

SKLEP EVROPSKE CENTRALNE BANKE (EU) 2023/549**z dne 6. marca 2023****o dostopu do nekaterih podatkov iz TARGET in njihovi uporabi ter o razveljavitvi
Sklepa ECB/2010/9 (ECB/2023/3)**

Svet Evropske centralne banke je –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije ter zlasti prve in četrte alineje člena 127(2) Pogodbe,

ob upoštevanju Statuta Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke ter zlasti prve in četrte alineje člena 3.1 in člena 22 Statuta,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Transevropski sistem bruto poravnave v realnem času (TARGET2) trenutno ureja Smernica ECB/2012/27 ⁽¹⁾. Z 20. marcem 2023 bo sistem TARGET2 nadomeščen s TARGET, tretjo generacijo plačilnih sistemov v eurih s poravnavo v centralnobančnem denarju. TARGET ureja Smernica Evropske centralne banke (EU) 2022/912 o novi generaciji transevropskega sistema bruto poravnave v realnem času (TARGET) (ECB/2022/8) ⁽²⁾, Smernica ECB/2012/27 pa se z učinkom od 20. marca 2023 razveljavlja. Komponente TARGET so pravne naslednice ustreznih komponent sistema TARGET2.
- (2) Tako kot sistem TARGET2 je tudi TARGET pravno strukturiran kot množica sistemov bruto poravnave v realnem času, vsak od njih pa je komponenta, ki jo upravlja centralna banka Eurosistema (CB Eurosistema). S Smernico (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) se pravila komponent TARGET čim bolj usklajujejo.
- (3) Komponente sistema TARGET2, katerih lastnice in upravljavke so CB Eurosistema, so bile za namene Uredbe Evropske centralne banke (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28) skupaj določene kot sistemsko pomembni plačilni sistemi ⁽³⁾. Pričakuje se, da bodo ustrezne komponente TARGET kot plačilni sistemi, ki nadomeščajo prej navedene komponente sistema TARGET2, prav tako sodile na področje uporabe Uredbe (EU) št. 795/2014 (ECB/2014/28) in morale izpolnjevati pregledniške zahteve iz navedene uredbe.
- (4) Člen 28(1) dela I Priloge I k Smernici (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) določa za vsako centralno banko (CB) nekatere obveznosti glede zaupnosti, in sicer, da mora kot zaupne obravnavati plačilne informacije, ki pripadajo udeležencem, ki imajo pri tej CB TARGET račune.
- (5) Člen 28(3) dela I Priloge I k Smernici (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) vsaki CB omogoča, da za nekatere namene razkrije plačilne informacije v zvezi z udeležencem, pridobljene v okviru delovanja zadevne komponente TARGET.
- (6) Kadar CB za zagotavljanje učinkovitega delovanja TARGET ne zadostuje uporaba združenih podatkov o plačilih v TARGET, bi morale CB imeti dostop do podatkov, pridobljenih iz TARGET, o posameznih transakcijah udeležencev v vseh komponentah TARGET, vključno z imetniki naslovljive BIC. Dostop vseh CB do teh podatkov o posameznih transakcijah je potreben tudi pri izvajanju javnih nalog Eurosistema kot preglednika TARGET, kadar uporaba združenih podatkov o plačilih v TARGET ne zadostuje. Poleg tega je dostop vseh CB do teh podatkov o posameznih transakcijah potreben tudi za izvajanje analiz, s katerimi se podpirajo funkcije makrobonitetnega nadzora, finančne stabilnosti, finančne integracije, tržnih operacij, reševanja in denarne politike ter notni mehanizem nadzora, v skladu z načelom ločenosti.

⁽¹⁾ Smernica Evropske centralne banke z dne 5. decembra 2012 o transevropskem sistemu bruto poravnave v realnem času (TARGET2) (ECB/2012/27) (UL L 30, 30.1.2013, str. 1).

⁽²⁾ Smernica Evropske centralne banke (EU) 2022/912 z dne 24. februarja 2022 o novi generaciji transevropskega sistema bruto poravnave v realnem času (TARGET) in razveljavitvi Smernice 2013/47/EU (ECB/2012/27) (ECB/2022/8) (UL L 163, 17.6.2022, str. 84).

⁽³⁾ Uredba Evropske centralne banke (EU) št. 795/2014 z dne 3. julija 2014 o pregledniških zahtevah za sistemsko pomembne plačilne sisteme (ECB/2014/28) (UL L 217, 23.7.2014, str. 16).

