

DECIZIA (UE) 2023/549 A BĂNCII CENTRALE EUROPENE**din 6 martie 2023****privind accesul la anumite date din TARGET și utilizarea acestora și de abrogare a Deciziei BCE/2010/9 (BCE/2023/3)**

CONSILIUL GUVERNATORILOR BĂNCII CENTRALE EUROPENE,

având în vedere Tratatul privind funcționarea Uniunii Europene, în special articolul 127 alineatul (2) prima și a patra liniuță,

având în vedere Statutul Sistemului European al Băncilor Centrale și al Băncii Centrale Europene, în special articolul 3.1 prima și a patra liniuță și articolul 22,

întrucât:

- (1) Sistemul transeuropean automat de transfer rapid cu decontare pe bază brută în timp real (TARGET2) este în prezent reglementat de Orientarea BCE/2012/27 ⁽¹⁾. De la 20 martie 2023, TARGET2 va fi înlocuit cu TARGET, o a treia generație de sisteme de plăți în euro care efectuează decontări în banii băncii centrale. TARGET este reglementat de Orientarea (UE) 2022/912 a Băncii Centrale Europene privind sistemul transeuropean automat de transfer rapid cu decontare pe bază brută în timp real (TARGET) de nouă generație (BCE/2022/8) ⁽²⁾, iar Orientarea BCE/2012/27 se abrogă cu efect de la 20 martie 2023. Sistemele componente ale TARGET reprezintă succesorii legali ai sistemelor componente corespunzătoare ale TARGET2.
- (2) La fel ca în cazul TARGET2, TARGET este structurat ca o multitudine de sisteme cu decontare pe bază brută în timp real, fiecare dintre acestea constituind o componentă operată de o bancă centrală din Eurosistem (BC din Eurosistem). Prin Orientarea (UE) 2022/912 (BCE/2022/8), regulile privind componentele TARGET au fost armonizate în cea mai mare măsură posibilă.
- (3) Sistemele componente ale TARGET2 deținute și operate de BC din Eurosistem au fost identificate în mod colectiv drept sisteme de plăți de importanță sistemică (*systemically important payment systems – SIPS*) în sensul Regulamentului (UE) nr. 795/2014 al Băncii Centrale Europene (BCE/2014/28) ⁽³⁾. Se preconizează că respectivele sisteme componente ale TARGET, ca sisteme de plăți care înlocuiesc aceste sisteme componente ale TARGET2, vor intra de asemenea sub incidența Regulamentului (UE) nr. 795/2014 (BCE/2014/28) și vor trebui să respecte cerințele de monitorizare prevăzute în acest regulament.
- (4) Articolul 28 alineatul (1) din partea I a anexei I la Orientarea (UE) 2022/912 (BCE/2022/8) impune anumite obligații de confidențialitate fiecărei bănci centrale (BC), în scopul de a păstra confidențialitatea informațiilor referitoare la plăți care privesc participanții care dețin conturi TARGET la BC respectivă.
- (5) Articolul 28 alineatul (3) din partea I a anexei I la Orientarea (UE) 2022/912 (BCE/2022/8) permite fiecărei BC să divulge, în anumite scopuri, informații referitoare la plăți care privesc participantul și care au fost obținute în cursul funcționării respectivei componente TARGET.
- (6) În cazul în care utilizarea datelor agregate din TARGET privind plățile nu este suficientă pentru ca BC să asigure funcționarea efectivă a TARGET, BC ar trebui să aibă acces la datele la nivel de tranzacție extrase din TARGET de la participanții la toate componentele TARGET, inclusiv titularii de BIC adresabili. Accesul tuturor BC la astfel de date la nivel de tranzacție este necesar și pentru îndeplinirea sarcinilor publice de monitorizare a TARGET alocate Eurosistemului, în cazul în care utilizarea datelor agregate din TARGET privind plățile nu este suficientă. În plus, accesul tuturor BC la astfel de date la nivel de tranzacție este, de asemenea, necesar pentru efectuarea analizelor în vederea sprijinirii funcțiilor de supraveghere macroprudențială, stabilitate financiară, integrare financiară, operațiuni de piață, rezoluție și politică monetară și a Mecanismului unic de supraveghere, în conformitate cu principiul separării.

⁽¹⁾ Orientarea Băncii Centrale Europene din 5 decembrie 2012 privind sistemul transeuropean automat de transfer rapid cu decontare pe bază brută în timp real (TARGET2) (BCE/2012/27) (JO L 30, 30.1.2013, p. 1).

⁽²⁾ Orientarea (UE) 2022/912 a Băncii Centrale Europene din 24 februarie 2022 privind sistemul transeuropean automat de transfer rapid cu decontare pe bază brută în timp real (TARGET) de nouă generație și de abrogare a Orientării 2013/47/UE (BCE/2012/27) (BCE/2022/8) (JO L 163, 17.6.2022, p. 84).

