

EUROPEISKA CENTRALBANKENS BESLUT (EU) 2023/549**av den 6 mars 2023****om tillgång till och användning av vissa TARGET-uppgifter och om upphävande av beslut ECB/2010/9 (ECB/2023/3)**

ECB-RÅDET HAR ANTAGIT DETTA BESLUT

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt, särskilt artikel 127.2 första och fjärde strecksatserna,

med beaktande av stadgan för Europeiska centralbankssystemet och Europeiska centralbanken, särskilt artikel 3.1 första och fjärde strecksatserna och artikel 22, och

av följande skäl:

- (1) Det transeuropeiska automatiserade systemet för bruttoavveckling av betalningar i realtid (TARGET2) regleras för närvarande genom riktlinje ECB/2012/27 ⁽¹⁾. Från och med den 20 mars 2023 ersätts TARGET2 av TARGET, ett tredje generationens betalningssystem i euro för avveckling av centralbankspengar. TARGET regleras genom riktlinje (EU) 2022/912 om en ny version av det transeuropeiska automatiserade systemet för bruttoavveckling av betalningar i realtid (TARGET) (ECB/2022/8) ⁽²⁾, riktlinje ECB/2012/27 upphävs med verkan från och med den 20 mars 2023 och tillämpas från och med samma dag. TARGETs delsystem är de rättsliga efterträdarna till motsvarande TARGET2-delsystem.
- (2) Precis som TARGET2 är TARGET strukturerat som ett flertal bruttoavvecklingssystem i realtid, som vart och ett är en komponent som drivs av en centralbank i Eurosystemet. Genom riktlinje (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) harmoniseras reglerna för TARGET-komponenterna i största möjliga utsträckning.
- (3) Delsystem i TARGET2 som ägs och drivs av centralbanker i Eurosystemet har tillsammans identifierats som systemviktiga betalningssystem (SIPS) som omfattas av Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28) ⁽³⁾. Delsystemen i TARGET, i egenskap av betalningssystem som ersätter dessa delsystem i TARGET2, förväntas också omfattas av förordning (EU) nr 795/2014 (ECB/2014/28) och ska uppfylla de krav avseende övervakning som fastställs i den förordningen.
- (4) Genom artikel 28.1 i del I i bilaga I till riktlinje (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) åläggs varje centralbank vissa krav att sekretessbelägga konfidentiell betalningsinformation avseende deltagare som innehar TARGET-konton hos denna centralbank.
- (5) Enligt artikel 28.3 i del I i bilaga I till riktlinje (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) får varje centralbank röja betalningsinformation avseende deltagaren som erhållits under driften av den relevanta TARGET-komponenten för vissa ändamål.
- (6) I de fall då det inte är tillräckligt att använda aggregerade betalningsuppgifter från TARGET för att centralbankerna ska kunna säkerställa att TARGET fungerar effektivt, bör de ha tillgång till TARGET-extraherade uppgifter på transaktionsnivå avseende deltagarna i samtliga TARGET-komponenter, inklusive adressater med BIC. Samtliga centralbanker måste också ha tillgång till sådana uppgifter på transaktionsnivå för att utföra Eurosystemets offentliga uppgifter i egenskap av övervakare av TARGET när det inte är tillräckligt att använda aggregerade betalningsuppgifter från TARGET. Dessutom är det också nödvändigt att alla centralbanker har tillgång till sådana uppgifter på transaktionsnivå för att kunna utföra analyser till stöd för makrotillsyn, finansiell stabilitet, finansiell integration, marknadsoperationer, resolution och penningpolitiska funktioner och den gemensamma tillsynsmechanismen, i enlighet med åtskillnadsprincipen.

⁽¹⁾ Europeiska centralbankens riktlinje av den 5 december 2012 om ett transeuropeiskt automatiserat system för bruttoavveckling av betalningar i realtid (TARGET2) (ECB/2012/27) (EUT L 30, 30.1.2013, s. 1).

⁽²⁾ Europeiska centralbankens riktlinje (EU) 2022/912 av den 24 februari 2022 om en ny version av det transeuropeiska automatiserade systemet för bruttoavveckling av betalningar i realtid (TARGET) och om upphävande av riktlinje 2013/47/EU (ECB/2012/27) (ECB/2022/8) (EUT L 163, 17.6.2022, s. 84).

