

EUROOPAN KESKUSPANKIN PÄÄTÖS (EU) 2023/549,
annettu 6 päivänä maaliskuuta 2023,
tietyihin TARGET-tietoihin pääsystä ja niiden käytöstä sekä päätöksen EKP/2010/9 kumoamisesta
(EKP/2023/3)

Euroopan keskuspankin neuvosto, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen ja erityisesti sen 127 artiklan 2 kohdan ensimmäisen ja neljännen luetelmakohdan,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön ja erityisesti sen 3.1 artiklan ensimmäisen ja neljännen luetelmakohdan ja 22 artiklan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Euroopan laajuisesta automatisoidusta reaaliaikaisesta bruttomaksujärjestelmästä (TARGET2) säädetään tällä hetkellä suuntaviivoissa EKP/2012/27 ⁽¹⁾. TARGET2 korvataan 20 päivästä maaliskuuta 2023 TARGETilla eli kolmannen sukupolven euromääräisten maksujen maksujärjestelmällä, jossa katteensiirto tapahtuu keskuspankkirahassa. TARGETista säädetään uuden sukupolven Euroopan laajuisesta automatisoidusta reaaliaikaisesta bruttomaksujärjestelmästä (TARGET) annetuissa Euroopan keskuspankin suuntaviivoissa (EU) 2022/912 (EKP/2022/8) ⁽²⁾, ja suuntaviivat EKP/2012/27 kumotaan 20 päivästä maaliskuuta 2022. TARGET-osajärjestelmät ovat vastaavien TARGET2-osajärjestelmien oikeusseuraajia.
- (2) TARGET2-järjestelmää vastaavasti TARGET koostuu oikeudelliselta rakenteeltaan useista reaaliaikaisista bruttomaksujärjestelmistä, joista jokainen on eurojärjestelmään kuuluvan keskuspankin operoima osajärjestelmä. Suuntaviivoilla (EU) 2022/912 (EKP/2022/8) yhdenmukaistetaan TARGET-osajärjestelmiä koskevat säännöt mahdollisimman suuressa määrin.
- (3) Eurojärjestelmän keskuspankkien omistamat ja operoimat TARGET2-osajärjestelmät on yhteisesti yksilöity Euroopan keskuspankin asetuksessa (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) ⁽³⁾ tarkoitetuiksi systemisesti merkittäviksi maksujärjestelmiksi (SIPS). Vastaavasti TARGET-osajärjestelmien, jotka korvaavat kyseiset TARGET2-osajärjestelmät, odotetaan samalla tavoin kuuluvan asetuksen (EU) N:o 795/2014 (EKP/2014/28) soveltamisalaan, ja niiden edellytetään täyttävän kyseisessä asetuksessa säädetyt yleisvalvontavaatimukset.
- (4) Suuntaviivojen (EU) 2022/912 (EKP/2022/8) liitteessä I olevan I osan 28 artiklan 1 kohdassa asetetaan kullekin keskuspankille tietyjä salassapitovelvollisuuksia TARGET-tiliä kyseisessä keskuspankissa pitävälle osallistujille kuuluvien maksutietojen luottamuksellisuuden säilyttämiseksi.
- (5) Suuntaviivojen (EU) 2022/912 (EKP/2022/8) liitteessä I olevan I osan 28 artiklan 3 kohdan mukaan kukin keskuspankki voi tietyjä tarkoituksia varten antaa kolmansille asianomaisen TARGET-osajärjestelmän operoinnin yhteydessä saatuja, osallistujaa koskevia maksutietoja.
- (6) Jos aggregoitujen TARGET-maksutietojen käyttö ei ole riittävää, jotta keskuspankit voisivat varmistaa TARGETin tehokkaan toiminnan, keskuspankeilla tulisi olla pääsy TARGETista poimituihin kaikkien TARGET-osajärjestelmien osallistujien tapahtumatason tietoihin, tavoitettavan BIC-koodin haltijat mukaan lukien. Kaikkien keskuspankkien pääsy tällaisiin tapahtumatason tietoihin on tarpeellista myös eurojärjestelmän julkisten tehtävien hoitamiseksi TARGETin valvojana silloin, kun aggregoitujen TARGET-maksutietojen käyttö ei riitä. Lisäksi kaikkien keskuspankkien pääsy tällaisiin tapahtumatason tietoihin on tarpeellista, jotta voidaan tehdä analyysyjä makrotason vakauden valvonnan, rahoitusvakauden, finanssimarkkinoiden yhdentymisen, markkinaoperaatioiden, kriisinratkaisun ja rahapoliittisten tehtävien ja yhteisen valvontamekanismin tukemiseksi, eriyttämisen periaatetta noudattaen.