⁽³⁾ Regulamentul (UE) nr. 795/2014 al Băncii Centrale Europene din 3 iulie 2014 privind cerințele de monitorizare pentru sistemele de plăți de importanță sistemică (BCE/2014/28) (JO L 217, 23.7.2014, p. 16).

- (7) Accesul BC la datele la nivel de tranzacție ale tuturor participanților ar trebui limitat la ceea ce este necesar pentru a permite BC să efectueze analize cantitative ale fluxurilor de tranzacționare dintre participanți sau simulări numerice ale procesului de decontare din TARGET, în conformitate cu articolul 28 alineatul (3) din partea I a anexei I la Orientarea (UE) 2022/912 (BCE/2022/8) și cu dispozițiile sale de punere în aplicare, iar acest acces ar trebui să excludă toate informațiile referitoare la clienții participanților, cu excepția cazului în care acești clienți sunt titulari de BIC adresabili.
- (8) Atunci când sunt efectuate de BC în calitate de operatori ai TARGET, analizele cantitative și simulările numerice ar trebui să servească în special la asigurarea eficienței structurii TARGET, sprijinirea îndeplinirii așteptărilor în materie de monitorizare, analizarea întreruperilor în funcționare din TARGET, analizarea modelelor de plată și a nivelului lichidităților, monitorizarea efectelor mecanismelor sale de comisionare și efectuarea de analize cost-beneficiu ale serviciilor și elementelor suplimentare. Atunci când sunt efectuate de BC în temeiul atribuțiilor lor de monitorizare a TARGET, aceste analize cantitative și simulări numerice ar trebui să servească în special la analizarea și monitorizarea riscurilor în TARGET și la sprijinirea evaluărilor regulate și ad-hoc ale monitorizării în funcție de standardele aplicabile. Atunci când sunt efectuate de BC pentru a sprijini alte funcții esențiale ale băncilor centrale, aceste analize cantitative și simulări numerice ar trebui să servească în special la analizarea evoluțiilor de pe piața monetară, evaluarea integrării financiare în zona euro și monitorizarea soldurilor băncilor centrale și a distribuției lichidităților.
- (9) Păstrarea confidențialității datelor la nivel de tranzacție este extrem de importantă. În acest sens, accesul la datele la nivel de tranzacție și utilizarea acestora ar trebui limitate la un grup restrâns de membri desemnați din cadrul personalului BC. Pe lângă normele privind conduita profesională și confidențialitatea aplicabile membrilor personalului BC, Comitetul pentru infrastructura pieței (*Market Infrastructure Board* – MIB) ar trebui să adopte norme specifice pentru accesul la datele la nivel de tranzacție și utilizarea acestora. BC ar trebui să asigure respectarea acestor norme de către membrii desemnați ai personalului lor, iar MIB ar trebui să monitorizeze această respectare.
- (10) MIB ar trebui să aibă opțiunea de a publica informații derivate din utilizarea datelor la nivel de tranzacție, cu condiția ca aceste informații să nu facă posibilă identificarea participanților sau a clienților participanților, în mod direct sau indirect.
- (11) Mediul analitic TARGET (*TARGET Analytical Environment*) permite Eurosistemului să efectueze analize cantitative și simulări numerice utilizând date la nivel de tranzacție.
- (12) În plus față de articolul 28 alineatul (3) din partea I a anexei I la Orientarea (UE) 2022/912 (BCE/2022/8), care acoperă datele la nivel de tranzacție, articolul 28 alineatul (5) din partea I a anexei I la Orientarea (UE) 2022/912 (BCE/2022/8) prevede că, cu condiția să nu fie posibilă, în mod direct sau indirect, identificarea participantului sau a clienților participantului, BC pot utiliza, divulga sau publica informații referitoare la plăți aferente participantului sau clienților participantului în scopuri statistice, istorice, științifice sau în alte scopuri în exercițiul funcțiilor lor publice sau în exercițiul funcțiilor altor entități publice cărora le sunt divulgate aceste informații. Fără a aduce atingere posibilității BC de a utiliza, divulga sau publica astfel de informații în temeiul acestui articol, MIB ar trebui să coordoneze activitățile BC.
- (13) Dispozițiile prezentei decizii ar trebui extinse pentru a fi aplicabile băncilor centrale naționale (BCN) conectate prin intermediul unui acord între BCN conectate și BC din Eurosistem,

ADOPTĂ PREZENTA DECIZIE:

Articolul 1

Domeniu de aplicare

Prezenta decizie reglementează accesul la anumite date din TARGET și utilizarea acestora, astfel cum se prevede la articolul 3 și în scopurile prevăzute la articolul 3.

Articolul 2

Definiții

În sensul prezentei decizii, se aplică definițiile prevăzute la articolul 2 din Orientarea (UE) 2022/912 (BCE/2022/8).

