

Samarbejdsaftale mellem Danmarks Nationalbank og Finanstilsynet

Aftalens formål

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

Nationalbanken og Finanstilsynet varetager hver især centrale opgaver i forhold til finansielle virksomheder, markeder og infrastruktur. Der er enighed om at fastholde et velfungerende løbende samarbejde. Denne samarbejdsaftale har fokus på følgende områder:

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

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

Samarbejdet sker i respekt af dette bredere samarbejde og dets formål og principper, herunder om ikke at tilsidesætte parternes ansvars- og kompetenceområder og tavshedsforpligtelser. Det betyder, jf. § 354, stk. 6, nr. 16 og 18, i lov om finansiell virksomhed og § 84 a, stk. 6, nr. 13, i lov om værdipapirhandel mv., 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 og værdipapirhåndteringssystemer samt varetagelse af det finansielle systems stabilitet. Det betyder ligeledes, at Nationalbankens rolle som uafhængig centralbank ikke påvirkes af aftalen.

Procedurer for samarbejdet

§ 2. Der samarbejdes løbende mellem Nationalbanken og Finanstilsynet på alle niveauer.

§ 3. Nationalbankens og Finanstilsynets direktioner mødes som udgangspunkt hvert kvartal og drøfter spørgsmål af fælles interesse, herunder emner som er omfattet af denne aftale.

§ 4. Derudover afholdes der løbende møder mellem Nationalbanken og Finanstilsynet i særlige arbejdsgrupper, jf. de særlige underaftaler om stabiliteten af det finansielle system, finansiell statistik og finansiell infrastruktur.

Vidensudveksling og efteruddannelse

§ 5. 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, hvor dette er muligt og hensigtsmæssigt.

Ikrafttræden, evaluering og ændring af aftalen

§ 6. Denne aftale afløser den aftale mellem Nationalbanken og Finanstilsynet, som blev indgået 4. juni 2014.

Hver part kan til enhver tid foreslå ændringer af denne aftale eller af de særlige underaftaler, jf. bilag 1-4.

Vedtagelse af ændringer i aftalen eller underaftaler hertil 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: Underaftale om samarbejde mellem Danmarks Nationalbank og Finanstilsynet om stabiliteten af det finansielle system

Bilag 2: Underaftale om samarbejde mellem Danmarks Nationalbank og Finanstilsynet vedrørende finansiell statistik

Bilag 3: Underaftale om samarbejde mellem Danmarks Nationalbank og Finanstilsynet vedrørende finansiell infrastruktur

Bilag 4: Underaftale om samarbejde mellem Danmarks Nationalbank og Finanstilsynet om referencerenter

Bilag 5: Underaftale om samarbejde mellem Danmarks Nationalbank og Finanstilsynet angående cyberrobusthed i den finansielle sektor

Dato 14.3.2019

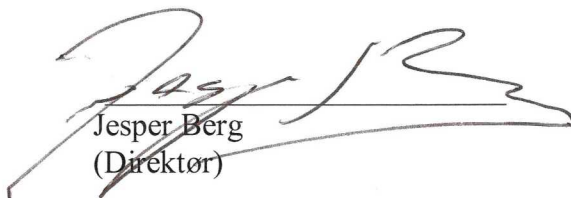
Dato 14.3.19

For Danmarks Nationalbank

For Finanstilsynet



Lars Rohde
(Formand for direktionen)



Jesper Berg
(Direktør)

Bilag 1

Underaftale om samarbejde mellem Danmarks Nationalbank og Finanstilsynet om stabiliteten af det finansielle system

Formål

§ 1. I forlængelse af samarbejdsaftale mellem Danmarks Nationalbank og Finanstilsynet er der indgået en underaftale om samarbejde mellem parterne om stabiliteten af det finansielle system.

Formålet med samarbejdet er at styrke Nationalbankens og Finanstilsynets løbende drøftelser og udveksling af synspunkter og informationer om emner, der vedrører stabiliteten af det finansielle system.

Samarbejdet

§ 2. Det løbende samarbejde varetages af en arbejdsgruppe om stabiliteten af det finansielle system.

