Euroopan unionin
virallinen lehti

FI
L-sarja

2024/1211

3.5.2024

EUROOPAN KESKUSPANKIN SUUNTAVIIVAT (EU) 2024/1211,

annettu 16 päivänä huhtikuuta 2024,

eurojärjestelmän euromääräisten varannonhoitopalvelujen tarjoamisesta euroalueen ulkopuolisten maiden keskuspankeille, euroalueen ulkopuolisille maille sekä kansainvälisille järjestöille (EKP/2024/13) (uudelleenlaadittu)

EUROOPAN KESKUSPANKIN NEUVOSTO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön ja erityisesti sen 12.1, 14.3 ja 23 artiklan,

sekä katsoo seuraavaa:

(1) Euroopan keskuspankin suuntaviivoihin (EU) 2021/564 (EKP/2021/9) ([1]) on tehtävä useita muutoksia. Selkeyden vuoksi nämä suuntaviivat olisi laadittava uudelleen.

(2) Ottaen huomioon euron merkityksen kansainvälisenä varantovaluuttana, eurojärjestelmä on kehittänyt puitteet euromääräisten varannonhoitopalvelujen tarjoamiseksi euroalueen ulkopuolella sijaitseville keskuspankeille, rahaviranomaisille ja maille sekä kansainvälisille järjestöille. Eurojärjestelmän varannonhoitopalvelut (ERMS) ovat näiden puitteiden ytimessä, ja ne koostuvat selkeästi määritellyistä standardoiduista varannonhoitopalveluista, joita hyödyntäen asiakkaat voivat hallinnoida kattavasti euromääräisiä varantojaan yhden eurojärjestelmän keskuspankin kautta.

(3) Euroopan keskuspankkijärjestelmän ja Euroopan keskuspankin perussäännön (jäljempänä 'EKPJ:n perussääntö') 23 artiklan mukaan, luettuna yhdessä 42.4 artiklan kanssa, Euroopan keskuspankki (EKP) ja niiden jäsenvaltioiden, joiden rahayksikkö on euro, kansalliset keskuspankit voivat luoda suhteet kolmansien maiden keskuspankkeihin ja rahoituslaitoksiin sekä tarvittaessa kansainvälisiin järjestöihin sekä suorittaa kaikenlaisia pankkitoimia kolmansien maiden ja kansainvälisten järjestöjen kanssa.

(4) Eurojärjestelmän olisi toimittava yhtenä järjestelmänä, kun se tarjoaa asiakkaille eurojärjestelmän varannonhoitopalveluja, riippumatta siitä, minkä eurojärjestelmän keskuspankin kautta palvelut tarjotaan. Näillä suuntaviivoilla pyritään tämän vuoksi muun muassa varmistamaan, että eurojärjestelmän varannonhoitopalveluja tarjotaan standardoidusti yhdenmukaisin ehdoin ja että EKP, ERMS-palvelujen tarjoajat tai eurojärjestelmä, tapauksen mukaan, saavat näitä palveluja koskevat riittävät tiedot.

(5) Kaikki eurojärjestelmän varannonhoitopalveluihin liittyvät tiedot, data ja asiakirjat, myös asiakkailta saadut ja/tai eurojärjestelmän keskuspankkien laatimat ja/tai toisilleen toimittamat tiedot, data ja asiakirjat, ovat luottamuksellisia ja kuuluvat EKPJ:n perussäännön 37 artiklan soveltamisalaan. Henkilötietoja sisältävien tietojen jakamisessa on noudatettava sovellettavaa unionin tietosuojalainsäädäntöä.

(6) Euroopan keskuspankin suuntaviivojen (EU) 2019/671 (EKP/2019/7) ([2]) 1 artiklan c alakohdan mukaisesti kyseisten suuntaviivojen säännöksiä ei sovelleta eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen yhteydessä toteutettuihin transaktioihin ja vastaanotettuihin talletuksiin. Epäselvyyksien välttämiseksi ja oikeusvarmuuden vuoksi tämä seikka olisi täsmennettävä näissä suuntaviivoissa.

([1]) Euroopan keskuspankin suuntaviivat (EU) 2021/564, annettu 17 päivänä maaliskuuta 2021, eurojärjestelmän euromääräisten varannonhoitopalvelujen tarjoamisesta euroalueen ulkopuolisten maiden keskuspankeille, euroalueen ulkopuolisille maille sekä kansainvälisille järjestöille ja Euroopan keskuspankin suuntaviivojen (EU) 2020/1284 kumoamisesta (EKP/2021/9) (EUVL L 119, 7.4.2021, s. 121).

