

Wettelijk kader voor oversight

DNB voert oversight uit op basis van:

- wetgeving: daarbij worden zowel de relevante wetgeving als de onderliggende standaarden gehanteerd
- moral suasion: daarbij zijn alleen standaarden van toepassing. De meest gebruikte standaarden zijn de [Principles for Financial Market Infrastructures](#).

Wettelijk kader	Bevoegde autoriteit	Doelgroep
Bankwet 1998 - Artikel 3 lid 1e - Artikel 4 lid 1b	DNB	Alle instellingen actief in het betalingsverkeer
Verdrag betreffende de EU - Artikel 127 lid 2	Europees Stelsel van Centrale Banken (ESCB)	Alle instellingen actief in het betalingsverkeer
Regulation on oversight requirements for systemically important payment systems	ESCB	Systeemkritische betalingssystemen
Wet op het Financieel Toezicht - Artikel 5.27 - Artikel 5:30 lid e en onderliggend toezichtkader	AFM en DNB	Centrale tegenpartijen en centrale bewaarbedrijven voor beurs of handelsplatform
European Market Infrastructure Regulation(EMIR) *	DNB en AFM	Centrale tegenpartijen
Regulation on Central Securities Depositories. **	AFM en DNB	Centrale bewaarbedrijven
Wet op het Financieel Toezicht *** - Afwikkelondernemingen	DNB en AFM	Afwikkelondernemingen
Wet op het Financieel Toezicht ****	DNB	Banken, betaalinstanties, elektronisch geldinstellingen en afwikkelondernemingen

- Artikel 3.17 waarborgen goede werking van het betalingsverkeer		
Single Euro Payment Area-Verordening	DNB	Betaaldienstaanbieders, betalers en begunstigden

**EMIR- Oversight op Central Counterparties (CCP's)*

De European Market Infrastructure Regulation (EMIR) bevat onder andere regels voor de verplichte centrale afwikkeling en de rapportage van OTC-transacties aan Trade Repositories. Tevens vereist EMIR een vergunningplicht voor centrale tegenpartijen (CCP's). DNB houdt samen met de AFM toezicht op de naleving van EMIR. Lees meer over EMIR [LINK toevoegen!]

<http://www.toezicht.dnb.nl/4/1/50-228791.jsp>

*** Central Securities Depositories Regulation*

De Central Securities Depositories Regulation (CSDR) bevat regels voor een geharmoniseerd toezicht op centrale bewaarbedrijven . Nadere uitwerking van de CSDR is te vinden in de bijhorende technische standaarden. DNB houdt samen met de AFM toezicht op de naleving van de CSDR.

**** Wft-toezicht op afwikkelondernemingen*

DNB en de AFM houden toezicht op afwikkelondernemingen. Lees meer over het toezicht op afwikkelondernemingen. (LINK: [Open Boek Toezicht](#) en de [regeling DNB afwikkelondernemingen](#)).

***** Regeling Oversight goede werking betalingsverkeer*

De Regeling Oversight bevat regels voor de goede werking van het massale girale betalingsverkeer. De Regeling geldt uitsluitend voor instellingen (banken, betaalinstanties en elektronischgeldinstellingen) die minimaal 60 miljoen girale betalingstransacties per jaar verrichten en die een zetel hebben in Nederland. Lees meer over de [regeling Oversight goede werking betalingsverkeer](#).

Wholesale betalingsverkeer

DNB houdt oversight op systemen die relevant zijn voor de afwikkeling van het voor Nederland relevante hoogwaardige betalingsverkeer. Dat zijn bijvoorbeeld: TARGET2, EURO1 en CLS. DNB doet dit oversight in internationaal verband op basis van arrangementen en raamwerken. Eenzelfde opzet van het oversight is van toepassing op SWIFT, dat gebruikt wordt voor het berichtenverkeer in het betalingsverkeer.