

Relevante wet- en regelgeving aanvraag Solvency II-vergunning

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

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEM

Categorie	Vergunning	Wettelijke grondslag	Link naar artikel
Solvency II	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 of schadeverzekeraar.	Artikel 2:27 eerste lid, Wet op het financieel toezicht (Wft)	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titeldeel=2&hoofdstuk=2.2&afdeling=2.2.3&paraagraaf=2.2.3.1a&artikel=2:27&z=2016-09-03&g=2016-09-03
Solvency II	De Nederlandsche Bank verleent op aanvraag een vergunning als bedoeld in artikel 2:27, eerste lid, van de Wft indien de aanvrager aantoont dat zal worden voldaan aan het bepaalde ingevolge onderdeel a t/m k (de vereisten, zie hiernavolgend)	Artikel 2:31 eerste lid, van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titeldeel=2&hoofdstuk=2.2&afdeling=2.2.3&paraagraaf=2.2.3.1a&artikel=2:31&z=2016-09-03&g=2016-09-03
Herverzekeraar ¹	Het is een ieder met zetel in Nederland verboden zonder een daartoe door de Nederlandsche Bank verleende vergunning het bedrijf uit te oefenen van herverzekeraar.	Artikel 2:26a eerste lid, van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titeldeel=2&hoofdstuk=2.2&afdeling=2.2.2a&paraagraaf=2.2.2a.1&artikel=2:26a&z=2016-09-03&g=2016-09-03
Herverzekeraar	De Nederlandsche Bank verleent op aanvraag een vergunning als bedoeld in artikel 2:26a, eerste lid, indien de aanvrager aantoont dat zal worden voldaan aan het bepaalde ingevolge onderdeel a t/m k (de vereisten, zie hiernavolgend)	Artikel 2:26b eerste lid, van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titeldeel=2&hoofdstuk=2.2&afdeling=2.2.2a&paraagraaf=2.2.2a.1&artikel=2:26b&z=2016-09-03&g=2016-09-03

Categorie	Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar artikel
Te verstrekken gegevens			
Solvency II	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. 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 12, lid 1 onder a t/m e van het Besluit Markt-toegang financiële ondernemingen Wft (BMfo)	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020413&hoofdstuk=2&paragraaf=2.3&artikel=12&z=2016-07-14&g=2016-07-14

¹ Aangezien de wet een aparte grondslag biedt voor herverzekeraars, is deze afzonderlijk opgenomen in dit overzicht. Desalniettemin dienen herverzekeraars een Solvency II-vergunning aan te vragen. Zie ter informatie het stroomschema voor verzekeraars.

Categorie	Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar artikel
Herverzekeraar	<p>De aanvraag van de vergunning geschiedt onder vermelding van de branche(s) waarvoor de vergunning wordt opgevraagd en onder opgave van de volgende gegevens:</p> <ol style="list-style-type: none"> een opgave van de naam, het adres en het telefoon- en faxnummer van de herverzekeraar; een opgave van de rechtsvorm van de herverzekeraar; een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen; indien de herverzekeraar is ingeschreven in het handelsregister, een opgave van het nummer van inschrijving; een gewaarmerkt afschrift van de statuten; 	Artikel 11a, lid 1 onder a t/m e van het BMfo	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020413&hoofdstuk=2&paragraaf=2.2a&artikel=11a&z=2016-07-14&g=2016-07-14
Bedrijfsplan			
Solvency II – schadeverzekeraar	<p>Het programma van werkzaamheden, dat wordt overgelegd door degene die een vergunning aanvraagt voor het uitoefenen van het bedrijf van schadeverzekeraar, bevat het volgende:</p> <ol style="list-style-type: none"> een opgave van de aard van de risico's die de schadeverzekeraar voornemens is te dekken; een uiteenzetting omtrent de leidende beginselen op het gebied van de herverzekering; een raming van de kosten voor de inrichting van de administratie en van het produktienet, bewijsstukken waaruit blijkt dat de schadeverzekeraar beschikt over de financiële middelen tot dekking daarvan alsmede, indien een van de te dekken risico's behoort tot de branche Hulpverlening, een opgave van de ter beschikking van de schadeverzekeraar staande middelen voor het verstrekken van de overeengekomen hulp; een raming voor de eerste drie boekjaren van de andere dan de in onderdeel c bedoelde kosten van beheer, in het bijzonder van de algemene kosten en de provisies; een raming voor de eerste drie boekjaren van de premies en van de schaden; een raming voor de eerste drie boekjaren van de liquiditeitspositie; en 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. 	Artikel 14, lid 1 van het BMfo	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020413&hoofdstuk=2&paragraaf=2.3&artikel=14&z=2016-07-14&g=2016-07-14
Solvency II – schadeverzekeraar	<p>Indien de schadeverzekeraar voornemens is risico's behorende tot de branche Hulpverlening te dekken, bevat het programma van werkzaamheden voorts een opgave van de ter beschikking van de verzekeraar staande middelen voor het verstrekken van de overeengekomen hulp.</p>	Artikel 14, lid 2 van het BMfo	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020413&hoofdstuk=2&paragraaf=2.3&artikel=14&z=2016-07-14&g=2016-07-14