Arbejdsgruppen mødes som udgangspunkt hvert kvartal for at drøfte emner vedrørende stabiliteten af det finansielle system, herunder bl.a.:

- Situationen og udviklingen i den finansielle sektor, herunder i finansielle virksomheder og koncerner af betydning for stabiliteten af det finansielle system, internationale udviklingstendenser og politikændringer på området.
- Politikinitiativer, markedsudvikling m.v. uden for det finansielle område, der kan have afledte konsekvenser for stabiliteten af det finansielle system.
- Den danske indsats vedrørende stabiliteten af det finansielle system og krisestyring, herunder opdatering af nationale kontaktlister og behovet for krisestyringsøvelser.
- Udveksling af synspunkter på parternes løbende analysearbejde af betydning for finansielle institutter og stabiliteten af det finansielle system, herunder makrostress-test, likviditetsanalyser mv. Eventuel offentliggørelse sker på den enkelte institutions ansvar.
- Drøftelse af Nationalbankens og Finanstilsynets synspunkter i internationale fora.
- Nye og ajourføring af allerede eksisterende samarbejdsaftaler og andre internationale aftaler, der vedrører stabiliteten af det finansielle system og krisestyring.

§ 3. Arbejdsgruppen har til ansvar at forberede de møder, der afholdes mellem Nationalbankens og Finanstilsynets direktioner, jf. samarbejdsaftalens § 4. Den nærmere arbejdsdeling aftales mellem parterne.

Arbejdsgruppen koordinerer med de øvrige arbejdsgrupper nedsat i samarbejdsaftalen, jf. de særlige underaftaler i bilag 2-4, om de har emner, der skal drøftes på mødet mellem Nationalbankens og Finanstilsynets direktioner.

§ 4. Nationalbanken og Finanstilsynet holder hinanden løbende orienteret om forhold, der kan have betydning for stabiliteten af det finansielle system.

§ 5. Ad hoc undergrupper kan nedsættes efter behov.

Bilag 2

Underaftale om samarbejde mellem Danmarks Nationalbank og Finanstilsynet vedrørende datagrundlaget for finansiel statistik og tilsyn.

Formål

§ 1. I forlængelse af samarbejdsaftale mellem Danmarks Nationalbank og Finanstilsynet er der indgået en underaftale om samarbejde mellem parterne vedrørende datagrundlaget for finansiel statistik og tilsyn, herunder et datafællesskab.

Aftalen har til formål at koordinere dataindsamlingen, sikre bedst mulig udnyttelse af ressourcerne og i muligt omfang lette byrderne for den finansielle sektor i forbindelse med datarapportering til hhv. Danmarks Nationalbank og Finanstilsynet.

Samarbejdet

§ 2. Med baggrund i de oplysninger, som Finanstilsynet og Nationalbanken indsamler fra den finansielle sektor, drøfter parterne løbende mulighederne for at samordne datagrundlaget for Nationalbankens statistiske arbejde og Finanstilsynets tilsynsopgave.

For at styrke Nationalbankens statistiske datagrundlag, og dermed også det analytiske arbejde, samt understøtte Finanstilsynets tilsynsopgave indsamles en række af Finanstilsynets og Nationalbankens respektive indberetninger med begge institutioners hjemmel (dobbelt hjemmel), dvs. lov om finansiell virksomhed § 347 og lov om Danmarks Nationalbank § 14. Derved vil begge institutioner få adgang til flere oplysninger om den finansielle sektor, uden at det får indberetningsmæssige implikationer for sektoren.

§ 3. Koordinering af dataindsamlingen sker på baggrund af:

- Kortlægning af fælles berøringsflader, afdækning af forskelle i opgørelsesprincipper og vurdering af mulighederne for at samordne indberetningskravene.
- Løbende vurdering – særligt ved introduktion af nye dataindsamlinger – af behovet for at indsamle oplysninger med dobbelt hjemmel.
- Finanstilsynet og Danmarks Nationalbank vil orientere om, at oplysninger indsamles med dobbelt hjemmel i indberetningsvejledningen, hvor muligt. Derudover vil der på Nationalbankens og Finanstilsynets hjemmesider være en samlet oversigt over de indberetninger, der indsamles med dobbelt hjemmel.
- Vurdering og udnyttelse af muligheder og perspektiver vedrørende koordinering af indberetningsformat- og teknologi.

