



Afspraken tussen De Nederlandsche Bank, de Autoriteit Financiële Markten en de minister van Financiën over informatie-uitwisseling en overleg inzake financiële stabiliteit en crisismanagement

Ondergetekenden,

overwegende, dat de Nederlandsche Bank N.V. (hierna: DNB), de Stichting Autoriteit Financiële Markten (hierna: AFM) en de minister van Financiën (hierna: minister), ieder vanuit de eigen (wettelijke) taken en verantwoordelijkheden, overleg voeren inzake financiële stabiliteit en crisismanagement;

overwegende, dat het ingevolge artikel 1:89 van de Wet op het financieel toezicht (hierna: Wft) DNB en de AFM in beginsel niet is toegestaan bekendheid te geven aan vertrouwelijke informatie anders dan voor de taakuitvoering of door die wet wordt vereist;

overwegende, dat artikel 1:90, vijfde lid, van de Wft een grondslag biedt voor het desgevraagd of eigener beweging verstrekken van vertrouwelijke informatie door DNB en de AFM aan de minister, die deze met het oog op de stabiliteit van het financiële stelsel behoeft;

overwegende, dat artikel 1:93d van de Wft een grondslag biedt voor het eigener beweging verstrekken door DNB aan de minister van relevante informatie met betrekking tot een aanvraag of tot een voornemen tot verlening of intrekking van een verklaring van geen bezwaar, indien de betreffende deelneming belangrijke gevolgen heeft of kan hebben voor de inrichting of goede werking van het financiële stelsel;

overwegende, dat artikel 6:5 van de Wft een grondslag biedt voor het desgevraagd of eigener beweging verstrekken van vertrouwelijke informatie door DNB en de AFM aan de minister, indien dit met het oog op de inzet van het crisisinstrumentarium noodzakelijk is;

overwegende, dat artikel 81, derde lid, van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen¹ DNB opdraagt de minister onverwijld te informeren indien DNB tot het oordeel komt dat een instelling faalt of dreigt te falen;

overwegende, dat artikel 84, vierde lid, onderdeel b, van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen een grondslag biedt voor DNB om in de uitoefening van taken als afwikkelingsautoriteit voor het desgevraagd of eigener beweging verstrekken van vertrouwelijke informatie aan de minister;

overwegende, dat DNB, de AFM en de minister ook in normale omstandigheden, met inachtneming van wettelijke geheimhoudingsplichten, overleg voeren en informatie uitwisselen, mede met het oog op het voorkomen van crisissituaties (regulier overleg);

overwegende, dat aan de Europese Centrale Bank (hierna: ECB) specifieke toezichtsbevoegdheden ten aanzien van banken zijn toebedeeld;

¹ Richtlijn nr. 2014/59/EU van het Europees parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012, van het Europees parlement en de Raad (PbEU 2014, L 173).



overwegende, dat de ECB medeverantwoordelijk is voor het macroprudentieel toezicht op het financiële stelsel in de Europese Unie (hierna: EU);

overwegende, dat het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme verantwoordelijk is voor de ordelijke afwikkeling van falende banken in de deelnemende landen en dat aan de gemeenschappelijke afwikkelingsraad specifieke bevoegdheden zijn toebedeeld;

overwegende, dat vertrouwelijke gegevens of inlichtingen die door DNB of de AFM zijn verstrekt aan de minister en die de minister met het oog op de stabiliteit van het financiële stelsel behoeft, zijn uitgezonderd van de Wet openbaarheid van bestuur.

overwegende, dat de afspraken tussen DNB en de minister over informatie-uitwisseling en overleg inzake financiële stabiliteit en crisismanagement uit 2007 geactualiseerd dienen te worden;

overwegende, dat dit memorandum de afspraken in het Memorandum of Understanding sector crisismanagement betalings- en effectenverkeer i.g.v. operationele verstoring tussen het ministerie van Financiën, de AFM en DNB uit 2011 onverlet laat,

zijn het volgende overeengekomen:

1. Doel en reikwijdte

1.1 Dit memorandum heeft tot doel de afspraken vast te leggen die de minister, DNB en de AFM hebben gemaakt over de uitwisseling van vertrouwelijke informatie in buitengewone situaties.

1.2 Dit memorandum heeft betrekking op de uitwisseling van informatie die valt onder het bereik van het geheimhoudingsregime van artikel 1:89 van de Wft of waarop om andere reden een geheimhoudingsverplichting rust. Dit geldt bijvoorbeeld maar niet uitsluitend voor informatie die betrekking heeft op individuele onder toezicht staande instellingen. Dit memorandum heeft geen betrekking op de uitwisseling van informatie die niet vertrouwelijk is.

