

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK (EU) 2023/549 HATÁROZATA**(2023. március 6.)****egyes TARGET adatokhoz való hozzáférésről és azok felhasználásáról, valamint az EKB/2010/9 határozat hatályon kívül helyezéséről (EKB/2023/3)**

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 127. cikke (2) bekezdésének első és negyedik franciabekezdésére,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányára és különösen annak 3.1. cikke első és negyedik franciabekezdésére és 22. cikkére,

mivel:

- (1) A transzeurópai automatizált valós idejű bruttó elszámolási rendszert (TARGET2) jelenleg az EKB/2012/27 iránymutatás⁽¹⁾ szabályozza. 2023. március 20-tól a TARGET2-t a TARGET váltja fel, amely központi banki pénzben, euróban történő kiegyenlítést biztosító, harmadik generációs fizetési rendszer. A TARGET-et az új generációs transzeurópai automatizált valós idejű bruttó kiegyenlítésű expressz átutalási rendszerről (TARGET) szóló (EU) 2022/912 európai központi banki iránymutatás (EKB/2022/8)⁽²⁾ szabályozza, és az EKB/2012/27 iránymutatás 2023. március 20-tól hatályát veszti. A TARGET tagrendszerek a megfelelő TARGET2 tagrendszerek jogutódainak minősülnek.
- (2) A TARGET2-höz hasonlóan a TARGET-et számos valós idejű bruttó elszámolási rendszer alkotja, amelyek mindegyike egy-egy eurorendszerbeli központi bank (eurorendszerbeli KB) által üzemeltetett tagrendszer. Az (EU) 2022/912 iránymutatás (EKB/2022/8) a lehető legnagyobb mértékben harmonizálja a TARGET tagrendszerekre vonatkozó szabályokat.
- (3) Az eurorendszerbeli KB-k tulajdonában álló és általuk üzemeltetett TARGET2 tagrendszerek együttesen a 795/2014/EU európai központi banki rendelet (EKB/2014/28)⁽³⁾ alkalmazásában rendszerszempontról jelentős fizetési rendszerekként azonosításra kerültek. A vonatkozó TARGET tagrendszerek az említett TARGET2 tagrendszereket felváltó fizetési rendszerekként várhatóan szintén a 795/2014/EU rendelet (EKB/2014/28) hatálya alá fognak tartozni, és meg kell majd felelniük az említett rendeletben foglalt felvigyázási követelményeknek.
- (4) Az (EU) 2022/912 iránymutatás (EKB/2022/8) I. melléklete I. része 28. cikkének (1) bekezdése a bizalmas kezeléssel kapcsolatos bizonyos kötelezettségeket ír elő az egyes központi bankok (KB-k) számára a tekintetben, hogy kezeljék bizalmasan az adott KB-nél TARGET számlával rendelkező résztvevők pénzforgalmi információit.
- (5) Az (EU) 2022/912 iránymutatás (EKB/2022/8) I. melléklete I. része 28. cikkének (3) bekezdése lehetővé teszi az egyes KB-k számára, hogy bizonyos célokból hozzáférhetővé tegyék a résztvevőre vonatkozó, az adott TARGET tagrendszer üzemeltetése során szerzett pénzforgalmi információkat.
- (6) Amennyiben az összesített TARGET pénzforgalmi adatok felhasználása nem elegendő a KB-k számára a TARGET hatékony működésének biztosításához, a KB-knek hozzáféréssel kell rendelkezniük a valamennyi TARGET tagrendszer résztvevőinek – a címezhető BIC-birtokosokat is beleértve – a TARGET-ből kinyert tranzakciósintű adataihoz. Az ilyen tranzakciósintű adatokhoz az összes KB általi hozzáférésre az eurorendszer mint a TARGET felvigyázója közfeladatainak ellátása érdekében is szükség van, amennyiben az összesített TARGET pénzforgalmi adatok felhasználása nem elegendő. Ezen túlmenően az ilyen tranzakciósintű adatokhoz az összes KB általi hozzáférés a makroprudenciális felvigyázás, a pénzügyi stabilitás, a pénzügyi integráció, a piaci műveletek, a szanálás és a monetáris politika funkciókat és – az elkülönítés elvével összhangban – az egységes felügyeleti mechanizmust támogató elemzések elvégzése érdekében is szükséges.

