

Samarbejdsaftale (Memorandum of Understanding) mellem Danmarks Nationalbank og Finanstilsynet.

Aftalens formål

§ 1. Denne aftale har til formål at fastlægge de overordnede rammer for det løbende samarbejde mellem Nationalbanken og Finanstilsynet. Aftalen bekræfter det uformelle og pragmatiske samarbejde, som parterne i årevis har haft. Aftalen suppleres med underaftaler på særlige samarbejdsområder.

Danmarks Nationalbank og Finanstilsynet varetager hver især centrale opgaver i forhold til finansielle virksomheder og markeder. De er derfor enige om at styrke deres løbende samarbejde. Denne samarbejdsaftale har fokus på følgende områder:

- gennemsigtighed omkring samarbejdet
- øget effektivitet gennem klarere arbejdsdeling med udgangspunkt i kompetencedelingen
- administrative lettelser
- videns- og informationsudveksling på relevante områder

Denne samarbejdsaftale skal også ses som supplement til vedhæftede samarbejdsaftale mellem Danmarks Nationalbank, Finansministeriet, Økonomi- og Erhvervsministeriet (Departementet og Finanstilsynet) om samarbejde om finansiell overvågning, jf denne aftales § 10.

Samarbejdet sker således i respekt af dette bredere samarbejde og dets formål og principper, herunder om ikke at tilsidesætte parternes ansvars- og kompetenceområder og tavshedsforpligtelser. Det betyder, at Finanstilsynet kun kan videregive oplysninger, som det gennem sin virksomhed bliver bekendt med, såfremt dette er nødvendigt for Nationalbanken i dens egenskab af pengepolitisk myndighed eller i dens overvågning af betalingssystemer. Det betyder ligeledes, at Nationalbankens rolle som uafhængig centralbank ikke påvirkes af aftalen.

Procedurer for samarbejdet

§ 2 Samarbejdet sker i møder mellem Nationalbankens og Finanstilsynets direktorer og i særlige arbejdsgrupper, jf de særlige underaftaler om stabiliteten af det finansielle system, statistik og betalingssystemer m.v.

Ad hoc arbejdsgrupper kan derudover nedsættes efter behov.

Der kan gennemføres skriftlige høringer på alle niveauer.

Hver institution er ansvarlig for at forberede egne sager og fører selv i nødvendigt omfang optegnelser over samarbejdets resultater.

Møder på direktionsniveau

§ 3. Nationalbankens og Finanstilsynets direktorer mødes mindst en gang om året og drøfter spørgsmål af fælles interesse, herunder emner som er omfattet af denne aftale.

I fornødent omfang samordner direktionerne samarbejdet.

Vidensudveksling og efteruddannelse.

§ 4. Parterne vil løbende bestræbe sig på gensidigt at bidrage til styrkede kompetencer på relevante områder.

Der vil blive lagt vægt på at tilbyde gensidig deltagelse i relevante interne efteruddannelsesinitiativer og seminarer.

Evaluerings og eventuel ændring af aftalen

§ 5. Hver part kan til enhver tid foreslå ændringer af aftalerne eller i bilagene til disse

Vedtagelse af ændringer i aftaler eller bilag forudsætter den anden parts samtykke.

Finanstilsynet og Nationalbanken kan til enhver tid og hver for sig opsige aftalen i sin helhed eller en underaftale.

Bilag 1: Samarbejdsaftale mellem Danmarks Nationalbank og Finanstilsynet om stabiliteten af det finansielle system

Bilag 2: Samarbejde mellem Danmarks Nationalbank og Finanstilsynet vedrørende finansiel statistik

Bilag 3: Aftale om samarbejde mellem Danmarks Nationalbank og Finanstilsynet vedrørende betalingssystemer og clearingcentraler

Dato

Dato

For Danmarks Nationalbank

For Finanstilsynet

Bodil Nyboe Andersen
(Formand for direktionen)

Henrik Bjerre-Nielsen
(Direktør)

Samarbejdsaftale mellem Danmarks Nationalbank og Finanstilsynet om stabiliteten af det finansielle system

§ 1. For at bidrage til at styrke stabiliteten af det finansielle system har Nationalbanken og Finanstilsynet i forlængelse af samarbejdsaftalen af 8.april 2005 indgået en underaftale om stabiliteten af det finansielle system.

§ 2. Det løbende samarbejde om stabiliteten af det finansielle system varetages af en arbejdsgruppe, hvor parterne er repræsenteret på højt niveau (vicedirektør/afdelingschef). Parterne sammensætter derudover deres repræsentation efter behov.

