

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

Formål og afgrænsning

1. 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.
2. Finanstilsynets opgaver og ansvar ved betalingssystemer og clearingcentraler fremgår af lov om værdipapirhandel m.v. Loven fastlægger forpligtelser og rettigheder for Finanstilsynet i forbindelse med etablering, registrering og tilsyn.
3. Lov om Danmarks Nationalbank pålægger Nationalbanken som landets centralbank at opretholde et sikkert pengevesen samt at lette og regulere pengeomsætningen. Nationalbanken anser, at dette blandt andet indebærer en opgave med at bidrage til effektivitet og stabilitet i betalingssystemer og clearingcentraler.

Definitioner

4. I denne aftale forstås ved:
 - a. *Betalingssystem*: 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

5. 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.
6. Finanstilsynet og Nationalbanken kan beslutte, at også andre systemisk vigtige betalingssystemer og clearingcentraler omfattes af aftalen.
7. 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

8. 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.
9. 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

10. 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.
11. 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 m.v.

Ændring og ophør af samarbejdsaftalen

12. 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.
13. Finanstilsynet og Nationalbanken kan til enhver tid og hver for sig op-sige denne aftale i sin helhed med 30 dages varsel.

København, 9. april 2001

København, 6. april 2001

_____(sign.)_____

_____(sign.)_____

Finanstilsynet

Danmarks Nationalbank

Bilag 1

Betalingsystemer og clearingcentraler omfattet af aftalen

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

1. Sumclearingen

C/o Finansrådet
Finansrådets Hus
Amaliegade 7
1256 København K

2. Værdipapircentralen A/S

Helgeshøj Allé 61
2630 Taastrup

København, 9. april 2001

København, 6. april 2001

__(sign.)_____

Finanstilsynet

__(sign.)_____

Danmarks Nationalbank

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*:

1. Core Principles for Systemically Important Payment Systems

Standarderne er gengivet i rapport af 15. januar 2001 fra G-10 centralbankernes betalingsformidlingskomite.

2. 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)

København, 9. april 2001

København, 6. april 2001

_____(sign.)_____

Finanstilsynet

_____(sign.)_____

Danmarks Nationalbank