Articolul 3

Accesul la anumite date din TARGET și utilizarea acestora

(1) În conformitate cu articolul 28 alineatul (3) din partea I a anexei I la Orientarea (UE) 2022/912 (BCE/2022/8), BC pot accesa și utiliza pentru analize cantitative și simulări numerice, în măsura în care este necesar, date la nivel de tranzacție extrase din TARGET de la toți participanții la toate componentele TARGET, în următoarele scopuri:

- (a) asigurarea funcționării eficiente a TARGET și a monitorizării acestuia;
- (b) efectuarea analizelor necesare pentru funcțiile de supraveghere macroprudențială, stabilitate financiară, integrare financiară, operațiuni de piață, rezoluție și politică monetară;
- (c) efectuarea analizelor necesare pentru Mecanismul unic de supraveghere, în conformitate cu principiul separării.

(2) Accesul la datele menționate la alineatul (1) și utilizarea acestora sunt limitate după cum urmează:

- (a) în cazul în care se asigură funcționarea eficientă și monitorizarea TARGET, la cinci membri ai personalului cu atribuții de operare a TARGET și la cinci membri ai personalului cu atribuții de monitorizare a TARGET, fiecare grup având acces separat la date;
- (b) pentru analizele menționate la alineatul (1) literele (b) și (c), la un grup de maximum 15 membri ai personalului care desfășoară activități de cercetare, coordonat de șefii activităților de cercetare din Sistemul European al Băncilor Centrale.

(3) BC numesc membrii personalului menționați la alineatul (2). În cazul în care un membru al personalului cu atribuții în materie de operare sau cercetare este numit în sensul alineatului (2), numirea respectivă este supusă aprobării Comitetului pentru infrastructura pieței (*Market Infrastructure Board* – MIB). Numirea membrilor personalului cu atribuții de monitorizare în sensul alineatului (2) litera (a) este supusă aprobării Comitetului pentru infrastructura pieței și plăți (*Market Infrastructure and Payments Committee* – MIPC). Procedurile menționate în prezentul articol se aplică și pentru înlocuirea acestora, dacă este cazul.

(4) MIB adoptă norme specifice pentru garantarea confidențialității datelor la nivel de tranzacție. BC asigură respectarea acestor norme de către membrii personalului lor numiți în conformitate cu alineatele (2) și (3). În cazul nerespectării acestor norme specifice adoptate de MIB, BC se asigură că membrii personalului numiți în conformitate cu alineatul (3) nu mai au acces la datele menționate la alineatul (1) și nu le mai utilizează. MIB monitorizează respectarea dispozițiilor prezentului alineat.

(5) De asemenea, Consiliul guvernatorilor poate acorda acces altor utilizatori și stabilește normele precise pentru acest acces. Într-un astfel de caz, MIB monitorizează utilizarea datelor de către aceștia și, în special, respectarea de către aceștia a normelor privind confidențialitatea, astfel cum sunt stabilite de MIB și în conformitate cu articolul 28 din partea I a anexei I la Orientarea (UE) 2022/912 (BCE/2022/8).

Articolul 4

Mediul analitic TARGET

(1) Se instituie Mediul analitic TARGET (*TARGET Analytical Environment*) pentru efectuarea analizelor cantitative și a simulărilor numerice prevăzute la articolul 3 alineatul (1). Acesta cuprinde Mediul analitic (*Analytical Environment*) și Instrumentul de simulare (*Simulation Tool*).

(2) Mediul analitic este dezvoltat și actualizat de BCE. Suomen Pankki dezvoltă și actualizează Instrumentul de simulare. Mediul analitic și Instrumentul de simulare cuprind infrastructura tehnică, instrumentele de extragere a datelor, instrumentul de simulare și programul informatic necesare.

(3) BCE și Suomen Pankki încheie cu BC din Eurosistem un acord care reglementează serviciile și specificațiile tehnice ale Mediului analitic TARGET. Un astfel de acord include BCN conectate.

Articolul 5

Publicare și divulgare

- (1) MIB poate publica informații derivate din utilizarea de date la nivel de tranzacție, cu condiția să nu fie posibilă, în mod direct sau indirect, identificarea participanților sau a clienților participanților.
- (2) MIB coordonează divulgarea și publicarea de către BC a informațiilor referitoare la plăți în conformitate cu articolul 28 alineatul (5) din partea I a anexei I la Orientarea (UE) 2022/912 (BCE/2022/8).

Articolul 6

Abrogare

Decizia BCE/2010/9 se abrogă cu efect de la 20 martie 2023.

Articolul 7

Intrarea în vigoare

- (1) Prezenta decizie intră în vigoare în a cincea zi de la data publicării în *Jurnalul Oficial al Uniunii Europene*.
- (2) Prezenta decizie se aplică de la 20 martie 2023.

Adoptată la Frankfurt pe Main, 6 martie 2023.

Președinta BCE
Christine LAGARDE
