

AANDACHTSGEBIEDEN WET- EN REGELGEVING MEI 2009

Het overzicht wet- en regelgeving biedt een leidraad en betreft de wettelijke aandachtsgebieden voor de organisatie. Tevens is een kopje zelfregulering opgenomen. Hieronder vallen de regels die de organisatie zichzelf oplegt. Het overzicht, dat overigens niet uitputtend is en waaraan geen rechten kunnen worden ontleend, kan gebruikt worden door het Bestuur of door de Raad van Bestuur om samen met de Compliance Officer te bepalen wat de aandachtsgebieden van compliance zijn en waar zijn werkzaamheden zich op zullen richten. Deze aandachtsgebieden zijn tevens opgenomen in het Compliance Charter. Het is van belang om dit overzicht actueel te houden en een verantwoordelijke hiervoor te benoemen. De Compliance Officer rapporteert over zijn aandachtsgebieden aan het Bestuur of aan de Raad van Bestuur. Het Bestuur of de Raad van Bestuur blijft echter eindverantwoordelijk.

Belangrijkste pensioenwet- en regelgeving

Pensioenwet

- Invoerings- en aanpassingswet Pensioenwet
- Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling
- Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen
- Besluit tot vaststelling van het tijdstip van inwerkingtreding van de artikelen van de Pensioenwet en de Invoerings- en aanpassingswet Pensioenwet
- Regeling Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling (inclusief indexatiematrix)
- Regeling parameters pensioenfondsen
- Uitvoeringsmodel pensioenregelingen
- Regeling informatieverstrekking pensioenfondsen
- (Concept-)wijzigingsbesluit Uitvoeringsbesluit Pensioenwet
- Modellen UPO, site VB
- Beleidsregel ontheffingen Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling
- Beleidsregel toeslagenmatrix
- Besluit vastelling meldingsformulieren pensioenfondsen
- Regeling verplichtstelling beroepspensioenregeling
- Europese pensioenrichtlijn (IORPs) 3 juni 2003
- Beleidsregel uitgangspunten beoordeling risicobeheer van alternatieve beleggingen
- Beleidsregel uitgangspunten beoordeling continuïteitsanalyse

Wet verplichte deelneming in een bedrijfstakpensioenfonds

- Standpunt DNB met betrekking tot de marktordeningsbepalingen voor verplicht gestelde pensioenfondsen (taakafbakening)
- Besluit bemiddelaar vrijstellingsbesluit Wet Bpf 2000
- Vrijstellingbesluit Wet Bpf 2000
- Besluit meldingsregeling Wet Bpf 2000
- Regeling gemoedbezwaarden Wet Bpf 2000
- Beleidsregels toetsingskader Wet Bpf 2000
- Regeling betreffende aanvragen op grond van Wet Bpf 2000

Wet verplichte deelneming in een beroepspensioenregeling

Wet verevening pensioenrechten bij scheiding

- Regeling vaststelling pensioenberekening over deelnemingsjaren voor 1 mei 1995
- Regeling voor berekening in geval van waarde-overdracht
- Regeling vaststelling regels pensioenberekening bij scheiding voor 27 november 1981
- Vaststelling modelformulier Wet verevening pensioenrechten bij scheiding
- Wet tot regeling van het conflictenrecht met betrekking tot verevening van pensioenrechten bij scheiding

Wet op het financieel toezicht

- Invoerings- en aanpassingswet Wet op het financieel toezicht
- Besluit tot vaststelling beleidsregels in het kader van de Wet op het financieel toezicht
- Besluit bekostiging financieel toezicht
- Besluit definitiebepalingen Wft
- Besluit markttoegang financiële ondernemingen Wft
- Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie, en depositiogarantie
- Besluit prudentieel toezicht financiële groepen Wft
- Besluit melding zeggenschap en kapitaalbelang in uitgevende instellingen
- Besluit Marktmisbruik Wft
- Besluit boetes Wft
- Besluit reikwijdtebepalingen Wft
- Besluit prudentiële regels Wft
- Regeling staten financiële ondernemingen Wft
- Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft
- Nadere regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft
- Beleidsregel toezicht financiële verslaglegging
- Wet toezicht financiële verslaggeving
- Vrijstellingsregeling Wft
- Uitvoeringsregeling Wft
- Wijziging Besluit Aangewezen Staten Wft
- Regeling liquiditeit Wft
- Regeling solvabiliteitssmarge en technische voorzieningen verzekeraars
- Regeling solvabiliteitseisen voor het marktrisico
- Regeling solvabiliteitseisen voor het kredietrisico
- Regeling solvabiliteitseisen voor het operationeel risico
- Besluit openbaar overnamebod
- Regeling innovatieve financiële instrumenten en immateriële activa
- Wijziging Instellingsbesluit College Deskundigheid Financiële Dienstverlening
- Mandaatbesluit deskundigheid financiële dienstverlening
- Regeling aanwijzing diploma's financiële dienstverlening Wft

