

ΑΠΟΦΑΣΗ (ΕΕ) 2023/549 ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 6ης Μαρτίου 2023

σχετικά με την πρόσβαση σε ορισμένα στοιχεία του TARGET και τη χρήση αυτών και την κατάργηση της απόφασης ΕΚΤ/2010/9 (ΕΚΤ/2023/3)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη τη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 127 παράγραφος 2, πρώτη και τέταρτη περίπτωση,

Έχοντας υπόψη το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και ιδίως το άρθρο 3.1 πρώτη και τέταρτη περίπτωση και το άρθρο 22,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Σήμερα το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET2) διέπεται από την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2012/27 ⁽¹⁾. Από τις 20 Μαρτίου 2023 το TARGET2 θα αντικατασταθεί από το TARGET, το οποίο αφορά τρίτης γενιάς συστήματα πληρωμών σε ευρώ που διακανονίζουν συναλλαγές σε χρήμα κεντρικής τράπεζας. Το TARGET διέπεται από την κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2022/912 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας σχετικά με ένα νέας γενιάς Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET) (ΕΚΤ/2022/8) ⁽²⁾, η δε κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2012/27 καταργείται με ισχύ από τις 20 Μαρτίου 2023. Οι συνιστώσες του TARGET αποτελούν τους νόμιμους διαδόχους των αντίστοιχων συνιστώσων του TARGET2.
- (2) Όπως και το TARGET2, το TARGET είναι δομημένο ως σύνολο συστημάτων διακανονισμού σε συνεχή χρόνο, καθένα από τα οποία αποτελεί συνιστώσα τη λειτουργία της οποίας διαχειρίζεται κεντρική τράπεζα του Ευρωσυστήματος (ΚΤ του Ευρωσυστήματος). Η κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2022/8 εναρμονίζει στο μέγιστο δυνατό βαθμό τους κανόνες που διέπουν τις συνιστώσες του TARGET.
- (3) Οι συνιστώσες του TARGET2 ανήκουν σε ΚΤ του Ευρωσυστήματος που διαχειρίζονται και τη λειτουργία τους και χαρακτηρίζονται συλλογικά ως συστημικά σημαντικά συστήματα πληρωμών (ΣΣΣΠ) για τους σκοπούς του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ/2014/28) ⁽³⁾. Οι αντίστοιχες συνιστώσες του TARGET, ως τα συστήματα πληρωμών που αντικαθιστούν τις συνιστώσες του TARGET2, αναμένεται ότι θα εμπίπτουν και αυτές στο πεδίο εφαρμογής του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 795/2014 (ΕΚΤ/2014/28) και ότι θα απαιτείται να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις επίβλεψης που αυτός ορίζει.
- (4) Το άρθρο 28 παράγραφος 1 του μέρους I του παραρτήματος I της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2022/912 (ΕΚΤ/2022/8) επιβάλλει σε κάθε κεντρική τράπεζα (ΚΤ) ορισμένες υποχρεώσεις τήρησης της εμπιστευτικότητας πληροφοριών σχετικά με πληρωμές, τις οποίες διαθέτουν συμμετέχοντες που τηρούν λογαριασμούς TARGET στην οικεία ΚΤ.
- (5) Το άρθρο 28 παράγραφος 3 του μέρους I του παραρτήματος I της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2022/912 (ΕΚΤ/2022/8) επιτρέπει σε κάθε ΚΤ να γνωστοποιεί πληροφορίες σχετικά με πληρωμές, οι οποίες αφορούν τον συμμετέχοντα και αποκτώνται κατά τη διάρκεια της λειτουργίας της οικείας συνιστώσας του TARGET για συγκεκριμένους σκοπούς.
- (6) Όταν τα συγκεντρωτικά στοιχεία πληρωμών του TARGET δεν επαρκούν για τη διασφάλιση της αποτελεσματικής λειτουργίας του από τις ΚΤ, όλες οι ΚΤ θα πρέπει να διαθέτουν πρόσβαση σε αντλούμενα από το TARGET στοιχεία σε επίπεδο συναλλαγών των συμμετεχόντων σε όλες τις συνιστώσες του TARGET, συμπεριλαμβανομένων των κατόχων προσβάσιμου BIC. Η πρόσβαση του συνόλου των ΚΤ στα στοιχεία αυτά είναι εξάλλου αναγκαία για την εκτέλεση των δημόσιων καθηκόντων του Ευρωσυστήματος ως φορέα επίβλεψης του TARGET σε περίπτωση ανεπάρκειας των συγκεντρωτικών στοιχείων πληρωμών του TARGET. Επιπλέον, η πρόσβαση όλων των ΚΤ στα στοιχεία σε επίπεδο συναλλαγών είναι απαραίτητη για τη διενέργεια των αναλύσεων που σκοπό έχουν να στηρίξουν τη μακροπροληπτική επίβλεψη, τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, τη χρηματοπιστωτική ολοκλήρωση, τις πράξεις της αγοράς, καθώς και τις λειτουργίες νομιματικής πολιτικής και του ενιαίου εποπτικού μηχανισμού, σύμφωνα με την αρχή του διαχωρισμού.

