

A MAGYAR BANKSZÖVETSÉG VERSENYJOGI MEGFELELÉSI NYILATKOZATA

I. RÉSZ BEVEZETŐ

A versenyjogi jogszabályok célja a gazdasági verseny tisztaságának és szabadságának biztosítása, megőrzése. Ehhez olyan versenyjogi rendelkezések szükségesek, amelyek tiltják a tisztességes verseny követelményeibe ütköző, illetve a gazdasági versenyt korlátozó piaci magatartást, így többek között a versenytársak közötti minden olyan megállapodást és információcserét, amelyek csökkenthetik a piaci stratégiai bizonytalanságot (pl. az előállítási költségek, forgalom, kapacitás, marketingtervek tekintetében).

Az érdekképviselői szervek – tehát a Magyar Bankszövetség (MBSZ vagy Szövetség) is – olyan vállalatokat vesznek fel tagjaik közé, és képviselnek, amelyek egymás tényleges vagy lehetséges versenytársai. Emiatt a versenykorlátozás-ellenes rendelkezések különös jelentőséggel bírnak az MBSZ tevékenysége szempontjából. Az MBSZ és tagjai számára tehát kiemelkedően fontos, hogy az európai uniós és a magyar versenyjognak megfelelően működjenek, mivel e szabályok esetleges megsértése rendkívüli károkkal és magas költségekkel járhat.

A versenyjogi jogszabályok be nem tartása többek között az alábbi súlyos következményekkel járhat:

- a versenyjogba ütköző megállapodások érvénytelenné nyilváníthatóak;
- a vizsgálatok és az azokat követő esetleges eljárások évekig elhúzódhatnak és jelentős jogi költségekkel és nagy összegű (akár a csoport éves árbevételének 10%-áig terjedő) bírságokkal járhatnak;
- a versenyellenes magatartás miatt kárt elszenvedő harmadik személyeknek lehetősége van kártérítési igényt érvényesíteni;
- reputációs kockázat és kár.

E **nyilatkozat célja** az MBSZ azon elkötelezettségének megerősítése, hogy betart minden irányadó jogszabályt, különösen az európai és hazai versenyjogi jogszabályokat, és tevékenysége során az érintettekkel megismerteti a Magyar Bankszövetség tevékenységére vonatkozó versenyjogi jogszabályokat. Az érintett személyek körébe tartoznak: az MBSZ valamennyi munkavállalója, illetve az MBSZ testületeinek, bizottságainak, munkacsoportjainak, és az általa létrehozott, irányított vagy hozzá társult minden más szervezetnek a tagjai.

Az MBSZ-re, és minden érintettre az Európai Unió Szerződéseiben lefektetett uniós versenyszabályokat és a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvényt kell alkalmazni.

Az MBSZ eltökélt szándéka e szabályok teljes körű betartása és minden tevékenységében a versenyjogi szabályoknak való legmagasabb szintű megfelelés biztosítása, elkerülve a versenyjogi szabályok megsértésének az esetleges látszatát is.

Az MBSZ elfogadta ezt a nyilatkozatot, amely valamennyi munkavállalójára nézve kötelező, és az alábbiakban összefoglalja azokat az általános szabályokat és alapelveket, amelyeket a szövetségnek és tagjainak az MBSZ valamennyi tevékenysége során követniük kell.

Az MBSZ megismerteti a nyilatkozatot a bizottságok és a munkacsoportok tagjaival, illetve átadja az állandó vagy ideiglenes szakértői, tanácsadó vagy munkatestületekben tevékenykedő valamennyi banki képviselőnek.

2. RÉSZ ELVEK

A kötelezően betartandó szabályok és elvek az alábbiak:

