

EUROOPAN KESKUSPANKIN PÄÄTÖS,
annettu 29 päivänä heinäkuuta 2010,
tiettyihin TARGET2-tietoihin pääsystä ja niiden käytöstä
(EKP/2010/9)
(2010/451/EU)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen ja erityisesti sen 127 artiklan 2 kohdan ensimmäisen ja neljännen luetelmakohdan,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön ja erityisesti sen 3.1 artiklan ensimmäisen ja neljännen luetelmakohdan ja 22 artiklan,

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) TARGET2 perustettiin Euroopan laajuudesta automatisoidusta reaaliaikaisesta bruttomaksujärjestelmästä (TARGET2) 26 päivänä huhtikuuta 2007 annetuilla suuntaviivoilla EKP/2007/2⁽¹⁾.
- (2) TARGET2 toimii yhdellä yhteisellä teknisellä laitealustalla, jota kutsutaan yhteiseksi jaettavaksi laitealustaksi (Single Shared Platform, SSP) ja jonka toiminnasta vastaavat Deutsche Bundesbank, Banque de France ja Banca d'Italia (jäljempänä 'SSP:n tarjoavat keskuspankit'). Se on oikeudelliselta rakenteeltaan suuri määrä reaaliaikaisia bruttomaksujärjestelmiä, joista jokainen on TARGET2-osajärjestelmä, jonka toiminnasta eurojärjestelmään kuuluva keskuspankki vastaa. Suuntaviivoilla EKP/2007/2 yhdenmukaistetaan TARGET2-osajärjestelmiä koskevat säännöt mahdollisimman suuressa määrin.
- (3) Eurojärjestelmä valvoo TARGET2:ta ja EKP johtaa tätä valvontaa.
- (4) Suuntaviivojen EKP/2007/2 liitteen II – TARGET2-järjestelmään osallistumista koskevat yhdenmukaistetut säännöt (jäljempänä 'yhdenmukaistetut säännöt') 38 artiklan 1 kohdassa veloitetaan kukin keskuspankki pitämään luottamuksellisina sellaisten osallistujien, joilla on TARGET2-tilejä kyseisessä keskuspankissa, arkaluontoiset tai salaiset maksuihin liittyvät tiedot, jolleivät osallistujat ole antaneet kirjallista suostumusta tietojen paljastamiseen tai tietojen paljastaminen ole kansallisen lain mukaan sallittua tai pakollista.
- (5) Yhdenmukaistettujen sääntöjen 38 artiklan 2 kohdassa kuitenkin säädetään, että mikäli tietojen antaminen ei ole ristiriidassa sovellettavan lain kanssa, osallistujat an-

tavat suostumuksensa siihen, että kukin keskuspankki voi antaa osallistujan maksuihin liittyviä tietoja, jotka on saatu asianomaista TARGET2-osajärjestelmää operoitaessa: i) sellaisille kansallisille keskuspankeille tai kolmansille osapuolille, jotka osallistuvat TARGET2-osajärjestelmän operointiin edellyttäen, että tietojen antaminen on tarpeen, jotta TARGET2 voisi toimia tehokkaasti, tai ii) jäsenvaltioiden ja unionin valvontaviranomaisille edellyttäen, että tietojen antaminen on tarpeen valvontaviranomaisten julkisten tehtävien täyttämiseksi.

- (6) Vain silloin, kun TARGET2-maksuihin liittyvien kokonaistietojen käyttö ei ole riittävää, jotta keskuspankit voivat varmistaa TARGET2:n tehokkaan toiminnan, on tarpeen, että kaikilla keskuspankeilla on pääsy SSP:stä otettuihin tapahtumatason tietoihin osallistujista kaikissa TARGET2-osajärjestelmissä, epäsuorat osallistujat ja tavoitettavan BIC-koodin haltijat mukaan lukien. Kaikkien keskuspankkien pääsy mainitunlaisiin tapahtumatason tietoihin tulee tarpeelliseksi myös eurojärjestelmän julkisten tehtävien hoitamiseksi TARGET2:n valvojana silloin, kun TARGET2-maksutietojen käyttö kokonaisuutena ei riitä.
- (7) Mainittu kaikkien keskuspankkien pääsy kaikkien TARGET2-osallistujien tapahtumatason tietoihin on rajattava siihen, mikä on tarpeen, jotta keskuspankit voivat TARGET2:n operaattoreina ja valvojina suorittaa kvantitatiivisia analyysejä tapahtumavirroista TARGET2-osallistujien välillä tai tehdä numeerisia simulaatioita TARGET2:n maksuprosessista. Mainittu keskuspankkien pääsy tietoihin ei saa sisältää tietoja osallistujan asiakkaista niitä tapauksia, joissa mainitut asiakkaat ovat epäsuoria osallistujia tai tavoitettavan BIC-koodin haltijoita, lukuun ottamatta.
- (8) Silloin kun keskuspankit suorittavat näitä kvantitatiivisia analyysejä ja numeerisia simulaatioita TARGET2-operaattoreiden ominaisuudessa, kyseisten analyyysien ja simulaatioiden olisi erityisesti palveltava TARGET2:n suunnittelun tehokkuuden varmistamisen, sen hinnoittelumekanismien vaikutusten valvonnan ja lisäominaisuuksien ja palveluiden kustannus-hyötyanalyyysien tarkoitusta. Kun keskuspankit tekevät näitä analyysejä ja simulaatioita TARGET2:n valvojien ominaisuudessa, kyseisten analyyysien ja simulaatioiden olisi palveltava erityisesti seuraavia tarkoituksia: TARGET2:n toiminnallisten vikojen analysointi, maksukäyttötymisen ja ajoituksen muutosten analysointi, likviditeettitasojen ja selvitystulosten, jotka johtavat likviditeetin heikkenemiseen, kvantifiointi, tilastollisten ja rakenteellisten analyyysien tekeminen tapahtumavirroista ja sovellettaviin standardeihin perustuvien säännöllisten ja ylimääräisten valvonta-arvioiden tukeminen.

