

Relevante wet- en regelgeving aanvraag Basic-vergunning

In dit document vindt u een overzicht van relevante wetsartikelen en beleidsregels die van toepassing zijn op een aanvraag van een Basic-vergunning.

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Vergunning	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel
Het is een ieder met zetel in Nederland verboden zonder een daartoe door de Nederlandsche Bank verleende vergunning het bedrijf uit te oefenen van levensverzekeraar, natura-uitvaartverzekeraar of schadeverzekeraar met beperkte risico-omvang.	Artikel 2:48 eerste lid, van de Wet financieel toezicht (Wft)	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titeldeel=2&hoofdstuk=2.2&afdeling=2.2.4&paragraaf=2.2.4.1&artikel=2:48&Z=2016-09-03&g=2016-09-03
De Nederlandsche Bank verleent op aanvraag een vergunning als bedoeld in artikel 2:48 indien de aanvrager aantoont dat zal worden voldaan aan het bepaalde ingevolge onderdeel a t/m k (de vereisten, zie hiernavolgend)	Artikel 2:49 eerste lid, van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titeldeel=2&hoofdstuk=2.2&afdeling=2.2.4&paragraaf=2.2.4.1&artikel=2:48&Z=2016-09-03&g=2016-09-03
Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel
Te verstrekken gegevens		
De aanvraag van de vergunning geschiedt onder vermelding van de branche(s) waarvoor de vergunning wordt opgevraagd en onder opgaaf van de volgende gegevens: a. een opgave van de naam, het adres en het telefoon- en faxnummer van de verzekeraar; b. een opgave van de rechtsvorm van de verzekeraar; c. indien de verzekeraar een rechtspersoon is, een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen; d. indien de verzekeraar is ingeschreven in het handelsregister, een opgave van het nummer van inschrijving; e. een gewaarmerkt afschrift van de statuten;	Artikel 26, lid 1 onder a t/m e van het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen (BMfo)	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020413&hoofdstuk=2&paragraaf=2.4&artikel=26&Z=2016-07-14&g=2016-07-14
Bedrijfsplan		
Het programma van werkzaamheden bevat het volgende: a. een opgave van de aard van de overeenkomsten die de verzekeraar voornemens is te sluiten; b. een uiteenzetting omtrent de leidende beginselen op het gebied van de herverzekering; c. een raming van de kosten voor de inrichting van de administratie en van het produktienet, alsmede bewijsstukken waaruit blijkt dat de verzekeraar beschikt over de financiële middelen tot dekking daarvan; d. een raming voor de eerste drie boekjaren van de liquiditeitspositie;	Artikel 27 van het BMfo	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020413&hoofdstuk=2&paragraaf=2.4&artikel=27&Z=2016-07-14&g=2016-07-14

Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel
<p>e. een gedetailleerde raming voor de eerste drie boekjaren van de vermoedelijke inkomsten en uitgaven, zowel wat de directe verrichtingen en de geaccepteerde herverzekeringen als wat de overdrachten uit hoofde van herverzekering betreft;</p> <p>f. een raming voor de eerste drie boekjaren van de financiële middelen tot dekking van de verplichtingen en tot dekking van het solvabiliteitskapitaalvereiste, bedoeld in artikel 3:57, derde lid, van de wet; en</p> <p>g. de mededeling of de verzekeraar, indien hij een natura-uitvaartverzekeraar is, ten behoeve van zijn verzekerden al dan niet tevens het uitvaartbedrijf uitoefent.</p>		
Geschiktheid beleidsbepalers	Artikel 3:8 van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titeldeel=3&hoofdstuk=3.3&afdeling=3.3.2&paragraaf=3.3.2.1&artikel=3:8&z=2016-09-03&g=2016-09-03
<p>De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel g, zijn:</p> <p>a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;</p> <p>b. een curriculum vitae;</p> <p>c. een opgave van de relevante diploma's;</p> <p>d. een kopie van een geldig identiteitsbewijs; en</p> <p>e. een opgave van referenten.</p>	Artikel 26, lid 1 onder g en lid 2 van het BMfo	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020413&hoofdstuk=2&paragraaf=2.4&artikel=26&z=2016-07-14&g=2016-07-14
Betrouwbaarheid (mede) beleidsbepalers	Artikel 3:9 van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titeldeel=3&hoofdstuk=3.3&afdeling=3.3.2&paragraaf=3.3.2.1&artikel=3:9&z=2016-09-03&g=2016-09-03