⁽¹⁾ Euroopan keskuspankin suuntaviivat, annettu 5 päivänä joulukuuta 2012, Euroopan laajuisesta automatisoidusta reaaliaikaisesta bruttomaksujärjestelmästä (TARGET2) (EKP/2012/27) (EUVL L 30, 30.1.2013, s. 1).

⁽²⁾ Euroopan keskuspankin suuntaviivat (EU) 2022/912, annettu 24 päivänä helmikuuta 2022, uuden sukupolven Euroopan laajuisesta automatisoidusta reaaliaikaisesta bruttomaksujärjestelmästä (TARGET) ja suuntaviivojen 2013/47/EU (EKP/2012/27) kumoamisesta (EKP/2022/8) (EUVL L 163, 17.6.2022, s. 84).

⁽³⁾ Euroopan keskuspankin asetus (EU) N:o 795/2014, annettu 3 päivänä heinäkuuta 2014, systemisesti merkittäviä maksujärjestelmiä koskevista yleisvalvontavaatimuksista (EKP/2014/28) (EUVL L 217, 23.7.2014, s. 16).

- (7) Keskuspankkien pääsyä kaikkien osallistujien tapahtumatason tietoihin olisi rajoitettava niihin tietoihin, jotka ovat välttämättömiä, jotta kansalliset keskuspankit pystyvät suorittamaan laadullisia analyysejä tapahtumavirroista osallistujien välillä tai tekemään numeerisia simuloitteja TARGETin selvitysprosessista suuntaviivojen (EU) 2022/912 (EKP/2022/8) liitteessä I olevan I osan 28 artiklan 3 kohdan ja sen täytäntöön panemiseksi annettujen säännösten mukaisesti, eikä tietojen tulisi sisältää tietoja osallistujan asiakkaista, lukuun ottamatta tilannetta, jossa asiakkaat ovat tavoitettavan BIC-koodin haltijoita.
- (8) Silloin kun keskuspankit suorittavat kvantitatiivisia analyysejä ja numeerisia simulaatioita TARGET-operaattoreina, kyseisten analyysien ja simulaatioiden olisi erityisesti palveltava TARGETin toteutuksen tehokkuuden varmistamista, valvontaodotusten noudattamisen tukemista, TARGETin toimintahäiriöiden analysointia, maksukäyttäytymisen ja likviditeettitasojen analysointia, sen hinnoittelumekanismien vaikutusten seurantaan sekä lisäominaisuuksien ja palveluiden kustannus-hyötyanalyysien tekemistä. Näiden kvantitatiivisten analyysien ja numeeristen simulaatioiden, joita keskuspankit tekevät TARGETin yleisvalvojina, olisi palveltava erityisesti TARGETiin liittyvien riskien analysointia ja seurantaan sekä tuettava sovellettaviin standardeihin perustuvia säännöllisiä ja tapauskohtaisia valvonta-arvioita. Näiden kvantitatiivisten analyysien ja numeeristen simulaatioiden, joita kansalliset keskuspankit tekevät muiden keskuspankkitoimintojen tueksi, olisi palveltava erityisesti rahamarkkinoiden kehityksen analysointia, euroalueen rahoitusmarkkinoiden yhdentymisen arviointia sekä keskuspankkien saldojen ja likviditeetin jakautumisen seurantaan.
- (9) Tapahtumatason tietojen luottamuksellisuuden säilyttäminen on äärimmäisen tärkeää. Tästä syystä pääsy tapahtumatason tietoihin ja niiden käyttö on rajattava pieneen ryhmään nimettyjä keskuspankin toimihenkilöitä. Keskuspankin toimihenkilöihin sovellettavien ammattietiikkaan ja luottamuksellisuuteen liittyvien sääntöjen lisäksi markkinainfrastruktuurilautakunnan (MIB) olisi vahvistettava tapahtumatason tietoihin pääsyä ja niiden käyttöä koskevat erityiset säännöt. Keskuspankkien on varmistettava se, että niiden nimetyt toimihenkilöt noudattavat näitä sääntöjä, ja markkinainfrastruktuurilautakunnan on valvottava mainittujen sääntöjen noudattamista.
- (10) Markkinainfrastruktuurilautakunnalla on oltava mahdollisuus julkaista tietoja, jotka se on saanut tapahtumatason tietoja hyödyntämällä, jos näiden tietojen perusteella ei ole mahdollista välittömästi tai välillisesti tunnistaa osallistujia tai osallistujien asiakkaita.
- (11) TARGETin analyysiympäristö antaa eurojärjestelmälle mahdollisuuden tehdä kvantitatiivisia analyysejä ja numeerisia simulaatioita tapahtumatason tietoja käyttäen.
- (12) Suuntaviivojen (EU) 2022/912 (EKP/2022/8) liitteessä I olevan I osan 28 artiklan 3 kohdan, joka kattaa tapahtumatason tiedot, lisäksi suuntaviivojen (EU) 2022/912 (EKP/2022/8) liitteessä I olevan I osan 28 artiklan 5 kohdassa todetaan, että keskuspankit voivat käyttää, antaa tai julkaista osallistujaa tai sen asiakkaita koskevia maksutietoja sellaisia tilastotieteellisiä, historiallisia, tieteellisiä tai muita tarkoituksia varten, jotka liittyvät sen virallisten tehtävien hoitamiseen tai sellaisten julkisyhteisöjen tehtävien hoitamiseen, joille tiedot annetaan, edellyttäen, että osallistujaa tai osallistujan asiakkaita ei ole mahdollista tunnistaa suoraan tai välillisesti. Markkinainfrastruktuurilautakunnan on koordinoitava keskuspankkien toimia, mikä ei kuitenkaan vaikuta keskuspankkien mahdollisuuteen käyttää, antaa tai julkaista mainittuja tietoja kyseisen artiklan nojalla.
- (13) Tämän päätöksen säännösten soveltamisalaa tulisi liitettyjen keskuspankkien ja eurojärjestelmän keskuspankkien välisellä sopimuksella laajentaa liitettyihin kansallisiin keskuspankkeihin,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN PÄÄTÖKSEN:

1 artikla

Soveltamisala

Tässä päätöksessä säädetään tiettyihin TARGET-tietoihin pääsystä ja niiden käytöstä 3 artiklan mukaisesti ja 3 artiklassa säädettyjä tarkoituksia varten.

*2 artikla***Määritelmät**

Tässä päätöksessä sovelletaan suuntaviivojen (EU) 2022/912 (EKP/2022/8) 2 artiklassa vahvistettuja määritelmiä.

*3 artikla***Tiettyihin TARGET-tietoihin pääsy ja niiden käyttö**

1. Suuntaviivojen (EU) 2022/912 (EKP/2022/8) liitteessä I olevan I osan 28 artiklan 3 kohdan mukaisesti keskuspankit voivat saada ja käyttää TARGETista poimittuja tapahtumatason tietoja kaikkien TARGET-osajärjestelmien kaikista osallistujista kvantitatiivisten analyysien ja numeeristen simulaatioiden laatimiseksi siinä määrin kuin se on tarpeen seuraavia tarkoituksia varten:

- a) TARGETin tehokkaan toiminnan ja sen valvonnan varmistaminen;
- b) makrovakauden valvontaa, rahoitusvakautta, rahoitusmarkkinoiden yhdentymistä, markkinaoperaatioita, kriisinratkaisua ja rahapoliittisia tehtäviä varten tarvittavien analyysien tekeminen;
- c) yhteistä valvontamekanismia varten tarvittavien analyysien tekeminen tehtävien eriyttämisen periaatteen mukaisesti.

2. Edellä 1 kohdassa tarkoitettuihin tietoihin pääsyä ja niiden käyttöä rajoitetaan seuraavasti:

- a) kun tarkoituksena on varmistaa TARGETin tehokas toiminta ja valvonta, viisi TARGETin toiminnasta vastaavaa toimihenkilöä ja viisi TARGETin yleisvalvonnasta vastaavaa toimihenkilöä siten, että kummallakin ryhmällä on erillinen pääsy tietoihin;
- b) edellä 1 kohdan b ja c alakohdassa tarkoitettujen analyysien osalta enintään 15 toimihenkilön ryhmä, joka tekee Euroopan keskuspankkijärjestelmän tutkimuspäälliköiden koordinoimaa tutkimusta.