([2]) Euroopan keskuspankin suuntaviivat (EU) 2019/671, annettu 9 päivänä huhtikuuta 2019, kansallisten keskuspankkien suorittamista varojen ja vastuiden kotimaisista hallintatoimista (EKP/2019/7) (EUVL L 113, 29.4.2019, s. 11).

(7) EKP:n neuvosto on päättänyt, että rahapolitiikkaan liittymättömille talletuksille maksettavien korkojen avoimuutta on tarpeen lisätä. Näihin talletuksiin sovellettavat korot vahvistetaan useissa eri säädöksissä. Avoimuuden lisäämiseksi ja asiaan liittyvien säädösten välisen yhtenäisyyden parantamiseksi on asianmukaista vahvistaa korkokannat kattavasti yhdessä säädöksessä, jotta helpotetaan korkoja koskevaa viestintää ja mahdollistetaan korkokantojen muutokset tulevaisuudessa. Tämän vuoksi eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen yhteydessä vastaanotettuihin talletuksiin liittyvät korkosäännöt sisältävät viittauksia rahapolitiikkaan liittymättömiin talletuksiin sovellettavaa korkoa koskevan yhden säädöksen eli Euroopan keskuspankin päätöksen (EU) 2024/1209 (EKP/2024/11) ([3]) asiaankuuluviin säännöksiin.

(8) Oikeusvarmuuden takaamiseksi on tarpeen yhtenäistää näiden suuntaviivojen soveltamispäivä päätöksen (EU) 2024/1209 (EKP/2024/11) soveltamispäivän kanssa. Näitä suuntaviivoja olisi siten sovellettava 1 päivästä joulukuuta 2024,

ON HYVÄKSYNYT NÄMÄ SUUNTAVIIVAT:

1 artikla

Kohde ja soveltamisala

Näissä suuntaviivoissa vahvistetaan kehys eurojärjestelmän varannonhoitopalveluille, joita eurojärjestelmän keskuspankit tarjoavat asiakkaille.

2 artikla

Määritelmät

Näissä suuntaviivoissa tarkoitetaan:

1) ’kansainvälisellä järjestöllä’ unionin toimielimet ja elimet pois lukien mitä tahansa järjestöä, joka on perustettu kansainvälisellä sopimuksella tai sellaisen nojalla;

2) ’eurojärjestelmän varannonhoitopalveluilla’ tai ’ERMS-palveluilla’ 3 artiklassa lueteltuja varannonhoitopalveluja, joita ERMS-palveluntarjoajat tarjoavat asiakkaille ja joita hyödyntäen asiakkailla on mahdollisuus kattavasti hoitaa varantojaan yhden tai useamman ERMS-palveluntarjoajan kautta;

3) ’asiakkaalla’ euroalueen ulkopuolella sijaitsevaa keskuspankkia (mukaan lukien rahaviranomaiset) tai maata (mukaan lukien viranomaiset tai valtion elimet), taikka kansainvälistä järjestöä, jolle yksi tai useampi eurojärjestelmän keskuspankki tarjoaa eurojärjestelmän varannonhoitopalveluja;

4) ’eurojärjestelmän keskuspankilla’ EKP:tä ja sellaisen jäsenvaltion kansallista keskuspankkia, jonka rahayksikkö on euro;

5) ’ERMS-palveluntarjoajalla’ eurojärjestelmän keskuspankkia, joka tarjoaa kaikkia eurojärjestelmän varannonhoitopalveluja tai osaa niistä riippumatta siitä, onko asianomainen eurojärjestelmän keskuspankki tehnyt sopimuksen asiakkaan kanssa;

6) ’ykköslistan sijoituksilla’ rajallista sijoituskehystä, jossa sijoitukset tehdään suoraan ERMS-palveluntarjoajalle;

7) ’kakkoslistan sijoituksilla’ sijoituskehystä, jossa sijoitukset tehdään edustajana toimien markkinoille ERMS-palveluntarjoajan valitsemiin vastapuoliin;

8) ilmaisulla ’edustajana toimien’ sitä, että ERMS-palveluntarjoaja toimii asiakkaan edustajana jommallakummalla seuraavista tavoista: a) avoimesti, jos ERMS-palveluntarjoaja toimii asiakkaansa nimissä ja lukuun suhteessa vastapuoleen, eli ilmaisten asiakkaansa henkilöllisyyden ja ilmoittaen toimivansa kyseisen asiakkaan edustajana; tai b) näkymättömästi, jos ERMS-palveluntarjoaja toimii asiakkaansa lukuun mutta ei tämän nimissä suhteessa vastapuoleen, eli ilmoittaen toimivansa asiamiehenä jonkin asiakkaansa puolesta mutta ilmaisematta kyseisen asiakkaan henkilöllisyyttä;

([3]) Euroopan keskuspankin päätös (EU) 2024/1209, annettu 16 päivänä huhtikuuta 2024, kansallisissa keskuspankeissa ja Euroopan keskuspankissa oleville rahapolitiikkaan liittymättömille talletuksille maksettavasta korosta (EKP/2024/11) (EUVL L, 2024/1209, 3.5.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/dec/2024/1209/oj).

