

Együttműködési megállapodás

amely létrejött egyrészről a

Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., képviselő: Dr. Matolcsy György elnök, a továbbiakban: **MNB**),

másrészről a

Befektető-védelmi Alap (székhely: 1092 Budapest, IX. Köztelek u. 6., képviselő: Dr. Nemescsói András elnök, a továbbiakban: **Beva**) – a továbbiakban együttesen: Felek – között az alulírott helyen és napon az alábbiakban rögzített feltételek szerint.

I. Általános elvek

Felek megállapodnak, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenységet és az azt kiegészítő szolgáltatást nyújtó befektetési vállalkozásokat, hitelintézeteket, befektetési alapkezelőket alapvetően szabályozó jogszabályok különös tekintettel a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvényben (Bszt.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (Tpt.), valamint a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvényben (Kbftv.) meghatározott feladataik minél hatékonyabb ellátása érdekében tevékenységüket a jelen megállapodással összehangolják.

II. Együttműködés a jogszabályok előkészítésében

Felek megállapodnak, hogy a Beva szervezetét vagy működését érintő jogszabály-módosítás előkészítése során álláspontjaikról elektronikus úton írásban kölcsönösen tájékoztatják egymást, és lehetőséget biztosítanak a másik fél számára, hogy arra vonatkozó észrevételeit megtehesse, illetve szükség esetén személyes konzultációt folytatnak az álláspontok egyeztetése érdekében.

III. Együttműködés a Beva tagjaival kapcsolatos tevékenység körében

1. Az MNB a Beva részére a határozat meghozatalát követően elektronikus úton megküldi a befektetési vállalkozás, hitelintézet, befektetési alapkezelő részére kiadott, biztosított tevékenység végzésére vonatkozó engedélyt, illetve az ilyen engedély felfüggesztésére vagy visszavonására vonatkozó határozatot.
2. Az MNB a Beva tagjait érintő állományátruházás engedélyezéséről szintén a határozat megküldésével értesíti a Bevát.

3. A tevékenységi engedély visszavonását megelőzően az MNB a Beva nyilatkozatának beszerzése útján ellenőrzi, hogy az érintett tag a Beva felé fennálló fizetési kötelezettségeit teljesítette-e. A Beva öt munkanapon belül köteles a nyilatkozatot írásban elektronikus úton kiadni az MNB részére.
4. Az MNB a biztosított tevékenység végzésére vonatkozó engedély visszavonása esetén elektronikus úton mihamarabb írásban értesíti a Bevát arról, ha az engedély visszavonásakor a taggal szemben rendezetlen vagy vitatott ügyfélkövetelés áll fenn.
5. A Beva a Tpt. 214. § (1) bekezdésében foglaltak alapján a tagoknál végzett helyszíni ellenőrzést olyan időpontban hajtja végre, hogy az ne zavarja az MNB ellenőrzési tevékenységét.
6. A Beva a tagjai helyszíni ellenőrzésének keretében elsődlegesen a biztosított befektetők nyilvántartásának, az adatszolgáltatások előállításának és az értékpapírok Beva jelentéshez történő árazásának helyességét vizsgálja. Amennyiben a helyszíni ellenőrzés során jogszabálysértést tapasztal, erről haladéktalanul, de legkésőbb 8 munkanapon belül írásban elektronikus úton értesíti az MNB-t. (Tpt. 214. § (1) bek.)
7. Az MNB az általa végzett ellenőrzés keretében a Beva díjfizetéshez kapcsolódó tagi adatszolgáltatás megfelelőségét is vizsgálja elsődlegesen abból a szempontból, hogy a tag által alkalmazott nyilvántartási rendszer teljes körűen és naprakészen tartalmazza-e az ügyfélköveteléseket.
8. Amennyiben az MNB az ellenőrzése során az adott tag vonatkozásában a Beva részére teljesítendő díjfizetési adatszolgáltatást érintő hiányosságot tapasztal, az általa szükségesnek tartott intézkedések megtételén túl erről írásban elektronikus úton értesíti a Bevát is.
9. Amennyiben a Beva valamely tagja a kötelező belső normát (tagokra kötelező igazgatósági határozat, Díjfizetési szabályzat) megsértve jár el, és előzetes felszólítás, valamint megfelelő idő biztosítása ellenére a tagi kötelezettségét nem teljesíti szabályszerűen, a Beva a Tpt. 222.§ (10) bekezdése alapján kéri az MNB eljárását a taggal szemben. Kivételesen a felszólítás mellőzésével is kérhető az MNB eljárása, ha a Beva által észlelt szabálytalanság jellege vagy súlyossága miatt az írásos figyelmeztetés kiküldésével járó késedelem a befektetők, a Beva tagjai vagy a Beva érdekeit veszélyeztetné.
10. Az MNB vállalja, hogy a Beva erre vonatkozó írásos megkeresése alapján a Beva kötelező belső normáit megsértő tagokkal szemben a törvényben meghatározott olyan intézkedéseket, illetve szankciókat alkalmaz, amelyek alkalmasak a jogszerű működés biztosítására. Az MNB az általa alkalmazott intézkedésről tájékoztatja a Bevát, és a Beva a tagi kötelezettség teljesítéséről haladéktalanul írásban elektronikus úton értesíti az MNB-t.

