

SUUNTAVIIVAT

EUROOPAN KESKUSPANKIN SUUNTAVIIVAT,

annettu 14 päivänä lokakuuta 2011,

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

(EKP/2011/15)

(2011/704/EU)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

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

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) ⁽¹⁾; suuntaviivoissa säädetään TARGET2-järjestelmästä, jonka tunnusomainen piirre on yksi yhteinen tekninen laitealusta eli niin kutsuttu yhteinen jaettava laitealusta.
- (2) Suuntaviivoja EKP/2007/2 olisi muutettava a) jotta otettaisiin huomioon tarve lisätä ”vakaussyyt” niihin kriteereihin, joiden perusteella TARGET2-järjestelmään liittymistä koskeva hakemus on hylättävä ja osallistujan osallistuminen TARGET2-järjestelmään tai sen mahdollisuus saada päivänsäistä luottoa on keskeytettävä, rajoitettava tai lopetettava; ja b) jotta huomioitaisiin TARGET2-oallistujia koskevat uudet vaatimukset, jotka liittyvät perussopimuksen 75 artiklan ja 215 artiklan mukaisesti hyväksytyihin hallinnollisiin ja rajoittaviin toimenpiteisiin,

ON HYVÄKSYNYT NÄMÄ SUUNTAVIIVAT:

1 artikla

Suuntaviivojen EKP/2007/2 muuttaminen

1. Korvataan suuntaviivojen EKP/2007/2 2 artiklassa oleva ’siirtymäkauden’ määrittely seuraavasti:

— ’siirtymäkaudella’ kunkin eurojärjestelmän keskuspankin osalta neljän vuoden ajanjaksoa, joka alkaa kyseisen eurojärjestelmän keskuspankin siirtyessä käyttämään SSP:tä, paitsi milloin EKP:n neuvosto päättää tapauskohtaisesti toisin tiettyjen ominaisuuksien tai palvelujen osalta.”

2. Suuntaviivojen EKP/2007/2 liitteitä II, III ja V muutetaan näiden suuntaviivojen liitteen mukaisesti.

2 artikla

Voimaantulo

Nämä suuntaviivat tulevat voimaan kahden päivän kuluttua niiden antamispäivästä. Niitä sovelletaan 21 päivästä marraskuuta 2011 alkaen.

3 artikla

Osoitus ja täytäntöönpanotoimenpiteet

1. Nämä suuntaviivat on osoitettu kaikille eurojärjestelmän keskuspankeille.
2. Euron käyttöön ottaneet kansalliset keskuspankit ilmoittavat EKP:lle viimeistään 21 päivänä lokakuuta 2011 toimenpiteet, joita ne aikovat toteuttaa näiden suuntaviivojen noudattamiseksi.

Tehty Frankfurt am Mainissa 14 päivänä lokakuuta 2011.

EKP:n neuvoston puolesta

EKP:n puheenjohtaja

Jean-Claude TRICHET

⁽¹⁾ EUVL L 237, 8.9.2007, s. 1.

LIITE

1. Muutetaan liite II seuraavasti:

a) Korvataan 1 artiklassa 'maksunsaajan' ja 'maksajan' määritelmät seuraavasti:

— 'maksunsaajalla' (payee) TARGET2-osallistujaa, jonka PM-tiliä hyvitetään maksumääräyksen kirjauksen perusteella, paitsi milloin termiä käytetään 39 artiklassa,

— 'maksajalla' (payer) TARGET2-osallistujaa, jonka PM-tiliä veloitetaan maksumääräyksen kirjauksen perusteella, paitsi milloin termiä käytetään 39 artiklassa.”.

b) Korvataan 8 artiklan 4 kohdan c alakohta seuraavasti:

”c) [lisää keskuspankin nimi]n arvion mukaan osallistuminen vaarantaisi TARGET2-[lisää keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmän tai minkä tahansa muun TARGET2-osajärjestelmän vakauden, luotettavuuden tai turvallisuuden tai [lisää asianomainen kansallinen laki]ssa/ssä ja Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännössä määriteltyjen [lisää keskuspankin nimi]n tehtävien hoidon, tai siihen liittyy riskejä vakaussyistä”.

c) Korvataan 34 artiklan 2 kohdan e alakohta seuraavasti:

”e) käsillä on mikä tahansa muu osallistujan liittyvä tapahtuma, joka [lisää kansallinen keskuspankin nimi]n arvion mukaan vaarantaisi TARGET2-[lisää kansallisen keskuspankin/maan tunnus]-osajärjestelmän tai minkä tahansa muun TARGET2-osajärjestelmän vakauden, luotettavuuden ja turvallisuuden tai joka vaarantaisi [lisää asianomainen kansallinen laki]ssa/ssä ja Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännössä määriteltyjen [lisää kansallisen keskuspankin nimi]n tehtävien hoidon tai johon liittyy riskejä vakaussyistä; ja/tai”.

d) Muutetaan 39 artikla seuraavasti:

i) Korvataan otsikko ”Tietosuojaa, rahanpesun estäminen ja näihin liittyvät asiat” otsikolla ”Tietosuojaa, rahanpesun estäminen, hallinnolliset ja rajoittavat toimenpiteet sekä näihin liittyvät asiat”;

ii) Lisätään seuraava 3 kohta:

”3. Toimiessaan maksajan tai maksunsaajan maksupalvelutarjoajana osallistujien on noudatettava kaikkia Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen 75 tai 215 artiklan nojalla vahvistetuista hallinnollisista tai rajoittavista toimenpiteistä johtuvia vaatimuksia; tämä koskee myös maksutapahtumien käsittelyyn liittyviä ilmoituksia ja toimivaltaisen viranomaisen luvan saamista koskevia vaatimuksia. Lisäksi

a) jos [lisää keskuspankin nimi] on maksajana olevan osallistujan maksupalvelutarjoaja

i) osallistuja tekee vaaditun ilmoituksen tai lupahakemuksen ilmoituksen tai lupahakemuksen tekemisestä ensisijaisesti vastuussa olevan keskuspankin puolesta, ja toimittaa [lisää keskuspankin nimi]lle tositteet ilmoituksen tekemisestä tai luvan saamisesta;

ii) osallistuja ei tee tilisiirtotoimeksiantoa TARGET2-järjestelmään, ennen kuin se on saanut [lisää keskuspankin nimi]lta/ltä vahvistuksen siitä, että maksunsaajan maksupalvelutarjoaja on tehnyt vaaditun ilmoituksen tai saanut vaaditun luvan taikka että ilmoitus on tehty tai lupa saatu maksunsaajan maksupalvelutarjoajan puolesta.

b) jos [lisää keskuspankin nimi] on maksunsaajana olevan osallistujan maksupalvelutarjoaja, osallistuja tekee vaaditun ilmoituksen tai lupahakemuksen ilmoituksen tai lupahakemuksen tekemisestä ensisijaisesti vastuussa olevan keskuspankin puolesta, ja toimittaa [lisää keskuspankin nimi]lle tositteet ilmoituksen tekemisestä tai luvan saamisesta.

Tässä kohdassa termeillä 'maksupalvelutarjoaja', 'maksaja' ja 'maksunsaaja' on sama merkitys kuin sovellettavissa hallinnollisissa tai rajoittavissa toimenpiteissä.”.

2. Muutetaan liite III seuraavasti:

a) Korvataan 'erityisen erääntymistilanteen' määritelmän h kohta seuraavasti:

"h) tilanne, jossa yhteisön osallistuminen muuhun TARGET2-osajärjestelmään ja/tai liitännäisjärjestelmään on keskeytetty tai irtisanottu ilman irtisanomisaikaa;"

b) Korvataan otsikko "Päivänsisäisen luoton keskeyttäminen tai lopettaminen" otsikolla "Päivänsisäisen luoton keskeyttäminen, rajoittaminen tai lopettaminen".

c) Korvataan 12 kohta seuraavasti:

"12. a) Euron käyttöön ottaneet keskuspankit keskeyttävät tai lopettavat päivänsisäisen luoton myöntämisen seuraavissa erityisissä erääntymistilanteissa:

i) kyseisen yhteisön tilin käyttö euron käyttöön ottaneessa keskuspankissa keskeytetään tai tili suljetaan;

ii) kyseinen yhteisö ei enää täytä jotakin tässä liitteessä päivänsisäisen luoton myöntämiseksi vahvistetuista edellytyksistä;

iii) toimivaltainen oikeusviranomainen tai muu viranomainen tekee päätöksen yhteisön asettamisesta selvitystilaan tai selvitysmiehen tai muun vastaavan henkilön nimittämisestä tai minkä tahansa muun vastaavan menettelyn aloittamisesta;

iv) yhteisö on sellaisen unionin toimenpiteen kohteena, jolla sen varat jäädytetään ja/tai muutoin rajoitetaan sen mahdollisuutta hallita varojaan.

b) Euron käyttöön ottaneet kansalliset keskuspankit voivat keskeyttää tai lopettaa päivänsisäisen luoton myöntämisen mikäli kansallinen keskuspankki keskeyttää tai irtisanoo osallistujan osallistumisen TARGET2-järjestelmään liitteessä II olevan 34 artiklan 2 kohdan b–e alakohdan nojalla taikka jos tapahtuu yksi tai useampi erityinen erääntymistilanne (muu kuin 34 artiklan 2 kohdan a alakohdassa tarkoitettu).

c) Jos eurojärjestelmä päättää poistaa pysyvästi tai tilapäisesti oikeuden rahapolitiikan välineiden käyttöön tai rajoittaa sitä vakaussyistä tai muutoin suuntaviivojen EKP/2000/7 liitteessä I olevan 2.4 luvun nojalla, kansalliset keskuspankit soveltavat kyseistä päätöstä päivänsisäisen luoton myöntämiseen kunkin kansallisen keskuspankin soveltamissa sopimus- ja sääntelyjärjestelmissä vahvistettujen määräysten mukaisesti.

d) Euron käyttöön ottanut kansallinen keskuspankki voi päättää päivänsisäisen luoton myöntämisen keskeyttämisestä, rajoittamisesta tai lopettamisesta tietyn osallistujan osalta, mikäli se katsoo, että osallistujaan liittyy riskejä vakaussyistä. Euron käyttöön ottanut keskuspankki ilmoittaa viipymättä kirjallisesti tällaisista tapauksista EKP:lle sekä muille euron käyttöön ottaneille kansallisille keskuspankeille ja liitetyille keskuspankeille. EKP:n neuvosto päättää tarvittaessa toimenpiteiden yhdenmukaisesta soveltamisesta kaikissa TARGET2-osajärjestelmissä."

d) Korvataan kohta 13 seuraavasti:

"13. Mikäli euron käyttöön ottanut kansallinen keskuspankki päättää päivänsisäisen luoton myöntämisen keskeyttämisestä, rajoittamisesta tai lopettamisesta eurojärjestelmän rahapoliittisen vastapuolen osalta, tällainen päätös ei tule voimaan ennen kuin EKP on hyväksynyt sen."

3. Liite V: Korvataan 4 artiklan 16 kohdan b alakohdassa sanat "lisäys IA" sanoilla "lisäys IV" ja sanat "liite V" sanoilla "liite II".