

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK HATÁROZATA

(2010. július 29.)

egyes TARGET2-adatokhoz való hozzáférésről és azok felhasználásáról

(EKB/2010/9)

(2010/451/EU)

AZ EURÓPAI KÖZPONTI BANK KORMÁNYZÓTANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 127. cikke (2) bekezdésének első és negyedik francia bekezdésére,

tekintettel a Központi Bankok Európai Rendszere és az Európai Központi Bank Alapokmányára és különösen annak 3.1. cikke első és negyedik francia bekezdésére, valamint 22. cikkére,

mivel:

- (1) A tranzeurópai automatizált valósidejű bruttó elszámolású fizetési rendszerről (TARGET2) szóló, 2007. április 26-i EKB/2007/2 iránymutatás⁽¹⁾ létrehozta a TARGET2-t.
- (2) A TARGET2 a Deutsche Bundesbank, a Banque de France és a Banca d'Italia (a továbbiakban: SSP-t szolgáltató KB-k) által üzemeltetett, Egységes Közös Platformnak (single technical platform – SSP) nevezett egységes műszaki platform alapján működik. Jogi felépítését tekintve több olyan valósidejű bruttó elszámolású rendszer együttese, amelyek mindegyikét eurorendszerbeli központi bank (KB) üzemelteti. Az EKB/2007/2 iránymutatás a lehető legnagyobb mértékig harmonizálja a TARGET2-összetevőkre vonatkozó szabályokat.
- (3) A TARGET2 felügyeletét az EKB vezető szerepvállalásával az eurorendszer végzi.
- (4) Az EKB/2007/2 iránymutatás – a TARGET2-ben való részvételre vonatkozó Harmonizált Feltételek (a továbbiakban: Harmonizált Feltételek) – II. melléklete 38. cikkének (1) bekezdése minden KB számára előírja az adott KB-nél TARGET2-számlát vezető résztvevők pénzforgalmára vonatkozó valamennyi kényes vagy titkos adat bizalmas kezelését, amennyiben a nyilvánosságra hozatalra a résztvevő engedélyt nem adott, illetve az a nemzeti jog alapján nem megengedett vagy nem kötelező.
- (5) A Harmonizált Feltételek 38. cikkének (2) bekezdése ennek ellenére előírja, miszerint a résztvevőknek tudó-

másul kell venniük, hogy amennyiben a nyilvánosságra hozatal nem ütközik az irányadó jogba, minden KB jogosult az adott TARGET2-tagrendszer működése során a résztvevő pénzforgalmával kapcsolatban tudomására jutott adatoknak az alábbiakkal való közlésére: i. a TARGET2 hatékony működéséhez szükséges mértékig a TARGET2 üzemeltetésében részt vevő más KB-k vagy harmadik személyek; vagy ii. közfeladataik ellátásához szükséges mértékben a tagállami és uniós felügyeleti és felvigyázó hatóságok.

- (6) Csak abban az esetben van valamennyi KB-nek szüksége minden TARGET2-tagrendszerben a résztvevők – ideértve a közvetett résztvevőket és a címezhető BIC-birtokosokat – SSP-jéből kinyert tranzakciósintű adatokra, ha az összesített TARGET2 pénzforgalmi adatok használata nem elegendő a TARGET2 hatékony működésének biztosítására. Az összes KB ilyen tranzakciósintű adatokhoz való hozzáférése szükségessé válik az eurorendszer TARGET2 felvigyázójaként ellátott közfeladatainak teljesítéséhez is, amennyiben az összesített TARGET2 pénzforgalmi adatok használata nem elégséges.
- (7) A KB-knak az összes TARGET2 résztvevő tranzakciósintű adataihoz való e hozzáférést arra a mértékre kell korlátozni, ami a KB-k mint a TARGET2 üzemeltetői és felvigyázói számára lehetővé teszi a TARGET2 résztvevők között zajló tranzakciós forgalom kvantitatív ellenőrzésének elvégzését vagy a TARGET2 elszámolási folyamata számszaki szimulációjának elvégzését. A KB-k hozzáféréseinek köréből ki kell zárni a résztvevők ügyfeleire vonatkozó összes információt, kivéve, ha az ügyfelek maguk is közvetett résztvevők vagy címezhető BIC birtokosok.
- (8) Amennyiben a KB-k a kvantitatív elemzéseket és számszaki szimulációkat TARGET2-üzemeltetői minőségükben végzik, ezeknek különösen a következő célokat kell szolgálniuk: a TARGET2 hatékony kialakításának biztosítása, annak díjképzési mechanizmusa hatásainak figyelemmel kísérése, valamint a kiegészítő jellemzők és szolgáltatások költség-haszon elemzésének elvégzése. Amennyiben a KB-k ezeket a TARGET2 felvigyázójaként végzik, azoknak különösen a TARGET2 operatív meghibásodása okai elemzésének céljait kell szolgálniuk, elemezve a fizetési szokások és időpontok változásait, számszerűsítve a likviditási szinteket és a csökkent likviditás melletti elszámolási eredményeket, statisztikai és strukturális szempontból elemezve a tranzakciós forgalmat, valamint támogatva az irányadó előírások alapján történő rendszeres és eseti felvigyázói értékelést.

