



Nemzeti Adó-
és Vámhivatal

EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁS

amely létrejött egyfelől a **Nemzeti Adó- és Vámhivatal** (a továbbiakban: NAV, székhely: 1054 Budapest, Széchenyi u. 2., képviseli: Vágújhelyi Ferenc, a NAV elnöke),

másfelől a **Magyar Nemzeti Bank** (a továbbiakban: MNB, székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., képviseli: Dr. Matolcsy György elnök) – a továbbiakban a NAV és az MNB együtt: Felek – között, a lent írt napon és helyen az alábbiak szerint.

A megállapodás célja

Az együttműködési megállapodás (a továbbiakban: megállapodás) célja a pénzügyi piacok szereplői és az adózók hatékony védelme, az MNB – mint a Hivatalos Statisztikai Szolgálat tagja – részére statisztikai alapvető feladata ellátásához szükséges, a NAV kezelésében lévő adatok átadásának, valamint a pénzügyi piaci szereplők NAV felé fennálló kötelezettségei megfelelő teljesítésének ellenőrzéséhez szükséges MNB által nyilvántartott adatok átadásának biztosítása, továbbá a NAV bűnüldözési és nyomozó hatósági jogkörébe tartozó bűncselekmények elleni fellépés hatékonyságának növelése, mely bűncselekmények a pénzügyi intézményrendszer és a pénzügyi piacok működésébe vetett bizalom kihasználásával veszélyeztetik azok átlátható, óvatos, körültekintő, megbízható (prudens) és hatékony működését és az állami bevételek biztosítását.

A Felek együttműködésükkel hozzájárulnak a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.), valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény (a továbbiakban: Kit.) hatékony és eredményes érvényesítéséhez.

A fentiekre tekintettel Felek a működésüket szabályozó törvényekben és egyéb jogszabályokban foglaltak alapján az alábbiakban állapodnak meg.

I. Együttműködés a pénzügyi tárgyú bűncselekmények megelőzése és megakadályozása érdekében

1. Bűncselekmény, szabálytalanság jelzése

1. Az MNB a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvény (a továbbiakban: Be.) 376. § (2) bekezdése alapján haladéktalanul írásban feljelentést tesz a NAV hatáskörrel és illetékességgel rendelkező nyomozószervénél a tudomására jutott, a NAV hatáskörébe tartozó bűncselekmény gyanúja esetén.
2. A Felek vállalják, hogy ha a vizsgált intézménynél eljárásuk során a másik Fél hatáskörébe tartozó jogszabálysértésről vagy egyéb szabálytalanságról szereznek tudomást – figyelemmel a Pmt., a Kit., a Be., az adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény (a továbbiakban: Art.), az adóigazgatási rendtartásról szóló 2017. évi CLI. törvény (a továbbiakban: Air.), az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény (a továbbiakban: Ákr.), a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.), valamint a Felek hatósági eljárásaira irányadó más jogszabályi rendelkezésekre – haladéktalanul értesítik a másik felet a szükséges eljárás lefolytatása érdekében, ami indokolt esetben – külön jogszabályi rendelkezés alapján – az együttes fellépést is magában foglalja.
3. A Felek rögzítik, hogy az egymástól érkező megkereséseket a vonatkozó eljárásjogi szabályokban (Art., Air., Ákr., Be., Kit., Pmt., MNB tv.) meghatározott határidő alapján teljesítik.
4. Az MNB a Pmt. 37. § (1) bekezdése, valamint a pénzáttalásokat kísérő adatokról és a 1781/2006/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2015. május 20-i (EU) 2015/847 európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: Rendelet) alapján maradéktalanul eleget tesz a hatósági tevékenysége során, valamint a Rendelet alkalmazása során tudomására jutott, pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatokkal, tényekkel vagy körülményekkel kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségének a pénzügyi információs egységként – a NAV Központi Irányítás (a továbbiakban: NAV KI) szervezetén belül – működő Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda (a továbbiakban: NAV KI PEI) felé.
5. A NAV KI PEI a Pmt. 41. § (2) bekezdése alapján tájékoztatást küldhet a stratégiai elemzés eredményéről az MNB-nek, amennyiben az MNB jogosult az adat kezelésére és az hatásköre gyakorlásához, illetve feladatai ellátásához szükséges.
6. A NAV KI PEI a Pmt. 46. § (2) bekezdése alapján operatív elemzése keretében tájékoztatást küldhet az MNB részére, az MNB hatáskörébe tartozó eljárás lefolytatásához szükséges és az eljárást lefolytató szerv által kezelhető adatok megküldésével. A Pmt. 46. § (3) bekezdés alapján az MNB a tájékoztatásban megküldött információk felhasználásának eredményéről a tárgyévet követő év március 31. napjáig tájékoztatja a NAV KI PEI-t.