<p>De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel h, zijn:</p> <p>a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;</p> <p>b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;</p> <p>c. gegevens met betrekking tot de antecedenten, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; en</p> <p>d. een opgave van referenten.</p>	Artikel 26, lid 1 onder h en lid 3 van het BMfo	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020413&hoofdstuk=2&paragraaf=2.4&artikel=26&z=2016-07-14&g=2016-07-14
Beleid integere bedrijfsuitoefening	Artikel 3:10 van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titeldeel=3&hoofdstuk=3.3&afdeling=3.3.2&paragraaf=3.3.2.1&artikel=3:10&z=2016-09-03&g=2016-09-03
De instelling draagt zorg voor een systematische analyse van integriteitsrisico's.	Artikel 10, lid 1 van het Besluit prudentiële regels (Bpr)	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=3&artikel=10&z=2016-04-01&g=2016-04-01
De instelling draagt er zorg voor dat het beleid zijn neerslag vindt in procedures en maatregelen.	Artikel 10, lid 2 van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=3&artikel=10&z=2016-04-01&g=2016-04-01
De instelling stelt alle relevante bedrijfs-onderdelen in kennis van het beleid en de procedures en maatregelen.	Artikel 10, lid 3 van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=3&artikel=10&z=2016-04-01&g=2016-04-01
De instelling draagt zorg voor de uitvoering en systematische toetsing van het beleid en de procedures en maatregelen.	Artikel 10, lid 4 van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=3&artikel=10&z=2016-04-01&g=2016-04-01

Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel
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 van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=3&artikel=10&z=2016-04-01&g=2016-04-01
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 onafhankelijke compliancefunctie tot een gepaste bijstelling leiden.	Artikel 10, lid 6 van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=3&artikel=10&z=2016-04-01&g=2016-04-01
De instelling beschikt over procedures en maatregelen met betrekking tot het tegengaan van verstrengeling van privé-belangen van: <ul style="list-style-type: none"> a. personen die het beleid van de financiële onderneming bepalen; b. groepsbestuurders; c. leden van het orgaan dat is belast met het toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken van de financiële onderneming; en d. andere werknemers of andere personen die in haar opdracht op structurele basis werkzaamheden voor haar verrichten, met haar belangen of die van haar cliënten. 	Artikel 11, lid 1 van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=3&artikel=11&z=2016-04-01&g=2016-04-01
De instelling beschikt over procedures en maatregelen met betrekking tot de omgang met en vastlegging van incidenten.	Artikel 12, lid 1 van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=3&artikel=12&z=2016-04-01&g=2016-04-01
De instelling maakt een onderbouwde beoordeling van de betrouwbaarheid van personen die zij wil benoemen in een integriteitsgevoelige functie.	Artikel 13, lid 1 van het Bpr	
Minimum aantal dagelijks beleidsbepalers en plaats van werkzaamheden	Artikel 3:15 van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titeldeel=3&hoofdstuk=3.3&afdeling=3.3.3&paragraaf=3.3.3.1&artikel=3:15&z=2016-09-03&g=2016-09-03
Zeggenschapsstructuur	Artikel 3:16 van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titeldeel=3&hoofdstuk=3.3&afdeling=3.3.3&paragraaf=3.3.3.1&artikel=3:16&z=2016-09-03&g=2016-09-03
Inrichting van de bedrijfsvoering, met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening	Artikel 3:17 van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titeldeel=3&hoofdstuk=3.3&afdeling=3.3.3&paragraaf=3.3.3.1&artikel=3:17&z=2016-09-03&g=2016-09-03
De bedrijfsvoering van de instelling omvat: <ul style="list-style-type: none"> 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 van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=4&paragraaf=4.1&artikel=17&z=2016-04-01&g=2016-04-01
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 van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=4&paragraaf=4.1&artikel=17&z=2016-04-01&g=2016-04-01

Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel
De bedrijfsvoering wordt op een inzichtelijke wijze vastgelegd.	Artikel 17, lid 3 van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=4&paragraaf=4.1&artikel=17&z=2016-04-01&g=2016-04-01
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 van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=4&paragraaf=4.1&artikel=17&z=2016-04-01&g=2016-04-01
De instelling beschikt over een adequate functiescheiding met het oog op een beheerste bedrijfsvoering.	Artikel 18 van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=4&paragraaf=4.1&artikel=18&z=2016-04-01&g=2016-04-01
De bedrijfsvoering van de instelling voorziet in een juiste, tijdige en volledige vastlegging van alle rechten en verplichtingen van de instelling of het bijkantoor in een daartoe bestemde administratie.	Artikel 19, lid 1 van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=4&paragraaf=4.1&artikel=19&z=2016-04-01&g=2016-04-01
De instelling beschikt over een organisatieonderdeel dat op onafhankelijke en effectieve wijze een actuariële functie uitoefent. Het organisatieonderdeel heeft als taak de berekening van de technische voorzieningen te coördineren en te controleren en de personen die het dagelijks beleid van de verzekeraar bepalen te informeren over de adequaatheid en betrouwbaarheid van die berekening.	Artikel 19, lid 3 van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=4&paragraaf=4.1&artikel=19&z=2016-04-01&g=2016-04-01
De instelling beschikt over een informatiesysteem dat een effectieve beheersing van de bedrijfsprocessen en de risico's mogelijk maakt en dat voorziet in interne en externe informatiebehoeften.	Artikel 20, lid 1 van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=4&paragraaf=4.1&artikel=20&z=2016-04-01&g=2016-04-01
De instelling of het bijkantoor beschikt over procedures en maatregelen om de integriteit, voortdurende beschikbaarheid en beveiliging van geautomatiseerde gegevensverwerking te waarborgen.	Artikel 20, lid 2 , van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=4&paragraaf=4.1&artikel=20&z=2016-04-01&g=2016-04-01
De functiescheidingen binnen de geautomatiseerde gegevensverwerking sluiten aan bij de organisatiestructuur.	Artikel 20, lid 3 , van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=4&paragraaf=4.1&artikel=20&z=2016-04-01&g=2016-04-01
De instelling beschikt over een organisatieonderdeel 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 financiële onderneming of bijkantoor zelf heeft opgesteld.	Artikel 21, lid 1 , van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=4&paragraaf=4.1&artikel=21&z=2016-04-01&g=2016-04-01
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 , van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=4&paragraaf=4.1&artikel=22&z=2016-04-01&g=2016-04-01
De instelling voert beleid gericht op het beheersen van relevante risico's.	Artikel 23, lid 1 , van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=4&paragraaf=4.2&artikel=23&z=2016-04-01&g=2016-04-01

Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel
Onder relevante risico's, bedoeld in het eerste lid, worden in het bijzonder verstaan het concentratierisico, krediet- en tegenpartijrisico, liquiditeitsrisico, marktrisico, operationeel risico, renterisico voortvloeiend uit niet-handels-activiteiten, restrisico, risico van buitensporige hefboomwerking, securitisatierisico, verzekeringsrisico en afkooprisico.	Artikel 23, lid 2 , van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=4&paragraaf=4.2&artikel=23&z=2016-04-01&g=2016-04-01
Het beleid wordt vastgelegd in procedures en maatregelen ter beheersing van relevante risico's en geïntegreerd in de bedrijfsprocessen.	Artikel 23, lid 3 , van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=4&paragraaf=4.2&artikel=23&z=2016-04-01&g=2016-04-01
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 , van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=4&paragraaf=4.2&artikel=23&z=2016-04-01&g=2016-04-01