Categorie	Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar artikel
Solvency II – levens- verzekeraar	<p>Het programma van werkzaamheden, dat wordt overgelegd door degene die een vergunning aanvraagt voor het uitoefenen van het bedrijf van levensverzekeraar, bevat het volgende:</p> <ol style="list-style-type: none"> een opgave van de aard van de overeenkomsten die de levensverzekeraar voornemens is te sluiten; een uiteenzetting omtrent de leidende beginselen op het gebied van de herverzekering; een raming van de kosten voor de inrichting van de administratie en van het produktienet en bewijsstukken waaruit blijkt dat de verzekeraar beschikt over de financiële middelen tot dekking daarvan; een raming voor de eerste drie boekjaren van de andere dan de in onderdeel c bedoelde kosten van beheer, in het bijzonder van de algemene kosten en de provisies; een raming voor de eerste drie boekjaren van de premies en van de schaden; een raming voor de eerste drie boekjaren van de liquiditeitspositie; en een raming voor de eerste drie boekjaren van de financiële middelen tot dekking van de verplichtingen en tot dekking van het solvabiliteitskapitaalvereiste, bedoeld artikel 3:57, derde lid, van de wet. 	Artikel 13 van het BMfo	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020413&hoofdstuk=2&paragraaf=2.3&artikel=13&z=2016-07-14&g=2016-07-14
Herverzekeraar	<p>Het programma van werkzaamheden, dat wordt overgelegd door degene die een vergunning aanvraagt voor het uitoefenen van het bedrijf van herverzekeraar, bevat het volgende:</p> <ol style="list-style-type: none"> een opgave van de aard van de risico's die de herverzekeraar voornemens is te dekken; een uiteenzetting omtrent de leidende beginselen op het gebied van het sluiten van overeenkomsten waarbij de herverzekeraar een gedeelte van het door hem herverzekerde risico, tegen betaling van premie, op zijn beurt aan een andere verzekeraar overdraagt; een raming van de kosten voor de inrichting van de administratie en van het produktienet en bewijsstukken waaruit blijkt dat de herverzekeraar beschikt over de financiële middelen ter dekking daarvan; een raming voor de eerste drie boekjaren van de andere dan de in onderdeel c bedoelde kosten van beheer, in het bijzonder van de algemene kosten en provisies; een raming voor de eerste drie boekjaren van de premies en van de schaden; een raming voor de eerste drie boekjaren van de liquiditeitspositie; en 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. 	Artikel 11b van het BMfo	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020413&hoofdstuk=2&paragraaf=2.2a&artikel=11b&z=2016-07-14&g=2016-07-14

Categorie	Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar artikel
Solvency II en herverzekeraar	Geschiktheid beleidsbepalers	Artikel 3:8 van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titel-deel=3&hoofdstuk=3.3&afdeling=3.3.2&paragraaf=3.3.2.1&artikel=3:8&z=2016-09-03&g=2016-09-03
Solvency II	De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel g, zijn: a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie; b. een curriculum vitae; c. een opgave van de relevante diploma's; d. een kopie van een geldig identiteitsbewijs; en e. een opgave van referenten.	Artikel 12, lid 1, onder g en lid 2 van het BMfo	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020413&hoofdstuk=2&paragraaf=2.3&artikel=12&z=2016-07-14&g=2016-07-14
Herverzekeraar	De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel g zijn: a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie; b. een curriculum vitae; c. een opgave van de relevante diploma's; d. een kopie van een geldig identiteitsbewijs; e. een opgave van referenten;	Artikel 11a, lid 1 onder g en lid 2 van het BMfo	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020413&hoofdstuk=2&paragraaf=2.2&artikel=11a&z=2016-07-14&g=2016-07-14
Solvency II en herverzekeraar	Betrouwbaarheid (mede) beleidsbepalers	Artikel 3:9 van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titel-deel=3&hoofdstuk=3.3&afdeling=3.3.2&paragraaf=3.3.2.1&artikel=3:9&z=2016-09-03&g=2016-09-03
Solvency II	De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel h, zijn: a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie; b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs; c. gegevens met betrekking tot de antecedenten, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; en d. een opgave van referenten.	Artikel 12, lid 1, onder h en lid 3 van het BMfo	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020413&hoofdstuk=2&paragraaf=2.3&artikel=12&z=2016-07-14&g=2016-07-14
Herverzekeraar	De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel h, zijn: a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie; b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs; c. gegevens met betrekking tot de antecedenten, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; d. een opgave van referenten.	Artikel 11a, lid 1 onder h en lid 3 van het BMfo	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020413&hoofdstuk=2&paragraaf=2.2&artikel=11a&z=2016-07-14&g=2016-07-14
Solvency II en herverzekeraar	Beleid integere bedrijfsuitoefening	Artikel 3:10 van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titel-deel=3&hoofdstuk=3.3&afdeling=3.3.2&paragraaf=3.3.2.1&artikel=3:10&z=2016-09-03&g=2016-09-03