9) ’ylijäämäsaldolla’ tarkoitetaan saldoa, jota ei voida käyttää ykköslistan sijoituksiin eikä kakkoslistan sijoituksiin tiettynä päivänä;

10) ilmaisulla ’omissa nimissä’ sitä, että ERMS-palveluntarjoaja toimii omissa nimissään ja omaan lukuunsa suhteessa asiakkaisiinsa ja vastapuoliinsa;

11) ’varannoilla’ euromääräisiä käteisvaroja ja sellaisia euromääräisiä arvopapereita, jotka sisältyvät eurojärjestelmän luetteloon vakuuskelpoisista jälkimarkkinakelpoisista omaisuuseristä, sellaisena kuin se julkaistaan ja päivitetään päivittäin EKP:n verkkosivuilla Euroopan keskuspankin suuntaviivojen (EU) 2015/510 (EKP/2014/60) ([4]) 61 artiklan mukaisesti, lukuun ottamatta seuraavia:

    a) Euroopan keskuspankin suuntaviivojen (EU) 2016/65 (EKP/2015/35) mukaiseen aliarvostusluokkaan V kuuluvat arvopaperit ([5]) (omaisuusvakuudelliset arvopaperit),

    b) käteisvarat ja arvopaperit, joita pidetään yksinomaan sellaisten eläkkeiden ja eläkkeisiin liittyvien velvoitteiden täyttämiseksi, jotka asiakkaalla on suhteessa entisiin tai nykyisiin työntekijöihinsä;

    c) käteisvarat ja arvopaperit, joita pidetään yksinomaan seuraavissa tarkoituksissa tai seuraavilla tileillä:

        i) kansainvälisten sopimusten puitteissa tapahtuva julkisen velan uudelleenjärjestely tai muihin ohjelmiin liittyvistä lainoista peräisin olevat varat siltä osin kuin varat eivät ole tilinhaltijan vapaasti käytettävissä (esim. kun varoja on pidettävä lukituilla tileillä ennen takaisinmaksua),

        ii) Kansainvälisen valuuttarahaston IMF-tilit N:o 1 tai N:o 2 tai arvopaperitili ja

        iii) euroalueen jäsenvaltioiden kansainvälisille kehityspankeille maksamat rahoitusosuudet,

    d) muut EKP:n neuvoston kulloinkin päättämät arvopaperiluokat.

3 artikla

Eurojärjestelmän varannonhoitopalvelut

ERMS-palveluntarjoajat voivat tarjota asiakkaille seuraavia eurojärjestelmän varannonhoitopalveluja tai joitakin niistä näiden suuntaviivojen mukaisesti. Soveltuvin osin sovelletaan päätöksen (EU) 2024/1209 (EKP/2024/11) 2 artiklan 2 kohdassa täsmennettyä korkoa:

1) seuraavat käteistilipalvelut:

    a) käteistilien avaaminen ja hallinnointi,

    b) ilman käteisrahaa suoritettavien tulevien ja lähtevien maksutapahtumien suoritus ja kirjaaminen eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen yhteydessä,

2) seuraavat säilytyspalvelut:

    a) arvopaperitilien avaaminen ja hoitaminen sekä säilytyspalvelujen tarjoaminen yhdellä tai useammalla seuraavista tavoista, joista ERMS-palveluntarjoajat voivat vapaasti valita ne säilytys- ja toimitusjärjestelyt, joita ne haluavat tarjota asiakkailleen:

        i) tili paikallisessa arvopaperikeskuksessa (CSD),

        ii) etäyhteys arvopaperikeskukseen tai kansainväliseen arvopaperikeskukseen (ICSD);

        iii) kahdenväliset sopimukset ERMS-palveluntarjoajan ja sen maan kansallisen keskuspankin välillä, jossa asianomaiset arvopaperit on laskettu liikkeeseen;

    b) kuukauden lopun tiliotteet ja mahdollisuus toimittaa tiliotteita myös muina päivämäärinä asiakkaan pyynnöstä,

    c) tiliotteiden lähettäminen SWIFTin välityksellä kaikille asiakkaille, jotka kykenevät vastaanottamaan tiliotteita SWIFTin välityksellä, ja muita asianmukaisia keinoja käyttäen asiakkaille, joilla ei ole mahdollisuutta vastaanottaa tiliotteita SWIFTin välityksellä,

([4]) Euroopan keskuspankin suuntaviivat (EU) 2015/510, annettu 19 päivänä joulukuuta 2014, eurojärjestelmän rahapolitiikan kehyksen täytäntöönpanosta (EKP/2014/60) (EUVL L 91, 2.4.2015, s. 3).

