



Az Európai Unió
Tanácsa

Brüsszel, 2016. szeptember 20.
(OR. en)

12160/16
ADD 1 REV 3

EF 271
ECOFIN 791
DELECT 189

FELJEGYZÉS AZ „I/A” NAPIRENDI PONTHOZ

Küldi:	a Tanács Főtitkársága
Címzett:	az Állandó Képviselők Bizottsága/a Tanács
Biz. dok. sz.:	C(2016) 3999 final
Tárgy:	A BIZOTTSÁG 2016.6.30-i (EU) .../... FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE 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 – Az Európai Parlament kifogása a felhatalmazáson alapuló jogi aktus ellen = Nyilatkozatok

Németország, az Egyesült Királyság, Franciaország, Ausztria, Horvátország, Svédország, Írország, Szlovénia, Litvánia, Ciprus, Románia, Finnország, Dánia, Portugália, Hollandia, Málta, Észtország, Magyarország, Görögország, Belgium, Bulgária, Lettország, a Cseh Köztársaság és Szlovákia nyilatkozata

Teljes mértékben támogatjuk a lakossági befektetőknek szóló, kiemelt információkat tartalmazó dokumentumok uniós szintű bevezetését, melyek célja, hogy e befektetők egyértelmű, pontos és összehasonlítható információkhoz jussanak a PRIIP-rendelet hatálya alá eső valamennyi termék esetében.

Úgy véljük, hogy fontos biztosítani a PRIIP-rendelet maradéktalan alkalmazását, ez ugyanis elengedhetetlen ahhoz, hogy ki lehessen elégíteni az uniós polgárok megtakarítási és befektetési termékek iránti igényét, ugyanakkor elő lehessen segíteni az EU gazdasági növekedését finanszírozó, hatékony tőkepiacok működését.

Annak fényében, hogy az EP elutasította a PRIIP szabályozástechnikai standardját, arra szólítjuk fel a Bizottságot, hogy csak a PRIIP-rendelet alkalmazási időpontjának elhalasztását mérlegelje (anélkül tehát, hogy változtatna az alaprendelet bármelyik más rendelkezésén). Meglátásunk szerint a Bizottságnak az alkalmazási időpont 12 hónappal való elhalasztását kellene javasolnia, hogy elegendő idő álljon rendelkezésre a lezáratlan kérdések tisztázására és a PRIIP-rendelet céljainak elérésére.

Horvátország nyilatkozata

Horvátország tart attól, hogy a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban a piaci kockázati skála javasolt módosítása és az ÁÉKBV-k esetében alkalmazott skálától való javasolt eltérés káros következményekkel járhat a lakossági befektetők körében a kockázat megítélésére, valamint az ágazatban az értékesítési folyamatokra nézve. Meglátásunk szerint további, igen alapos mérlegelésre van szükség különösen ezen a területen. Ezért nem tudjuk támogatni a szabályozástechnikai standardot, illetve az ezt megállapító, felhatalmazáson alapuló jogi aktust a jelenlegi, ezeket a rendelkezéseket tartalmazó formájában.

Ami a biztosítást illeti, ezen a területen is vannak fenntartásaink a standard tartalmával és a számítási módszerekkel kapcsolatban, amelyeket nem lehet jogilag nem kötelező érvényű, harmadik szintű ajánlásokban megállapítani. Két fontos aspektust fontos egyértelműbben kiemelni: a fogyasztókat érintő költségekre és kockázatokra. Úgy látjuk továbbá, hogy világosabbá kell tenni, hogy a befektetésbiztosítás is a biztosítási alapú befektetési termékek körébe tartozik, és a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum nem lehet az ügyfél számára félrevezető, illetve túlságosan bonyolult, különösen túl hosszú.

A javaslatban az szerepel, hogy a biometrikus kockázati díjjal összefüggő költségeket a biometrikus kockázat fedezéséhez kapcsolódó adminisztratív költségként kell feltüntetni. Még ha egyes termékek esetében a vállalkozások el is tudnák különíteni az adminisztratív költségeket a biometrikus kockázati díjtól, ez a rendelkezés a termék félrevezető jellemzését eredményezhetné (például a biztosított összegre vonatkozó, kockázatalapú, változó havi kockázati díj esetében).

