

## SUUNTAVIIVAT

## EUROOPAN KESKUSPANKKI

## EUROOPAN KESKUSPANKIN SUUNTAVIIVAT,

annettu 7 päivänä toukokuuta 2009,

**Euroopan laajuisesta automatisoidusta reaaliaikaisesta bruttomaksujärjestelmästä (TARGET2) annettujen suuntaviivojen EKP/2007/2 muuttamisesta****(EKP/2009/9)**

(2009/390/EY)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan yhteisön perustamissopimuksen ja erityisesti sen 105 artiklan 2 kohdan ensimmäisen ja neljännen luetelmakohdan,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön ja erityisesti sen 3.1, 17, 18 ja 22 artiklan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Euroopan keskuspankin (EKP) neuvosto antoi 26 päivänä huhtikuuta 2007 suuntaviivat EKP/2007/2 Euroopan laajuisesta automatisoidusta reaaliaikaisesta bruttomaksujärjestelmästä (TARGET2) <sup>(1)</sup>; suuntaviivoissa säädetään TARGET2-järjestelmästä, jonka tunnusomainen piirre on yksi yhteinen tekninen laitealusta eli niin kutsuttu ”yhteinen jaettava laitealusta” (Single Shared Platform, SSP).
- (2) Suuntaviivoihin EKP/2007/2 on tarpeen tehdä muutoksia, a) jotta voidaan ottaa huomioon yhteisen jaettavan laitealustan uusi versio sekä määritellä uusi järjestelmien välinen selvitys ja b) jotta pääsy TARGET2-järjestelmään voitaisiin myöntää sellaisille julkisessa omistuksessa oleville luottolaitoksille, jotka ovat toimivaltaisten kansallisten viranomaisten suorittamaa valvontaa vastaavan tarkastusmenettelyn alaisia, ottaen huomioon näiden laitosten erityinen asema yhteisön oikeudessa,

ON ANTANUT NÄMÄ SUUNTAVIIVAT:

**1 artikla**

Muutetaan suuntaviivojen EKP/2007/2 liitteitä II, III ja IV näiden suuntaviivojen liitteen mukaisesti.

**2 artikla****Voimaantulo**

1. Nämä suuntaviivat tulevat voimaan 8 päivänä toukokuuta 2009.
2. Näiden suuntaviivojen 1 artiklaa sovelletaan 11 päivästä toukokuuta 2009.

**3 artikla****Osoitus ja täytäntöönpanotoimenpiteet**

1. Näitä suuntaviivoja sovelletaan kaikkiin eurojärjestelmän keskuspankkeihin.
2. Euron käyttöön ottaneiden jäsenvaltioiden kansalliset keskuspankit ilmoittavat 11 päivään toukokuuta 2009 mennessä EKP:lle toimenpiteet, joita ne aikovat toteuttaa näiden suuntaviivojen noudattamiseksi.

Annettu Frankfurt am Mainissa 7 päivänä toukokuuta 2009.

EKP:n neuvoston puolesta

EKP:n puheenjohtaja

Jean-Claude TRICHET

<sup>(1)</sup> EUVL L 237, 8.9.2007, s. 1.

## LIITE

## 1. Muutetaan suuntaviivojen EKP/2007/2 liitettä II seuraavasti:

Korvataan 1 artiklaan sisältyvä luottolaitoksen määritelmä seuraavasti:

”— ‘luottolaitoksella’ (credit institution) joko a) [lisää kansalliset säännökset, joilla pankkidirektiivin 4 artiklan 1 kohdan a alakohta ja tarvittaessa 2 artikla pannaan täytäntöön]n määritelmän mukaista toimivaltaisen viranomaisen valvonnan alaista luottolaitosta; tai b) perustamissopimuksen 101 artiklan 2 kohdassa tarkoitettua, toimivaltaisen viranomaisen suorittamaa valvontaa vastaavan tarkastusmenettelyn alaista muuta luottolaitosta.”

## 2. Muutetaan suuntaviivojen EKP/2007/2 liitettä III seuraavasti:

Korvataan tämän liitteen määritelmäluettelossa oleva luottolaitoksen määritelmä seuraavasti:

”— ‘luottolaitoksella’ a) pankkidirektiivin, sellaisena kuin se on pantu täytäntöön kansallisessa lainsäädännössä, 2 artiklan ja 4 artiklan 1 kohdan a alakohdan määritelmän mukaista toimivaltaisen viranomaisen valvonnan alaista luottolaitosta; tai b) perustamissopimuksen 101 artiklan 2 kohdassa tarkoitettua, toimivaltaisen viranomaisen suorittamaa valvontaa vastaavan tarkastusmenettelyn alaista muuta luottolaitosta.”

## 3. Muutetaan suuntaviivojen EKP/2007/2 liitettä IV seuraavasti:

## 1) Lisätään 1 kohtaan seuraavat määritelmät:

— ‘järjestelmien välisellä selvityksellä’ reaalitietokoneveloitustoimeksiantojen kirjaamista niin, että maksut toteutetaan selvitysprosessissa 6 käyttävän liitännäisjärjestelmän maksupankista toisen selvitysprosessissa 6 käyttävän liitännäisjärjestelmän maksupankkiin;

— ‘perustieto(hallinta)moduulilla’ yhteisen jaettavan laitealustan moduulia, johon perustietoja kootaan ja tallennetaan.”

## 2) Lisätään 3 kohtaan 7 alakohta seuraavasti:

”7) Liitännäisjärjestelmien keskuspankit varmistavat, että liitännäisjärjestelmät, joiden kanssa niillä on kahdenvälisiä järjestelyjä, ilmoittavat sen liitännäisjärjestelmän nimen ja pankkitunnuksen, jonka kanssa ne aikovat toteuttaa järjestelmien välistä selvitystä, sekä päivän, josta alkaen järjestelmien välinen selvitys on tarkoitus aloittaa tai lopettaa. Nämä tiedot kirjataan perustieto(hallinta)moduuliin.”

## 3) Korvataan 4 kohdan 3 alakohta seuraavasti:

”3) Maksutoimeksianto katsotaan hyväksytyksi, jos

a) maksutoimeksianto on verkkopalvelun tarjoajan vahvistamien sääntöjen mukainen;

b) maksutoimeksianto on liitännäisjärjestelmän keskuspankin TARGET2-osajärjestelmän muototarkastussääntöjen ja ehtojen mukainen;

c) maksupankki on 3 kohdan 1 alakohdassa tarkoitettussa maksupankkien luettelossa;

d) asianomainen liitännäisjärjestelmä on, mikäli kyseessä on järjestelmien välinen selvitys, niiden liitännäisjärjestelmien luettelossa, joiden kanssa järjestelmien välistä selvitystä voidaan toteuttaa;

e) asianomaisen maksukeskuspankin nimenomainen suostumus on saatu, jos sen maksupankin osallistuminen TARGET2-järjestelmään on keskeytetty.”

## 4) Korvataan 6 kohdan 1 kohdan f alakohta seuraavasti:

”f) selvitysprosessi 6 (korvamerkitty likviditeetti ja järjestelmien välinen selvitys).”

5) Korvataan 8 kohdan 5 alakohta seuraavasti:

"5) Kun liitännäisjärjestelmän keskuspankki tarjoaa selvitysprosessia 6 liittämälle, maksukeskuspankkien avattava maksupankkeja varten TARGET2-osajärjestelmässään yksi tai useampi alatili käytettäväksi likviditeetin korvamerkitsemiseen ja tarvittaessa järjestelmien väliseen selvitykseen. Alatilat yksilöidään sen PM-tilin pankkitunnuksella, johon ne liittyvät, yhdessä asianomaisen alatiliin liittyvän tilinumeron kanssa. Tilinumero koostuu maatunnuksesta sekä enintään 32 merkistä (riippuu asianomaisen kansallisen keskuspankin tilirakenteesta)."

6) Korvataan 14 kohta seuraavasti:

#### "14. Selvitysprosessi 6 – korvamerkitty likviditeetti ja järjestelmien välinen selvitys

- 1) Selvitysprosessia 6 voidaan käyttää sekä liittämällä että integroitua mallia varten, kuten jäljempänä 4–13 sekä 14–18 alakohdassa kuvataan. Jos kyseessä on integroitu malli, asianomaisen liitännäisjärjestelmän on käytettävä peilitiliä maksupankkiensa sivuun siirtämisen tarvittavan likviditeetin keräämistä varten. Jos kyseessä on liittämällä, maksupankin on avattava liitännäisjärjestelmälle vähintään yksi alatili.
- 2) Maksupankeille ilmoitetaan niiden pyynnöstä niiden PM-tilien ja tarvittaessa alatilien hyvittämisestä ja veloittamisesta SWIFT MT 900- tai MT 910 -sanomalla.
- 3) Kun liitännäisjärjestelmien keskuspankit ja maksukeskuspankit tarjoavat järjestelmien välistä selvitystä selvitysprosessissa 6, ne mahdollistavat järjestelmien väliseen selvitykseen liittyvät maksut, jos ne ovat asianomaisen liitännäisjärjestelmien vireille panemia. Liitännäisjärjestelmä voi panna vireille järjestelmien välisen selvityksen ainoastaan prosessointisyklinsä aikana, ja selvitysprosessin 6 on oltava käynnissä maksutoimeksiannon vastaanottavassa liitännäisjärjestelmässä. Järjestelmien välistä selvitystä tarjotaan selvitysprosessissa 6 sekä päivän että yön aikana tapahtuvassa käsittelyssä. Mahdollisuus toteuttaa järjestelmien välinen selvitys tiettyjen kahden liitännäisjärjestelmän välillä tallennetaan perustieto(hallinta)moduuliin.

##### A. Liittämällä

- 4) Kun liitännäisjärjestelmien keskuspankit ja maksukeskuspankit tarjoavat selvitysprosessia 6, ne mahdollistavat liitännäisjärjestelmän transaktioiden kahdenvälisen ja/tai monenvälisen rahasaamisten selvittämisen
  - a) mahdollistamalla sen, että maksupankki rahoittaa maksuveloitteensa ennakolta tekemällä likviditeetin siirtoja (jäljempänä 'korvamerkitty likviditeetti') PM-tililtä alatililleen ennen liitännäisjärjestelmän prosessointia; ja
  - b) kirjaamalla liitännäisjärjestelmän maksutoimeksiannot sen jälkeen, kun liitännäisjärjestelmän prosessointi on saatettu päätökseen: velkaa olevien maksupankkien osalta veloittamalla niiden alatilejä (kyseisellä tilillä olevien varojen mukaan) ja hyvittämällä liitännäisjärjestelmän teknistä tiliä sekä saamassa olevien maksupankkien osalta hyvittämällä niiden alatilejä ja veloittamalla liitännäisjärjestelmän teknistä tiliä.
- 5) Tarjotessaan selvitysprosessia 6
  - a) maksukeskuspankki avaa kunkin liitännäisjärjestelmän osalta vähintään yhden alatilin kutakin maksupankkia varten; ja
  - b) liitännäisjärjestelmän keskuspankki avaa teknisen tilin liitännäisjärjestelmää varten i) velkaa olevien maksupankkien alatileiltä kerättyjen varojen hyvittämiseksi; ja ii) varojen veloittamiseksi, kun saamassa olevien maksupankkien erityisesti nimettyjä alatilejä hyvitetään.
- 6) Selvitysprosessi 6 on avoinna sekä liitännäisjärjestelmien päivän aikana tapahtuvaa käsittelyä että yön toimia varten. Jälkimmäisessä tapauksessa uusi pankkipäivä alkaa välittömästi sen jälkeen, kun vähimmäisvaranto-vaatimukset on täytetty; kaikkien eurojärjestelmän keskuspankkien asianomaisilta tileiltä tämän jälkeen suoritettavien veloitusten tai hyvitysten arvopäivä kuuluu uuteen pankkipäivään.
- 7) Selvitysprosessin 6 mukaan ja likviditeetin korvamerkitsemisen osalta liitännäisjärjestelmien keskuspankit ja maksukeskuspankit mahdollistavat seuraavan tyyppisiä likviditeetin siirtopalveluja alatilille ja -tileiltä:
  - a) pysyvästoimeksiannot, joita maksupankit voivat antaa tai muuttaa milloin tahansa pankkipäivän aikana ICM:n viestillä (kun se on käytettävissä). Pysyvästoimeksiannot, joita annetaan tiettyinä pankkipäivinä 'prosessin aloitus' -sanoman lähettämisen jälkeen, ovat voimassa vain seuraavana pankkipäivänä. Jos on annettu useita pysyvästoimeksiannot eri alatilien hyvittämisestä, ne kirjataan niiden määrän mukaisessa järjestyksessä siten, että aloitetaan korkeimmasta määrästä. Jos liitännäisjärjestelmien yön toimien aikana on pysyvästoimeksiannot, joiden kattamiseen PM-tilillä olevat varat eivät riitä, tällaiset toimeksiannot kirjataan siten, että kaikkien toimeksiannoten summaa pienennetään samassa suhteessa (*pro rata*);

