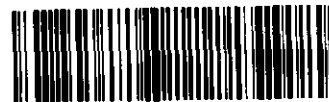


Érkezett: \_\_\_\_\_

2009 MARCH 31

Érkeztetési szám: 200.../2009

Íktatószám: 14358/11/2009



PSZAF000000129460

## EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁS

a pénzügyi kultúra fejlesztés területén

amely létrejött egyrészt a **Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete** (továbbiakban: **PSZÁF**, 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.), másrészt a **Magyar Nemzeti Bank** (továbbiakban: **MNB**, 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.), harmadrészt a **Gazdasági Versenyhivatal** (továbbiakban: **GVH**, 1054 Budapest, Alkotmány u. 5.) (a továbbiakban együttesen: **Felek**) között a lent írt napon és helyen az alábbiak szerint:

### *Preambulum*

A jelen Együttműködési Megállapodás célja, hogy a Felek egyenrangú partneri együttműködésével elősegítse a lakosság pénzügyi kultúrájának és pénzügyi tudatosságának fejlesztését, hozzájárulva ezzel a pénzügyi közvetítés mélyüléséhez, a pénzügyi közvetítő rendszer kockázatainak mérsékléséhez és a piaci hatékonyság növeléséhez.

A jelen Együttműködési Megállapodás tárgya a lakosság pénzügyi kultúrájának fejlesztése, amely alatt a Felek a következőket értik:

Pénzügyi kultúra:

A pénzügyi ismeretek és képességek olyan szintje, amelynek segítségével az egyének képesek a tudatos és körültekintő döntéseikhez szükséges alapvető pénzügyi információkat azonosítani, majd azok megszerzése után azokat értelmezni, és ez alapján döntést hozni, felmérve döntésük lehetséges jövőbeni pénzügyi, illetve egyéb következményeit.

A pénzügyi kultúra fejlesztése olyan folyamat, amelynek során az egyének:

- egyre inkább képesek lesznek megérteni a pénzügyi fogalmakat és termékeket;
- pénzügyi jártasságuk növekedésével egyre tudatosabban kezelik a pénzügyi kockázatokat, és képesek megfelelően hasznosítani a rendelkezésükre álló információkat a pénzügyi termékek igénybevétele, illetve a pénzügyi termékek közötti választás során;
- a döntéshozatal megelőzően kellőképpen tájékozódnak, és tudják, hogy milyen lépéseket kell tenni pénzügyi helyzetük javítása érdekében;
- megismerik a panaszkezelés fórumait és a rendelkezésükre álló jogorvoslati lehetőségeket.

A Felek közös szándéka, hogy jelen Együttműködési Megállapodás megkötésével megfelelő keretet biztosítsanak a pénzügyi kultúra fejlesztését célzó közös programjaik kidolgozásához és megvalósításához, az e célra rendelkezésre álló erőforrásaik összehangolt és hatékony felhasználásához, valamint a feladatok ellátásához szükséges információk megosztásához.

A fentiekre tekintettel a Felek az alábbiak szerinti együttműködést határozták el:

### I. Fejezet

#### **Kapcsolattartásért felelős személyek**

1. A Felek a jelen Együttműködési Megállapodás végrehajtása céljából közvetlen kapcsolattartással az 1. számú mellékletben megnevezett vezetőket jelölik ki (továbbiakban: kapcsolattartók). A Felek a kapcsolattartók személyében, illetve megadott adataiban

bekövetkezett változásról haladéktalanul írásban értesítik egymást. A kapcsolattartók személyében bekövetkezett változás nem minősül a jelen Együtműködési Megállapodás módosításának.

2. A Felek belső szabályozással biztosítják, hogy az együtműködés a kapcsolattartókon keresztül valósuljon meg és ezen személyek gondoskodjanak más szervezeti egységek szükség szerinti bevonásáról.

## II. Fejezet

### **Az együtműködés formái**

3. A Felek kijelentik, hogy a pénzügyi kultúra fejlesztését célzó közös feladatok eredményes teljesítése érdekében a lehető leghatékonyabb és legszorosabb együtműködésre és információ megosztásra törekszenek.
4. Az együtműködés formái a következők:
  - a) Közös állandó munkacsoport létrehozása
  - b) Közös éves munkaterv és a kapcsolódó pénzügyi előirányzat kidolgozása
  - c) Együtműködés a pénzügyi kultúra helyzetével és további fejlesztésével kapcsolatos kutatásokban, felmérésekben
  - d) Rendszeres információcsere és konzultációk
  - e) Szakmai pályázatok meghirdetése
  - f) Együtműködés szakmai rendezvények megvalósításában
  - g) Együtműködés a nemzetközi szervezetekkel történő kapcsolattartásban

