

EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁS*

amely létrejött egyrészről a **Gazdasági Versenyhivatal** (továbbiakban: **GVH**, 1054 Budapest, Alkotmány u. 5.; képviseli: Dr. Juhász Miklós elnök), másrészről a **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete** (továbbiakban: **PSZÁF**, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., képviseli: Dr. Szász Károly elnök) (továbbiakban együtt: **Felek**) között az alábbiak szerint:

PREAMBULUM

A megállapodás célja, hogy a GVH és a PSZÁF együttműködésükön keresztül elősegítsék feladataik hatékony ellátását, így különösen a pénzügyi piacok megbízható, átlátható működésének biztosítását, az azok iránti bizalom erősítését, és a tisztességes versenyen alapuló fejlődésének előmozdítását.

A Felek közös szándéka az, hogy szorosabb, egyenrangú partneri együttműködésük növelje a jogszabályokban meghatározott feladataik végrehajtásának és intézkedéseik érvényesítésének hatékonyságát, továbbá megteremtse azokat a feltételeket, amelyek alapján a jogszabályokban előírt kooperáción túl, kölcsönösen segíthetik egymás tevékenységét. Tekintettel a Felek törvényben rögzített feladataira, a megállapodás tartalma alapján a Felek együttműködése alapvetően az alábbiakra terjed ki:

A **GVH** a PSZÁF tevékenységét érintő releváns ügyek tekintetében különösen az alábbi feladatkörében eljárva vállalja az együttműködést:

- a) pénzügyi ágazati vizsgálatok,
- b) pénzügyi versenyfelügyeleti eljárások (pl. erőfölénnyel való visszaélés, versenykorlátozó megállapodások, összefonódások ellenőrzése, kereskedelmi gyakorlatok),
- c) pénzügyi szektort érintő versenypártolás, és
- d) pénzügyi szektort érintő versenykultúra-fejlesztő tevékenység.

A **PSZÁF** a versenyjogilag releváns ügyek tekintetében különösen az alábbi feladatkörében eljárva vállalja az együttműködést:

- a) engedélyezési eljárás (pl.: egyesülések, felvásárlások, befolyásszerzés, állományátruházás),
- b) ellenőrzési (prudenciális) eljárások,

* A 2011. augusztus 1-én hatályba lépett együttműködési megállapodás szövege egységes szerkezetben a 2012. június 20-án létrejött módosító megállapodásban (a továbbiakban: módosító megállapodás) foglalt módosításokkal. Hatályos 2012. július 1-től.

- c) piacfelügyeleti eljárások, és
- d) fogyasztóvédelmi ellenőrzés.

Fentiekre tekintettel, a GVH és a PSZÁF az alábbiak szerinti együttműködést határozták el:

1. Fejezet

Az együttműködés formái és hatálya

1. A Felek az együttműködést az alábbi formai keretek között folytatják:
 - a) konzultációk,
 - b) tájékoztatás a másik Fél érdeklődésére számot tartó ügyekről, ismeretekről,
 - c) tájékoztatás a másik fél jogalkalmazási munkáját segítő saját tevékenységről,
 - d) együttműködés a pénzügyi szektort érintő vizsgálatokban és a közérdekű igényérvényesítés kapcsán, valamint
 - e) együttműködés a releváns nemzetközi szervezetekhez fűződő kapcsolatokban.

2. A Felek rögzítik, hogy a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvényben (Fttv.) foglalt feladataik ellátása körében történő együttműködésükre a GVH, a Nemzeti Fogyasztóvédelmi Hatóság és a PSZÁF között 2008. szeptember 1-jén létrejött együttműködési megállapodás rendelkezései az irányadók.

A Felek rögzítik továbbá, hogy a jelen megállapodásban foglaltakat a Magyar Nemzeti Bank, a GVH és a PSZÁF között 2009. február 27-én létrejött, a pénzügyi kultúra fejlesztésére vonatkozó együttműködési megállapodás rendelkezéseire figyelemmel kell alkalmazni.

