**Másik tagállamban végzett biztosításközvetítői tevékenységet érintő kérdések**

1. **Tényállás**

A Magyar Nemzeti Bankhoz (**MNB**) állásfoglalás kibocsátására irányuló beadványt (**Megkeresés**) benyújtó ügyvédi iroda (**Ügyvédi Iroda**) az Európai Unióban a letelepedés szabadsága alapján folytatott biztosításközvetítéssel összefüggő kérdésekkel kapcsolatban kérte az MNB állásfoglalását.

A Megkeresésben foglaltak szerint egy független biztosításközvetítő társaság (**Közvetítő**) alkuszi tevékenység irányításáért felelős természetes személyként foglalkoztatott alkalmazottja egy másik tagállamban kíván egy „*alkusz társaságot*” (**Tagállami Közvetítő**) létrehozni, amelynek ügyvezetője is lenne.

1. **Jogkérdés**
   1. Az Ügyvédi Iroda álláspontja szerint a Tagállami Közvetítő ügyvezetőjeként kifejtett tevékenység nem minősül a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (**Bit**.) szerinti biztosításközvetítői tevékenységnek[[1]](#footnote-2) mindaddig, amíg a Tagállami Közvetítő „*nem áll biztosítás közvetítésére irányuló szerződéses jogviszonyban, azaz amíg tevékenysége nincsen*”. Ezáltal – a Megkeresésben írtak alapján – a Közvetítőnél és a Tagállami Közvetítőnél a „*párhuzamosan (…) betöltött ügyvezetői státusz nem ütközik*” a Bit. 373. §-ában[[2]](#footnote-3) szereplő korlátozásokba.

Az előbbiek mellett az Ügyvédi Iroda előadta, hogy amennyiben a Tagállami Közvetítő fióktelep útján folytatná tevékenységét Magyarországon, akkor ehhez – a Bit. 399. § (3) bekezdésére[[3]](#footnote-4) tekintettel – nem szükséges az MNB engedélye.

* 1. Az Ügyvédi Iroda arra nézve kérte az MNB állásfoglalását, hogy (i) a fenti, biztosításközvetítői tevékenységgel kapcsolatos jogértelmezése helytálló-e, valamint hogy (ii) a Tagállami Közvetítő magyarországi fióktelepének létrehozása esetén az MNB engedélye „*szükséges-e (…) a fióktelep vezetését ellátó személlyel kapcsolatban*”.

1. **Az MNB álláspontja**
   1. Amint az az MNB honlapján megtalálható, „*Állásfoglalás kéréssel kapcsolatos eljárások és elvek*” című tájékoztatóban[[4]](#footnote-5) (**Tájékoztató**) is szerepel, az MNB a felügyelt intézmények tevékenységét, alkalmazott gyakorlatai jogszabályi megfelelőségét folyamatos felügyelés keretében, helyszíni vagy helyszínen kívüli vizsgálatok során ellenőrzi, a jogszabályok által meghatározott körön kívül nincs hatásköre – többek között – szerződések, üzleti megoldások, folyamatok jogi megfelelőségének előzetes, általános vizsgálatára. Állásfoglalás kiadására jellemzően jogszabályi rendelkezések értelmezése, illetve keretjellegű normatív rendelkezések tartalommal való feltöltése vonatkozásában kerül sor. Az állásfoglalás kiadása nem mentesíti az állásfoglalást kérő személyt a saját jogi álláspontja kialakításának szükségessége és az ezért fennálló felelősség alól. Az állásfoglalás kiadása nem hatósági ügy, arra nem vonatkoznak a hatósági eljárásokban irányadó határidők, és bármely tevékenységnek, üzleti döntésnek, jogügyletnek (illetve ezek elhatározásának, megkezdésének, végrehajtásának) az MNB állásfoglalásától való függővé tétele kizárólag az állásfoglalást kérő személy felelőssége. A jelen állásfoglalásban foglaltak nem értelmezhetőek a Megkeresésben írtakkal összefüggő üzleti koncepció, megoldás jogszabályi megfelelőségével kapcsolatos felügyeleti álláspontként, az MNB célja a jelen – nem kötelező erejű – állásfoglalás kiadásával összefüggésben az, hogy az Ügyvédi Iroda annak ismeretében alakíthassa ki saját jogi álláspontját.
   2. Ahogy arra a Megkeresés utalt, egy biztosításközvetítői társaságnál ellátott ügyvezetői tevékenység biztosításközvetítésnek tekinthető, amelyre nézve irányadó egyebek mellett a horizontális közvetítői láncok kialakításának tilalmát rögzítő – a Bit. 373. § (1) bekezdésében szereplő – korlátozás.