1.3 Dit memorandum heeft betrekking op de uitwisseling van informatie in buitengewone situaties. Onder buitengewone situaties worden in ieder geval verstaan incidenten met betrekking tot individuele onder toezicht staande instellingen die raken aan de taken en bevoegdheden van DNB of de AFM en aan de verantwoordelijkheid van de minister. Onder buitengewone situaties worden in ieder geval tevens verstaan andere gebeurtenissen die de financiële stabiliteit kunnen bedreigen.

1.4 Dit memorandum heeft geen betrekking op regulier overleg of reguliere uitwisseling van informatie, waaronder overleg en uitwisseling van informatie in het kader van toezicht van de minister op de taakuitoefening van DNB en de AFM als zelfstandige bestuursorganen ('toezicht op toezicht') en het overleg in het Financieel Stabiliteitscomité.



2. Taken en verantwoordelijkheden

2.1 DNB, de AFM en de minister voeren het overleg vanuit de eigen (wettelijke) taken en verantwoordelijkheden voor financiële stabiliteit en crisismanagement.

2.2 DNB is de centrale bank en draagt bij aan het bepalen en ten uitvoer leggen van het monetaire beleid van het Eurosysteem, waartoe zij onder meer transacties in de financiële markten verricht. Zij heeft tot taak het toezicht uit te oefenen op de soliditeit van de in Nederland gevestigde financiële ondernemingen en pensioenfondsen, en ziet toe op en draagt bij aan de 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 voor het betalings- en effectenverkeer. Daarnaast bereidt DNB zich voor op en voert indien nodig de resolutie van banken en verzekeraars uit. Dit met als doel het op een gecontroleerde en zorgvuldige manier afwickelen van een bank of verzekeraar die dreigt om te vallen.

2.3 De AFM heeft tot taak het gedragstoezicht op financiële markten uit te oefenen dat, mede in het belang van de stabiliteit van het financiële stelsel, is gericht op ordelijke en transparante financiëlemarktprocessen, zuivere verhoudingen tussen marktpartijen en zorgvuldige behandeling van cliënten.

2.4 De minister is 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 besteding van algemene middelen bij crisisbestrijding.

3. Informatie-uitwisseling inzake specifieke instellingen

3.1 In verschillende situaties kan het nodig zijn dat op instellingsniveau overleg plaatsvindt tussen DNB en/of de AFM enerzijds en de minister anderzijds. Daarbij kan het uitwisselen van instelling-specifieke informatie vereist zijn. Instelling-specifieke informatie kan in de in dit hoofdstuk genoemde gevallen worden uitgewisseld.

3.2 DNB en de AFM verstrekken desgevraagd en eigener beweging de vertrouwelijke gegevens of inlichtingen die de minister met het oog op de stabiliteit van het financiële stelsel nodig heeft.

Informatie-uitwisseling tussen DNB en/of de AFM en de minister inzake specifieke instellingen kan mede vereist zijn in verband met de zorg door de minister voor de stabiliteit van het financiële stelsel. De informatie-uitwisseling is gericht op het goed kunnen bepalen van potentiële risico's en het kunnen maken van een zorgvuldige afweging met betrekking tot het benodigde instrumentarium en de eventuele inzet daarvan. Informatie-uitwisseling inzake instellingen is ook toegestaan in de preventieve fase, waarbij (nog) geen sprake is van de mogelijke inzet van de interventiebevoegdheden die de minister op grond van deel 6 van de Wft heeft.

In overeenstemming met artikel 83 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen zal DNB, in haar hoedanigheid van afwikkelingsautoriteit, de minister in kennis stellen indien een instelling in afwikkeling komt te verkeren.

3.3 DNB verstrekt eigener beweging aan de minister relevante informatie met betrekking tot een aanvraag of tot een voornemen tot verlening of intrekking van een verklaring van geen bezwaar als bedoeld in artikel 3:95, eerste lid, van de Wft, indien de desbetreffende deelneming belangrijke gevolgen heeft of kan hebben voor de inrichting of goede werking van het financiële stelsel.



3.4 DNB en AFM verstrekken desgevraagd en eigener beweging de vertrouwelijke gegevens of inlichtingen aan de minister die met oog op de toepassing van de artikelen 6:1 en 6:2 van de Wft noodzakelijk zijn. Het betreft situaties waarbij de stabiliteit van het financiële stelsel ernstig en onmiddellijk in gevaar komt door een situatie waarin een financiële onderneming zich bevindt, en waarbij het nemen van bijzondere maatregelen zoals het toepassen van resolutie-instrumenten, onmiddellijke voorzieningen of onteigening van de betreffende onderneming, aan de orde kunnen zijn.

