



Brüsszel, 2021. november 26.
(OR. en)

14193/21

Intézményközi referenciaszám:
2021/0215(COD)

CODEC 1515
EF 355
ECOFIN 1119
SURE 42
CONSOM 268
PE 106

TÁJÉKOZTATÓ

Küldi:	a Tanács Főtitkársága
Címzett:	az Állandó Képviselők Bizottsága/a Tanács
Tárgy:	Javaslat – AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS RENDELETE az 1286/2014/EU rendeletnek az alapkezelő társaságokra, befektetési társaságokra és az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozások (ÁÉKBV) és az ÁÉKBV-nek nem minősülő alapok befektetési jegyeire vonatkozó tanácsadást végző vagy azokat értékesítő személyekre alkalmazandó átmeneti rendelkezés meghosszabbítása tekintetében történő módosításáról – Az Európai Parlament első olvasatának eredménye (Strasbourg, 2021. november 22–25.)

I. BEVEZETÉS

A Tanács, az Európai Parlament és a Bizottság több alkalommal is nem hivatalosan egyeztetett annak érdekében, hogy ebben a tárgyban az első olvasat során megállapodás szülessen.

Ezzel összefüggésben a Gazdasági és Monetáris Bizottság megegyezéses módosításokat (1–4. módosítás) nyújtott be a fent említett rendeletjavaslatra vonatkozóan. E módosításokról a fent említett nem hivatalos egyeztetések során megállapodás született. Egyéb módosítás előterjesztésére nem került sor.

II. SZAVAZÁS

A 2021. november 23-i szavazás alkalmával a plenáris ülés egyetlen szavazás keretében elfogadta a fent említett rendeletjavaslatra vonatkozó megegyezéses módosításokat (1–4. módosítás). Egyéb módosítás elfogadására nem került sor. Az így módosított bizottsági javaslat képezi a Parlament első olvasatban elfogadott álláspontját, amely az e tájékoztató mellékletében található jogalkotási állásfoglalásában szerepel¹.

A Parlament álláspontja megfelel az intézmények között korábban létrejött megállapodás tartalmának. A Tanácsnak ezért készen kell állnia a Parlament álláspontjának jóváhagyására.

A jogalkotási aktus ezt követően a parlamenti álláspontnak megfelelő szövegezéssel kerülne elfogadásra.

¹ A jogalkotási állásfoglalásban szereplő parlamenti álláspont ezen változatában jelölve vannak a bizottsági javaslat módosításaiból eredő változások. A bizottsági javaslatba beillesztett szövegrészek *félkövér, dőlt* betűvel szedve jelennek meg. A „■” szimbólum a törölt szövegrészeket jelöli.

P9_TA(2021)0461

Lakossági befektetési csomagtermékek, illetve biztosítási alapú befektetési termékek (PRIIP)-ek: kiemelt információkat tartalmazó dokumentumok. Az átmeneti rendelkezés meghosszabbítása. *I**

Az Európai Parlament 2021. november 23-i jogalkotási állásfoglalása az 1286/2014/EU rendeletnek az alapkezelő társaságokra, befektetési társaságokra és az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozások (ÁÉKBV) és az ÁÉKBV-nek nem minősülő alapok befektetési jegyeire vonatkozó tanácsadást végző vagy azokat értékesítő személyekre alkalmazandó átmeneti rendelkezés meghosszabbítása tekintetében történő módosításáról szóló európai parlamenti és tanácsi rendeletre irányuló javaslatról (COM(2021)0397 – C9-0326/2021 – 2021/0215(COD))

(Rendes jogalkotási eljárás: első olvasat)

