



EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁS

amely létrejött egyrészről a **Magyar Könyvvizsgálói Kamara** (székhely: 1063 Budapest, Szinyei Merse Pál u. 8., képviselő: **Dr. Pál Tibor elnök**; a továbbiakban: MKVK)

másrészről a **Magyar Nemzeti Bank** (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., képviselő: **Dr. Matolcsy György elnök**; a továbbiakban: MNB) – (a továbbiakban együttesen: Felek)

között az alulírott helyen és napon az alábbiakban rögzített feltételek szerint, a kamarai tag könyvvizsgálóknak és könyvvizsgáló cégeknek (a továbbiakban együttesen: könyvvizsgálók) az MNB felügyeleti tevékenységébe való hatékonyabb bevonása, ezáltal a könyvvizsgálók tevékenysége, a pénzügyi szervezetek prudenciális működése és felügyelete, illetve a szabályozott piacra bevezetett nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír-kibocsátókat terhelő tájékoztatási kötelezettség ellenőrzése eredményességének előmozdítása érdekében a Felek közötti összehangolt, hatékony együttműködés biztosítása céljából.

Az együttműködés jogszabályi alapját a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény (a továbbiakban: Ktv.), a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.), valamint az MNB tv. 39. §-ában hivatkozott, az MNB által felügyelt pénzügyi szervezetek tevékenységét szabályozó törvényeknek (a továbbiakban: Ágazati törvények) a könyvvizsgálói tevékenységre irányadó rendelkezései képezik. Az együttműködési megállapodásban nevesített felügyelt intézménybe a jelen együttműködési megállapodásban foglaltak szempontjából értelemszerűen beleértendő a közérdeklődésre számot tartó kibocsátó.

I. Együttműködés a jogszabályok előkészítésében, véleményezésében

1. A Felek megállapodnak abban, hogy a másik, vagy mindkét Fél szakterületeit érintő általános jogalkalmazási kérdésekben azok megvitatása, jogértelmezési kérdések egyeztetése, az együttműködés során felmerülő szakmai és gyakorlati kérdések tisztázása érdekében konzultációkat kezdeményezhetnek.
2. Az erre irányuló megkeresés esetén közreműködnek a másik Fél feladat- és hatáskörét érintő jogszabálytervezetek véleményezésében; illetve megkeresés esetén közreműködnek a másik Fél szakterületeihez tartozó kérdések szakszerű megválaszolásában, különös tekintettel a könyvvizsgálókra vonatkozó jogi szabályozásra, továbbá az MNB felügyelete alá tartozó pénzügyi szervezetek könyvvizsgálói számára előírt speciális vizsgálatok, eljárások követelményeit tartalmazó standardok kidolgozására.
3. A Felek vállalják, hogy véleményezés céljából megküldenek egymás részére minden olyan általuk készített jogszabálytervezetet, amely az MNB által felügyelt pénzügyi szervezetek számviteli elszámolásait, beszámoló készítését, jelentéstételét, valamint a könyvvizsgálók tevékenységét közvetlenül érinti.

4. A 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.
5. A Felek egyeztetés és a vélemények harmonizálása céljából minden egyéb szükséges esetben előzetesen tájékoztatják egymást.