IV. Együttműködés a fióktelepekkel és a határon átnyúló szolgáltatást nyújtó szervezetekkel kapcsolatban

1. Az MNB írásban elektronikus úton értesíti a Bevát arról, ha valamelyik Beva tag külföldön fióktelepet kíván létesíteni, vagy határon átnyúló tevékenységet kíván folytatni, legkésőbb azzal egyidejűleg, hogy az érintett tagállam illetékes hatóságát erről tájékoztatja. (Bsz. 172.§ (1) bek., 173.§ (1) bek.)
2. A Beva az MNB által igényelt mértékben közreműködik a fogadó tagállam illetékes felügyeleti hatóságának a részletes befektető-védelmi szabályokról történő tájékoztatásában. (Bsz. 173.§ (1) bek.)
3. A Magyarország területén befektetési szolgáltatási tevékenységet végezni kívánó, az Európai Unió tagállamában székhellyel rendelkező fióktelep esetében az MNB a székhely szerinti hatóság által közölt részletes befektető-védelmi szabályokról a Bevát is írásban, elektronikus úton értesíti a befektetők minél szélesebb körű tájékoztatása érdekében.
4. A Magyarország területén befektetési szolgáltatási tevékenységet végezni kívánó, harmadik országban székhellyel rendelkező fióktelep esetében a Tpt. 211. § (2) bekezdése alapján az MNB jogosult dönteni arról, hogy a fióktelep rendelkezik-e a befektetőkártalanítási rendszerekről szóló AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 1997. március 3-i 97/9/ EK irányelve által előírt biztosítással egyenértékű befektető-védelemmel, és ennek során a Tpt. 211. § (3) bekezdésében foglaltak szerint figyelembe veszi a Beva véleményét is. A Beva véleményének kialakításához az MNB a Beva megkeresésével egyidejűleg a Beva tudomására hozza a fióktelep biztosítására vonatkozóan rendelkezésére álló valamennyi információt.
5. A Beva a biztosítás egyenértékűségére vonatkozó véleményét az erre vonatkozó írásbeli megkeresést követő 15 napon belül írásban, indokolással ellátva megadja az MNB részére.
6. Amennyiben a harmadik országban székhellyel rendelkező fióktelep csatlakozási kötelezettségéről az MNB a Beva véleményével ellentétes döntést kíván hozni, az erre vonatkozó határozat meghozatala előtt személyes konzultációt biztosít a Beva számára az ellentétes álláspontok egyeztetése céljából.
7. Felek kölcsönösen tájékoztatják egymást a külföldi befektető-védelmi rendszerekkel vagy felügyeleti hatóságokkal kötött, a befektető-védelmet érintő együttműködési megállapodásokról.

