

KOMISSION DELEGOITU ASETUS (EU) 2022/26,**annettu 24 päivänä syyskuuta 2021,****Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2019/2033 täydentämisestä eroteltujen tilien käsitettä täsmentävillä teknisillä sääntelystandardeilla asiakasrahojen suojaamisen varmistamiseksi sijoituspalveluyrityksen kaatuessa****(ETA:n kannalta merkityksellinen teksti)**

EUROOPAN KOMISSIO, joka

ottaa huomioon Euroopan unionin toiminnasta tehdyn sopimuksen,

ottaa huomioon sijoituspalveluyritysten vakavaraisuusvaatimuksista sekä asetusten (EU) N:o 1093/2010, (EU) N:o 575/2013, (EU) N:o 600/2014 ja (EU) N:o 806/2014 muuttamisesta 27 päivänä marraskuuta 2019 annetun Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) 2019/2033⁽¹⁾ ja erityisesti sen 15 artiklan 5 kohdan kolmannen alakohdan yhdessä sen 15 artiklan 5 kohdan ensimmäisen alakohdan b alakohdan kanssa.

sekä katsoo seuraavaa:

- (1) Erotellut tilit määritellään asetuksen (EU) 2019/2033 4 artiklan 1 kohdan 49 alakohdassa mainitun asetuksen 15 artiklan 2 kohdassa olevan taulukon 1 soveltamiseksi. Jotta sijoituspalveluyritykset voisivat soveltaa alhaisempia kertoimia laskettaessa omien varojen vaatimusta ”hallussa olevat asiakasrahat”, kun asiakasrahaa säilytetään erotelluilla tileillä, eroteltujen tilien käsite olisi täsmennettävä siten, että se kattaa edellytykset, joilla varmistetaan asiakasrahojen suojaaminen, jos sijoituspalveluyritys kaatuu. Koska nämä edellytykset vahvistetaan komission delegoidun direktiivin (EU) 2017/593⁽²⁾ 2 artiklan 1 kohdassa, on aiheellista viitata samoihin edellytyksiin tämän asetuksen mukaisten eroteltujen tilien käsitteen täsmentämiseksi. Sen vuoksi tässä asetuksessa olisi vahvistettava joukko delegoidun direktiivin (EU) 2017/593 2 artiklan 1 kohdassa säädettyjä vaatimuksia vastaavia vaatimuksia.
- (2) Tämä asetus perustuu Euroopan pankkiviranomaisen komissiolle toimittamiin teknisten sääntelystandardien luonnoksiin.
- (3) Euroopan pankkiviranomainen on toteuttanut avoimet julkiset kuulemiset teknisten sääntelystandardien luonnoksista, joihin tämä asetus perustuu, analysoinut niihin mahdollisesti liittyviä kustannuksia ja hyötyjä sekä pyytänyt neuvoja Euroopan parlamentin ja neuvoston asetuksen (EU) N:o 1093/2010⁽³⁾ 37 artiklan mukaisesti perustetulta pankkialan osallisryhmältä,

ON HYVÄKSYNYT TÄMÄN ASETUKSEN:

*1 artikla***Eroteltujen tilien käsite**

Niiden edellytysten osalta, joilla varmistetaan asiakasrahojen suojaaminen, jos sijoituspalveluyritys kaatuu, asetuksen (EU) 2019/2033 15 artiklan 5 kohdan b alakohdassa tarkoitettulla eroteltujen tilien käsitteellä tarkoitetaan, että

- a) kirjanpitoa ja tilejä pidetään siten, että sijoituspalveluyritykset voivat milloin tahansa ja viipymättä erottaa hallussa olevat yhden asiakkaan varat toisen asiakkaan varoista ja omista varoistaan;

⁽¹⁾ EUVL L 314, 5.12.2019, s. 1.

⁽²⁾ Komission delegoitu direktiivi (EU) 2017/593, annettu 7 päivänä huhtikuuta 2016, Euroopan parlamentin ja neuvoston direktiivin 2014/65/EU täydentämisestä asiakkaiden rahoitusvälineiden ja varojen suojaamisen, tuotevalvontavelvoitteiden sekä välityspalkkioiden, provisioiden tai muiden rahallisten tai ei-rahallisten etujen tarjoamiseen tai vastaanottamiseen sovellettavien sääntöjen osalta (EUVL L 87, 31.3.2017, s. 500).

⁽³⁾ Euroopan parlamentin ja neuvoston asetus (EU) N:o 1093/2010, annettu 24 päivänä marraskuuta 2010, Euroopan valvontaviranomaisen (Euroopan pankkiviranomainen) perustamisesta sekä päätöksen N:o 716/2009/EY muuttamisesta ja komission päätöksen 2009/78/EY kumoamisesta (EUVL L 331, 15.12.2010, s. 12).

- b) kirjanpitoa ja tilejä pidetään tavalla, jolla varmistetaan niiden paikkansapitävyys ja erityisesti niiden vastaavuus hallussa olevien asiakkaiden varojen kanssa ja niin, että niitä voidaan käyttää jäljitysketjuna;
- c) täsmäytyksiä tehdään säännöllisesti sijoituspalveluyritysten sisäisten tilien ja kirjanpidon sekä sellaisten kolmansien osapuolten tilien ja kirjanpidon välillä, joiden hallussa kyseiset varat ovat;
- d) on toteutettu tarvittavat toimenpiteet sen varmistamiseksi, että talletettuja asiakkaan varoja säilytetään tilillä tai tileillä, jotka on yksilöity erillään tileistä, joita käytetään sijoituspalveluyritykselle kuuluvien varojen säilyttämiseen;
- e) on otettu käyttöön riittävät toimintajärjestelyt, jotta voidaan minimoida riski siitä, että asiakkaan varat tai kyseisiin varoihin liittyvät oikeudet häviävät tai vähenevät varojen väärinkäytön, niihin liittyvän petoksen, huonon hallinnon, tietojen riittämättömän kirjaamisen ja säilyttämisen tai huolimattomuuden vuoksi.

2 artikla

Voimaantulo

Tämä asetus tulee voimaan kahdentenakymmenentenä päivänä sen jälkeen, kun se on julkaistu *Euroopan unionin virallisessa lehdessä*.

Tämä asetus on kaikilta osiltaan velvoittava, ja sitä sovelletaan sellaisenaan kaikissa jäsenvaltioissa.

Tehty Brysselissä 24 päivänä syyskuuta 2021.

Komission puolesta
Puheenjohtaja
Ursula VON DER LEYEN