

ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 29ης Ιουλίου 2010

σχετικά με την πρόσβαση σε ορισμένα στοιχεία του TARGET2 και τη χρήση αυτών

(ΕΚΤ/2010/9)

(2010/451/ΕΕ)

ΤΟ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ,

Έχοντας υπόψη:

τη συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και ιδίως το άρθρο 127 παράγραφος 2 πρώτη και τέταρτη περίπτωση,

το καταστατικό του ευρωπαϊκού συστήματος κεντρικών τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, και ιδίως το άρθρο 3.1 πρώτη και τέταρτη περίπτωση και το άρθρο 22,

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Με την κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2007/2, της 26ης Απριλίου 2007, σχετικά με το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET2) ⁽¹⁾, θεσπίστηκε το TARGET2.
- (2) Το TARGET2 λειτουργεί με βάση μια ενιαία τεχνική πλατφόρμα, γνωστή ως ενιαία κοινή πλατφόρμα (ΕΚΠ), που τελεί υπό τη διαχείριση των Deutsche Bundesbank, Banque de France και Banca d'Italia (εφεξής οι «ΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ»). Νομικά είναι οργανωμένο ως σύνολο συστημάτων διακανονισμού σε συνεχή χρόνο, καθένα από τα οποία αποτελεί συνιστώσα του TARGET2 τελούσα υπό τη διαχείριση ορισμένης κεντρικής τράπεζας του Ευρωσυστήματος (ΚΤ). Η κατευθυντήρια γραμμή ΕΚΤ/2007/2 εναρμονίζει στον μέγιστο δυνατό βαθμό τους κανόνες που διέπουν τις συνιστώσες του TARGET2.
- (3) Το TARGET2 τελεί υπό την επίβλεψη του Ευρωσυστήματος, με την ΕΚΤ επικεφαλής.
- (4) Με βάση το άρθρο 38 παράγραφος 1 του παραρτήματος II της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2007/2, το οποίο φέρει τον τίτλο «Εναρμονισμένοι όροι συμμετοχής στο TARGET2» (εφεξής «εναρμονισμένοι όροι»), κάθε ΚΤ υποχρεούται να τηρεί την εμπιστευτικότητα όλων των ευαίσθητων ή απόρρητων πληροφοριών που αφορούν πληρωμές και ανήκουν σε συμμετέχοντες που τηρούν λογαριασμούς TARGET2 στην ΚΤ, εκτός εάν οι συμμετέχοντες έχουν δώσει την έγγραφη συγκατάθεσή τους για τη γνωστοποίηση ή αυτή επιτρέπεται ή απαιτείται βάσει του εθνικού δικαίου.
- (5) Πάντως, το άρθρο 38 παράγραφος 2 των εναρμονισμένων όρων προβλέπει ότι με συμφωνία των συμμετεχόντων, και υπό την προϋπόθεση ότι η κατά τα ως άνω γνωστοποίηση

δεν παραβιάζει το εφαρμοστέο δίκαιο, κάθε ΚΤ μπορεί να γνωστοποιεί πληροφορίες για πληρωμές που αφορούν ορισμένο συμμετέχοντα και αποκτήθηκαν κατά τη λειτουργία της οικείας συνιστώσας του TARGET2: i) σε άλλες ΚΤ ή σε τρίτους που εμπλέκονται στη διαχείριση του TARGET2, στον αναγκαίο για την αποτελεσματική λειτουργία του βαθμό, ή ii) σε αρχές των κρατών μελών και της Ένωσης που ασκούν εποπτεία ή επίβλεψη, στον αναγκαίο για την εκτέλεση των δημόσιων καθηκόντων τους βαθμό.