⁽¹⁾ Κατευθυντήρια γραμμή της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 5ης Δεκεμβρίου 2012, σχετικά με το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET2) (ΕΚΤ/2012/27) (ΕΕ L 30 της 30.1.2013, σ. 1).

⁽²⁾ Κατευθυντήρια γραμμή (ΕΕ) 2022/912 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 24ης Φεβρουαρίου 2022, σχετικά με ένα νέας γενιάς Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET) και την κατάργηση της κατευθυντήριας γραμμής 2013/47/ΕΕ (ΕΚΤ/2012/27) (ΕΚΤ/2012/27) (ΕΚΤ/2022/8) (ΕΕ L 163 της 17.6.2022, σ. 84).

⁽³⁾ Κανονισμός της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΕ) αριθ. 795/2014, της 3ης Ιουλίου 2014, σχετικά με τις απαιτήσεις επίβλεψης για τα συστημικά σημαντικά συστήματα πληρωμών (ΕΚΤ/2014/28) (ΕΕ L 217 της 23.7.2014, σ. 16).

- (7) Η πρόσβαση των ΚΤ σε στοιχεία σε επίπεδο συναλλαγών όλων των συμμετεχόντων θα πρέπει να περιορίζεται σε κάθε στοιχείο αναγκαίο ώστε οι ίδιες να μπορούν να διενεργούν ποσοτικές αναλύσεις των ροών συναλλαγών μεταξύ συμμετεχόντων ή αριθμητικές προσομοιώσεις της διαδικασίας διακανονισμού στο TARGET, σύμφωνα με το άρθρο 28 παράγραφος 3 του μέρους I του παραρτήματος I της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2022/912 (ΕΚΤ/2022/8) και τις εκτελεστικές διατάξεις της, ενώ από την πρόσβαση αυτή θα πρέπει να εξαιρείται κάθε πληροφορία που αφορά πελάτες των συμμετεχόντων, εκτός εάν οι εν λόγω πελάτες είναι κάτοχοι προσβάσιμου ΒΙC.
- (8) Όταν οι ποσοτικές αναλύσεις και οι αριθμητικές προσομοιώσεις διενεργούνται από ΚΤ με την ιδιότητα του διαχειριστή της λειτουργίας του TARGET, θα πρέπει να εξυπηρετούν ιδίως τους σκοπούς της διασφάλισης της αποτελεσματικότητας του σχεδιασμού του TARGET, της υποστήριξης της συμμόρφωσης με τις προσδοκίες επίβλεψης, της ανάλυσης λειτουργικών βλαβών στο TARGET, της ανάλυσης των τάσεων στις πληρωμές και των επιπέδων ρευστότητας, της παρακολούθησης των επιδράσεων των μηχανισμών τιμολόγησης του TARGET και της διενέργειας αναλύσεων κόστους-οφέλους όσον αφορά πρόσθετα χαρακτηριστικά και υπηρεσίες. Όταν οι εν λόγω ποσοτικές αναλύσεις και αριθμητικές προσομοιώσεις διενεργούνται από ΚΤ με την ιδιότητα του φορέα επίβλεψης του TARGET, θα πρέπει να εξυπηρετούν ιδίως τους σκοπούς της ανάλυσης και παρακολούθησης των κινδύνων στο TARGET και της υποστήριξης τακτικών και έκτακτων αξιολογήσεων επίβλεψης με βάση τα ισχύοντα πρότυπα. Όταν πάλι διενεργούνται από ΚΤ για την υποστήριξη άλλων βασικών λειτουργιών των κεντρικών τραπεζών, θα πρέπει να εξυπηρετούν ιδίως τους σκοπούς της ανάλυσης των εξελίξεων στην αγορά χρήματος, της αξιολόγησης της χρηματοπιστωτικής ολοκλήρωσης στη ζώνη του ευρώ, της παρακολούθησης των υπολοίπων των κεντρικών τραπεζών και της κατανομής της ρευστότητας.
