SUUNTAVIIVAT

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 (uudelleenlaadittu) (EKP/2021/9)

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) 2018/797 (EKP/2018/14) ([1]) on tehtävä useita muutoksia. Selkeyden vuoksi kyseiset suuntaviivat olisi laadittava uudelleen.

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

(3) Eurojärjestelmän olisi toimittava yhtenä järjestelmänä, kun se tarjoaa asiakkaille eurojärjestelmän varannonhoitopalveluja, riippumatta siitä, minkä eurojärjestelmän keskuspankin kautta palvelut tarjotaan. Tämän vuoksi näissä suuntaviivoissa varmistetaan muun muassa että eurojärjestelmän varannonhoitopalveluja tarjotaan yhdenmukaisia käytäntöjä ja yhtenäisiä ehtoja noudattaen, että EKP saa riittävät tiedot näistä palveluista ja että täsmennetään asiakkaiden kanssa tehtävien sopimusjärjestelyjen yhteisiä ominaisuuksia koskevat vähimmäisvaatimukset.

(4) Kaikki eurojärjestelmän varannonhoitopalveluihin liittyvät tiedot ja asiakirjat, jotka eurojärjestelmän keskuspankit ovat laatineet tai joita ne ovat vaihtaneet keskenään, ovat luottamuksellisia ja kuuluvat EKPJ:n perussäännön 37 artiklan soveltamisalaan.

(5) Euroopan keskuspankin suuntaviivoissa (EU) 2020/1284 (EKP/2020/34) ([2]) säädetään, että eurojärjestelmän keskuspankkien on noudatettava kyseisiä suuntaviivoja 1 päivästä huhtikuuta 2021. Koska eurojärjestelmän keskuspankit tarvitsevat enemmän aikaa pannakseen täytäntöön kyseisissä suuntaviivoissa annetut säännökset, joilla pyritään lisäämään edelleen avoimuutta eurojärjestelmän varannonhoitopalveluihin liittyvässä eurojärjestelmän raportoinnissa ja tietojen jakamisessa, ja erityisesti saadakseen suostumukset asiakkailtaan, kyseiset säännökset olisi pantava täytäntöön näillä uudelleenlaadituilla suuntaviivoilla, jotka tulevat voimaan 1 päivänä heinäkuuta 2021. Näin ollen suuntaviivat (EU) 2020/1284 (EKP/2020/34) olisi kumottava,

ON HYVÄKSYNYT NÄMÄ SUUNTAVIIVAT:

1 artikla

Määritelmät

Näissä suuntaviivoissa sovelletaan seuraavia määritelmiä:

1) 'kaikenlaiset pankkitoimet' sisältää eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen tarjoamisen asiakkaille;

([1]) Euroopan keskuspankin suuntaviivat (EU) 2018/797, annettu 3 päivänä toukokuuta 2018, eurojärjestelmän euromääräisten varannonhoitopalvelujen tarjoamisesta euroalueen ulkopuolisten maiden keskuspankeille, euroalueen ulkopuolisille maille sekä kansainvälisille järjestöille (EKP/2018/14) (EUVL L 136, 1.6.2018, s. 81).

([2]) Euroopan keskuspankin suuntaviivat (EU) 2020/1284, annettu 7 päivänä syyskuuta 2020, eurojärjestelmän euromääräisten varannonhoitopalvelujen tarjoamisesta euroalueen ulkopuolisten maiden keskuspankeille, euroalueen ulkopuolisille maille sekä kansainvälisille järjestöille annettujen suuntaviivojen (EU) 2018/797 muuttamisesta (EKP/2020/34) (EUVL L 301, 15.9.2020, s. 39).