Categorie	Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar artikel
Solvency II en herverzekeraar	De instelling draagt zorg voor een systematische analyse van integriteitsrisico's.	Artikel 10, lid 1 , Besluit prudentiële regels (Bpr)	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:WBROo2o42o&hoofdstuk=3&artikel=1o&z=2o16-o4-o1&g=2o16-o4-o1
Solvency II en herverzekeraar	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:WBROo2o42o&hoofdstuk=3&artikel=1o&z=2o16-o4-o1&g=2o16-o4-o1
Solvency II en herverzekeraar	De instelling stelt alle relevante bedrijfsonderdelen in kennis van het beleid en de procedures en maatregelen.	Artikel 10, lid 3 , van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:WBROo2o42o&hoofdstuk=3&artikel=1o&z=2o16-o4-o1&g=2o16-o4-o1
Solvency II en herverzekeraar	De instelling draagt zorg voor de uitvoering en de systematische toetsing van het beleid en de procedures en maatregelen.	Artikel 10, lid 4 , van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:WBROo2o42o&hoofdstuk=3&artikel=1o&z=2o16-o4-o1&g=2o16-o4-o1
Solvency II en herverzekeraar	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:WBROo2o42o&hoofdstuk=3&artikel=1o&z=2o16-o4-o1&g=2o16-o4-o1
Solvency II en herverzekeraar	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 compliancefunctie tot een gepaste bijstelling leiden.	Artikel 10, lid 6 , van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:WBROo2o42o&hoofdstuk=3&artikel=1o&z=2o16-o4-o1&g=2o16-o4-o1
Solvency II en herverzekeraar	De instelling beschikt over procedures en maatregelen met betrekking tot het tegengaan van verstremgeling 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:WBROo2o42o&hoofdstuk=3&artikel=11&z=2o16-o4-o1&g=2o16-o4-o1
Solvency II en herverzekeraar	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:WBROo2o42o&hoofdstuk=3&artikel=12&z=2o16-o4-o1&g=2o16-o4-o1
Solvency II en herverzekeraar	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	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:WBROo2o42o&hoofdstuk=3&artikel=13&z=2o16-o4-o1&g=2o16-o4-o1
Solvency II en herverzekeraar	Beheerst beloningsbeleid	Artikel 1:117 van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:WBROo2o368&titeldeel=1&hoofdstuk=1.7&afdeling=1.7.2&artikel=1:117&z=2o16-o9-o3&g=2o16-o9-o3

