

Relevante wetsartikelen vergunningaanvraag Premiepensioeninstelling

In dit document vindt u een overzicht van relevante wetsartikelen die van toepassing zijn bij een vergunningaanvraag voor het uitoefenen van het bedrijf van een premiepensioeninstelling.

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

- Wet op het financieel toezicht (Wft)
- Besluit prudentiële regels Wft (Bpr)
- Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft
- Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft)
- Sanctiewet 1977 (SW)
- Regeling Toezicht Sanctiewet 1977 (RTS 1977)
- Pensioenwet (Pw)
- Besluit Financieel toetsingskader pensioenfondsen (Besluit FTK)
- Besluit uitvoering Pensioenwet: code verzekeraars is van toepassing op PPI.

Vergunning	Wettelijke grondslag	Link naar overheid.nl
Het is verboden zonder een daartoe door De Nederlandsche Bank (DNB) verleende vergunning het bedrijf uit te oefenen van premiepensioeninstelling.	Artikel 2:54g, lid 1, Wft	Artikel 2:54g Wet op het financieel toezicht
Het verbod, bedoeld in artikel 2:54g, lid 1, Wft is niet van toepassing op pensioenfondsen en pensioeninstellingen uit een andere lidstaat.	Artikel 2:54g, lid 2, Wft	Artikel 2:54g Wet op het financieel toezicht
DNB verleent op aanvraag een vergunning als bedoeld in artikel 2:54g, lid 1, Wft indien de aanvrager zetel heeft in Nederland en aantoont dat zal worden voldaan aan het bepaalde ingevolge onderdeel a t/m o (de vereisten, zie hiernavolgend).	Artikel 2:54h, lid 1, Wft	Artikel 2:54h Wet op het financieel toezicht
Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar overheid.nl
A. Geschiktheid beleidsbepalers	Artikel 3:8 Wft	Artikel 3:8 Wet op het financieel toezicht
B. Betrouwbaarheid (mede) beleidsbepalers	Artikel 3:9 Wft	Artikel 3:9 Wet op het financieel toezicht
C. Beleid integere bedrijfsuitoefening	Artikel 3:10 Wft	Artikel 3:10 Wet op het financieel toezicht
De instelling draagt zorg voor een systematische analyse van integriteitsrisico's.	Artikel 10, lid 1, Bpr	Artikel 10 Besluit prudentiële regels Wft
De instelling draagt er zorg voor dat het beleid zijn neerslag vindt in procedures en maatregelen.	Artikel 10, lid 2, Bpr	Artikel 10 Besluit prudentiële regels Wft
De instelling stelt alle relevante bedrijfsonderdelen in kennis van het beleid en de procedures en maatregelen.	Artikel 10, lid 3, Bpr	Artikel 10 Besluit prudentiële regels Wft
De instelling draagt zorg voor de uitvoering en de systematische toetsing van het beleid en de procedures en maatregelen.	Artikel 10, lid 4, Bpr	Artikel 10 Besluit prudentiële regels Wft
De instelling draagt zorg voor onafhankelijk toezicht op de uitvoering van het beleid en de procedures en maatregelen met betrekking tot de integere uitoefening van het bedrijf en beschikt over procedures die erin voorzien dat gesignaleerde tekortkomingen of gebreken worden gerapporteerd aan de personen belast met die taak (onafhankelijke compliancefunctie).	Artikel 10, lid 5, Bpr	Artikel 10 Besluit prudentiële regels Wft