⁽³⁾ Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 795/2014 av den 3 juli 2014 om krav på övervakning av systemviktiga betalningssystem (ECB/2014/28) (EUT L 217, 23.7.2014, s. 16).

- (7) Centralbankernas tillgång till uppgifter på transaktionsnivå för alla deltagare bör begränsas till vad som är nödvändigt för att centralbankerna ska kunna utföra kvantitativa analyser av transaktionsflöden mellan deltagare eller för att göra numeriska simuleringar av avvecklingsprocessen i TARGET, i enlighet med artikel 28.3 i del I i bilaga I till riktlinje (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) och dess genomförandebestämmelser, och bör inte omfatta uppgifter om deltagarnas kunder utom i de fall då dessa kunder är adressater med BIC.
- (8) När centralbanker utför kvantitativa analyser och numeriska simuleringar i egenskap av TARGET-operatörer bör syftet framför allt vara att säkerställa att TARGET är effektivt utformat, stödja efterlevnaden av tillsynsförväntningarna, analysera operativa brister i TARGET, analysera betalningsmönster och likviditetsnivåer, övervaka effekterna av dess prissättningsmekanismer och göra kostnads-nyttoanalyser för ytterligare funktioner och tjänster. När centralbanker utför kvantitativa analyser och numeriska simuleringar i egenskap av TARGET-övervakare bör syftet framför allt vara att analysera och övervaka risker i TARGET och stödja regelbundna och särskilda tillsynsbedömningar i förhållande till tillämpliga standarder. När centralbanker utför kvantitativa analyser och numeriska simuleringar till stöd för andra viktiga centralbanksfunktioner bör syftet framför allt vara att analysera utvecklingen på penningmarknaden, bedöma den finansiella integrationen i euroområdet, övervaka centralbankernas saldon och likviditetsfördelning.
- (9) Det är av yttersta vikt att sekretessen bevaras för uppgifter på transaktionsnivå. Därför bör endast en liten grupp av särskilt avdelad personal inom centralbankerna få tillgång till och använda uppgifter på transaktionsnivå. Utöver de yrkesetiska regler och sekretessregler som gäller för centralbankernas personal bör styrelsen för marknadsinfrastruktur (MIB) fastställa särskilda regler för tillgång till och användning av uppgifter på transaktionsnivå. Centralbankerna bör se till att deras särskilt avdelade personal följer dessa regler och MIB bör övervaka efterlevnaden.
- (10) MIB bör ha möjlighet att publicera information som härrör från användning av uppgifter på transaktionsnivå, förutsatt att denna information inte möjliggör, direkt eller indirekt, att deltagaren eller deltagarens kunder identifieras.
- (11) TARGETs analysmiljö gör det möjligt för Eurosystemet att utföra kvantitativa analyser och numeriska simuleringar med hjälp av data på transaktionsnivå.
- (12) Utöver artikel 28.3 i del I i bilaga I till riktlinje (EU) 2022/912 (ECB/2022/8), som omfattar uppgifter på transaktionsnivå, anges i artikel 28.5 i del I i bilaga I till riktlinje (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) att centralbankerna får använda, röja eller publicera betalningsinformation avseende deltagaren eller deltagarens kunder för statistiska, historiska, vetenskapliga eller andra ändamål vid utövandet av sina offentliga funktioner eller funktionerna för andra offentliga organ till vilka informationen röjs, förutsatt att det inte direkt eller indirekt går att identifiera deltagaren eller deltagarens kunder. Utan att det påverkar centralbankernas möjligheter att använda, röja eller publicera sådan information enligt denna artikel bör MIB samordna centralbankernas åtgärder.
- (13) Bestämmelserna i detta beslut bör utvidgas till att omfatta anslutna nationella centralbanker genom ett avtal mellan de anslutna nationella centralbankerna och centralbankerna i Eurosystemet.

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Tillämpningsområde

Genom detta beslut regleras tillgången till och användningen av vissa TARGET-uppgifter i enlighet med artikel 3 samt för de ändamål som anges i artikel 3.

*Artikel 2***Definitioner**

I detta beslut ska definitionerna i artikel 2 i riktlinje (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) gälla.