Regeling afgeschermdre rekeningen Wft
Beleidsregel partieel gebruik van de standaardbenadering onder IRB
Beleidsregel versoepeling ervaringsvereiste voor de toepassing van IRB
Regeling prudentieel toezicht financiële groepen Wft
Richtlijn 2005/68/EG herverzekeren
Richtlijn 2002/92/EG verzekeringsbemiddeling
Richtlijn 93/22/EEG beleggingsdiensten
Beleidsregel onderzoek, publicatie en adviezen (06-03)
Beleidsregel internet (06-08)
Beleidsregel Churning (06-09)
Beleidsregel Deskundigheid dagelijkse beleidsbepalers art 4:9 Wft (06-10)
Beleidsregel tweehoofdige leiding (06-11)
Beleidsregel Derde landen beleid (06-12)
Beleidsregel Meldingsformulier (06-05)
Beleidsregel Meldingsformulier (06-06)
Beleidsregel Meldingsformulier (06-07)
Richtlijn 2003/6/EG marktmisbruik
Richtlijn 2003/124/EG en 2003/125/EG uitvoering marktmisbruik
Richtlijn 2004/72/EG gebruikelijke marktmisbruik & meldingsregels
Verordening 2273/2003/EG uitzonderingsregeling terugkoopprogramma en stabilisatie financiële instrumenten
CESR 04/505b guidance on market abuse
Beleidsregel model verplichte reglement (06-04)
Beleidsregel onderscheid ondernemen en beleggen vastgoed en schepen (06-15)
AFM-leidraad open norm 'begrijpelijk/duidelijk'
AFM: consultatie visie op zorgplicht
MiFID
Richtlijn 2004/39/EG betreffende markten voor financiële instrumenten
Verordening EG 1287/2006 tot uitvoering van Richtlijn 2004/39/EG
Richtlijn 2006/37/EG tot uitvoering van Richtlijn 2004/39/EG
Principes goed pensioenfondsbestuur (STAR)
Plan van aanpak deskundigheidsbevordering VB
Principes interne beheersing pensioenfondsen (DNB)
Code Tabaksblad
Wet bescherming persoonsgegevens
Vrijstellingsbesluit Wbp
Meldingsbesluit Wbp
Meldingsregeling Wbp
Gedragscode verwerking persoonsgegevens financiële instellingen
Mededingingswet
Europese aanbestedingsregels
Besluit gegevensverstrekking Mededingingswet
Complianceregelgeving mededinging
Zelfregulering: hieronder zijn een aantal voorbeelden van zelfregulering opgenomen:
Gedragscode
Klokkenluidersregeling
Incidentenregeling
Regeling ongewenst gedrag
Internet- en e-mailprotocol
Principles for Responsible Investment
Regelingen die niet verplicht zijn voor de organisatie maar waar de organisatie zich toch aan wil houden zoals bijvoorbeeld de Code Tabaksblad
Statuten en andere reglementen
Overige

AANDACHTSGEBIEDEN WET- EN REGELGEVING MEI 2009

Het overzicht wet- en regelgeving biedt een leidraad en betreft de wettelijke aandachtsgebieden voor de organisatie. Tevens is een kopje zelfregulering opgenomen. Hieronder vallen de regels die de organisatie zichzelf oplegt. Het overzicht, dat overigens niet uitputtend is en waaraan geen rechten kunnen worden ontleend, kan gebruikt worden door het bestuur of door de Raad van Bestuur om samen met de compliance officer te bepalen wat de aandachtsgebieden van compliance zijn en waar zijn werkzaamheden zich op zullen richten. Deze aandachtsgebieden zijn tevens opgenomen in het Compliance Charter. Het is van belang om dit overzicht actueel te houden en een verantwoordelijke hiervoor te benoemen. De compliance officer rapporteert over zijn aandachtsgebieden aan het bestuur of aan de Raad van Bestuur. Het bestuur of de Raad van Bestuur blijft echter eindverantwoordelijk.

