

DECYZJA EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO**z dnia 29 lipca 2010 r.****w sprawie dostępu do określonych danych systemu TARGET2 i ich wykorzystania****(EBC/2010/9)****(2010/451/UE)**

RADA PREZESÓW EUROPEJSKIEGO BANKU CENTRALNEGO,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej, w szczególności art. 127 ust. 2 tiret pierwsze i czwarte,

uwzględniając Statut Europejskiego Systemu Banków Centralnych i Europejskiego Banku Centralnego, w szczególności art. 3 ust. 1 tiret pierwsze i czwarte oraz art. 22,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Wytyczne EBC/2007/2 z dnia 26 kwietnia 2007 r. w sprawie transeuropejskiego zautomatyzowanego błyskawicznego systemu rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym (TARGET2) ⁽¹⁾ stały się podstawą dla powstania systemu TARGET2.
- (2) TARGET2 funkcjonuje w oparciu o jednolitą platformę techniczną zwaną jednolitą wspólną platformą (Single Shared Platform, SSP) obsługiwaną przez Deutsche Bundesbank, Banque de France oraz Banca d'Italia (zwane dalej „BC dostarczającymi SSP”). TARGET2 jest zorganizowany pod względem prawnym jako zespół systemów rozrachunku brutto w czasie rzeczywistym, z których każdy jest komponentem TARGET2 obsługiwanym przez bank centralny Eurosystemu (BC). Wytyczne EBC/2007/2 zharmonizowały w największym możliwym stopniu zasady dotyczące komponentów TARGET2.
- (3) Nadzór nad systemem TARGET2 sprawowany jest przez Eurosystem, z wiodącą rolą EBC.
- (4) Artykuł 38 ust. 1 załącznika II do wytycznych EBC/2007/2 (Zharmonizowane warunki uczestnictwa w TARGET2, zwane dalej „zharmonizowanymi warunkami”) zobowiązuje każdy BC do zachowania w poufności wszelkich informacji prawnie chronionych należących do uczestników posiadających rachunki systemu TARGET2 w tym BC, chyba że uczestnik wyraził na piśmie zgodę na ich ujawnienie albo ich ujawnienie jest zgodne z prawem krajowym lub wymagane przez to prawo.
- (5) Artykuł 38 ust. 2 zharmonizowanych warunków przewiduje jednak, iż uczestnicy zgadzają się, że każdy BC jest uprawniony do ujawniania informacji o płatnościach odnoszących się do uczestnika, uzyskanych w trakcie działania danego komponentu systemu TARGET2, o ile ujawnienie informacji nie jest sprzeczne z prawem

właściwym: (i) innym BC lub osobom trzecim zaangażowanym w obsługę techniczną systemu TARGET2, w zakresie, w jakim jest to niezbędne dla sprawnego funkcjonowania systemu TARGET2, jak również (ii) organom państw członkowskich i Unii sprawującym nadzór ostrożnościowy i systemowy, w zakresie, w jakim jest to potrzebne do wykonywania ich zadań publicznych.

