

Kérdés azonosítószáma	3/2017.
Hivatkozott jogszabály	MiFID II
Témakör	Egyéb (utólagos költségkimutatás)
Jogszabályhely pontos megnevezése	2014/65/EU 24. cikk (4) bekezdés c. pont II. albekezdés
Vonatkozó technikai sztenderd, ESMA Q&A, ESMA iránymutatás	
Kérdés	Az utólagos költségkimutatásra vonatkozóan elegendő évente egyszer egy összesített kimutatást készíteni az ügyfél részére a tranzakciók során felmerült valamennyi költségről a MiFID II 24. cikk 4. bekezdés c. pontja második albekezdése, valamint a 2017/565 EU rendelet (MiFID II végrehajtási rendelete) 50. cikk (2) bekezdése és (9) bekezdése alapján?
Kérdés háttere	
MNB álláspont	A MiFID II 24. cikk 4. bekezdés c. pontja alapján az összes költségről és díjról szóló tájékoztatást a befektetés élettartama alatt rendszeresen, de legalább évente, összesített formában kell nyújtani és abban az esetben szükséges a tájékoztatást tételes lebontásban is biztosítani, ha azt az ügyfél kifejezetten kéri. Ezt a szabályt – a MiFID II szabályozással összhangban - a pénzügyi piacok működését és a pénzügyi eszközök kereskedését szabályozó törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2017. évi LXIX. törvény – 2018. január 3. napjától hatályba lépő - 65. § (6) bekezdése is rögzíti.