2) 'valtuutettu EKP:n henkilöstö' tarkoittaa EKP:ssä toimivia henkilöitä, jotka johtokunta kulloinkin nimeää eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen edellyttämien tietojen valtuutetuiksi lähettäjiksi ja vastaanottajiksi;

3) 'keskuspankki' sisältää rahaviranomaiset;

4) 'asiakas' tarkoittaa mitä tahansa euroalueen ulkopuolista keskuspankkia tai maata (mukaan lukien viranomaiset tai valtion elimet) taikka mitä tahansa kansainvälistä järjestöä, jolle eurojärjestelmän keskuspankki toimittaa eurojärjestelmän varannonhoitopalveluja;

5) 'eurojärjestelmän keskuspankki' tarkoittaa EKP:tä ja niiden jäsenvaltioiden kansallisia keskuspankkeja, joiden rahayksikkö on euro;

6) 'eurojärjestelmän varannonhoitopalvelut' tarkoittaa 2 artiklassa lueteltuja varannonhoitopalveluja, joita eurojärjestelmän keskuspankit voivat tarjota asiakkaille ja jotka antavat asiakkaille mahdollisuuden kattavasti hoitaa varantojaan yhden eurojärjestelmän keskuspankin kautta;

7) 'Eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen tarjoaja' tarkoittaa eurojärjestelmän keskuspankkia, joka tarjoaa kaikkia eurojärjestelmän varannonhoitopalveluja tai niiden osajoukkoa;

8) 'kansainvälinen järjestö' tarkoittaa mitä tahansa järjestöä, unionin toimielimet ja elimet pois lukien, joka on perustettu kansainvälisellä sopimuksella tai sen nojalla;

9) 'mahdollinen asiakas' tarkoittaa mitä tahansa euroalueen ulkopuolista keskuspankkia tai maata (mukaan lukien viranomaiset tai valtion elimet) taikka mitä tahansa kansainvälistä järjestöä, joka on liikesuhteen solmimistarkoituksessa aloittanut neuvottelut eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen tarjoajan kanssa ja vastaanottanut sopimuksen neuvotteluja ja mahdollista allekirjoitusta varten;

10) 'varannot' tarkoittaa asiakkaan vakuuskelpoisia euromääräisiä omaisuuseriä eli käteistä ja kaikkia arvopapereita, jotka on hyväksytty EKP:n verkkosivuilla julkaistavassa ja päivittäin päivitettävässä eurojärjestelmän vakuudeksi kelpaavien jälkimarkkinakelpoisten omaisuuserien listassa, lukuun ottamatta:

    a) aliarvostusluokkaan V kuuluvia arvopapereita (omaisuusvakuudelliset arvopaperit);

    b) omaisuuseriä, joita hallitaan ainoastaan sellaisten eläkkeiden ja eläkkeisiin liittyvien velvoitteiden täyttämiseksi, jotka asiakkaalla on entistä tai nykyistä henkilökuntaa kohtaan;

    c) euromääräisiä omaisuuseriä erityistileillä, jotka eurojärjestelmän keskuspankki on avannut asiakkaalle julkisen velan uudelleenjärjestämiseksi kansainvälisten sopimusten puitteissa;

    d) Kansainvälisen valuuttarahaston (IMF) euromääräisiä omaisuuseriä, jotka ovat IMF tileillä N:o 1 ja N:o 2 tai Eurojärjestelmän keskuspankkien arvopaperitilillä; ja

    e) muita EKP:n neuvoston kulloinkin päättämiä euromääräisten omaisuuserien luokkia.

2 artikla

Eurojärjestelmän varannonhoitopalvelut

Euromääräisten varannonhoitopalvelujen tarjoajat voivat tarjota asiakkaille seuraavia eurojärjestelmän varannonhoitopalveluja näiden suuntaviivojen mukaisesti:

1) varantojen säilytystilit;

2) seuraavat säilytyspalvelut:

    a) kuun lopun tiliotteet ja mahdollisuus toimittaa tiliotteita myös muina päivämäärinä asiakkaan pyynnöstä,

    b) tiliotteiden lähettäminen SWIFTin välityksellä kaikille asiakkaille, jotka kykenevät vastaanottamaan tilitietoja SWIFTin välityksellä, ja muita asianmukaisia keinoja käyttäen muille kuin SWIFTiä käyttäville asiakkaille,

    c) asiakkaiden arvopapereihin liittyvien yrityskohtaisten toimien, mukaan lukien kuponkimaksut ja kuolettamiset, ilmoittaminen,

    d) yrityskohtaisten toimien tekeminen asiakkaiden puolesta,

    e) tietyin rajoituksin asiakkaiden ja ulkopuolisten edustajien välisten järjestelyjen helpottaminen automaattisten arvopapereiden lainausohjelmien käytön yhteydessä,

3) seuraavat maksu- ja toimituspalvelut:

   a) ilman maksua / toimitus maksua vastaan -periaatteella toteutettavat maksu- ja toimituspalvelut kaikkien niiden euromääräisten arvopaperien osalta, joita varten säilytystilejä tarjotaan,

   b) kaikkien operaatioiden maksun ja toimituksen vahvistus SWIFTiä käyttäen (tai muita asianmukaisia keinoja käyttäen SWIFTin ulkopuolisten asiakkaiden osalta),

4) seuraavat käteis-/sijoituspalvelut:

   a) valuutan osto/myynti asiakkaiden tileille pääomaperusteisesti ja kattaen ainakin euron oston/myynnin avistakauppana euroalueeseen kuulumattomia G10-valuuttoja vastaan,

   b) määräaikaistalletuksia koskevat palvelut:

      i) edustajan välityksellä; tai

      ii) päämiehen ominaisuudessa;

   c) yön yli -luottosaldot:

      i) ykköslista – asiakaskohtaisen rajallisen kiinteän määrän automaattinen sijoittaminen pääomaperusteisesti,

      ii) kakkoslista – mahdollisuus sijoittaa varoja markkinaosapuoliin edustajan välityksellä,

   d) sijoitusten toteuttaminen asiakkaiden puolesta ja heidän pysyväisohjeidensa ja sijoitusvaltuuksien mukaisesti sekä eurojärjestelmän varannonhoitopalveluja noudattaen,

   e) asiakkaiden esittämien arvopaperien osto-/myyntitoimeksiantojen toteuttaminen jälkimarkkinoilla;

5) seuraava käteistilipalvelu:

   a) käteistilien avaaminen ja hallinnoiminen;

   b) ilman käteisrahaa suoritettavien tulevien ja menevien maksutapahtumien toteuttaminen ja kirjaaminen eurojärjestelmän varannonhoitopalveluihin liittyen.

3 artikla

Eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen tarjoajien palveluntarjonta

1. Eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen tarjoajat voivat tarjota asiakkaille myös muita varannonhoitopalveluja 2 artiklassa lueteltujen palvelujen lisäksi. Eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen tarjoajat päättävät tällaisista palvelusta yksittäin, eivätkä tällaiset palvelut kuulu näiden suuntaviivojen soveltamisalaan.

2. Asiakkailla voi olla varannonhoitopalvelujen tarjoamiseen liittyviä järjestelyjä useiden eurojärjestelmän keskuspankkien kanssa.

4 artikla

Eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen tarjoamiseen liittyvien tietojen antaminen

1. Eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen tarjoajien on toimitettava EKP:lle kaikki asiaa koskevat tiedot eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen tarjoamisesta uusille ja nykyisille asiakkaille sekä ilmoitettava EKP:lle mahdollisten asiakkaiden yhteydenotoista. EKP voi jakaa merkityksellisiä tietoja eurojärjestelmän sisällä.

2. Eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen tarjoajat pyrkivät saamaan asiakkaan suostumuksen tämän henkilöllisyyden paljastamiseen eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen tarjoajina toimiville eurojärjestelmän keskuspankeille seuraavia laillisia tarkoituksia varten:

a) ykköslistan käyttöä koskevat analyysit;

b) asiakkaiden ja muiden eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen tarjoajien suojaaminen kyberhäiriöiden aiheuttamilta vahingoilta; ja

c) asiakkaan kanssa toteutettavien lainananto-/repo-operaatioiden tuki.

3. Jos asiakas ei anna suostumusta henkilöllisyytensä paljastamiseen 2 kohdassa tarkoitettuja laillisia tarkoituksia varten, asianomaisen kansallisen keskuspankin on toimitettava EKP:lle asiaankuuluvat tiedot paljastamatta kyseisen asiakkaan henkilöllisyyttä. Tässä tapauksessa kukin kansallinen keskuspankki, joka ei saa asiakkaan suostumusta henkilöllisyyden paljastamiseen eurojärjestelmän keskuspankeille, asettaa ykköslistan sijoitusten rahasaldojen osalta kyseisen asiakkaan ylärajan nollaksi.

4. Eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen tarjoajia kannustetaan tarjoamaan asiakkaille mahdollisuus antaa suostumus henkilöllisyyden paljastamiseen eurojärjestelmän keskuspankeille paitsi 2 kohdassa tarkoitettuja laillisia tarkoituksia varten myös muita eurojärjestelmän varannonhoitopalveluihin liittyviä raportointitarkoituksia varten.

5 artikla

Eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen tarjoamisen kieltäminen tai keskeyttäminen

1. EKP pitää eurojärjestelmän keskuspankkien tiedusteluja varten luetteloa nykyisistä, uusista tai mahdollisista asiakkaista, joiden varantoihin jonkin jäsenvaltion Yhdistyneiden Kansakuntien turvallisuusneuvoston päätöslauselman perusteella tekemä tai unionin tekemä varojen jäädyttämispäätös tai muu vastaava toimenpide vaikuttaa.

2. Jos eurojärjestelmän keskuspankki keskeyttää eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen tarjoamisen asiakkailleen tai kieltäytyy näiden palvelujen tarjoamisesta uudelle tai mahdolliselle asiakkaalle muun kuin 1 kohdassa tarkoitetun toimenpiteen tai päätöksen perusteella, jonka eurojärjestelmän keskuspankki tai jäsenvaltio, jossa eurojärjestelmän keskuspankki sijaitsee, on tehnyt kansallisten vaatimusten tai kansallisen edun vuoksi, asianomaisen eurojärjestelmän keskuspankin on viipymättä ilmoitettava tästä valtuutetulle EKP:n henkilöstölle. Valtuutetun EKP:n henkilöstön on viipymättä ilmoitettava tästä muille eurojärjestelmän keskuspankeille. Mikään tällainen toimenpide tai päätös ei estä muita eurojärjestelmän keskuspankkeja tarjoamasta eurojärjestelmän varannonhoitopalveluja näille asiakkaille.

3. Kaikkiin tapauksiin, joissa kyseessä on nykyisen, uuden tai mahdollisen asiakkaan henkilöllisyyden paljastaminen 2 kohdan nojalla, sovelletaan 4 artiklan 2 ja 3 kohtaa. Ilman asiakkaan suostumusta asiakkaan henkilöllisyys paljastetaan muille eurojärjestelmän keskuspankeille ainoastaan, jos paljastaminen on sopusoinnussa sovellettavan lain kanssa.

6 artikla

Eurojärjestelmän varannonhoitopalveluja koskeva vastuu

1. Kukin eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen tarjoaja on vastuussa kaikkien sellaisten sopimusjärjestelyjen toteuttamisesta asiakkaidensa kanssa, joita se pitää asianmukaisina eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen tarjoamiseksi.

2. Jollei eurojärjestelmän keskuspankkiin sovellettavista erityissäännöksistä tai eurojärjestelmän keskuspankin sopimista ehdoista muuta johdu, eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen tarjoaja on vastuussa kaikista tarjoamistaan palveluista.