II. Konzultációk, szakmai továbbképzés

6. A Felek megállapodnak abban, hogy a pénzügyi közvetítőrendszer MNB általi felügyelete alá tartozó pénzügyi szervezetek könyvvizsgálóival kapcsolatos szakirányú szakmai, szervezeti, személyi kérdésekben egymásnak konzultációs lehetőséget biztosítanak.
7. A Felek közreműködnek a kiadni tervezett útmutatók, állásfoglalások, egyéb tájékoztatások tartalmának megfelelő kialakításában, a Feleket kölcsönösen érintő témában megfogalmazott felhívások, tájékoztatók, hírek közzététele előtt kikérik egymás véleményét.
8. A Felek vállalják, hogy a Felek által széles érdeklődésre számot tartónak ítélt kérdésekben közös szakmai vitafórumokat szerveznek, illetőleg a vitatott problémák egységes kezelése érdekében törekednek közös állásfoglalások nyilvánosságra hozatalára.
9. A Felek munkatársai – felkérésre, térítésmentesen – előadóként részt vehetnek a másik Fél által szervezett szakmai konzultációkon, ismeretbővítést szolgáló tréningeken, továbbképzéseken.
10. A Felek megállapodnak, hogy az MNB által felügyelt pénzügyi szervezetek könyvvizsgálói számára az MKVK szervezésében sorra kerülő oktatásoknak, továbbképzéseknek a Felek által meghatározott arányát a pénzügyi szektorra jellemző témák oktatására fordítják.
11. Az MKVK meghívja az MNB-t az MKVK Pénz- és Tőkepiaci Tagozata által szervezett szakmai rendezvényekre, ahol minden évben az MKVK legalább három tanórányi lehetőséget biztosít az MNB szakembereinek a szakmai ismeretek továbbadására. Az ismeretek továbbadása a személyes jelenléttel történő előadások mellett történhet online előadás, vagy e-learning felvételek készítésével is.
12. A Felek közösen szervezett konferenciákat, képzéseket tarthatnak.
13. A Felek vállalják, hogy bármelyik Fél által lényegesnek tekintett szakmai, módszertani kérdés, probléma megoldása érdekében az MNB és az MKVK szakértőiből álló munkacsoportot hoznak létre.
14. Az MKVK vállalja, hogy az MKVK Pénz- és Tőkepiaci Tagozata mellett működő szakértői csoportba az MNB szakterületeinek delegáltjait meghívja.
15. A Felek az együttműködési megállapodás értékeléséről felsővezetői szinten igény szerint megbeszélést tartanak.

III. Az együttműködés további területei

16. Az MNB az MKVK-t

- a) a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete során a könyvvizsgálók tevékenységére vonatkozóan szerzett tapasztalatairól évente a tárgyévet követő év december 31-ig,
- b) a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete során valamely könyvvizsgáló tevékenységének hiányosságaira vonatkozó megállapításairól, amennyiben a feltárt hiányosságok olyan súlyúak, hogy az MKVK által foganatosítandó intézkedés alkalmazása válhat szükségessé, haladéktalanul, továbbá
- c) minden olyan információról, ideértve a több esetben előforduló hiányosságokat, negatív tendenciákat, jelenségeket, amelyekkel kapcsolatban az MNB szükségesnek tartja az MKVK véleményének kikérését,

írásban tájékoztatja.

17. Az MNB az MKVK Pénz- és Tőkepiaci Tagozata részére a tárgyév augusztus 31-éig megküldi a könyvvizsgálói különjelentés összeállítása során figyelembevételre javasolt, az MNB által – az előző év augusztus 1. és a tárgyév július 31. között – közzétett ajánlásainak listáját. Az adatátadást követően közzétett, a tárgyévre vonatkozó könyvvizsgálói különjelentés elkészítése szempontjából jelentőséggel bíró ajánlásokkal való aktualizálás nem tartozik az MNB felelősségébe.

18. A pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró MNB a névjegyzékben szereplő könyvvizsgálók etikai szabálysértéséről, illetve nem megfelelő szakmai színvonalon végzett könyvvizsgálói tevékenységéről való tudomásszerzése esetén a könyvvizsgálók ellen jogosult eljárást kezdeményezni az alábbiak szerint:

- a) az MNB a Ktv. 175. § (2) bekezdése alapján a Ktv. 174.§ (2) bekezdés e) pontjában foglalt esetben felkérheti az MKVK fegyelmi megbízottját az érintett könyvvizsgálóval szembeni fegyelmi eljárás kezdeményezésére,
- b) az MNB a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónak nem minősülő intézmény könyvvizsgálója esetén felkérheti az MKVK elnökét, fegyelmi megbízottját, fegyelmi bizottságát, minőségellenőrzési bizottságát vagy szakértői bizottságát a rendkívüli kamarai minőségellenőrzés kezdeményezésére.