2. Fejezet

Konzultációk

3. A Felek annak érdekében, hogy jogszabályi feladataikat megfelelően elláthassák, az alábbiak szerint konzultációkat folytatnak.

Vezetői konzultációk

4. A PSZÁF elnöke és alelnökei, illetve a GVH elnöke és elnökhelyettesei a Felek közötti együttműködés előmozdítása érdekében évente vezetői szintű konzultációt tartanak. A Felek

bármelyike kezdeményezhet ettől eltérő gyakorisággal konzultációt. A konzultációra a Felek további vezető munkatársakat is meghívhatnak.

Szakértői konzultációk

5. A szakértői szintű konzultációt a Felek által kijelölt kapcsolattartó személyek (PSZÁF-, illetve GVH-kapcsolattartó, a továbbiakban együtt: kapcsolattartók) kezdeményezhetik.

A szakértői szintű konzultáción a kapcsolattartók, valamint a Felek – tárgy szerinti feladatkörrel rendelkező szakmai szervezeti egységének – munkatársai a felmerülő, mindkét hatóságot érintő általános jogalkalmazási kérdésekben azok megvitatására, valamint az együttműködés során felmerülő szakmai és gyakorlati kérdések tisztázására törekednek.

6.* A Felek vállalják, hogy a mindkét Fél feladat- és hatáskörét érintő jogszabálytervezetekkel kapcsolatosan az államigazgatási egyeztetés során kifejtett érdemi véleményükről – annak kapcsolattartó útján, elektronikus formában történő megküldésével – egymást tájékoztatják.

A Felek törekednek arra, hogy a pénzügyi szektorban a verseny feltételeit érintő, illetve a pénzügyi piacokon a fogyasztói érdekek védelmét szolgáló jogszabályalkotás, illetőleg jogszabály-módosítás szükségességének észlelése esetén egymást tájékoztatják, arról egyeztetnek egymással, és – amennyiben az célszerű – közös kezdeményezéssel fordulnak a jogalkotó felé.

7. A PSZÁF elnökének rendeleteire vonatkozó tervezetek esetében a PSZÁF konzultációt folytathat a másik Féllel, amennyiben az a GVH feladatának ellátásához kapcsolódó lényegi kérdést érintene. A GVH továbbá javaslatot tehet adatszolgáltatással összefüggő PSZÁF elnöki rendelethez.

3. Fejezet

Tájékoztatás a másik Fél érdeklődésére számító ügyekről, ismeretekről

8. A GVH vállalja, hogy tájékoztatja a PSZÁF-ot, amennyiben a PSZÁF hatáskörébe tartozó szabálytalanságról, piaci anomáliáról szerez tudomást, így különösen akkor, ha

a) a hozzá érkező beadványokból észleli, hogy a pénzügyi szervezetek stabil, zavartalan, átlátható és hatékony működését zavaró kockázati tényezők gyanúja áll fenn,

* A módosító megállapodással módosított szöveg.

b) eljárása során észleli, hogy a pénzügyi szervezetek prudens működésére vonatkozó ágazati jogszabálysértés gyanúja áll fenn,

c) eljárása során észleli, hogy a valamely vállalkozás a PSZÁF engedélyéhez, illetőleg a PSZÁF-hoz történő bejelentéshez kötött tevékenységet e feltételek fennállta nélkül végez, vagy

d) eljárása során észleli, hogy az egyes pénzügyi szervezeteket, illetve a pénzügyi szervezetek egyes szektorait fenyegető, nemkívánatos üzleti és gazdasági kockázatok gyanúja áll fenn.

