



FÜGGETLEN  
BIZTOSÍTÁSI  
ALKUSZOK  
MAGYARORSZÁGI  
SZÖVETSÉGE

Légy Te a  
MEGFELELŐ!

# AZ ALKUSZI ÁLLOMÁNY

Az alkuszi állomány, az állományhoz fűződő jogok és az állományátruházás



# AZ ALKUSZI ÁLLOMÁNY, JOGOK, KÖTELEZETTSÉGEK, ÁTRUHÁZÁS

Légy Te a  
MEGFELELŐ!

## Tartalom:

1. bevezető
2. az állomány fogalma
3. az állomány tartalma, jogosultja
4. az „örökítés” lehetőségei
5. az állomány átruházása



Légy Te a  
MEGFELELŐ!

## AZ ALKUSZI ÁLLOMÁNY

# AZ ÁLLOMÁNY FOGALMA

Magyar nyelv értelmező szótára:

az *állomány* valamely szempontból egységet alkotó részek összessége, együttese, teljes létszáma

→ melyek ezek részek? → **miből áll az alkusz állománya?**

biztosítási szerződésekből? **NEM** **ALKUSZI MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉSEKBŐL**

biztosítási szerződés:

biztosító - biztosított

alkuszi megbízási szerződés:

megbízó – megbízott alkusz

**Alkuszi állomány:** az alkusz *biztosításközvetítésre vonatkozó* megbízási szerződéseinek összessége

- magánjog („**Ptk.**”): nem határoz meg ilyen fogalmat, de egyértelmű, levezethető
- közjog („**Bit.**”): közvetett meghatározás: nem a fogalom meghatározások között, hanem „elrejtve” az állomány átruházás szabályozásában (406/A. § (1) bek.):

„Az átruházó alkusz *a biztosításközvetítésre irányuló megbízási szerződése* állományát...”



Légy Te a  
MEGFELELŐ!

## AZ ALKUSZI ÁLLOMÁNY

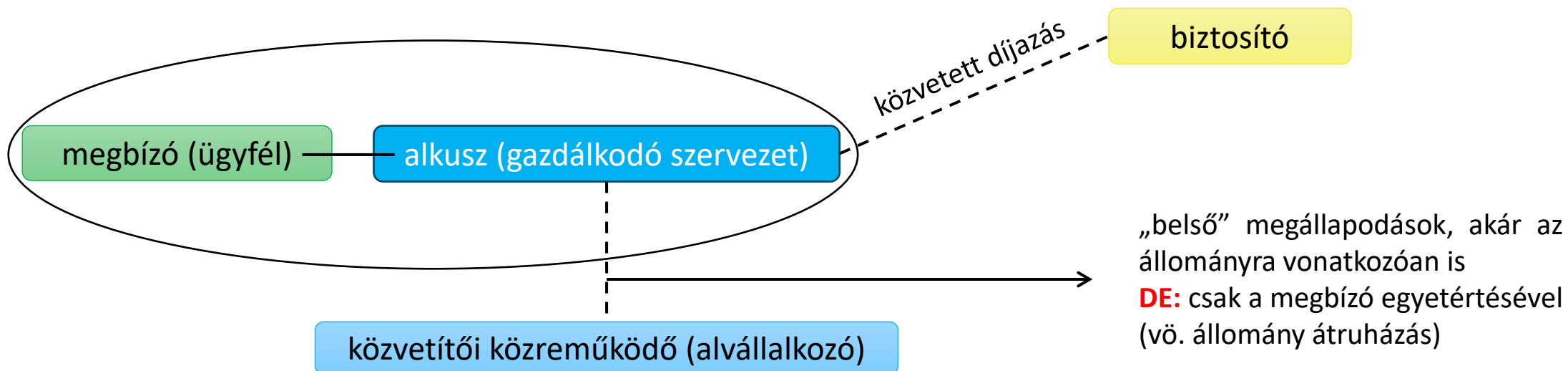
# AZ ALKUSZI ÁLLOMÁNY TARTALMA ÉS JOGOSULTJA

## AZ ALKUSZI ÁLLOMÁNY TARTALMA ÉS JOGOSULTJA

Az állomány „elemi egységei”: AZ EGYES ALKUSZI MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉSEK



az állomány jogi értelemben vett tartalma az e szerződésekből eredő **jogok** és **kötelezettségek** összessége

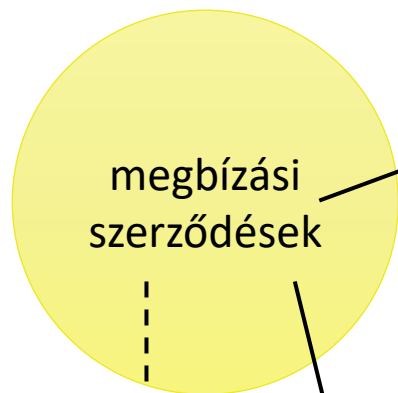




Légy Te a  
MEGFELELŐ!

