

JOGI SZAKÉRTŐI ELVI ÁLLÁSFOGLALÁS EGYÜTTMŰKÖDÉS KÉT ALKUSZ KÖZÖTT

KÉRDÉS:

Két alkusz hogyan tud együttműködni közös biztosításközvetítés tekintetében? (Pl. x bróker hozza az ügyfelet, de y bróker helyezi el a biztosítást a biztosítónál, mert pl. x brókernek nincs szerződése az adott biztosítóval vagy nem ért az adott termékhez (pl. agrárbiztosítás stb))

Megfelelő jogi helyzet-e a következő?

Az ügyfél megbízza az x brókert (a megbízásban esetleg benne lenne, de nem nevesítve, hogy a közvetítéshez más alkusz közreműködését is igénybe vehetik).

X és Y bróker között együttműködési megállapodás van érvényben a közös cél elérése érdekében, hogy az ügyfelet maximálisan ki tudják szolgálni, illetve az üzletért cserébe Y bróker jutalékot fizet az X brókernek.

Y brókernek együttműködési megállapodása van érvényben a kockázatot elvállaló biztosítóval, akitől jutalékot kap.

JOGI SZAKÉRTŐ ELVI ÁLLÁSFOGLALÁSA:

Elvi jelleggel meg tudom erősíteni, hogy a biztosítási alkuszok közötti együttműködés leveledben vázolt konstrukciója üzleti és jogi szempontból egyaránt megfelelő, kivitelezhető és a gyakorlatban követik is:

- (i) Mindenekelőtt azt szükséges rögzíteni, hogy sem magánjogi, sem közjogi szabály nem tiltja, hogy az ügyfélmegbízás teljesítésébe a biztosítási alkusz egy másik alkuszt vonjon be közreműködőként. Ebben az esetben az alkuszi megbízási jogviszony az ügyfél és a főbróker (ún. producing broker) között áll fenn, míg a megbízás tényleges teljesítését a főbróker megbízásából és nevében az ügyféllel jogviszonyban nem álló, de a kockázat elhelyezése során eljáró sub-broker (ún. placing broker) látja el;
- (ii) Az ügyfélmegbízásnak tartalmaznia kell, hogy a megbízással rendelkező alkusz jogosult a teljesítésbe (kockázat elhelyezésébe, biztosítási szerződés későbbi kezelésébe stb.) alvállalkozót (másik alkuszt) bevonni;
- (iii) A két alkusz együttműködését javasolt külön megállapodásban rendezni, mely rögzíti a megbízás pontos tárgyát, a sub-broker közreműködésének terjedelmét, az ügyféllel való kapcsolattartás módját, a műhibákért viselt felelősség esetleges megosztását, vagy annak a hibázó félre való telepítését, a sub-broker javadalmazását, a megállapodás megszüntetésének, megszűnésének eseteit és ennek a sub-broker javadalmazására gyakorolt hatását stb.;
- (iv) A vázolt konstrukcióban a főbróker és a sub-broker díjazása egyaránt tárgyi adómentes;
- (v) A pénz (jutalék) útját illetően jellemzően a biztosítóval leszerződött alkusz fizet jutalékot a másik alkusznak, de ritkán olyan konstrukció is ismert, amikor az alkuszok megfelelő megállapodása és instrukciója alapján a biztosító osztott jutalékot fizet (ennek azonban a hazai piacon többnyire technikai akadályá szokott lenni: a biztosítók többsége egyszerre csak egy gondozót és így jutalékjogosultat képes nyilvántartani).

A fentiek alapján nem látom jogi akadályát annak, hogy az alkuszi megbízások teljesítésébe alvállalkozóként másik alkusz kerüljön bevonásra és az ő tevékenységét tárgyi adómentes jutalékkal honorálják, mely esetben nem szükséges mindkét alkusznak ügyfélmegbízással rendelkeznie.

Budapest, 2018.05.24.