3.5 DNB stelt onverwijld nadat zij tot het oordeel komt dat een entiteit als bedoeld in artikel 3A:2 van de Wft faalt of waarschijnlijk zal falen, de minister van dit oordeel op de hoogte. DNB stelt de minister eveneens onverwijld op de hoogte indien de ECB tot eenzelfde oordeel komt.

3.6 DNB verstrekt zo spoedig mogelijk na het nemen van een afwikkelingsmaatregel als bedoeld in artikel 83 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen alle daar bedoelde informatie aan de minister.

4. Crisismanagement

4.1 Indien DNB of de AFM tekenen ontwaart van een crisis bij een financiële onderneming informeert de toezichthouder de minister tijdig over haar beoordeling van de situatie en de eventuele crisismaatregelen. Indien door ontwikkelingen bij een financiële onderneming of anderszins de stabiliteit van het financiële stelsel wordt bedreigd, vindt onverwijld overleg en informatie-uitwisseling plaats tussen DNB, de minister ende AFM.

4.2 DNB fungeert als crisismanager, behalve in de in 4.3 genoemde situatie. Zij neemt binnen haar bevoegdheden de maatregelen die zij nodig acht als het spoedeisende karakter van de situatie dit vereist. DNB informeert de AFM tijdig over de crisissituatie bij een financiële onderneming, zodat optimale samenwerking bij en coördinatie van het toezicht overeenkomstig het tussen DNB en de AFM gesloten Convenant is gewaarborgd.

4.3 In geval van ontwikkelingen bij een financiële onderneming waarbij mogelijk de stabiliteit van het financiële stelsel wordt geraakt en naar verwachting de toepassing van de bevoegdheden genoemd in de artikelen 1:28, derde lid, 1:77a of 1:77d van de Wft door de AFM volstaat, fungeert de AFM, in overleg met DNB, als crisismanager. De tweede en derde volzin van het onder 4.2 vermelde zijn voor de AFM van overeenkomstige toepassing.

4.4 Indien door ontwikkelingen bij een financiële onderneming of anderszins de financiële stabiliteit wordt bedreigd en maatregelen van de minister nodig kunnen zijn, laat de minister zich vertegenwoordigen in het crisismanagementteam dat DNB of de AFM heeft geformeerd.

5. Grensoverschrijdende aspecten

In een grensoverschrijdende crisissituatie vinden het overleg en de informatie-uitwisseling tussen toezichthouders, resolutie-autoriteiten, centrale banken en ministeries van Financiën in de EU plaats conform de desbetreffende internationale afspraken.



6. Vertrouwelijkheid van informatie

6.1 DNB, de AFM, de minister en degenen die in opdracht van de minister handelen, zijn verplicht tot geheimhouding van de uitgewisselde instelling-specifieke gegevens of inlichtingen.

6.2 De minister kan de Tweede Kamer in algemene zin informeren over zijn bevindingen en conclusies over de stabiliteit van het financiële stelsel in Nederland. In dit verband kan hij, behalve in uitzonderingssituaties, toezichtvertrouwelijke informatie uitsluitend in geaggregeerde vorm gegevens verstrekken; deze gegevens mogen niet herleidbaar zijn tot individuele financiële ondernemingen.

6.3 Op het moment dat niet kan worden uitgesloten dat een interventie maatregel moet worden getroffen bij een financiële instelling en dat daarbij de inzet van publieke middelen aan de orde kan zijn, kan de minister toepassing geven aan het *informatieprotocol niet bancaire-instellingen*² door de leden van de vaste commissie voor Financiën van de Tweede Kamer vertrouwelijk te informeren. De minister wordt daarbij vergezeld door de in dat protocol genoemde personen van DNB.

W.B. Hoekstra
Minister van Financiën

E.F. Bos
Directielid DNB

Mr. Drs. G.J. Everts RA
Bestuurslid AFM

Plaats:
Datum:

Plaats:
Datum:

Plaats:
Datum:

² Zie bijlage bij de brief van de minister van Financiën van 23 februari 2015 over de start van de Europese bankenunie en de gevolgen daarvan voor werkafspraken met de Tweede Kamer aangaande informatieverschaffing over ingrepen in de financiële sector, Kamerstukken II 2014/15, 21501-07, nr. 1241.