

Kérdés azonosítószáma	4/2017.
Hivatkozott jogszabály	MiFID II
Témakör	Egyéb (díjak, költségek)
Jogszabályhely pontos megnevezése	A Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. április 25.) a 2014/65/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a befektetési vállalkozások szervezeti követelményei és működési feltételei, valamint az irányelv alkalmazásában meghatározott kifejezések tekintetében történő kiegészítéséről 50. cikk (8) bekezdés, 3. cikk (2) bekezdés, preambulum (78)
Vonatkozó technikai sztenderd, ESMA Q&A, ESMA iránymutatás	
Kérdés	Az előzetes költségekre és díjakra vonatkozó tájékoztatás esetében – beleértve az árás értéket is – elegendő egy ésszerű becslést közzétenni a 2017/565 EU rendelet (MiFID II végrehajtási rendelete) 50. cikk (8) bekezdés alapján? Az előzetes költségekre és díjakra vonatkozó tájékoztatást elegendő a weboldalon az ügyfelek rendelkezésére bocsátani, amennyiben a 2017/565 EU rendelet (MiFID II végrehajtási rendelete) 3. cikk (2) bekezdésében foglalt feltételek teljesülnek?
Kérdés háttere	
MNB álláspont	Főszabály szerint a befektetési vállalkozásnak a várható költségek és díjak előzetes számításakor ténylegesen felmerült költségekkel kell kalkulálnia. Amennyiben a ténylegesen felmerülő költségek és díjak nem érhetőek el, csak akkor van lehetősége a befektetési vállalkozásnak ésszerű becsléssel megállapítani az előzetes költségeket, azonban fontos kiemelni, hogy a Társaságnak ilyen esetben további kötelezettsége keletkezik, miszerint az utólagos tapasztalatok alapján felül kell vizsgálnia az előzetes becslését és amennyiben szükséges ki kell igazítania az előzetes költségekről való tájékoztatást. A Társaság a 2017/565 EU rendelet 3. cikk 2. bekezdése szerint a költségekről és a kapcsolódó díjakról való tájékoztatási kötelezettségének honlapján is eleget tehet, azonban a honlapon való tájékoztatás esetén mindenkor eleget kell tenni a jogszabályban meghatározott valamennyi követelménynek.