7. A NAV KI PEI által a Pmt. 59. § (1) bekezdése alapján vezetett statisztikához a Pmt. 59. § (3) bekezdése szerint az MNB negyedévente megküldi a NAV KI PEI részére a Pmt. 59. § (2) bekezdés i)-k) pontjában meghatározott adatokat a IV. fejezetben meghatározott módon.

2. Konzultáció

8. Felek vezetői szintű konzultáció keretén belül áttekintik és meghatározzák a megállapodással összefüggő célokat és prioritásokat. Az együttműködési irányok és az azoknak érdekében végzendő feladatok meghatározását a NAV Bűnügyi Főigazgatóságának (a továbbiakban: BFIG) vezetője és az MNB Pénzpiaci szervezetek prudenciális és fogyasztóvédelmi felügyeletéért felelős ügyvezető igazgatója vagy az általa kijelölt személy koordinálja.
9. Az együttműködés érdekében a NAV BFIG vezetője, a NAV KI PEI vezetője, illetőleg az MNB Pénzpiaci szervezetek prudenciális és fogyasztóvédelmi felügyeletéért felelős ügyvezető igazgatója, a Pénzmosás vizsgálati főosztály vezetője, az eseti koordinációra kijelölt munkatársa az érintett szakterületek bevonásával szükség szerint – bármelyik Fél kezdeményezésére – tarthatnak konzultációt.
10. Az együttműködés során kiemelt területnek tekintendő különösen a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni tevékenység, a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása és az azokkal összefüggő – a NAV bűnüldözési és nyomozó hatósági jogkörébe tartozó – olyan pénzügyi és gazdasági tárgyú jogellenes magatartások, amelyek a pénzügyi szektor működését, illetőleg az állami bevételek biztosítását veszélyeztetik.
11. Ha konkrét ügyben merül fel szakmai konzultáció vagy közös fellépés iránti igény – a titokvédelmi szabályok betartása mellett – írásbeli értesítés alapján a jogszabályok által megállapított keretek között a Felek kölcsönösen tájékoztatják egymást, ha szükséges, személyes konzultáció útján is. A Felek között létrejövő személyes konzultációról emlékeztető készül, amelyet az egyeztetést kezdeményező szerv munkatársa készít el és küld meg a másik Fél részére.
12. Az MNB vállalja, hogy a pénzügyi piacot érintő büntetőeljárásokban a NAV munkáját, szükséges esetben – előzetes felkérés alapján és a meglévő kapacitások rendelkezésre állása esetén – szakmai konzultációval segíti.

3. Szakértői együttműködés

13. Felek közötti szakértői együttműködés keretében kerül sor a pénzügyi intézményrendszerbe és a pénzügyi piacokba vetett bizalmat veszélyeztető pénzügyi visszaélések visszaszorításával és megelőzésével, illetve a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni tevékenységgel és a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával összefüggő:

- a) szakmai együttműködésre;
- b) egyedi esetekben szakmai tájékoztatás és szükség esetén a külső kommunikáció formájának és tartalmának kialakítására;
- c) pénzügyi visszaélésekre vonatkozó elemzéssel, tipológiákkal, új jelenségek feltárásával kapcsolatos egyeztetésre; valamint
- d) szakmai képzésekkel kapcsolatos egyeztetésre.

14. Felek az együttműködés céljával összefüggő, a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos szakmai állásfoglalásaik, iránymutatásaik, ajánlásaik tartalmát a másik Fél tudomására hozzák.
15. Felek vállalják, hogy tájékoztatják egymást minden olyan tevékenységükről, amely a másik Fél jogalkalmazási munkáját segítheti. A tájékoztatás kiterjed különösen az együttműködés célját érintő visszaélések megelőzésével, a pénzügyi piacok, a pénzügyi szolgáltatók biztonságos működésével, valamint az ügyfelek védelmével kapcsolatos kérdéskörökre.

