

FBAM Sz Tájékoztató

KIEGÉSZÍTŐ BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉGET VÉGZŐ SZEMÉLY
AZ ÚJ BIT. ALAPJÁN

2018.03.02.

Jogi szakértői tájékoztató:

1. Az alkuszok szempontjából az új törvényi szabályozás alapján egyértelmű, hogy kik tartoznak ebbe az új kategóriába:

A Bit. 4. § (1) bek. 125. pontja szerint *kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy*: azon - az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikk (1) bekezdés 1. és 2. pontjában meghatározott hitelintézettől vagy befektetési vállalkozástól eltérő - természetes vagy jogi személy, aki - az őt megbízó biztosító, többes ügynök vagy alkusz felelősségvállalása mellett - javadalmazás ellenében a főtevékenységéhez kapcsolódóan kiegészítő jelleggel végez kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet, amennyiben az alábbi feltételek mindegyike teljesül:

- a) a személy fő szakmai tevékenysége nem a biztosítási értékesítés,
- b) a közvetített biztosítási szerződés kiegészítője valamely szolgáltató által kínált terméknek vagy nyújtott szolgáltatásnak,
- c) a közvetített biztosítási szerződés nem-életbiztosítási szerződés és nem tartalmaz felelősségi kockázatot, kivéve, ha az ilyen fedezet kiegészíti a személy által fő szakmai tevékenységeként kínált terméket vagy nyújtott szolgáltatást,
- d) a biztosítótól az ügyfélnek járó összeget előzetesen nem vesz át.

2. A tág, de egyértelmű megfogalmazásra tekintettel nem feltétel, hogy azt a terméket, vagy a szolgáltatást, melyhez az értékesített biztosítás kapcsolódik, maga a kiegészítő biztosításközvetítő nyújtsa (erre utal a normaszövegben a valamely szolgáltató fordulata). Hasznos példák a teljesség igénye nélkül:

- (i) autókereskedő ilyen minőségben közvetíthet casco, de akár KGfB terméket is;
- (ii) a fehér és barna áruk kereskedője (Media Markt, Extrem digital) ilyen minőségben értékesíthet kiterjesztett garancia biztosítást,
- (iii) utazási iroda ilyen minőségben értékesíthet utazási-, illetve útlemondási biztosítást;
- (iv) a hallókészülékek, kerékpárok, szemüvegkeretek stb. forgalmazói ilyen minőségben értékesíthetnek akár kiterjesztett garancia, akár baleseti meghibásodás ellen fedezetet nyújtó biztosításokat;
- (v) jegyértékesítők ilyen minőségben értékesíthetnek olyan biztosítást, mely akkor fizet, ha a jegy birtokosa nem tudja igénybe venni a szolgáltatást;
- (vi) hitelezéssel foglalkozó pénzügyi vállalkozás (tehát nem hitelintézet) ilyen minőségben értékesíthet hitelfedezeti biztosítást;
- (vii) de az is előfordulhat, hogy egy alkusz azzal bíz meg egy call centert, hogy jogszerű forrásból származó adatok (kontaktok) felhasználásával olyan személyeknek adjon el ilyen minőségben casco-t, kiterjesztett garanciát, hitelfedezeti biztosítást stb., akik az alaptermék / szolgáltatás (autó, TV, hitel stb.) igénybevételekor nem vásároltak biztosítást!

3. Ez az új kategória a Bit. 4. § (1) bek. 15c) pontja alapján nem minősül biztosításközvetítőnek, ezért a Bit-nek csak azok a rendelkezései vonatkoznak rájuk, amelyek külön nevesítik őket.

4. Ily pl. magát a gazdálkodó szervezetet és eladási helyenként egy értékesítési vezetőt regisztrálni kell az MNB biztosításközvetítői nyilvántartásában, azokat a természetes személyeket pedig, akik a tényleges értékesítést végzik belső nyilvántartásba kell venni (a kiegészítő biztosításközvetítőt megbízó biztosítónak, alkusznak, többes ügynöknek). Ezzel összefüggésben releváns a lenti MNB közlemény, mely szerint átmenetileg a regiszteren kívül oldható csak meg ezeknek a személyeknek a bejelentése (ezek szerint úrlapon ERA útján).

5. Tekintettel arra, hogy noha nem minősülnek biztosításközvetítőnek, a Bit. 4. § (1) bek. 126. pontja azonban biztosítási értékesítőnek tekinti őket, ezért javadalmazásuk nem vitásan tárgyi adómentes az ÁFA szabályok alkalmazásában.

6. A kiegészítő biztosításközvetítők eladás helyi értékesítési vezetőinek évi 15 órás oktatásban kell részesülniük.