



Együttműködési megállapodás módosítása

- egységes szerkezetben -

amely létrejött egyrészről a

Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9., képviselő: Varga Mihály elnök, a továbbiakban: **MNB**),

másrészről a

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

I. Általános elvek

Felek rögzítik, hogy közöttük 2021. augusztus 27. napján együttműködési megállapodás jött létre, amelyben megállapodtak, hogy a befektetési szolgáltatási tevékenységet és kiegészítő szolgáltatást nyújtó befektetési vállalkozásokat, hitelintézeteket, befektetési alapkezelőket alapvetően szabályozó jogszabályokban - különösen 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 megállapodással összehangolják. Tekintettel a bekövetkezett szervezeti változásokra és az időközben felmerült szabályozást igénylő kérdésekre, a Felek egyezően úgy határoztak, hogy a közöttük hatályban lévő együttműködési megállapodás egyes pontjait az alábbiak szerint módosítják és a módosításokat egységes szerkezetbe foglalják.

II. Együttműködés a jogszabályok előkészítésében

Felek megállapodnak, hogy a Beva szervezetét vagy működését érintő jogszabály-módosítás előkészítése során álláspontjaikról 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 követő 5 munkanapon belül elektronikus úton megküldi a befektetési vállalkozás, hitelintézet, befektetési alapkezelő részére kiadott, biztosított tevékenység végzésére vonatkozó engedélyt, az ilyen engedély felfüggesztésére vagy visszavonására vonatkozó határozatot, valamint az engedélyezési eljárás megszüntetésére vonatkozó határozatot, amennyiben a kérelmező az engedély iránti kérelmet visszavonja.
2. Az MNB a Beva tagjait érintő állományátruházás engedélyezéséről 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 5 munkanapon belül köteles a nyilatkozatot megküldeni az MNB részére.
4. Az MNB a biztosított tevékenység végzésére vonatkozó engedély visszavonása esetén mihamarabb 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 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 teljeskörűen 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 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 tagok esetében a Beva által jelzett problémát az MNB elemzi, és dönt a szükséges intézkedésekről.

11. Az MNB évente legalább egy alkalommal – a Beva kérésére – szakmai konzultációs fórumot biztosít a Beva számára, amely lehetőséget teremt a Beva tagjainál szerzett ellenőrzési, felügyeleti és egyéb releváns szakmai tapasztalatok kölcsönös megosztására, valamint a befektetővédelem szempontjából jelentős piaci és szabályozási fejlemények áttekintésére.

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

1. Az MNB 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-védelemi 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 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 1997. március 3-i 97/9/ EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 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 haladéktalanul előzetesen tájékoztatja a Bevát, amennyiben felügyeleti tevékenysége keretében azt észleli, hogy a befektetési szolgáltató a Bszt. 57. §-ban foglalt, az ügyfél pénzügyi eszközeinek és pénzeszközeinek kezelésére vonatkozó szabályokat olyan mértékben sérti meg, amely alapján valószínűsíthető, hogy az ügyféleszközök vagy azok egy része nem adható ki és esetlegesen számítani lehet a Beva kártalanítási kötelezettségének bekövetkezésére. A Beva ezen előzetes tájékoztatást nem osztja meg a befektetési vállalkozással, ugyanis a hivatalos döntését az MNB határozatban közli.
2. Az MNB a Beva tagintézmény működésének korlátozása vagy felfüggesztése esetén az erre vonatkozó döntést megküldi a Bevának, továbbá haladéktalanul értesíti a Bevát arról, ha valamely taggal szemben felszámolási eljárást kezdeményezett, vagy értesült arról, hogy más illet kezdeményezett, annak érdekében, hogy a Beva fel tudjon készülni a kártalanítási eljárás lefolytatására. Amennyiben ilyen körülmény feltárására kerül sor, az MNB tájékoztatást biztosít a Beva részére a tag nyilvántartásának ellenőrzési eredményéről, illetve szükség esetén a nyilvántartás lehetőség szerinti helyreállítása érdekében tett intézkedésekről, továbbá a Tpt. 216. § (2) bekezdésében foglalt kártalanítási igények elbírálásához kapcsolódó előzetes felméréshez nyilatkozik a befektetők követeléseit tartalmazó adatnyilvántartás hitelességére vonatkozóan.
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 joggal 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 az V. 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. A Felek közös célja, hogy az adatátadás és a kapcsolattartás során olyan korszerű, biztonságos és hatékony digitális megoldásokat alkalmazzanak és biztosítsanak egymás számára, amelyek támogatják a feladatellátás eredményességét, az információáramlás gyorsaságát, valamint a befektetővédelmi célok magas színvonalú megvalósítását.
2. Az MNB az ERA rendszer Postaláda funkcióján keresztül a Beva rendelkezésére bocsátja a Tpt. 214. § (1) bekezdésben meghatározott feladatainak ellátásához szükséges, jelen megállapodás 2. sz. melléklete szerinti adatokat. Amennyiben bármelyik Fél az adatokban hibát, hiányosságot vagy egyéb eltérést észlel, arról a másik Felet haladéktalanul értesíti. Az MNB vállalja, hogy a hibás adatok korrigálása érdekében a szükséges intézkedéseket megteszi, valamint az érintett adatok módosítása vagy helyesbítése esetén azokat ismételten a Beva rendelkezésére bocsátja.