([5]) Euroopan keskuspankin suuntaviivat (EU) 2016/65, annettu 18 päivänä marraskuuta 2015, eurojärjestelmän rahapolitiikan kehyksen täytäntöönpanossa sovellettavasta markkina-arvon aliarvostuksesta (EKP/2015/35) (EUVL L 14, 21.1.2016, s. 30).

d) ilmoittaminen asiakkaiden arvopapereihin liittyvistä yhtiötapahtumista, mukaan lukien esimerkiksi kuponkimaksut ja kuolettamiset,

e) yhtiötapahtumien käsittely asiakkaiden puolesta,

f) tietyin rajoituksin automaattisia arvopapereiden lainausohjelmia koskevien järjestelyjen edistäminen asiakkaiden ja kolmansien osapuolten välillä asiakkaiden puolesta, joko arvopaperikeskusten tai kansainvälisten arvopaperikeskusten ylläpitämien ohjelmien tai kolmansien osapuolten avulla. Sopimukset on pantava täytäntöön tarpeen mukaan siten, että arvopapereiden lainaaja (arvopaperikeskus, kansainvälinen arvopaperikeskus tai kolmas osapuoli) saa pääsyn asiakkaiden arvopaperiomistuksiin. Joissakin tapauksissa voi olla tarpeen, että asiakkaalle avataan lisää alatilejä, esimerkiksi silloin, kun asiakas ei halua myöntää lainaajalle pääsyä kaikkiin arvopaperiomistuksiinsa tai kun ERMS-palveluntarjoaja ei halua myöntää lainaajalle pääsyä asiakkaan pääasialliselle käteistilille. Tämä mahdollisuus myönnetään vain, jos lainaaja on ERMS-palveluntarjoajan näkökulmasta hyväksyttävä laitos ottaen huomioon laitoksen maineen ja taustan sekä sen lainkäyttöalueen, jolla laitos toimii ja/tai on perustettu;

3) seuraavat maksu- ja toimituspalvelut:

a) ilman maksua (free of payment) tai toimitus/vastaanotto maksua vastaan (delivery/receipt versus payment) -toimituspalvelut kaikille euromääräisille arvopapereille, kun ERMS-palveluntarjoaja tarjoaa niitä varten arvopaperitilin kyseiselle asiakkaalle ja ilmoittaa asiakkaalle linkeistä, joita voidaan käyttää asiakkaan vastapuolten hallussa olevien arvopapereiden toimitukseen, sekä riskeistä, jotka liittyvät muiden kuin eurojärjestelmän rahapoliittisissa operaatioissa hyväksyttyjen linkkien käyttöön;

b) kaikkien operaatioiden maksun ja toimituksen vahvistus SWIFTiä käyttäen (tai muita asianmukaisia keinoja käyttäen, jos asiakkaalla ei ole mahdollisuutta vastaanottaa tilitotteita SWIFTin kautta);

4) seuraavat käteisvarojen yön yli -sijoituspalvelut:

a) ykköslistan sijoitukset seuraavin edellytyksin:

i) ykköslistan sijoituksiin sovelletaan EKP:n neuvoston koko eurojärjestelmälle määrittämää kokonaismäärän ylärajaa, ja osuus tästä kokonaismäärästä osoitetaan kullekin ERMS-palveluntarjoajalle;

ii) EKP pidättää EKP:n neuvoston määrittämästä ykköslistan sijoitusten kokonaismäärästä tietyn osuuden, jonka se voi tarkoituksenmukaisuusharkintaa soveltaen osoittaa kokonaan tai osittain mille tahansa ERMS-palveluntarjoajille;

iii) ERMS-palveluntarjoaja voi asiakkaan pyynnöstä osoittaa ykköslistan sijoituksista kyseiselle yksittäiselle asiakkaalle ykköslistan sijoituksen määrän, joka vastaa enintään EKP:n neuvoston määrittämää asiakaskohtaista ylärajaa. Jos 5 artiklan 2 kohdassa tarkoitettua suostumusta ei saada asiakkaalta, asianomainen ERMS-palveluntarjoaja asettaa kyseisen asiakkaan ykköslistan sijoitusten saldojen ylärajan nollaksi;

iv) ERMS-palveluntarjoaja voi yksipuolisesti muuttaa osoitettua ykköslistan sijoitusten määrää ilman asiakkaan suostumusta;

v) ykköslistan sijoituksina sijoitettuja varoja ei ohjata takaisin markkinoille;

