

Kérdés azonosítószáma	14/2017.
Hivatkozott jogszabály	Az európai parlament és a tanács 1286/2014/EU rendelete (2014. november 26.) a lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról (PRIIPs Rendelet)
Témakör	Egyéb (KID)
Jogszabályhely pontos megnevezése	
Vonatkozó technikai sztenderd, ESMA Q&A, ESMA iránymutatás	A Bizottság 2017/C 218/02 „Útmutató a lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról szóló 1286/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet alkalmazásához” elnevezésű közleménye
Kérdés	Amennyiben a termék (pl. USA ETF) kibocsátója harmadik országbeli, ahol nem kell neki KID-et készíteni, akkor forgalmazhatjuk-e a terméket a KID rendelkezésre bocsátása nélkül vagy mindenképpen át kell adni valamit az ügyfélnek?
Kérdés háttere	
MNB álláspont	Amennyiben egy PRIIP-nek minősülő terméket az Unió területén lakossági befektető vásárol meg, szükséges alkalmazni a PRIIPs Rendelet előírásait, tehát, ha egy harmadik országban kibocsátott PRIIP az Unió területén lakossági befektető részére kerül értékesítésre, szükséges KID-et a rendelkezésére bocsátani. A kérdésre egyértelmű választ ad a Bizottság fentiekben hivatkozott közleményének (10) bekezdése, amely az alábbiakat rögzíti: <i>„Az 1286/2014/EU rendelet az Európai Unió területén belül a PRIIP-ek összes előállítójára, valamint a lakossági befektetők részére elérhető PRIIP-ekkel kapcsolatban tanácsadást végző összes személyre és az ilyen termékek összes értékesítőjére alkalmazandó, ideértve a harmadik országbeli ilyen szervezeteket és személyeket is. <u>Következésképp amennyiben az Unió területén belül lakossági befektetők harmadik országbeli PRIIP-et jegyeznek vagy vásárolnak, az 1286/2014/EU rendeletben megállapított előírásokat alkalmazni kell. Ilyen esetekben a PRIIP-pel kapcsolatos tanácsadást végző személynek vagy az e terméket értékesítő személynek az 1286/2014/EU rendelet 13. cikkének (1) bekezdésével összhangban a lakossági befektetők rendelkezésére kell bocsátania a KID-et.</u>”</i>