⁽¹⁾ HL L 237., 2007.9.8., 1. o.

- (9) A tranzakciószintű adatok titkosságának megőrzése kiemelkedő fontosságú. Emiatt a tranzakciószintű adatokhoz való hozzáférést és azok felhasználását a KB-k személyzetének kijelölt kis csoportjára kell korlátozni. A KB-k személyzetére vonatkozó szakmai magatartási és titoktartási szabályokon túlmenően a Központi Bankok Európai Rendszere Fizetési és Elszámolási Rendszerek Bizottságának (PSSC) külön szabályokat kell meghatároznia a tranzakciószintű adatokhoz való hozzáférés és az ilyen adatok felhasználása tekintetében. A KB-knak kell biztosítaniuk, hogy személyzetük kijelölt tagjai e szabályokat betartsák és a megfélemlést a PSSC-nek kell figyelemmel kísérnie.
- (10) A PSSC-nek lehetőséget kell adni a tranzakciószintű adatok felhasználásából nyert információk közzétételére, feltéve, hogy ez az információ nem teszi lehetővé a résztvevők vagy a résztvevők ügyfeleinek közvetlen vagy közvetett azonosítását.
- (11) A kvantitatív elemzések és számszaki szimulációk tranzakciószintű adatok felhasználásával való elvégzésének lehetővé tétele érdekében az eurorendszernek ki kell alakítania egy külön eszközt, a TARGET2-szimulátort.
- (12) A Harmonizált Feltételek tranzakciószintű adatokra vonatkozó 38. cikkének (2) bekezdésén túlmenően a Harmonizált Feltételek 38. cikkének (3) bekezdése átfogóbban tartalmazza, miszerint a KB saját közfeladatai vagy az információkat fogadó más közigazgatási intézmények feladatai gyakorlása során statisztikai, történeti, tudományos vagy egyéb célokra felhasználhat, felfedhet vagy közzétehet a résztvevőkre vagy a résztvevők ügyfeleire vonatkozó információkat, amennyiben az közvetlenül vagy közvetve nem teszi lehetővé a résztvevő vagy a résztvevő ügyfeleinek azonosítását. A KB-k azon jogosultságának sérelme nélkül, hogy e cikk alapján felhasználhatnak, nyilvánosságra hozhatnak vagy közzétehetnek ilyen információkat, a KB-k intézkedéseit a PSSC-nek kell koordinálnia.
- (13) Az EKB/2007/2 iránymutatás 5. cikke határozza meg a TARGET2 irányítási szintjeit, beleértve azt, hogy a Kormányzótanács felel a TARGET2 irányításáért, vezetéséért és ellenőrzéséért, valamint hogy a PSSC tanácsadó testületként segíti a Kormányzótanácsot a TARGET2-vel kapcsolatos minden kérdésben. Az EKB/2007/2 iránymutatás 5. cikke meghatározza továbbá, hogy a PSSC látja el az említett iránymutatásban a Kormányzótanács által meghatározott általános keretrendszeren belül a KB-kra bízott feladatokat. Ez utóbbi minőségében a PSSC-nek e határozat értelmében fennálló egyes feladatokat kell ellátnia. A PSSC számára szükség van szavazási szabályokra, és arra, hogy a PSSC határozatait a Kormányzótanács felülvizsgálhassa.
- (14) A központi bankok és az eurorendszer között kötött megállapodásban e határozat rendelkezései kiterjesztésre kerülnek a TARGET2-höz kapcsolódó nem eurorendszerbeli központi bankokra,

ELFOGADTA EZT A HATÁROZATOT:

1. cikk

(1) A KB-k a TARGET2 hatékony működése biztosításának és felvigyázásának céljaira hozzáféréssel rendelkeznek az összes TARGET2 tagrendszer összes résztvevőjének tranzakciószintű adataihoz.

(2) Minden egyes KB esetében az (1) bekezdésben említett adatokhoz való hozzáférés és azok kvantitatív elemzésekhez és számszaki szimulációkhoz való felhasználása a személyzet egy tagjára és legfeljebb három helyettesre korlátozódik, a TARGET2 üzemeltetése és felvigyázása tekintetében egyaránt. A személyzet e tagjainak és helyetteseiknek a TARGET2 üzemeltetésével és a piaci infrastruktúrák felülvizsgálásával foglalkozók közül kell kikerülniük.

(3) A személyzet tagjait és helyetteseiket a KB-k nevezhetik ki. Kinevezésük a PSSC általi megerősítéshez kötött. Helyetteseikre ugyanez az eljárás irányadó.

(4) A PSSC külön szabályokat állapít meg a tranzakciószintű adatok titkosságának garantálására. A KB-k biztosítják, hogy a személyzet (2) bekezdés szerint kinevezett tagja és (3) bekezdés szerint kinevezett helyetteseik e szabályokat betartsák. A KB-k bármely más szakmai magatartási és titoktartási szabálya alkalmazásának sérelme nélkül a PSSC által megállapított külön szabályok be nem tartása esetében a KB-k megakadályozzák, hogy személyzetük bármely kijelölt tagja hozzáférjen az (1) bekezdésben említett adatokhoz, illetve felhasználhassa azokat.

2. cikk

(1) Az 1. cikk (2) bekezdésében említett kvantitatív elemzés és számszaki szimulációk céljaira létre kell hozni a TARGET2-szimulátort.

(2) A TARGET2-szimulátort az SSP-t szolgáltató KB-k és a Suomen Pankki fejleszti ki és tartja karban. A szimulátor a szükséges műszaki infrastruktúrából, adatgyűjtési eszközökből, szimulációs eszközökből és az SSP-ben telepítendő elemzőszoftverből áll.

(3) A TARGET2-szimulátor szolgáltatási és műszaki leírásának részletesebb meghatározására az SSP-t szolgáltató KB-k és a Suomen Pankki közötti megállapodásban kerül sor, és azt a Kormányzótanács hagyja jóvá.

3. cikk

(1) A PSSC középtávú üzemeltetési és felvigyázói munkaprogramot hoz létre, amelyet a személyzet az 1. cikk (2) és (3) bekezdésének megfelelően kinevezett és tranzakciószintű adatokat használó tagjainak teljesíteniük kell.

(2) A PSSC dönthet a tranzakciósintű adatokból kinyert adatok közzétételéről, amennyiben azokból a résztvevők vagy a résztvevők ügyfeleinek azonosítása nem lehetséges.

(3) A PSSC határozatait egyszerű szótöbbséggel hozza. Határozatait a Kormányzótanács felülvizsgálhatja.

(4) A PSSC rendszeresen tájékoztatja a Kormányzótanácsot az e határozat alkalmazásához kapcsolódó minden kérdésről.

4. cikk

A Harmonizált Feltételek 38. cikke (3) bekezdésének sérelme nélkül a PSSC koordinálja a valamely résztvevő vagy résztvevő

ügyfele pénzforgalmára vonatkozó, az említett cikkben meghatározott adatok KB-k általi nyilvánosságra hozatalát és közzétételét.

5. cikk

Ez a határozat az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő napon lép hatályba.

Kelt Frankfurt am Mainban, 2010. július 29-én.

az EKB Kormányzótanácsa részéről

az EKB elnöke

Jean-Claude TRICHET
