

EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁS

amely létrejött egyrészről a **Gazdasági Versenyhivatal** (továbbiakban: **GVH**, 1054 Budapest, Alkotmány u. 5.; képviseli: Dr. Nagy Zoltán elnök), másrészről a **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete** (továbbiakban: **PSZÁF**, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., képviseli: Farkas István a Felügyeleti Tanács elnöke) (továbbiakban együtt: **Felek**) között a lent írt napon és helyen az alábbiak szerint:

PREAMBULUM

A megállapodás célja, hogy a GVH és a PSZÁF együttműködésével elősegítse a pénzügyi piacok megbízható, átlátható és hatékony működését; erősítse a pénzügyi piacok iránti bizalmat; előmozdítsa a pénzügyi piacok tisztességes versenyen alapuló fejlődését; illetve szolgálja a fogyasztói döntések kockázatának csökkentését a szükséges információk hozzáférhetőségének biztosításával.

A Felek közös szándéka szerint a GVH és a PSZÁF szorosabb, egyenrangú partneri együttműködése növeli a Felek jogszabályokban meghatározott feladatai végrehajtásának és intézkedései érvényesítésének hatását, megteremti azt a keretet, amely mellett a Felek feladataik ellátása érdekében, a jogszabályokban előírt kooperáción túl, kölcsönösen segíthetik egymás munkáját.

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

1. Fejezet

Együttműködés formái

1. A Felek kijelentik, hogy az együttműködés során igyekeznek a közös feladatok teljesítését elősegíteni.
2. Az együttműködés formái különösen a következők:
 - a) Konzultációk
 - b) Tájékoztatás a Felek kölcsönös érdeklődésére számot tartó ügyekről szerzett ismeretekről
 - c) Tájékoztatás az olyan saját tevékenységről, ami a másik fél jogalkalmazási munkáját segítheti
 - d) Együttműködés a pénzügyi szektort érintő ágazati vizsgálatokban, a szektorban folyó versenyfelügyeleti eljárásokban illetve piacfelügyeleti vizsgálatokban
 - e) Együttműködés a nemzetközi szervezetekhez fűződő kapcsolatokban
 - f) Együttműködés egyéb formái

2. Fejezet

Konzultációk

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

Vezetői szintű konzultációk

4. A PSZÁF Felügyeleti Tanács Elnöke, főigazgatója 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.

Döntés-előkészítői szintű konzultációk

5. A döntés-előkészítői szinten folytatott konzultációk kezdeményezésére és lefolytatására a PSZÁF által kijelölt kapcsolattartó személy, illetve a GVH által kijelölt kapcsolattartó személy jogosult. Ezen konzultációk során a PSZÁF kapcsolattartója és a GVH kapcsolattartója köteles saját hatósága részéről a konzultáció témájában specializálódott munkatársait a konzultációba bevonni.

Írásbeli megkeresések

6. A Felek vállalják, hogy a másik fél részéről érkezett egyéb írásbeli megkeresésnek a megegyezés szerinti határidőben, de lehetőség szerint 15 napon belül tesznek eleget.

7. Felek konzultációja során az írásbeli megkeresések esetében a GVH részére érkezett megkereséseket az Elnökhelyettesi Titkárság, a PSZÁF esetében a Felügyeleti Tanács részére kell címezni.

3. Fejezet

Tájékoztatás a Felek kölcsönös érdeklődésére számító ügyekről szerzett ismeretekről

8. A GVH vállalja, hogy tájékoztatja a PSZÁF-et, amennyiben a PSZÁF hatáskörébe tartozó szabálytalanságról szerez tudomást.

9. A PSZÁF vállalja, hogy tájékoztatja a GVH-t, amennyiben a GVH hatáskörébe tartozó összefonódásról vagy szabálytalanságról szerez tudomást. Amennyiben a PSZÁF hirdetésfigyelési tevékenysége során, vagy más információk alapján a fogyasztó megtévesztésének, illetve a verseny korlátozódásának gyanúja merül fel, a GVH-nál versenyfelügyeleti eljárást kezdeményez.

4. Fejezet

Tájékoztatás az olyan saját tevékenységről, ami a másik fél jogalkalmazási munkáját segítheti

10. A Felek vállalják, hogy tájékoztatják egymást olyan tevékenységükről, ami a másik fél jogalkalmazási munkáját segítheti.

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

- a) a PSZÁF által felügyelt szervezetek illetve kibocsátók elleni versenyfelügyeleti eljárás megindításáról az ügyindító végzések elektronikus formában történő megküldésével,
- b) a PSZÁF által felügyelt szervezetek illetve kibocsátók elleni versenyfelügyeleti eljárás végeredményéről a döntések részletes szövegének a honlapra kerüléssel egyidejűleg történő megküldésével,
- c) a PSZÁF hatáskörébe tartozó kérdéseket érintő piaci elemzéseiről, annak indításáról, folyamatáról és eredményéről szóló tájékoztatás küldésével,
- d) az általa végzett egész éves tevékenységről, így különösen a GVH által készített, az éves tevékenységet és a versenyt elemző „Országgyűlési beszámoló”, valamint a pénzügyi szektort érintő egyéb kiadványainak megküldésével.

