

A „szervezeti függetlenség”, mint a kiszervezés törvényi ismervének értelmezése

A Pénzügyi Vállalkozás állásfoglalás iránti kérelemmel fordult a Felügyelethez a kiszervezéssel kapcsolatos egyes kérdések vonatkozásában.

I. TÉNYÁLLÁS

A kérelemben foglaltak szerint a Pénzügyi Vállalkozás, valamint a cégcsoporthoz tartozó két további pénzügyi vállalkozás megállapodást kötöttek a szintén a cégcsoportba tartozó Társasággal az alábbi tevékenységek elvégzésére vonatkozóan: ajánlatok és szerződések kidolgozása, elektronikus adatfeldolgozás, könyvvitel, értékesítési tevékenység, marketing tevékenység, ügyvitel.

Az előzőekben hivatkozott valamennyi társaság igazgatóságának illetőleg ügyvezetésének tagjai azonosak, a felügyelő bizottságok ugyanazon tagokból állnak, és az említett társaságok székhelye is azonos.

Ezen túlmenően a társaságok valamennyien ugyanazon cégcsoport tagjai, közvetlen vagy közvetett tulajdonosi kapcsolat áll fenn köztük és a csoport központját képező társaság között, melynek ily módon meghatározó befolyása van minden érintett társaság működésére.

II. A JOGKÉRDÉS

A Pénzügyi Vállalkozás kérdése arra vonatkozik, hogy a Hpt. szerinti kiszervezésnek minősül-e a nevezett pénzügyi vállalkozások által az ugyancsak a cégcsoportba tartozó Társaságnak a fentiekben ismertetett tevékenységek elvégzésére adott megbízás.

III. A TÁRSASÁG ÁLLÁSPONTJA

A Pénzügyi Vállalkozás érvelése szerint a Társaság szervezetileg nem független azoktól a pénzügyi vállalkozásoktól, amelyek részére a kiszervezett tevékenységet végzi, így a kiszervezésnek a Hpt. szerinti feltételei a Társaság tevékenységére nézve nem valósulnak meg.

IV. A FELÜGYELET ÁLLÁSPONTJA

A Hpt. 2. számú melléklet III/41. pontjának a) alpontja szerint hitelintézet esetében kiszervezés, ha a hitelintézet a pénzügyi, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó, illetőleg jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, nem önállóan végzi, hanem annak folyamatos vagy rendszeres elvégzésére tőle szervezetileg független személlyel vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal kizárólagos szerződést köt.

A Hpt. 13/A. § (13) bekezdése értelmében pénzügyi vállalkozás a Felügyelethez történő bejelentés nélkül szervezheti ki ügyviteli tevékenységét, amennyiben azonban a pénzügyi vállalkozás által kiszervezni kívánt tevékenység banktitkot is érint, akkor az egyébként a hitelintézetekre előírt, a kiszervezést szabályozó (1)-(12) bekezdésben foglaltakat pénzügyi vállalkozás esetén is megfelelően alkalmazni kell.

A kiszervezés-definíció alanyi oldalának két fő eleme, hogy a tevékenységet jogi vagy természetes személy, illetőleg jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság végezze, másrészt e jogalany a megbízótól szervezetileg független legyen.

A kérelem alapjául szolgáló jogkérdés a kiszervezés definíciójának ezen utóbbi, „szervezetileg független” törvényi elemének értelmezésére vonatkozik.

A Felügyelet álláspontja szerint a szervezeti függetlenség, mint törvényi feltétel cégjogi értelemben vett függetlenséget jelent, azaz a kiszervezést végző cég önálló jogalanyiségének a követelményét. A kiszervezés lényege ugyanis éppen az, hogy a pénzügyi intézmény helyett egy másik, külső szervezet végzi el azokat a feladatokat, amelyek elvégzését a pénzügyi intézmény a saját szervezetén belül nem ítélte kellően hatékonynak.

Megítélésünk szerint tehát kiszervezésnek minősül a Társaság, mint cégjogilag független, önálló jogalany számára az előzőekben ismertetett tevékenységek végzésére adott megbízás még abban az esetben is, ha ezen cég a pénzügyi vállalkozásokkal ugyanazon tulajdonosi körbe tartozik, továbbá irányító és ellenőrző testületének tagjai is azonosak.

Eltérő értelmezés esetén – azaz ha a Társaságnak adott megbízást nem tekintenénk a Hpt. szerinti kiszervezésnek – nem érvényesülnének a Hpt.-nek a kiszervezés alapvető feltételének minősülő, szigorú adatvédelmi előírásai. Nem érvényesülne a Hpt. 13/A. § (3) bekezdésének garanciális rendelkezése sem, miszerint a pénzügyi vállalkozás – amennyiben a kiszervezni kívánt ügyviteli tevékenység banktitkot is érint – nem titkolhatja el, ha valamely tevékenységét nem maga végzi: a kiszervezésről szóló szerződést két napon belül be kell jelenteni a Felügyeletnek, továbbá a Hpt. 13/A. § (12) bekezdése értelmében az üzletszabályzatban is fel kell tüntetni a kiszervezett tevékenységek körét és azok végzőit, hogy az adatfeldolgozás útja az érintettek számára is követhető és ellenőrizhető legyen.