⁽¹⁾ Az Európai Központi Bank iránymutatása (2012. december 5.) a transzeurópai automatizált valós idejű bruttó elszámolású rendszerről (TARGET2) (EKB/2012/27) (HL L 30., 2013.1.30., 1. o.).

⁽²⁾ Az Európai Központi Bank (EU) 2022/912 iránymutatása (2022. február 24.) az új generációs transzeurópai automatizált valós idejű bruttó kiegyenlítésű expressz átutalási rendszerről (TARGET) és a 2013/47/EU iránymutatás (EKB/2012/27) hatályon kívül helyezéséről (EKB/2022/8) (HL L 163., 2022.6.17., 84. o.).

⁽³⁾ Az Európai Központi Bank 795/2014/EU rendelete (2014. július 3.) a rendszerszempontról jelentős fizetési rendszerekre vonatkozó felvigyázási követelményekről (EKB/2014/28) (HL L 217., 2014.7.23., 16. o.).

- (7) Az összes résztvevő tranzakciószintű adataihoz az összes KB általi hozzáférést az (EU) 2022/912 iránymutatás (EKB/2022/8) I. melléklete I. része 28. cikkének (3) bekezdésével és annak végrehajtási rendelkezéseivel összhangban a résztvevők közötti tranzakciós forgalomra vonatkozó kvantitatív elemzések elvégzéséhez vagy a TARGET kiegyenlítési folyamatának számszaki szimulációjához szükséges mértékre kell korlátozni, és e hozzáférés köréből ki kell zárni a résztvevők ügyfeleire vonatkozó minden információt, kivéve, ha ezek az ügyfelek címezhető BIC-birtokosok.
- (8) A KB-k által TARGET üzemeltetői minőségükben végzett kvantitatív elemzéseknek és számszaki szimulációknak különösen a TARGET kialakítása hatékonyságának biztosítását, a felvigyázási elvárásoknak való megfelelés elősegítését, a TARGET működési hibáinak elemzését, a fizetési szokások és likviditási szintek elemzését, a díjképzési mechanizmusai hatásainak nyomon követését, valamint a további funkciók és szolgáltatások költség-haszon elemzésének elkészítését kell szolgálniuk. A KB-k által TARGET felvigyázói minőségükben végzett ezen kvantitatív elemzéseknek és számszaki szimulációknak különösen a TARGET-ben fennálló kockázatok elemzését és figyelemmel kísérését, valamint az alkalmazandó előírásokra tekintettel végzett rendszeres és eseti felvigyázói értékelések támogatását kell szolgálniuk. A KB-k által más kulcsfontosságú központi banki funkciók támogatása érdekében végzett kvantitatív elemzéseknek és számszaki szimulációknak különösen a pénzügyi fejlemények elemzését, az euroövezetbeli pénzügyi integráció értékelését, a központi banki egyenlegeknek és a likviditás eloszlásának a figyelemmel kísérését kell szolgálniuk.
- (9) A tranzakciószintű adatok bizalmas jellegének megőrzése kiemelkedő fontosságú. Emiatt a tranzakciószintű adatokhoz való hozzáférést és azok felhasználását a KB-k személyzete kijelölt tagjainak kis csoportjára kell korlátozni. A KB személyzetének tagjaira alkalmazandó szakmai magatartási és titoktartási szabályok mellett a Piaci Infrastruktúra Testületnek (Market Infrastructure Board, MIB) konkrét szabályokat kell megállapítania a tranzakciószintű adatokhoz való hozzáférésre és azok felhasználására vonatkozóan. A KB-knek biztosítaniuk kell, hogy személyzetük kijelölt tagjai betartsák ezeket a szabályokat, és a MIB-nek figyelemmel kell kísérnie e szabályok betartását.
- (10) A MIB-nek lehetősége kell, hogy legyen arra, hogy a tranzakciószintű adatok felhasználásából kinyert információkat köztegye, feltéve, hogy ezek az információk – akár közvetlenül, akár közvetetten – nem teszik lehetővé a résztvevők vagy a résztvevők ügyfeleinek azonosítását.
- (11) A TARGET analitikai környezet (TARGET Analytical Environment) lehetővé teszi az eurorendszer számára, hogy tranzakciószintű adatok felhasználásával kvantitatív elemzéseket és számszaki szimulációkat végezzen.
- (12) Az (EU) 2022/912 iránymutatás (EKB/2022/8) I. melléklete I. része 28. cikkének (3) bekezdésén túlmenően, amely a tranzakciószintű adatokra vonatkozik, az (EU) 2022/912 iránymutatás (EKB/2022/8) I. melléklete I. részének 28. cikkének (5) bekezdése kimondja, hogy a KB-k saját közfeladataik vagy az információkat fogadó más közigazgatási intézmények feladatai ellátása során statisztikai, történeti, tudományos vagy egyéb célokra felhasználhatnak, felfedhetnek vagy közzétehetnek a résztvevőkre vagy a résztvevők ügyfeleire vonatkozó pénzforgalmi információkat, feltéve, hogy ez közvetlenül vagy közvetve nem teszi lehetővé a résztvevő vagy a résztvevő ügyfelei azonosítását. A KB-knek az ilyen információk és cikk alapján történő felhasználására, hozzáférhetővé tételére vagy közzétételére való lehetőségének sérelme nélkül a MIB-nek koordinálnia kell a KB-k intézkedéseit.
- (13) E határozat rendelkezéseit a csatlakoztatott nemzeti központi bankok (NKB-k) és az eurorendszerbeli KB-k közötti megállapodás révén ki kell terjeszteni oly módon, hogy az a csatlakoztatott NKB-kra is alkalmazandó legyen,