4. Elemző-értékelő tevékenység

16. Felek a pénzügyi szektort érintő jogellenes cselekményekkel kapcsolatos adataikat az adat- és titokvédelmi jogszabályok és egyéb törvényi előírások betartásával egymás részére átadják, mely adatokat saját tevékenységük során saját hatáskörükben, jogszabályban meghatározott feladataik ellátása céljából felhasználhatnak.
17. A NAV KI PEI negyedévente, a naptári negyedévet követő hónap utolsó napjáig tájékoztatja az MNB Pénzmosás vizsgálati főosztályát a pénzmosásra, illetve terrorizmus finanszírozására vonatkozó bejelentésekkel kapcsolatos statisztikai adatokról, tendenciákról, illetve a tapasztalt hiányosságokról és a legjobb gyakorlatról.
18. Felek a pénzmosással és terrorizmus-finanszírozással kapcsolatos – Pmt.-ben meghatározott – nemzeti kockázatértékelés elkészítésében, annak rendszeres felülvizsgálatában, a feltárt kockázatok kezelésének és csökkentésének érdekében elvégzendő intézkedések végrehajtásában együttműködnek.
19. Felek – a megállapodásban meghatározott cél megvalósítása érdekében – a kiemelt területekkel kapcsolatban közösen célzott elemzést végezhetnek, az új jelenségeket és jövőbeni kockázatokat felmérhetik, a hazai és nemzetközi trendekre, valamint a megelőzés módszertanára kiterjedően egyeztethetnek. Az MNB a hatáskörébe tartozó kérdésekben – az adat- és titokvédelmi jogszabályok keretei között – szakmai véleményt ad a pénzügyi szektort érintő visszaélésekkel, új jelenségekkel foglalkozó, prevenciós feladatokat meghatározó NAV jelentéshez.
20. Felek vállalják, hogy a kiemelt területekkel összefüggő – személyes adatot, bűnügyi személyes adatot, adó-, vám-, bank-, üzleti és egyéb – jogszabály által védett – titkot nem

tartalmazó – a másik Fél feladatainak az ellátását segítő statisztikáit, elemzéseit térítésmentesen egymás rendelkezésére bocsátják.

5. Szakmai rendezvényeken való közös fellépés

21. Felek a pénzügyi intézményrendszerbe és a pénzügyi piacokba vetett bizalmat, valamint az állami bevételek biztosítását veszélyeztető pénzügyi visszaélések, továbbá a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása visszaszorítása, megelőzése, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtása érdekében mind a munkatársak körében, mind a pénzügyi intézmények alkalmazottai körében – szükség szerint – konferenciákat, konzultációkat szerveznek.
22. Felek kölcsönösen tájékoztatják egymást a másik felet érintő szakmai fórumokról, továbbképzésekről – különösen azokról, melyek a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemhez, valamint a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásához kapcsolódnak –, biztosítják a rendezvényeken a másik Fél munkatársainak térítésmentes részvételét. Felek munkatársai – felkérésre, térítésmentesen – előadóként részt vehetnek a másik Fél által szervezett szakmai konzultációkon, ismeretbővítést szolgáló tréningeken, továbbképzéseken.

6. Részvétel az Országos Rendőr-főkapitányság, a NAV és az MNB által közösen létrehozott Közös Piacfelügyeleti Munkacsoport munkájában

23. Felek képviselői részt vesznek a többoldalú együttműködést lehetővé tevő Közös Piacfelügyeleti Munkacsoport megtartott ülésein, illetve indokolt esetben összehívott rendkívüli ülésein.
24. Felek a Közös Piacfelügyeleti Munkacsoport munkájának keretében ellátják a tőkepiaci visszaélések kiszűrésének koordinációját és a tőkepiaci visszaélésekkel kapcsolatos feladatok összehangolását.

II. Együttműködés statisztikai adatszolgáltatás tárgyában

25. A NAV az MNB részére – az MNB tv. 4. § (6) bekezdése szerinti – a statisztikai alapvető feladatának ellátása érdekében a kettős könyvvitelt vezető vállalkozások hozzá benyújtott társasági adóbevallásainak adataiból összeállított adatállományokat a IV. fejezetben meghatározott módon a használt kódok leírásával együtt, az alábbi formátumban és határidőben átadja:
 - a) a kettős könyvvitelt vezető, naptári évvel megegyező üzleti évet választó vállalkozásoknak a tárgyévet megelőző évre vonatkozó adóbevallásaiból kinyert előzetes adatokat, valamint a kettős könyvvitelt vezető, de a naptári évtől eltérő üzleti évet választó vállalkozásoknak a tárgyévet megelőző második adóévre vonatkozó adóbevallásaiból kinyert végleges adatokat a Központi Statisztikai Hivatalnak

(a továbbiakban: KSH) történő azonos tartalmú adatszolgáltatással egy időben, de legkésőbb augusztus 15-éig;

- b) a kettős könyvvitelt vezető, naptári évvel megegyező üzleti évet választó vállalkozásoknak a tárgyévet megelőző második évre vonatkozó adóbevallásaiból kinyert végleges adatokat, valamint a kettős könyvvitelt vezető, de naptári évtől eltérő üzleti évet választó vállalkozásoknak a tárgyévet megelőző második adóévre vonatkozó adóbevallásaiból kinyert előzetes adatokat a KSH-nak történő azonos tartalmú adatszolgáltatással egy időben, de legkésőbb január 15-ig;
- c) a tevékenységét a tárgyévet megelőző évben megszüntető, átalakulással megszűnő a kisvállalati adót tárgyévet megelőző évben vagy tárgyévtől választó adózók bevallását (XX71-es) az a) pontban foglaltakkal egy időben, de legkésőbb augusztus 15-ig.

26. A társasági adóbevallás tekintetében a NAV külön txt. adatállományt készít a naptári évvel megegyező üzleti évet választó, illetve a naptári évtől eltérő üzleti évet választó vállalkozások hibátlan bevallásaiból. Ezeken felül külön adatállományt állít elő a hibás, naptári évvel megegyező üzleti évre vonatkozó adóbevallásokból. A naptári évtől eltérő üzleti évet választó adózók hibás adóbevallásaiból nem készül külön állomány. Hibás bevallásnak a nem könyvelt, nem hibernált állapotú, normál üzleti éves adóbevallások minősülnek. Az adatállományok neve tartalmazza az adóévet és a bevallás kódját.

27. Az adatállományok rekordszerkezete a következő (zárójelben a karakterek száma):

- a) naptári évvel egyező üzleti évet választók esetében: törzsszám (8), megye kód (2), TEAOR kód (4), TEAOR '08 főcsoport kód (2), gazdálkodási forma kód (3), NAV instrumentum kód (6), bevallott érték (x), XX29 bevallás nyilatkozatok lapjain található JMA cella (nyilatkozat a jövedelem- (nyereség-) minimum alkalmazásáról), növekedési adóhitel alkalmazás kódkocka, IFRS szerinti beszámoló készítésének jelölésére vonatkozó kódkocka adata;
- b) naptári évtől eltérő üzleti évet választók esetében: törzsszám (8), megye kód (2), TEAOR kód (4), TEAOR '08 főcsoport kód (2), gazdálkodási forma kód (3), dátum (6), NAV instrumentum kód (6), bevallott érték (x), XX29 bevallás nyilatkozat lapjain található JMA cella (nyilatkozat a jövedelem- (nyereség-) minimum alkalmazásáról); növekedési adóhitel alkalmazása kódkocka, IFRS szerinti beszámoló készítésének jelölésére vonatkozó kódkocka adata;
- c) a XX71-es bevallás esetében: törzsszám (8), megye kód (2), TEAOR kód (4), TEAOR 08' főcsoport kód (2), gazdálkodási forma kód (3), NAV instrumentum kód (6), bevallott érték (x), XX71 bevallás főlapján illetve nyilatkozatok lapjain található JOVMIN kódkocka (nyilatkozat a jövedelem- (nyereség-) minimum alkalmazásáról), jogelőd adószáma, bevallási időszak kezdetének dátuma, bevallási időszak vége dátuma,

társasági adóalanyiság módosításának jelölése kódkocka, bevallás jellege kódkocka, bevallás típusa kódkocka, bevallás fajtája kódkocka, BSIFRS kódkocka (az IFRS szerinti beszámoló készítésének jelölésére vonatkozó kódkocka) adata.

28. A NAV – a 25. pontban meghatározott adatokon túl – az MNB részére a IV. fejezetben meghatározott módon a használt kódok leírásával együtt átadja:

- a) havi rendszerességgel a bevallás benyújtását követő hónap 10-éig az ÁFA bevallások halmozott adatait;
- b) havi rendszerességgel a bevallás esedékességét követő hónap 10-éig az XX08A, XX08M, XX58-as bevallások halmozott bizonylatsoros adatait;
- c) havi rendszerességgel a tárgyhónapot követő hónap 10-éig egyes kiemelt adónemek (SZJA, TB, ÁFA, TAO, KATA, KIVA) pénzforgalmi adatait ágazati bontásban;
- d) a tárgynegyedévet követő második hónap 10-éig az ÁFA bevallás bizonylatsoros adatait ágazati bontásban;
- e) a tárgynegyedévet követő második hónap 10-éig a pénzügyi tranzakciós illeték bevallás aggregált bizonylatsoros adatait;
- f) a tárgynegyedévet követő második hónap 10-éig a turizmusfejlesztési hozzájárulás bevallás aggregált bizonylatsoros adatait;
- g) az esedékességet követő hónap 15-éig a népegészségügyi termékadó bevallás aggregált bizonylatsoros adatait;
- h) a tárgyévet követő év május 10-ig a XX65M számú ÁFA bevallások kereskedelmi partner szerinti bontású, az MNB Melléklet szerinti kapcsolattartója által megadott kódképzési módszer alapján meghatározott anonim kapcsolati kóddal ellátott tételes adatait;
- i) a tárgyévet követő év augusztus 31-ig a személyi jövedelemadó azonosításra alkalmatlanná tett egyedi azonosítóval ellátott mikroszintű bevallási adatait
- j) a tárgyévben kiszabott gépjárműadó adatait május 31-ig;
- k) félévente az illeték zárási összesítőket a tárgyfélévet követő hónap végéig;
- l) havi rendszerességgel a visszerthes vagyonátruházási jogcímen megszerzett lakás ingatlanoknak az MNB – Melléklet szerinti – kapcsolattartója által megadott kódképzési módszer alapján meghatározott anonim kapcsolati kóddal ellátott tételes adatait;
- m) a tárgyévet követő év augusztus 31-ig a tárgyévre vonatkozó személyi jövedelemadó bevallások az MNB – Melléklet szerinti – kapcsolattartója által megadott kódképzési módszer alapján meghatározott anonim kapcsolati kóddal ellátott elemzési célú adatait;
- n) havi rendszerességgel az Online Pénztárgépek (OPG) aggregált forgalmi adatait;