9. A PSZÁF vállalja, hogy tájékoztatja a GVH-t, amennyiben hirdetésfigyelési tevékenysége során vagy más információk alapján potenciálisan a GVH hatáskörébe tartozó verseny- és fogyasztóvédelmi problémát, továbbá engedélyköteles összefonódást tapasztal, vagy annak gyanúját észleli. Különösen akkor ad tájékoztatást, ha az alábbiak szerinti, a piaci versenyt tisztességtelenül befolyásoló magatartást tapasztal. Így, amennyiben

a) engedélyezési eljárása során észleli, hogy a pénzügyi szervezetek olyan összefonódására, befolyásszerzésére kerülne sor, amely korlátozhatja a piaci versenyt (pl.: egyesülések, felvásárlások, befolyásszerzés, állományátruházás bejelentésekor),

b) ellenőrzési eljárása során észleli, hogy a pénzügyi szervezetek piaci kapcsolataik során a piaci versenyt korlátozó befolyásolásra törekszenek, vagy

c) piacfelügyeleti eljárása során észleli, hogy vállalkozások a piaci versenyt korlátozó jogosulatlan tevékenységet folytatnak.

4. Fejezet

Tájékoztatás a másik Fél jogalkalmazási munkáját segítő saját tevékenységről

10. A Felek vállalják, hogy tájékoztatják egymást azon tevékenységükről, amely a másik Fél jogalkalmazási munkáját segítheti.

11. Ennek során a GVH vállalja, hogy a PSZÁF-ot tájékoztatja:

a) a PSZÁF által felügyelt szervezettel vagy személlyel szembeni versenyfelügyeleti eljárás megindításáról, az eljárást megindító végzés elektronikus formában történő megküldésével,

b) az a) pont szerinti versenyfelügyeleti eljárás végeredményéről, az ügyet lezáró döntés szövegének a GVH honlapjára kerülésével egyidejűleg, a honlapon való megjelenésről történő tájékoztatás megküldésével,

c) a PSZÁF által felügyelt szervezetekre és személyekre, illetve tevékenységekre vonatkozó piacelemzéseiről, annak tervezett folyamatáról, valamint eredményéről, továbbá e témában a PSZÁF-fal szükség szerint konzultációt tart, és

d) az általa végzett egész éves tevékenységről, a GVH „Országgyűlési beszámoló”-jának és az ahhoz csatolt kiadványoknak, valamint a pénzügyi szektort érintő egyéb kiadványainak megküldésével.

12. Ennek során a PSZÁF vállalja, hogy a GVH-t tájékoztatja:

a) a GVH hatáskörébe tartozó kérdéseket is érintő ellenőrzési eljárásai keretében folytatott témavizsgálatok indításáról, illetve a PSZÁF ellenőrzéseire vonatkozó éves vizsgálati terv tartalmáról,

b) az a) pont első fordulata szerinti témavizsgálatok végeredményéről, az ügyet lezáró döntés szövegének a PSZÁF honlapjára kerülésével egyidejűleg, a honlapon való megjelenésről történő tájékoztatás megküldésével,

c) a GVH hatáskörébe tartozó kérdéseket érintő elemzéseiről, aminek keretében tájékoztatja a GVH feladatkörét is érintő piaci elemzéseinek tervezett folyamatáról és eredményéről, továbbá e témában a GVH-val szükség szerint konzultációt tart,

d) az általa végzett éves tevékenységéről, és

e) a PSZÁF által készített versenyjogilag releváns elemzésekről, jelentésekről, különösen a rendszeresen összeállított kockázati elemzéséről, illetve fogyasztóvédelmi kockázati jelentéséről, továbbá a PSZÁF által észlelt, versenyjogot is érintő, egyedileg felmerülő pénzügyi tárgyú kockázatokról.

5. Fejezet

Együttműködés a pénzügyi szektort érintő vizsgálatokban és a közérdekű igényérvényesítés kapcsán

12a.* A Felek megállapodnak abban, hogy pénzügyi ágazati jogszabályoknak a pénzügyi piacokon versenyt érdemben érintő módosulása, ilyen tartalmú új jogszabály megjelenése esetén – saját hatáskörükben eljárva, ugyanakkor összehangolt módon – fokozott ellenőrzést folytatnak, illetve fokozott figyelemmel vizsgálják az érintett piacokon a vállalkozások magatartását.

* A módosító megállapodással beiktatott új bekezdés.