19. Az MKVK az MNB-t

- a) a felügyelt pénzügyi szervezetek prudens működését érintő, a könyvvizsgálók által tapasztalt esetleges jogszabálysértésekről haladéktalanul,
- b) minden olyan, a könyvvizsgálói tevékenységet érintő információról, jelenségről, tendenciáról, amely az adott szakterület elemzését elősegítheti, ideértve az MKVK-nak a könyvvizsgálói tevékenységre vonatkozó módszertani szakkérdésekben szerzett tapasztalatairól évente a tárgyévet követő év május 31-ig,
- c) az MNB által felügyelt szervezetek és tevékenységek könyvvizsgálatára jogosító (pénzügyi intézményi, befektetési vállalkozási, pénztári, biztosítói, kibocsátói továbbá IFRS) minősítéssel rendelkező, névjegyzékben szereplő könyvvizsgálókra vonatkozó valamennyi intézkedéséről (pl. jogerősen lezárt fegyelmi ügyek, kamarai

minőségellenőrzési eljárás) összesítve, minősítés szerinti bontásban, évente a tárgyévét követő év május 31-ig,

- d) a kamarai tagságot megszüntető, szüneteltetést kezdeményező, illetve a 19. c) pontban megjelölt minősítéssel már nem rendelkező, a 19. c) pontban foglalt minősítéssel előző éves időszakban rendelkezett könyvvizsgálók névsoráról (kamarai nyilvántartási szám, valamint a tagsági jogállás megváltoztatása, illetve a minősítés visszavonása időpontjának megjelölésével) évente a június 30-i állapotot, mint fordulónapot figyelembe véve, december 31-ig írásban tájékoztatja.
20. Az MNB felkérése alapján a MKVK fegyelmi megbízottja által kezdeményezett fegyelmi eljárás során, amennyiben az érintett, minősítéssel rendelkező könyvvizsgáló védekezésében az MNB által tett bejelentésben foglaltakat nem ismeri el, vagy annak ellentmond, a mérlegeléshez szükséges tények teljes körű megismerése érdekében az MKVK illetékes bizottságának elnöke vagy a fegyelmi ügy előadója – szakértő bevonása esetén, szükség szerint a közreműködő szakértő – a döntés meghozatala előtt egyeztet és szükség szerint kiegészítő információkat kér az MNB-től.
21. Az MKVK az MNB felkérése alapján – a MKVK fegyelmi megbízottja által a Ktv. 175. § (2) bekezdése szerint – kezdeményezett fegyelmi eljárás során a fegyelmi eljárást elrendelő vagy megindítását elutasító, továbbá a fegyelmi eljárást lezáró jogerős fegyelmi határozatot az MNB részére haladéktalanul megküldi. Amennyiben az MKVK illetékes szerve az MNB véleményével ellentétes álláspontra helyezkedik, úgy az MNB számára a fegyelmi határozatban, illetve a kísérő levélben külön indokolással él, tájékoztatást nyújt.
22. A 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.
23. 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 együttműködési megállapodás során átadásra kerülő dokumentumok kapcsán felmerülő kérdések (pl. titokvédelmi ütközés) vonatkozásában a Felek a jogszabályok figyelembevételével járnak el.

IV. A kapcsolattartás formái, a megkeresések teljesítésének határideje

24. 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.
25. 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

„Kapcsolattartásra kijelölt szervezeti egységek és személyek” listája az 1. számú mellékletben található.

26. A kapcsolattartó szervezeti egységet, illetve a kapcsolattartó személyét érintő változások – a Felek kölcsönös és hivatalos tájékoztatásán kívül – nem teszik szükségessé ezen megállapodás módosítását. Felek a szervezeten belüli kapcsolattartók pontos személyét külön nyilatkozattal közlik egymással. Az MNB részéről az 1. számú melléklet módosítására a Fenntartható pénzügyekért és felügyeleti koordinációért felelős igazgatóság igazgatója, az MKVK részéről a főtitkár jogosult.
27. A szakmai egyeztetéseken, a szakértői munkacsoportban – a szakmai elnök koordinálása mellett – az MKVK Pénz- és Tőkepiaci Tagozata képviselői vesznek részt.
28. A szakmai egyeztetéseken, a szakértői munkacsoportban az MNB által delegált munkatársak vesznek részt.
29. A Felek az együttműködési megállapodás végrehajtása során, egymás munkájának elősegítése és az együttműködési megállapodás minél hatékonyabb teljesíthetősége érdekében az elektronikus kapcsolattartási forma használatára töreksenek.
30. A Felek vállalják, hogy a másik Fél részéről érkező megkeresésnek – az előzetesen a kapcsolattartók között egyeztetett – határidőben, ennek hiányában legkésőbb tizenöt napon belül eleget tesznek.