- o) a havi járulékbevallások („08-as”) mindenkorai májusi, azonosításra alkalmatlanná tett egyedi azonosítóval ellátott mikroszintű bevallási adatait legkésőbb július 31-ig, az adatátadást megelőzően egyeztetett változólista mellett;
- p) a KATA adónem azonosításra alkalmatlanná tett egyedi azonosítóval ellátott mikroszintű bevallási adatait a tárgyévet követő március 31-ig;
- q) a KIVA adónem azonosításra alkalmatlanná tett egyedi azonosítóval ellátott mikroszintű bevallási adatait a tárgyévet követő augusztus 31-ig;
- r) a személyi jövedelemadó bevallások összesített, külföldről származó jövedelem (5-ös tábla) adatait legkésőbb augusztus 15-ig;
- s) a magyar illetőségű természetes személyek és nem természetes személyek külföldi számlaállományait és az azokhoz kapcsolódó jövedelmeket elkülönítve, valamennyi országra összesítve, és amennyiben lehetséges országbontásban is, legkésőbb október 31-ig;
- t) havi rendszerességgel az áfa-alanynak minősülő adózók adószám, tevékenységi kód, cím és létszám adatait, legkésőbb az adott hónapot követő hónap 5. munkanapjáig;
- u) negyedéves rendszerességgel a nyugta szintű Online Pénztárép (OPG) és Automata forgalmi adatállományt és az anonim adatokhoz köthető pénztárgép típusát és adózó azonosítóhoz tartozó létszámadatokat tartalmazó excel táblákkal együtt a tárgyidőszakot követő 30 napon belül, olyan módon, hogy a tárgyidőszakra vonatkozó adatátadáshoz szükséges lekérdezéseket a legkorábban a tárgyidőszakot követő 15. napon végzik el, a nyugtaszintű adatállomány rekordszerkezete a következő: anonim pénztárgépazonosító, anonim adózó azonosító, anonim telephely azonosító, adózóhoz tartozó 4 jegyű TEAOR kód, telephelyhez tartozó elsődleges TEÁOR kód, telephelyhez tartozó másodlagos TEÁOR kód, 3 jegyű járáskód, nyugta kiállítás dátuma, nyugta bruttó érték, nyugta nettó érték, ÁFA gyűjtő (C_27PCT), ÁFA gyűjtő (X_00PCZ), ÁFA gyűjtő (E_TAM), ÁFA gyűjtő (D_AJT), ÁFA gyűjtő (A_05PCT), ÁFA gyűjtő (B_18PCT), készpénzes fizetés értéke, kártyás fizetés értéke, egyéb fizetés értéke, egyéb fizetési mód megnevezése, a bizonylaton szereplő tételek száma.

29. Az adatok átadása az adat- és titokvédelmi szabályok betartása mellett, térítésmentesen történik.

30. A NAV vállalja, amennyiben az általa átadott adatok, azok tartalma, illetve az adatok átadásának módja vonatkozásában az MNB minőségi kifogást tesz, a kért kijavítást, pontosítást, illetve átdolgozást az esetenként egyeztetett, de legfeljebb 15 (tizenöt) munkanapos határidőn belül elvégzi.

31. Felek rögzítik, hogy a 25-28. pontok alapján a NAV által az MNB-nek átadott adatok – figyelemmel a hivatalos statisztikáról szóló 2016. évi CLV. törvény (a továbbiakban: Stt.), az Art., az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 Rendelete (a továbbiakban: GDPR)

és az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Info tv.) vonatkozó rendelkezéseire – egyedi azonosításra alkalmas, de személyes adatnak nem minősülő, adótitkot tartalmazó adatnak minősülnek.