- (7) Dostop CB do podatkov o posameznih transakcijah vseh udeležencev bi bilo treba omejiti na obseg, ki je potreben, da se CB omogoči izvajanje kvantitativnih analiz transakcijskih tokov med udeleženci ali numeričnih simulacij postopka poravnave v TARGET, v skladu s členom 28(3) dela I Priloge I k Smernici (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) in določbami, s katerimi se navedeni člen izvaja, iz takega dostopa pa bi bilo treba izvzeti vse informacije o strankah udeležencev, razen če so te stranke imetniki naslovljive BIC.
- (8) Kadar CB kvantitativne analize in numerične simulacije izvajajo v vlogi upravljavcev TARGET, bi morale biti te analize in simulacije namenjene zlasti za zagotavljanje učinkovitosti ustroja TARGET, podporo pri izpolnjevanju pregledniških pričakovanj, analiziranje operativnih izpadov v TARGET, analiziranje vzorcev plačevanja in ravni likvidnosti, spremljanje učinkov njegovih mehanizmov oblikovanja cen ter izdelavo analiz stroškov in koristi dodatnih funkcij in storitev. Kadar CB te kvantitativne analize in numerične simulacije izvajajo v vlogi preglednic TARGET, bi morale biti namenjene zlasti za analiziranje in spremljanje tveganj v TARGET ter podporo pri izvajanju rednih in izrednih pregledniških ocen glede izpolnjevanja veljavnih standardov. Kadar jih CB izvajajo v podporo drugim ključnim funkcijam centralne banke, bi morale biti namenjene zlasti za analiziranje gibanj na denarnem trgu, ocenjevanje finančne integracije v euroobmočju, spremljanje stanj centralnih bank in porazdelitev likvidnosti.
- (9) Najpomembneje je, da se varuje zaupnost podatkov o posameznih transakcijah. Zato bi bilo treba dostop do podatkov o posameznih transakcijah in njihovo uporabo omejiti na majhno skupino imenovanih zaposlenih iz CB. Odbor za tržno infrastrukturo (MIB) bi moral kot dodatek k pravilom poklicnega ravnanja in zaupnosti, ki veljajo za zaposlene v CB, oblikovati posebna pravila za dostop do podatkov o posameznih transakcijah in njihovo uporabo. CB bi morale zagotoviti, da njihovi imenovani zaposleni ta pravila spoštujejo, Odbor za tržno infrastrukturo pa bi moral to spoštovanje spremljati.
- (10) Odbor za tržno infrastrukturo bi moral imeti možnost, da objavi informacije, ki izhajajo iz uporabe podatkov o posameznih transakcijah, če te informacije ne omogočajo neposredne ali posredne identifikacije udeležencev ali njihovih strank.
- (11) Analitično okolje TARGET Eurosistemu omogoča izvajanje kvantitativnih analiz in numeričnih simulacij z uporabo podatkov o posameznih transakcijah.
- (12) Poleg člena 28(3) dela I Priloge I k Smernici (EU) 2022/912 (ECB/2022/8), ki se nanaša na podatke o posameznih transakcijah, člen 28(5) dela I Priloge I k Smernici (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) določa, da lahko CB uporabijo, razkrijejo ali objavijo plačilne informacije v zvezi z udeležencem ali njegovimi strankami za statistične, zgodovinske, znanstvene ali druge namene pri izvajanju svojih javnih funkcij ali funkcij drugih javnih subjektov, ki se jim informacije razkrijejo, pod pogojem, da to ne omogoča neposredne ali posredne identifikacije udeleženca ali njegovih strank. Brez poseganja v pravico CB, da uporabijo, razkrijejo ali objavijo take informacije v skladu z navedenim členom, bi moral ravnanje CB usklajevati Odbor za tržno infrastrukturo.
- (13) Uporabo določb tega sklepa bi bilo treba razširiti na priključene nacionalne centralne banke (NCB), in sicer s sporazumom med priključenimi NCB in CB Eurosistema –

SPREJEL NASLEDNJI SKLEP:

Člen 1

Področje uporabe

Ta sklep ureja dostop do nekaterih podatkov iz TARGET in njihovo uporabo, kakor je določeno v členu 3 in za namene iz člena 3.

Člen 2

Opredelitev pojmov

V tem sklepu se uporabljajo opredelitve pojmov iz člena 2 Smernice (EU) 2022/912 (ECB/2022/8).

