

BESLUIT (EU) 2023/549 VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK**van 6 maart 2023****betreffende de toegang tot en het gebruik van bepaalde TARGET-gegevens en tot intrekking van Besluit ECB/2010/9 (ECB/2023/3)**

DE RAAD VAN BESTUUR VAN DE EUROPESE CENTRALE BANK,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie, en met name artikel 127, lid 2, eerste en vierde streepje,

Gezien de statuten van het Europees Stelsel van centrale banken en van de Europese Centrale Bank, en met name artikel 3.1, eerste en vierde streepje, en artikel 22,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Het geautomatiseerde trans-Europees realtime-brutovereenigingssysteem (TARGET2) wordt momenteel beheerd door Richtsnoer ECB/2012/27 ⁽¹⁾. Met ingang van 20 maart 2023 wordt TARGET2 vervangen door TARGET, een derde generatie van betalingssystemen waarin in euro in centralebankgeld wordt afgewikkeld. TARGET wordt geregeld bij Richtsnoer (EU) 2022/912 van de Europese Centrale Bank ⁽²⁾ betreffende een nieuwe generatie geautomatiseerd trans-Europees realtime-brutovereeniging-express-betalingssysteem (ECB/2022/8), en Richtsnoer ECB/2012/27 wordt met ingang van 20 maart 2023 ingetrokken. TARGET-deelsystemen vormen de rechtsoptvolgers van de corresponderende TARGET2-deelsystemen.
- (2) Net als voor TARGET2 is TARGET gestructureerd als een veelheid aan realtime-brutovereenigingssystemen, die elk een deelsysteem zijn die door een centrale bank van het Eurosysteem (Eurosysteem-CB) wordt beheerd. Bij Richtsnoer (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) worden de voorschriften voor de TARGET-deelsystemen zo veel mogelijk geharmoniseerd.
- (3) TARGET2-deelsystemen die eigendom zijn van en geëxploiteerd worden door Eurosysteem-CB's, worden voor de toepassing van Verordening (EU) nr. 795/2014 van de Europese Centrale Bank (ECB/2014/28) ⁽³⁾ collectief aangemerkt als systeemrelevante betalingssystemen (systematically important payment systems — SIPS). De betrokken TARGET-deelsystemen worden, net zoals de betalingssystemen die deze TARGET2-deelsystemen vervangen, eveneens geacht onder het toepassingsgebied van Verordening (EU) nr. 795/2014 (ECB/2014/28) te vallen en moeten voldoen aan de in die verordening neergelegde oversightvereisten.
- (4) Bij bijlage I, deel I, artikel 28, lid 1, bij Richtsnoer (EU) 2022/192 (ECB/2022/8) worden aan elke centrale bank (CB) bepaalde vertrouwelijkheidsverplichtingen opgelegd om vertrouwelijke betalingsinformatie te bewaren die toebehoort aan deelnemers die TARGET-rekeningen bij die CB aanhouden.
- (5) Krachtens bijlage I, deel I, artikel 28, lid 3, bij Richtsnoer (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) kan elke CB betalingsinformatie over de deelnemer bekendmaken die bij de exploitatie van het betrokken TARGET-component voor bepaalde doeleinden is verkregen.
- (6) Indien de CB's door het enkele gebruik van geaggregeerde gegevens een doeltreffende werking van TARGET niet kunnen garanderen, is het noodzakelijk dat alle CB's toegang hebben tot uit TARGET geëxtraheerde gegevens op transactieniveau van de deelnemers aan alle TARGET-deelsystemen, waaronder adresseerbare BIC-houders. In de gevallen waarin het gebruik van geaggregeerde TARGET-betalingsgegevens niet volstaat, is de toegang van alle CB's tot gegevens op transactieniveau ook noodzakelijk voor het uitvoeren van de publieke taken van het Eurosysteem als TARGET-toezichthouder. Daarnaast is de toegang van alle CB's tot dergelijke gegevens op transactieniveau ook noodzakelijk om de analyses uit te voeren ter ondersteuning van macroprudentieel oversight, financiële stabiliteit, financiële integratie, marktoperaties, afwikkeling en monetaire beleidsfuncties en het gemeenschappelijk toezichtsmechanisme, zulks overeenkomstig het scheidingsbeginsel.

⁽¹⁾ Richtsnoer ECB/2012/27 van 5 december 2012 betreffende een geautomatiseerd trans-Europees realtime-brutovereenigingssysteem (TARGET2) (PB L 30 van 30.1.2013, blz. 1)

⁽²⁾ Richtsnoer (EU) 2022/912 van de Europese Centrale Bank van 24 februari 2022 betreffende een nieuwe generatie geautomatiseerd trans-Europees realtime-brutovereeniging-express-betalingssysteem (TARGET) en tot intrekking van Richtsnoer 2013/47/EU (ECB/2012/27) (ECB/2022/8) (PB L 163 van 17.6.2022, blz. 84).

