

**ДЕЛЕГИРАН РЕГЛАМЕНТ (ЕС) 2022/26 НА КОМИСИЯТА****от 24 септември 2021 година****за допълнение на Регламент (ЕС) 2019/2033 на Европейския парламент и на Съвета по отношение на регулаторните технически стандарти, с които се уточнява понятието „обособени сметки“, за да се гарантира защитата на паричните средства на клиентите в случай на несъстоятелност на инвестиционен посредник****(текст от значение за ЕИП)**

ЕВРОПЕЙСКАТА КОМИСИЯ,

като взе предвид Договора за функционирането на Европейския съюз,

като взе предвид Регламент (ЕС) 2019/2033 на Европейския парламент и на Съвета от 27 ноември 2019 г. относно пруденциалните изисквания за инвестиционните посредници и за изменение на регламенти (ЕС) № 1093/2010, (ЕС) № 575/2013, (ЕС) № 600/2014 и (ЕС) № 806/2014 <sup>(1)</sup>, и по-специално член 15, параграф 5, трета алинея във връзка с член 15, параграф 5, първа алинея, буква б) от него,

като има предвид, че:

- (1) Обособените сметки са определени в член 4, параграф 1, точка 49 от Регламент (ЕС) 2019/2033 за целите на таблица 1 в член 15, параграф 2 от същия регламент. За да се позволи на инвестиционните посредници да прилагат по-ниски коефициенти за изчисляването на капиталовото изискване за „държани парични средства на клиенти“, когато тези средства се държат по обособени сметки, следва да бъде уточнено, че понятието „обособени сметки“ обхваща условията, които гарантират защитата на паричните средства на клиентите в случай на несъстоятелност на инвестиционен посредник. Тези условия са установени в член 2, параграф 1 от Делегирана директива (ЕС) 2017/593 на Комисията <sup>(2)</sup> и следователно за целите на уточняването на понятието „обособени сметки“ по настоящия регламент е целесъобразно да се направи препратка към така установените условия. Поради това с настоящия регламент следва да се установи набор от изисквания, подобни на предвидените в член 2, параграф 1 от Делегирана директива (ЕС) 2017/593.
- (2) Настоящият регламент е изготвен въз основа на проектите на регулаторни технически стандарти, представени на Комисията от Европейския банков орган.
- (3) Европейският банков орган проведе открити обществени консултации по проектите на регулаторни технически стандарти, въз основа на които е изготвен настоящият регламент, като анализира потенциалните разходи и ползи и поиска консултация със създадената с член 37 от Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета <sup>(3)</sup> Група на участниците от банковия сектор,

ПРИЕ НАСТОЯЩИЯ РЕГЛАМЕНТ:

**Член 1****Понятието „обособени сметки“**

По отношение на условията, които гарантират защитата на паричните средства на клиентите в случай на несъстоятелност на инвестиционен посредник, понятието „обособени сметки“, посочено в член 15, параграф 5, буква б) от Регламент (ЕС) 2019/2033, означава, че:

- а) регистрите и сметките се водят по начин, който позволява на инвестиционните посредници във всеки един момент незабавно да разграничат средствата, държани за един клиент, от държаните за друг клиент средства, както и от собствените им средства;

<sup>(1)</sup> ОВ L 314, 5.12.2019 г., стр. 1.

<sup>(2)</sup> Делегирана директива (ЕС) 2017/593 на Комисията за допълване на Директива 2014/65/ЕС на Европейския парламент и на Съвета по отношение на защитата на финансовите инструменти и паричните средства, принадлежащи на клиенти, задълженията за управление на продукти и правилата, приложими към предоставянето или получаването на такси, комисиони или други парични или непарични облаги (ОВ L 87, 31.3.2017 г., стр. 500).

<sup>(3)</sup> Регламент (ЕС) № 1093/2010 на Европейския парламент и на Съвета от 24 ноември 2010 г. за създаване на Европейски надзорен орган (Европейски банков орган), за изменение на Решение № 716/2009/ЕО и за отмяна на Решение 2009/78/ЕО на Комисията (ОВ L 331, 15.12.2010 г., стр. 12).

- б) регистрите и сметките се поддържат по начин, осигуряващ тяхната точност, и по-специално тяхното съответствие със средствата, държани за клиенти, и даващ възможност да бъдат използвани като одитна пътека;
- в) редовно се извършва равнение между вътрешните сметки и регистри на инвестиционните посредници и тези на третите страни, които държат тези средства;
- г) предприети са нужните мерки, за да се гарантира, че депозираните средства на клиента се държат по сметка или сметки, отделно разграничени от сметките, по които се държат принадлежащи на инвестиционния посредник средства;
- д) въведена е адекватна организационна уредба за свеждане до минимум на риска от загуба или от намаляване на средствата на клиента или на права във връзка с тези средства в резултат на злоупотреба със средствата, измама, лошо управление, неподходящо водене на регистри или небрежност.

#### Член 2

#### Влизане в сила

Настоящият регламент влиза в сила на двадесетия ден след деня на публикуването му в *Официален вестник на Европейския съюз*.

Настоящият регламент е задължителен в своята цялост и се прилага пряко във всички държави членки.

Съставено в Брюксел на 24 септември 2021 година.

За Комисията  
Председател  
Ursula VON DER LEYEN

---