V. Együttműködés a kártalanítási eljárással kapcsolatban

1. Az MNB – az erre vonatkozó határozat megküldésével – haladéktalanul értesíti a Bevát, ha valamely Beva tagintézmény (Tag) működését olyan ok miatt korlátozta vagy függesztette fel, amely alapján számítani kell a Beva kártalanítási kötelezettségének bekövetkezésére. Amennyiben felügyeleti biztos kirendelésre kerül, az MNB – szükség szerint – a biztos feladatává teszi a Beva kártalanítási kötelezettségének teljesítéséhez szükséges mértékben a Tag meglévő nyilvántartásának ellenőrzését, illetve szükség esetén a nyilvántartás lehetőség szerinti helyreállítását.
2. Az MNB haladéktalanul értesíti a Bevát arról, ha valamely Taggal szemben felszámolási eljárást kezdeményezett, vagy értesült arról, hogy más ilyet kezdeményezett, annak érdekében, hogy a Beva fel tudjon készülni a kártalanítási eljárás lefolytatására.
3. Amennyiben olyan Tagot érint a felszámolás kezdeményezése, ahol felügyeleti biztos kirendelésére nem került sor, az MNB lehetőség szerint közreműködik abban, hogy a Tagnál a Beva a Tpt. 216. § (2) bekezdésében foglalt jogával éljen.
4. A Beva kötelezettséget vállal arra, hogy az MNB kérése alapján az ügyfelek és az MNB munkatársai részére haladéktalanul írásos tájékoztatót készít a kártalanítási eljárás során felmerülő tudnivalókról – szükség esetén az adott ügy sajátosságaihoz igazítva –, és azt rendelkezésre bocsátja.
5. A kártalanítási eljárás lefolytatásához az MNB a Beva rendelkezésére bocsátja az érintett Tag hatályos üzletszabályzatát, továbbá megadja a Tagnál vezető állású személynek minősülők listáját.
6. A Beva vállalja, hogy a kártalanítási eljárás egyes kérdéseire vonatkozó gyakorlatról, értelmezési kérdésekről, a kialakított működési elvekről – erre vonatkozó megkeresés esetén – tájékoztatja az MNB-t.
7. A Felek vállalják, hogy a felszámolás alá kerülő Beva Tagnál az ügyfelek kártalanítását is érintő, az adott ügy sajátosságaira tekintettel egyedi elbírálást igénylő jogi kérdésekben szükség esetén előzetesen egyeztetik álláspontjukat annak érdekében, hogy lehetőség szerint egységes legyen az adott kérdés jogi megítélése.
8. Az MNB a Beva Tag ügyfelei számára a kártalanítással kapcsolatos tájékoztatást a Bevával történő előzetes egyeztetést, szükség esetén a 4. pont szerinti írásbeli tájékoztató anyag beszerzését követően ad.
9. A kártalanítási eljárás megindítását követően az MNB, illetve a Beva kapcsolattartó személyeket jelöl ki az adott ügy vonatkozásában. A kapcsolattartó személy adatait (név, telefonszám) a Felek kölcsönösen egymás rendelkezésére bocsátják.

VI. Adatátadás

1. Az MNB a Beva rendelkezésére bocsátja a Tpt.-ben meghatározott feladatai ellátása érdekében szükséges adatokat.
2. Az MNB vállalja, hogy ellenőrzött és konzisztens adatokat ad át, ugyanakkor a Felek megállapodnak abban, hogy amennyiben bármelyik fél az adatokban hibát észlel, úgy arról egymást elektronikus úton, írásban értesítik. Az MNB vállalja, hogy a hibás adatok kijavításáról haladéktalanul intézkedik.

VII. A kapcsolattartás formái, a megkeresések teljesítésének határideje

1. A Felek az együttműködési megállapodás végrehajtásához szükséges közvetlen kapcsolattartásra legalább egy központi kapcsolattartó személyt jelölnek ki. A Felek – különösen, ha az belső szervezeti felépítésükre, működésükre tekintettel az együttműködés hatékonysága szempontjából célszerűbbnek mutatkozik – egyes területek tekintetében külön további kapcsolattartókat is kijelölhetnek.
2. A kapcsolattartó, illetve kapcsolattartók nevééről és elérhetőségéről, adott esetben az egyes kapcsolattartók közötti szakterületi feladatmegosztásról, valamint az ezen adatokban bekövetkező változásról a Felek egymást haladéktalanul írásban tájékoztatják, első alkalommal az együttműködési megállapodás aláírásával egyidejűleg. A kapcsolattartók listája a Mellékletben található. A kapcsolattartó szervezeti egységet, illetve a kapcsolattartó személyét érintő változások – Felek kölcsönös és hivatalos tájékoztatásán kívül – nem teszik szükségessé ezen megállapodás módosítását. Felek a szervezeti egységen belül a kapcsolattartók pontos személyét külön nyilatkozattal közlik egymással.
3. Felek az együttműködési megállapodás végrehajtása során, egymás munkájának elősegítése és a megállapodás minél hatékonyabb teljesíthetősége érdekében az elektronikus kapcsolattartási forma használatára törekcszenek.
4. Amennyiben egy adott intézmény vagy pénzügyi csoport jogszerű keretek között történő tovább működtetése, az ügyfelek és hitelezők védelme bel-, vagy külföldi hatóságok, egyéb intézmények intézkedését, beavatkozását teszi szükségessé (válsághelyzet áll elő), akkor a Felek közötti írásbeli kommunikáció az ERA rendszerén keresztül valósul meg (amely használata – hasonlóan a többi ERA szolgáltatáshoz – előzetes regisztrációhoz kötött).
5. Felek vállalják, hogy a másik Fél részéről érkező, a konzultációra irányuló megkeresésnek – az előzetesen a kapcsolattartók között egyeztetett – határidőben, ennek hiányában legkésőbb tizenöt munkanapon belül eleget tesznek.

