliteit.

DNB beveelt aan dat Risk Management en Internal Audit datakwaliteit en uitbestedingen in scope nemen aangezien dit belangrijke onderdelen zijn van de beheerste en integere bedrijfsvoering.

EUC-gebruik

Ruim tweederde van de verzekeraars meldt ook in 2020 nog geen beleid te hebben voor end-user computing (EUC), maar tegelijkertijd wel gebruik te maken van EUC-toepassingen. DNB verwacht dat verzekeraars die EUC-toepassingen gebruiken, ook beschikken over beleid met het oog op de beheersing van risico's rond het gebruik daarvan.

Toegangsbeveiliging en BCM

Ongeveer 25% van de verzekeraars geeft aan niet of niet recent een zogenaamde penetration test te hebben uitgevoerd. Gezien de toegenomen dreiging op het gebied van Cyberrisico's, onder meer door de huidige Corona crisis, is DNB van mening dat een penetration test en het adequaat en snel

oplossen van de met de test gevonden hoog risico kwetsbaarheden een belangrijke beheersmaatregel is.

De meeste verzekeraars (83%) geven aan recent de uitwijkplannen te hebben getest waardoor de bedrijfskritische processen op een alternatieve locatie kunnen worden voortgezet als zich een calamiteit voordoet.

Governance

Uit jaarlijkse GGC-analyse voor de verzekeringssector komt naar voren dat er in de opzet van de governance flinke stappen zijn gezet. De belangrijkste aandachtspunten liggen vooral in de werking/effectiviteit van sleutelfuncties, hierbij gaat het om het aantoonbaar onafhankelijk functioneren van deze functies en om de impact van de compliance-, risk- en actuariële functies op de uiteindelijke oordeelsvorming binnen (de top van) de organisatie.

Gedrag en cultuur

Voor gedrag en cultuur blijkt uit de analyse dat de aandachtspunten zich vooral concentreren op groepsdynamiek en besluitvorming. Opvallende punten hierbij zijn bijvoorbeeld onvoldoende countervailing power vanuit de Raad van Commissarissen (RvC) en de sleutelfuncties. Kort gezegd gaat het hierbij om de samenwerking en interactie tussen de verschillende gremia onderling (aandeelhouders, RvC en RvB) en tussen sleutelfuncties en eerste lijn (de commerciële en operationele activiteiten van verzekeraars). Extra aandacht voor deze groepsdynamiek is van belang voor het bereiken van een evenwichtig besluitvormingsproces, waarbij verschillende stakeholders, zoals de RvC en sleutelfuncties, tijdig en adequaat zijn betrokken.