## AZ ALKUSZI ÁLLOMÁNY

# AZ „ÖRÖKÍTÉS” LEHETŐSÉGEI



**szerződésenként:** jellemzően a hatályban lévő megbízási szerződés megszűnése, új megbízási szerződés megkötése

a változásra **az ügyfél akaratával** (megbízás felmondása) kerül sor

Jogi szempontból nem kizárt több megbízás egyidejű fennállása, DE: bonyolult jogi helyzet (osztható-e a szolgáltatás, díjazás kérdése ...), nem célszerű

**állomány átruházás (teljes, részleges):** a változásra **az alkuész ügyleti akaratára** alapján, törvény (Bit.) rendelkezése alapján kerül sor

**szerződésátruházás** (szintén szerződésenként, elméleti lehetőség, a gyakorlatban nincs jelen): Ptk. szerint a szerződésből kilépő fél („rég alkuész”), szerződésbe belépő fél („új alkuész”) és a szerződésben maradó fél (megbízó ügyfél) megállapodása alapján kerülne sor a változásra



Légy Te a  
MEGFELELŐ!

## AZ ALKUSZI ÁLLOMÁNY

# AZ ALKUSZI ÁLLOMÁNYOK ÁTRUHÁZÁSA

Bit. 406/A. § (1) bekezdés:

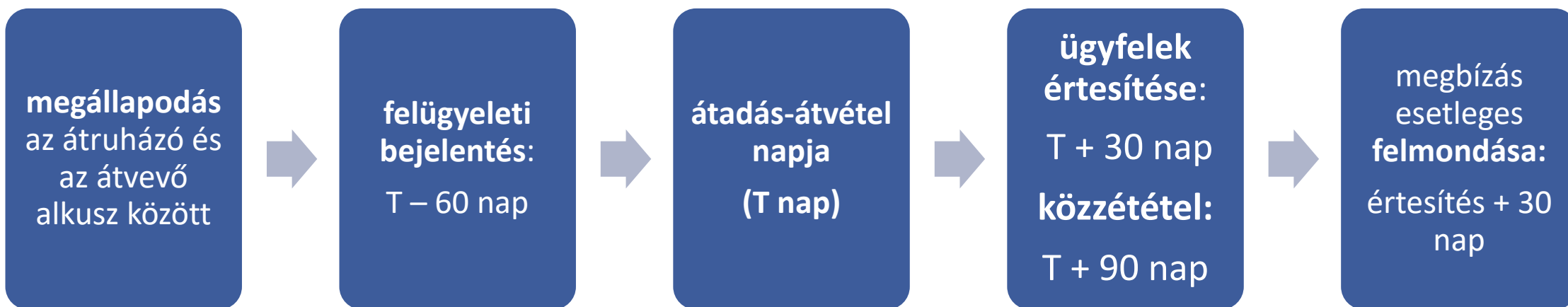
„Az átruházó alkusz a biztosításközvetítésre irányuló megbízási szerződési állományát – a megbízási szerződésekhez kapcsolódó jogokkal és kötelezettségekkel együtt, a megbízási szerződésekhez kötődő biztosítási szerződések feltételeinek változatlanul hagyása mellett részben vagy egészben átruházhatja másik, tevékenységét a 399. § (1) bekezdés a) és b) pontjában meghatározottak szerint végző alkuszra vagy a 399. § (3) bekezdésében meghatározott, másik tagállamban székhellyel rendelkező alkusz fióktelepére (a továbbiakban együtt: átvevő alkusz)”.

a megbízási szerződésekhez kapcsolódó jogokkal és kötelezettségekkel együtt

↓  
az átruházó alkusz megbízási szerződésének (teljes tartalmának) „öröklése”! (ÁSZF??)