Vezető tisztségviselőként az ügyvezető a tevékenységét, irányítási és képviseleti jogkörei gyakorlását az általa képviselt társasággal fennálló jogviszonya alapján látja el, amely a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, valamint a Bit. vonatkozó rendelkezéseire tekintettel szükségképpen együtt jár a – biztosítási értékesítést[[5]](#footnote-6) magában foglaló –biztosításközvetítői tevékenység végzésével.[[6]](#footnote-7) Ugyanakkor a Bit. már idézett 373. § (1) bekezdése értelmében nincs lehetőség biztosításközvetítésre irányuló jogviszony létesítésére egy másik biztosításközvetítővel, illetve a Megkeresésben szereplő tényállás esetében figyelembe kell venni, hogy a biztosítási törvény alapján a biztosításközvetítői tevékenység irányításáért felelős – szükségszerűen munkaviszony keretében foglalkoztatott – természetes személy kizárólag az adott biztosításközvetítőnél folytathatja tevékenységét.[[7]](#footnote-8)

Mindezekre tekintettel egy biztosításközvetítő társaság ügyvezetője (aki a biztosításközvetítő jogi személy általános képviselőjeként jár el, annak gazdasági tevékenységét irányítja, annak nevében jogosult jognyilatkozatok megtételére), illetve a biztosításközvetítői tevékenysége irányításáért felelős természetes személy nem lehet egyidejűleg másik biztosításközvetítő társaság képviselője, nem végezhet egyidejűleg más személy számára biztosításközvetítést, e pozíciók, tevékenységek összeférhetetlenek.

* 1. A Megkeresésben írtaktól eltérően egy alkusz társaság biztosításközvetítői minősége nem a biztosítási értékesítési, biztosításközvetítői tevékenység tényleges kifejtéséhez, hanem az azt lehetővé tevő engedélyen, illetve nyilvántartásba vételen alapuló jogosultsághoz igazodik.

A biztosításértékesítési irányelv (**IDD**)[[8]](#footnote-9) – amely a biztosításközvetítők vonatkozásában jelenleg a tagállamok szabályozásának alapját adja – a 3. cikk (1) bekezdésében előírja, hogy a biztosításközvetítőket a székhely szerinti tagállam illetékes hatósága nyilvántartásba veszi. Ezzel összhangban a Bit. 369. § (2) bekezdése kimondja, hogy biztosításközvetítői tevékenységet biztosító vagy biztosításközvetítő részére Magyarország területén olyan biztosításközvetítő végezhet, aki – főszabály szerint[[9]](#footnote-10) – aktív státuszban szerepel az MNB által vezetett nyilvántartásban (**Regiszter**).[[10]](#footnote-11) A nyilvántartásba vétel, illetve annak aktív státusza a biztosításközvetítői tevékenység alapvető előfeltétele (erre alkuszok esetében a felügyeleti tevékenységi engedély megadását követően automatikusan kerül sor), a biztosításközvetítői szolgáltatásokat igénybe venni kívánó ügyfelek számára pedig jelzi az adott alkusz társaság biztosításközvetítői tevékenységét, illetve működési jogosultságát.[[11]](#footnote-12)

A nyilvántartásba vett, felügyeleti engedély alapján tevékenykedő[[12]](#footnote-13) alkusz jogosult tehát végezni a – független – biztosításközvetítői tevékenységet, amelynek elmulasztása akár a tevékenységi engedélyének visszavonására is vezethet.[[13]](#footnote-14)

Mindezekre tekintettel a Bit. hatályos szabályozása alapján nem tekinthető megfelelőnek az Ügyvédi Iroda biztosításközvetítői tevékenységgel kapcsolatos álláspontja, a biztosításközvetítői minőség fennállását érintő jogértelmezése. Egy alkusz társaság aktív biztosításközvetítőnek minősül – és köteles megfelelni a biztosítási törvény közjogi követelményeinek – mindaddig, amíg aktív státusszal szerepel a Regiszterben. (A Bit. értelmében a biztosításközvetítői tevékenységének önkéntes, végleges vagy átmeneti megszüntetésére is csak felügyeleti engedély alapján kerülhet sor.[[14]](#footnote-15))

Megjegyzésre érdemes, hogy a Tagállami Közvetítőre a székhelye szerinti – a Megkeresésben nem megnevezett – tagállam vonatkozó hatályos szabályozása irányadó, ugyanakkor a magyarországi székhelyű Közvetítő (valamint az alkuszi tevékenysége irányításáért felelős természetes személy) a Bit. közjogi előírásainak köteles megfelelni.