Categorie	Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar artikel
Solvency II en herverzekeraar	Een financiële onderneming waarop artikel 3:17 van toepassing is, voert als onderdeel van de in die artikelen bedoelde beheerste bedrijfsvoering een beheerst beloningsbeleid, dat schriftelijk wordt vastgelegd	Artikel 1:117, lid 1 van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titel=1&hoofdstuk=1.7&afdeling=1.7.2&artikel=1:117&z=2016-09-03&g=2016-09-03
Solvency II en herverzekeraar	Het beloningsbeleid is afgestemd op de omvang en organisatie van de onderneming en op de aard, reikwijdte en complexiteit van haar activiteiten	Artikel 1:117, lid 2 van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titel=1&hoofdstuk=1.7&afdeling=1.7.2&artikel=1:117&z=2016-09-03&g=2016-09-03
Solvency II en herverzekeraar	De onderneming beschikt over procedures en maatregelen ter implementatie, uitvoering en instandhouding van het beloningsbeleid.	Artikel 1:117, lid 3 van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titel=1&hoofdstuk=1.7&afdeling=1.7.2&artikel=1:117&z=2016-09-03&g=2016-09-03
Solvency II en herverzekeraar	De toezichthouder kan nadere regels stellen met betrekking tot: <ul style="list-style-type: none"> a. de wijze waarop het beloningsbeleid wordt opgesteld en vastgesteld of goedgekeurd, uitgevoerd, geëvalueerd en aangepast; b. de wijze waarop vorm wordt gegeven aan beloningscomponenten en beloningsstructuren en de wijze waarop de risico's die uit het beleid en de uitvoering daarvan voortvloeien, worden beheerst. 	Artikel 1:117, lid 4 van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titel=1&hoofdstuk=1.7&afdeling=1.7.2&artikel=1:117&z=2016-09-03&g=2016-09-03
Solvency II en herverzekeraar	Het beloningsbeleid van een financiële onderneming waarop artikel 3:17 van toepassing is, omschrijft de beloningscomponenten en beloningsstructuren die ertoe zouden kunnen bijdragen dat de onderneming meer risico's neemt dan voor haar aanvaardbaar is, alsmede de te volgen procedures en maatregelen die dergelijke beloningscomponenten en beloningsstructuren voorkomen en beheersen. Het beloningsbeleid strookt met de bedrijfsstrategie, de doelstellingen, de waarden en de langetermijnbelangen van de onderneming en is in overeenstemming met, en draagt bij aan een degelijk en doeltreffend risicobeheer.	Artikel 1:118, lid 1 van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titel=1&hoofdstuk=1.7&afdeling=1.7.2&artikel=1:118&z=2016-09-03&g=2016-09-03
Solvency II en herverzekeraar	Het beloningsbeleid omvat ten minste de volgende elementen: <ul style="list-style-type: none"> a. de binnen de onderneming geldende passende verhoudingen tussen de vaste en variabele beloning; b. de verhouding tussen de toegekende en uitgekeerde variabele beloning; c. de samenstelling van de variabele beloning; d. de criteria en prestaties waar de variabele beloning op wordt gebaseerd, waaronder de prestaties van een natuurlijk persoon werkzaam onder zijn verantwoordelijkheid, het bedrijfsonderdeel en de onderneming. 	Artikel 1:118, lid 2 van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titel=1&hoofdstuk=1.7&afdeling=1.7.2&artikel=1:118&z=2016-09-03&g=2016-09-03
Solvency II en herverzekeraar	Bij de beoordeling van de in het tweede lid, onderdeel d, bedoelde prestaties worden zowel financiële als niet-financiële criteria gehanteerd. De variabele beloning wordt voor ten minste 50% gebaseerd op niet-financiële criteria.	Artikel 1:118, lid 3 van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titel=1&hoofdstuk=1.7&afdeling=1.7.2&artikel=1:118&z=2016-09-03&g=2016-09-03

Categorie	Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar artikel
Solvency II en herverzekeraar	Minimum aantal dagelijks beleidsbepalers en plaats van werkzaamheden	Artikel 3:15 van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci.3:c:BWBR0020368&titel-deel=3&hoofdstuk=3.3&afdeling=3.3.3&paragraaf=3.3.3.1&artikel=3:15&z=2016-09-03&g=2016-09-03
Solvency II en herverzekeraar	Zeggenschapsstructuur	Artikel 3:16 van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci.3:c:BWBR0020368&titel-deel=3&hoofdstuk=3.3&afdeling=3.3.3&paragraaf=3.3.3.1&artikel=3:16&z=2016-09-03&g=2016-09-03
Solvency II en herverzekeraar	Inrichting van de bedrijfsvoering, met betrekking tot de integrale bedrijfsuitoefening	Artikel 3:17 van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci.3:c:BWBR0020368&titel-deel=3&hoofdstuk=3.3&afdeling=3.3.3&paragraaf=3.3.3.1&artikel=3:17&z=2016-09-03&g=2016-09-03
Solvency II en herverzekeraar	De instelling moet beschikken over een doeltreffend governancestelsel dat voor een gezonde en prudente bedrijfsvoering zorgt. Dit stelsel bevat in elk geval een adequate transparante organisatiestructuur met een duidelijke verdeling en correcte scheiding van verantwoordelijkheden en een doeltreffend stelsel voor de overdracht van informatie. Het governancestelsel wordt intern periodiek geëvalueerd.	Artikel 41 , eerste lid van de Richtlijn Solvabiliteit II (2009/138/EC)	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/HTML/?uri=CELEX:02009L0138-20150331&qid=1476710317421&from=EN
Solvency II en herverzekeraar	Het governancestelsel is proportioneel aan de aard, omvang en complexiteit van de verrichtingen van de verzekerings- of herverzekeringsonderneming.	Artikel 41, lid 2 , Richtlijn 2009/138/EC	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/HTML/?uri=CELEX:02009L0138-20150331&qid=1476710317421&from=EN
Solvency II en herverzekeraar	Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen beschikken in elk geval voor het Risk management, de interne controle, de interne audit en indien van toepassing, voor uitbestedingen over schriftelijk vastgelegde beleidslijnen. Zij zorgen ervoor dat deze beleidslijnen worden toegepast. Deze schriftelijk vastgelegde beleidslijnen worden ten minste eenmaal per jaar geëvalueerd. Ze worden vooraf door het bestuurlijk, beleidsbepalend of toezichhoudend orgaan goedgekeurd en ze worden aangepast bij een duidelijke wijziging van het betrokken systeem of gebied.	Artikel 41, lid 3 , Richtlijn 2009/138/EC	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/HTML/?uri=CELEX:02009L0138-20150331&qid=1476710317421&from=EN
Solvency II en herverzekeraar	Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen treffen redelijke maatregelen, waaronder de ontwikkeling van noodplannen, om voor continuïteit en regelmatigheid in de verrichting van hun werkzaamheden te zorgen. Daartoe maakt de onderneming gebruik van passende en proportionele systemen, middelen en procedures.	Artikel 41, lid 4 , Richtlijn 2009/138/EC	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/HTML/?uri=CELEX:02009L0138-20150331&qid=1476710317421&from=EN
Solvency II en herverzekeraar	Verzekerings- en herverzekeringsondernemingen beschikken over een doeltreffend Risk managementsysteem dat bestaat uit strategieën, processen en rapportageprocedures die nodig zijn om op individueel en geaggregeerd niveau de risico's waaraan zij blootstaan of blootgesteld zouden kunnen worden,	Artikel 44, lid 1 , Richtlijn 2009/138/EC	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/HTML/?uri=CELEX:02009L0138-20150331&qid=1476710317421&from=EN