De in artikel 23, lid 3, Bpr genoemde procedures en maatregelen worden vastgelegd en ter kennis gebracht van alle relevante bedrijfsonderdelen van de instelling of het bijkantoor.	Artikel 23, lid 5 , van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=4&paragraaf=4.2&artikel=23&z=2016-04-01&g=2016-04-01
De instelling heeft een onafhankelijke risicobeheerfunctie die op systematische wijze een onafhankelijk risicobeheer uitvoert dat gericht is op het identificeren, meten en evalueren van de risico's waaraan de financiële onderneming 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 , van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=4&paragraaf=4.2&artikel=23&z=2016-04-01&g=2016-04-01
De instelling ziet er op systematische wijze op toe dat de procedures en maatregelen, bedoeld in artikel 23, derde lid, worden nageleefd en zorgt ervoor dat gesignaleerde tekortkomingen of gebreken worden opgeheven.	Artikel 24 , van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=4&paragraaf=4.2&artikel=24&z=2016-04-01&g=2016-04-01
Indien de instelling gebruik maakt van intern ontwikkelde modellen, beoordeelt deze die modellen en de gehanteerde veronderstellingen en variabelen op systematische wijze op validiteit, onder meer door voorspellingen van het model te vergelijken met de werkelijke uitkomsten.	Artikel 25 , van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=4&paragraaf=4.2&artikel=25&z=2016-04-01&g=2016-04-01
Aantal leden raad van commissarissen	Artikel 3:19 van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titeldeel=3&hoofdstuk=3.3&afdeling=3.3.3&paragraaf=3.3.3.1&artikel=3:19&z=2016-09-03&g=2016-09-03
Rechtsvorm	Artikel 3:20 van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titeldeel=3&hoofdstuk=3.3&afdeling=3.3.3&paragraaf=3.3.3.1&artikel=3:20&z=2016-09-03&g=2016-09-03
Minimum eigen vermogen	Artikel 3:53 van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titeldeel=3&hoofdstuk=3.3&afdeling=3.3.5&paragraaf=3.3.5.1&artikel=3:53&z=2016-09-03&g=2016-09-03
Het minimumkapitaalvereiste wordt op een duidelijke en eenvoudige wijze berekend, en wel zodanig dat de berekening kan worden gecontroleerd;	Artikel 129, lid 1 onder a richtlijn 2009/138/EC	

Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel
<p>De absolute ondergrens van het minimumkapitaalvereiste bedraagt:</p> <p>a. 250.000 euro voor een levensverzekeraar die uitsluitend of nagenoeg uitsluitend uitkeringen bij overlijden verzekert, waarvan het bedrag per verzekerde niet groter is dan het gemiddelde bedrag van de kosten van uitvaart;</p> <p>b. 250.000 euro voor een natuura-uitvaartverzekeraar;</p> <p>c. 200.000 euro voor een schadeverzekeraar.</p>	Artikel 49b, lid 2, Bpr	
Solvabiliteit	Artikel 3:57 van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titeldeel=3&hoofdstuk=3.3&afdeling=3.3.6&paragraaf=3.3.6.1&artikel=3:57&z=2016-09-03&g=2016-09-03
Een verzekeraar als bedoeld in artikel 3:57, eerste lid, 3:58, eerste of tweede lid, 3:59, eerste lid, 3:61, eerste of tweede lid, of 3:62, eerste lid, niet zijnde een verzekeraar met beperkte risico-omvang, berekent het op hem of op het in Nederland gelegen bijkantoor van toepassing zijnde solvabiliteitskapitaalvereiste ten minste eenmaal per jaar en opnieuw indien het risicoprofiel van de verzekeraar duidelijk afwijkt van de aannames die ten grondslag lagen aan de laatste berekening, of indien de Nederlandsche Bank daarom verzoekt vanwege aanwijzingen dat het risicoprofiel sinds die laatste berekening duidelijk is veranderd. De verzekeraar meldt de uitkomst van een tussentijdse herberekening onverwijld aan de Nederlandsche Bank.	Artikel 65, lid 1, van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=10&paragraaf=10.1&artikel=65&z=2016-04-01&g=2016-04-01
De verzekeraar maakt voor de berekening, bedoeld in het eerste lid, gebruik van de standaardformule, bedoeld in artikel 103 van de richtlijn solvabiliteit II, of van een geheel of gedeeltelijk intern model als bedoeld in artikel 112, eerste lid, van de richtlijn.	Artikel 65, lid 2, van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=10&paragraaf=10.1&artikel=65&z=2016-04-01&g=2016-04-01
Een verzekeraar die de standaardformule, bedoeld in het tweede lid, toepast, berekent het solvabiliteitskapitaalvereiste overeenkomstig titel I, hoofdstuk VI, afdeling 4, onderafdeling 2, van de richtlijn solvabiliteit II en neemt daarbij titel I, hoofdstuk V, van de verordening solvabiliteit II in acht.	Artikel 65, lid 3, van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=10&paragraaf=10.1&artikel=65&z=2016-04-01&g=2016-04-01