* 1. A minimum harmonizációt előíró IDD alapján a saját, székhely szerinti tagállamuk illetékes hatósága által nyilvántartásba vett biztosításközvetítők mind a letelepedés szabadsága alapján (fióktelepen keresztül), mind a szolgáltatásnyújtás szabadsága értelmében (határon átnyúló tevékenységként) biztosításközvetítési tevékenységet kezdhetnek és folytathatnak másik tagállamban. Amint azt az MNB egy korábbi állásfoglalása[[15]](#footnote-16) is tartalmazza, „*[az] IDD 4. és 6. cikke az EUMSz-ben(…) rögzített letelepedés és a szolgáltatásnyújtás Európai Unión belüli szabadságnak biztosítása céljából lehetővé teszi, hogy a tagállami biztosításközvetítők, viszontbiztosítás-közvetítők és a kiegészítő biztosításközvetítők az Európai Unió egész területén jogosultak közvetítői tevékenységet folytatni fióktelep létrehozása vagy határon átnyúló szolgáltatás útján, feltéve, hogy sor került az illetékes tagállami felügyeleti hatóságok közötti értesítési eljárás (ún. notifikációs eljárás) lefolytatására*.”

A Bit. hatályos, az IDD előírásait (is) átültető szabályozása értelmében a másik tagállamban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező biztosításközvetítő tevékenységét Magyarország területén határon átnyúló szolgáltatásként vagy magyarországi fióktelepe útján akkor végezheti, ha a saját tagállamában nyilvántartásba vételre került. A másik tagállami székhelyű biztosításközvetítő esetében az MNB által történő nyilvántartásba vétel nem szükséges a biztosításközvetítői tevékenység folytatásához, illetve – a Megkeresésében írtakkal egyezően – nem szükséges az MNB engedélye a másik tagállamban székhellyel rendelkező alkusz esetén fióktelepe útján vagy határon átnyúló szolgáltatásként történő tevékenység végzéshez. [Bit. 371. § (1) bekezdés, 399. § (3) bekezdés]

Azt követően, hogy a Tagállami Közvetítőt a székhelye szerinti illetékes hatóság biztosításközvetőként nyilvántartásba vette, a székhelye szerinti felügyeleti hatóság felé kell a Magyarországon történő fióktelep létrehozására vonatkozó bejelentést megtennie. A bejelentésnek – egyebek mellett – tartalmaznia kell a fióktelep vezetéséért felelős személy nevét.[[16]](#footnote-17)

Minderre figyelemmel az MNB nem folytat le engedélyezési eljárást egy másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosításközvetítő magyarországi fióktelepének vezetéséért felelős személy tekintetében.

2023. május 04. 81470-7/2023

1. *Bit. 4. § (1) E törvény alkalmazásában:*

   *14. biztosításközvetítői tevékenység: a biztosításközvetítő által végzett azon üzletszerű tevékenység, amely a biztosítási értékesítést, annak szervezését, valamint a független biztosításközvetítői szaktanácsadást foglalja magában, azzal, hogy nem minősülnek biztosításközvetítői tevékenységnek a 123. pont a)-d) alpontjai szerinti tevékenységek;* [↑](#footnote-ref-2)
2. *Bit. 373. § (1) A biztosításközvetítővel jogviszonyban álló, biztosításközvetítői tevékenységet végző személy biztosításközvetítői tevékenység végzésére irányuló további jogviszonyt másik biztosítóval vagy biztosításközvetítővel nem létesíthet.*

   *(2) A biztosításközvetítővel munkaviszonyban, megbízási vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló, biztosításközvetítői tevékenységet végző személy biztosításközvetítői tevékenységének végzésére mással további megbízási vagy munkavégzésre irányuló - munkaviszonynak nem minősülő - egyéb jogviszonyt nem létesíthet.* [↑](#footnote-ref-3)
3. *Bit. 399. (3) Nem szükséges a Felügyelet engedélye a másik tagállamban székhellyel rendelkező alkusz esetén fióktelepe útján vagy határon átnyúló szolgáltatásként történő tevékenység végzéshez*. [↑](#footnote-ref-4)
4. <http://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/allasfoglalasok/allasfoglalas-keressel-kapcsolatos-eljarasok-es-elvek> [↑](#footnote-ref-5)
5. *Bit. 4. § (1) E törvény alkalmazásában:*

   *123. biztosítási értékesítés: azon - a biztosítási szerződés vagy különösen a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet által biztosítotti jogviszony létrehozására irányuló - üzletszerű értékesítési tevékenység, amely kiterjed a biztosítási szerződések megkötésének vagy a csoportos biztosítási szerződéshez különösen a Hpt.-ben meghatározott hitelintézet által új biztosítottak csatlakozásának előkészítésére, illetve elősegítésére, az azokkal kapcsolatos tanácsadásra, ajánlattételre, az ilyen szerződések lebonyolításában és teljesítésében való közreműködésre (ideértve a kárigény érvényesítése kapcsán történő közreműködést is), valamint azon esetekben, amikor az ügyfélnek lehetősége van honlapon vagy más tájékoztatási eszközön keresztül közvetve vagy közvetlenül biztosítási szerződés megkötésére ajánlatot tenni és ennek alapján szerződést kötni, a biztosítási termékek, valamint azok árai (ideértve a nyújtott árkedvezményt is) különböző kritériumok alapján történő összehasonlítására és az azokról történő tájékoztatásra is, azzal, hogy nem minősül biztosítási értékesítésnek:*