## III. Fejezet

### **Közös állandó munkacsoport létrehozása**

5. A Felek megállapodnak abban, hogy az Együtműködési Megállapodás hatálya alá tartozó tevékenység összehangolt és hatékony ellátása érdekében állandó Pénzügyi kultúra munkacsoportot (a továbbiakban: PKM) hoznak létre.
6. A PKM a jelen Együtműködési Megállapodás 2. számú mellékletét képező ügyrend szerint működik. Az ügyrend szabályozza a PKM vezetését, összetételét, működési rendjét és a működéssel összefüggő adminisztratív feladatokat. Az ügyrend módosítása nem minősül a jelen Együtműködési Megállapodás módosításának.
7. A PKM feladatai közé tartozik a IV. fejezetben tárgyalt éves munkaterv és pénzügyi előirányzat elkészítése, a részletes programok kidolgozása és végrehajtásának koordinálása, a munkaterv és pénzügyi előirányzat teljesüléséről szóló éves beszámolók elkészítése.
8. A Felek kapcsolattartóinak hatáskörébe tartozik a PKM ügyrendjének elfogadása és módosítása, a munkacsoport állandó tagjainak kijelölése, a munkacsoport operatív irányítása, valamint szakértők meghívása.

#### IV. Fejezet

##### **Közös éves munkaterv és a kapcsolódó pénzügyi előirányzat kidolgozása**

9. A Felek megállapodnak abban, hogy a munkacsoport keretében évente közös munkatervet készítenek és kidolgozzák az ehhez kapcsolódó pénzügyi előirányzatot. A munkaterv tartalmazza a közösen indítandó programokat, azok ütemezését, valamint a szükséges erőforrások és felelősök kijelölését. A pénzügyi előirányzat ismerteti a munkatervben szereplő programok tervezett költségeit és azok felhasználásának ütemezését, valamint meghatározza a felmerülő költségek finanszírozását biztosító forrásokat.
10. A Felek megállapodnak abban, hogy minden évben legkésőbb november 30-ig, a VI. fejezetben részletezett felsővezetői egyeztetés keretében áttekintik az éves munkaterv teljesülését és a pénzügyi előirányzat felhasználását, valamint elfogadják a következő éves időszakra szóló munkatervet, és az ahhoz kapcsolódó pénzügyi előirányzatot.
11. Az új munkaterv és a pénzügyi előirányzat a felsővezetői jóváhagyást követően, a Felek általi aláírásának napján a jelen Együttműködési Megállapodás 2. számú mellékleteként lép hatályba. Ezzel egyidejűleg hatályát veszti a megelőző évre elfogadott munkaterv és pénzügyi előirányzat. A munkaterv és a pénzügyi előirányzat módosítása nem minősül a jelen Együttműködési Megállapodás módosításának.
12. A Felek vállalják, hogy biztosítják az éves munkatervben és pénzügyi előirányzatban meghatározott emberi és pénzügyi erőforrásigényt.
13. A Felek kapcsolattartói jogosultak év közben, a felsővezetői egyeztetés által jóváhagyott határidő kereteken belül az éves munkaterv ütemezésének módosítására, valamint az elfogadott éves pénzügyi előirányzaton belül a pénzügyi erőforrások egyes programok közötti allokációjára. A valamennyi fél által elfogadott módosítási javaslatokról tájékoztatni kell az eredeti munkatervet, és kapcsolódó pénzügyi előirányzatot jóváhagyó felsővezetőket.
14. A Felek kapcsolattartói felelősek a munkatervben meghatározott programok minőségi elvárások szerinti teljesüléséért, valamint a pénzügyi előirányzat végrehajtásáért.

#### V. Fejezet

##### **Együttműködés a pénzügyi kultúra fejlesztéssel kapcsolatos kutatásokban, felmérésekben**

15. A Felek megállapodnak abban, hogy a lakosság pénzügyi kultúráját felmérő közvéleménykutatások és felmérések indításáról tájékoztatják egymást, és lehetőség szerint törekednek az ilyen típusú kezdeményezések összehangolására. A kutatás/felmérés módszertanának és kérdőívének összeállításába bevonják a másik felet, és a kutatás/felmérés eredményeiről tájékoztatják egymást a kutatással/ felméréssel kapcsolatos prezentációkon történő részvétel lehetőségének biztosításával, valamint a kutatásról/felmérésről készült tanulmány megküldésével.