Gruppen mødes efter behov og mindst 3 gange om året.

Arbejdsgruppen kan nedsætte underarbejdsgrupper. Arbejdsgruppen følger arbejdet i undergrupperne.

§ 3. Det overordnede formål for arbejdsgruppen er at diskutere og udveksle synspunkter og informationer om emner, der vedrører stabiliteten af det finansielle system.

Arbejdsgruppen har følgende generelle arbejdsopgaver:

- den diskuterer situationen og udviklingen i den finansielle sektor, herunder i finansielle virksomheder og koncerner af betydning for stabiliteten af det finansielle system, internationale udviklingslinjer og politikændringer på området.
- den diskuterer, om politikinitiativer, markedsudvikling m.v. uden for det finansielle område kan have afledte konsekvenser for stabiliteten af det finansielle system.
- den kan udveksle synspunkter på de to institutioners løbende analysearbejde af betydning for finansielle institutioner og stabiliteten af det finansielle system. De to parter kan forelægge enkeltstående analyser på området til diskussion i arbejdsgruppen, men eventuel offentliggørelse sker på den enkelte institutions ansvar.
- den kan drøfte Nationalbankens og Finanstilsynets synspunkter i internationale fora.

§ 4. Arbejdsgruppen har desuden ansvar for at drøfte den løbende danske indsats vedrørende stabiliteten af det finansielle system og krisestyring.

Arbejdsgruppen har herunder særlig fokus på:

- ansvarsfordeling, gennemsigtighed og informationsudveksling.
- nationale kontaktlister og krisestyringsøvelser.
- internationalt arbejde med stabiliteten af det finansielle system
- nye og ajourføring af allerede eksisterende Memoranda of Understanding (MoU) og andre internationale aftaler, der vedrører stabiliteten af det finansielle system og krisestyring.

Samarbejde mellem Danmarks Nationalbank og Finanstilsynet vedrørende finansiel statistik

Formål

§ 1. I forlængelse af samarbejde af 8.april 2005 har Danmarks Nationalbank og Finanstilsynet indgået en underaftale om samarbejde vedrørende finansiel statistik, herunder dataudveksling.

Aftalen har til formål at koordinere dataindsamlingen, sikre bedst mulig udnyttelse af ressourcerne og i muligt omfang lette byrderne for den finansielle sektor.

Aftalens gennemførelse

§ 2. Der nedsættes en arbejdsgruppe om finansiel statistik, hvor parterne er repræsenteret på vicedirektør/afdelingschefniveau.

§ 3. Med baggrund i de oplysninger, som Finanstilsynet og Danmarks Nationalbank indsamler fra den finansielle sektor, skal arbejdsgruppen løbende vurdere mulighederne for at samordne statistiske opgaver og drøfte spørgsmål vedrørende den løbende gensidige dataudveksling.

§ 4. Koordinering af dataindsamlingen skal ske på baggrund af

- ◆ Kortlægning af fælles berøringsflader, afdækning af forskelle i opgørelses-principper og vurdering af mulighederne for at samordne indberetningskravene.
- ◆ Vurdering af mulighederne for at udveksle oplysninger mellem parterne.
- ◆ Vurdering af muligheder og perspektiver vedrørende koordinering af indberetningsformat- og teknologi.

Arbejdsgruppen skal i relevant omfang inddrage Danmarks Statistik.

§ 5. Arbejdsgruppen koordinerer danske synspunkter vedrørende finansielle statistiske spørgsmål i relevante internationale fora.

Samarbejdsaftale mellem Danmarks Nationalbank og Finanstilsynet vedr. betalingssystemer, clearingcentraler mv.

Formål

§ 1. Denne aftale supplerer den generelle samarbejdsaftale af 8. april 2005 og har til formål at understøtte Danmarks Nationalbanks og Finanstilsynets samarbejde med henblik på at bidrage til sikre, effektive og stabile betalingssystemer, clearingcentraler mv. i Danmark. Også datacentraler med en særlig central placering i den finansielle infrastruktur er omfattet af samarbejdet.

Aftalen angiver de overordnede rammer for dette samarbejde, herunder:

- ◆ De lovmæssige rammer for Nationalbankens overvågning af og Finanstilsynets tilsyn med betalingssystemer, clearingcentraler mv.
- ◆ De internationale standarder som systemerne mv. bør opfylde
- ◆ Organiseringen af samarbejdet, således at alle relevante forhold omfattes af overvågning og tilsyn på en måde, hvorved systemejere m.fl. ikke pålægges unødige administrative byrder
- ◆ Hvilke betalingssystemer, clearingcentraler mv., der er omfattet af aftalen.

