

Biztosításközvetítói tevékenységnek minősül-e a Biztosítóval megbízási jogviszonyban álló, különböző vállalkozási formákban működő, a Biztosító értékesítési rendszerében eltérő szinten tevékenykedő értékesítésszervezők által végzett tevékenység?

I. TÉNYÁLLÁS

Az értékesítésszervezők a Biztosítóval kötött megbízási szerződés keretében összetett tevékenységet végeznek kizárólagosan a Biztosító részére. Egyrészt önállóan, közvetlenül értékesíthetik a Biztosító termékeit, másrészt pedig a Biztosítóval szintén szerződéses viszonyban álló függő biztosításközvetítő szerződött partnerekkel való együttműködésen keresztül. Ennek megfelelően az értékesítésszervezők tevékenységének egyik része közvetlenül a biztosítási szerződések megkötésének elősegítésére, a biztosítási termékek ajánlására és a biztosítási szerződések megkötésére, másik része pedig a biztosítási szerződések értékesítésének szervezésére terjed ki. Jellemzően minél fentebb haladunk a Biztosító értékesítésszervezői rendszerében, annál nagyobb részét teszi ki az értékesítésszervezőknek a biztosítási szerződések értékesítésének szervezésére irányuló tevékenysége, így a hierarchia legfelsőbb szintjén gyakorlatilag elenyésző az értékesítésszervezők közvetlen értékesítési tevékenysége. Az értékesítésszervezők tevékenységét a Biztosító jutalék formájában díjazza.

II. A JOGKÉRDÉS

A fentiek alapján az Ügyvédi Iroda a Felügyelet állásfoglalását arra vonatkozóan kérte, hogy a fentiek értelmében biztosításközvetítésnek minősül-e a tevékenység, amelynek keretében a Biztosító termékeit értékesítik, a biztosítási szerződések megkötését elősegítik, a biztosítási termékeket ajánlják, illetve a biztosítási szerződések értékesítését szervezik, és amely tevékenységet a Biztosító jutalék formájában díjaz.

III. AZ ÜGYVÉDI IRODA ÁLLÁSPONTJA

Az Ügyvédi Iroda álláspontját a Bit. 33. § (1) bekezdésére és a Felügyelet korábbi állásfoglalására (<http://www.pszaf.hu/data/cms2298932/biztll0405.pdf>) figyelemmel alakította ki. Az Ügyvédi Iroda szerint amennyiben valamely biztosítási szerződés létrehozására irányuló tevékenység köthető a fenti állásfoglalásban említett, a biztosításközvetítói tevékenység elemeiből példalózó felsorolás valamelyik tagjához, úgy az adott tevékenységet végző személy biztosításközvetítőnek, az általa végzett tevékenység pedig biztosításközvetítésnek minősül. Az Ügyvédi Iroda nyilatkozata értelmében a fent említett értékesítésszervezők a Biztosító biztosítási szerződéseinek értékesítésének szervezését vállalják, amely tevékenység egyike a Bit. 33. § (1) bekezdésben példalózó jelleggel felsorolt biztosításközvetítói tevékenységnek.

Ennek alapján az Ügyvédi Iroda álláspontja szerint a Biztosító valamennyi, fent részletezett tevékenységet végző és jutalékokban részesülő értékesítésszervezője a vonatkozó jogszabályok rendelkezései alapján biztosításközvetítőnek minősülnek, így tevékenységük biztosításközvetítésnek minősül.

IV. A FELÜGYELET ÁLLÁSPONTJA

Előjáróban – összhangban a Felügyelet honlapján megtalálható tájékoztatóval (http://www.pszaf.hu/hirek_ujdonsagok/tajek_allasfoglalas.html) – felhívom a szíves figyelmét, hogy a Felügyelet kizárólag konkrét jogkérdésben foglal állást, erre irányuló, megalapozott és szakszerű kérelemre. A Felügyelet a felügyelt intézmények tevékenységét, alkalmazott gyakorlatai jogszabályi megfelelőségét folyamatos felügyelés keretében, helyszíni vagy helyszínen kívüli vizsgálatok során ellenőrzi. A jogszabályok egyértelműen meghatározzák azon szabályzatok körét, amelyek alkalmazását a Felügyelettel

engedélyeztetni kell, azaz a Felügyelet törvényi feladata ezen szabályzatok jogi megfelelőségének előzetes megállapítása. E körön túlmenően azonban a Felügyeletnek nincs hatásköre üzleti megoldások jogi megfelelőségének előzetes, általános vizsgálatára. Az erre irányuló kérelmeket, beadványokat a Felügyeletnek nem áll módjában érdemben megválaszolni. Előbbiek alapján az alábbiakban kifejtettek nem értelmezhetőek a Társaság által egyes részeiben vázolt üzleti koncepció jogszabályi megfelelőségére vonatkozó felügyeleti álláspontként.

A Bit. 33. § (1) bekezdése értelmében a biztosításközvetítői tevékenység biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződés létrehozására irányuló rendszeres, üzletszerű tevékenység. E tevékenység kiterjed a biztosítási szerződések megkötésének elősegítésére, biztosítási termékek ismertetésére, ajánlására, az ezzel kapcsolatos felvilágosításra, illetve a biztosítási szerződések megkötésére.

A Felügyelet a fent említett állásfoglalásában kifejtette: „A Bit. 33.§ (1) bekezdésének első fordulata a biztosításközvetítői tevékenység általános definícióját tartalmazza, a második fordulat pedig példalózó jelleggel olyan tevékenységeket sorol fel, amelyek – amennyiben biztosítási szerződés létrehozására irányulnak – kimerítik a biztosításközvetítés fogalmát. Ennek megfelelően ahhoz, hogy valamely tevékenység biztosításközvetítésnek minősüljön, nem szükséges a második fordulatban említett valamennyi tevékenység egyidejű kifejtése.”

A Felügyelet álláspontja szerint az érintett értékesítésszervezők tevékenysége üzletszerű (a jutalékrendszerben történő fizetés kétségtelenül azzá teszi), továbbá a tevékenység biztosítási szerződés létrehozatalára irányul olyan módon, hogy közvetlenül vagy közvetetten – az értékesítésszervezőkön keresztül – a szerződések létrehozatalát segíti elő. Ennek megfelelően az értékesítésszervezők által végzett tevékenység a Bit. 33.§ (1) bekezdésében meghatározott fogalom egy vagy több részét kimeríti, így a Felügyelet álláspontja szerint biztosításközvetítői tevékenységnek minősül.

Egyúttal minden biztosításközvetítői tevékenységet végzőre vonatkozik a Biztosító által elvégzendő, a biztosításközvetítői felügyeleti nyilvántartásba történő regisztráció kötelezettsége is.