- (6) Konieczność posiadania przez wszystkie BC dostępu do uzyskanych z SSP danych na poziomie transakcji, dotyczących uczestników wszystkich komponentów systemu TARGET2, włączając w to uczestników pośrednich oraz adresowalnych posiadaczy BIC, powstaje wyłącznie wtedy, gdy wykorzystanie zbiorczych danych płatniczych systemu TARGET2 jest niewystarczające dla BC dla zapewnienia sprawnego funkcjonowania systemu TARGET2. Dostęp wszystkich BC do takich danych na poziomie transakcji staje się niezbędny także w celu wykonywania zadań publicznych Eurosystemu jako nadzorca systemu TARGET2, gdy niewystarczające jest wykorzystanie zbiorczych danych płatniczych systemu TARGET2.
- (7) Taki dostęp BC do dotyczących wszystkich uczestników TARGET2 danych na poziomie transakcji powinien być ograniczony do danych, które są niezbędne poszczególnym BC, jako operatorom i nadzorcom systemu TARGET2, w celu wykonywania analiz ilościowych przepływów transakcyjnych pomiędzy uczestnikami systemu TARGET2 lub w celu wykonywania symulacji numerycznych procesu rozrachunku systemu TARGET2. Taki dostęp BC do danych nie powinien obejmować wszelkich informacji dotyczących klientów uczestników systemu, z wyjątkiem sytuacji, w których klienci ci są uczestnikami pośrednimi lub adresowalnymi posiadaczami BIC.
- (8) W razie ich przeprowadzania przez BC, występujące w roli operatorów systemu TARGET2, powyższe analizy ilościowe oraz symulacje numeryczne powinny służyć w szczególności zapewnianiu efektywności konstrukcji systemu TARGET2, monitorowaniu efektów jego mechanizmów cenowych oraz przeprowadzaniu analizy kosztów i korzyści dodatkowych funkcji i usług. W razie ich przeprowadzania przez BC, występujące w roli nadzorców systemu TARGET2, powinny one służyć w szczególności analizowaniu awarii operacyjnych w systemie TARGET2, analizowaniu zmian w schematach i czasie płatności, określaniu poziomów płynności oraz wyników rozrachunku przy zmniejszonej płynności, przeprowadzaniu statystycznych i strukturalnych analiz przepływów transakcyjnych, jak również powinny stanowić wsparcie dla regularnych i doraźnych kontroli nadzorczych dotyczących spełniania właściwych standardów.

⁽¹⁾ Dz.U. L 237 z 8.9.2007, s. 1.

- (9) Zachowanie poufności danych na poziomie transakcji jest kwestią o najwyższym znaczeniu. W tym celu dostęp do danych na poziomie transakcji oraz ich wykorzystywanie powinno być ograniczone do wąskiej grupy wyznaczonych pracowników BC. Obok zasad wykonywania zawodu i zachowania poufności, stosowanych wobec pracowników BC, Komitet ds. Systemów Płatności i Rozrachunku (PSSC – Payment and Settlement Systems Committee) Europejskiego Systemu Banków Centralnych powinien wprowadzić szczegółowe zasady dostępu i wykorzystywania danych na poziomie transakcji. BC powinny zapewnić przestrzeganie tych zasad przez swoich wyznaczonych pracowników, a PSSC je monitorować.
- (10) PSSC powinien mieć możliwość publikowania informacji pochodzących z wykorzystania danych na poziomie transakcji, o ile informacje te nie umożliwiają identyfikacji uczestników lub ich klientów, zarówno w sposób bezpośredni, jak i pośredni.
- (11) W celu umożliwienia dokonywania analiz ilościowych oraz symulacji numerycznych z wykorzystaniem danych na poziomie transakcji Eurosystem powinien stworzyć specjalny mechanizm – symulator systemu TARGET2.
- (12) Obok art. 38 ust. 2 zharmonizowanych warunków, dotyczącego danych na poziomie transakcji, art. 38 ust. 3 zharmonizowanych warunków dopuszcza szersze określone uprawnienia BC do wykorzystywania, ujawniania lub publikowania informacji dotyczących płatności odnoszących się do uczestnika lub jego klientów, w celach statystycznych, historycznych, naukowych lub innych celach związanych z wykonywaniem funkcji publicznych przez BC lub inne instytucje publiczne, którym informacje takie są ujawniane – o ile informacje te nie umożliwiają bezpośredniej lub pośredniej identyfikacji takiego uczestnika lub jego klientów. PSSC powinien koordynować działania BC, z zastrzeżeniem możliwości wykorzystywania, ujawniania bądź publikowania przez BC takich informacji zgodnie z tym przepisem.
- (13) Artykuł 5 wytycznych EBC/2007/2 określa poziomy zarządzania systemem TARGET2, w tym wskazuje, że zadaniem Rady Prezesów jest kierowanie, zarządzanie i kontrola systemu TARGET2 oraz że ciałem doradczym Rady Prezesów w zakresie wszelkich kwestii związanych z systemem TARGET2 jest PSSC. Artykuł 5 wytycznych EBC/2007/2 wskazuje dodatkowo, że PSSC wykonuje zadania przydzielone bankom centralnym w wytycznych EBC/2007/2 w ramach ogólnych zasad określonych przez Radę Prezesów. W zakresie ostatniej kompetencji PSSC wykonuje określone zadania na podstawie niniejszej decyzji. Konieczne jest ustalenie zasad głosowania dla PSSC oraz zapewnienie możliwości weryfikacji decyzji PSSC przez Radę Prezesów.
- (14) Postanowienia niniejszej decyzji będą miały zastosowanie również do banków centralnych połączonych z systemem TARGET2, które nie są bankami centralnymi Eurosystemu, na podstawie umowy zawartej pomiędzy tymi bankami centralnymi a Eurosystemem,