Overige pensioenwet- en regelgeving

Rechtmatig gegevensgebruik

Auteurswet

Wet gemeentelijke basisadministratie persoonsgegevens

Wet algemene bepalingen burgerservicenummer

Databankenwet

Wet op de identificatieplicht

Archiefwet

Telecommunicatiewet

Handelsnaamwet

Handelsregisterwet

Wet elektronische handtekeningen

Eenvormige Beneluxwet op de merken

Regeling Customer due diligence kredietinstellingen en verzekeraars

Toelicht voor verzekeraars op de Regeling CDD van DNB

Anti-terrorisme/witwassen

Richtlijn 2005/60/EG ter voorkoming van gebruik van het financiële stelsel voor witwassen van geld en financiering van terrorisme

Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme

Besluit aanwijzing toezichthouders Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme

Uitvoeringsbesluit Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme

Sanctiewet 1977

Wijzigingswet Sanctiewet 1977

Regeling toezicht Sanctiewet 1977

Overdrachtsbesluit Sanctiewet 1977

Besluit melding transacties Sanctiewet 1977

Besluit melding transacties die kunnen duiden op terrorismefinanciering

Sanctieregeling terrorisme 2002

Sanctieregeling terrorisme 2002/II

Sanctieregeling terrorisme 2002/III

Sanctieregeling terrorisme 2003

Sanctieregeling terrorisme 2006

Sanctieregeling terrorisme 2007

Aanwijzingsregeling rechtspersonen Sanctiewet 1977

40 Recommendations Financial Action Taskforce on moneylaundering

Guidance paper on Anti money laundering and combating financing on terrorism van IAIS

SOCIALE ZEKERHEID & ARBEID

Zorgverzekeringswet

Regeling zorgverzekering

Wet structuur uitvoeringsorganisatie werk en inkomen

Besluit gegevensuitwisseling

Wet op de zorgtoeslag
Algemene wet bijzondere ziektekosten
Uitvoeringsregeling AWBZ
Wet uitbreiding loondoorbetalingsplicht bij ziekte
Wet werk en bijstand
Ziektewet
Wet op de medische keuringen
Wet arbeid en zorg
Wet verbetering poortwachter
Wet beperking export uitkeringen
Algemene ouderdomswet (AOW)
Besluit uitbreiding en beperking kring verzekerden volksverzekeringen 1999 Inkomensbesluit AOW 1996
Algemene nabestaandenwet (ANW)
Inkomens- en samenloopbesluit ANW
Wet Werk en Inkomen naar Arbeidsvermogen (WIA)
Inkomensbesluit Wet WIA Aanpassings- en verzamelwet Wet WIA Wet inkomensvoorziening oudere en gedeeltelijk arbeidsongeschikte werkloze werknemers Besluit reïntegratie eigen-risicodragers Wet arbeidsongeschiktheidsverzekering voor zelfstandigen (WAZ) Wet arbeidsongeschiktheidsvoorziening voor jonggehandicapten (Wajong)
Coördinatiewet sociale verzekeringen
Wet financiering sociale verzekeringen Invoeringswet financiering sociale verzekeringen Besluit financiering sociale verzekeringen Regeling wet financiering sociale verzekeringen
Wet administratieve lastenverlichting en vereenvoudiging in de sociale zekerheid (Walvis)
Werkloosheidswet
Wet financiering voortzetting pensioenverzekering (FVP) Regelment bijdrage voortzetting pensioenopbouw bij werkloosheid 1999 Uitvoeringsreglement 1999 Verlenging FVP-bijdrageregeling tot 1 januari 2009 Regeling gelijkstelling van uitkeringen met ouderdomspensioen
Arbeidsomstandighedenwet
Arbeidsomstandighedenregeling Regelingen voor expats
Arbeidstijdenwet
Arbeidstijdenbesluit Arbeidsgehandicaptenbesluit Besluit aanstellingsgoedkeuringen
Wet melding collectief ontslag
Wet arbeid vreemdelingen
Besluit ter uitvoering van de Wet arbeid vreemdelingen
Wet minimumloon en vakantiebijslag
Wet kinderopvang
Besluit kinderopvangtoeslag en tegemoetkoming in kosten kinderopvang Regeling wet kinderopvang
Wet op de arbeidsongeschiktheidsverzekering
Inkomensbesluit
Algemene wet gelijke behandeling
Besluit gelijke behandeling
Wet gelijke behandeling op grond van leeftijd bij de arbeid