De instelling beschikt over procedures die erin voorzien dat gesignaleerde tekortkomingen of gebreken met betrekking tot de integere uitoefening van het bedrijf onder toezicht van de personen belast met de onafhankelijke compliance-functie, tot een gepaste bijstelling leiden.	Artikel 10, lid 6, Bpr	Artikel 10 Besluit prudentiële regels Wft
D. Minimum aantal dagelijks beleidsbepalers en plaats van werkzaamheden	Artikel 3:15 Wft	Artikel 3:15 Wet op het financieel toezicht
E. Zeggenschapsstructuur	Artikel 3:16 Wft	Artikel 3:16 Wet op het financieel toezicht
F. Inrichting van de bedrijfsvoering, met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening	Artikel 3:17 Wft	Artikel 3:17 Wet op het financieel toezicht
De instelling beschikt over procedures en maatregelen met betrekking tot het tegengaan van belangenverstrengeling.	Artikel 11, Bpr	Artikel 11 Besluit prudentiële regels Wft
De instelling beschikt over procedures en maatregelen met betrekking tot de omgang met en vastlegging van incidenten.	Artikel 12, lid 1, Bpr	Artikel 12 Besluit prudentiële regels Wft
De instelling neemt naar aanleiding van een incident maatregelen die zijn gericht op het beheersen van de opgetreden risico's en het voorkomen van herhaling.	Artikel 12, lid 2, Bpr	Artikel 12 Besluit prudentiële regels Wft
De instelling informeert DNB onverwijld omtrent incidenten.	Artikel 12, lid 3, Bpr	Artikel 12 Besluit prudentiële regels Wft
De instelling maakt een onderbouwde beoordeling van de betrouwbaarheid van personen die zij wil benoemen in een integriteitsgevoelige functie.	Artikel 13, lid 1, Bpr	Artikel 13 Besluit prudentiële regels Wft
De instelling draagt zorg voor de beoordeling van de betrouwbaarheid van degenen die, anders dan op grond van een arbeidsovereenkomst, werkzaamheden in een integriteitsgevoelige functie verrichten.	Artikel 13, lid 2, Bpr	Artikel 13 Besluit prudentiële regels Wft
De instelling beschikt met het oog op een integere uitoefening van het bedrijf over procedures en maatregelen met betrekking tot de acceptatie van cliënten.	Artikel 14, lid 1, Bpr	Artikel 14 Besluit prudentiële regels Wft
Onverminderd het bepaalde ingevolge de Wwft beschikt de instelling over procedures en maatregelen met betrekking tot het vaststellen van de identiteit van cliënten en van de verificatie daarvan.	Artikel 14, lid 2, Bpr	Artikel 14 Besluit prudentiële regels Wft
De instelling beschikt met het oog op een integere uitoefening van het bedrijf over organisatorische en administratieve procedures en maatregelen die betrekking hebben op risicoclassificaties ten aanzien van cliënten, producten of diensten.	Artikel 14, lid 3, Bpr	Artikel 14 Besluit prudentiële regels Wft
De instelling beschikt over procedures en maatregelen met betrekking tot de analyse van gegevens van cliënten, mede in relatie tot de door de cliënt afgenomen producten of diensten, en terzake van de detectie van afwijkende transactiepatronen. Aan de hand van voornoemde procedures en maatregelen bepaalt de financiële onderneming tevens de risico's van bepaalde cliënten, producten of diensten voor de integere uitoefening van haar bedrijf.	Artikel 14, lid 4, Bpr	Artikel 14 Besluit prudentiële regels Wft