Bilag 3

Underaftale om samarbejde mellem Danmarks Nationalbank og Finanstilsynet vedrørende finansiel infrastruktur

Formål

§ 1. Denne aftale supplerer samarbejdsaftalen mellem Danmarks Nationalbank og Finanstilsynet og har til formål at understøtte Nationalbankens og Finanstilsynets samarbejde med henblik på at bidrage til en sikker, effektiv og stabil finansiel infrastruktur i Danmark.

Aftalen angiver de overordnede rammer for dette samarbejde, herunder:

- De lovmæssige rammer for Nationalbankens overvågning af den finansielle infrastruktur i Danmark, og Finanstilsynets godkendelse af og tilsyn med finansielle infrastrukturselskaber i Danmark.
- De internationale standarder som den finansielle infrastruktur bør opfylde.
- Organiseringen af samarbejdet, herunder udveksling af information, så alle relevante forhold omfattes af overvågning og tilsyn på en måde, hvorved de finansielle infrastrukturselskaber ikke pålægges unødige administrative byrder.
- Hvilke finansielle infrastrukturselskaber der er omfattet af aftalen.

§ 2. Aftalen begrænser ikke de finansielle infrastrukturselskabers ansvar for selv at sikre, at de af aftalen omfattede finansielle infrastrukturselskaber fungerer sikkert, effektivt og stabilt samt i overensstemmelse med lovgivningen og andre relevante bestemmelser, herunder internationale standarder.

Definitioner

§ 3. Ved en operatør af et reguleret marked forstås i henhold til § 7, stk. 1, nr. 1, i lov om værdipapirhandel mv. et aktieselskab, hvis virksomhed består i at drive et reguleret markedes forretninger.

Ved en clearingcentral forstås i henhold til § 7, stk. 1, nr. 2, i lov om værdipapirhandel mv. et aktieselskab, der driver værdipapirclearingvirksomhed med tilladelse efter § 8 i lov om værdipapirhandel mv.

Ved en værdipapircentral forstås i henhold til v§ 7, stk. 1, nr. 3, i lov om værdipapirhandel mv. et aktieselskab, der driver registreringsvirksomhed.

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

Ved datacentral forstås virksomheder, hvis væsentligste aktivitet er it-drift og -udviklingsopgaver for flere finansielle virksomheder, og som overvejende er ejet af finansielle virksomheder, jf. § 343 q, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed eller udfører væsentlig it-drift for den fælles betalingsinfrastruktur, jf. § 343 q, stk. 2, i lov om finansiel virksomhed.

Finansielle infrastrukturselskaber benyttes i denne aftale som en samlet betegnelse for de ovennævnte operatører, clearingcentraler, værdipapircentraler, betalingssystemer og datacentraler.

Lovmæssige rammer

§ 4. En velfungerende finansiell infrastruktur er af væsentlig betydning for den finansielle stabilitet. Systemisk vigtige finansielle infrastrukturselskaber 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 den finansielle infrastruktur. Nationalbanken overvåger på den baggrund, at den finansielle infrastruktur i Danmark lever på til internationale standarder.

Nationalbanken har en forpligtelse til at overvåge betalingssystemer, som Nationalbanken finder, har væsentlig betydning for betalingsafviklingen, jf. § 86, stk. 2, i lov om værdipapirhandel mv. Nationalbanken meddeler Finanstilsynet, hvilke betalingssystemer der er omfattet af Nationalbankens overvågning. Myndighedsbeføjelser for disse systemer udøves af Nationalbanken, jf. § 57 a, stk. 7, i lov om værdipapirhandel mv.

§ 6. Finanstilsynets virksomhed har til formål at opretholde en høj grad af sikkerhed og stabilitet på de finansielle markeder.