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

- a) az általa lefolytatott vizsgálatok versennyel kapcsolatos tapasztalatairól, aminek keretében a GVH-nak megküldi a hozzá beérkezett írásbeli és szóbeli panaszok statisztikáját, a főbb panaszok jegyeinek összefoglalását és rövid elemzését.
- b) a GVH hatáskörébe tartozó kérdéseket érintő elemzéseiről, aminek keretében tájékoztatja a GVH feladatkörét is érintő piaci elemzéseiről, azoknak indításáról, folyamatáról és eredményéről.
- c) a fogyasztóvédelmet érintő tevékenységéről, aminek keretében a GVH-nak megküldi az általa készített a fogyasztóknak szóló kiadványokat.
- d) az általa végzett éves tevékenységéről, aminek keretében a GVH-nak megküldi az általa készített, a pénzügyi szektor teljesítményét bemutató gyorsjelentését, a felügyelet szektorok statisztikai adatait, idősorait illetve éves jelentését.

5. Fejezet

Együttműködés a pénzügyi szektort érintő ágazati vizsgálatokban, a szektorban folyó versenyfelügyeleti eljárásokban illetve piacfelügyeleti vizsgálatokban

13. A PSZÁF vállalja, hogy a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. Törvény (továbbiakban: Tptv.) 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 a pénzügyi piac versenyfeltételeit is érintő vizsgálataiban a PSZÁF munkáját szakmai konzultációval, szakértői véleményadással segíti.

6. Fejezet

Együttműködés a nemzetközi szervezetekhez fűződő kapcsolatokban

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

16. Nemzetközi szervezetek részére készülő anyagok készítése során a Felek kijelölt kapcsolattartó személyei egyeztetnek az anyagok elkészítése során alkalmazandó munkamegosztásról.

17. A Felek vállalják, hogy nemzetközi szervezetek részére készítendő anyagok készítése során kérésre adatok átadásával is segítik egymás munkáját.

18. 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.

7. Fejezet

Együttműködés egyéb formái

19. A Felek vállalják, hogy együttműködnek a fogyasztók – elsősorban a lakosság – megfelelő érdekérvényesítési lehetőségének megteremtése, a PSZÁF közvetlen fogyasztóvédelmi funkcióinak erősítése érdekében, összehangolt intézkedéseket tesznek a fogyasztók pénzügyi ismereteinek, tájékozottságának fejlesztése céljából.

20. 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 Felügyeleti Tanácsának Elnöke hagyja jóvá. A kutatások előkészítéséért és az együttműködés koordinálásáért a kapcsolattartó személyek felelősek.

21. A Felek kijelentik, hogy amennyiben a pénzügyi szektor működése ezt kívánja, nyitottak egyéb közös fellépésekre is (pl. közös ajánlások, közös sajtótájékoztatók, stb.)

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

8. Fejezet

Titoktartás

23. A Felek az együttműködésük során tudomásukra jutott üzleti titkot, bank-, biztosítási, értékpapír- vagy pénztári titkot kötelesek időbeli korlátozás nélkül megtartani.

24. 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.

9. Fejezet

Az együttműködési megállapodás aktualizálása, a kapcsolattartásáért felelős személyek

25. A Felek vállalják, hogy az együttműködés gyakorlata során szerzett tapasztalatok alapján, szükség esetén felülvizsgálják és módosítják a jelen megállapodást.

26. A Felek az együttműködési megállapodás végrehajtása céljából szükséges közvetlen kapcsolattartással a jelen megállapodás mellékletében megnevezett személyeket bízzák meg. A felek a közvetlen kapcsolattartásért felelős személyében bekövetkezett változásról haladéktalanul értesítik a másik felet.

27. A Felek vezetői belső szabályozással biztosítják, hogy az együttműködés a kijelölt kapcsolattartó személyeken keresztül valósuljon meg, és ezen személyek gondoskodjanak a más szervezeti egységek szükség szerinti bevonásáról.

10. Fejezet

Nyilvánosságra hozatal

28. A Felek az Együttműködési Megállapodás megkötésének tényéről sajtóközlemény útján tájékoztatják a közvéleményt.

29. A Megállapodás szövegét a Felek az aláírástól számított tizenöt napon belül, a Függelék kivételével, honlapjaikon (www.pszaf.hu és www.gvh.hu) hozzáférhetővé teszik.

Budapest, 2007. január 2.

Dr. Nagy Zoltán
Elnök
Gazdasági Versenyhivatal

Farkas István
A Felügyeleti Tanács Elnöke
Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete