

## **Memorandum of Understanding sector crisismanagement betalings- en effectenverkeer i.g.v. operationele verstoring**

### **1. Afspraken in het kader van tripartiete crisismanagement in het geval van een operationele verstoring van het betalings- en effectenverkeer tussen het ministerie van Financiën, de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en de Nederlandsche Bank (DNB).**

Deze afspraken hebben betrekking op voorbereidend overleg en crissoverleg in het geval van een (dreigende) ernstige operationele verstoring in het betalings- en effectenverkeer.

### **2. Verantwoordelijkheden**

DNB is de centrale bank en draagt bij aan het bepalen en ten uitvoer leggen van het monetaire beleid van het Eurostelsel, waartoe zij onder meer transacties in de financiële markten verricht. Zij heeft tot taak het toezicht uit te oefenen op de in Nederland gevestigde financiële instellingen en pensioenfondsen en zij draagt bij aan de financiële stabiliteit van het financiële stelsel in Nederland. Zij bevordert de goede werking van het betalingsverkeer en oefent het oversight uit op de clearing- en settlementsystemen van het betalings- en effectenverkeer.

De minister van Financiën is politiek verantwoordelijk voor het functioneren van het financiële stelsel in Nederland. Dit heeft onder meer betrekking op de institutionele structuur van het toezicht, de wetgeving die hieraan ten grondslag ligt en de besluitvorming over eventuele bestedingen van algemene middelen tijdens een crisis.

De AFM is gedragstoezichthouder op de financiële markten. Gedragstoezicht is gericht op ordelijke en transparante financiëlemarktprocessen, zuivere verhoudingen tussen marktpartijen en zorgvuldige behandeling van cliënten. De AFM heeft tot taak het gedragstoezicht op de financiële markten uit te oefenen en te beslissen omtrent de toelating van financiële ondernemingen tot die markten. De AFM houdt onder meer toezicht op het effectenverkeer en de clearing en settlement van effectentransacties.

### **3. Doelstelling**

Deze afspraken hebben tot doel om een kader te scheppen voor samenwerking en informatie-uitwisseling tussen het ministerie van Financiën, de Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank ten behoeve van het tripartiete crisismanagement.

Het ministerie van Financiën, de AFM en DNB maken deel uit van het tripartiete crisismanagementorgaan. Het tripartiete crisismanagementorgaan heeft als doelstelling om op basis van de bevoegdheden van de deelnemende partijen adequaat crisismanagement uit te voeren door maatregelen te nemen en af te kondigen en te communiceren met stakeholders in het geval van een (dreigende) instellingsoverschrijdende of anderszins ernstige operationele verstoring van het, voor de Nederlandse maatschappij relevante, betalings- en effectenverkeer met mogelijk ernstige maatschappelijke en/of financiële consequenties ongeacht de oorzaak. Het tripartiete crisismanagementorgaan handelt in het publieke belang.

### **4. Afvaardiging**

Afvaardiging voor het tripartiete crisismanagementorgaan van het ministerie van Financiën is op hoogambtelijk niveau. De afvaardiging van de AFM en DNB is op bestuurlijk respectievelijk directieniveau. DNB is voorzitter van het tripartiete crisismanagementorgaan.

## 5. Voorbereidend overleg

Het tripartiete crisismanagementorgaan heeft minstens een keer per jaar overleg ter voorbereiding van het crisismanagement. De volgende punten kunnen daarbij aan de orde komen:

- De inrichting van het sector crisismanagement met betrekking tot onder meer de structuur, de werking en de procedures.
- Oefeningen. Periodiek dient het tripartiete crisismanagementorgaan geoefend te worden al dan niet met andere crisismanagementorganen.
- Evaluatie en opvolging van leerpunten uit oefeningen.
- Relevante ontwikkelingen in het betalings- en effectenverkeer.

## 6. Crisisoverleg

Het tripartiete crisismanagementorgaan voert crisisoverleg in het geval van een (dreigende) ernstige operationele verstoring van het Nederlandse betalings- en effectenverkeer.

## 7. Grensoverschrijdende aspecten

In een grensoverschrijdende crisissituatie vinden het overleg en de informatie-uitwisseling tussen toezichhouders, centrale banken en ministeries van Financiën in de betrokken landen plaats conform de internationale afspraken.

## 8. Vertrouwelijkheid

De informatie-uitwisseling tussen het ministerie van Financiën, de Autoriteit Financiële Markten en de Nederlandsche Bank geschiedt met inachtneming van de wettelijke geheimhoudingsbepalingen.