3. Keskuspankit nimittävät edellä 2 kohdassa tarkoitettut toimihenkilöt. Operaatioiden tai tutkimuksen alan toimihenkilön nimitys 2 kohdassa tarkoitettuun tehtävään edellyttää markkinainfrastruktuurilautakunnan (MIB) hyväksyntää. Yleisvalvonnan alan toimihenkilöiden nimitys 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettuun tehtävään edellyttää markkinainfrastruktuuri- ja maksujärjestelmäkomitean (MIPC) hyväksyntää. Tässä artiklassa tarkoitettuja menettelyjä sovelletaan tarvittaessa myös korvaavan henkilön nimittämiseen.

4. Markkinainfrastruktuurilautakunta vahvistaa erityiset säännöt tapahtumatason tietojen luottamuksellisuuden takaamiseksi. Keskuspankkien on varmistettava, että niiden 2 ja 3 kohdan mukaisesti nimitetyt toimihenkilöt noudattavat näitä sääntöjä. Kansallisten keskuspankkien on varmistettava, ettei 3 kohdan mukaisesti nimitetyillä toimihenkilöillä ole enää pääsyä 1 kohdassa tarkoitettuihin tietoihin tai mahdollisuutta käyttää niitä siinä tapauksessa, että tällainen toimihenkilö on laiminlyönyt markkinainfrastruktuurilautakunnan vahvistamien erityissääntöjen noudattamisen. Markkinainfrastruktuurilautakunta valvoo tämän kohdan säännösten noudattamista.

5. EKP:n neuvosto voi myöntää pääsyn myös muille käyttäjille, ja näissä tapauksissa sen on vahvistettava pääsyä koskevat täsmälliset säännöt. Tällaisessa tapauksessa markkinainfrastruktuurilautakunta valvoo tietojen käyttöä ja erityisesti sitä, noudattavatko käyttäjät markkinainfrastruktuurilautakunnan vahvistamia sekä suuntaviivojen (EU) 2022/912 (EKP/2022/8) liitteessä I olevan I osan 28 artiklassa vahvistettuja luottamuksellisuutta koskevia sääntöjä.

*4 artikla***TARGETin analyysiympäristö**

1. TARGETin analyysiympäristö perustetaan 3 artiklan 1 kohdassa tarkoitettujen kvantitatiivisten analyysien ja numeeristen simulaatioiden suorittamista varten. Siihen kuuluvat analyysiympäristö ja simulaatiotyökalu.

2. Analyysiympäristön kehittämisestä ja ylläpidosta vastaa EKP. Suomen Pankki kehittää simulaatiotyökalun ja ylläpitää sitä. Analyysiympäristö ja simulaatiotyökalu muodostavat tarvittavan teknisen infrastruktuurin, välineet tietojen erottamiseksi, simulaatiotyökalun ja analyttisen ohjelmiston.

3. EKP ja Suomen Pankki tekevät eurojärjestelmän keskuspankkien kanssa sopimuksen TARGETin analyysiympäristön palveluista ja teknisistä eritelmistä. Tällainen sopimus kattaa myös liitetyt kansalliset keskuspankit.

5 artikla

Tietojen antaminen ja julkaiseminen

1. Markkinainfrastruktuurilautakunta voi päättää julkaista tietoja, jotka ovat peräisin tapahtumatason tietojen käyttämisestä, kunhan osallistujia tai osallistujien asiakkaita ei ole mahdollista suoraan tai välillisesti tunnistaa.
2. Markkinainfrastruktuurilautakunta koordinoi sitä, miten keskuspankit antavat ja julkaisevat maksutietoja suuntaviivojen (EU) 2022/912 (EKP/2022/8) liitteessä I olevan I osan 28 artiklan 5 kohdan mukaisesti.

6 artikla

Kumoaminen

Kumotaan päätös EKP/2010/9 20 päivästä maaliskuuta 2023 alkavin vaikutuksin.

7 artikla

Voimaantulo

1. Tämä päätös tulee voimaan viidentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.
2. Tätä päätöstä sovelletaan 20 päivästä maaliskuuta 2023.

Tehty Frankfurt am Mainissa 6 päivänä maaliskuuta 2023.

EKP:n puheenjohtaja
Christine LAGARDE