De instelling draagt zorg voor de documentatie en vastlegging met betrekking tot de acceptatie en indeling naar risico van cliënten, de identificatie en verificatie van de gegevens van cliënten en de bewaking van het handelen van cliënten. Dergelijke gegevens worden tot vijf jaar na de dienstverlening of het beëindigen van de relatie bewaard.	Artikel 14, lid 5, Bpr	Artikel 14 Besluit prudentiële regels Wft
De instelling onderzoekt, op verzoek van De Nederlandsche Bank, of in haar administratie bepaalde personen of instellingen voorkomen die naar het oordeel van Onze Minister, in verband met vermoede terroristische activiteiten of daarmee verband houdende activiteiten, de integriteit van de financiële sector kunnen schaden. Zij verstrekt de uitkomst van het in het eerste lid bedoelde onderzoek, binnen een door De Nederlandsche Bank te stellen termijn, aan De Nederlandsche Bank.	Artikel 16, lid 1 en 2, Bpr	Artikel 16 Besluit prudentiële regels Wft
G. Een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste bedrijfsuitoefening	Artikel 3:17 Wft	Artikel 3:17 Wet op het financieel toezicht
De bedrijfsvoering van de instelling onderscheidenlijk bijkantoor omvat: a. een duidelijke, evenwichtige en adequate organisatiestructuur; b. een duidelijke, evenwichtige en adequate verdeling van taken, bevoegdheden en verantwoordelijkheden; c. een adequate vastlegging van rechten en verplichtingen; d. eenduidige rapportagelijnen; en e. een adequaat systeem van informatievoorziening en communicatie.	Artikel 17, lid 1, Bpr	Artikel 17 Besluit prudentiële regels Wft
De bedrijfsvoering is afgestemd op de aard, omvang, risico's en complexiteit van de werkzaamheden van de instelling of het bijkantoor.	Artikel 17, lid 2, Bpr	Artikel 17 Besluit prudentiële regels Wft
De bedrijfsvoering wordt op een inzichtelijke wijze vastgelegd.	Artikel 17, lid 3, Bpr	Artikel 17 Besluit prudentiële regels Wft
De effectiviteit van de organisatie-inrichting en van de procedures en maatregelen wordt ten minste jaarlijks op onafhankelijke wijze getoetst. Daartoe beschikt de instelling of het bijkantoor over een organisatieonderdeel dat deze interne controlefunctie uitoefent. De instelling of het bijkantoor voorziet erin dat gesignaleerde tekortkomingen worden opgeheven.	Artikel 17, lid 4, Bpr	Artikel 17 Besluit prudentiële regels Wft
De instelling beschikt over een adequate functiescheiding met het oog op een beheerste bedrijfsvoering.	Artikel 18, Bpr	Artikel 18 Besluit prudentiële regels Wft
De bedrijfsvoering van de instelling voorziet in een juiste, tijdige en volledige vastlegging van alle rechten en verplichtingen van de instelling in een daartoe bestemde administratie.	Artikel 19, lid 1, Bpr	Artikel 19 Besluit prudentiële regels Wft
De administratie, bedoeld in het eerste lid, van de instelling is zodanig dat deze geen belemmering vormt of kan vormen voor de toepassing van het in artikel 4:71a van de wet bepaalde (rangregeling).	Artikel 19, lid 2, Bpr	Artikel 19 Besluit prudentiële regels Wft