1. Az MBSZ nem teszi lehetővé, hogy bármely megbeszélésén vagy a versenytársak részvételével zajló megbeszélésen szenzitív adatokkal (árakkal, költségekkel, kapacitással vagy árázással) kapcsolatos megbeszélés vagy információcsere, információátadás folyjon.
2. Az MBSZ nem teszi lehetővé a versenytársak vagy az MBSZ-megbeszélések résztvevői közötti piacfelosztási vagy kijelölési célú megbeszélések vagy a verseny korlátozását célzó vagy ilyen hatást kifejtő, illetve arra alkalmas más törekvéseket.
3. Az európai vagy nemzeti szabályozók által kibocsájtott jogi előírások, sztenderdek, tőkekövetelményi előírások, fogyasztóvédelmi jogszabályok és más hasonló szabályozások, útmutatások kivételével az MBSZ tagjai semmilyen esetben sem vetik alá magukat bármely egyedi sztenderdnek vagy iránymutatásnak.
4. Amennyiben az MBSZ a hatékony és eredményes ágazati gyakorlatok érdekében ad ki elveket és ajánlásokat, ezen elvek és ajánlások azzal a szándékkal és céllal készülnek, hogy az egyes cégek a saját üzleti modelljüknek, kockázatéhségüknek és piaci helyzetüknek leginkább megfelelőnek tartott és szükség esetén módosított formában alkalmazzák ezeket; ugyanakkor önállóan és egymástól függetlenül folytatott mérlegelés eredményeként, befolyásmentesen hozott döntéssel fogadják el őket. Az említett elvek és ajánlások nem tekintendők előírásnak, azaz kötelező erővel nem bírnak.
5. Az adatgyűjtés és statisztikák megosztása során az MBSZ tevékenységének célja minden esetben az általános tájékoztatás, és nem a verseny korlátozása. A részvétel mindig önkéntes, a megadott adatoknak a múltra kell vonatkozniuk és nem lehetnek tervadatok, azokat név nélkül és összesített formában, egyedileg semmilyen körülmények között nem azonosítható módon kell szolgáltatni annak érdekében, hogy a versenytársak ne kapjanak olyan információkat, amelyekből versenyjogi szempontból érzékeny adatokra következtethetnek. Azt, hogy az adat múltbelinek minősül-e, függ az adatok jellegétől és mindig a kapcsolódó szerződések szokásos átlagos időtartamának függvényében kell egyedileg megítélni. Az MBSZ nem teszi lehetővé és nem segíti, hogy tagjai érzékeny adatokat osszanak meg egymás között, illetve a fentiek érdekében a számára tagjai által szolgáltatott adatokat aggregálja/anonimizálja mielőtt azokat megismerhetővé tenné.
6. Az MBSZ nem támogat olyan kifejezett vagy hallgatólagos megállapodást vagy gyakorlatot, amely bármely módon korlátozná a tagok szabadságát a versenyt érintő bármely független üzleti döntés meghozatalában, illetve ilyenekhez félként nem csatlakozik.
7. Az MBSZ nem csatlakozik tudatosan olyan megállapodáshoz vagy gyakorlathoz, amely kormányzati szervek olyan korlátozások előírására történő rábírását szolgálja, amelyek az MBSZ tagjainak az ágazat más szereplőivel szemben előnyöket biztosítanak, vagy a versenyt egyébként korlátozzák.

3. RÉSZ TILTOTT TEVÉKENYSÉGEK

A gyakorlatban a fent felsorolt szabályok és elvek az MBSZ által szervezett, vezetett vagy hozzá kapcsolható megbeszéléseken és fórumokon az alábbi tevékenységek tilalmában jelennek meg:

- a) Tilos más tagok képviselőivel a saját vagy a versenytársak árainak, árváltozásainak, árkülönbségének, engedményeinek, árreéseinek, árképzésének vagy az árat befolyásoló más feltételnek a megvitatása vagy ezzel kapcsolatos információk váltása (bármilyen formában).
- b) Tilos a nyilvánosan elérhető ágazati adatokon túlmenően költségekre, kapacitásra, fizetési feltételekre, üzleti lehetőségekre, termékekre vagy szolgáltatásokra, illetve értékesítésre vonatkozó, egyedi vállalati adatok megvitatása.
- c) Tilos annak megvitatása, hogy az egyes tagoknak milyen terveik vannak adott földrajzi vagy termékpiacokkal vagy adott ügyfelekkel kapcsolatban, ideértve (i) a hitelezési vagy garanciavállalási politikát, (ii) azokat a feltételeket, amelyek mellett a vállalat egy adott ügylettípust el tud végezni, (iii) bármely értékesítendő termék vagy szolgáltatás kivételét, mennyiségének korlátozását, illetve minőségének megváltoztatását vagy (iv) adott területek, ügyfelek vagy ügyfélcsoportok esetében az értékesítés felosztását vagy korlátozását.
- d) Tilos a tagok vagy más vállalatok adott termékeinek kialakítására, előállítására, terjesztésére, árképzésére vagy forgalmazására, vagy befektetésre, innovációra és vállalati stratégiára vonatkozó jövőbeli konkrét tervek megvitatása.
- e) Tilos a tagok egy tényleges vagy potenciális beszállítójával vagy ügyfelével kapcsolatos olyan kérdések megvitatása, amely azok bármely piacról történő kizárását eredményezheti, vagy az adott beszállító vagy ügyfél irányában más vállalatok üzleti magatartását befolyásolhatja.
- f) Tilos stratégiai vagy versenyszempontból érzékeny információk illetéktelen személyekkel (különösen a tényleges vagy potenciális versenytársakkal) való közlése.