## VI. Fejezet

### Információcsere

#### Vezetői szintű konzultációk

16. A Felek megállapodnak abban, hogy a pénzügyi kultúra fejlesztés területén rendszeresen, legalább évente egyszer felsővezetői szinten egyeztetnek. Az egyeztetéseken az MNB részéről az elnök és az Együtműködési Megállapodásban megjelölt kapcsolattartó, a PSZÁF részéről a Felügyeleti Tanács elnöke és az Együtműködési Megállapodásban megjelölt kapcsolattartó, a GVH részéről az elnök (vagy a szakmai irodák felügyeletét ellátó elnökhelyettes) és a Versenykultúra Központ vezetője vesz részt. A megbeszéléseken áttekintik a munkacsoport tevékenységét és a munkatervben szereplő programok állását, valamint egyeztetnek a döntést igénylő kérdésekről. A rendszeres felsővezetői egyeztetéseken kívül időközi egyeztetést bármelyik fél kezdeményezhet. A napirend összeállításáról és a napirendhez kapcsolódó előterjesztések és tájékoztatók megküldéséről, valamint az emlékeztető elkészítéséről a kezdeményező fél gondoskodik.
17. A Felek megállapodnak abban, hogy rendszeresen, de legalább évente egyszer közös írásos beszámolót készítenek, amelyet megküldenek a Pénzügyi Stabilitási Bizottság<sup>1</sup> számára, továbbá az abban nem érintett 16. pontban szereplő felsővezetői körnek az éves munkatervben szereplő programok időarányos megvalósításáról.

#### Írásbeli megkeresések

18. A Felek vállalják, hogy a másik két fél részéről érkezett írásbeli megkeresésnek a megegyezés szerinti határidőben, de lehetőség szerint 15 napon belül eleget tesznek.
19. Az írásbeli megkeresések formája az elektronikus levelezés. Az írásbeli megkereséseket a Felek az 1. számú mellékletben megjelölt kapcsolattartók e-mail címére továbbítják.

#### Tájékoztatás az Együtműködési Megállapodás hatálya alá tartozó ügyekről

20. A Felek megállapodnak abban, hogy megosztanak minden olyan információt, ismeretet, amely kapcsolódik a pénzügyi kultúra fejlesztéséhez, és segítséget nyújt a másik két félnek a közös programok végrehajtásához. Az információ megosztás elsődleges formája az írásos tájékoztatás, a szóbeli egyeztetésekről rövid emlékeztetőt kell készíteni.
21. Felek törekednek a pénzügyi kultúra fejlesztés területén kommunikációjuk összehangolására, és egyeztetik annak stratégiai alapvetéseit, fő üzeneteit.
22. Felek vállalják, hogy az Együtműködési Megállapodás hatálya alá eső tevékenységüket egymás előzetes tájékoztatását követően kommunikálják.

---

<sup>1</sup> A Magyar Nemzeti Bank, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és a Pénzügyminisztérium által aláírt háromoldalú együttműködési megállapodás keretein belül, a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásával összefüggő szakmai kérdések megvitatása, illetve áttekintése céljából létrehozott bizottság, amelynek tagjai: az MNB pénzügyi stabilitási területét felügyelő alelnöke, a PSZÁF főigazgatója és a PM szakállamtitkára.

## VII. Fejezet

### Szakmai pályázatok meghirdetése

23. A pénzügyi kultúra fejlesztéséhez a Felek szakmai hátterére építő tevékenységek mellett az járulhat hozzá eredményesen, ha a Felek támogatják külsős szervezeteknek a pénzügyi kultúra fejlesztésébe és terjesztésébe való bekapcsolódását. Ennek érdekében a Felek megállapodnak abban, hogy szakmai pályázatok meghirdetésével támogatást biztosítanak a pénzügyi kultúra fejlesztését szolgáló tudományos és oktatási programok, kutatások megvalósításához.
24. A pályáztatás rendjét, valamint a Felek szakmai és pénzügyi szerepvállalásának módját és mértékét a PKM keretében megállapított éves munkaterv rögzíti.
25. Felek rögzítik, hogy a szakmai pályázatok keretében nyújtott támogatásnak nem célja a jogalkalmazási tevékenységükhöz közvetlenül kapcsolódó kutatások, illetve szakértői munka finanszírozása.