⁽¹⁾ EUVL L 237, 8.9.2007, s. 1.

- (9) Tapahtumatason tietojen luottamuksellisuuden säilyttäminen on äärimmäisen tärkeää. Tästä syystä pääsy tapahtumatason tietoihin ja niiden käyttö on rajattava pieneen ryhmään nimettyjä keskuspankin työntekijöitä. Keskuspankin henkilökuntaan sovellettavien työtehtävissä käytäytymiseen ja luottamuksellisuuteen liittyvien sääntöjen lisäksi Euroopan keskuspankkijärjestelmän maksu- ja selvitysjärjestelmäkomitean (PSSC) olisi vahvistettava tapahtumatason tietoihin pääsyä ja niiden käyttöä koskevat erityiset säännöt. Keskuspankkien on varmistettava se, että niiden nimetyt työntekijät noudattavat näitä sääntöjä ja PSSC:n on valvottava mainittujen sääntöjen noudattamista.
- (10) PSSC:llä on oltava mahdollisuus julkaista tietoja, jotka se on saanut tapahtumatason tietoja käyttämällä, jos näiden tietojen perusteella ei ole mahdollista välittömästi tai välillisesti tunnistaa osallistujia tai osallistujien asiakkaita.
- (11) Tapahtumatason tietoja käyttämällä tehtävien kvantitatiivisten analyysien ja numeeristen simulaatioiden mahdollistamiseksi eurojärjestelmän on kehitettävä erityinen väline, TARGET2-simulaattori.
- (12) Yhdenmukaistettujen sääntöjen 38 artiklan 2 kohdan, joka koskee tapahtumatason tietoja, lisäksi yhdenmukaistettujen sääntöjen 38 artiklan 3 kohdassa todetaan laajemmin, että keskuspankki voi käyttää, antaa tai julkaista osallistujaa tai sen asiakkaita koskevia maksutietoja sellaisia tilastotieteellisiä, historiallisia, tieteellisiä tai muita tarkoituksia varten, jotka liittyvät keskuspankin virallisten tehtävien hoitamiseen tai sellaisten yhteisöjen tehtävien hoitamiseen, joille tiedot annetaan ja että edellytyksenä on lisäksi, että tällainen tietojen käyttäminen, antaminen tai julkaiseminen ei välillisesti tai välittömästi mahdollista osallistujan tai osallistujan asiakkaiden tunnistamista. PSSC:n on koordinoitava keskuspankkien toimia sen kuitenkin vaikuttamatta keskuspankkien mahdollisuuteen käyttää, antaa tai julkaista mainittuja tietoja kyseisen artiklan nojalla.
- (13) Suuntaviivojen EKP/2007/2 5 artiklassa täsmennetään TARGET2:n hallinnoinnin tasot, mikä käsittää sen, että EKP:n neuvosto on vastuussa TARGET2-järjestelmän johtamisesta, hoidosta ja valvonnasta ja että PSSC avustaa EKP:n neuvostoa neuvoa-antavana elimenä kaikissa TARGET2:een liittyvissä asioissa. Suuntaviivojen EKP/2007/2 5 artiklassa todetaan lisäksi, että PSSC huolehtii keskuspankeille suuntaviivoissa EKP/2007/2 annettujen tehtävien hoitamisesta EKP:n neuvoston määrittelemän yleisen viitekehyksen mukaisesti. Viimeksi mainituissa ominaisuudessaan PSSC:n on suoritettava tiettyjä tehtäviä tämän päätöksen nojalla. PSSC:tä koskeva äänestysääntö ja EKP:n neuvoston mahdollisuus käsitellä uudelleen PSSC:n päätökset ovat tarpeen.
- (14) Tämän päätöksen säännösten soveltamisalaa laajennetaan TARGET2-järjestelmässä mukana oleviin eurojärjestelmän ulkopuolisiin keskuspankkeihin mainittujen keskuspankkien ja eurojärjestelmän välisellä sopimuksella,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN PÄÄTÖKSEN:

1 artikla

1. Keskuspankeilla on pääsy TARGET2:sta saatuihin kaikkien TARGET2-osajärjestelmien kaikkien osallistujien tapahtumatason tietoihin TARGET2:n tehokkaan toiminnan varmistamiseksi ja sen valvomiseksi.

2. Kunkin keskuspankin osalta 1 kohdassa tarkoitettu pääsy tietoihin ja niiden käyttö kvantitatiivisiin analyyseihin ja numeerisiin simulaatioihin rajataan yhteen työntekijään ja korkeintaan kolmeen varahenkilöön sekä TARGET2:n operoinnin että vastaavasti myös sen valvonnan osalta. Kyseisten työntekijöiden ja heidän varahenkilöidensä on oltava sellaisia työntekijöitä, jotka työskentelevät TARGET2:n operoinnin ja markkinainfrastruktuurin valvonnan parissa.

3. Keskuspankit saavat nimetä kyseiset työntekijät ja heidän varahenkilönsä. PSSC:n on vahvistettava heidän valintansa. Heidän korvaamiseensa sovelletaan samaa menettelyä.

4. PSSC vahvistaa erityiset säännöt tapahtumatason tietojen luottamuksellisuuden takaamiseksi. Keskuspankit varmistavat sen, että niiden 2 ja 3 kohdan mukaisesti nimetyt työntekijät noudattavat näitä sääntöjä. Siinä tapauksessa, että PSSC:n vahvistamia erityisiä sääntöjä ei ole noudatettu, keskuspankit estävät nimettyjä työntekijöitään pääsemästä 1 kohdassa tarkoitettuihin tietoihin ja käyttämästä niitä, tämän rajoittamatta työtehtävissä käyttäytymiseen ja luottamuksellisuuteen liittyvien keskuspankkien muiden sääntöjen soveltamista. PSSC valvoo, että tämän kohdan säännöksiä noudatetaan.

2 artikla

1. TARGET2-simulaattori perustetaan 1 artiklan 2 kohdassa tarkoitettujen kvantitatiivisten analyysien ja numeeristen simulaatioiden suorittamista varten.

2. TARGET2-simulaattorin kehittävät ja sitä ylläpitävät SSP:n tarjoavat keskuspankit ja Suomen Pankki. Se käsittää tarvittavan teknisen infrastruktuurin, tiedonsiirtotyökalun, simulointityökalun ja analyttisen ohjelmiston, joka asennetaan SSP:hen.

3. TARGET2-simulaattorin palvelut ja tekniset eritelmät määritetään tarkemmin SSP:n tarjoavien keskuspankkien ja Suomen Pankin sekä keskuspankkien välisessä sopimuksessa, jonka EKP:n neuvosto hyväksyy.

3 artikla

1. PSSC vahvistaa toimintaa ja valvontaa koskevat keskipitkän aikavälin työohjelmat, jotka 1 artiklan 2 ja 3 kohdan mukaisesti nimetyt työntekijät toteuttavat tapahtumatason tietoja käyttäen.

2. PSSC voi päättää julkaista tietoja, jotka ovat peräisin tapahtumatasoisten tietojen käyttämisestä, kunhan osallistujia tai osallistujien asiakkaita ei ole mahdollista tunnistaa.

3. PSSC tekee päätökset yksinkertaisella enemmistöllä. EKP:n neuvosto voi ottaa sen päätökset uudelleen käsiteltäviksi.

4. PSSC tiedottaa säännöllisesti EKP:n neuvostolle kaikista seikoista, jotka koskevat tämän päätöksen soveltamista.

4 artikla

PSSC koordinoi yhdenmukaistettujen sääntöjen 38 artiklassa säädettyä osallistujia tai osallistujien asiakkaita koskevien mak-

sutietojen antamista ja julkaisua keskuspankkien toimesta, tämän rajoittamatta mainitun artiklan 3 kohdan soveltamista.

5 artikla

Tämä päätös tulee voimaan seuraavana päivänä sen jälkeen kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Annettu Frankfurt am Mainissa 29 päivänä heinäkuuta 2010.

EKP:n neuvoston puolesta

EKP:n puheenjohtaja

Jean-Claude TRICHET