De Nederlandsche Bank kan, overeenkomstig artikel 104, zevende lid, van de richtlijn solvabiliteit II, aan een verzekeraar die de standaardformule toepast, goedkeuring verlenen voor het gebruik van de in dat lid bedoelde ondernemings specifieke parameters voor de modules voor het levens-, schade- en ziektekostenverzekeringstechnische risico. De verzekeraar voldoet daarbij aan de in dat lid gestelde eisen.	Artikel 65, lid 4, van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=10&paragraaf=10.1&artikel=65&z=2016-04-01&g=2016-04-01
Een verzekeraar maakt uitsluitend gebruik van een intern model dat door de Nederlandsche Bank is goedgekeurd overeenkomstig de artikelen 112 tot en met 115 van de richtlijn solvabiliteit II. De verzekeraar voldoet aan de artikelen 116 en 120 tot en met 126 van de richtlijn, met inachtneming van titel I, hoofdstuk VI, van de verordening solvabiliteit II.	Artikel 65, lid 5, van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=10&paragraaf=10.1&artikel=65&z=2016-04-01&g=2016-04-01

Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel
De Nederlandsche Bank kan een verzekeraar als bedoeld in het eerste lid verplichten een intern model te gebruiken voor de berekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste of relevante risicomodules daarvan, indien het risicoprofiel van de verzekeraar duidelijk afwijkt van de aannames die ten grondslag liggen aan de standaardformule, bedoeld in het tweede lid.	Artikel 65, lid 6 , van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=10&paragraaf=10.1&artikel=65&z=2016-04-01&g=2016-04-01
Een verzekeraar die goedkeuring heeft gekregen voor het gebruik van een intern model valt niet terug op het gebruik van de standaardformule, bedoeld in het tweede lid, tenzij daar goede redenen voor zijn en de Nederlandsche Bank ermee heeft ingestemd.	Artikel 65, lid 7 , van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=10&paragraaf=10.1&artikel=65&z=2016-04-01&g=2016-04-01
Een verzekeraar die niet meer voldoet aan de artikelen 120 tot en met 126 van de richtlijn solvabiliteit II dient onverwijld een plan in bij de Nederlandsche Bank om aan deze situatie een einde te maken. Indien de verzekeraar het plan niet uitvoert kan de Nederlandsche Bank de verzekeraar verplichten het solvabiliteitskapitaalvereiste te berekenen met gebruikmaking van de standaardformule, bedoeld in het tweede lid.	Artikel 65, lid 8 , van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=10&paragraaf=10.1&artikel=65&z=2016-04-01&g=2016-04-01
Boekjaar	Artikel 3:70 van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titeldeel=3&hoofdstuk=3.3&afdeling=3.3.9&paragraaf=3.3.9.1&artikel=3:70&z=2016-09-03&g=2016-09-03
Wet ter voorkoming van witwassen en het financieren van terrorisme (Wwft)		
Cliëntenonderzoek	Artikel 3 van de Wwft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0024282&hoofdstuk=2&paragraaf=2.1&artikel=3&z=2016-08-11&g=2016-08-11
Een instelling verricht ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme cliëntenonderzoek.	Artikel 3, lid 1 van de Wwft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0024282&hoofdstuk=2&paragraaf=2.1&artikel=3&z=2016-08-11&g=2016-08-11
Het cliëntenonderzoek stelt de instelling in staat om: <ul style="list-style-type: none"> a. de cliënt te identificeren en diens identiteit te verifiëren; b. de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt te identificeren en op risico gebaseerde en adequate maatregelen te nemen om zijn identiteit te verifiëren, en indien de cliënt een rechtspersoon is, op risico gebaseerde en adequate maatregelen te nemen om inzicht te verwerven in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt; c. het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie vast te stellen; d. een voortdurende controle op de zakelijke relatie en de tijdens de duur van deze relatie verrichte transacties uit te oefenen, teneinde te verzekeren dat deze overeenkomen met de kennis die de instelling heeft van de cliënt en diens risicoprofiel, met zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden; e. vast te stellen of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is; 	Artikel 3, lid 2 van de Wwft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0024282&hoofdstuk=2&paragraaf=2.1&artikel=3&z=2016-08-11&g=2016-08-11

Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel
<p>f. op risico gebaseerde en adequate maatregelen te nemen om te verifiëren of de cliënt ten behoeve van zichzelf optreedt dan wel ten behoeve van een derde;</p> <p>g. in voorkomend geval, de natuurlijke persoon, bedoeld in onderdeel e, te identificeren en diens identiteit te verifiëren.</p>		
Een instelling verricht het cliëntenonderzoek in de in artikel 3, lid 5 Wwft genoemde gevallen.	Artikel 3, lid 5 van de Wwft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0024282&hoofdstuk=2&paragraaf=2.1&artikel=3&z=2016-08-11&g=2016-08-11
Verscherpt cliëntenonderzoek	Artikel 8 van de Wwft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0024282&hoofdstuk=2&paragraaf=2.3&artikel=8&z=2016-08-11&g=2016-08-11
Een instelling verricht, onverminderd artikel 3, tweede, derde en vierde lid, verscherpt cliëntenonderzoek indien en naar gelang een zakelijke relatie of transactie naar haar aard of in verband met de staat waar de cliënt woonachtig of gevestigd is of zijn zetel heeft een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme met zich brengt.	Artikel 8, lid 1 van de Wwft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0024282&hoofdstuk=2&paragraaf=2.3&artikel=8&z=2016-08-11&g=2016-08-11
<p>Onverminderd het eerste lid neemt een instelling, indien een cliënt niet fysiek aanwezig is voor verificatie van diens identiteit, maatregelen om het hogere risico te compenseren. De instelling kan aan de vorige volzin voldoen indien zij:</p> <p>a. de identiteit van de cliënt verifieert aan de hand van aanvullende documenten, gegevens of informatie;</p> <p>b. de overgelegde documenten beoordeelt op echtheid; of</p> <p>c. waarborgt dat de eerste betaling die met de zakelijke relatie of transactie verband houdt, wordt gedaan ten gunste of ten laste van een rekening van de cliënt bij een bank met zetel in een lidstaat of in een door Onze Minister van Financiën aangewezen staat die beschikt over een vergunning om in die lidstaat onderscheidenlijk die staat haar bedrijf te mogen uitoefenen.</p>	Artikel 8, lid 2 van de Wwft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0024282&hoofdstuk=2&paragraaf=2.3&artikel=8&z=2016-08-11&g=2016-08-11
Een instelling draagt er zorg voor dat zij over op risico gebaseerde procedures beschikt om te bepalen of de cliënt, de natuurlijke persoon, bedoeld in artikel 3, vierde lid, onderdeel b, of de uiteindelijk belanghebbende een politiek prominent persoon is die niet in Nederland woont of niet de Nederlandse nationaliteit heeft.	Artikel 8, lid 4 van de Wwft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0024282&hoofdstuk=2&paragraaf=2.3&artikel=8&z=2016-08-11&g=2016-08-11
<p>Onverminderd het eerste lid van artikel 8 Wwft draagt een instelling die een zakelijke relatie aangaat of voortzet met of een transactie verricht voor een cliënt waarop de eerste volzin van toepassing is, er tevens zorg voor dat:</p> <p>a. de beslissing tot het aangaan van die relatie of het verrichten van die transactie wordt genomen of wordt goedgekeurd door personen die daartoe door de instelling zijn gemachtigd;</p> <p>b. zij op risico gebaseerde en adequate maatregelen treft om de bron van het vermogen van de politiek prominente persoon en de fondsen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden vast te stellen; en</p> <p>c. zij doorlopend controle uitoefent op de zakelijke relatie.</p>	Artikel 8, lid 4 van de Wwft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0024282&hoofdstuk=2&paragraaf=2.3&artikel=8&z=2016-08-11&g=2016-08-11

Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel
Melding ongebruikelijke transacties	Artikel 16 van de Wwft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0024282&hoofdstuk=3&paragraaf=3.2&artikel=15&z=2016-08-11&g=2016-08-11
