



EURÓPAI UNIÓ

AZ EURÓPAI PARLAMENT

A TANÁCS

---

Strasbourg, 2016. december 14.  
(OR. en)

2016/0355 (COD)  
LEX 1712

PE-CONS 51/1/16  
REV 1

EF 338  
ECOFIN 1031  
CODEC 1639

**AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS RENDELETE A LAKOSSÁGI BEFEKTETÉSI  
CSOMAGTERMÉKEKKEL, ILLETVE BIZTOSÍTÁSI ALAPÚ BEFEKTETÉSI  
TERMÉKEKKEL KAPCSOLATOS KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ  
DOKUMENTUMOKRÓL SZÓLÓ 1286/2014/EU RENDELETNEK AZ ALKALMAZÁSA  
KEZDŐNAPJÁNAK TEKINTETÉBEN TÖRTÉNŐ MÓDOSÍTÁSÁRÓL**

**AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS  
(EU) 2016/... RENDELETE**

**(2016. december 14.)**

**a lakossági befektetési csomagtermékekkel,  
illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos  
kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról szóló  
1286/2014/EU rendeletnek az alkalmazása  
kezdőnapjának tekintetében történő módosításáról**

**(EGT-vonatkozású szöveg)**

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS AZ EURÓPAI UNIÓ TANÁCSA,

tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződésre és különösen annak 114. cikkére,

tekintettel az Európai Bizottság javaslatára,

a jogalkotási aktus tervezete nemzeti parlamenteknek való megküldését követően,

az Európai Központi Bankkal folytatott konzultációt követően,

az Európai Gazdasági és Szociális Bizottsággal folytatott konzultációt követően,

rendes jogalkotási eljárás keretében<sup>1</sup>,

---

<sup>1</sup> Az Európai Parlament 2016. december 1-jei álláspontra (a Hivatalos Lapban még nem tették közzé) és a Tanács 2016. december 8-i határozata.

mivel:

- (1) Az 1286/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet<sup>1</sup> egy sor intézkedést vezetett be, azzal a céllal, hogy a lakossági befektetési piac átláthatóságának növelésével fokozza a befektetők védelmét, és helyreállítsa a fogyasztóknak a pénzügyi szolgáltatási ágazatba vetett bizalmát. A rendelet a lakossági befektetési csomagtermékek, illetve biztosítási alapú befektetési termékek előállítói számára előírja a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum elkészítését.

---

<sup>1</sup> 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 (HL L 352., 2014.12.9., 1. o.).

- (2) Az 1286/2014/EU rendelet felhatalmazza az 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelettel<sup>1</sup> létrehozott európai felügyeleti hatóságot (Európai Bankhatóság), az 1094/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelettel<sup>2</sup> létrehozott európai felügyeleti hatóságot (Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság) és az 1095/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelettel<sup>3</sup> létrehozott európai felügyeleti hatóságot (Európai Értékpapír-piaci Hatóság) a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum elemeit részletesen meghatározó szabályozástechnikai standardok kidolgozására.

---

<sup>1</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

<sup>2</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 1094/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság) létrehozásáról, valamint a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/79/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 48. o.).

<sup>3</sup> Az Európai Parlament és a Tanács 1095/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapír-piaci Hatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/77/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 84. o.).

- (3) A Bizottság 2016. június 30-án az 1286/2014/EU rendeletet kiegészítő felhatalmazáson alapuló rendeletet<sup>1</sup> (a továbbiakban: felhatalmazáson alapuló rendelet) fogadott el, amely meghatározza a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum megjelenítését és tartalmát valamint egységesített formáját, a kockázat és a nyereség bemutatását és a költségek kiszámítását alátámasztó módszertant, a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban megtalálható információk felülvizsgálatának feltételeit és minimális gyakoriságát, valamint a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum lakossági befektetők részére való rendelkezésre bocsátásával kapcsolatos követelmény teljesítésének feltételeit.
- (4) Az Európai Parlament 2016. szeptember 14-én kifogást emelt a Bizottság által 2016. június 30-án elfogadott felhatalmazáson alapuló rendelettel szemben, és a tagállamok jelentős többségével együtt arra kérte a Bizottságot, hogy halassa el az 1286/2014/EU rendelet alkalmazásának kezdőnapját.
- (5) Tizenkét hónapos halasztással további idő biztosítható az érintettek számára az új követelményeknek való megfeleléshez. Az említett kivételes körülményekre tekintettel helyénvaló és indokolt az 1286/2014/EU rendelet megfelelő módosítása.

---

<sup>1</sup> A Bizottság felhatalmazáson alapuló rendelete (2016. június 30.) a lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról szóló 1286/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumok megjelenítése, tartalma, felülvizsgálata és módosítása, valamint az ilyen dokumentumok rendelkezésre bocsátására vonatkozó kötelezettség teljesítése tekintetében meghatározott szabályozástechnikai standardok megállapítása révén történő kiegészítéséről (C(2016)3999).

- (6) Az 1286/2014/EU rendeletben megállapított rendelkezések alkalmazása előtti idő rendkívüli rövidsége miatt ennek a rendeletnek haladéktalanul hatályba kell lépnie.
- (7) Következésképpen ebben az esetben indokolt továbbá alkalmazni a nemzeti parlamenteknek az Európai Unióban betöltött szerepéről szóló, az Európai Unióról szóló szerződéshez, az Európai Unió működéséről szóló szerződéshez és az Európai Atomenergia-közösséget létrehozó szerződéshez csatolt 1. jegyzőkönyv 4. cikkében meghatározott, sürgős esetekre vonatkozó kivételt,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

*1. cikk*

Az 1286/2014/EU rendelet 34. cikkének második bekezdése helyébe a következő szöveg lép:

„Ezt a rendeletet 2018. január 1-jétől kell alkalmazni.”.

*2. cikk*

Ez a rendelet az *Európai Unió Hivatalos Lapjában* való kihirdetését követő napon lép hatályba.

Ez a rendelet teljes egészében kötelező és közvetlenül alkalmazandó valamennyi tagállamban.

Kelt Strasbourgban,

*az Európai Parlament részéről*

*az elnök*

*a Tanács részéről*

*az elnök*