vi) asiakkaan tileihin liittyvän koron hyvitys tai veloitus on laskettava päivittäin (soveltaen kunakin TARGET-pankkipäivänä julkaistua €STR-korkoa, joka perustuu edellisenä TARGET-pankkipäivänä toteutettuihin ja kirjattuihin transaktioihin), ja se hyvitetään kunkin asiakkaan tilille tai veloitetaan tililtä viimeistään viiden pankkipäivän kuluessa edellisen kuukauden viimeisestä pankkipäivästä;

b) kakkoslistan sijoitukset seuraavin edellytyksin:

i) jos asiakas ilmaisee kiinnostuksensa näihin sijoituksiin, asianomaisen ERMS-palveluntarjoajan on pyrittävä sijoittamaan kyseiset varat edustajana toimien vastapuoliluetteloonsa merkittyihin vastapuoliin;

ii) kakkoslistan sijoituksiin liittyvät transaktiot toteutetaan parhaiden edellytysten mukaisesti. Asiakkaan tulee vastata kaikista luottoriskeistä ja mahdollisesti aiheutuneista tappioista;

iii) tällaisia investointeja voidaan tehdä vain, jos korko on suurempi kuin ylijäämäsaldoista maksettava korko. Sijoitusten yhdistäminen (pooling) ja block trade -kaupat ovat edelleen mahdollisia;

c) ylijäämäsaldot edellyttäen, että ylijäämäsaldot säilyvät asianomaisilla käteistileillä;

5) seuraavat määräaikaistalletuksiin liittyvät palvelut:

   a) määräaikaistalletukset asiakkailta edustajana toimien, seuraavin edellytyksin:

      i) transaktiot toteutetaan asiakkaan pyynnöstä (SWIFTin välityksellä tai muita asianmukaisia keinoja käyttäen, jos asiakkaan ei ole mahdollista vastaanottaa tiliotteita SWIFTin kautta), ja ne voidaan lähettää yksittäin tai osana pysyväistoimeksiantoa;

      ii) transaktiot toteutetaan asianomaisen ERMS-palveluntarjoajan vastapuoliluettelossa olevien vastapuolten kanssa;

      iii) asiakkaan tulee vastata kaikista luottoriskeistä ja mahdollisesti aiheutuneista tappioista;

      iv) transaktiot toteutetaan parhaiden edellytysten mukaisesti;

   b) määräaikaistalletukset asiakkailta omissa nimissä toimien, seuraavin edellytyksin:

      i) määräaikaistalletukset on välittömästi ohjattava takaisin markkinoille vakuutta vastaan;

      ii) talletuksille ilman alkuperäisen talletuksen arvopäivään sovellettavia rajoituksia tarjotaan vähintään yhden päivän ja enintään 12 kuukauden maturiteettia, edellyttäen, että ERMS-palveluntarjoaja pystyy neutralisoimaan likviditeettivaikutuksen;

      iii) talletuksen vähimmäiskoko on 1 000 000 euroa;

6) sijoitusten tekeminen asiakkaiden puolesta ja heidän antamiensa pysyväisohjeiden tai sijoitusvaltuutuksien mukaisesti sekä eurojärjestelmän varannonhoitopalveluihin kuuluvaa palvelukokonaisuutta vastaavasti, seuraavin edellytyksin:

   a) ERMS-palveluntarjoajan on laadittava kiinnostuneiden asiakkaiden kanssa valtakirja, jonka nojalla sijoituksia voidaan tehdä joko heidän antamiensa pysyväisohjeiden tai sijoitusvaltuutuksen mukaisesti;

   b) edellä a alakohdassa tarkoitetussa valtakirjassa on mainittava sovellettavat määrät ja pysyväisohjeiden aikavälit. Varat, jotka tarvitaan pysyväisohjeiden mukaisesti toteutettujen transaktioiden kustannusten kattamiseen, on talletettava asianomaisen ERMS-palveluntarjoajan pitämälle asiakkaan käteistilille viimeistään toimituspäivän loppuun mennessä tai yksittäisen ERMS-sopimuksen mukaisena katkaisuaikana, jos se on aikaisempi;

   c) ellei asiakas anna poikkeavaa ohjetta kaksi pankkipäivää ennen ohjeiden täytäntöönpanoa, pysyväisohjeet pannaan toimeen automaattisesti;

7) asiakkaiden antamien arvopaperien osto- tai myyntitoimeksiantojen toteuttaminen jälkimarkkinoilla, minkä tulee kattaa arvopaperit kaikkien niiden hyväksyttyjen arvopapereiden joukosta, joille tarjotaan arvopaperitilejä 2 kohdan a alakohdan mukaisesti, seuraavin edellytyksin:

   a) eurojärjestelmän keskuspankit toteuttavat arvopaperitoimeksiannot edustajana toimien tai omissa nimissään;

   b) arvopaperitoimeksiannot toteutetaan parhaiden edellytysten mukaisesti;

   c) varat, jotka tarvitaan arvopaperitoimeksiannon mukaisesti toteutettujen transaktioiden kustannusten kattamiseen, on talletettava ERMS-palveluntarjoajan pitämälle asiakkaan käteistilille viimeistään toimituspäivän loppuun mennessä tai yksittäisen ERMS-sopimuksen mukaisena katkaisuaikana, jos se on aikaisempi;

