

**ROZPORZĄDZENIE DELEGOWANE KOMISJI (UE) 2022/26**

z dnia 24 września 2021 r.

**uzupełniające rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2033 w odniesieniu do regulacyjnych standardów technicznych doprecyzowujących pojęcie wyodrębnionych rachunków w celu zapewnienia ochrony środków pieniężnych klientów w razie upadłości firmy inwestycyjnej**

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/2033 z dnia 27 listopada 2019 r. w sprawie wymogów ostrożnościowych dla firm inwestycyjnych oraz zmieniające rozporządzenia (UE) nr 1093/2010, (UE) nr 575/2013, (UE) nr 600/2014 i (UE) nr 806/2014 <sup>(1)</sup>, w szczególności jego art. 15 ust. 5 akapit trzeci w związku z art. 15 ust. 5 akapit pierwszy lit. b),

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) Wyodrębnione rachunki zostały zdefiniowane w art. 4 ust. 1 pkt 49 rozporządzenia (UE) 2019/2033 do celów tabeli 1 w art. 15 ust. 2 tego rozporządzenia. Aby umożliwić firmom inwestycyjnym stosowanie niższych współczynników przy obliczaniu wymogu w zakresie funduszy własnych „przechowywane środki pieniężne klientów”, w przypadku gdy środki pieniężne klientów są przechowywane na wyodrębnionych rachunkach, należy rozszerzyć pojęcie wyodrębnionych rachunków o warunki zapewniające ochronę środków pieniężnych klientów w przypadku upadłości firmy inwestycyjnej. Ponieważ warunki te określono w art. 2 ust. 1 dyrektywy delegowanej Komisji (UE) 2017/593 <sup>(2)</sup>, należy zawrzeć odniesienie do tych warunków w celu doprecyzowania pojęcia wyodrębnionych rachunków w niniejszym rozporządzeniu. W niniejszym rozporządzeniu należy zatem ustanowić zestaw wymogów podobnych do wymogów określonych w art. 2 ust. 1 dyrektywy delegowanej (UE) 2017/593.
- (2) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt regulacyjnych standardów technicznych przedłożony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Bankowego.
- (3) Europejski Urząd Nadzoru Bankowego przeprowadził otwarte konsultacje publiczne na temat projektu regulacyjnych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, dokonał analizy potencjalnych powiązanych kosztów i korzyści oraz zasięgnął porady Bankowej Grupy Interesariuszy powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 <sup>(3)</sup>,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

## Artykuł 1

**Pojęcie wyodrębnionych rachunków**

W odniesieniu do warunków zapewniających ochronę środków pieniężnych klienta w razie upadłości firmy inwestycyjnej pojęcie wyodrębnionych rachunków, o którym mowa w art. 15 ust. 5 lit. b) rozporządzenia (UE) 2019/2033, oznacza, że:

- a) rejestry i rachunki są prowadzone w sposób umożliwiający firmom inwestycyjnym w każdej chwili i bez zwłoki odróżnienie środków pieniężnych przechowywanych w imieniu jednego klienta od środków przechowywanych w imieniu innego klienta oraz od funduszy własnych tych firm;

<sup>(1)</sup> Dz.U. L 314 z 5.12.2019, s. 1.

<sup>(2)</sup> Dyrektywa delegowana Komisji (UE) 2017/593 z dnia 7 kwietnia 2016 r. uzupełniająca dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do zabezpieczenia instrumentów finansowych i środków pieniężnych należących do klientów, zobowiązań w zakresie zarządzania produktami oraz zasad mających zastosowanie do oferowania lub przyjmowania wynagrodzeń, prowizji bądź innych korzyści pieniężnych lub niepieniężnych (Dz.U. L 87 z 31.3.2017, s. 500).

<sup>(3)</sup> Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1093/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Bankowego), zmiany decyzji nr 716/2009/WE oraz uchylenia decyzji Komisji 2009/78/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 12).

- b) rejestry i rachunki są prowadzone w sposób zapewniający ich prawidłowość, a w szczególności ich zgodność ze środkami pieniężnymi przechowywanymi w imieniu klientów, oraz w taki sposób, aby możliwe było wykorzystanie ich jako ścieżki audytu;
- c) wewnętrzne rachunki i rejestry firm inwestycyjnych są regularnie uzgadniane z wewnętrznymi rachunkami i rejestrami osób trzecich przechowujących te środki;
- d) podjęto niezbędne kroki w celu zapewnienia, aby środki pieniężne zdeponowane przez klientów były przechowywane na rachunku lub rachunkach odrębnych od wszelkich rachunków używanych do przechowywania środków pieniężnych należących do firmy inwestycyjnej;
- e) wprowadzono odpowiednie ustalenia organizacyjne w celu ograniczenia do minimum ryzyka utraty lub zmniejszenia środków pieniężnych klientów czy też utraty lub ograniczenia praw związanych z takimi środkami pieniężnymi na skutek niewłaściwego wykorzystania środków pieniężnych, oszustwa, złej administracji, nieprawidłowości w prowadzeniu rejestrów lub zaniedbania.

## Artykuł 2

### W wejście w życie

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie dwudziestego dnia po jego opublikowaniu w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.

Sporządzono w Brukseli dnia 24 września 2021 r.

W imieniu Komisji  
Ursula VON DER LEYEN  
Przewodnicząca

---