De instelling beschikt over een informatie-systeem dat een effectieve beheersing van de bedrijfsprocessen en de risico's mogelijk maakt en dat voorziet in interne en externe informatie-behoeften.	Artikel 20, lid 1, Bpr	Artikel 20 Besluit prudentiële regels Wft
De instelling beschikt over procedures en maatregelen om de integriteit, voortdurende beschikbaarheid en beveiliging van geautomatiseerde gegevensverwerking te waarborgen.	Artikel 20, lid 2, Bpr	Artikel 20 Besluit prudentiële regels Wft
De functiescheidingen binnen de geautomatiseerde gegevensverwerking sluiten aan bij de organisatiestructuur.	Artikel 20, lid 3, Bpr	Artikel 20 Besluit prudentiële regels Wft
De instelling beschikt over een organisatie-onderdeel dat op onafhankelijke en effectieve wijze een compliancefunctie uitoefent. Het organisatieonderdeel heeft als taak het controleren van de naleving van wettelijke regels en van interne regels die de instelling of het bijkantoor zelf heeft opgesteld.	Artikel 21, lid 1, Bpr	Artikel 21 Besluit prudentiële regels Wft
De opdracht tot onderzoek van de jaarrekening van de instelling of het bijkantoor aan de externe accountant voorziet in een toetsing en beoordeling op hoofdlijnen met betrekking tot de toereikendheid van de organisatie-inrichting en risicobeheersing.	Artikel 22, Bpr	Artikel 22 Besluit prudentiële regels Wft
De instelling voert beleid gericht op het beheersen van relevante risico's.	Artikel 23, lid 1, Bpr	Artikel 23 Besluit prudentiële regels Wft
Onder relevante risico's worden in het bijzonder verstaan het concentratierisico, krediet- en tegenpartijrisico, liquiditeitsrisico, marktrisico, operationeel risico, renterisico voortvloeiend uit niet-handelsactiviteiten, restrisico, risico van buitensporige hefboomwerking, securitisatierisico, verzekeringsrisico en afkooprisico. De instelling houdt tevens rekening met de risico's die voortvloeien uit de macro-economische omgeving waarin de onderneming actief is en die verband houden met de stand van de conjunctuurencyclus. ¹	Artikel 23, lid 2, Bpr	Artikel 23 Besluit prudentiële regels Wft
Het beleid wordt vastgelegd in procedures en maatregelen ter beheersing van relevante risico's en geïntegreerd in de bedrijfsprocessen. De procedures en maatregelen die zijn gericht op de beheersing van het liquiditeitsrisico hebben betrekking op het beheer van de actuele en toekomstige netto financiële positie en behoeften.	Artikel 23, lid 3, Bpr	Artikel 23 Besluit prudentiële regels Wft
De in artikel 23, lid 3, Bpr genoemde procedures en maatregelen bestaan onder meer uit autorisatieprocedures, limietstellingen, limietbewaking en procedures en maatregelen voor noodsituaties en zijn afgestemd op de aard, de omvang, het risicoprofiel en de complexiteit van de werkzaamheden van de instelling of het bijkantoor.	Artikel 23, lid 4, Bpr	Artikel 23 Besluit prudentiële regels Wft
De procedures en maatregelen bedoeld in artikel 23, lid 3 Bpr, worden vastgelegd en ter kennis gebracht van alle relevante bedrijfs-onderdelen van de instelling of het bijkantoor.	Artikel 23, lid 5, Bpr	Artikel 23 Besluit prudentiële regels Wft

¹ Toelichting: Zoals vermeld in de wettekst dient het beleid ten aanzien van deze risico's te worden beschreven indien dit relevant is. Een verdere toelichting van de risico's wordt gegeven in de artikelen 23b (liquiditeitsrisico), 23c (operationeel risico), 23e (securitisatierisico).

De instelling heeft een onafhankelijke risico-beheerfunctie die op systematische wijze een onafhankelijk risicobeheer uitvoert dat gericht is op het identificeren, meten en evalueren van de risico's waaraan de instelling of het bijkantoor is of kan worden blootgesteld. Het risicobeheer wordt zowel uitgevoerd ten aanzien van de instelling of het bijkantoor als geheel als ten aanzien van de onderscheiden bedrijfsonderdelen.	Artikel 23, lid 6, Bpr	Artikel 23 Besluit prudentiële regels Wft
De risicobeheerfunctie beschikt over de nodige autoriteit en toegang tot alle noodzakelijke informatie om haar taken te kunnen uitoefenen.	Artikel 23, lid 7, Bpr	Artikel 23 Besluit prudentiële regels Wft
De instelling ziet er op systematische wijze op toe dat de procedures en maatregelen, bedoeld in artikel 23, lid 3 Bpr, worden nageleefd en zorgt ervoor dat gesignaleerde tekortkomingen of gebreken worden opgeheven.	Artikel 24, Bpr	Artikel 24 Besluit prudentiële regels Wft
De instelling beschikt over procedures en maatregelen die waarborgen dat de omvang en samenstelling van en mutaties in de aan te houden financiële waarborgen getrouw en volledig kunnen worden vastgesteld.	Artikel 26.o Bpr	
Met het oog op de bewaking en beheersing van solvabiliteitsrisico's voorziet de bedrijfsvoering van de instelling in ieder geval in de bewaking en beheersing van de: a. aard en omvang van de activa en passiva; b. niet uit de balans blijvende verplichtingen; en c. resultaatontwikkeling, uitgesplitst naar de onderscheiden bedrijfsactiviteiten en bedrijfsonderdelen.	Artikel 26.o Bpr	
De instelling draagt er zorg voor dat in de procedures en maatregelen, bedoeld in artikel 23, derde lid, voor de beoordeling van de kredietwaardigheid van de activa niet uitsluitend of mechanisch wordt uitgegaan van ratings, uitgegeven door een ratingbureau.	Artikel 26.o Bpr	
H. Vereisten met betrekking tot het uitbesteden van werkzaamheden	Artikel 3:18 Wft	Artikel 3:18 Wet op het financieel toezicht
De instelling gaat niet over tot het uitbesteden van werkzaamheden indien die uitbesteding een belemmering kan vormen voor een adequaat toezicht op de naleving van het bij of krachtens het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen van de Wft bepaalde.	Artikel 27, lid 1, Bpr	Artikel 27 Besluit prudentiële regels Wft
De instelling besteedt de taken en werkzaamheden van personen die het dagelijks beleid bepalen, daaronder mede verstaan het vaststellen van het beleid en het afleggen van verantwoording over het gevoerde beleid, niet uit.	Artikel 27, lid 2, Bpr	Artikel 27 Besluit prudentiële regels Wft
De instelling gaat niet over tot het uitbesteden van werkzaamheden indien dat afbreuk doet aan de kwaliteit van haar onafhankelijke interne toetsing als bedoeld in artikel 17, lid 4, Bpr.	Artikel 28, Bpr	Artikel 28 Besluit prudentiële regels Wft