Člen 3

Dostop do nekaterih podatkov iz TARGET in njihova uporaba

1. V skladu s členom 28(3) dela I Priloge I k Smernici (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) lahko CB za kvantitativne analize in numerične simulacije, kolikor je to potrebno, dostopajo do podatkov o posameznih transakcijah, pridobljenih iz TARGET od vseh udeležencev vseh komponent TARGET, in jih uporabljajo za naslednje namene:

- (a) zagotavljanje učinkovitega delovanja TARGET in pregleda TARGET;
- (b) izvajanje analiz, potrebnih za funkcije makrobonitetnega nadzora, finančne stabilnosti, finančne integracije, tržnih operacij, reševanja in denarne politike;
- (c) izvajanje analiz, potrebnih za enotni mehanizem nadzora, v skladu z načelom ločenosti.

2. Dostop do podatkov iz odstavka 1 in njihova uporaba se omejitata:

- (a) za zagotavljanje učinkovitega delovanja in pregleda TARGET na pet zaposlenih, ki se ukvarjajo z delovanjem TARGET, in pet zaposlenih, ki se ukvarjajo s pregledom TARGET, pri čemer ima vsaka skupina ločen dostop do podatkov;
- (b) za analize iz odstavka 1, točki (b) in (c), na skupino do 15 zaposlenih, ki opravljajo raziskave, katere delo usklajujejo vodje oddelkov za raziskave v Evropskem sistemu centralnih bank.

3. Zaposlene iz odstavka 2 imenujejo CB. Kadar se za namene odstavka 2 imenuje zaposleni s področja delovanja ali raziskav, to imenovanje odobri Odbor za tržno infrastrukturo (MIB). Imenovanje zaposlenih s področja pregleda za namene odstavka 2(a) odobri Odbor za tržno infrastrukturo in plačila (MIPC). Postopki iz tega člena se po potrebi uporabljajo tudi za njihovo zamenjavo.

4. Odbor za tržno infrastrukturo določi posebna pravila, s katerimi se jamči zaupnost podatkov o posameznih transakcijah. CB zagotovijo, da njihovi zaposleni, imenovani v skladu z odstavkoma 2 in 3, ta pravila spoštujejo. V primeru nespoštovanja teh posebnih pravil, ki jih je določil Odbor za tržno infrastrukturo, CB zagotovijo, da zaposleni, imenovani v skladu z odstavkom 3, ne morejo več dostopati do podatkov iz odstavka 1 in jih ne uporabljajo. Odbor za tržno infrastrukturo spremlja spoštovanje določb tega odstavka.

5. Svet ECB lahko odobri dostop tudi drugim uporabnikom in za tak dostop Svet ECB določi natančna pravila. V tem primeru Odbor za tržno infrastrukturo spremlja njihovo uporabo podatkov in zlasti njihovo spoštovanje pravil o zaupnosti, kakor jih je določil Odbor za tržno infrastrukturo in kakor so določena v členu 28 dela I Priloge I k Smernici (EU) 2022/912 (ECB/2022/8).

Člen 4

Analitično okolje TARGET

1. Za izvajanje kvantitativnih analiz in numeričnih simulacij iz člena 3(1) se vzpostavi analitično okolje TARGET. Sestavljata ga analitično okolje in orodje za simulacijo.

2. Analitično okolje razvije in vzdržuje ECB. Orodje za simulacijo razvije in vzdržuje Suomen Pankki. Analitično okolje in orodje za simulacijo obsegata potrebno tehnično infrastrukturo, orodja za pridobivanje podatkov, orodje za simulacijo in analitično programsko opremo.

3. ECB in Suomen Pankki s CB Eurosistema skleneta sporazum, ki ureja storitve in tehnične specifikacije analitičnega okolja TARGET. Ta sporazum vključuje priključene NCB.

Člen 5

Objava in razkritje

1. Odbor za tržno infrastrukturo lahko objavi informacije, ki izhajajo iz uporabe podatkov o posameznih transakcijah, če ni mogoče neposredno ali posredno identificirati udeležencev ali njihovih strank.
2. Odbor za tržno infrastrukturo usklajuje razkrivanje in objavljane plačilnih informacij s strani CB v skladu s členom 28(5) dela I Priloge I k Smernici (EU) 2022/912 (ECB/2022/8).

Člen 6

Razveljavitev

Sklep ECB/2010/9 se razveljavi z učinkom od 20. marca 2023.

Člen 7

Začetek veljavnosti

1. Ta sklep začne veljati peti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.
2. Ta sklep se uporablja od 20. marca 2023.

V Frankfurtu na Majni, 6. marca 2023

Predsednica ECB
Christine LAGARDE