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

1. cikk

Hatály

Ez a határozat szabályozza az egyes TARGET adatokhoz – a 3. cikkben foglaltak szerint, továbbá a 3. cikkben megjelölt célokból – történő hozzáférést és azok ilyen felhasználását.

2. cikk

Fogalommeghatározások

E határozat alkalmazásában az (EU) 2022/912 iránymutatás (EKB/2022/8) 2. cikkében szereplő fogalommeghatározások alkalmazandók.

3. cikk

Az egyes TARGET adatokhoz való hozzáférés és azok felhasználása

(1) Az (EU) 2022/912 iránymutatás (EKB/2022/8) I. melléklete I. része 28. cikke (3) bekezdésének megfelelően a KB-k – a szükséges mértékben – valamennyi TARGET tagrendszer valamennyi résztvevőjének TARGET-ből kinyert tranzakciószintű adataihoz hozzáférhetnek és azokat kvantitatív elemzésekhez és számszaki szimulációkhoz felhasználhatják, a következő célokra:

- a) a TARGET hatékony működésének és felügyezésének biztosítása;
- b) a makroprudenciális felügyezés, a pénzügyi stabilitás, a pénzügyi integráció, a piaci műveletek, a szanalás és a monetáris politika funkciók céljára szükséges elemzések elvégzése;
- c) az egységes felügyeleti mechanizmus céljára szükséges elemzések elvégzése, az elkülönítés elvével összhangban.

(2) Az (1) bekezdésben említett adatokhoz való hozzáférés és azok felhasználása a következőkre korlátozódik:

- a) a TARGET hatékony működésének és felügyezésének biztosítása tekintetében a személyzet öt, a TARGET üzemeltetésével foglalkozó tagja, valamint a személyzet öt, a TARGET felügyezésével foglalkozó tagja, mindkét csoport esetében az adatokhoz való külön hozzáféréssel;
- b) az (1) bekezdés b) és c) pontjában említett elemzések tekintetében a személyzet legfeljebb 15, kutatást végző tagjából álló csoport, amelyet a Központi Bankok Európai Rendszerének kutatási vezetői koordinálnak.