Een instelling meldt een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie onverwijld nadat het ongebruikelijke karakter van de transactie bekend is geworden, aan de Financiële inlichtingen eenheid.	Artikel 16, lid 1 van de Wwft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0024282&hoofdstuk=3&paragraaf=3.2&artikel=15&z=2016-08-11&g=2016-08-11
Bij een melding als bedoeld in het eerste lid verstrekt de instelling de gegevens genoemd in artikel 16, lid 2 van de Wwft.	Artikel 16, lid 2 van de Wwft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0024282&hoofdstuk=3&paragraaf=3.2&artikel=15&z=2016-08-11&g=2016-08-11
Een instelling die op grond van deze wet een persoon heeft geïdentificeerd en zijn identiteit heeft geverifieerd, of bij wie de cliënt is geïntroduceerd conform de procedure van artikel 5, legt op opvraagbare wijze de in artikel 33, lid 1 genoemde gegevens vast.	Artikel 33, lid 1 van de Wwft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0024282&hoofdstuk=5&paragraaf=5.1&artikel=33&z=2016-08-11&g=2016-08-11
Een instelling bewaart de in het eerste tot en met derde lid bedoelde gegevens op toegankelijke wijze gedurende vijf jaar na het tijdstip van het beëindigen van de zakelijke relatie of tot vijf jaar na het uitvoeren van de desbetreffende transactie.	Artikel 33, lid 4 van de Wwft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0024282&hoofdstuk=5&paragraaf=5.1&artikel=33&z=2016-08-11&g=2016-08-11
Een instelling bewaart de gegevens, bedoeld in artikel 16, tweede lid, en legt deze vast, op zodanige wijze dat die gegevens opvraagbaar zijn en de desbetreffende transactie reconstrueerbaar is gedurende vijf jaar na het tijdstip van het doen van de melding.	Artikel 34 van de Wwft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0024282&hoofdstuk=5&paragraaf=5.2&artikel=34&z=2016-08-11&g=2016-08-11
Een instelling draagt er zorg voor dat haar werknemers, voor zover relevant voor de uitoefening van hun taken, bekend zijn met de bepalingen van deze wet en periodiek opleidingen genieten die hen in staat stellen een ongebruikelijke transactie te herkennen en een cliëntenonderzoek goed en volledig uit te voeren.	Artikel 35 van de Wwft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0024282&hoofdstuk=5&paragraaf=5.3&artikel=35&z=2016-08-11&g=2016-08-11
Sanctiewet 1977		
Freeze-list	Artikel 2 Sanctiewet 1997, Regeling Toezicht Sanctiewet 1977 (SW 1977)	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0003296&afdeling=2&artikel=2&z=2015-01-01&g=2015-01-01
De instelling waarborgt dat zij op het gebied van de administratieve organisatie en interne controle maatregelen heeft getroffen ter naleving van de Sanctieregelgeving.	Artikel 2 van de SW 1977	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0003296&afdeling=2&artikel=2&z=2015-01-01&g=2015-01-01
Indien de instelling constateert dat de identiteit van een relatie overeenkomt met een (rechts) persoon of entiteit, als bedoeld in de Sanctieregelgeving, meldt de instelling dit onverwijld aan de toezichthouder. Bij de melding legt de instelling tevens de gegevens over van de identiteit van die relatie aan de toezichthouder.	Artikel 3 van de SW 1977	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0003296&afdeling=2&artikel=3&z=2015-01-01&g=2015-01-01
De instelling bewaart de in artikel 3 bedoelde meldingen alsmede de gegevens van rekeningen van, en transacties met de bij de meldingen betrokken relaties tot vijf jaar nadat de Sanctieregelgeving, waarin de desbetreffende (rechts)persoon of entiteit is genoemd, niet meer van kracht is of buiten werking is gesteld.	Artikel 4 van de SW 1977	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0003296&afdeling=2&artikel=4&z=2015-01-01&g=2015-01-01

Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel
Sanctiemaatregelen ten aanzien van diverse landen.	Artikel 2 , van de SW 1977, Sanctieregelingen ten aanzien van diverse landen	http://wetten.overheid.nl/BWBR0003296/2015-01-01/o/informatie
DNB wijst u op Sanctieregelgeving die ziet op Sanctiemaatregelen ten aanzien van bepaalde landen. Verdere informatie over de Sanctieregelingen treft u op de website van DNB (www.dnb.nl , toezicht, open boek toezicht, onder 'Sanctiewet 1977', 'Overzicht lagere regelgeving').	Sanctieregelingen ten aanzien van diverse landen	http://wetten.overheid.nl/BWBR0003296/2015-01-01/o/informatie