- b) kertatoimeksiannot, jotka ainoastaan joko maksupankki (ICM:n välityksellä) tai asianomainen liitännäisjärjestelmä voi toimittaa XML-sanoman välityksellä selvitysprosessin 6 ajon aikana (ja jotka yksilöidään aikajänteellä 'prosessin aloitus' -sanomasta 'prosessin lopetus' -sanomaan) ja jotka kirjataan ainoastaan, kunnes liitännäisjärjestelmän prosessointisykli alkaa; jos on annettu kertatoimeksianto, johon PM-tilillä olevat varat eivät riitä, toimeksianto kirjataan osittain;
- c) SWIFT-toimeksiannot, jotka kulkevat MT 202 -sanoman välityksellä ja jotka voidaan toimittaa ainoastaan selvitysprosessin 6 ajon aikana ja ainoastaan päivän aikana tapahtuvan käsittelyn kuluessa. Tällaiset toimeksiannot kirjataan heti. Jos kyseessä on ajosykli, tämä tehdään ilman, että liitännäisjärjestelmälle ilmoitetaan asiasta.
- 8) Selvitysprosessi 6 alkaa 'prosessin aloitus' -sanomalla ja päättyy 'prosessin lopetus' -sanomaan; molemmat sanomat lähettää liitännäisjärjestelmä. Liitännäisjärjestelmän yön toimia varten 'prosessin aloitus' -sanoman lähettää kuitenkin liitännäisjärjestelmän keskuspankki. 'Prosessin aloitus' -sanomat saavat aikaan pysyvien toimeksiantojen kirjaamisen likviditeetin siirtämiseksi alatilille. 'Prosessin lopetus' -sanoma johtaa siihen, että likviditeettiä siirretään automaattisesti alatililtä takaisin PM-tilille.
- 9) Selvitysprosessin 6 mukaan korvamerkitty likviditeetti alatililla jäädytetään siksi aikaa kun liitännäisjärjestelmän prosessointisykli on käynnissä (alkaa 'syklin aloitus' -sanomasta ja päättyy 'syklin lopetus' -sanomaan, jotka molemmat liitännäisjärjestelmä lähettää) ja vapautetaan tämän jälkeen. Jäädytettyä saldoa voidaan muuttaa prosessointisyklin aikana järjestelmien välisen selvityksen johdosta.
- 10) Jokaisen liitännäisjärjestelmän prosessointisyklin sisällä maksutoimeksiannot kirjataan korvamerkitystä likviditeetistä, pääsääntöisesti (liitteen II lisäyksessä I tarkoitettua) algoritmia 5 käyttäen.
- 11) Jokaisen liitännäisjärjestelmän prosessointisyklin sisällä maksupankin korvamerkittyä likviditeettiä voidaan korottaa hyvittämällä tietyt tulevat maksut, eli kuponkimaksut ja lunastusmaksut, suoraan sen alatilille. Tällaisissa tapauksissa likviditeetti on ensin hyvitetävä tekniselle tilille ja tämän jälkeen veloitettava tällaiselta tililtä ennen kuin likviditeetti hyvitetään alatilille (tai PM-tilille).
- 12) Järjestelmien välisen selvityksen kahden liittymämallin mukaisen liitännäisjärjestelmän välillä voi panna vireille ainoastaan se liitännäisjärjestelmä (tai liitännäisjärjestelmän keskuspankki sen puolesta), jonka osallistujan alatiliiä veloitetaan. Maksutoimeksianto kirjataan veloitamalla maksutoimeksiannossa ilmoitettu määrä maksutoimeksiannon vireille panneen liitännäisjärjestelmän osallistujan alatililtä ja hyvittämällä se toisen liitännäisjärjestelmän osallistujan alatilille.

Maksutoimeksiannon vireille panneelle liitännäisjärjestelmälle ja toiselle liitännäisjärjestelmälle ilmoitetaan, kun maksu on saatu toteutettua.

Maksutoimeksiannon vireille panneelle liitännäisjärjestelmälle ja toiselle liitännäisjärjestelmälle ilmoitetaan, kun maksu on saatu toteutettua.