*Artikel 3***Tillgång till och användning av vissa TARGET-uppgifter**

1. I enlighet med artikel 28.3 i del I i bilaga I till riktlinje (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) får centralbankerna, i den utsträckning som är nödvändig, ha tillgång till TARGET-extraherade uppgifter på transaktionsnivå avseende samtliga deltagare i samtliga TARGET-komponenter och använda dem för kvantitativa analyser och numeriska simuleringar, förutsatt att det rör sig om följande syften:

- a) Säkerställa att TARGET fungerar effektivt och övervakas.
- b) Utföra de analyser som är nödvändiga för makrotillsyn, finansiell stabilitet, finansiell integration, marknadsoperationer, resolution och penningpolitik.
- c) Genomföra de analyser som är nödvändiga för den gemensamma tillsynsmekanismen, i enlighet med åtskillnadsprincipen.

2. Åtkomst till och användning av uppgifter enligt punkt 1 ska begränsas till följande:

- a) För att säkerställa att TARGET fungerar effektivt samt övervakas ska fem anställda arbeta med driften av TARGET och fem anställda med övervakningen av TARGET, där varje grupp har separat tillgång till uppgifterna.
- b) För de analyser som avses i punkt 1 b och c ska en grupp på upp till 15 anställda forskare samordnas av Europeiska centralbankssystemets forskningschefer.

3. Centralbankerna ska utnämna den personal som avses i punkt 2. Om en drifts- eller forskningsanställd utnämns i enlighet med punkt 2 ska detta godkännas av styrelsen för marknadsinfrastruktur (MIB). Utnämningar av personal från övervakning enligt punkt 2 a måste godkännas av kommittén för marknadsinfrastruktur och betalningar (MIPC). De förfaranden som avses i denna artikel ska även tillämpas när dessa personer eventuellt ersätts.

4. MIB ska fastställa särskilda regler för att garantera sekretessen för uppgifter på transaktionsnivå. Centralbankerna ska se till att de anställda som har utnämnts enligt punkterna 2 och 3 följer dessa regler. Vid bristande efterlevnad av de särskilda regler som MIB har fastställt ska centralbankerna säkerställa att anställda som utnämnts i enlighet med punkt 3 inte längre har tillgång till eller använder sig av de uppgifter som avses i punkt 1. MIB ska övervaka att bestämmelserna i denna punkt efterlevs.

5. ECB-rådet får också bevilja andra användare tillgång och ska fastställa de exakta reglerna för sådan tillgång. I så fall ska MIB övervaka hur de använder uppgifterna och i synnerhet att de följer sekretessreglerna, både de regler som har fastställts av MIB och de regler som framgår av artikel 28 i del I i bilaga I till riktlinje (EU) 2022/912 (ECB/2022/8).

*Artikel 4***TARGETs analysmiljö**

1. TARGETs analysmiljö ska tas fram för att utföra kvantitativa analyser och numeriska simuleringar enligt artikel 3.1. Den ska omfatta analysmiljön och simuleringsverktyget.

2. Analysmiljön ska utvecklas och underhållas av ECB. Suomen Pankki ska utveckla och underhålla simuleringsverktyget. Analysmiljön och simuleringsverktyget ska omfatta nödvändig teknisk infrastruktur samt nödvändiga datautvinnings- och simuleringsverktyg och analysprogram.

3. ECB och Suomen Pankki ska ingå ett avtal med centralbankerna i Eurosystemet om tjänster och tekniska specifikationer för TARGETs analysmiljö. Ett sådant avtal ska omfatta de anslutna nationella centralbankerna.

Artikel 5

Publicering och röjande

1. MIB får publicera information som härrör från användning av uppgifter på transaktionsnivå, förutsatt att det inte är möjligt att, direkt eller indirekt, identifiera deltagaren eller deltagarens kunder.
2. MiB ska samordna centralbankernas röjande och publicering av betalningsinformation i enlighet med artikel 28.5 i del I i bilaga I till riktlinje (EU) 2022/912 (ECB/2022/8).

Artikel 6

Upphävande

Beslut ECB/2010/9 ska upphöra att gälla från och med den 20 mars 2023.

Artikel 7

Ikraftträdande

1. Detta beslut träder i kraft den femte dagen efter det att det har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.
2. Detta beslut ska tillämpas från och med den 20 mars 2023.

Utfärdat i Frankfurt am Main den 6 mars 2023.

Christine LAGARDE
ECB:s ordförande