Categorie	Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar artikel
	<p>alsook de onderlinge afhankelijkheden en relaties daartussen voortdurend te onderkennen, te meten, te bewaken, te beheren en te rapporteren.</p> <p>Dit Risk managementsysteem is doeltreffend en goed geïntegreerd in de organisatiestructuur en de besluitvormingsprocessen van de verzekerings- of herverzekerings-onderneming en wordt op passende wijze in acht genomen door de personen die de onderneming daadwerkelijk besturen of andere sleutelfuncties vervullen.</p>		
Solvency II en herverzekeraar	<p>Het Risk managementsysteem bestrijkt de risico's waarmee rekening moet worden gehouden bij de berekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste als bedoeld in artikel 101, lid 4, alsook de risico's waarmee bij de berekening ervan niet of onvolledig rekening wordt gehouden.</p> <p>Het Risk managementsysteem bestrijkt in elk geval de volgende gebieden:</p> <ol style="list-style-type: none"> aangaan van verzekeringstechnische verplichtingen en reservevorming; afgestemd beheer van activa en passiva (asset-liability management); beleggingen, met name afgeleide instrumenten en vergelijkbare verbintenissen; beheer van het liquiditeits- en concentratierisico; beheer van het operationele risico; herverzekering en andere risicolimiteringstechnieken. <p>De in artikel 41, lid 3, bedoelde schriftelijk vastgelegde beleidslijn voor het Risk management bestaat uit gedragslijnen voor de in de tweede alinea van dit lid, onder a) tot en met f) genoemde punten.</p>	Artikel 44, lid 2, Richtlijn 2009/138/EC	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/HTML/?uri=CELEX:02009L0138-20150331&qid=1476710317421&rom=EN
Solvency II en herverzekeraar	<p>Wat het beleggingsrisico betreft, tonen verzekerings- en herverzekerings-ondernemingen aan dat zij voldoen aan hoofdstuk VI, afdeling 6 van richtlijn 2009/138/EC</p>	Artikel 44, lid 3, Richtlijn 2009/138/EC	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/HTML/?uri=CELEX:02009L0138-20150331&qid=1476710317421&rom=EN
Solvency II en herverzekeraar	<p>Verzekerings- en herverzekerings-ondernemingen voorzien in een Risk managementfunctie, die zo wordt opgezet dat het Risk management-systeem gemakkelijker kan worden toegepast.</p>	Artikel 44, lid 4, Richtlijn 2009/138/EC	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/HTML/?uri=CELEX:02009L0138-20150331&qid=1476710317421&rom=EN
Solvency II en herverzekeraar	<p>Bij verzekerings- en herverzekerings-ondernemingen die gebruikmaken van een geheel of gedeeltelijk intern model dat goedgekeurd is overeenkomstig de artikelen 112 en 113, krijgt de Risk managementfunctie de volgende extra taken:</p> <ol style="list-style-type: none"> zij zet het interne model op en past het toe; zij toetst en valideert het interne model; zij houdt informatie bij over het interne model en wijzigingen daarin; zij analyseert de werking van het interne model en stelt rapporten daarover op; 	Artikel 44, lid 5, Richtlijn 2009/138/EC	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/HTML/?uri=CELEX:02009L0138-20150331&qid=1476710317421&rom=EN