PRZYJMUJE NINIEJSZĄ DECYZJĘ:

Artykuł 1

1. W celu zapewnienia efektywnego funkcjonowania systemu TARGET2 oraz nadzoru nad nim BC uzyskują dostęp do pobranych z systemu TARGET2 danych na poziomie transakcji dotyczących wszelkich uczestników wszystkich komponentów systemu TARGET2.
2. Dla każdego BC dostęp do danych, o których mowa w ust. 1, oraz ich wykorzystanie dla analiz ilościowych oraz symulacji numerycznych ogranicza się do jednego pracownika oraz najwyżej trzech zastępców odpowiednio dla obsługi technicznej oraz nadzoru nad systemem TARGET2. Pracownicy oraz ich zastępcy muszą być pracownikami zajmującymi się obsługą systemu TARGET2 oraz nadzorem nad infrastrukturą rynkową.
3. BC są uprawnione do wyznaczania pracowników oraz ich zastępców. Wyznaczenie tych osób podlega zatwierdzeniu przez PSSC. Taką samą procedurę stosuje się w razie konieczności wskazania nowej osoby na danym stanowisku.
4. PSSC ustanawia szczegółowe zasady zapewniające poufność danych na poziomie transakcji. BC zapewniają przestrzeganie tych zasad przez ich pracowników powołanych zgodnie z ust. 2 i 3. Bez uszczerbku dla stosowania przez BC innych zasad wykonywania zawodu i zachowania poufności w przypadku nieprzestrzegania zasad określonych przez PSSC BC pozbawiają powołanych pracowników dostępu do danych wskazanych w ust. 1 oraz możliwości korzystania z nich. PSSC monitoruje przestrzeganie przepisów zawartych w niniejszym ustępie.

Artykuł 2

1. W celu wykonywania analiz ilościowych oraz symulacji numerycznych, o których mowa w art. 1 ust. 2, tworzy się symulator systemu TARGET2.
2. Budowa i utrzymanie symulatora systemu TARGET2 jest zadaniem BC dostarczających SSP oraz Suomen Pankki. Składa się on z potrzebnej infrastruktury technicznej, narzędzi do uzyskiwania danych, narzędzi symulacyjnych oraz oprogramowania analitycznego zainstalowanego w SSP.
3. Usługi oraz specyfikacje techniczne symulatora TARGET2 zostaną doprecyzowane w zaakceptowanym przez Radę Prezesów porozumieniu zawartym pomiędzy BC dostarczającymi SSP i Suomen Pankki oraz BC.

Artykuł 3

1. PSSC tworzy średniookresowe programy prac operacyjnych oraz nadzorczych, wykorzystujące dane na poziomie transakcji, przeznaczone do wykonania przez pracowników powołanych zgodnie z art. 1 ust. 2 i 3.

2. PSSC może podjąć decyzję o opublikowaniu informacji uzyskanych z wykorzystania danych na poziomie transakcji, o ile informacje te nie umożliwiają identyfikacji uczestników lub ich klientów.

3. PSSC podejmuje decyzje zwykłą większością głosów. Decyzje PSSC podlegają weryfikacji Rady Prezesów.

4. PSSC regularnie informuje Radę Prezesów o wszelkich okolicznościach związanych ze stosowaniem niniejszej decyzji.

Artykuł 4

Bez uszczerbku dla art. 38 ust. 3 zharmonizowanych warunków PSSC koordynuje ujawnianie i publikowanie przez

BC informacji o płatnościach dotyczących uczestników bądź ich klientów, do których odnosi się przedmiotowy artykuł.

Artykuł 5

Niniejsza decyzja wchodzi w życie następnego dnia po jej opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Sporządzono we Frankfurcie nad Menem, dnia 29 lipca 2010 r.

W imieniu Rady Prezesów EBC

Jean-Claude TRICHET

Prezes EBC