## VIII. Fejezet

### Együttműködés szakmai rendezvények megvalósításában

26. A Felek megállapodnak abban, hogy a pénzügyi kultúra fejlesztése érdekében szakmai rendezvényeket (előadások, workshop-ok, szakmai fórumok stb.) szerveznek. A Felek szakmai és pénzügyi hozzájárulásának módját és mértékét a PKM keretében megállapított éves munkaterv rögzíti.
27. A Felek vállalják továbbá, hogy kölcsönösen tájékoztatják egymást azokról az általuk – a pénzügyi kultúra témakörében – szervezett szakmai rendezvényekről, amelyek a másik két intézmény érdeklődésére tarthatnak számot, megadva, hogy a rendezvényen milyen létszámban és milyen – lehetőség szerint kedvezményes – feltételek mellett vehetnek részt a meghívott fél által delegált személyek.

## IX. Fejezet

### Együttműködés a nemzetközi szervezetekkel történő kapcsolattartásban

28. A Felek vállalják, hogy a nemzetközi szervezetekben, elsősorban az Európai Bizottság, OECD és egyéb nemzetközi szervezetek keretein belül folyó munkák során a jelen Együttműködési Megállapodás tárgyát képező ügyekben álláspontjaikat egyeztetik, és lehetőség szerint támogatják egymást.
29. Nemzetközi szervezetek részére készülő közös anyagok készítése során a Felek kapcsolattartói egyeztetnek az anyagok elkészítése során alkalmazandó munkamegosztásról.
30. A Felek vállalják, hogy nemzetközi szervezetek részére készítendő anyagok készítése során kérésre adatok/információk átadásával is segítik egymás munkáját.
31. A Felek vállalják, hogy a nemzetközi szervezetek részére készült vagy a nemzetközi szervezetektől érkező, az Együttműködés hatálya alá tartozó témához kapcsolódó anyagok lényeges részleteiről tájékoztatják egymást.

32. A Felek vállalják, hogy a birtokukba kerülő, nemzetközi szervezetek által készített, téma specifikus anyagokat, információkat egymás részére megküldik.

## X. Fejezet

### Titoktartás

33. A Felek az együttműködésük során, a vonatkozó jogszabályok keretei között, tudomásukra jutott üzleti titkot, bank-, biztosítási, értékpapír-vagy pénztári titkot kötelesek időbeli korlátozás nélkül megtartani.
34. A Felek a másik fél közreműködésével készült dokumentumot csak a másik félnek történő bemutatás után, annak előzetes írásbeli hozzájárulásával hozzák nyilvánosságra.

## XI. Fejezet

### Nyilvánosságra hozatal

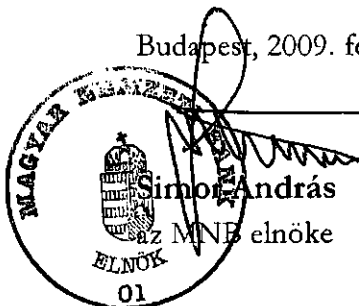
35. A Felek a jelen Együttműködési Megállapodás megkötésének tényéről közös sajtóközlemény/sajtóesemény útján tájékoztatják a közvéleményt.
36. A Felek a jelen Együttműködési Megállapodás szövegét – a mellékletek kivételével - a hatályba lépésétől számított 15 napon belül internetes honlapjaikon nyilvánosságra hozzák.
37. A Felek vállalják, hogy a 3. számú mellékletben szereplő éves munkaterv megvalósításáról közösen tájékoztatják a közvéleményt. A tájékoztatás módjáról, illetve annak szövegéről a Felek kommunikációs vezetői és a kapcsolattartók közösen állapodnak meg.


## XII. Fejezet

### A jelen Együttműködési Megállapodás hatálya, módosítása, felmondása

38. A jelen Együttműködési Megállapodás a Felek általi aláírásának napján lép hatályba és határozatlan időre szól. A 3. számú mellékletet képező éves munkaterv és a kapcsolódó pénzügyi előirányzat hatályáról a jelen Együttműködési Megállapodás IV. fejezete rendelkezik.
39. A Felek megállapodnak abban, hogy az együttműködés során szerzett tapasztalatok alapján, szükség esetén felülvizsgálják és módosítják a jelen Együttműködési Megállapodást.
40. Bármelyik fél a másik két félhez intézett írásbeli nyilatkozattal az éves munkaterv szerinti időszak utolsó napjára felmondhatja a jelen Együttműködési Megállapodást.
41. Az aláírás időpontjától a jelen megállapodás az MNB és a PSZÁF által 2008. április 15-én aláírt, a pénzügyi kultúra fejlesztésére szóló kétoldalú megállapodás helyébe lép.

Budapest, 2009. február „ ”



  
Nagy Zoltán  
a GVH elnöke