Wet gelijke behandeling van mannen en vrouwen
Besluit gelijke behandeling bij pensioenen
Wet gelijke behandeling op grond van handicap en/of chronische ziekte
FISCAAL
Wet belastingen milieugrondslag
Uitvoeringsbesluit belastingen op milieugrondslag
Successiewet
Uitvoeringsregeling successiewet
Wet op de loonbelasting
Uitvoeringsbesluit loonbelasting 1965 Uitvoeringsregeling loonbelasting 2001 Wet fiscale behandeling pensioenen Overgangsrecht Wet aanpassing fiscale behandeling VUT/prepensioen en introductie levensloopregeling Uitvoeringsregeling werknemersspaarregelingen en winstdelingsregelingen Besluit beschikbare premiestaffels Overgangsrecht Belastingplan 2003-1 Overgangsrecht Belastingplan 2006 Overgangsrecht Belastingplan 2007 Wet vermindering afdracht loonbelasting en premie voor volksverzekeringen Uitvoeringsregeling afdrachtvermindering AMvB 40 deelnemersjarenpensioen, inhaalpensioen en afkoop prepensioenaanspraken Handreiking inhaal en inkoop van pensioen
Wet brutoering overhevelingstoeslag lonen
Regels voor toepassing Wet BOL
Invorderingswet 1990
Uitvoeringsbesluit Invorderingswet Uitvoeringsregeling Invorderingswet Leidraad invordering Uitvoeringsregeling inleners-, keten- en opdrachtgeversaansprakelijkheid Kostenwet invordering rijksbelastingen Richtlijn wederzijdse bijstand bij heffing Richtlijn wederzijdse bijstand bij invordering Invorderingsrichtlijn
Algemene wet inzake rijksbelastingen 1994
Uitvoeringsregeling AWR
Wet op de inkomstenbelasting 2001
Uitvoeringsbesluit inkomstenbelasting Uitvoeringsregeling inkomstenbelasting
Wet op de vennootschapsbelasting 1969
Invorderingswet Wet IB 2001 Uitvoeringsbesluit vennootschapsbelasting 1971 Uitvoeringsbeschikking vennootschapsbelasting 1971 Overgangsrecht Belastingplan 2005 Wet aankoopkosten deelneming Overgangsrecht Wet omzetting afgewaardeerde vorderingen en een aanpassing afwaarderingsverliezen van deelnemingen Overgangsrecht Wet werken aan winst Besluit winstbepaling en reserves verzekeraars 2001 Overgangsrecht Wet aanpassing fiscale behandeling VUT/prepensioen Vrijstellingsbesluit vennootschapsbelasting Besluit beleggingsinstellingen Besluit fiscale eenheid 2003 Besluit omzetting rechtspersoon Moeder-dochterrichtlijn Fusierichtlijn Richtlijn interest en royalty's Wet Vpb-pakket 2006 Standaardvoorwaarden bedrijfsfusie Standaardvoorwaarden juridische splitsing Standaardvoorwaarden juridische fusie Overgangsrecht besluit aanpassing van besluit fiscale eenheid Uitvoeringsregeling fiscale eenheid en voorkoming dubbele belasting 2003 Spaarrente richtlijn
Wet op de dividendbelasting 1995
Uitvoeringsbeschikking dividendbelasting 1995 Overgangsrecht Wet overige fiscale maatregelen 2008

