

A pénzügyi közvetítői és az alvállalkozói tevékenység egyes kérdéseinek értelmezése

Kérelmező Társaság állásfoglalás iránti kérelmet nyújtott be a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez a többes pénzügyi közvetítői és az alvállalkozói tevékenységre vonatkozóan.

I. A JOGKÉRDÉS

A Társaság kérdése arra irányult elsősorban, hogy hatályos szabályozás szerint engedéllyel rendelkező többes pénzügyi közvetítőként közreműködhet-e más – pénzügyi intézménynek nem minősülő – többes pénzügyi közvetítő alvállalkozójaként azon pénzügyi intézmények versengőnek minősülő termékei vonatkozásában, akikkel nem áll módjukban közvetlen üzleti kapcsolatot létesíteni. Amennyiben erre lehetősége van, úgy további kérdések megválaszolását is kérte a közvetítő, illetve a közvetítői alvállalkozó tájékoztatási, nyilvántartási kötelezettségét illetően.

Az állásfoglalásban ismertetettek alapján kérdésként merül fel a közvetítői alvállalkozó fogalmának, tevékenységének megítélése, továbbá annak kérdése, hogy lehet-e egyidejűleg közvetítői és közvetítői alvállalkozói tevékenységet végezni.

II. A TÁRSASÁG ÁLLÁSPONTJA

A Társaság álláspontja szerint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. tv. (Hpt.) 6/C. § (2) bekezdése megengedi, hogy közvetítővel más jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság és egyéni vállalkozó (közvetítői alvállalkozó) pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére irányuló megbízási jogviszonyt létesítsen azzal a kitételrel, hogy ezen ügyletek teljesítéséhez további megbízási szerződést nem jogosult kötni. A Hpt. nem zárja ki, hogy közvetítő ezen tevékenységén kívül egyéb – akár közvetítői alvállalkozói – tevékenységet folytasson.

III. A FELÜGYELET ÁLLÁSPONTJA

A Felügyelet nem osztja a Társaság álláspontját az alábbiak miatt. A Hpt. a közvetítői szabályozás vonatkozásában 2011. április 30-tól megváltozott, az alábbiak szerint.

A 6/C. § (2) bekezdése – melynek számozása 6/E. § (2) bekezdésre változott – értelmében: „Közvetítővel – ide nem értve a pénzügyi intézményt és a biztosítót – pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenységi körében megbízási szerződést kötött jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság és egyéni vállalkozó (a továbbiakban: közvetítői alvállalkozó) ezen ügyletek teljesítéséhez további megbízási szerződést nem jogosult kötni.” E jogszabályhely 2011. április 30-tól kiegészült az alábbi mondattal: „Közvetítővel jogviszonyban álló közvetítői alvállalkozó pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére irányuló további jogviszonyt pénzügyi intézménnyel vagy más közvetítővel nem létesíthet.”

Az új szabályozás értelmében tehát közvetítői alvállalkozó mindig csak egy megbízóval állhat megbízási jogviszonyban. Vagyis, ha a Társaság *közvetítőként* végzi tevékenységét, igénybe vehet közvetítői alvállalkozót, de egy alvállalkozó további megbízási jogviszonyt sem pénzügyi intézménnyel, sem más közvetítővel nem létesíthet. Ebből következően a

Társaságnak arra már nincs lehetősége, hogy a két funkciót egyidejűleg töltsse be, mert ez beleütközne az idézett jogszabályhelybe.

Összegezve a fentieket, a Felügyelet álláspontja szerint a Hpt. 6/E. § (2) bekezdése 2011. április 30-tól kizárja, hogy egy közvetítő egyszerre folytasson közvetítői és közvetítői alvállalkozói tevékenységet.

2011. május