a biztosítási szerződés(ek) feltételeinek változatlanul hagyása mellett

## AZ ALKUSZ ÁLLOMÁNYÁNAK ÁTRUHÁZÁSA



## MEGÁLLAPODÁS AZ ÁTRUHÁZÓ ÉS AZ ÁTVEVŐ ALKUSZ KÖZÖTT

- Üzleti megállapodás, alapvetően polgári jogi szempontok szerint (!!!)
- **DE:** a Bit. közjogi (eltérést nem engedő) előírásaira figyelemmel, például:
  - *„a biztosítási titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn az átruházó alkusz részéről az átvevő alkusszal szemben **az átadás-átvétel napjától** a (2) bekezdés szerinti átruházáshoz kapcsolódó biztosítási titok tekintetében”*
  - a megállapodás nem tartalmazhat olyan szabályt, amely ezt az időpontot megelőzően feljogosítja az átvevő alkuszt a biztosítási szerződések adatainak megismerésére
  - a Felügyelet (újabb) gyakorlata megköveteli az átvevő alkusz adatkezelői státuszának megállapítását (az átvétel időpontjától)
  - szintén újabb felügyeleti elvárás az ügyfelek tájékoztatására és a közzétételre vonatkozó elvárások rögzítése a megállapodásban



# AZ ALKUSZ ÁLLOMÁNYÁNAK ÁTRUHÁZÁSA

Légy Te a  
MEGFELELŐ!

## BEJELENTÉS A FELÜGYELETNEK

- **ERA-n keresztül (erre rendelt úrlapon)**
- **kötelező adatok**
  - átadás-átvétel időpontja
  - megbízási szerződések darabszáma
  - biztosítási szerződések: darabszám, éves díj, érintett biztosítók, ágazatok/termékek
  - érintett alkuszok azonosító adatai
- **kötelező mellékletek**
  - átruházási megállapodás
  - kifejezett átruházási/átvételi nyilatkozatok
  - átvevő „megfelelési” nyilatkozata (feltételeket teljesíti + nem áll fenn a Bit-ben meghatározott kizáró ok)
  - alkuszi felelősségbiztosító nyilatkozata (az MNB szerint levezethető...)
  - ügyfél-tájékoztató mintadokumentum

## BEJELENTÉS A FELÜGYELETNEK

*„A Felügyelet az állomány átruházását a bejelentés benyújtásának napjától számított negyvenöt napon belül **megtilthatja, ha**”*

- a bejelentés nem hiánytalan (adatok, mellékletek, **DE**: a gyakorlatban hiánypótlás)
- *általános* jogszabályi személyi, tárgyi feltételek hiánya az átvevő alkusz részéről
- az MNB olyan információk birtokába jut, melyek alapján megalapozottan feltételezhető, hogy hogyan az átvevő alkusz nem képes az átvett állomány jogszabályoknak megfelelő kezelésére, különösen
  - az átvevő szervezete, „mérete” (konkrét személyi, tárgyi feltételek) nem áll arányban az átvenni tervezett állománnyal
  - felügyeleti intézkedés 3 éven belüli súlyos szakmai jogsértések miatt
  - kifizetés (felelősségbiztosítás) 3 éven belüli súlyos, vagy ismételt alkuszi műhiba miatt
  - jogerős bírósági határozattal megállapított károkozás
  - *valószínűsíthető*, hogy az állományátruházás következtében az állományátruházással érintett megbízók érdeke sérülne

## A MEGBÍZÓK TÁJÉKOZTATÁSA

- **ÍRÁSBAN** (írásbeliség...Ptk. ... változások ... digitális állampolgársági tv. ... **DE:** „sima e-mail” biztosan nem elég)
- **az átruházás tényéről**
- **a megbízó ehhez kapcsolódó felmondási jogáról**
  - az értesítéstől számított 30 napon belül
  - 30 napos felmondási határidővel
  - írásban
  - kivéve: előzetesen korlátozás nélkül hozzájárult a szerződésátruházáshoz

Egyéb tartalom is lehet, **DE: tipikus hiba a „semmi nem fog változni, továbbra is a XY lesz az Ön közvetítője”**



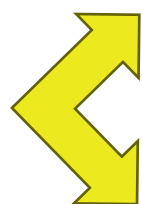
a mintadokumentum benyújtásának időpontjában semmilyen jogi garancia nincs erre (ennek megvalósulására az átruházó alkusz önálló licenzének megszűnését követően van lehetőség, ha ez a modell...)



## AZ ALKUSZ ÁLLOMÁNYÁNAK ÁTRUHÁZÁSA

Légy Te a  
MEGFELELŐ!

### KÖZZÉTÉTEL



honlapon (ha van)

ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben („kifüggesztés”)

### tartalma:

**gyakorlatilag az egyedi ügyféltájékoztatókra vonatkozó előírás szerint** (ténye, felmondás lehetősége, módja, részletesen, határidőkkel)



FÜGGETLEN  
BIZTOSÍTÁSI  
ALKUSZOK  
MAGYARORSZÁGI  
SZÖVETSÉGE

Légy Te a  
MEGFELELŐ!

# KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!