⁽³⁾ Verordening (EU) nr. 795/2014 van de Europese Centrale Bank van 3 juli 2014 met betrekking tot oversightvereisten voor systeemrelevante betalingssystemen (ECB/2014/28) (PB L 217 van 23.7.2014, blz. 16).

- (7) De toegang van CB's tot gegevens op transactieniveau van alle deelnemers moet beperkt blijven tot hetgeen noodzakelijk is om de CB's in staat te stellen kwantitatieve analyses van transactiestromen tussen deelnemers uit te voeren of numerieke simulaties te maken van het afwikkelingsproces van TARGET, zulks overeenkomstig bijlage I, deel I, artikel 28, lid 3, bij Richtsnoer (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) en de uitvoeringsbepalingen daarvan, en bij die toegang moet alle informatie over de cliënten van de deelnemers worden uitgesloten, behalve wanneer die cliënten adresseerbare BIC-houders zijn.
- (8) Wanneer kwantitatieve analyses en numerieke simulaties door CB's in hun hoedanigheid van exploitanten van TARGET worden uitgevoerd, moeten zij er met name toe dienen de doelmatigheid van het ontwerp van TARGET te waarborgen, de naleving van de oversightverwachtingen te ondersteunen, operationele storingen van TARGET te analyseren, betalingspatronen en liquiditeitsniveaus te analyseren, de effecten van het prijsstellersmechanismen van TARGET te monitoren en kosten-batenanalyses van aanvullende kenmerken en diensten te maken. Wanneer kwantitatieve analyses en numerieke simulaties door CB's worden uitgevoerd in hun hoedanigheid van toezichthouder op TARGET, moeten zij er met name toe dienen om risico's in TARGET te analyseren en monitoren en regelmatige en ad-hoc oversightbeoordelingen in het licht van de toepasselijke normen te ondersteunen. Wanneer kwantitatieve analyses en numerieke simulaties door CB's worden uitgevoerd om andere belangrijke centralebankfuncties ondersteunen, moeten zij er met name toe dienen de ontwikkelingen op de geldmarkt te analyseren, de financiële integratie in het eurogebied te beoordelen en de centrale-banktegoeden en liquiditeitsdistributie te monitoren.
- (9) Het is van groot belang de vertrouwelijkheid van gegevens op transactieniveau te handhaven. Te dien einde dienen de toegang tot en het gebruik van gegevens op transactieniveau tot een kleine groep van aangewezen personeelsleden van CB's te worden beperkt. Naast de op de CB-personeelsleden toepasselijke regels inzake beroepsethiek en vertrouwelijkheid, moet de Raad voor marktinfrastructuur (Market Infrastructure Board — MIB) specifieke regels vaststellen voor de toegang tot en het gebruik van gegevens op transactieniveau. De CB's dienen naleving van deze regels van de door hen aangewezen personeelsleden te waarborgen en het MIB dient die naleving te monitoren.
- (10) Het moet voor de MIB mogelijk zijn om afgeleide informatie van gegevens op transactieniveau te publiceren, op voorwaarde dat met deze informatie deelnemers of klanten van deelnemers niet direct of indirect kunnen worden geïdentificeerd.
- (11) De TARGET Analytical Environment stelt het Eurosysteem in staat kwantitatieve analyses en numerieke simulaties uit te voeren met behulp van gegevens op transactieniveau.
- (12) In aanvulling op bijlage I, deel I, artikel 28, lid 3, bij Richtsnoer (EU) 2022/192 (ECB/2022/8), dat betrekking heeft op gegevens op transactieniveau, bepaalt bijlage I, deel I, artikel 28, lid 5, bij Richtsnoer (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) dat de CB's betalingsinformatie betreffende de deelnemer of diens klanten mogen gebruiken, openbaar maken of publiceren voor statistische, historische, wetenschappelijke of andere doeleinden in het kader van de uitoefening van haar publieke taken of van taken van andere openbare lichamen waaraan de informatie wordt bekendgemaakt, op voorwaarde dat de deelnemer of diens klanten daardoor niet direct of indirect kunnen worden geïdentificeerd. Onverminderd de mogelijkheid van de CB's om dergelijke informatie uit hoofde van dit artikel te gebruiken, openbaar te maken of te publiceren, dient de MIB het optreden van de CB's te coördineren.
- (13) De bepalingen van dit besluit dienen door middel van een overeenkomst tussen de aangesloten NCB's en de Eurosysteem-CB's te worden uitgebreid tot aangesloten nationale centrale banken (NCB's),

HEEFT HET VOLGENDE BESLUIT VASTGESTELD:

Artikel 1

Toepassingsgebied

Dit besluit regelt de toegang tot en het gebruik van bepaalde TARGET-gegevens, zoals beschreven in artikel 3 en voor de in artikel 3 genoemde doeleinden.

Artikel 2

Definities

Voor de toepassing van dit besluit gelden de in artikel 2 van Richtsnoer (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) neergelegde definities.