#### B. Integroitu malli

- 14) Kun liitännäisjärjestelmien keskuspankit ja maksukeskuspankit tarjoavat selvitysprosessia 6, ne mahdollistavat tällaisen selvityksen. Jos selvitysprosessia 6 käytetään integroidussa mallissa päivän aikana tapahtuvassa käsittelyssä, tarjotaan vain joitakin toimintoja.
- 15) Soveltaessaan selvitysprosessia 6 integroidussa mallissa liitännäisjärjestelmien keskuspankit ja maksukeskuspankit tarjoavat seuraavan tyyppisiä palveluja likviditeetin siirtämiseksi peilitilille:
- a) pysyvästoimeksiantoja (päivän aikana tapahtuvaa käsittelyä ja liitännäisjärjestelmän yön toimia varten), joita maksupankit voivat antaa tai muuttaa milloin tahansa pankkipäivän aikana ICM:n viestillä (kun se on käytettävissä). Pysyvästoimeksiannot, joita annetaan 'prosessin aloitus' -sanoman lähettämisen jälkeen tietynä pankkipäivänä, ovat voimassa vain seuraavana pankkipäivänä. Jos on annettu useita pysyvästoimeksiantoja, ne kirjataan niiden määrän mukaisessa järjestyksessä siten, että aloitetaan korkeimmasta määrästä. Jos päivällä tapahtuvaa käsittelyä varten annetulla pysyvästoimeksiannolla ei ole katetta, se hylätään. Jos liitännäisjärjestelmien yön toimien aikana on pysyvästoimeksiantoja, joiden kattamiseen PM-tilillä olevat varat eivät riitä, tällaiset toimeksiannot kirjataan siten, että kaikkien toimeksiantojen summaa pienennetään samassa suhteessa (*pro rata*);

- b) kertatoimeksiannot, jotka ainoastaan joko maksupankki (ICM:n välityksellä) tai asianomainen liitännäisjärjestelmä voi toimittaa XML-sanoman välityksellä selvitysprosessin 6 ajon aikana (ja jotka yksilöidään aikajänteellä 'prosessin aloitus' -sanomasta 'prosessin lopetus' -sanomaan) ja jotka kirjataan ainoastaan, mikäli liitännäisjärjestelmän prosessointisykli ei ole alkanut. Kertatoimeksianto, johon PM-tilillä olevat varat eivät riitä, kirjataan osittain;
- c) SWIFT-toimeksiannot, jotka kulkevat MT 202 -sanoman välityksellä ja jotka voidaan toimittaa ainoastaan päivän aikana tapahtuvan käsittelyn kuluessa. Tällaiset toimeksiannot kirjataan heti.
- 16) 'Prosessin aloitus'- ja 'prosessin lopetus' -sanomia koskevia sääntöjä samoin kuin liittymämalliin liittyviä syklien alkamista ja päättymistä koskevia sääntöjä sovelletaan soveltuvin osin.
- 17) Järjestelmien välisen selvityksen kahden integroidun mallin mukaisen liitännäisjärjestelmän välillä voi panna vireille ainoastaan se liitännäisjärjestelmä (tai liitännäisjärjestelmän keskuspankki sen puolesta), jonka peilitiliä veloitetaan. Maksutoimeksianto kirjataan veloittamalla maksutoimeksiannossa ilmoitettu määrä maksutoimeksiannon vireille panevan liitännäisjärjestelmän käyttämältä peilitililtä ja hyvittämällä se toisen liitännäisjärjestelmän käyttämälle peilitilille. Maksutoimeksiannosta ei voi panna vireille liitännäisjärjestelmä, jonka peilitiliä hyvitetään.

Maksutoimeksiannon vireille panneelle liitännäisjärjestelmälle ja toiselle liitännäisjärjestelmälle ilmoitetaan, kun maksu on saatu toteutettua.

- 18) Integroitua mallia käyttävä liitännäisjärjestelmä (tai kyseisen liitännäisjärjestelmän keskuspankki sen puolesta) voi panna vireille järjestelmien välisen selvityksen integroitua mallia käyttävästä liitännäisjärjestelmästä liittymämallia käyttävään liitännäisjärjestelmään. Maksutoimeksianto kirjataan veloittamalla maksutoimeksiannossa ilmoitettu määrä integroitua mallia käyttävän liitännäisjärjestelmän osallistujan käyttämältä peilitililtä ja hyvittämällä se liittymämallia käyttävän liitännäisjärjestelmän alatilille. Maksutoimeksiannosta ei voi panna vireille liittymämallia käyttävä liitännäisjärjestelmä, jonka alatiliä hyvitetään.

Maksutoimeksiannon vireille panneelle liitännäisjärjestelmälle ja toiselle liitännäisjärjestelmälle ilmoitetaan, kun maksu on saatu toteutettua.”

---