13. A PSZÁF vállalja, hogy a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvény (továbbiakban: Tpv.) VIII. fejezete szerint a GVH által folytatott, a pénzügyi szektort érintő ágazati vizsgálatokban, valamint a pénzügyi szektort érintő versenyfelügyeleti eljárásokban a GVH munkáját szakmai konzultációval, szakértői véleményadással segíti.

14. A GVH vállalja, hogy a PSZÁF-nak a pénzügyi piac versenyfeltételeit is érintő vizsgálataiban a PSZÁF munkáját szakmai konzultációval, szakértői véleményadással segíti.

14a.* A Felek vállalják, hogy a másik Félről érkező 13., illetve 14. pontbeli megkereséseket kiemelten kezelik.

15. A Felek a fogyasztók széles körét érintő jogsértések miatt a fogyasztók polgári jogi igényeinek érvényesítése iránt indított kereseteikről kölcsönösen tájékoztatják egymást. Ha az ügyben a másik Félnél panasszal, illetve bejelentéssel összefüggő eljárás vagy hatósági eljárás van folyamatban, a keresetindítást megelőzően egymással konzultálnak. E kötelezettség nem érinti a Felek önálló keresetindítással kapcsolatos jogát.

6. Fejezet

Együttműködés a releváns nemzetközi szervezetekhez fűződő kapcsolatokban

16. A Felek vállalják, hogy a nemzetközi szervezetekben, elsősorban az Európai Bizottság, az OECD és egyéb nemzetközi szervezetek keretein belül folyó munkák során a pénzügyi piacokat érintő kérdésekben álláspontjaikat egyeztetik, lehetőség szerint egymást támogatják.

17. A nemzetközi szervezetek részére közösen készítendő anyagok kidolgozása során a kapcsolattartók egyeztetnek az anyagok elkészítése során alkalmazandó munkamegosztásról.

18. A Felek vállalják, hogy nemzetközi szervezetek részére készítendő anyagok összeállítása során kérésre információk átadásával is segítik egymás munkáját.

19. A Felek vállalják, hogy a nemzetközi szervezetek részére készült anyagaikat, amennyiben az a másik Fél érdeklődésére feltételezhetően számot tarthat, a másik Fél részére megküldik olyan esetben is, ha a másik Fél az anyag elkészítésében nem vett részt.

* A módosító megállapodással beiktatott új bekezdés.

20. A Felek vállalják, hogy szükség szerint egyeztetést folytatnak annak megtárgyalása érdekében, hogy mikor melyik Fél, és milyen rendben vegyen részt az egyes nemzetközi szervezetek ülésein.

7. Fejezet

Együttműködés egyéb formái

21. A Felek kijelentik, hogy amennyiben a pénzügyi szektor működésének feltárása érdekében ez szükséges, készek közös kutatások lefolytatására. A közös kutatások témáját és lefolytatását a GVH elnöke és a PSZÁF elnöke hagyja jóvá. A kutatások előkészítéséért és az együttműködés koordinálásáért a kapcsolattartók felelősek.

22. A Felek kijelentik, hogy a fogyasztói tudatosságot erősítő programjaikról, tervezett külön tájékoztatási kampányaikról egymást előzetesen tájékoztatják, és törekednek közös programok, tájékoztató kampányok szervezésére.

23.* A Felek kijelentik, hogy amennyiben a pénzügyi szektor működése ezt kívánja, nyitottak egyéb közös fellépésekre is (pl. közös ajánlások, közös sajtótájékoztatók, stb.). A mindkét hatóság hatáskörét érintő közös ajánlások megfogalmazásával a Felek célja a piaci szereplők jogkövető magatartásának elősegítése, valamint a jogszabályi rendelkezéseken túlmutató jó gyakorlatok megfogalmazása. A Felek biztosítják az általuk közösen kiadott ajánlások érvényesülésének kétoldalú nyomon követését.

24. A Felek kijelentik, hogy az egymás hatáskörébe tartozó kérdéseket érintő, a Felek által szervezett szakmai előadásokról, konferenciákról és egyéb rendezvényekről egymást tájékoztatják, azokra egymást meghívják.