De instelling voert een adequaat beleid en beschikt over procedures en maatregelen met betrekking tot het op structurele basis uitbesteden van werkzaamheden.	Artikel 29, Bpr	Artikel 29 Besluit prudentiële regels Wft
De instelling beschikt over toereikende procedures, maatregelen, deskundigheid en informatie om de uitvoering van de op structurele basis uitbestede werkzaamheden te kunnen beoordelen.	Artikel 30, Bpr	Artikel 30 Besluit prudentiële regels Wft
De instelling legt de overeenkomst met de derde waaraan de werkzaamheden op structurele basis worden uitbesteed schriftelijk vast.	Artikel 31, lid 1, Bpr	Artikel 31 Besluit prudentiële regels Wft
In de overeenkomst wordt in ieder geval het volgende geregeld: a. de onderlinge informatie-uitwisseling, met inbegrip van afspraken over het beschikbaar stellen van informatie waarom de toezichthouders ter uitvoering van hun wettelijke taak verzoeken; b. de mogelijkheid voor de instelling of het bijkantoor om te allen tijde wijzigingen aan te brengen in de wijze waarop de uitvoering van de werkzaamheden door de derde geschiedt; c. de verplichting voor de derde om de instelling of het bijkantoor in staat te stellen blijvend te voldoen aan het bij of krachtens de wet bepaalde; en d. de mogelijkheid voor de toezichthouders om onderzoek ter plaatse te doen of te laten doen bij de derde; en e. de wijze waarop de overeenkomst wordt beëindigd, en de wijze waarop wordt gewaarborgd dat de instelling of het bijkantoor de werkzaamheden na beëindiging van de overeenkomst weer zelf kan uitvoeren of door een andere derde kan laten uitvoeren.	Artikel 31, lid 2, Bpr	Artikel 31 Besluit prudentiële regels Wft
De toezichthouders maken slechts gebruik van de mogelijkheid, bedoeld in het tweede lid, onderdeel d, indien niet op andere wijze kan worden vastgesteld dat ten aanzien van de uitbestede werkzaamheden wordt voldaan aan het bij of krachtens de wet bepaalde.	Artikel 31, lid 3, Bpr	Artikel 31 Besluit prudentiële regels Wft
I. Rechtsvorm	Artikel 3:19a Wft	Artikel 3:19a Wet op het financieel toezicht
J. Kapitaaldekking en onafhankelijkheid	Artikel 3:35a Wft	Artikel 3:35a Wet op het financieel toezicht
K. Minimum eigen vermogen	Artikel 3:53 Wft	Artikel 3:53 Wet op het financieel toezicht
Het minimumbedrag aan eigen vermogen, bedoeld in artikel 3:53, lid 1 van de Wft bedraagt € 500.000.	Artikel 48, lid 1, onderdeel p, Bpr	Artikel 48 Besluit prudentiële regels Wft
L. Solvabiliteit²	Artikel 3:57 Wft	Artikel 3:57 Wet op het financieel toezicht
De minimumomvang van het toetsingsvermogen van de instelling bedraagt twee tiende procent van het beheerde pensioenvermogen. De minimumomvang van het toetsingsvermogen bedraagt niet meer dan € 20 miljoen.	Artikel 63a, lid 1, Bpr	Artikel 63a Besluit prudentiële regels Wft