V. Titoktartás, adatvédelem

31. A Felek a jelen megállapodásban foglalt tájékoztatási, információátadási kötelezettségüket az üzleti, bank-, értékpapír-, fizetési, biztosítási, foglalkoztatói nyugdíj- és pénztári titokra, az MNB alkalmazottai által megtartandó szakmai titokra (MNB tv. 150. § (1) – (2) bekezdés), illetve a könyvvizsgálati hivatásbeli titokra vonatkozó jogszabályok, a Ktv. titoktartásra vonatkozó rendelkezései (66-67.§, a 175. § (4) és 178. § (7) bekezdése), valamint az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény 27. §-a és az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Info tv.) 5. §, valamint 8-9. §-ainak, valamint az Általános Adatvédelmi Rendelet (a továbbiakban: GDPR) előírásainak betartásával teljesítik.
32. A Felek a hatályos 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.
33. A Felek a másik fél közreműködésével készült dokumentumokat csak a másik Félnek történő bemutatás után, annak hozzájárulásával hozhatják nyilvánosságra.
34. A Felek a jelen együttműködési megállapodás keretében tudomásukra jutott nem nyilvános adatokat, információkat bizalmasan kezelik és gondoskodnak róla, hogy harmadik személy azokat ne ismerhesse meg.

VI. Záró rendelkezések

35. Jelen együttműködési megállapodás 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 2017. március 27. napján létrejött együttműködési megállapodás hatályát veszti.
36. Jelen együttműködési megállapodást a Felek határozatlan időre kötik, de azt bármelyik fél jogosult legalább harminc napos felmondási idővel írásban felmondani, illetve a Felek egyező akarata alapján az együttműködési megállapodás bármikor írásban megszüntethető. A felmondás (megszüntetés) nem érinti az Együttműködő Felek jogszabályból adódó együttműködési kötelezettségét.
37. Felek kijelentik, hogy az együttműködés gyakorlata során szerzett tapasztalatok alapján legalább háromévente, illetve az együttműködési megállapodás alapjául szolgáló jogszabályok változása esetén soron kívül felülvizsgálják és szükség esetén módosítják a megállapodást.
38. Felek a jelen együttműködési megállapodás teljesítésével kapcsolatban felmerülő költségeiket maguk viselik, egymással szemben jelen együttműködési megállapodásból eredően igényel nem lépnek fel.
39. Felek rögzítik, hogy a jelen együttműködési megállapodás keretében folytatandó együttműködés nem eredményezheti a jogszabályban meghatározott feladat- és hatáskörük módosítását, illetőleg nem érinti a jogszabályban meghatározott feladataik ellátásáért fennálló felelősségüket.
40. A Felek vállalják, hogy az együttműködési megállapodás teljesítését befolyásoló minden lényeges körülményről egymást tájékoztatják.
41. A jelen együttműködési megállapodással nem érintett kérdésekben a Felek egymás érdekeinek kölcsönös tiszteletben tartásával járnak el, a megállapodás megkötéséről mindkét Fél tájékoztatja a megállapodással érintett munkatársait, szervezeti egységeit.
42. Jelen együttműködési megállapodás az MNB honlapon kerül közzétételre. A megállapodást a „Kapcsolattartásra kijelölt szervezeti egységek és személyek” tárgyú Melléklet nélkül legkésőbb az aláírást követő 10. munkanapon szükséges közzétenni.
43. Jelen együttműködési megállapodás 2 (kettő) egymással mindenben megegyező eredeti példányban készült, amelyből 1 (egy) példány az MNB-t, 1 (egy) példány pedig az MKVK-t illeti.

44. A jelen együttműködési megállapodást a Felek képviselői – annak elolvasása és tartalmának megértése után – mint akaratukkal mindenben egyezőt, jóváhagyólag aláírták.

Budapest, 2022. január 26.

Budapest, 2022. január 21.

Magyar Nemzeti Bank
MAGYAR NEMZETI BANK

229.

Dr. Matolcsy György
elnök

Magyar Könyvvizsgálói Kamara

Dr. Pál Tibor
elnök