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 kapcsolattartó szervezeti egységet, illetve a kapcsolattartó személyét érintő változások – Felek kölcsönös és hivatalos tájékoztatásán kívül – nem teszik szükségessé ezen megállapodás módosítását, ennek okán a Felek jóváhagyását nem igényli. A kapcsolattartók listája az 1. számú mellékletben található.
3. Felek az együttműködési megállapodás végrehajtása során, egymás munkájának elősegítése és a megállapodás minél hatékonyabb teljesíthetősége érdekében az elektronikus kapcsolattartási forma használatára törekszenek.
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 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. Az MNB lehetőséget biztosít a Beva munkatársai számára, hogy bekapcsolódjanak a tudásmegosztást, szakmai tapasztalatcserét és kompetenciafejlesztést szolgáló Felügyeleti Akadémia programjaiba.

Az együttműködés keretében az MNB támogatja továbbá, hogy a Beva a Felügyeleti Akadémia szakmai platformjain és programjaihoz kapcsolódóan tagintézményei, valamint az érintett szakmai partnerek részvételével, az MNB közreműködésével konzultációkat, szakmai egyeztetéseket és tudásmegosztási eseményeket szervezzon.

4. A Felek közös célja a befektetővédelemmel, pénzügyi stabilitással, felügyeleti gyakorlattal és egyéb kapcsolódó szakterületekkel összefüggő ismeretek bővítése, valamint a szakmai együttműködés és a jó gyakorlatok megosztásának elősegítése. Az MNB vállalja, hogy a Beva számára rendszeres, legalább éves gyakoriságú, valamint szükség esetén eseti szakmai egyeztetési lehetőséget biztosít az MNB Szanálási igazgatóságával. Az egyeztetések célja a kártalanítási helyzetekhez kapcsolódó lehetséges együttműködési területek azonosítása, az együttműködési mechanizmusok és kapcsolódási pontok áttekintése, továbbá a Felek közötti koordináció és információáramlás hatékonyságának erősítése.
5. A Felek törekednek arra, hogy a vonatkozó jogszabályi keretek között olyan együttműködési gyakorlatot alakítsanak ki és tartsanak fenn, amely elősegíti a kártalanítási és szanálási helyzetek során szükséges feladatok összehangolt, hatékony és eredményes ellátását.
6. A Beva az MNB rendelkezésére bocsátja a mindenkor hatályos tagi listát, és haladéktalanul értesíti az MNB-t az önkéntes csatlakozásokról, illetve kilépésekről.
7. A Beva megküldi az MNB részére a negyedéves pénzügyi jelentéseit, éves jelentését, éves tevékenységi jelentését, a kártalanítási ügyek lezárásáról készült állapotjelentést, valamint a Tpt. alapján kötelezően megalkotandó szabályzatait a Beva igazgatósága általi elfogadást követően.

IX. Titoktartás, adatvédelem

1. A Felek a hatályos törvényi előírásoknak megfelelően az együttműködés során tudomásukra jutott, törvény által védett titkot, továbbá az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvényben (Infotv.), valamint a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló 2016. április 27-i (EU) 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendeletben (GDPR) meghatározott adatokra vonatkozó rendelkezéseket kötelesek időbeli korlátozás nélkül megtartani.
2. A Felek kötelezettséget vállalnak arra, hogy a továbbított adatok kezelése során alkalmazott módszerek, eljárások mindenben megfelelnek a GDPR és az Infotv., valamint a Felek saját adat- és titokvédelmi szabályzataiban foglalt előírásoknak.
3. A Felek a másik Fél közreműködésével készült dokumentumokat csak a másik Félnek történő bemutatás után, annak írásbeli hozzájárulásával hozhatják nyilvánosságra.

X. 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.
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 igénnyel nem lépnek fel.
6. Felek rögzítik, hogy a megállapodást saját honlapjukon (<https://bva.hu/hu/>, <https://mnbb.hu>) nyilvánosságra hozzák. A megállapodást – mellékletek 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 Felek képviselői – annak elolvasása és tartalmának megértése után – mint akaratukkal mindenben egyezőt, jóváhagyólag aláírták.

Budapest, 2026. 03.24.

Varga Mihály
elnök
Magyar Nemzeti Bank



Dr. Kovács Levente
elnök
Befektető-védelmi Alap

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

Sütő Ágnes Melinda
ügyvezető igazgató
Befektető-védelmi Alap

1. sz. melléklet: Kapcsolattartók
2. sz. melléklet: a Tpt. 214. § (1) bekezdés szerinti adatátadás részletezése