8) seuraavat valuuttatransaktiopalvelut, jotka liittyvät euroon suhteessa muihin valuuttoihin ja kultaan sekä euromääräisiin käänteisiin takaisinostosopimuksiin (takaisinmyyntisopimuksiin):

   a) hankinnat tai ostot avistakauppana, omissa nimissä toimien;

   b) swapit omissa nimissä toimien;

   ERMS-palveluntarjoajien omissa nimissään tarjoamat eurojärjestelmän valuuttatransaktiopalvelut on toteutettava niiden omissa nimissä, ja niihin voidaan soveltaa EKP:n neuvoston EKPJ:n perussäännön 31 artiklan nojalla hyväksymiä suuntaviivoja, joissa vahvistetaan kynnysarvot; kun kynnysarvo ei ylity, kansalliset keskuspankit voivat minä tahansa päivänä toteuttaa erityyppisiä valuuttaoperaatioita ilman EKP:n hyväksyntää, ja kun kynnysarvo ylittyy, kansalliset keskuspankit eivät voi toteuttaa erityyppisiä valuuttaoperaatioita ilman EKP:n ennakkohyväksyntää. Siltä osin kuin näiden suuntaviivojen mukaisesti toteutettuihin transaktioihin sovelletaan suuntaviivoja, jotka EKP on hyväksynyt EKPJ:n perussäännön 31 artiklan nojalla, sovelletaan myös viimeksi mainittuja suuntaviivoja.

4 artikla

Kustannukset ja palvelumaksut

ERMS-palveluntarjoajat veloittavat asiakkailtaan seuraavat kustannukset ja palvelumaksut:

1) edellä 3 artiklan 2 ja 3 kohdassa tarkoitettujen hyväksyttyjen arvopapereiden säilytys- ja toimituspalveluista aiheutuvien sisäisten kustannusten kattamiseksi EKP:n neuvoston määrittämät maksut seuraavasti:

   a) säilytysmaksu, joka lasketaan suhteessa arvopapereiden määrään;

   b) transaktiomaksu, joka peritään seuraavin perustein:

      i) aina, kun arvopaperit talletetaan säilytykseen tai otetaan pois säilytyksestä tai

      ii) jokaisesta arvopaperilainaustransaktiosta, johon ERMS-palveluntarjoaja osallistuu suoraan operatiivisesti,

2) arvopaperitoimeksiantojen toteuttamisesta aiheutuvat sisäiset kustannukset katetaan soveltamalla marginaalia, jonka asianomainen ERMS-palveluntarjoaja määrittää transaktiokohtaisesti. Mahdolliset ulkoiset maksut, kuten arvopaperikeskusten, kansainvälisten arvopaperikeskusten ja kirjeenvaihtajakeskuspankkien kahdenvälisten järjestelyjen yhteydessä perimät maksut, siirretään kokonaisuudessaan asiakkaille. Nämä maksut voivat vaihdella, eikä niitä ole yhdenmukaistettu eurojärjestelmän tasolla,

3) asiakkailta veloitettavat palkkiot sijoituksista pysyväisohjeiden tai sijoitusvaltuutuksen mukaisesti vastaavat palkkioita, joita sovelletaan taustalla olevaan arvopaperiin liittyvään operaatioon tai käteispalveluun. Pysyväisohjeiden täytäntöönpanosta ei sinänsä peritä erillisiä maksuja tai lisämaksuja. Asianomainen ERMS-palveluntarjoaja määrittää sijoitusvaltuutuksesta perittävän maksun,

4) omissa nimissä toteutettavista valuuttatransaktiopalveluista aiheutuviin kustannuksiin asianomainen ERMS-palveluntarjoaja soveltaa yksittäisten transaktioiden tasolla valuutan osto- tai myyntihinnan, kuten kyseinen ERMS-palveluntarjoaja on sen määrittänyt, ja vallitsevan markkinakurssin välistä marginaalia,

5) asiakkaiden on kunakin pankkipäivänä viimeistään pankkipäivän päättyessä varmistettava, että niiden käteistilien saldot ovat vähintään nolla.

5 artikla

Eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen tarjoamiseen liittyvät tiedot

1. Eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen tarjoajien on toimitettava EKP:lle kaikki asiaankuuluvat tiedot eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen tarjoamisesta asiakkaille sekä ilmoitettava EKP:lle mahdollisten asiakkaiden yhteydenotoista. EKP voi jakaa merkityksellisiä tietoja eurojärjestelmän sisällä tiukasti tiedonsaantitarpeeseen rajoittuen. Henkilötietoja sisältävien tietojen jakamisessa on noudatettava sovellettavaa unionin tietosuojalainsäädäntöä. Jaetut tiedot eivät saa sisältää transaktiotietoja yksittäisten asiakkaiden mukaan eriteltyinä.

2. Eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen tarjoajat pyrkivät saamaan asiakkaan suostumuksen tämän henkilöllisyyden ilmaisemiseen eurojärjestelmälle seuraavia tarkoituksia varten:

a) eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen ja olosuhteiden analysointi, mukaan lukien ykköslistan sijoitusten kohdentuminen,

b) asiakkaiden ja muiden ERMS-palveluntarjoajien suojaaminen vahingoilta, jotka johtuvat havaituista merkittävistä poikkeamista, eli kyberhyökkäyksistä, teknisistä tai toiminnallisista häiriöistä tai petoksesta asiakkaan tasolla,

c) asiakkaan kanssa toteutettavien lainananto-/takaisinosto- (repo-) operaatioiden tuki ja

d) muut eurojärjestelmän tehtävät tai neuvontatehtävät EKP:lle kuuluvien tehtävien puitteissa.

3. Jos asiakas ei anna suostumustaan henkilöllisyytensä ilmaisemiseen 2 kohdassa mainittuja tarkoituksia varten, asianomaisen ERMS-palveluntarjoajan on toimitettava EKP:lle asiaankuuluvat tiedot (pseudonymisoidulla numeerisella tunnistekoodilla) ilmaisematta kyseisen asiakkaan henkilöllisyyttä, ja asetettava asiakkaan limiitti ykkösluokan sijoituksissa nollaan.

4. EKP voi poikkeuksellisissa olosuhteissa pyytää ERMS-palveluntarjoajia antamaan sille tapauskohtaisesti mistä tahansa asiakkaasta tietoja, kuten tiedon siitä, sovelletaanko asiakkaaseen pakotteita tai rajoittavia toimenpiteitä, ja jakaa tällaiset tiedot eurojärjestelmän sisällä. ERMS-palveluntarjoajien on lähetettävä tällaiseen tapauskohtaiseen tietojenvaihtoon liittyvät tiedot asiakkaalle niin pian kuin se on kohtuudella mahdollista.

5. Eurojärjestelmän keskuspankit ilmoittavat EKP:lle kaikista varantojen sijoittamiseen liittyvistä euromääräisistä palveluista, jotka eivät sisälly 3 artiklaan ja jotka eivät näin ollen kuulu näiden suuntaviivojen soveltamisalaan, ja täsmentävät palvelun tyypin ja sovellettavat ehdot.

6 artikla

Eurojärjestelmän varannonhoitopalveluja koskeva kielto ja niiden tarjoamisen keskeyttäminen

1. Asiakkaan on noudatettava pakotteita tai rajoittavia toimenpiteitä sekä rahanpesun ja terrorismin rahoituksen estämistä koskevaa unionin ja kansallista lainsäädäntöä siinä määrin ja siltä osin kuin tällaista lainsäädäntöä sovelletaan asiakkaaseen, mukaan lukien toimivaltaisten viranomaisten antamat ohjeet. Asiakkaan on myös vahvistettava ERMS-palveluntarjoajalle, että se noudattaa tällaista lainsäädäntöä ja ettei se osallistu rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen missään muodossa.

2. ERMS-palvelunarjoajat voivat rajoittaa eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen tarjoamista asiakkaalle, keskeyttää niiden tarjoamisen tai sulkea asiakkaan niiden ulkopuolelle seuraavissa tilanteissa:

a) asiakas ei noudata 1 kohdassa tarkoitettuja velvoitteita,

b) asiakkaaseen ja/tai sen varantoihin sovelletaan unionin ja/tai kansallisessa lainsäädännössä määrättyjä pakotteita tai rajoittavia toimenpiteitä,

c) asiakas laiminlyö jonkin näissä suuntaviivoissa tai yksittäisessä ERMS-sopimuksessa vahvistetun velvoitteen noudattamisen.

3. Jos ERMS-palveluntarjoaja kieltäytyy tarjoamasta eurojärjestelmän varannonhoitopalveluja asiakkaalle tai rajoittaa niiden tarjoamista muun kuin 1 kohdassa tarkoitetun toimenpiteen tai päätöksen perusteella, asianomaisen ERMS-palveluntarjoajan on viipymättä ilmoitettava asiasta EKP:lle. EKP:n on puolestaan viipymättä ilmoitettava asiasta muille eurojärjestelmän keskuspankeille. Minkään tällaisen toimenpiteen toteuttaminen tai päätöksen tekeminen ei estä muita eurojärjestelmän keskuspankkeja tarjoamasta eurojärjestelmän varannonhoitopalveluja näille asiakkaille.