- (9) Η διαφύλαξη της εμπιστευτικότητας των στοιχείων σε επίπεδο συναλλαγών είναι εξαιρετικά σημαντική. Ενόψει τούτου, τόσο η πρόσβαση στα στοιχεία αυτά όσο και η χρήση τους θα πρέπει να περιορίζονται σε μια μικρή ομάδα μελών του προσωπικού των ΚΤ που ορίζονται ειδικά προς τούτο. Εκτός από τους κανόνες επαγγελματικής δεοντολογίας και εμπιστευτικότητας που ισχύουν για τα μέλη του προσωπικού των ΚΤ, το συμβούλιο υποδομών αγοράς (ΣΥΑ) θα πρέπει να θεσπίσει ειδικούς κανόνες πρόσβασης σε στοιχεία σε επίπεδο συναλλαγών και χρήσης αυτών. Οι ΚΤ θα πρέπει να διασφαλίζουν τη συμμόρφωση των μελών του προσωπικού τους με τους εν λόγω κανόνες και το ΣΥΑ θα πρέπει να παρακολουθεί την πορεία της συμμόρφωσης.
- (10) Το ΣΥΑ θα πρέπει να έχει τη δυνατότητα να δημοσιεύει πληροφορίες αντλούμενες από τη χρήση στοιχείων σε επίπεδο συναλλαγών, υπό την προϋπόθεση ότι δεν θα καθίσταται δυνατή η άμεση ή έμμεση ταυτοποίηση των συμμετεχόντων ή των πελατών τους.
- (11) Το περιβάλλον αναλύσεων του TARGET (TARGET Analytical Environment) επιτρέπει στο Ευρωσύστημα να διενεργεί ποσοτικές αναλύσεις και αριθμητικές προσομοιώσεις με βάση στοιχεία σε επίπεδο συναλλαγών.
- (12) Πέραν του άρθρου 28 παράγραφος 3 του μέρους I του παραρτήματος I της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2022/912 (ΕΚΤ/2022/8), το οποίο καλύπτει τα στοιχεία σε επίπεδο συναλλαγών, το άρθρο 28 παράγραφος 5 αυτού ορίζει ότι οι ΚΤ μπορούν να χρησιμοποιούν, να γνωστοποιούν ή να δημοσιεύουν πληροφορίες σχετικά με πληρωμές που αφορούν τον συμμετέχοντα ή τους πελάτες του για στατιστικούς, ιστορικούς, επιστημονικούς ή άλλους σκοπούς κατά την εκτέλεση των δημόσιων καθηκόντων τους ή των καθηκόντων άλλων δημόσιων φορέων στους οποίους γνωστοποιούνται οι πληροφορίες. Το ΣΥΑ θα πρέπει να συντονίζει τις ενέργειες των ΚΤ, με την επιφύλαξη της δυνατότητας των τελευταίων να χρησιμοποιούν, να γνωστοποιούν ή να δημοσιεύουν οι ίδιες τις ως άνω πληροφορίες.
- (13) Το πεδίο εφαρμογής των διατάξεων της παρούσας απόφασης θα πρέπει να επεκταθεί ώστε αυτές να εφαρμόζονται στις συνδεδεμένες εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) βάσει συμφωνίας συνομολογούμενης μεταξύ αυτών και των ΚΤ του Ευρωσυστήματος,

ΕΞΕΛΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

Άρθρο 1

Πεδίο εφαρμογής

Η παρούσα απόφαση διέπει την πρόσβαση σε ορισμένα στοιχεία του TARGET και τη χρήση αυτών κατά τα οριζόμενα και για τους σκοπούς του άρθρου 3.

Άρθρο 2

Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας απόφασης εφαρμόζονται οι ορισμοί του άρθρου 2 της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2022/912 (ΕΚΤ/2022/8).

Άρθρο 3

Πρόσβαση σε ορισμένα στοιχεία του TARGET και χρήση αυτών

1. Σύμφωνα με το άρθρο 28 παράγραφος 3 του μέρους I του παραρτήματος I της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2022/912 (ΕΚΤ/2022/8), στον βαθμό που είναι αναγκαίο, οι ΚΤ μπορούν να έχουν πρόσβαση και να χρησιμοποιούν για ποσοτικές αναλύσεις και αριθμητικές προσομοιώσεις στοιχεία σε επίπεδο συναλλαγών που αντλούνται από το TARGET και αφορούν όλους τους συμμετέχοντες σε όλες τις συνιστώσες του TARGET για τους ακόλουθους σκοπούς:

- α) τη διασφάλιση της αποτελεσματικής λειτουργίας του TARGET και της επίβλεψής του·
- β) τη διενέργεια των αναγκαίων αναλύσεων για τη μακροπροληπτική επίβλεψη, τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, τη χρηματοπιστωτική ολοκλήρωση, τις πράξεις της αγοράς, την εξυγίανση και τα καθήκοντα νομισματικής πολιτικής·
- γ) τη διενέργεια των αναγκαίων αναλύσεων για τον ενιαίο εποπτικό μηχανισμό, σύμφωνα με την αρχή του διαχωρισμού.

2. Η πρόσβαση στα στοιχεία της παραγράφου 1 και η χρήση αυτών περιορίζονται στα ακόλουθα πρόσωπα:

- α) όταν εξυπηρετούν τη διασφάλιση της αποτελεσματικής λειτουργίας και επίβλεψης του TARGET, σε πέντε μέλη του προσωπικού που ασχολούνται με τη λειτουργία του TARGET και σε πέντε μέλη του προσωπικού που ασχολούνται με την επίβλεψη του TARGET, με κάθε ομάδα να διαθέτει χωριστή πρόσβαση στα στοιχεία·
- β) όταν εξυπηρετούν τις αναλύσεις της παραγράφου 1 στοιχεία β) και γ), σε ομάδα έως 15 μελών του προσωπικού που διενεργούν έρευνα, υπό τον συντονισμό των επικεφαλής έρευνας του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών.

3. Οι ΚΤ διορίζουν τα μέλη του προσωπικού που αναφέρονται στην παράγραφο 2. Ο διορισμός μελών του προσωπικού από τις υπηρεσίες εργασιών ή έρευνας για τους σκοπούς της παραγράφου 2 υπόκειται στην έγκριση του συμβουλίου υποδομών αγορών (ΣΥΑ). Ο διορισμός μελών του προσωπικού από τις υπηρεσίες επίβλεψης για τους σκοπούς της παραγράφου 2 στοιχείο α) υπόκειται στην έγκριση της επιτροπής υποδομών και πληρωμών αγοράς. Οι διαδικασίες του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται και για την αντικατάσταση των εν λόγω μελών του προσωπικού, κατά περίπτωση.

4. Το ΣΥΑ θεσπίζει συγκεκριμένους κανόνες για τη διασφάλιση της εμπιστευτικότητας των στοιχείων σε επίπεδο συναλλαγών. Οι ΚΤ διασφαλίζουν τη συμμόρφωση των μελών του προσωπικού τους που διορίζονται σύμφωνα με τις παραγράφους 2 και 3 με τους εν λόγω κανόνες. Σε περιπτώσεις μη συμμόρφωσης οι ΚΤ διασφαλίζουν ότι τα μέλη του προσωπικού που διορίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 3 παύουν να έχουν πρόσβαση στα στοιχεία της παραγράφου 1 και να τα χρησιμοποιούν. Το ΣΥΑ παρακολουθεί τη συμμόρφωση με τις διατάξεις της παρούσας παραγράφου.

5. Το διοικητικό συμβούλιο μπορεί επίσης να χορηγεί πρόσβαση σε άλλους χρήστες και καθορίζει τους ακριβείς κανόνες που τη διέπουν. Στην περίπτωση αυτή το ΣΥΑ παρακολουθεί τη χρήση των στοιχείων και, ιδίως, τη συμμόρφωσή τους με τους κανόνες εμπιστευτικότητας τους οποίους θεσπίζει το ίδιο και εκείνους που ορίζονται στο άρθρο 28 του μέρους I του παραρτήματος I της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2022/912 (ΕΚΤ/2022/8).

Άρθρο 4

Περιβάλλον αναλύσεων TARGET

1. Το περιβάλλον αναλύσεων TARGET δημιουργείται με σκοπό τη διενέργεια των ποσοτικών αναλύσεων και αριθμητικών προσομοιώσεων του άρθρου 3 παράγραφος 1. Περιλαμβάνει το περιβάλλον αναλύσεων και το εργαλείο προσομοίωσης.

2. Το περιβάλλον αναλύσεων αναπτύσσει και διαχειρίζεται η ΕΚΤ. Η Suomen Pankki αναπτύσσει και διαχειρίζεται το εργαλείο προσομοίωσης. Το περιβάλλον αναλύσεων και το εργαλείο προσομοίωσης περιλαμβάνουν την απαραίτητη τεχνική υποδομή, τα εργαλεία εξαγωγής δεδομένων, τα εργαλεία προσομοίωσης και το λογισμικό ανάλυσης.

3. Η ΕΚΤ και η Suomen Pankki συνάπτουν με τις ΚΤ του Ευρωσυστήματος συμφωνία που διέπει τις υπηρεσίες και τις τεχνικές προδιαγραφές του περιβάλλοντος αναλύσεων TARGET. Η εν λόγω συμφωνία περιλαμβάνει τις συνδεδεμένες ΕθνΚΤ.

Άρθρο 5

Δημοσίευση και γνωστοποίηση

1. Το ΣΥΑ μπορεί να δημοσιεύει πληροφορίες αντλούμενες από τη χρήση στοιχείων σε επίπεδο συναλλαγών, υπό την προϋπόθεση ότι δεν είναι δυνατή η άμεση ή έμμεση ταυτοποίηση των συμμετεχόντων ή πελατών τους.
2. Το ΣΥΑ συντονίζει τη γνωστοποίηση και δημοσίευση από τις ΚΤ πληροφοριών σχετικά με πληρωμές σύμφωνα με το άρθρο 28 παράγραφος 5 του μέρους Ι του παραρτήματος Ι της κατευθυντήριας γραμμής (ΕΕ) 2022/912 (ΕΚΤ/2022/8).

Άρθρο 6

Κατάργηση

Η κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2010/9 καταργείται με ισχύ από τις 20 Μαρτίου 2023.

Άρθρο 7

Έναρξη ισχύος

1. Η παρούσα απόφαση αρχίζει να ισχύει την πέμπτη ημέρα από τη δημοσίευσή της στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.
2. Η παρούσα απόφαση εφαρμόζεται από τις 20 Μαρτίου 2023.

Φρανκφούρτη, 6 Μαρτίου 2023.

Η Πρόεδρος της ΕΚΤ
Christine LAGARDE