Artikel 3

Toegang tot en gebruik van bepaalde TARGET-gegevens

1. Overeenkomstig bijlage I, deel I, artikel 28, lid 3, bij Richtsnoer (EU) 2022/912 (ECB/2022/8) kunnen CB's met het oog op kwantitatieve analyses en numerieke simulaties indien nodig toegang krijgen tot en gebruikmaken van uit TARGET geëxtraheerde gegevens op transactieniveau van de deelnemers aan alle TARGET-componenten, voor de volgende doeleinden:

- a) het waarborgen van de doelmatige werking en het overzicht van TARGET;
- b) het uitvoeren van de noodzakelijke analyses voor macroprudentieel overzicht, financiële stabiliteit, financiële integratie, marktoperaties, afwikkeling en monetairbeleidsfuncties;
- c) het uitvoeren van de noodzakelijke analyses voor het gemeenschappelijk toezichtsmechanisme, zulks overeenkomstig het scheidingsbeginsel.

2. De toegang tot en het gebruik van de in lid 1 bedoelde gegevens worden beperkt tot de volgende aantallen:

- a) bij het waarborgen van de doelmatige werking en het overzicht van TARGET, vijf personeelsleden die zich bezighouden met de exploitatie van TARGET en vijf personeelsleden die zich bezighouden met het overzicht van TARGET, elke groep met afzonderlijke toegang tot de gegevens;
- b) voor de in lid 1, punten b) en c), bedoelde analyses, een groep van maximaal 15 personeelsleden die onderzoek doen, gecoördineerd door de hoofden van onderzoek van het Europees Stelsel van centrale banken.

3. De CB's wijzen de in lid 2 bedoelde personeelsleden aan. Wanneer een personeelslid van operations of onderzoek voor de toepassing van lid 2 wordt aangesteld, moet de Raad voor marktinfrastructuur (Market Infrastructure Board — MIB) daarmee instemmen. De benoeming van met overzicht belaste personeelsleden voor de toepassing van lid 2, punt a), is onderworpen aan goedkeuring door het Comité marktinfrastructuur en betalingen (Market Infrastructure and Payments Committee — MIPC). De in dit artikel genoemde procedures zijn in voorkomend geval ook van toepassing bij vervanging van personeelsleden.

4. De MIB stelt specifieke voorschriften op om de vertrouwelijkheid van gegevens op transactieniveau te waarborgen. De CB's verzekeren dat hun overeenkomstig de leden 2 en 3 aangewezen personeelsleden deze voorschriften naleven. In geval van niet-naleving van de door de MIB vastgestelde specifieke regels zorgen de CB's ervoor dat de overeenkomstig lid 3 aangewezen personeelsleden niet langer toegang hebben tot of niet langer gebruikmaken van de in lid 1 genoemde gegevens. De MIB ziet toe op de naleving van de bepalingen van dit lid.

5. De Raad van bestuur kan ook andere gebruikers toegang verlenen en stelt de precieze regels voor die toegang vast. In een dergelijk geval houdt de MIB toezicht op het gebruik van de gegevens en met name op de naleving van de regels inzake vertrouwelijkheid, zoals vastgesteld door de MIB en zoals opgenomen in bijlage I, deel I, artikel 28, bij Richtsnoer (EU) 2022/912 (ECB/2022/8).

Artikel 4

TARGET Analytical Environment

1. De TARGET Analytical Environment wordt opgezet voor de uitvoering van in artikel 3, lid 1, genoemde kwantitatieve analyses en numerieke simulaties. Het omvat de Analytical Environment en de Simulation Tool.

2. De Analytical Environment wordt ontwikkeld en onderhouden door de ECB. Suomen Pankki ontwikkelt en onderhoudt de Simulation Tool. De Analytical Environment en de Simulation Tool omvatten de nodige technische infrastructuur, gegevensextractietools, simulatie-instrumenten en analytische software.

3. De ECB en Suomen Pankki sluiten met de Eurostysteem-CB's een overeenkomst betreffende de diensten en technische specificaties van de TARGET Analytical Environment. Een dergelijke overeenkomst omvat de aangesloten NCB's.

Artikel 5

Publicatie en openbaarmaking

1. De MIB kan besluiten de informatie te publiceren zoals afgeleid van het gebruik van gegevens op transactieniveau, op voorwaarde dat een deelnemer of diens klanten niet geïdentificeerd kunnen worden.
2. De MIB coördineert de publicatie en openbaarmaking door CB's van betalingsinformatie overeenkomstig bijlage I deel I, artikel 28, lid 5, bij Richtsnoer (EU) 2022/912 (ECB/2022/8).

Artikel 6

Intrekking

Besluit ECB/2010/9 wordt ingetrokken met ingang van 20 maart 2023.

Artikel 7

Inwerkingtreding

1. Dit besluit treedt in werking op de vijfde dag volgende op die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.
2. Dit besluit is van toepassing met ingang van 20 maart 2023.

Gedaan te Frankfurt am Main, 6 maart 2023.

De president van de ECB
Christine LAGARDE