VIII. Általános információ csere

1. Felek megállapodnak, hogy a jogszabályokban szabályozott feladat- és hatáskörükkel kapcsolatban eseti jelleggel, kérelemre kölcsönösen elektronikus úton írásban tájékoztatják egymást a rendelkezésükre álló és a Beva tagjaira vonatkozó adatokról, amennyiben az adatok kiadása személyes adatvédelmi, illetve titokvédelmi szabályokat nem sért.
2. Felek vállalják, hogy összehangolják a befektető-védelemről szóló tájékoztatással kapcsolatos politikájukat, így különösen az ügyfeleknek szóló tájékoztató dokumentumokat.
3. A Beva az MNB rendelkezésére bocsátja a mindenkor hatályos tagi listát, és haladéktalanul elektronikus úton írásban értesíti az MNB-t az önkéntes csatlakozásokról, illetve kilépésekről.
4. A Beva elektronikus úton írásban megküldi az MNB részére a negyedéves pénzügyi jelentéseit, éves jelentését, éves tevékenységi jelentését, a kártalanítási ügyek lezárásáról készülő állapotjelentést, valamint a Tpt. alapján kötelezően megalkotandó szabályzatait azok igazgatóság általi elfogadását követően.

IX. Záró rendelkezések

1. Az együttműködési megállapodás határozatlan időre szól és a Felek – eltérő időpontban történő aláírás esetén a legutóbb aláíró Fél – általi aláírás napján lép hatályba. Az együttműködési megállapodás hatályba lépésével egyidejűleg a Felek között e tárgyban 2013. december 20-án létrejött együttműködési megállapodás hatályát veszti.
2. Felek a jelen megállapodás keretében tudomásukra jutott nem nyilvános adatokat, információkat bizalmasan kezelik és gondoskodnak róla, hogy harmadik személy azokat ne ismerhesse meg. Amennyiben az adat, illetve az információ törvény által védett adatot, így különösen üzleti- vagy értékpapírtitkot képez, kölcsönösen gondoskodnak az adat- és titokvédelmi szabályok betartásáról.
3. Jelen együttműködési megállapodást a Felek határozatlan időre kötik, és azt bármelyik fél jogosult legalább harminc napos felmondási idővel írásban felmondani, illetve a Felek egyező akarata alapján a megállapodás bármikor írásban megszüntethető. A felmondás (megszüntetés) nem érinti a Felek jogszabályból adódó együttműködési kötelezettségét.
4. Felek kijelentik, hogy az együttműködés gyakorlata során szerzett tapasztalatok alapján háromévente, illetve a megállapodás alapjául szolgáló jogszabályok változása esetén soron kívül felülvizsgálják és szükség esetén módosítják a megállapodást.
5. Felek a jelen együttműködési megállapodás teljesítésével kapcsolatban felmerülő költségeiket maguk viselik, egymással szemben jelen együttműködési megállapodásból eredően igényel nem lépnek fel.

6. Felek rögzítik, hogy a megállapodást saját honlapjukon (<https://bva.hu/hu/>, <https://mnb.hu>) nyilvánosságra hozzák. A megállapodást – a Melléklet nélkül – legkésőbb az aláírást követő 10. munkanapon szükséges közzétenni.
7. Jelen megállapodás 4 (négy) egymással mindenben megegyező eredeti példányban készült, amelyből 2 (kettő) példány az MNB-t, 2 (kettő) példány pedig a Beva-t illeti.
8. A jelen megállapodást az Felek képviselői – annak elolvasása és tartalmának megértése után – mint akaratukkal mindenben egyezőt, jóváhagyólag aláírták.

Budapest, 2021. 08. 07. LF.

Melléklet: Kapcsolattartók listája



Dr. Matolcsy György elnök

Magyar Nemzeti Bank

BEFEKTETŐ-VÉDELMI ALAP
1092 Budapest,
Köztelek utca 6.
1.

Dr. Nemescsói András elnök

Befektető-védelmi Alap