Az Európai Parlament,

- tekintettel a Bizottság Parlamenthez és Tanácshoz intézett javaslatára (COM(2021)0397),
 - tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződés 294. cikkének (2) bekezdésére és 114. cikkére, amelyek alapján a Bizottság javaslatát benyújtotta a Parlamenthez (C9-0326/2021),
 - tekintettel az Európai Unió működéséről szóló szerződés 294. cikkének (3) bekezdésére,
 - tekintettel az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság 2021. október 20-i véleményére²,
 - tekintettel a Tanács képviselőjének 2021. november 5-i írásbeli kötelezettségvállalására, amely szerint egyetért a Parlament álláspontjával, az Európai Unió működéséről szóló szerződés 294. cikkének (4) bekezdésével összhangban,
 - tekintettel eljárási szabályzata 59. cikkére,
 - tekintettel a Gazdasági és Monetáris Bizottság jelentésére (A9-0297/2021),
1. elfogadja első olvasatban az alábbi álláspontot;
 2. felkéri a Bizottságot, hogy utalja az ügyet újból a Parlamenthez, ha javaslatát másik szöveggel váltja fel, lényegesen módosítja vagy lényegesen módosítani kívánja;
 3. utasítja elnökét, hogy továbbítsa a Parlament álláspontját a Tanácsnak és a Bizottságnak, valamint a nemzeti parlamenteknek.

² A Hivatalos Lapban még nem tették közzé.

Az Európai Parlament álláspontja, amely első olvasatban 2021. november 23-án került elfogadásra az 1286/2014/EU rendeletnek az alapkezelő társaságokra, befektetési társaságokra és az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozások (ÁÉKBV) és az ÁÉKBV-nek nem minősülő alapok befektetési jegyeire vonatkozó tanácsadást végző vagy azokat értékesítő személyekre alkalmazandó átmeneti rendelkezés meghosszabbítása tekintetében történő módosításáról szóló (EU) 2021/... európai parlamenti és tanácsi rendelet elfogadására tekintettel

(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,

tekintettel az Európai Gazdasági és Szociális Bizottság véleményére³,

rendes jogalkotási eljárás keretében⁴,

³ 2021. október 20-i vélemény (a Hivatalos Lapban még nem tették közzé).

⁴ Az Európai Parlament 2021. november 23-i álláspontja.

mivel:

- (1) Az 1286/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet⁵ 5. cikke előírja a lakossági befektetési csomagtermékek, illetve biztosítási alapú befektetési termékek előállítói számára, hogy a lakossági befektetési csomagtermékeknek, illetve biztosítási alapú befektetési termékeknek a lakossági befektetők számára való elérhetővé tételét megelőzően készítsenek el és tegyenek közzé egy kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot.
- (2) Az 1286/2014/EU rendelet 32. cikkének (1) bekezdése 2021. december 31-ig mentesíti az említett rendeletben meghatározott kötelezettségek alól, így a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum elkészítésére vonatkozóan a 2009/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv⁶ 2. cikke (1) bekezdésének b) pontjában meghatározott alapkezelő társaságokat, az említett irányelv 27. cikkében említett befektetési társaságokat, valamint az ugyanezen irányelv 1. cikkének (2) bekezdésében említett, az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozások (a továbbiakban: ÁÉKBV) befektetési jegyeire vonatkozó tanácsadást végző vagy azokat értékesítő személyeket (a továbbiakban: az átmeneti rendelkezés). Az 1286/2014/EU rendelet 32. cikkének (2) bekezdésével összhangban, amennyiben valamely tagállam a lakossági befektetőknek kínált, ÁÉKBV-nek nem minősülő alapok kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentumainak formájára és tartalmára alkalmazza a 2009/65/EK irányelv 78–81. cikkében meghatározott szabályokat, az átmeneti rendelkezés alkalmazandó az alapkezelő társaságokra, a befektetési társaságokra és az ilyen, ÁÉKBV-nek nem minősülő alapok befektetési jegyeire vonatkozó tanácsadást végző vagy azokat lakossági befektetőknek értékesítő személyekre.

⁵ 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.).

⁶ Az Európai Parlament és a Tanács 2009/65/EK irányelve (2009. július 13.) az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról (HL L 302., 2009.11.17., 32. o.).