Wet op de omzetbelasting 1968
Uitvoeringsbesluit omzetbelasting 1968 Uitvoeringsbeschikking omzetbelasting 1968 BTW-richtlijn Verordening EG 1777/2005 Besluit uitsluiting aftrek omzetbelasting 1968 Wet op het BTW-compensatiefonds Uitvoeringsbesluit BTW-compensatiefonds Uitvoeringsregeling BTW-compensatiefonds
Wet op belastingen van rechtsverkeer 1970
Uitvoeringsbesluit belastingen van rechtsverkeer Registratiewet 1970 Richtlijn Kapitaalsbelasting
Wet toezicht trustkantoren
Regels inzake toezicht op het centraal instituut
Wijzigingsplan 'Paarse krokodil' (Wijzigingswet belastingwetten ter vermindering van administratieve lasten)
Wet giraal effectenverkeer
Regels inzake toezicht op het centraal instituut
Wet financiële betrekkingen buitenland 1984
Wet waardering onroerende zaken
Uitvoeringsregeling uitgezonderde objecten Wet waardering onroerende zaken
Internationaal fiscaal
Besluit voorkoming dubbele belasting Diverse verdragen NL en overige landen Uitvoeringsregeling besluit voorkoming dubbele belasting Uitvoeringsregeling fiscale eenheid en voorkoming dubbele belasting
BEDRIJFSVOERING
Wet op de collectieve arbeidsovereenkomst
Besluit aanmelding CAO's en aanvragen algemeen verbindend verklaring
Wet op het algemeenverbindend en onverbindend verklaren van bepalingen van collectieve arbeidsovereenkomsten
Toetsingskader algemeen verbindend verklaring CAO-bepalingen
Wet op de Ondernemingsraden
Wetboek van Koophandel
Faillissementswet
Algemene Wet Bestuursrecht
Procesregeling bestuursrecht Procesregeling bestuursrechtelijke colleges 2006 Procesregeling Belastingkamers gerechtshoven 2005
Burgerlijk Wetboek
Boek 1 Burgerlijk Wetboek (BW) - Personen- en familierecht Besluit wijzigingspercentage levensonderhoud 2007 Boek 2 Burgerlijk Wetboek - Rechtspersonenrecht Boek 3 Burgerlijk Wetboek - Vermogensrecht Boek 4 Burgerlijk Wetboek - Erfrecht Boek 5 - Burgerlijk Wetboek - Zakelijke rechten Boek 6 - Burgerlijk Wetboek - Verbintenissenrecht Besluit wettelijke rente Boek 7 Burgerlijk Wetboek - Bijzondere overeenkomsten Boek 7A Burgerlijk Wetboek - Bijzondere overeenkomsten Boek 8 BW - Burgerlijk Wetboek- Verkeermiddelen en vervoer
Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering
Landelijk reglement voor de civiele rol bij de rechtbanken Landelijk reglement voor de civiele rol van de kantonsectoren
Wet toezicht accountantsorganisaties
Besluit toezicht accountantsorganisaties Verordening gedragscode Nadere voorschriften inzake onafhankelijkheid van de openbaar accountant

Regelingen bepaalde beroepsgroepen (RA, RI, AAG, CPL)
Actuariële certificering
Richtlijnen voor rapportering

BOUW & WONING

Woningwet

Bouwbesluit 2003
Asbestverwijderingsbesluit 2005
Besluit indieningsvereisten aanvraag bouwvergunning

Wet geluidhinder

Wet milieubeheer

Pachtwet

Wet Onroerende Zaken

EUROPEES

Vedrag tot oprichting van de Europese Gemeenschappen

Statuut van de ambtenaren van de Europese gemeenschappen
Verordening betreffende de toepassing van de sociale zekerheidsregelingen op loontrekkenden en hun gezinnen, die zich binnen de gemeenschap verplaatsen
Verordening betreffende het vrije verkeer van werknemers binnen de Gemeenschap
Protocol ad artikel 141 van het Verdrag tot oprichting van de Europese Gemeenschap
Richtlijn bescherming van werknemers bij insolventie werkgever
Richtlijn gelijke behandeling van mannen en vrouwen in ondernemings- en sectoriële regelingen inzake sociale zekerheid
Richtlijn gelijke kansen en gelijke behandeling van mannen en vrouwen in arbeid en beroep
Richtlijn betreffende bescherming rechten op aanvullend pensioen
Richtlijn raamovereenkomst inzake arbeidsovereenkomsten voor bepaalde tijd
Richtlijn tot instelling van een algemeen kader voor gelijke behandeling in arbeid en beroep
Richtlijn betreffende de werkzaamheden van en toezicht op instellingen voor bedrijfspensioenvoorziening
Richtlijn houdende de toepassing van het beginsel van gelijke behandeling van vrouwen en mannen bij de toegang tot en levering van goederen en diensten
Detacheringsrichtlijn