Finanstilsynet har en forpligtelse til at føre tilsyn med bl.a. clearingcentraler, værdipapircentraler og selskaber, der driver multilaterale handelsfaciliteter, herunder med at deres regler, organisationsplaner, forretningsgange og kontrol- og sikkerhedsforanstaltninger, herunder på it-området, er betryggende og i overensstemmelse med lov om værdipapirhandel mv., jf. § 86, stk. 1, i lov om værdipapirhandel mv. Finanstilsynet kan også registrere betalingssystemer og føre tilsyn med de registrerede betalingssystemer, der ikke er omfattet af Nationalbankens overvågning.

Finanstilsynet fører i henhold til § 86, stk. 1, i lov om værdipapirhandel mv. tilsyn med værdipapirhandlere og kontoførende institutters virksomhed og i henhold til lov om finansiell virksomhed endvidere tilsyn med langt de fleste af de virksomheder, der er deltagere i betalingssystemer og clearingcentraler, herunder med de særlige risici som deltagelsen i systemerne kan påføre deltagerne.

Finanstilsynet fører i henhold til §§ 343 q og 343 r, i lov om finansiell virksomhed tilsyn med fælles datacentraler samt datacentraler, der udfører væsentlig it-drift og -udvikling for den fælles betalingsinfrastruktur, herunder datacentraler, der anvendes af markedsdeltagerne i forbindelse med clearing og afvikling af betalinger.

Internationale standarder

§ 7. Nationalbankens overvågning af den finansielle infrastruktur sker med udgangspunkt i internationale standarder for overvågning som fastsat i:

- Principles for financial market infrastructures, udgivet i april 2012 af Committee on Payment and Settlement Systems sammen med Technical Committee of the International Organization

of Securities Commissions. Der er tilhørende Disclosure framework and Assessment methodology, udgivet i december 2012.

Nationalbanken og Finanstilsynet kan beslutte at inddrage andre relevante internationale standarder i henholdsvis overvågningen af den finansielle infrastruktur og i tilsynet med de finansielle infrastrukturselskaber.

§ 8. Ved vurdering af den finansielle infrastruktur og infrastrukturselskaberne i forhold til internationale standarder tages særlige danske forhold i betragtning.

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

Samarbejde

§ 10. Overvågningen af den finansielle infrastruktur og tilsynet med finansielle infrastrukturselskaber vil blive tilrettelagt og koordineret således, at den samlede belastning forbundet hermed for de omfattede finansielle infrastrukturselskaber bliver begrænset mest muligt.

Ved gennemførelsen af større, væsentlige opgaver vil Nationalbanken og Finanstilsynet, hvor situationen taler for det, samarbejde om opgavernes løsning og/eller give hinanden indblik heri. Nationalbanken og Finanstilsynet konsulerer/orienterer hinanden i videst muligt omfang, når der i forbindelse med overvågning af den finansielle infrastruktur eller tilsyn med finansielle infrastrukturselskaber 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 den finansielle infrastruktur og tilsynet med de finansielle infrastrukturselskaber.

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 den finansielle infrastruktur er forankret i arbejdsgruppen vedrørende finansiell infrastruktur, hvor de ansvarlige chefer for de enheder i Nationalbanken og Finanstilsynet, der forestår henholdsvis overvågningen af den finansielle infrastruktur og tilsynet med infrastrukturselskaberne deltager.

Arbejdsgruppen afholder kvartalsvise møder, 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.

Desuden kan der afholdes ad hoc møder efter behov.

Finansielle infrastrukturselskaber omfattet af aftalen

§ 13. Følgende clearing- og værdipapircentraler, betalingssystemer og datacentraler er omfattet af denne aftale:

- *VP Securities A/S, Weidekampsgade 14, 2300 København S*
VP Securities A/S har tilladelse til at drive virksomhed som clearing- og værdipapircentral i henhold til § 8 i lov om værdipapirhandel mv. Systemet er notificeret til Kommissionen i henhold til samme lovs § 57 d. VP Securities A/S er underlagt tilsyn af Finanstilsynet og overvåges af Nationalbanken.
- *Intradag- og Sumclearingen, c/o Finansrådet, Amaliegade 7, 1256 København K*
Intradag- og Sumclearingen er et registreret betalingssystem til afvikling af detailbetalinger, jf. § 57 a i lov om værdipapirhandel mv. 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 Nationalbanken. Samarbejdet omfatter derfor udelukkende forhold hos deltagerne og datacentraler under tilsyn, der har betydning for betalingsafviklingen i Kronos.
- *BEC, Bankernes Edb Central, Havsteensvej 4, 4000 Roskilde*
BEC udfører væsentlige it-drift og -udvikling for Kronos og de systemer, der forbinder Intradag- og Sumclearingen og VP- afviklingen med Kronos. BEC er underlagt Finanstilsynets it-tilsyn.
- *Nets A/S, Lautrupbjerg 10, 2750 Ballerup*
Nets A/S udfører væsentlig it-drift og -udvikling for Intradag- og Sumclearingen og er underlagt Finanstilsynets it-tilsyn.
- *JN Data A/S, Frichsvej 18, 8600 Silkeborg*
BEC har outsourcet væsentlig it-drift til JN Data A/S. JN Data A/S er underlagt Finanstilsynets it-tilsyn.

§ 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 Nationalbankens og Finanstilsynets hjemmesider.

Bilag 4

Underaftale om samarbejde mellem Danmarks Nationalbank og Finanstilsynet om referencerenter

Baggrund

§ 1. Finanstilsynet fører tilsyn med referencerenter og stillere heraf. Tilsynet skal sikre, at rammerne for fastlæggelse af referencerenter er betryggende, herunder at stillerne af renten på tilstrækkelig vis kan redegøre for de forhold, der ligger til grund for indberetninger til referencerenterne.

Formål

§ 2. Aftalen har til formål at sikre, at der kan ske en løbende udveksling af viden og erfaring mellem Finanstilsynet og Nationalbanken med henblik på, at der består og videreudvikles en sikker og faglig viden, som muliggør et effektivt tilsyn med referencerenterne og stillerne.

Vilkår

§ 3. Samarbejdet sker på frivillig basis, og hver part tager selv stilling til ressourceindsatsen i samarbejdet. Hverken Nationalbanken eller Finanstilsynet er forpligtet til at udtale sig overfor hinanden. Samarbejdet foregår efter behov og i udgangspunkt ved fysiske møder i Nationalbanken.

Samarbejdet

§ 4. Det tilstræbes, at Nationalbanken og Finanstilsynet holder hinanden orienteret om forhold, der vedrører stillelsen af referencerenter. Nationalbanken og Finanstilsynet kan ligeledes indgå i dialog om forhold, der ligger tilbage i tid.

Bilag 5

Underaftale om samarbejde mellem Danmarks Nationalbank og Finanstilsynet angående cyberrobusthed i den finansielle sektor

Formål

§ 1 I forlængelse af samarbejdsaftale mellem Danmarks Nationalbank og Finanstilsynet er der indgået en underaftale om samarbejde mellem parterne angående cyberrobusthed i den finansielle sektor.

Samarbejdet

§ 2 Samarbejdet varetages via løbende kontakt mellem Nationalbanken og Finanstilsynet i sin egenskab af Decentral enhed for Cyber- og Informationssikkerhed (DCIS).

§ 3 Nationalbanken og Finanstilsynet holder hinanden løbende orienteret om forhold, der kan have betydning for cyberrobustheden i den finansielle sektor.

§ 4 Finanstilsynet deltager i Finansielt Sektorforum for Operationel Robusthed (FSOR), og Nationalbanken deltager i DCIS arbejdet i hensigtsmæssigt omfang og på de møder, som Finanstilsynet i sin egenskab af DCIS afholder med Center for Cybersikkerhed (CFCS), Nordic Financial CERT (en forening af nordiske finansielle institutioner med det formål at bekæmpe cyberkriminalitet) og andre fora, der er relevante i forhold til informations- og cybersikkerhed i den finansielle sektor. Nationalbanken deltager endvidere som observatør på møder med den nationale styregruppe for cyber-og informationssikkerhed.

§ 5 FSORs kriseberedskab – hvor Nationalbanken er formand – er kontaktpunkt i forhold til det nationale kriseberedskab. Formanden for FSOR's kriseberedskab er den finansielle sektors repræsentant i National Operativ Stab (NOST). På møder af mere strategisk karakter, som FSOR's kriseberedskab afholder med NOST, kan Finanstilsynet deltage.