

DELEGIRANA UREDBA KOMISIJE (EU) 2022/26**z dne 24. septembra 2021****o dopolnitvi Uredbe (EU) 2019/2033 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi, ki določajo pojem ločenih računov za zagotovitev zaščite denarja strank v primeru propada investicijskega podjetja****(Besedilo velja za EGP)**

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe (EU) 2019/2033 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o bonitetnih zahtevah za investicijska podjetja ter o spremembi uredb (EU) št. 1093/2010, (EU) št. 575/2013, (EU) št. 600/2014 in (EU) št. 806/2014 ⁽¹⁾ ter zlasti tretjega pododstavka člena 15(5) v povezavi s prvim pododstavkom člena 15(5)(b) Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

- (1) Ločeni računi so opredeljeni v členu 4(1)(49) Uredbe (EU) 2019/2033 za namene razpredelnice 1 v členu 15(2) navedene uredbe. Da se investicijskim podjetjem omogoči uporaba nižjih koeficientov za izračun kapitalske zahteve „denar strank, ki se upravlja“, kadar se denar strank upravlja na ločenih računih, bi bilo treba pojem ločenih računov opredeliti tako, da zajema pogoje, ki zagotavljajo zaščito denarja strank v primeru propada investicijskega podjetja. Ker so navedeni pogoji določeni v členu 2(1) Delegirane direktive Komisije (EU) 2017/593 ⁽²⁾, se je primerno sklicevati na enake pogoje za namene opredelitve pojma ločenih računov, kar zadeva to uredbo. Zato bi bilo treba s to uredbo določiti sklop podobnih zahtev, kot so določene v členu 2(1) Delegirane direktive (EU) 2017/593.
- (2) Ta uredba temelji na osnutku regulativnih tehničnih standardov, ki ga je Komisiji predložil Evropski bančni organ.
- (3) Evropski bančni organ je opravil javna posvetovanja o osnutku regulativnih tehničnih standardov, na katerem temelji ta uredba, analiziral morebitne povezane stroške in koristi ter zaprosil za mnenje interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ⁽³⁾ –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1**Pojem ločenih računov**

Kar zadeva pogoje, ki zagotavljajo zaščito denarja strank v primeru propada investicijskega podjetja, pojem ločenih računov iz člena 15(5)(b) Uredbe (EU) 2019/2033 pomeni naslednje:

- (a) evidence in računi se vodijo na način, ki investicijskim podjetjem omogoča, da kadar koli in takoj ločijo med sredstvi, ki jih upravljajo za eno stranko, in sredstvi, ki jih upravljajo za druge stranke, ter lastnimi sredstvi;

⁽¹⁾ UL L 314, 5.12.2019, str. 1.

⁽²⁾ Delegirana direktiva Komisije (EU) 2017/593 o dopolnitvi Direktive 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z zaščito finančnih instrumentov in sredstev, ki pripadajo strankam, obveznostmi glede upravljanja produktov in pravili, ki se uporabljajo za zagotavljanje ali prejemanje pristojbin, provizij ali kakršnih koli denarnih ali nedenarnih koristi (UL L 87, 31.3.2017, str. 500).

⁽³⁾ Uredba (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa (Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L 331, 15.12.2010, str. 12).

- (b) evidence in računi se vzdržujejo na način, ki zagotavlja njihovo točnost, zlasti pa ustreznost sredstvom, ki jih upravljajo za stranke, ter da se lahko uporabijo kot revizijska sled;
- (c) redno se izvaja usklajevanje med notranjimi računi in evidencami ter notranjimi računi in evidencami kakršnih koli tretjih oseb, ki upravljajo ta sredstva;
- (d) sprejeti so bili potrebni ukrepi za zagotovitev, da se deponirana sredstva strank vodijo na računu ali računih, identificiranih ločeno od morebitnih drugih računov, ki se uporabljajo za vodenje sredstev, ki pripadajo investicijskemu podjetju;
- (e) uvedena je bila ustrezna organizacijska ureditev za zmanjšanje tveganje izgube ali zmanjšanja sredstev strank ali pravic v zvezi z navedenimi sredstvi, ki bi lahko bilo posledica zlorabe sredstev, goljufije, slabega upravljanja, neustreznega vodenja evidenc ali malomarnosti.

Člen 2

Začetek veljavnosti

Ta uredba začne veljati dvajseti dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije*.

Ta uredba je v celoti zavezujoča in se neposredno uporablja v vseh državah članicah.

V Bruslju, 24. septembra 2021

Za Komisijo
predsednica
Ursula VON DER LEYEN