   *a) a más szakmai tevékenység keretében esetileg nyújtott tájékoztatás, amennyiben a tájékoztatást nyújtó nem tesz további - a biztosítási szerződés megkötését vagy teljesítését elősegítő - lépést,*

   *b) a biztosítási károk szakmai alapon végzett kárügyintézése, valamint a kárrendezési és szakértői kárbecslési - szakmai alapon végzett - tevékenység,*

   *c) adat- és információszolgáltatás a lehetséges szerződőkről biztosításközvetítők vagy biztosítók számára, amennyiben az információt nyújtó nem tesz további - a biztosítási szerződés megkötését elősegítő - lépést,*

   *d) tájékoztatás nyújtása biztosítási termékekről, illetve biztosításközvetítőkről vagy biztosítókról a lehetséges szerződők számára, amennyiben a tájékoztatást nyújtó nem tesz további - a biztosítási szerződés megkötését elősegítő - lépést;* [↑](#footnote-ref-6)
6. Az MNB a fentiekkel kapcsolatos részletes álláspontját – a korábbi biztosítási törvény megfelelő rendelkezései alapján – a következő állásfoglalásában is kifejtette: „*Az ügyvezetői tisztség betölthető-e egyidejűleg több társaságnál?*” (<http://alk.mnb.hu/data/cms2425155/9944674.pdf>). [↑](#footnote-ref-7)
7. *Bit. 400. § (1) Az alkusz - a biztosításközvetítői tevékenység folytatásához igazodóan - köteles rendelkezni*

   *d) a tevékenység végzéséhez szükséges személyi feltétellel.*

   *(2) Az alkusz köteles biztosításközvetítői tevékenysége irányításáért felelős természetes személyt munkaviszony keretében foglalkoztatni.*

   *(3) A (2) bekezdésben meghatározott biztosításközvetítői tevékenysége irányításáért felelős természetes személy az lehet, aki*

   *c) kizárólag az adott biztosításközvetítőnél folytatja tevékenységét,* [↑](#footnote-ref-8)
8. Az Európai Parlament és a Tanács 2016. január 20-i (EU) 2016/97 irányelve a biztosítási értékesítésről. [↑](#footnote-ref-9)
9. A Bit. a 370-371. §-ban foglalt kivételekkel. [↑](#footnote-ref-10)
10. A Regiszter a <https://intezmenykereso.mnb.hu/> internetes oldalon érhető el. [↑](#footnote-ref-11)
11. A nyilvántartásban inaktív státusszal azok az alkuszok és többes ügynökök szerepelnek, akiknek az MNB engedélyezte a tevékenység megszüntetését, vagy amelyeknek az alkuszi, többes ügynöki engedélyét az MNB visszavonta. [Bit. 420. § (4) bekezdés, Bit. 435. § (1) bekezdés]. [↑](#footnote-ref-12)
12. *Bit. 413. § A Felügyelet engedélye szükséges:*

    *a) a többes ügynöki és az alkuszi tevékenység végzéséhez,* [↑](#footnote-ref-13)
13. *Bit. 435. § (1) A többes ügynöki és az alkuszi engedélyt a Felügyelet visszavonhatja és ezzel egyidejűleg a biztosításközvetítő nyilvántartásban szereplő státusza inaktív szerepeltetéséről dönt, ha*

    *d) az engedély megadásától számított egy éven belül a többes ügynök vagy az alkusz tevékenységét nem kezdte meg, vagy a biztosításközvetítői tevékenységet engedély nélkül hat hónapon túl felfüggeszti,* [↑](#footnote-ref-14)
14. *Bit. 413. § A Felügyelet engedélye szükséges:*

    *e) a többes ügynöki és az alkuszi tevékenység kérelemre történő megszüntetéséhez és felfüggesztéséhez.* [↑](#footnote-ref-15)
15. „*Milyen feltételek megléte esetén folytathat harmadik országbeli (viszont)biztosításközvetítő Magyarországon viszontbiztosítás-közvetítői tevékenységet?*” (<https://alk.mnb.hu/data/cms2483721/tmpC39.tmp(25013759).pdf> ) [↑](#footnote-ref-16)
16. IDD 6. cikk (1) bekezdés f) pont [↑](#footnote-ref-17)