7 artikla

Asiakkaiden kanssa tehtävien sopimusten yhteisiä ominaisuuksia koskevat vähimmäisvaatimukset

Eurojärjestelmän keskuspankit varmistavat, että niiden sopimusjärjestelyt asiakkaiden kanssa ovat näiden suuntaviivojen mukaisia ja sisältävät seuraavat yhteisiä ominaisuuksia koskevat vähimmäisvaatimukset. Sopimusjärjestelyissä on

a) mainittava, että asiakkaan vastapuolena on eurojärjestelmän keskuspankki, jonka kanssa kyseinen asiakas on sopinut järjestelyistä eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen tai näiden osan tarjoamiseksi ja että tällaiset järjestelyt eivät sellaisinaan luo asiakkaalle oikeuksia muita eurojärjestelmän keskuspankkeja kohtaan,

b) viitattava linkkeihin, joita voidaan käyttää asiakkaiden vastapuolten hallussa pitämien arvopaperien selvitykseen sekä asian kannalta merkityksellisiin riskeihin, joita sisältyy sellaisten linkkien käyttämiseen, joita ei ole hyväksytty rahapoliittisiin operaatioihin;

c) mainittava, että tietyt eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen yhteydessä tehdyt transaktiot toteutetaan parhaan kyvyn mukaisesti (”best efforts”),

d) mainittava, että eurojärjestelmän keskuspankki voi tehdä ehdotuksia asiakkaille transaktion ajoitukseen ja toteutukseen liittyen välttääkseen ristiriidat eurojärjestelmän raha- ja valuuttakurssipolitiikan kanssa ja että kyseinen eurojärjestelmän keskuspankki ei ole vastuussa seurauksista, joita tällaisilla ehdotuksilla voi olla asiakkaalle,

e) mainittava, että eurojärjestelmän keskuspankkien asiakkailtaan eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen tarjoamisesta perimiä maksuja voidaan tarkistaa ja että tällaisesta tarkistuksesta mahdollisesti johtuvat maksujen muutokset sitovat asiakkaita asiaan sovellettavan lainsäädännön mukaisesti.

f) mainittava, että asiakkaan on vahvistettava eurojärjestelmän keskuspankille noudattavansa asiakkaaseen sovellettavia rahanpesun ja terrorismin rahoituksen torjuntaa koskevia unionin ja kansallisia lakeja, mukaan lukien toimivaltaisten viranomaisten antamat ohjeet, ja ettei se osallistu missään muodossa rahanpesuun tai terrorismin rahoitukseen.

8 artikla

EKP:n rooli

EKP koordinoi eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen yleistä tarjoamista ja tähän liittyvää tiedotuksellista kokonaisuutta. Eurojärjestelmän keskuspankin, josta tulee eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen tarjoaja tai jolla ei enää ole eurojärjestelmän varannonhoitopalvelujen tarjoajan asemaa, on ilmoitettava tästä EKP:lle.

9 artikla

Suuntaviivojen (EU) 2020/1284 (EKP/2020/34) kumoaminen

Kumotaan suuntaviivat (EU) 2020/1284 (EKP/2020/34) 1 päivästä huhtikuuta 2021.

10 artikla

Suuntaviivojen (EU) 2018/797 (EKP/2018/14) kumoaminen

1. Kumotaan suuntaviivat (EU) 2018/797 (EKP/2018/14) 1 päivästä heinäkuuta 2021.

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

11 artikla

Voimaantulo ja täytäntöönpano

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

2. Eurojärjestelmän keskuspankit noudattavat 9 artiklaa 1 päivästä huhtikuuta 2021 ja näiden suuntaviivojen muita säännöksiä 1 päivästä heinäkuuta 2021.

12 artikla

Osoitus

Nämä suuntaviivat on osoitettu kaikille eurojärjestelmän keskuspankeille.

Tehty Frankfurt am Mainissa 17 päivänä maaliskuuta 2021.

EKP:n neuvoston puolesta
EKP:n puheenjohtaja
Christine LAGARDE

LIITE

Vastaavuustaulukko

Suuntaviivat (EU) 2018/797 (EKP/2018/14)	Nämä suuntaviivat
1 artikla	1 artikla
2 artikla	2 artikla
3 artikla 4 artikla	3 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