Categorie	Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar artikel
	<p>e. zij verstrekt het bestuurlijk, beleidsbepalend of toezichthoudend orgaan informatie over de werking van het interne model en geeft daarbij aan waar verbeteringen noodzakelijk zijn, en zij houdt dit orgaan op de hoogte van de vorderingen die gemaakt zijn bij het verhelpen van eerder geconstateerde zwakke punten;</p>		
Solvency II en herverzekeraar	<p>In het kader van haar Risk managementsysteem beoordeelt elke verzekerings- en herverzekerings-onderneming haar eigen risico en solvabiliteit.</p> <p>Bij deze beoordeling wordt in elk geval gekeken naar het volgende:</p> <p>a. de algehele solvabiliteitsbehoeften, waarbij rekening wordt gehouden met het specifieke risicoprofiel, de goedgekeurde risicotolerantielimiten en de bedrijfsstrategie van de onderneming</p> <p>b. of de in hoofdstuk VI, afdelingen 4 en 5, vastgelegde kapitaalvereisten en de in hoofdstuk VI, afdeling 2, vastgelegde vereisten inzake de technische voorzieningen steeds worden nageleefd</p> <p>c. de significantie waarmee het risicoprofiel van de betrokken onderneming afwijkt van de aannames die ten grondslag liggen aan het solvabiliteitskapitaalvereiste zoals vastgelegd in artikel 101, lid 3, en berekend met de standaardformule overeenkomstig hoofdstuk VI, afdeling 4, onderafdeling 2, of met haar geheel of gedeeltelijk interne model overeenkomstig hoofdstuk VI, afdeling 4, onderafdeling 3.</p>	Artikel 45, lid 1, Richtlijn 2009/138/EC	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/HTML/?uri=CELEX:02009L0138-20150331&qid=1476710317421&rom=EN
Solvency II en herverzekeraar	<p>Met het oog op artikel 45, lid 1, onder a) richtlijn 2009/138/EC, beschikt de onderneming over processen die proportioneel zijn aan de aard, omvang en complexiteit van de risico's die aan haar werkzaamheden verbonden zijn en waarmee zij de korte- en lange-termijnrisico's waaraan zij blootstaat of zou kunnen blootstaan, juist kan onderkennen en beoordelen.</p> <p>De onderneming geeft inzicht in de methoden die gebruikt zijn bij deze beoordeling.</p>	Artikel 45, lid 2, Richtlijn 2009/138/EC	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/HTML/?uri=CELEX:02009L0138-20150331&qid=1476710317421&rom=EN
Solvency II en herverzekeraar	<p>Bij gebruikmaking van een intern model wordt de beoordeling in het in lid 1, onder c), bedoelde geval samen met de herijking verricht waarbij de interne risicocijfers worden omgezet in de risicomaatstaf en de calibratie van het solvabiliteitskapitaalvereiste.</p>	Artikel 45, lid 3, Richtlijn 2009/138/EC	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/HTML/?uri=CELEX:02009L0138-20150331&qid=1476710317421&rom=EN
Solvency II en herverzekeraar	<p>De beoordeling van het eigen risico en de solvabiliteit maakt integraal deel uit van de bedrijfsstrategie en wordt steeds in aanmerking genomen bij de strategische beslissingen van de onderneming</p>	Artikel 45, lid 4, Richtlijn 2009/138/EC	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/HTML/?uri=CELEX:02009L0138-20150331&qid=1476710317421&rom=EN
Solvency II en herverzekeraar	<p>Verzekerings- en herverzekerings-ondernemingen verrichten de in lid 1 bedoelde beoordeling periodiek en verrichten deze onverwijld na een significante wijziging in hun risicoprofiel.</p>	Artikel 45, lid 5, Richtlijn 2009/138/EC	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/HTML/?uri=CELEX:02009L0138-20150331&qid=1476710317421&rom=EN