§ 2. Aftalen begrænser ikke systemejeres og -operatørers ansvar for at sikre, at de af aftalen omfattede betalingssystemer, clearingcentraler mv. fungerer sikkert, effektivt og stabilt samt i overensstemmelse med lovgivningen og andre relevante bestemmelser, herunder internationale standarder.

Definitioner

§ 3. Ved en clearingcentral forstås i denne aftale en virksomhed, der driver værdipapirclearingvirksomhed, dvs. clearer og afvikler transaktioner med værdipapirer og derivater heraf, herunder betalinger i forbindelse hermed.

Ved et betalingssystem forstås i denne aftale det samlede sæt af betalingsinstrumenter, procedurer og it-systemer, der anvendes ved afvikling af betalinger. Ved registrerede betalingssystemer forstås systemer omfattet af værdipapirhandelslovens § 57 a.

Lovmæssige rammer

§ 4. En velfungerende finansiell infrastruktur er af væsentlig betydning for den finansielle stabilitet. Systemisk vigtige systemer er kendetegnet ved, at de kan udløse finansielle forstyrrelser eller sprede finansielle problemer til det finansielle system mere bredt, hvorved den finansielle stabilitet kan blive truet.

§ 5. Nationalbanken har i medfør af lov om Danmarks Nationalbank som formål at opretholde et sikkert pengevesen samt at lette og regulere pengeomsætningen i Danmark. Det medfører, at Nationalbanken har ansvar for at bidrage til effektiviteten og stabiliteten i betalingssystemer, clearingcentraler samt på de finansielle markeder. Dette ansvar indebærer en række operative opgaver, heriblandt driften af betalingssystemet Kronos.

Værdipapirhandelsloven fastlægger Nationalbankens forpligtelse til at overvåge betalingssystemer, som Nationalbanken finder af væsentlig betydning for betalingsafviklingen. Endvidere pålægger værdipapirhandelsloven Nationalbanken en række myndighedsbeføjelser i forhold til registrerede betalingssystemer, men ikke værdipapircentraler. Overvågningsforpligtelsen omfatter ligeledes clearingcentraler og datacentraler af væsentlig betydning.

§ 6. Også Finanstilsynets virksomhed har til formål at medvirke til sikkerhed og stabilitet på de finansielle markeder.

Finanstilsynet fører ifølge værdipapirhandelsloven tilsyn med clearingcentraler, herunder med at disse overholder lovens krav til deres virksomhed. Finanstilsynet kan også registrere betalingssystemer og føre tilsyn med de registrerede betalingssystemer, der ikke er omfattet af Nationalbankens overvågning.

Finanstilsynet fører i henhold til lov om finansiel virksomhed endvidere tilsyn med langt de fleste af de virksomheder, der er deltagere i betalingssystemer og clearingcentraler, herunder med de særlige risici deltagelsen i systemerne kan påføre deltagerne.

Endvidere fører Finanstilsynet it-tilsyn med de datacentraler, der anvendes af markedsdeltagerne i forbindelse med clearing og afvikling af betalinger.

Internationale standarder

§ 7. Overvågning af de af aftalen omfattede betalingssystemer, clearingcentraler mv. sker med udgangspunkt i principper og anbefalinger fastsat i:

- ◆ *Core Principles for Systemically Important Payment Systems*, udgivet januar 2001 af Committee on Payment and Settlement Systems
- ◆ *Recommendations for Securities Settlement Systems* med tilhørende *Assessment Methodology*, udgivet henholdsvis oktober 2001 og november 2002 af Committee on Payment and Settlement Systems sammen med Technical Committee of the International Organisation of Securities Commissions.

Nationalbanken og Finanstilsynet kan beslutte, at vurderinger af systemerne skal inddrage andre relevante internationale standarder.

§ 8. Ved vurdering af systemerne i forhold til internationale standarder tages særlige danske forhold i betragtning.

§ 9. Til støtte for systemernes opfyldelse af internationale standarder kan Nationalbanken og Finanstilsynet beslutte at underbygge standarderne med vejledninger indeholdende detaljerede krav og anbefalinger.

Samarbejde

§ 10. Overvågningen af og tilsynet med betalingssystemer, clearingcentraler mv. vil blive tilrettelagt og koordineret således, at den samlede belastning forbundet hermed for systemejere, operatører m.fl. bliver begrænset mest muligt.

