

Beleidsregel uitbesteding pensioenfondsen

Besluit van de Pensioen- & Verzekeringskamer van 22 januari 2004, nr. 3.28/2004-725, houdende een beleidsregel inzake uitbesteding door pensioenfondsen.

De Pensioen- & Verzekeringskamer; Gelet op de artikelen 23, 23l en 23m van de Pensioen- en spaarfondsenwet, de artikelen 21 en 21e van de Wet betreffende verplichte deelneming in een beroepspensioenregeling en de artikelen 7 en 9 van het Besluit actuariële en bedrijfstechnische nota in samenhang met artikel 2, onderdeel 1, en artikel 8, eerste lid, onderdeel a, van genoemd Besluit;

Stelt de volgende beleidsregel vast:

Artikel 1 Definities

In deze beleidsregel wordt verstaan onder:

- a. pensioenfonds: een bedrijfstakpensioenfonds als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel b, van de Pensioen- en spaarfondsenwet, een ondernemingspensioenfonds als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel c, van die wet, een ondernemingsspaarfonds als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel d, van die wet en een beroepspensioenfonds als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel l, van die wet;
- b. werkgever: de werkgever als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel e, van de Pensioen- en spaarfondsenwet;
- c. groep: een groep als bedoeld in artikel 24b van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, met dien verstande dat indien een natuurlijk persoon, rechtspersoon of vennootschap:
 1. via de formele of feitelijke zeggenschapsstructuur invloed kan uitoefenen op een of meer andere rechtspersonen of vennootschappen, of
 2. in een of meer andere rechtspersonen of vennootschappen een deelneming heeft als bedoeld in artikel 24c van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, dan wel, voorzover het natuurlijke personen betreft, een met een deelneming overeenkomende positie, die natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap tezamen met die andere natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap dan wel natuurlijke personen, rechtspersonen of vennootschappen wordt aangemerkt als een groep;
- d. uitbesteding: het door andere entiteiten binnen de groep waartoe het pensioenfonds behoort, of door andere onafhankelijke derden, waaronder de werkgever, op structurele basis laten leveren van diensten, goederen of faciliteiten die deel uitmaken van de met de uitvoering van de pensioenregeling of pensioenregelingen samenhangende of daaraan ondersteuning verlenende bedrijfsprocessen, behoudens voor zover het betreft inkoop;
- e. uitvoerende organisatie: de organisatie die op basis van uitbesteding werkzaamheden verricht voor een pensioenfonds;

- f. inkoop: het laten leveren van diensten, goederen of faciliteiten door andere groepsentiteiten of door derden:
 - 1. zonder dat informatie over of in het bezit van het pensioenfonds in de macht van de leverancier kan komen, of
 - 2. van gestandaardiseerde producten als marktinformatie of kantoorinventaris.

Artikel 2 Beleid terzake van uitbesteding

1. Het pensioenfonds stelt beleid vast met betrekking tot de beheersing van risico's die samenhangen met de uitbesteding van bedrijfsprocessen.
2. Het beleid betreft in ieder geval:
 - a. het bepalen dat het pensioenfonds voldoende waarborgen verkrijgt voor het handhaven van een beheerste en integere bedrijfsvoering alsmede dat de uitvoerende organisatie maatregelen treft inzake fraudepreventie, en
 - b. het vaststellen dat het pensioenfonds niet tot uitbesteding zal over gaan indien niet aan onderdeel a. wordt voldaan.

Artikel 3 Beperkingen aan uitbesteding

Onverminderd artikel 2 zijn die vormen van uitbesteding die de verantwoordelijkheid van het pensioenfonds voor de organisatie en beheersing van bedrijfsprocessen en het toezicht daarop kunnen ondermijnen, niet toegestaan.

Artikel 4 Risicoanalyse

Het pensioenfonds draagt zorg voor een systematische analyse van risico's die samenhangen met de uitbesteding van bedrijfsprocessen. De analyse wordt uitgevoerd zowel op het niveau van de organisatie van het pensioenfonds in zijn geheel als op het niveau van de onderscheiden bedrijfsonderdelen.