- (6) Μόνο όταν η χρήση συγκεντρωτικών στοιχείων πληρωμών του TARGET2 δεν επαρκεί για τη διασφάλιση από τις ΚΤ της αποτελεσματικής λειτουργίας του TARGET2 καθίσταται αναγκαία η πρόσβαση όλων των ΚΤ σε στοιχεία σε επίπεδο συναλλαγών που αντλούνται από την ΕΚΠ και αφορούν τους συμμετέχοντες σε όλες τις συνιστώσες του TARGET2, συμπεριλαμβανομένων των έμμεσων συμμετεχόντων και των κατόχων προσβάσιμου BIC. Η πρόσβαση όλων των ΚΤ στα ανωτέρω στοιχεία σε επίπεδο συναλλαγών καθίσταται επίσης αναγκαία για την εκτέλεση των δημόσιων καθηκόντων του Ευρωσυστήματος ως επιβλέποντος το TARGET2, όταν η χρήση συγκεντρωτικών στοιχείων πληρωμών του TARGET2 δεν επαρκεί.
- (7) Η πρόσβαση των ΚΤ σε στοιχεία σε επίπεδο συναλλαγών για όλους τους συμμετέχοντες στο TARGET2 θα πρέπει να περιορίζεται σε ό,τι είναι αναγκαίο προκειμένου αυτές να είναι σε θέση, όντας επιφορτισμένες με τη διαχείριση και την επίβλεψη του TARGET2, να διενεργούν ποσοτικές αναλύσεις ροών συναλλαγών μεταξύ συμμετεχόντων στο TARGET2 ή να πραγματοποιούν αριθμητικές προσομιώσεις της διαδικασίας διακανονισμού στο TARGET2. Από την κατά τα ως άνω πρόσβαση θα πρέπει να εξαιρούνται όλες οι πληροφορίες που αφορούν πελάτες των συμμετεχόντων, εκτός εάν οι εν λόγω πελάτες είναι έμμεσοι συμμετέχοντες ή κάτοχοι προσβάσιμου BIC.
- (8) Όταν διενεργούνται από τις ΚΤ υπό την ιδιότητα του διαχειριστή του TARGET2, οι ως άνω ποσοτικές αναλύσεις και αριθμητικές προσομιώσεις θα πρέπει να εξυπηρετούν ιδίως τους σκοπούς διασφάλισης της αποτελεσματικότητας του σχεδιασμού του TARGET2, της παρακολούθησης των αποτελεσμάτων των μηχανισμών τιμολόγησης και της διενέργειας αναλύσεων κόστους-οφέλους όσον αφορά τα πρόσθετα χαρακτηριστικά και υπηρεσίες. Όταν διενεργούνται από τις ΚΤ υπό την ιδιότητα του φορέα επίβλεψης του TARGET2, θα πρέπει να εξυπηρετούν ιδίως τους σκοπούς της ανάλυσης λειτουργικών βλαβών στο TARGET2 και μεταβολών στον τρόπο και τον χρόνο πληρωμών, της ποσοτικοποίησης των επιπέδων ρευστότητας και αποτελεσμάτων διακανονισμού με μειωμένη ρευστότητα, της πραγματοποίησης στατιστικών και διαρθρωτικών αναλύσεων των ροών συναλλαγών, καθώς και της υποστήριξης τακτικών και έκτακτων αξιολογήσεων των δραστηριοτήτων επίβλεψης βάσει των εφαρμοστέων κανόνων.

⁽¹⁾ ΕΕ L 237 της 8.9.2007, σ. 1.

- (9) Η τήρηση της εμπιστευτικότητας των στοιχείων σε επίπεδο συναλλαγών είναι εξαιρετικά σημαντική. Ενόψει τούτου, τόσο η πρόσβαση σε στοιχεία σε επίπεδο συναλλαγών όσο και η χρήση τους θα πρέπει να περιορίζονται σε μια μικρή ομάδα μελών του προσωπικού των ΚΤ που ορίζονται ειδικά για τον σκοπό αυτόν. Πέραν των κανόνων επαγγελματικής συμπεριφοράς και εμπιστευτικότητας που έχουν εφαρμογή στα μέλη του προσωπικού των ΚΤ, η επιτροπή συστημάτων πληρωμών και διακανονισμού (PSSC) του ευρωπαϊκού συστήματος κεντρικών τραπεζών θα πρέπει να θεσπίσει ειδικούς κανόνες για την πρόσβαση στα στοιχεία σε επίπεδο συναλλαγών και τη χρήση αυτών. Οι ΚΤ θα πρέπει να διασφαλίζουν τη συμμόρφωση των ως άνω μελών του προσωπικού τους με τους ανωτέρω κανόνες, η δε PSSC θα πρέπει να παρακολουθεί την εν λόγω συμμόρφωση.
- (10) Η PSSC θα πρέπει να έχει τη δυνατότητα να δημοσιεύει πληροφορίες αντλούμενες από στοιχεία σε επίπεδο συναλλαγών, υπό την προϋπόθεση ότι δεν θα καθίσταται δυνατή η άμεση ή έμμεση αναγνώριση συμμετεχόντων ή πελατών τους.
- (11) Προκειμένου να καθίστανται δυνατές οι ποσοτικές αναλύσεις και αριθμητικές προσομοιώσεις με τη χρήση στοιχείων σε επίπεδο συναλλαγών, το Ευρωσύστημα θα πρέπει να δημιουργήσει ειδική συσκευή, τον προσομοιωτή TARGET2.
- (12) Πέραν του άρθρου 38 παράγραφος 2 των εναρμονισμένων όρων, το οποίο καταλαμβάνει τα στοιχεία σε επίπεδο συναλλαγών, το άρθρο 38 παράγραφος 3 των εναρμονισμένων όρων ορίζει γενικότερα ότι, υπό την προϋπόθεση ότι δεν καθίσταται δυνατή η άμεση ή έμμεση αναγνώριση του συμμετέχοντα ή των πελατών του, η ΚΤ μπορεί να χρησιμοποιεί, να γνωστοποιεί ή να δημοσιεύει πληροφορίες σχετικά με πληρωμές που αφορούν τον συμμετέχοντα ή τους πελάτες του για στατιστικούς, ιστορικούς, επιστημονικούς ή άλλους σκοπούς κατά την εκτέλεση των δημόσιων καθηκόντων της ή των καθηκόντων άλλων δημόσιων φορέων στους οποίους γνωστοποιούνται οι πληροφορίες. Η PSSC θα πρέπει να συντονίζει τις ενέργειες των ΚΤ, με την επιφύλαξη της δυνατότητάς τους να χρησιμοποιούν, να γνωστοποιούν ή να δημοσιεύουν τις ως άνω πληροφορίες.
- (13) Το άρθρο 5 της κατευθυντήριας γραμμής EKT/2007/2 καθορίζει τα επίπεδα διακυβέρνησης του TARGET2 και ορίζει ότι το διοικητικό συμβούλιο είναι υπεύθυνο για τη διεύθυνση, τη διοίκηση και τον έλεγχο του TARGET2, καθώς και ότι η PSSC επικουρεί το διοικητικό συμβούλιο ως συμβουλευτικό σώμα σε όλα τα θέματα που σχετίζονται με το TARGET2. Το ίδιο άρθρο ορίζει περαιτέρω ότι η PSSC αναλαμβάνει την εκτέλεση των καθηκόντων που ανατίθενται στις ΚΤ με την κατευθυντήρια γραμμή EKT/2007/2, εντός του γενικού πλαισίου που καθορίζει το διοικητικό συμβούλιο. Υπό την ιδιότητά της αυτή, η PSSC θα εκτελεί ορισμένα καθήκοντα βάσει της παρούσας απόφασης. Είναι αναγκαίο να καθοριστεί ο τρόπος ψηφοφορίας στην PSSC, καθώς και η δυνατότητα του διοικητικού συμβουλίου να ελέγχει τις αποφάσεις της.
- (14) Οι διατάξεις της παρούσας απόφασης θα εφαρμόζονται και στις κεντρικές τράπεζες που δεν ανήκουν στο Ευρωσύστημα, αλλά είναι συνδεδεμένες με το TARGET2 βάσει συμφωνίας μεταξύ των κεντρικών αυτών τραπεζών και του Ευρωσυστήματος,

ΕΞΕΔΩΣΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΥΣΑ ΑΠΟΦΑΣΗ:

Άρθρο 1

1. Προκειμένου να διασφαλιστεί η αποτελεσματική λειτουργία και η επίβλεψη του TARGET2, οι ΚΤ έχουν πρόσβαση σε αντλούμενα από αυτό στοιχεία σε επίπεδο συναλλαγών για όλους τους συμμετέχοντες σε όλες τις συνιστώσες του.

2. Για κάθε ΚΤ η πρόσβαση στα στοιχεία της παραγράφου 1 και η χρήση τους για ποσοτικές αναλύσεις και αριθμητικές προσομοιώσεις περιορίζονται σε ένα μέλος του προσωπικού και έως τρεις αναπληρωτές για τη λειτουργία του TARGET2 και, αντιστοίχως, για την επίβλεψη αυτού. Τα μέλη του προσωπικού και οι αναπληρωτές τους είναι μέλη του προσωπικού που ασχολούνται με τη λειτουργία του TARGET2 και την επίβλεψη των υποδομών της αγοράς.

3. Οι ΚΤ μπορούν να διορίζουν τα μέλη του προσωπικού και τους αναπληρωτές τους. Ο διορισμός τους επιβεβαιώνεται από την PSSC. Η ίδια διαδικασία εφαρμόζεται και για την αντικατάστασή τους.

4. Η PSSC θεσπίζει ειδικούς κανόνες για τη διασφάλιση της εμπιστευτικότητας των στοιχείων σε επίπεδο συναλλαγών. Οι ΚΤ διασφαλίζουν τη συμμόρφωση των οριζόμενων σύμφωνα με τις παραγράφους 2 και 3 μελών του προσωπικού τους με τους εν λόγω κανόνες. Με την επιφύλαξη της εφαρμογής από τις ΚΤ άλλων τυχόν κανόνων επαγγελματικής συμπεριφοράς ή εμπιστευτικότητας, σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με τους ειδικούς κανόνες που θεσπίζει η PSSC, οι ΚΤ δεν επιτρέπουν την πρόσβαση των ως άνω μελών του προσωπικού τους στα στοιχεία της παραγράφου 1 και τη χρήση αυτών. Η PSSC παρακολουθεί τη συμμόρφωση με τις διατάξεις της παρούσας παραγράφου.

Άρθρο 2

1. Ο προσομοιωτής TARGET2 δημιουργείται με σκοπό τη διενέργεια των ποσοτικών αναλύσεων και αριθμητικών προσομοιώσεων του άρθρου 1 παράγραφος 2.

2. Οι ΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ και η Suomen Pankki αναλαμβάνουν την ανάπτυξη και συντήρηση του προσομοιωτή TARGET2. Ο προσομοιωτής περιλαμβάνει την απαραίτητη τεχνική υποδομή, εργαλεία για την άντληση δεδομένων, εργαλεία προσομοίωσης και λογισμικό ανάλυσης που θα εγκατασταθεί στην ΕΚΠ.

3. Οι υπηρεσίες και οι τεχνικές προδιαγραφές του προσομοιωτή TARGET2 καθορίζονται περαιτέρω με συμφωνία μεταξύ των ΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ, της Suomen Pankki και των ΚΤ, η οποία εγκρίνεται από το διοικητικό συμβούλιο.

Άρθρο 3

1. Η PSSC θεσπίζει μεσοπρόθεσμα προγράμματα λειτουργικών εργασιών και εργασιών επίβλεψης, τα οποία εκτελούνται με τη χρήση στοιχείων σε επίπεδο συναλλαγών από τα μέλη του προσωπικού που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 1 παράγραφος 2 και 3.

2. Η PSSC μπορεί να αποφασίζει τη δημοσίευση πληροφοριών που αντλούνται από τη χρήση στοιχείων σε επίπεδο συναλλαγών, υπό την προϋπόθεση ότι δεν είναι δυνατή η αναγνώριση συμμετεχόντων ή πελατών τους.

3. Η PSSC αποφασίζει με απλή πλειοψηφία. Οι αποφάσεις της υπόκεινται στον έλεγχο του διοικητικού συμβουλίου.

4. Η PSSC ενημερώνει τακτικά το διοικητικό συμβούλιο για όλα τα θέματα που αφορούν την εφαρμογή της παρούσας απόφασης.

Άρθρο 4

Με την επιφύλαξη του άρθρου 38 παράγραφος 3 των εναρμονισμένων όρων, η PSSC συντονίζει τη γνωστοποίηση και δημοσίευση

από τις ΚΤ των αναφερόμενων στο εν λόγω άρθρο πληροφοριών σχετικά με πληρωμές όσον αφορά ορισμένο συμμετέχοντα ή τους πελάτες του.

Άρθρο 5

Η παρούσα απόφαση αρχίζει να ισχύει την επομένη της δημοσίευσής της στην *Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης*.

Φρανκφούρτη, 29 Ιουλίου 2010.

Για το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ

Ο Πρόεδρος της ΕΚΤ

Jean-Claude TRICHET