Olaszország nyilatkozata

Teljes mértékben támogatjuk a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumok uniós szintű bevezetését, melyek célja, hogy e befektetők egyértelmű, pontos és összehasonlítható információkhoz jussanak a PRIIP-rendelet hatálya alá eső valamennyi termék esetében.

Figyelembe véve azt, hogy az Európai Parlament elutasította a PRIIP-rendelet szabályozástechnikai standardját, továbbá a PRIIP-joganyag végrehajtása ügyében a tagállamok által kifejtett véleményeket, felhívjuk a Bizottságot annak megfontolására, hogy csak annyi időre halassza el a PRIIP-rendelet alkalmazását, amennyi időre a társjogalkotóknak feltétlenül szükségük van ahhoz, hogy jóváhagyják a módosított szabályozástechnikai standardot, mindezt az alaprendelet szövegének módosítása nélkül. Az ágazatot pedig arra kérjük, hogy készüljön fel az új standardok bevezetésére. A halasztás azonban semmiképpen nem lehet egy évnél hosszabb.

Magyarország nyilatkozata

Ahogyan ez a 24 tagállam nyilatkozatában is szerepel, Magyarország teljes mértékben támogatja a lakossági befektetőknek szóló, kiemelt információkat tartalmazó dokumentum uniós szintű bevezetését, és szükségesnek tartja a rendelet alkalmazási időpontjának 12 hónappal való elhalasztását annak érdekében, hogy elegendő idő álljon rendelkezésre a szabályozástechnikai standarddal összefüggő lezáratlan kérdések tisztázására és a PRIIP-rendelet céljainak elérésére.

E kérdések közül szeretnénk néhányat kiemelni:

- ami a több befektetési lehetőséget kínáló termékeket illeti, a standard ellentmond a PRIIP-rendeletnek, mivel a 10–14. cikk túlmutat „*a mögöttes befektetési lehetőségekről*” szóló általános leíráson, és annak ismertetésén, „*hogyan hol és hogyan lehet megtalálni a ... részletesebb, szerződéskötést megelőző tájékoztatást*”;
- a biometrikus kockázati díjat nem lenne helyénvaló a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokban befektetési költségként feltüntetni;
- az ajánlott tartási idő biztosítási termékek esetében nem alkalmazható, illetve értelmezhető, mivel ezeknél a termékeknél a szerződést előre meghatározott tartamra kötik. Továbbá felelősségi problémák is felmerülhetnek, ha a befektetések a szerződés lejáratá előtt veszítenek értékükből;
- a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumok módosításának módját a további felelősségi problémák elkerülése érdekében még pontosítani kellene;
- a szöveg több helyen (pl. a II. melléklet 42. és 43. pontjában) nem világos, többféleképpen is értelmezhető.

Úgy véljük, a PRIIP-rendelet céljainak megvalósításához ezeket a problémákat meg kell oldani. Ezért arra kérjük a Bizottságot és az európai felügyeleti hatóságokat, hogy tegyenek meg mindent annak érdekében, hogy a standarddal összefüggő problémák megoldódjanak, és a fogyasztóvédelem magasabb szintű legyen az EU-ban.

Luxemburg nyilatkozata

Luxemburg támogatja a lakossági befektetőknek szóló, kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokat, melyek célja, hogy e befektetők egyértelmű, pontos és összehasonlítható információkhoz jussanak.

Luxemburnak azonban fenntartásai vannak a szabályozástechnikai standard egyes, többek között a költségszámításra vonatkozó elemeivel kapcsolatban. A standard több rendelkezése is tisztázásra, illetve az alaprendelethez való igazításra szorul.

Annak fényében, hogy az EP elvetette a standardot, sürgősen mérlegelni kell a PRIIP-rendelet alkalmazási időpontjának 12 hónappal való elhalasztását (a rendelet további rendelkezéseinek módosítása nélkül) egyrészt azért, hogy a lezáratlan kérdések tisztázására elegendő idő álljon rendelkezésre, másrészt biztosítandó a PRIIP-alaprendeletben foglalt és a 2. szintű rendelkezések koordinált hatályba lépését.