(3) A KB-k kijelölik a személyzet (2) bekezdésben említett tagjait. Amennyiben a (2) bekezdés céljára a személyzet üzemeltetési vagy kutatási területéről származó tagját jelölik ki, ezt a kijelölést a Piaci Infrastruktúra Testületnek (Market Infrastructure Board, MIB) jóvá kell hagynia. A személyzet felügyezési területéről származó tagjainak a (2) bekezdés a) pontja céljára történő kijelölését a Piaci Infrastruktúra és Pénzforgalom Bizottságának (Market Infrastructure and Payments Committee, MIPC) kell jóváhagynia. Az e cikkben említett eljárások adott esetben a helyettesítésükre is vonatkoznak.

(4) A MIB külön szabályokat állapít meg a tranzakciószintű adatok bizalmas jellegének garantálására. A KB-k biztosítják, hogy a személyzetük (2) és (3) bekezdés szerint kijelölt tagjai e szabályokat betartsák. A MIB által megállapított e külön szabályok be nem tartása esetén a KB-k biztosítják, hogy személyzetük (3) bekezdés szerint kijelölt tagjai a továbbiakban ne férhessenek hozzá az (1) bekezdésben említett adatokhoz, illetve ne használhassák fel azokat. A MIB figyelemmel kíséri e bekezdés rendelkezéseinek betartását.

(5) A Kormányzótanács továbbá más felhasználók részére is hozzáférést biztosíthat, és meghatározza az ilyen hozzáférésre vonatkozó pontos szabályokat. Ebben az esetben a MIB figyelemmel kíséri az adatfelhasználásukat és különösen a bizalmas kezelésre vonatkozó, mind a MIB által megállapított, mind az (EU) 2022/912 iránymutatás (EKB/2022/8) I. melléklete I. részének 28. cikkében foglalt szabályok betartását.

4. cikk

TARGET analitikai környezet

(1) A 3. cikk (1) bekezdésében említett kvantitatív elemzések és számszaki szimulációk elvégzése céljára létre kell hozni a TARGET analitikai környezetet (TARGET Analytical Environment). Ez az analitikai környezetet (Analytical Environment) és a szimulációs eszközt (Simulation Tool) foglalja magában.

(2) Az analitikai környezetet az EKB fejleszti és tartja fenn. A szimulációs eszközt a Suomen Pankki fejleszti és tartja fenn. Az analitikai környezet és a szimulációs eszköz a szükséges technikai infrastruktúrát, az adatkinyerési eszközöket, a szimulációs eszközt és az analitikai szoftvert foglalja magában.

(3) Az EKB és a Suomen Pankki a TARGET analitikai környezet szolgáltatásaira és technikai jellemzőire vonatkozó megállapodást köt az eurorendszerbeli KB-kkel. E megállapodásban részt vesznek a csatlakoztatott NKB-k.

5. cikk

Közzététel és hozzáférhetővé tétel

- (1) A MIB közzéteheti a tranzakciószintű adatok felhasználásából kinyert információkat, feltéve, hogy – sem közvetlen, sem közvetett módon – nem lehetséges a résztvevők vagy a résztvevők ügyfeleinek azonosítása.
- (2) A MIB az (EU) 2022/912 iránymutatás (EKB/2022/8) I. melléklete I. része 28. cikke (5) bekezdésének megfelelően koordinálja a pénzforgalmi információk KB-k általi hozzáférhetővé tételét és közzétételét.

6. cikk

Hatályon kívül helyezés

Az EKB/2010/9 határozat 2023. március 20-tól hatályát veszti.

7. cikk

Hatálybalépés

- (1) Ez a határozat az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő ötödik napon lép hatályba.
- (2) Ezt a határozatot 2023. március 20-tól kell alkalmazni.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2023. március 6-án.

az EKB elnöke
Christine LAGARDE