7 artikla

Eurojärjestelmän varannonhoitopalveluihin liittyvä vastuu ja vastuuvelvollisuus

1. Kukin ERMS-palveluntarjoaja on vastuussa eurojärjestelmän varannonhoitopalveluja koskevien sopimusjärjestelyjen tai epävirallisten järjestelyjen toteuttamisesta asiakkaidensa kanssa ja vastaa tarjoamistaan palveluista. Tällaisen järjestelyn olemassaolo ei itsessään luo asiakkaalle oikeuksia tai vaateita suhteessa muihin eurojärjestelmän keskuspankkeihin.

2. ERMS-palveluntarjoaja voi tehdä asiakkaille transaktion ajoitukseen ja toteutukseen liittyviä ehdotuksia välttääkseen ristiriidat suhteessa eurojärjestelmän raha- ja valuuttakurssipolitiikkaan, eikä ERMS-palveluntarjoaja ole vastuussa seurauksista, joita tällainen ehdotus voi asiakkaalle aiheuttaa.

8 artikla

Sopimusjärjestelyt asiakkaiden kanssa

1. ERMS-palveluntarjoajien on varmistettava, että asiakkaiden kanssa tehdyillä sopimusjärjestelyillä pannaan täytäntöön näiden suuntaviivojen säännökset.

2. Jos asiakas ei näiden suuntaviivojen hyväksymisen jälkeen hyväksy muutoksia, jotka ovat tarpeen sen varmistamiseksi, että asiakkaan ja ERMS-palveluntarjoajan välinen sopimusjärjestely on näiden suuntaviivojen mukainen, ERMS-palveluntarjoajan on irtisanottava sopimusjärjestely. Jos muutoksessa viitataan vain tiettyyn palveluun eikä koko palvelukokonaisuuteen, ERMS-palveluntarjoaja voi päättää lopettaa ainoastaan sen palvelun, jota asiaankuuluvat muutokset koskevat.

9 artikla

EKP:n rooli

EKP koordinoi eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen yleistä tarjoamista ja tähän liittyvää tiedollista kokonaisuutta, ja voi tässä tarkoituksessa laatia sisäisiä teknisiä eritelmiä. Jos eurojärjestelmän keskuspankista tulee eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen tarjoaja tai sen asema eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen tarjoajana päättyy, sen on ilmoitettava asiasta EKP:lle.

10 artikla

Suuntaviivojen (EU) 2019/671 (EKP/2019/7) soveltamatta jättäminen

Suuntaviivojen (EU) 2019/671 (EKP/2019/7) 1 artiklan c alakohdan mukaisesti kyseisten suuntaviivojen säännöksiä ei sovelleta eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen yhteydessä toteutettuihin transaktioihin ja otettuihin talletuksiin.

11 artikla

Suuntaviivojen (EU) 2021/564 (EKP/2021/9) kumoaminen

1. Kumotaan suuntaviivat (EU) 2021/564 (EKP/2021/9) 1 päivästä joulukuuta 2024.

2. Viittauksia kumottuihin suuntaviivoihin pidetään viittauksina näihin suuntaviivoihin liitteessä olevan vastaavuustaulukon mukaisesti.

12 artikla

Voimaantulo

1. Nämä suuntaviivat tulevat voimaan päivänä, jona ne annetaan tiedoksi niiden jäsenvaltioiden kansallisille keskuspankeille, joiden rahayksikkö on euro.

2. Eurojärjestelmän keskuspankit noudattavat näitä suuntaviivoja 1 päivästä joulukuuta 2024.

13 artikla

Osoitus

Nämä suuntaviivat on osoitettu kaikille eurojärjestelmän keskuspankeille.

Tehty Frankfurt am Mainissa 16 päivänä huhtikuuta 2024.

EKP:n neuvoston puolesta
EKP:n puheenjohtaja
Christine LAGARDE

LIITE

Vastaavuustaulukko

Suuntaviivat (EU) 2021/564 (EKP/2021/9)	Nämä suuntaviivat
–	1 artikla
1 artikla	2 artikla
2 artikla	3 artikla
3 artikla	–
–	4 artikla
4 artikla	5 artikla
5 artikla	6 artikla
6 artikla	7 artikla
7 artikla	–
–	8 artikla
8 artikla	9 artikla
9 artikla	–
10 artikla	–
–	10 artikla
–	11 artikla
11 artikla	12 artikla
12 artikla	13 artikla