

## **Külföldi vállalkozás magyarországi fióktelepe végezhet-e közvetítői tevékenységet?**

Egy Szlovákiában székhellyel rendelkező, pénzügyi intézménynek nem minősülő társaság kíván magyarországi fióktelepén keresztül pénzügyi szolgáltatást – kizárólag áruhitelt – közvetíteni egy magyarországi hitelintézet függő ügynökeként. Az érintett szlovák társaság a székhelye szerinti országban már több pénzügyi intézmény számára végez közvetítői tevékenységet.

### **II. A JOGKÉRDÉS**

A beadványt benyújtó ügyvédi iroda (**Iroda**) első kérdése arra vonatkozik, hogy a Magyar Köztársaság területén végezhet-e pénzügyi szolgáltatásnak minősülő tevékenységet a Szlovák Köztársaság területén bejegyzett gazdasági társaság magyarországi fióktelepén keresztül.

Második kérdése arra az esetre vonatkozik, hogy ha az első kérdésre igen a válasz, mennyiben befolyásolja a fióktelepen keresztül végzett közvetítői tevékenység megítélését az a tény, hogy a szlovák társaság a Szlovák Köztársaság területén több pénzügyi intézmény számára végzi közvetítői tevékenységét.

Beadványában a Hpt. 3/A. § (1) bekezdésében, valamint a 8. § (4) bekezdésében foglalt rendelkezéseket és a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény (**Gt.**) 2. § (2) bekezdését idézi. E jogszabályhelyek együttes értelmezésével kéri a Felügyelet álláspontját a fenti kérdéseihez kapcsolódóan.

### **III. AZ IRODA ÁLLÁSPONTJA**

Beadványában saját jogi álláspontját nem fejti ki.

### **IV. A FELÜGYELET ÁLLÁSPONTJA**

A Hpt. 3/A. § (1) bekezdése szerint külföldi vállalkozás pénzügyi szolgáltatási tevékenységet vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet – az OECD és az EGT tagállamban székhellyel rendelkező vállalkozások kivételével – Magyarországon kizárólag fióktelepe útján végezhet. A Hpt. 3. § (1) bekezdés h) pontja alapján a pénzügyi szolgáltatás közvetítése pénzügyi szolgáltatásnak minősül.

Mivel a Hpt. 3/A. § (1) bekezdése külföldi vállalkozásról és nem kifejezetten pénzügyi intézményről beszél, ezért bármely vállalkozás jogosult fióktelep alapítás útján – megfelelő felügyeleti engedély birtokában – pénzügyi szolgáltatást végezni.

Mivel a szóban forgó szlovákiai székhelyű vállalkozás nem pénzügyi intézmény, ezért rá az Európai Unió – 2006/48/EK – irányelv nem vonatkozik, ebből következően a tényállás megítélése szempontjából nem mérvadó, hogy a vállalkozás Szlovákiában milyen státusszal, engedéllyel, regisztrációval rendelkezik, és milyen tevékenységet végez.

A Felügyelet álláspontja szerint a Hpt. 8. § (4) bekezdésében foglaltakat a tényállásban ismertetett esetben is úgy kell értelmezni, hogy a jogszabályhelyben felsorolt gazdálkodási formák a pénzügyi közvetítés – mint sajátos pénzügyi szolgáltatás – esetében kiegészítő lehetőségek mellett, hogy főszabály szerint ezt a pénzügyi szolgáltatást is elsősorban – a Hpt.

8. § (1) bekezdése alapján – részvénytársaságként, szövetkezetként, illetve külföldi vállalkozás esetében – a Hpt. 3/A. § (1) bekezdés alapján – fióktelepként lehet végezni. Mivel a külföldi vállalkozás fióktelepének is meg kell felelnie a Hpt. pénzügyi közvetítőkre vonatkozó rendelkezéseinek, ezért a Felügyelet rá vonatkozóan is lefolytatja a vonatkozó – engedélyezési vagy bejelentési, regisztrációs – eljárást a Hpt. közvetítőkre vonatkozó részletszabályainak figyelembevételével.

A Hpt. 3/A. § (1) bekezdése alapján tehát a szlovákiai székhelyű vállalkozás jogosult – a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és a kereskedelmi képviselőteiről szóló 2007. évi CXXXII. törvény 2. § b) pontja szerinti – Magyarországon fióktelepe útján pénzügyi szolgáltatás közvetítését végezni. E tevékenység végzéséhez azonban a fióktelepnek meg kell felelnie a Hpt. pénzügyi közvetítőkre vonatkozó feltételeinek attól függően, hogy a Hpt. 2. számú melléklet I/12. pont szerint mely típusú közvetítői tevékenységet kívánja végezni.

A Hpt. 6/C. § (1) bekezdés a) pont ab) alpontja alapján közvetítő az, aki pénzügyi szolgáltatás közvetítését ügynöki tevékenységként egy pénzügyi intézmény – ideértve a pénzügyi intézmény csoportját is – vagy több pénzügyi intézmény egymással nem versengő szolgáltatása vonatkozásában végzi (függő ügynök). A Hpt. 2. számú melléklet I./12.2. pontja alapján ügynöki tevékenység a pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, amelynek során a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállalnak, szerződést nem kötnek.

A Hpt. alapján pénzügyi szolgáltatás közvetítését végző közvetítőnek – a Hpt. közvetítőkre vonatkozóan előírt követelményeinek teljesítésén túl – az általa végzett tevékenységgel arányos mértékben rendelkeznie kell a Hpt. 13. §-ában meghatározott személyi és tárgyi feltételekkel.

A Hpt. közvetítőkre vonatkozó részletszabályai közül a független közvetítők esetében irányadó 13/E. §-ban rögzített szabályok sem zárják ki, hogy fióktelep végezzen pénzügyi közvetítői tevékenységet. A független közvetítő, így a többes ügynök, vagy a többes kiemelt közvetítő – a Hpt. 6/C. § (3) bekezdése valamint a Hpt. 14. § (1) bekezdés h) pontja alapján – tevékenységét kizárólag a Felügyelet engedélyével végezheti.

A Hpt. 3. § (10) bekezdése alapján a függő ügynök személyét a megbízó pénzügyi intézménynek kell a Felügyelet felé bejelentenie, annak igénybevétele tehát csupán regisztrációhoz kötött. Ennek ellenére azonban a függő ügynöknek is meg kell felelnie a Hpt. 219/D. § (1)-(2) bekezdéseiben meghatározott szakmai feltételeknek. Ugyanezen jogszabályhely (7) bekezdése alapján a pénzügyi szolgáltatást nyújtó pénzügyi intézmény felelős az általa igénybevett függő ügynök – és a vele e tevékenységi körében munkaviszonyban vagy megbízási jogviszonyban álló természetes személyekkel – szemben támasztott szakmai követelmények fennállásának ellenőrzéséért.