Ezek a szabályok nem csak a megbeszélések hivatalos részére, illetve a hivatalos információcserére érvényesek, hanem a megbeszéléseket megelőző/követő érintkezésre, kapcsolódó társasági összejövetelekre és a megbeszélésekkel kapcsolatos, vagy az MBSZ keretében folytatott valamennyi kommunikációra.

Megbeszélések

Az MBSZ-nek, illetve az MBSZ valamennyi bizottságának, munkacsoportjának és az általa létrehozott, irányított vagy hozzá társult minden más szervezetnek be kell vezetnie a megbeszélésekkel kapcsolatos alábbi gyakorlatot. Az MBSZ minden tagjától elvárja, hogy az itt részletezett gyakorlatot elfogadja, és az MBSZ keretében folytatott megbeszéléseken kövesse.

- i Minden megbeszélésre kellően konkrét és egyértelmű napirendet kell készíteni. A napirend a megbeszélésen további pontokkal kiegészíthető, de különös gondot kell fordítani a fenti elvek betartására.
- ii Biztosítani kell, hogy a jegyzőkönyvek kellően részletesek legyenek és pontosan visszaadják a megvitatott kérdéseket és a megbeszélésen érintett témakörök lényeges elemeit.
- iii Kerülni kell a versenyjogi szempontból kockázatos tárgyköröket (lásd a fenti a) - f) pontot).
- iv Ha a megbeszélésen a jogsértés lehetőségének jelei mutatkoznak, megelőző jelleggel közbe kell avatkozni.

v Véget kell vetni a megbeszélésnek, és gondoskodni kell arról, hogy jegyzőkönyvezzék a tiltakozás(oka)t, és szükség esetén a jogi szakértőkhöz kell fordulni.

vi Jogsértés gyanúja esetén nyilvánosan el kell határolódni az elhangzottaktól, egyeztetni szükséges a jogi szakértőkkel és szükség esetén távozni kell a megbeszélésről.

vii Versenyjogi szempontból kényesebb témák megvitatásakor előzetesen egyeztetni kell az MBSZ jogi szakértőivel és szükség esetén kérni kell, hogy a megbeszélésen jogi szakértő vegyen részt.

Információcsere

Noha az MBSZ érdekképviselői, szakmai szövetségként a tagok közötti információcsere platformjaként is működik, nem szabad kapcsolattartási fórumként működnie bizalmas vagy érzékeny információk bankok közötti cseréjéhez.

A szövetség gyűjthet tagjaitól információkat az MBSZ tevékenységeinek céljára (például a közös érdekérvényesítés vagy hatósági kérésekre történő adatszolgáltatás céljából), ezeket az adatokat azonban minden esetben anonimízálni/összesíteni kell.

Az MBSZ számára tilos az összegyűjtött adatokat tagjaihoz vagy a tagok bármely munkavállalójához, képviselőjéhez visszajuttatni, ha a tagok azokból bármiféle versenyjogi szempontból érzékeny információra következtethetnek (például versenytársaik piaci részesedése, tervezett árváltozások, stratégia, új termékek bevezetése stb.).

Az MBSZ tagjaitól gyűjtött információk kezelésekor a fenti és az alábbi szabályokat minden olyan személynek be kell tartania, akire e nyilatkozat kötelező:

- i. Az MBSZ-nek a tagokhoz intézett minden információkérésben meg kell adnia, milyen célokra kell az információkat szolgáltatni. A kérést minden bankhoz külön, vagy a címzettek láthatatlanságának biztosításával (bcc) kell eljuttatni, más bankok képviselőinek a kérésről másolatot küldeni tilos.
- ii. A bankok a kért adatokat csak az MBSZ-nek és csak saját felhasználásra adhatják meg, az adatokat csak az MBSZ munkavállalóinak küldhetik meg; az említett információk más bankok képviselőinek nem adhatóak át.
- iii. Minden statisztikai adatot összesíteni kell úgy, hogy a tagok ne állapíthassák meg, hogy azok melyik tagtól származnak.
- iv. A kapott adatok az MBSZ által az információkérésben közölt céltól eltérő célból nem használhatók fel, illetve más módon vagy más időpontban nem hozhatóak nyilvánosságra.

A fenti nyilatkozatot a mindenkor hatályos versenyszabályokkal, és a gyakorlatban elfogadott értelmezésekkel összhangban kell értelmezni.

Amennyiben kétely vagy kérdés merül fel bármelyik elv vagy gyakorlati előírás alkalmazásával kapcsolatban, kérjük forduljanak az MBSZ jogi szakértőjéhez.