- (3) Az (EU) 2017/653 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendelet⁷ kiegészíti az 1286/2014/EU rendeletet azáltal, hogy szabályozástechnikai standardokat határoz meg a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum megjelenítése, tartalma és egységes formátuma, a kockázat és a hozam bemutatását, és a költségek kiszámítását megalapozó módszertan, valamint a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban foglalt információk felülvizsgálatának feltételei és minimális gyakorisága, továbbá a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum lakossági befektetők részére történő rendelkezésre bocsátására vonatkozó feltételek tekintetében.
- (4) A Bizottság 2021. szeptember 7-én elfogadta az (EU) 2017/653 felhatalmazáson alapuló bizottsági rendeletben meghatározott szabályozástechnikai standardoknak az alátámasztó módszertan és a teljesítmény-forgatókönyvek bemutatása, a költségek bemutatása és az összesített költségmutatók kiszámításának módszertana, a múltbeli teljesítményre vonatkozó információk megjelenítése és tartalma, valamint a több befektetési lehetőséget kínáló lakossági befektetési csomagtermékek, illetve biztosítási alapú termékek (PRIIP-ek) költségeinek bemutatása, valamint az 1286/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 32. cikkében említett alapok befektetési jegyeit mögöttes befektetési lehetőségként kínáló PRIIP-előállítókra vonatkozó átmeneti rendelkezésnek az említett cikkben meghatározott meghosszabbított átmeneti rendelkezéssel való összehangolása tekintetében történő módosításáról szóló (EU) 2021/... felhatalmazáson alapuló rendeletet. Az említett felhatalmazáson alapuló rendelet alkalmazásának kezdőnapja 2022. július 1-je, de fontos, hogy az **arra figyelemmel került meghatározásra**, hogy az alapkezelő társaságok, befektetési társaságok, valamint az ÁÉKBV-k és az ÁÉKBV-nek nem minősülő alapok befektetési jegyeire vonatkozó tanácsadást végző vagy azokat értékesítő személyek számára elegendő idő álljon rendelkezésre ahhoz, hogy felkészüljenek az átmeneti rendelkezés hatályvesztésére, és ezáltal a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum elkészítésére vonatkozó kötelezettség teljesítésére. ■

⁷ A Bizottság (EU) 2017/653 felhatalmazáson alapuló rendelete (2017. március 8.) 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 (HL L 100., 2017.4.12., 1. o.).

- (5) *Annak biztosítása érdekében, hogy elegendő idő álljon rendelkezésre a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum elkészítésére vonatkozó kötelezettség teljesítéséhez szükséges felkészülésre, az átmeneti rendelkezés hatályát 2022. december 31-ig meg kell hosszabbítani.*
- (6) Az 1286/2014/EU rendeletet ezért ennek megfelelően módosítani kell.
- (7) *Az 1286/2014/EU rendelet célja annak lehetővé tétele, hogy a lakossági befektetők megalapozottabb befektetési döntéseket hozhassanak. Az 1286/2014/EU rendelettel kapcsolatban – jó szándékú célja ellenére – annak elfogadását követően számos kérdés merült fel, többek között a lakossági befektető pontosabb fogalmának szükségessége, az említett rendelet hatálya alá tartozó termékek köre, a lakossági befektetési csomagtermékek, illetve biztosítási alapú befektetési terméknek személyesen történő kínálata esetében a dokumentum alapesetben papíron való átadásának a megszüntetése, az egymást követő ügyletek koncepciója, valamint a szerződéskötést megelőző tájékoztatás szakmai befektetők részére történő biztosítása vonatkozásában. Az említett kérdéseket sürgősen orvosolni kell a lakossági befektetők pénzügyi piacokba vetett bizalmának erősítése érdekében, a vállalkozások finanszírozáshoz jutásának elősegítése és a befektetők hosszú távú előnyeinek biztosítása céljából egyaránt. Az 1286/2014/EU rendelet eleve előírta egy szélesebb körű felülvizsgálat szükségességét, és annak sürgőssége továbbra is fennáll. Az említett, az 1286/2014/EU rendelettel összhangban történő felülvizsgálat alapján elvárt, hogy a Bizottság sürgősen jelentést nyújtson be az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak, adott esetben a meglévő hiányosságok orvoslására vonatkozó jogalkotási javaslattal együtt.*
- (8) Tekintettel az átmeneti rendelkezés eredeti hatályvesztéséig hátralévő nagyon rövid időre, e rendeletnek haladéktalanul hatályba kell lépnie,

ELFOGADTA EZT A RENDELETET:

1. cikk

Az 1286/2014/EU rendelet 32. cikke (1) bekezdésében a „2021. december 31-ig” szövegrész helyébe a „2022. **december 31**-ig” szövegrész lép.

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 ...,

az Európai Parlament részéről

a Tanács részéről

az elnök

az elnök