² Toelichting: De aan te houden solvabiliteit wordt uitgedrukt in toetsingsvermogen. De solvabiliteit is ten minste gelijk aan het minimumbedrag aan eigen vermogen bepaald in artikel 48, lid 1, onderdeel p.

In aanvulling op artikel 63a, lid 1 Bpr, beschikt de instelling naar keuze over:	Artikel 63a, lid 2, Bpr	Artikel 63a Besluit prudentiële regels Wft
a. een beroepsaansprakelijkheids-verzekering of een daarmee vergelijkbare voorziening die haar aansprakelijkheid dekt wegens fouten, verzuimen of nalatigheden begaan in de uitoefening van haar beroep of bedrijf en voorgevallen op het grondgebied waarop de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte van toepassing is, voor een bedrag van ten minste vijfenzeventig honderdste procent van de waarde van het beheerde pensioenvermogen, met een minimum van € 2 miljoen en een maximum van € 20 miljoen per schadegeval, en ten minste een procent van de waarde van het beheerde pensioenvermogen, met een minimum van € 2,5 miljoen en een maximum van € 25 miljoen per jaar, voor alle schadegevallen gezamenlijk; of b. een aanvulling op het toetsingsvermogen, bedoeld in het eerste lid, welke een tiende procent van de waarde van het beheerde pensioenvermogen bedraagt.		
Tot het beheerde pensioenvermogen wordt gerekend het vermogen onder beheer van de instelling met inbegrip van de delen van het vermogen waarvan zij de bewaring heeft uitbesteed aan een pensioenbewaarder.	Artikel 63a, lid 3, Bpr	Artikel 63a Besluit prudentiële regels Wft
Indien een instelling pensioenvermogen beheert in opdracht van een cliënt buiten het grondgebied waarop de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte van toepassing is, beschikt zij voor dat deel van het beheerde pensioenvermogen in afwijking van het tweede lid, aanhef, over de aanvulling op het toetsingsvermogen, bedoeld in het tweede lid, onderdeel b.	Artikel 63a, lid 4, Bpr	Artikel 63a Besluit prudentiële regels Wft
M. Vereisten met betrekking tot het bewaren van pensioenvermogen door een pensioenbewaarder	Artikel 4:71b, lid 1, Wft	Artikel 4:71b Wet op het financieel toezicht
N. Rechtsvorm en statutaire doelomschrijving van de pensioenbewaarder	Artikel 4:71b, lid 2, Wft	Artikel 4:71b Wet op het financieel toezicht
O. Vereisten met betrekking tot het treffen van maatregelen ter bescherming van de rechten van pensioendeelnemers	Artikel 4:71b, lid 3, Wft	Artikel 4:71b Wet op het financieel toezicht
P. De tussen de PPI en de bijdragende onderneming en de tussen de PPI en de pensioenbewaarder te sluiten overeenkomsten	Artikel 4:71c Wft	Artikel 4:71c Wet op het financieel toezicht
Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft	Wettelijke grondslag	Link naar overheid.nl
De instelling dient de aanvraag van de vergunning in onder opgaaf van specifieke gegevens	Artikel 31f	Artikel 31f op overheid.nl