Ved gennemførelsen af større, væsentlige opgaver vil Nationalbanken og Finanstilsynet, hvor situationen taler for det, samarbejde om opgavernes løsning.

Nationalbanken og Finanstilsynet konsulterer/orienterer hinanden i videst muligt omfang, når der i forbindelse med overvågning af eller tilsyn med betalingssystemer, clearingcentraler mv. bliver truffet væsentlige afgørelser og beslutninger.

§ 11. Nationalbanken og Finanstilsynet koordinerer efter behov indsamlingen af oplysninger vedrørende den finansielle infrastruktur i Danmark, der kan anvendes i forbindelse med overvågningen af og tilsynet med betalingssystemer, clearingcentraler mv.

Nationalbanken og Finanstilsynet udveksler disse oplysninger, forudsat udvekslingen kan ske i overensstemmelse med gældende bestemmelser om tavshedspligt mv.

Arbejdsgruppen vedr. finansiell infrastruktur

§ 12. Det løbende samarbejde om betalingssystemer, clearingcentraler mv. er forankret i arbejdsgruppen vedr. finansiell infrastruktur, hvor de ansvarlige chefer for de enheder i Nationalbanken og Finanstilsynet, der forestår overvågningen af og tilsynet med betalingssystemer, clearingcentraler mv., deltager.

Arbejdsgruppen afholder mindst to møder årligt, hvor forhold af betydning for den finansielle infrastruktur vil blive drøftet, heriblandt:

- ◆ Igangværende eller kommende tilsyns- og overvågningsopgaver
- ◆ Emner, der bliver behandlet i internationale fora
- ◆ Tilpasninger i rammerne for afvikling af betalinger, værdipapirhandler mv., fx lovændringer, revision af aftaler, systemtilpasninger
- ◆ Generelle udviklingstendenser i markedet for betalinger, værdipapirhandel mv.

På et møde i 2. halvår vil der ske en koordination af Finanstilsynets og Nationalbankens planlægning af tilsyns- og overvågningsopgaver i relation til betalingssystemer, clearingcentraler mv. for det kommende år.

Betalingsystemer, clearingcentraler mv. omfattet af aftalen

§ 13. Følgende betalingssystemer, clearingcentraler og datacentraler er omfattet af denne aftale:

- ◆ Værdipapircentralen A/S, Helgeshøj Alle 61, 2630 Taastrup

Værdipapircentralen A/S har tilladelse til at drive virksomhed som clearingcentral i henhold til værdipapirhandelslovens § 8. Systemet er notificeret til Kommissionen i henhold til samme lovs § 57 d. Værdipapircentralen A/S er underlagt tilsyn af Finanstilsynet og overvåges af Nationalbanken.

- ◆ Sumclearingen, c/o Finansrådet, Amaliegade 7, 1256 København K

Sumclearingen er et registreret betalingssystem til afvikling af detailbetalinger, jf. værdipapirhandelslovens § 57 a. Systemet er notificeret til Kommissionen i henhold til samme lovs § 57 d. Systemet overvåges af Nationalbanken.

- ◆ KRONOS, c/o Danmarks Nationalbank, Havnegade 5, 1093 København K

KRONOS er Nationalbankens betalingssystem til gennemførelse af betalinger i realtid mellem deltagerne. Finanstilsynet har ingen tilsynsmæssige beføjelser i forhold til KRONOS eller Na-

tionalbanken. Samarbejdet omfatter derfor udelukkende forhold hos deltagere og datacentraler under tilsyn, der har betydning for betalingsafviklingen i KRONOS.

- ◆ Bankernes Edb Central, Havsteensvej 4, 4000 Roskilde

BEC er systemoperatør for KRONOS og de it-systemer, der forbinder Sumclearingen og VP-afviklingen med KRONOS.

- ◆ PBS, Lautrupbjerg 10, 2750 Ballerup

PBS er systemoperatør for Sumclearingen.

§ 14. Nationalbanken og Finanstilsynet kan beslutte, at andre dele af den finansielle infrastruktur i Danmark, der er af væsentlig betydning for clearing og afvikling af betalinger og finansielle transaktioner, også skal være omfattet af samarbejdet reguleret i denne aftale.

I sådanne tilfælde udarbejdes et tillæg til aftalen med angivelse af, hvilke systemer eller dele af infrastrukturen, der tillige vil blive omfattet af aftalen. Tillægget gøres tilgængeligt på parternes hjemmesider.