

**FBAMSz**  
**JOGI SZAKÉRTŐI ÁLLÁSFOGLALÁS**  
**CÍMSZERZŐK, TIPPADÓK JOGÁLLÁSÁVAL KAPCSOLATBAN**

**2019.07.29.**

**KÉRDÉS:**

Csak címadás fejében milyen jogcímen tud a címszerző, pl. egy ingatlanközvetítő vagy gépjármű kereskedő számlázni és azt az alkusz a jogszabályoknak megfelelően kifizetni?  
(A biztosításközvetítési tevékenységet nem veszi fel a tevékenységi körébe, nem felel meg a Bit. követelményeknek, nincs MNB regisztrációja)

**A CÍMSZERZŐK TEVÉKENYSÉGE BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTÉSNEK MINŐSÜL-E**

- I. **Ha a címszerzők az ügyféljelöltek biztosítási igényeinek - akár áttételesen, akár részben történő - felméréseivel elősegítik a biztosítási szerződés megkötését, a tevékenység biztosításközvetítésnek minősül.**

A címszerző tevékenységének biztosításközvetítői tevékenységként történő minősítését erősíti az a körülmény is, hogy:

- a címszerzők az ügyféljelöltek ajánlását az adatlapok kitöltésével üzletszerűen kívánják végezni, illetőleg az is, hogy
- a címszerzők által végzett tevékenység ellentételezése a sikeres akvizícióhoz kötötten, teljesítmény alapon, kvázi jutalékrendszerben történne a biztosításközvetítői jutalékból.

Ez utóbbi körülmény fennállta esetén ugyanis a biztosítási szerződés megkötését elősegítő tevékenység nem pusztán üzletszerű, de vitathatatlanul a biztosítási szerződés létrehozására irányul azáltal, hogy a címszerzőnek elemi érdeke a címszerzéssel érintett személy biztosítási jogviszonyának létrejötte.

- II. A BIPAR és a FBAMSz egyaránt azon az állásponton volt/van, hogy **amennyiben a címszerző tevékenysége nem arra irányul, hogy konkrét biztosítási szerződés megkötéséhez segítséget nyújtson, azaz tevékenysége nem egy konkrét biztosítási szerződés létrehozásában való közreműködést célozza, hanem egy biztosításközvetítő vagy biztosító adatainak / elérhetőségének az általános érvényű közlésére, úgy tevékenysége nem tekinthető biztosításközvetítésnek.**

A PSzÁF állásfoglalások tükrében **gyengíti továbbá a biztosításközvetítéssé minősülést**, ha pl. darabjutalékban részesül a tipp/lead adó, nem pedig a létrejött ügyletek után jutalékban.

**A biztosításközvetítési minősítés attól függ, hogy a felek közti szerződés egyedi esetben pontosan miről szól, mit tartalmaz.**

## KÉRDÉS:

Amennyiben darabjutalékban részesül a tipp leadó (nem végez biztosításközvetítói tevékenységet) milyen más jogcímen lehet számlázni?

Esetleg van-e más áfa mentes jogcím ami ebben az esetben megállja a helyét?

## TÁRGYI ADÓMENTESSÉG

I. **Az ilyen tevékenységek minősítése szempontjából általában az alábbi két szempont szokott konkurálni:**

- (i) a tippadók ne minősüljenek biztosításközvetítőnek, mert nem tudnak megfelelni a Bit. követelményeinek (végzettség, szakképesítés, hatósági vizsga);
- (ii) a tippadónak fizetendő jutalékot ne terhelje forgalmi adó.

**A fentiekből következően, ha:**

- (i) a tippadó tevékenysége nem minősíthető biztosításközvetítésnek, úgy **NAV kockázatot** jelent a kifizetett jutalék tárgyi adómentes kezelése, ide értve az ilyen jutalékszámra alkusz általi befogadását is;
- (ii) a tippadónak fizetett áfás jutalék esetén **MNB kockázatot** jelent, ha a felügyelet mégis biztosításközvetítésnek minősíti a végzett tevékenységet, mely esetben bírság kockázattal is járhat a regiszteren kívül végzett közvetítés.

A fentiek közül **egyértelműen az utóbbinak kisebb és vállalhatóbb a kockázata**. Ezért, ha bizonytalan a tag abban, hogy megugorja-e a tippadója tevékenysége a(z) PSzÁF/MNB állásfoglalásokból kirajzolódó tesztet, úgy **javasolt áfásan kezelni a jutalékot**. **Más tárgyi adómentes jogcím ugyanis nincs**. Az áfás lehetőségek közül itt lehet választani:

[https://www.ksh.hu/apps/vb.teaor\\_main.teaor08\\_fa](https://www.ksh.hu/apps/vb.teaor_main.teaor08_fa)

## KÉRDÉS:

Történt-e változás ezekben a kérdésekben az IDD implementációjával?

## KIEGÉSZÍTŐ MEGJEGYZÉSEK - IDD

A tavalyi IDD implementáció óta **maga a Bit. is szabályozza a tippadók tevékenységét** (összhangban az irányelvvel), mégpedig úgy (ld. Bit. 4. /1/ bek. 123. pont - a biztosítási értékesítés fogalmán belül), hogy:

"(...) *nem minősül biztosítási értékesítésnek:*

*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".*

**Ha tehát valakinek a tevékenysége** kimerül abban, hogy a potenciális szerződők kapcsolatfelvételi adatait átadja egy közvetítőnek, de **a konkrét biztosítási szerződés megkötését elősegítő további tevékenységben nem vesz részt, úgy ténykedése nem esik a Bit. hatálya alá**, azaz nem kell regisztrálnak lennie, igaz nem is részesülhet tárgyi adómentes jutalékban.

**Vonatkozó felügyeleti (PSZÁF) állásfoglalások:**

1.,

**Biztosításközvetítói tevékenységnek minősül-e a call-centeres munkatársak, a címszerzők és a díjhátralékkal rendelkező ügyfeleket felkereső és velük a díjhátralékról egyeztető személyek tevékenysége?**

[http://alk.mnb.hu/data/cms2328923/bkkv\\_allasfogl.pdf](http://alk.mnb.hu/data/cms2328923/bkkv_allasfogl.pdf)

2.,

**Biztosításközvetítói tevékenységnek minősül-e a címszerzők tevékenysége?**

<http://alk.mnb.hu/data/cms2298932/bizt110405.pdf>

3.,

**A pénzügyi vállalkozás által igénybe vett gépjármű kereskedelmi partnerei által végzett „tippadás” közvetítói tevékenységnek minősül-e?**

[http://alk.mnb.hu/data/cms2393778/allasfogl\\_penzpiac\\_130415.pdf](http://alk.mnb.hu/data/cms2393778/allasfogl_penzpiac_130415.pdf)

4.,

**Hogyan minősíthető a pénzügyi közvetítói piacon az ún. „tippadói” tevékenység?**

[http://alk.mnb.hu/data/cms2298198/allasfogl\\_penzpiac\\_110321.pdf](http://alk.mnb.hu/data/cms2298198/allasfogl_penzpiac_110321.pdf)