

## Vitale processen financiële sector

### 1. REEDS VITAAL

(bron:

[https://www.dnb.nl/binaries/Factsheet\\_Financi%C3%ABle%20Kerninfrastructuur%20WEB\\_tcm46-366018.PDF?2020032415](https://www.dnb.nl/binaries/Factsheet_Financi%C3%ABle%20Kerninfrastructuur%20WEB_tcm46-366018.PDF?2020032415))

#### **Toonbankbetalingsverkeer**

- chartale betalingen (betalingen met bankbiljetten en munten);
- opnemen van contant geld (bijv. bij geldautomaten of balies);
- elektronische betalingen met de pinpas (debitcard);
- creditcardbetalingen.

Consumenten vertrouwen op een soepel lopend betalingsverkeer in onder andere winkels, uitgaansgelegenheden en tankstations. Bij (gedeeltelijke) uitval van het toonbankbetalingsverkeer kan maatschappelijke ontwrichting ontstaan, omdat betalingen niet kunnen plaatsvinden of vertraging oplopen. De pinpas vormt het belangrijkste elektronische betaalmiddel in winkels; gevolgen van storingen in pinbetalingen kunnen voor consumenten en toonbankinstellingen groot zijn.

#### **Massaal giraal betalingsverkeer**

- crediteurenbetalingen (overschrijvingen via internetbankieren, acceptgiro's);
- incasserende instrumenten (incasso's);
- periodieke betalingen (bijv. salarissen, uitkeringen en pensioenen).

Ook het toonbankbetalingsverkeer (via betaalautomaten) en de geldopnamen bij geldautomaten en aan de balie worden in de systemen voor massaal giraal betalingsverkeer verwerkt. Als de verwerking van het massale betalingsverkeer stil ligt kan dit tot maatschappelijke ontwrichting leiden (met name als de salarissen, pensioenen en uitkeringen niet uitbetaald kunnen worden). Naarmate de uitval langer duurt, kan dit ook tot financieel-economische schade leiden.

#### **Hoogwaardig betalingsverkeer tussen banken**

- betalingsverkeer tussen banken en andere kapitaal- en geldmarktbetalingen (waaronder treasury verkeer van grote bedrijven);
- afwikkeling van valutatransacties.

In het algemeen gaat het hier om relatief kleine aantallen en hoge bedragen. Bij uitval van het hoogwaardige betalingsverkeer tussen banken en het effectenverkeer is maatschappelijke onrust minder waarschijnlijk, maar kan aanzienlijke financieel-economische schade optreden, vanwege het zeer hoge totale bedrag dat daarin omgaat. Uiteindelijk kan bij uitval van het betalingsverkeer ook immateriële schade optreden in de vorm van vermindering of verlies van vertrouwen in (onderdelen van) de financiële sector. Dit laatste kan bovendien economische gevolgen op middellange termijn hebben.

#### **Effectenverkeer**

- gereguleerde handel;
- vereffening (clearing);
- afwikkeling (settlement) van effecten- en derivatentransacties.

Bij langdurige uitval van het effectenverkeer kan aanzienlijke financiële en economische schade voor beleggers optreden. Bij uitval van een handelsplatform zijn er in sommige gevallen uitwijkmogelijkheden naar andere handelsplatformen, de vereffening en afwikkeling van transacties kunnen dan echter geen doorgang vinden.

Voor alle vier bovengenoemde processen gaan we ervan uit dat ondersteunende processen (zoals waardevervoer, aanbieden van speciale netwerken, ICT-ondersteuning, beveiliging etc.) hierin dienen te worden meegenomen.

## **2. NIET ALS VITAAL AANGEMERKT, MAAR WEL CRUCIAAL IN KADER VAN CORONAVIRUS CRISIS**

### ***Processen t.b.v. pensioenen en (verzekerings)uitkeringen***

- Processen om pensioenen en (verzekerings)uitkeringen uit te betalen;
- Processen om (pensioen- en verzekerings)premies te innen;
- Ondersteunende processen die noodzakelijk zijn voor uitbetaling en inning van premies en uitkeringen (waaronder treasury, ICT en facilitaire diensten).

Hierbij gaat het om processen die door financiële instellingen moeten worden uitgevoerd om uitbetaling van pensioenen en verzekeringsuitkeringen te kunnen verzorgen, premies te kunnen innen, en hieraan ondersteunende processen.

### ***Processen om de stabiliteit op de financiële markten te bewaren***

- *PM - Nader uit te werken - moet komende dagen verder aangescherpt worden. Denk hierbij aan:*
  - *market making processen op effectenbeurzen;*
  - *pm*

Hierbij gaat het om processen die nodig zijn voor een ordelijke werking van de financiële markten en processen ter ondersteuning daarvan.

NB. We brengen met DNB en AFM in kaart welke activiteiten naast effectenverkeer nodig zijn om stabiliteit te bewaren.

### ***Processen om financieel-economische noodmaatregelen te kunnen uitvoeren of ondersteunen***

Het Kabinet en de financiële sector zelf hebben maatregelen genomen om o.a. werkenden, ondernemers en de reële economie die geraakt worden te ondersteunen. Hierbij is van belang dat een aantal processen die de financiële sector uitvoert ten behoeve van deze doelen door kunnen blijven gaan. Het betreft hierbij onder meer processen die samenhangen met de volgende maatregelen:

- Verhoging van het garantieplafond en de maximum per onderneming van de Garantie Ondernemersfinanciering-regeling (GO-regeling).
- Verruiming borgstelling midden- en kleinbedrijf (BMKB-regeling).
- Tijdelijke borgstelling voor de land- en tuinbouwbedrijven voor werkkapitaal onder de regeling Borgstelling MKB-Landbouwkredieten (BL).
- Processen voor (hypotheek)kredietverstrekking en aanpassing van voorwaarden hiervan (zoals aanpassing van betalingsverplichtingen).

NB. Dit moet wellicht met EZK en SZW afgestemd worden. Is nog niet gebeurd.

Bij de cruciale processen geldt dat deze alleen cruciaal zijn voor zover het niet mogelijk is om deze werkzaamheden op afstand te verrichten. Er kunnen verschillen zijn tussen de technische mogelijkheden per onderneming om werkzaamheden op afstand te verrichten. In alle gevallen geldt dat de werkzaamheden die niet op afstand worden verricht met een minimale bezetting moeten worden verricht.