8. Fejezet

A kapcsolattartás formái

25. A Felek az együttműködési megállapodás végrehajtásával felmerülő kapcsolattartás során az elektronikus levelezési forma használatára törekszenek, lehetőség szerint minősített elektronikus aláírás alkalmazásával.

* A módosító megállapodással módosított szöveg.

26. A Felek vállalják, hogy a másik Fél részéről érkező, a konzultációra irányuló megkeresésnek – az előzetesen a kapcsolattartók között egyeztetett – határidőben, ennek hiányában legkésőbb 15 napon belül eleget tesznek.

9. Fejezet

Titoktartás, adatvédelem*

27. A Felek az együttműködésük során a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályokkal összhangban, azok betartásával járnak el.

28. A Felek a másik fél közreműködésével készült dokumentumokat, így különösen a közös kutatások eredményeit csak a másik Félnek történő bemutatás után, annak hozzájárulásával hozhatják nyilvánosságra.

10. Fejezet

Az együttműködési megállapodás aktualizálása és a kapcsolattartók kijelölése

29. A Felek vállalják, hogy az együttműködésük gyakorlata során szerzett tapasztalataik alapján szükség esetén felülvizsgálják és módosítják a jelen megállapodást.

30. A Felek az együttműködési megállapodás végrehajtása céljából szükséges közvetlen kapcsolattartásra kapcsolattartó személyeket jelölnek ki, akiknek nevéről és elérhetőségéről egymást írásban tájékoztatják. A Felek a közvetlen kapcsolattartásért felelős személyében bekövetkezett változásról haladéktalanul írásban értesítik a másik Felet.

A jelen megállapodás részét képező mellékletben foglalt kapcsolattartók adatainak aktualizálása során a módosított tartalmú melléklet a Felek kölcsönös tájékoztatását követően válik a szerződés részévé, amely érdemben nem befolyásolja az együttműködési megállapodásban foglaltakat.

31. A Felek vállalják, hogy megfelelő szabályozás kialakításával biztosítják, hogy az együttműködés a kijelölt kapcsolattartó személyeken keresztül valósuljon meg, és ezen személyek gondoskodjanak a más szervezeti egységek szükség szerinti bevonásáról.

* A módosító megállapodással módosított alcím.

11. Fejezet

Záró rendelkezések

32. A jelen megállapodás a mindkét Fél általi aláírás napját követő hónap első napján lép hatályba. A megállapodás hatályba lépésével a Felek között 2007. január 2-án létrejött együttműködési megállapodás hatályát veszti.

33. A Felek az együttműködési megállapodás megkötésének tényéről közös sajtóközlemény útján tájékoztatják a közvéleményt.

34. A jelen megállapodás mindenkor hatályos szövegét a Felek az aláírástól számított tizenöt napon belül honlapjaikon (www.pszaf.hu és www.gvh.hu) hozzáférhetővé teszik.

Dr. Juhász Miklós

elnök

Gazdasági Versenyhivatal

Budapest, 2011. július 4.

Dr. Szász Károly

elnök

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

Budapest, 2011. június 28.

Melléklet

A Gazdasági Versenyhivatal és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete között létrejött együttműködési megállapodáshoz

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletével való kapcsolattartással a **Gazdasági Versenyhivatal** elnöke az Antitröszt Iroda vezetőjét bízta meg.

Elérhetőségek:

telefon: +36-1-4728959; +36-1-4728998

e-mail: antitroszt@gvh.hu

fax: +36-1-4728905

A Gazdasági Versenyhivatallal való kapcsolattartással a **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének** elnöke *Dr. Kolozsi Sándort*, a Fogyasztóvédelmi igazgatóság vezetőjét bízta meg.

Elérhetőségek:

telefon: +36-1-4899330; +36-1-4899100/9330

e-mail: Kolozsi.Sandor@pszaf.hu

fax: +36-1-4899102