

Kérdés azonosítószáma	16/2017.
Hivatkozott jogszabály	2004/39/EK irányelv (MiFID I); 2014/65/EU irányelv (MiFID II); 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 (2017/565 EU Rendelet); 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); a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.)
Témakör	Egyéb (ügyféltájékoztatás)
Jogszabályhely pontos megnevezése	2017/565 EU Rendelet 3. cikk; PRIIPs Rendelet 14. cikk (5) bekezdés
Vonatkozó technikai sztenderd, ESMA Q&A, ESMA iránymutatás	
Kérdés	Mi a megfelelő eljárás abban az esetben, ha van hozzájárulás általánosan a weboldalon keresztüli tájékoztatáshoz (ez a legtöbb szolgáltatónál már MiFID I alatt megtörtént), szükséges-e a PRIIPs Rendelet miatt ismét megkérni?
Kérdés háttere	A MiFID II és a PRIIPs Rendelet az ügyfelek kifejezett hozzájárulását kéri több témában. Így a tartós adathordozón és weboldalon keresztüli tájékoztatáshoz (ez már a MiFID I-ben is volt), az alkalmassági jelentés utólagos megküldéséhez (ha egyébként a többi feltétel fennáll), a kereskedési helyszínen kívüli végrehajtáshoz (ez is létezett már a MiFID I-ben, viszont 2018. januártól kiegészül az OTF-fel, emiatt a kiegészítés szükséges), idegen nyelvű dokumentumok rendelkezésre bocsátásához vagy a KID-ek utólagos rendelkezésre bocsátásához.
MNB álláspont	A tájékoztatásokkal kapcsolatos szabályokat a jogszabály(ok) részletesen és egyértelműen meghatározzák. A tartós adathordozón, honlapon való tájékoztatásnak a feltételei már a MiFID I-ben, így a 2018. január 3-a előtt hatályos Bszt.-ben is szabályozva voltak, az ezzel kapcsolatos felügyeleti álláspont nem változik, amennyiben a jogszabályi feltételek teljesülnek és azok megfelelő módon dokumentálásra kerülnek, egyes tájékoztatásokat a befektetési szolgáltatók honlapjukon is megadhatnak. Szeretnénk felhívni a figyelmet arra, hogy a tartós adathordozón való tájékoztatás feltételeire a 2018. január 3-tól hatályos Bszt. 42. §-ában már csak utalás található, a tartós adathordozón való tájékoztatás feltételei a 2017/565 EU Rendelet 3. cikkében találhatóak. <i>MiFID I szerinti honlapon történő tájékoztatás kapcsolata a PRIIPs szerinti honlapon történő tájékoztatással:</i>

Amennyiben a befektetési szolgáltató ügyfele 2018. január 1-je előtt hozzájárulását adta az ezt az időpontot megelőzően a honlapon elhelyezhető tájékoztatások honlapon keresztüli tájékoztatáshoz, az nem alkalmazható a PRIIPs Rendeletben meghatározott tájékoztatások honlapon történő megvalósítása vonatkozásában, tekintettel arra, hogy az ügyfél korábbi hozzájárulása nem a PRIIPs Rendeletben meghatározott tájékoztatások honlapon való megtételére vonatkozott. Amennyiben a befektetési szolgáltató a PRIIPs Rendelet szerinti tájékoztatást honlapján keresztül kívánja megtenni, arra akkor van lehetősége, ha teljesülnek a PRIIPs Rendelet 14. cikkének (5) bekezdésében meghatározott feltételek, amelyeknek a – tartós adathordozó fogalom meghatározásnak meg nem felelő – honlapon keresztül történő tájékoztatáshoz együttesen teljesülniük kell.

A PRIIPs Rendelet 14. cikkének (5) bekezdésében meghatározott feltételek közül a b) pont – „a lakossági befektetőnek lehetősége volt választani a papíron és a honlapon keresztül történő információközlés között, és a lakossági befektető bizonyíthatóan ez utóbbit választotta” – és a c) pont – „a lakossági befektetőt elektronikus úton vagy írásban értesítették a honlap címéről és a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumnak a honlapon keresztüli elérhetőségéről” – teljesítése nem lehetséges kifejezetten a KID rezsimre történő utalás nélkül, így egy „általános”, vagy a MIFID I – illetve a 2018. január előtti Bszt. – szerinti tájékoztatásra vonatkozó ügyfél-hozzájárulás önmagában nem elégséges a KID-ekre vonatkozó rendelkezésre bocsátási kötelezettség (honlapon történő) teljesítéséhez.