Categorie	Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar artikel
Solvency II en herverzekeraar	De verzekerings- en herverzekerings-ondernemingen stellen de toezicht-houdende autoriteiten in het kader van de informatieverstrekking ingevolge artikel 35 ook in kennis van de resultaten van elke beoordeling van het eigen risico en de solvabiliteit.	Artikel 45, lid 6, Richtlijn 2009/138/EC	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/HTML/?uri=CELEX:02009L0138-20150331&qid=1476710317421&rom=EN
Solvency II en herverzekeraar	Verzekerings- en herverzekerings-ondernemingen beschikken over een doeltreffend systeem van interne controle. Dit systeem omvat in elk geval de administratieve en financiële verslagleggingsprocedures, een interne-controlekader, passende rapportageregelingen op alle niveaus en een compliancefunctie	Artikel 46, lid 1, Richtlijn 2009/138/EC	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/HTML/?uri=CELEX:02009L0138-20150331&qid=1476710317421&rom=EN
Solvency II en herverzekeraar	In de compliancefunctie wordt aan het bestuurlijk, beleidsbepalend of toezicht-houdend orgaan advies uitgebracht over de naleving van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen die in het kader van deze richtlijn worden vastgesteld. Ook worden daarin de mogelijke gevolgen van wijzigingen in het rechtskader voor de verrichtingen van de betrokken onderneming beoordeeld en compliancerisico's vastgesteld en beoordeeld.	Artikel 46, lid 2, Richtlijn 2009/138/EC	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/HTML/?uri=CELEX:02009L0138-20150331&qid=1476710317421&rom=EN
Solvency II en herverzekeraar	Verzekerings- en herverzekerings-ondernemingen voorzien in een doeltreffende interne auditfunctie. In deze functie wordt geëvalueerd of het interne-controlesysteem en andere onderdelen van het governancesysteem adequaat en doeltreffend zijn.	Artikel 47, lid 1, Richtlijn 2009/138/EC	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/HTML/?uri=CELEX:02009L0138-20150331&qid=1476710317421&rom=EN
Solvency II en herverzekeraar	De interne auditfunctie is objectief en onafhankelijk van de operationele functies.	Artikel 47, lid 2, Richtlijn 2009/138/EC	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/HTML/?uri=CELEX:02009L0138-20150331&qid=1476710317421&rom=EN
Solvency II en herverzekeraar	Bevindingen en aanbevelingen van de interne audit worden gerapporteerd aan het bestuurlijk, beleidsbepalend of toezichthoudend orgaan, dat besluit welke maatregelen moeten worden getroffen met betrekking tot elk van de bevindingen en aanbevelingen van de interne audit en ervoor zorgt dat deze maatregelen worden uitgevoerd.	Artikel 47, lid 3, Richtlijn 2009/138/EC	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/HTML/?uri=CELEX:02009L0138-20150331&qid=1476710317421&rom=EN
Solvency II en herverzekeraar	Verzekerings- en herverzekerings-ondernemingen voorzien in een doeltreffende actuariële functie: a. zij coördineert de berekening van technische voorzieningen; b. zij zorgt ervoor dat de gebruikte methodieken en onderliggende modellen en de bij de berekening van technische voorzieningen gehanteerde aannames correct zijn; c. zij beoordeelt of genoeg gegevens worden gebruikt bij de berekening van technische voorzieningen, en zij beoordeelt de kwaliteit ervan; d. zij toetst de beste schattingen ('best estimates') aan de ervaring;	Artikel 48, lid 1, Richtlijn 2009/138/EC	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/HTML/?uri=CELEX:02009L0138-20150331&qid=1476710317421&rom=EN

Categorie	Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar artikel
	<p>e. zij verstrekt het bestuurlijk, beleidsbepalend of toezichhoudend orgaan informatie over de betrouwbaarheid en adequaatheid van de berekening van technische voorzieningen;</p> <p>f. zij ziet toe op de berekening van technische voorzieningen in de artikel 82 genoemde gevallen;</p> <p>g. zij brengt advies uit over de algehele gedragslijn voor het aangaan van verzekeringstechnische verplichtingen;</p> <p>h. zij brengt advies uit over de adequaatheid van herverzekeringsregelingen, en;</p> <p>i. zij draagt ertoe bij dat het in artikel 44 richtlijn 2009/138/EC bedoelde Risk managementsysteem doeltreffend wordt toegepast, met name wat betreft de risicomodellering die ten grondslag ligt aan de berekening van de kapitaalvereisten als beschreven in hoofdstuk VI, afdelingen 4 en 5, en de in artikel 45 bedoelde beoordeling.</p>		
Solvency II en herverzekeraar	De actuariële functie wordt uitgeoefend door personen die kennis van actuariële en financiële wiskunde hebben die in verhouding staat tot de aard, omvang en complexiteit van de risico's die aan de werkzaamheden van de verzekerings- of herverzekeringsonderneming verbonden zijn, en die kunnen aantonen over relevante ervaring met de toepasselijke beroeps- en andere normen te beschikken.	Artikel 48, lid 2, Richtlijn 2009/138/EC	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/HTML/?uri=CELEX:02009L0138-20150331&qid=1476710317421&from=EN
Solvency II en herverzekeraar	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
Solvency II en herverzekeraar	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
Solvency II en herverzekeraar	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
Solvency II en herverzekeraar	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	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/HTML/?uri=CELEX:02009L0138-20150331&qid=1476710317421&from=EN
Solvency II en herverzekeraar	Het minimumkapitaalvereiste heeft een absolute ondergrens van: <ul style="list-style-type: none"> a. 2.500.000 EUR voor schadeverzekeringsondernemingen, m.u.v. branches 10 t/m 15 b. 3.700.000 EUR voor schadeverzekeringsondernemingen actief in branches 10 t/m 15 c. 3.700.000 EUR voor levensverzekeringsondernemingen 	Artikel 129, lid 1 onder c Richtlijn 2009/138/EC	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/HTML/?uri=CELEX:02009L0138-20150331&qid=1476710317421&from=EN