Artikel 5 Procedures en maatregelen

1. Het pensioenfonds draagt zorg voor de uitwerking en implementatie van het beleid in organisatorisch en administratieve procedures en maatregelen.
2. De in het eerste lid bedoelde procedures en maatregelen omvatten in ieder geval:
 - a. de procedures inzake de besluitvorming ten aanzien van een voorgenomen nieuwe of gewijzigde uitbesteding, waaronder de in artikel 4 bedoelde risicoanalyse;
 - b. de beoordeling van de uitvoerende organisatie.

Artikel 6 Controle

Het pensioenfonds toetst regelmatig of de wijze waarop de uitbestede bedrijfsprocessen worden uitgevoerd nog in overeenstemming is met de gemaakte afspraken. Daartoe beschikt het pensioenfonds over toereikende procedures, deskundigheid en informatie om de werkzaamheden van de uitvoerende organisatie op adequate wijze te kunnen beoordelen en zonodig bij te sturen.

Artikel 7 Overeenkomst van uitbesteding

1. Het pensioenfonds legt de afspraken met de uitvoerende organisatie inzake uitbesteding vast in een schriftelijke overeenkomst. Deze overeenkomst dient het geheel van relevante aspecten betreffende de uitbestede bedrijfsprocessen te omvatten, zoals aard, omvang, kwaliteit, tijdigheid, servicegraad, deskundigheid, informatievoorziening, eigendom van gegevens en verplichting tot naleving van relevante wet- en regelgeving.
2. De in het eerste lid bedoelde overeenkomst moet waarborgen dat het pensioenfonds de uitbesteding van de bedrijfsprocessen onder bepaalde, van tevoren overeengekomen nauwkeurig omschreven omstandigheden kan beëindigen en dat het pensioenfonds de desbetreffende werkzaamheden zelfstandig kan voortzetten of elders kan onderbrengen. De beëindiging dient te zijn omgeven met financiële en uitvoeringstechnische waarborgen.
3. Als onderdeel van de in het eerste lid bedoelde overeenkomst verklaart en garandeert de uitvoerende organisatie, indien zij voor meer dan één opdrachtgever werkt, dat de gegevens en bestanden van de verschillende opdrachtgevers logisch te scheiden zijn, dat de privacyaspecten zijn gewaarborgd en dat de gescheiden informatieverstrekking naar de verschillende opdrachtgevers voldoende is gewaarborgd.
4. De in het eerste lid bedoelde overeenkomst moet waarborgen dat de uitvoerende organisatie aan de Pensioen- & Verzekeringskamer alle gevraagde inlichtingen - met inachtneming van eventueel bestaande wettelijke geheimhoudingsverplichtingen - verstrekt, de Pensioen- & Verzekeringskamer desgevraagd de toegang verschaft tot de relevante boeken en administratieve bescheiden en de aanwijzingen van de Pensioen- & Verzekeringskamer zal opvolgen die verband houden met de door het pensioenfonds uitbestede bedrijfsprocessen.

Artikel 8 Afwijkingsmogelijkheid

Op verzoek van het pensioenfonds kan de Pensioen- & Verzekeringskamer, al dan niet onder het stellen van beperkingen of voorwaarden, een afwijking toestaan van een onderdeel of het geheel van deze beleidsregel.

De Pensioen- & Verzekeringskamer wijkt in elk geval van deze beleidsregel af indien het handelen overeenkomstig deze beleidsregel voor een of meer belanghebbenden gevolgen zou hebben die wegens bijzondere omstandigheden onevenredig zijn in verhouding tot de met deze beleidsregel te dienen doelen.

Artikel 9 Inwerkingtreding en overgangsbepaling

Deze regeling treedt in werking op 1 februari 2004.

Pensioenfondsen die op 1 februari 2004 als pensioenfonds werkzaam zijn, dienen de bestaande overeenkomsten van uitbesteding uiterlijk op 31 januari 2005 aan deze beleidsregel aan te passen.

Indien de uitvoering van het tweede lid leidt tot de noodzaak tot wijziging van de actuariële en bedrijfstechnische nota van het pensioenfonds, voert het pensioenfonds deze wijziging uiterlijk door op 31 december 2005.

Artikel 10 Citeertitel

Dit besluit wordt aangehaald als: Beleidsregel uitbesteding pensioenfondsen.