

# **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 direktionsniveauet 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.

## ***Aftale om samarbejde mellem Danmarks Nationalbank og Finanstilsynet vedrørende betalingssystemer og clearingcentraler***

### **Formål og afgrænsning**

- Velfungerende betalingssystemer og clearingcentraler er af stor betydning for den finansielle stabilitet. Systemisk vigtige systemer er kendetegnede ved, at de kan udløse finansielle forstyrrelser eller sprede finansielle problemer til det finansielle system mere bredt, hvorved den finansielle stabilitet kan blive truet. Aftalens formål er at bidrage til at sikre effektive og stabile danske betalingssystemer og clearingcentraler, herunder ved at bidrage til, at systemisk vigtige systemer overholder internationalt anerkendte standarder. Aftalen vedrører opgaver, hvor Finanstilsynet og Danmarks Nationalbank har berøringsflader i den forbindelse. Aftalen begrænser ikke systemejernes ansvar for at sikre, at deres systemer lever op til deres forpligtelser.
- Finanstilsynets opgaver og ansvar ved betalingssystemer og clearingcentraler fremgår af lov om værdipapirhandel mv. Loven fastlægger forpligtelser og rettigheder for Finanstilsynet i forbindelse med etablering, registrering og tilsyn.
- Lov om Danmarks Nationalbank pålægger Nationalbanken som landets centralbank at opretholde et sikkert pengevesen samt at lette og regulere pengeomsætningen. Nationalbanken anser, at dette bl.a. indebærer en opgave med at bidrage til effektivitet og stabilitet i betalingssystemer og clearingcentraler.

### **Definitioner**

- I denne aftale forstås ved:
  - a. *Betalingsystem*: Et system, der udelukkende clearer og afvikler pengetransaktioner.
  - b. *Clearingcentral*: En virksomhed, der driver værdipapirclearingvirksomhed, dvs. clearer og afvikler transaktioner med værdipapirer og derivater heraf, herunder betalinger i forbindelse hermed.
  - c. *Internationalt anerkendte standarder*: Standarder og anbefalinger, som er vedtaget af internationale organisationer og -fora, og som er rettet mod betalingssystemer og clearingcentraler.
  - d. *Tilsyn*: Finanstilsynets lovmæssige forpligtelser i forhold til betalingssystemer og clearingcentraler, herunder til at påse, at systemerne og deltagerne i disse løbende lever op til deres lovmæssige forpligtelser.
  - e. *Overvågning*: Nationalbankens opgave med at bidrage til effektivitet og stabilitet i betalingssystemer og clearingcentraler.

### **Betalingsystemer og clearingcentraler omfattet af aftalen**

- Aftalen omfatter alle systemisk vigtige betalingssystemer og clearingcentraler, der samtidig er godkendt eller registreret af Finanstilsynet, og som anvender Nationalbanken som afviklingsbank, jf. bilag 1. Aftalen omfatter ikke Nationalbankens egne betalingssystemer.

- Finanstilsynet og Nationalbanken kan beslutte, at også andre systemisk vigtige betalingssystemer og clearingcentraler omfattes af aftalen.
- I denne aftale anses et betalingssystem eller en clearingcentral for systemisk vigtigt, hvis Finanstilsynet og Nationalbanken er enige om dette.

### **Koordination af fælles opgaver og konsultation**

- Finanstilsynet og Nationalbanken koordinerer i videst muligt omfang fælles opgaver omkring verifikation af, at betalingssystemer og clearingcentraler lever op til de i bilag 2 angivne internationalt anerkendte standarder.
- Finanstilsynet og Nationalbanken konsulterer i videst muligt omfang hinanden, før der træffes afgørelse eller beslutning af væsentlig betydning for betalingssystemer eller clearingcentraler omfattet af aftalen.

### **Indsamling af information og informationsudveksling**

- Finanstilsynet og Nationalbanken koordinerer i videst muligt omfang indsamling af information i forbindelse med tilsyn med eller overvågning af betalingssystemer og clearingcentraler omfattet af aftalen.
- Finanstilsynet og Nationalbanken udveksler i videst muligt omfang information af betydning for tilsyn med eller overvågning af betalingssystemer og clearingcentraler omfattet af aftalen. Information udveksles med respekt af gældende bestemmelser om tavshedspligt mv.

### **Ændring og ophør af samarbejdsaftalen**

- Hver part kan til enhver tid foreslå ændringer af aftalen eller i bilagene til denne. Ved ændringer i et af aftalens bilag ændres dateringen af bilaget men ikke af aftalen. Vedtagelse af ændringer i aftale eller bilag forudsætter den anden parts samtykke.
- Finanstilsynet og Nationalbanken kan til enhver tid og hver for sig opsige denne aftale i sin helhed med 30 dages varsel.

## **BILAG 1**

### **Betalingsystemer og clearingcentraler omfattet af aftalen**

Følgende betalingssystemer og clearingcentraler er omfattet af *Aftale om samarbejde mellem Danmarks Nationalbank og Finanstilsynet vedrørende betalingssystemer og clearingcentraler*:

- Sumclearingen c/o Finansrådet Finansrådets Hus Amaliegade 7 1256 København K
- Værdipapircentralen A/S Helgeshøj Allé 61 2630 Taastrup

## **BILAG 2**

### **Internationalt anerkendte standarder omfattet af aftalen**

Følgende internationalt anerkendte standarder er omfattet af *Aftale om samarbejde mellem Danmarks Nationalbank og Finanstilsynet vedrørende betalingssystemer og clearingcentraler*:

- Core Principles for Systemically Important Payment Systems  
Standarderne er gengivet i rapport af 15. januar 2001 fra G-10 centralbankernes betalingsformidlingskomite.

- Recommendations for Securities Settlement Systems  
Anbefalingerne er gengivet i udkast af januar 2001 til rapport fra G-10 centralbankernes betalingsformidlingskomite i samarbejde med IOSCO (International Organisation of Securities Commissions).