Categorie	Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar artikel
	<p>d. 3.600.000 EUR voor herverzekerings-ondernemingen, m.u.v. herverzekeringcaptives</p> <p>e. 1.200.000 EUR voor herverzekeringcaptives</p>		
Solvency II en herverzekeraar	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
Solvency II en herverzekeraar	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 bureau 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
Solvency II en herverzekeraar	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
Solvency II en herverzekeraar	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
Solvency II en herverzekeraar	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 ondernemingsspecifieke 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
Solvency II en herverzekeraar	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

Categorie	Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar artikel
Solvency II en herverzekeraar	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
Solvency II en herverzekeraar	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
Solvency II en herverzekeraar	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
Solvency II en herverzekeraar	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
Levensverzekeraar (Solvency II)	Wet ter voorkoming van witwassen en het financieren van terrorisme (Wwft)		
Levensverzekeraar (Solvency II)	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
Levensverzekeraar (Solvency II)	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; 	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

Categorie	Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar artikel
	<ul style="list-style-type: none"> e. vast te stellen of de natuurlijke persoon die de cliënt vertegenwoordigt daartoe bevoegd is; 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; g. in voorkomend geval, de natuurlijke persoon, bedoeld in onderdeel e, te identificeren en diens identiteit te verifiëren. 		
Levens-verzekeraar (Solvency II)	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
Levens-verzekeraar (Solvency II)	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
Levens-verzekeraar (Solvency II)	<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> <ul style="list-style-type: none"> a. de identiteit van de cliënt verifieert aan de hand van aanvullende documenten, gegevens of informatie; b. de overgelegde documenten beoordeelt op echtheid; of 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. 	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
Levens-verzekeraar (Solvency II)	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
Levens-verzekeraar (Solvency II)	<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> <ul style="list-style-type: none"> 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; 	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

Categorie	Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar artikel
	<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>		
Levens-verzekeraar (Solvency II)	Melding ongebruikelijke transacties	Artikel 15 van de Wwft 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
Levens-verzekeraar (Solvency II)	Bij algemene maatregel van bestuur worden, zo nodig per daarbij te onderscheiden categorieën transacties, indicatoren vastgesteld aan de hand waarvan wordt beoordeeld of een transactie wordt aangemerkt als een ongebruikelijke transactie.	Artikel 15, 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
Levens-verzekeraar (Solvency II)	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=16&z=2016-08-11&g=2016-08-11
Levens-verzekeraar (Solvency II)	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=16&z=2016-08-11&g=2016-08-11
Levens-verzekeraar (Solvency II)	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
Levens-verzekeraar (Solvency II)	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
Levens-verzekeraar (Solvency II)	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
Levens-verzekeraar (Solvency II)	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 cliënten-onderzoek 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
Solvency II en herverzekeraar	Sanctiewet 1977		
Solvency II en herverzekeraar	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

Categorie	Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar artikel
Solvency II en herverzekeraar	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 SW 1977	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0003296&afdeling=2&artikel=2&z=2015-01-01&g=2015-01-01
Solvency II en herverzekeraar	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 SW 1977	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0003296&afdeling=2&artikel=3&z=2015-01-01&g=2015-01-01
Solvency II en herverzekeraar	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 SW 1977	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0003296&afdeling=2&artikel=4&z=2015-01-01&g=2015-01-01
Solvency II en herverzekeraar	Sanctiemaatregelen ten aanzien van diverse landen	Artikel 2, SW 1977 , Sanctieregelingen ten aanzien van diverse landen	http://wetten.overheid.nl/BWBR0003296/2015-01-01/0/informatie
Solvency II en herverzekeraar	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/BWBR0003296/2015-01-01/0/informatie