32. Az MNB az átvett adatokat kizárólag statisztikai és elemzési célra jogosult felhasználni és azokat – közösségi jogi aktus, jogszabály vagy ezen megállapodás eltérő rendelkezése hiányában – harmadik személy részére hozzáférhetővé nem teheti, át nem adhatja, nyilvánosságra nem hozhatja, valamint köteles azokat későbbi egyedi azonosításra alkalmatlanná tenni. Az MNB jelen pont szerinti, az adatok statisztikai és elemzési célú felhasználhatóságára és a titoktartásra vonatkozó kötelezettsége időbeli korlátozás nélkül fennáll.
33. A NAV – figyelemmel az Stt. 28. § (14) bekezdésében foglaltakra – hozzájárul ahhoz, hogy az MNB az átvett adatokhoz az Stt. 41. §-ában foglaltak szerint, tudományos célból hozzáférést biztosítson.
34. Az MNB a megállapodás aláírásával kifejezi, hogy szervezeténél az egyedi adatok kezelésének szabályozottsága megfelelő garancia arra, hogy az átvett adatokat kizárólag statisztikai és elemzési célra használja fel és az adatokkal való bármilyen visszaélésre ne kerülhessen sor.

III. Az együttműködés további formái

35. Az MNB a NAV részére interface útján hozzáférést biztosít az önkéntes kölcsönös nyugdíj-, egészség-, önszegélyező, egészség- és önszegélyező pénztárak, valamint a magánnyugdíjpénztárak alábbi adataihoz, az intézmény:
- a) neve;
 - b) adószámának első nyolc karaktere (törzsszáma);
 - c) székhelyének címe;
 - d) levelezési címe;
 - e) bankszámlaszáma (tagdíj-befizetési);
 - f) jogi státusza;
 - g) típusa;
 - h) jogutódjának neve;
 - i) jogutódjának törzsszáma.
36. Az MNB a NAV részére interface útján hozzáférést biztosít a pénzügyi intézmények, pénzforgalmi intézmények és a befektetési vállalkozások alábbi adataihoz, az intézmény:
- a) neve;
 - b) adószámának első nyolc karaktere (törzsszámát);
 - c) székhelyének címe;
 - d) levelezési címe;
 - e) jogi státusa;

- f) típusa;
- g) jogutódjának neve;
- h) jogutódjának törzsszáma.

37. Az MNB a 35-36. pontokban meghatározott intézmények tevékenységét felfüggesztő, tevékenységét korlátozó és tevékenységi engedélyét visszavonó jogerős, illetve végleges döntéséről, annak jogerőre emelkedésével, illetve véglegessé válásával egyidejűleg elektronikus úton – a titokvédelmi szabályok betartásával – tájékoztató levelet küld a NAV-nak, amelyben megjelöli az érintett intézményt és a határozat számát.

38. Az MNB a pénzügyi intézménnyel (hitelintézettel vagy pénzügyi vállalkozással) szemben a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 189. §-a (a továbbiakban: Hpt.) alapján alkalmazott kivételes intézkedésekről – a hitelintézet és pénzügyi vállalkozás nevének, székhelyének és cégjegyzékszámának megjelölésével – az intézkedés elrendelését követően haladéktalanul Hivatali Kapun keresztül tájékoztatja a NAV-ot a NAV KI Ellenőrzési Főosztály címzésével.

39. Az MNB a NAV részére interface útján hozzáférést biztosít:

- a) a Hpt. 3. § (1) bekezdés j) pontja szerinti letéti szolgáltatást végzők,
 - b) a Hpt. 3. § (1) bekezdés a) pontja szerinti betét gyűjtési tevékenységet végző hitelintézetek,
 - c) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 5. § (1) bekezdés a)-d) pontjai szerinti tevékenységet az MNB engedélye alapján végzők,
 - d) a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény hatálya alá tartozó, tevékenységük alapján visszavásárlási értékkel rendelkező biztosítási szerződést vagy járadék biztosítási szerződést kibocsájtók, vagy ilyen szerződés keretében kifizetési kötelezettséggel tartozók
- neve, adószáma első nyolc karaktere, valamint székhelyének címe adataihoz.

40. Az MNB a NAV részére negyedévente, az aktuális negyedévet követő hónap utolsó napjáig átadja az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény 183/B. § 1. pontja szerinti pénzforgalmi szolgáltatók:

- a) nevét és
- b) adószámát/törzsszámát.

41. A NAV a pénzügyi intézmény adószám törléséről szóló tájékoztató levelet küld az MNB részére a törlést követő 10 munkanapon belül, amelyben megjelöli az érintett intézményt és a határozat számát.

42. A NAV az MNB részére interface útján hozzáférést biztosít a cégbejegyzésre, illetve a bírósági nyilvántartásba vételre kötelezett nem természetes személyek alábbi adataihoz az adatok változása esetén:

- a) neve;
 - b) rövid neve;
 - c) adószáma.
43. A 39-40. és 42. pontok esetében az interface kialakításáig az adatátadás negyedévente – a 39. pontban meghatározott esetben excel táblában, a 40. pontban meghatározott esetben XML formátumban – a IV. fejezetben meghatározott módon történik a tárgynegyedévet követő hónap 5. munkanapjáig.
44. A Felek megállapodnak, hogy indokolt esetben a hatáskörüket egyaránt érintő vizsgálatokat egymással összehangoltan folytatják le, különös tekintettel az informatikai eszközökkel biztosítottan hiteles adatmentést, adatátvételt igénylő vizsgálatokra.
45. A Felek vállalják, hogy az MNB által kirendelt felügyeleti biztos tevékenységének előmozdítása érdekében együttműködnek. Ennek keretében a NAV a felügyeleti biztos által irányított pénzügyi szervezettel szembeni eljárása során a jogszabályok által biztosított kereteken belül – méltányossági jogkörében – törekszik figyelembe venni a pénzügyi szervezet által nyújtott szolgáltatásokat igénybe vevő ügyfelek érdekeit, illetve a pénzügyi szektor stabilitását szolgáló szempontokat is. Az MNB vállalja, hogy a méltányossági jogkör gyakorlásához a mérlegelés szempontjairól a fenti körben a NAV kérésére teljes körű tájékoztatást nyújt, figyelemmel a titokvédelmi szabályok betartására, illetve minden egyéb kérdésben is soron kívül a NAV rendelkezésére áll.
46. A Felek – megkeresésre – kölcsönösen megküldik egymásnak a másik Fél feladat- és szakmai érdeklődési körébe tartozó minden olyan dokumentumot és iratot, amely nem minősül a törvény által védett titoknak és nem tartalmaz személyes adatot. Az átadásra kerülő dokumentumok kapcsán felmerülő kérdések (pl. titokvédelmi ütközés) vonatkozásában a Felek a jogszabályok figyelembevételével járnak el.
47. Az egyes tevékenységek besorolásakor vitás esetekben az MNB álláspontja az irányadó abban a tekintetben, hogy a tevékenység pénzügyi szolgáltatásnak minősül-e.

IV. Felek közötti adatátadás

48. Felek között a megállapodásban foglalt:

- a) a II. fejezet és a III. fejezet 37-38., 41. és 45-47. pontjaiban meghatározott adatátadás (értésítés, tájékoztatás, megkeresés):
 - aa) az MNB részéről a NAV részére a NAVKER (KRID száma: 620762721);
 - ab) a NAV részéről az MNB részére az MNB (KRID száma: 402711715)
 Hivatali Kapukon
- b) büntetőeljárás során történő elektronikus adatátadás (megkeresés):
 - ba) az MNB részéről a NAV részére a NAV BFIG (KRID szám: 149596320);
 - bb) a NAV részéről az MNB részére az MNB (KRID száma: 402711715);
 Hivatali Kapun,

- c) a III. fejezet 35-36., 39-40., és 42. pontjaiban szereplő adatok vonatkozásában interface-en,
- d) az a)-c) alpontokban rögzített eseteken kívül amennyiben a Felek között törvény által védett titkot vagy személyes adatot tartalmazó adat elektronikusan kerül átadásra, úgy az (a méretkorlátba nem ütköző adatátadásokat tekintve) kizárólag az a) alpontban említett Hivatali Kapukon

keresztül történik.

49. Felek közösen alakítják ki a Hivatali Kapun keresztül küldendő elektronikus adatállomány tartalmát, illetve a folyamatos információáramlás biztosítása érdekében kölcsönösen együttműködnek.

50. A Felek az adatátadás során az adatállományokat:

- a) 50 MB adatkorlátot nem meghaladó átadás esetén Hivatali Kapun keresztül;
- b) az 50 MB méretkorlát túllépése, illetve a Központi Rendszer 24 órát meghaladó üzemszünete esetén az MNB vagy a NAV által biztosított elektronikus csatorna útján, digitális hitelesítéssel vagy
- c) NAV erre irányuló igénye esetén optikai adathordozón történő adatátadásra átadás-átvételi jegyzék aláírásával, a NAV székhelyén (1054 Budapest, Széchenyi u. 2.), büntetőeljárások esetén pedig a NAV BFIG székhelyén (1133 Budapest, Teve u. 8-10.) kerül sor, az MNB kapcsolattartója az adatokat személyesen átadás-átvételi jegyzőkönyv felvétele mellett veszi át.

V. A kapcsolattartás formái, a megkeresések teljesítésének határideje

51. Felek a megállapodás végrehajtásához szükséges közvetlen kapcsolattartásra legalább egy központi kapcsolattartó személyt jelölnek ki. Felek – különösen, ha az belső szervezeti felépítésükre, működésükre tekintettel az együttműködés hatékonysága szempontjából célszerűbbnek mutatkozik – egyes területek tekintetében külön további kapcsolattartókat is kijelölhetnek.

52. A kapcsolattartó, illetve kapcsolattartók nevéről és elérhetőségéről, adott esetben az egyes kapcsolattartók közötti szakterületi feladatmegosztásról, valamint az ezen adatokban bekövetkező változásról a Felek egymást haladéktalanul írásban tájékoztatják. A kapcsolattartók listája a megállapodás Mellékletében található. A kapcsolattartó szervezeti egységet, illetve a kapcsolattartó személyét érintő változások – Felek kölcsönös és hivatalos tájékoztatásán kívül – nem teszik szükségessé a megállapodás módosítását. Felek a szervezeti egységen belül a kapcsolattartók pontos személyét külön nyilatkozattal közlik egymással.

53. Felek a megállapodás végrehajtása során, egymás munkájának elősegítése és a megállapodás minél hatékonyabb teljesíthetősége érdekében az elektronikus kapcsolattartási forma használatára törekszenek.
54. Felek vállalják a kapcsolattartók elektronikus levélcímére érkezett információ kézhezvételének visszaigazolását.
55. Felek vállalják, hogy a másik Fél részéről érkező, a konzultációra irányuló megkeresésnek – az előzetesen a kapcsolattartók között egyeztetett – határidőben, ennek hiányában legkésőbb tizenöt napon belül eleget tesznek.

VI. Titoktartás

56. Felek a törvényi előírásoknak megfelelően az együttműködés során tudomásukra jutott, törvény által védett titkot, továbbá a GDPR-ban és az Info tv.-ben meghatározott adatokra vonatkozó rendelkezéseket kötelesek időbeli korlátozás nélkül megtartani.
57. Felek a másik Fél közreműködésével készült dokumentumokat csak a másik Félnek történő bemutatás után, annak írásbeli hozzájárulásával hozhatják nyilvánosságra.

VII. Záró és átmeneti rendelkezések

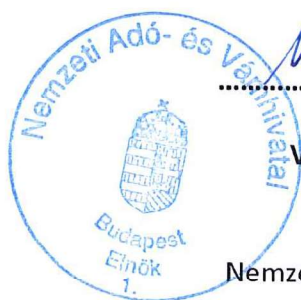
58. A megállapodás határozatlan időre jön létre és a Felek – eltérő időpontban történő aláírás esetén a legutóbb aláíró Fél – általi aláírás napján lép hatályba. Az együttműködési megállapodás hatályba lépésével egyidejűleg a Felek között e tárgyban 2021. június 1-jén létrejött együttműködési megállapodás hatályát veszti.
59. 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.
60. Felek a megállapodás teljesítésével kapcsolatban felmerülő költségeiket maguk viselik, egymással szemben a megállapodásból eredően igénytel nem lépnek fel.
61. Felek rögzítik, hogy az Stt. 28. § (7) bekezdése alapján a megállapodást saját honlapjukon (<https://nav.gov.hu>, <https://mnb.hu>) nyilvánosságra hozzák. A megállapodást – Melléklet nélkül – legkésőbb az aláírást követő 10. munkanapon szükséges közzétenni.
62. A megállapodást a Felek bármelyike jogosult a másik Félhez intézett írásbeli nyilatkozattal 30 (harminc) napos felmondási idővel felmondani, illetve a megállapodás közös megegyezéssel bármikor megszüntethető, mely felmondás (megszüntetés) nem érinti a Felek jogszabályból adódó együttműködési kötelezettségét.
63. Jelen megállapodás 2 (kettő) egymással mindenben megegyező eredeti példányban készült, amelyből 1 (egy) példány az MNB-t, 1 (egy) példány pedig a NAV-ot illeti.

64. Megállapodást a Felek képviselői – annak elolvasása és tartalmának megértése után – mint akaratukkal mindenben egyezőt, jóváhagyólag aláírták.

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

Budapest, 2023. *február 10.*

Budapest, 2023. *szeptember 5.*



Vághelyi Ferenc

Vághelyi Ferenc

elnök

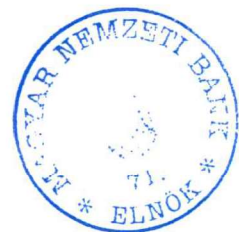
Nemzeti Adó- és Vámhivatal

Dr. Matolcsy György

Dr. Matolcsy György

elnök

Magyar Nemzeti Bank



Melléklet: Kapcsolattartók listája