**FIÓKTELEPEK MŰKÖDÉSÉRE, VALAMINT A FIÓKTELEP ÚTJÁN, ILLETVE HATÁRON ÁTNYÚLÓ SZOLGÁLTATÁS KERETÉBEN MAGYARORSZÁG TERÜLETÉN VÉGZETT TEVÉKENYSÉG FELÜGYELETÉRE, BEJELENTÉSI ÉS ADATSZOLGÁLTATÁSI KÖTELEZETTSÉG TELJESÍTÉSÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK**

1. **FIÓKTELEP MŰKÖDÉSÉRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK**

A külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviseleteiről szóló 1997. évi CXXXII. törvény (**Fkt.**) 2. § b) pontja határozza meg a fióktelep fogalmát, amely szerint a fióktelep a külföldi vállalkozás jogi személyiséggel nem rendelkező, gazdálkodási önállósággal felruházott olyan szervezeti egysége, amelyet önálló cégformaként a belföldi cégnyilvántartásban a külföldi vállalkozás fióktelepeként bejegyeztek.

A fióktelep az Fkt. 13. §-a értelmében - ha a törvény másképpen nem rendelkezik - devizabelföldinek minősül. A fióktelep működésére, vállalkozói tevékenységére, piaci magatartására a nemzeti elbánás elve alapján a belföldi székhelyű gazdálkodó szervezetekre irányadó szabályokat kell alkalmazni. A devizabelföldi státus azt eredményezi, hogy a fióktelep a külkereskedelmi szerződések megkötésekor a belföldiekkel azonos elbánásban részesül, azaz a belföldi székhelyű gazdálkodó szervezetekkel azonos jogi és adminisztratív feltételekkel folytathat gazdasági tevékenységet, például a fióktelep formában működő hitelintézet által kibocsátott garancia azonos elbírálás alá esik a belföldi székhelyű hitelintézet által kibocsátott garanciával, ezért annak bármilyen felülgarantálása szükségtelen.

A fióktelep több városban (községben) is rendelkezhet működési hellyel (telephellyel).

A fióktelep nyilvántartásba vételére irányuló eljárás az illetékes külföldi felügyeleti hatóság fióktelep alapításáról szóló bejelentésével kezdődik. Az MNB a fióktelep létesítésének visszaigazolása után − a cégjegyzékbe való bejegyzéstől függetlenül − nyilvántartásba veszi a fióktelepet. A nyilvántartásba vétel időpontjához kapcsolódó lényeges kötelezettség a felügyeleti díj fizetése, amelyre a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (**MNB tv.**) 168. § (1) bekezdése alapján a naptári év első napján engedéllyel rendelkező, illetve az MNB nyilvántartásában szereplő intézmény köteles.

A fióktelep a nyilvántartásba vételről szóló visszaigazolás kézhezvételét követően megkezdheti működését, ezzel egyidejűleg az Fkt. 24. § (2) bekezdése alapján benyújtja a cégbejegyzésre vonatkozó kérelmét. A tevékenység megkezdését a fióktelep köteles bejelenteni az MNB részére, ezen időponttól a fióktelepet adatszolgáltatási kötelezettség terheli.

A fióktelepek nyilvántartásból való törléséhez az illetékes külföldi felügyeleti hatóság bejelentése, illetve a szükséges feltételek MNB számára történő igazolása szükséges. Ezt követően az MNB visszaigazolást küld az anyavállalat és a külföldi hatóság részére, valamint törli a fióktelepet a nyilvántartásból. Ezzel egyidejűleg megszűnik a fióktelep felügyeleti díjfizetési és adatszolgáltatási kötelezettsége.

Az Fkt. 23. § (1) bekezdése alapján a fióktelep a cégnyilvántartásból való törléssel szűnik meg.

**II. BIZTOSÍTÁSI PIAC**

* 1. **A másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosítók, viszontbiztosítók, biztosításközvetítők, viszontbiztosítás-közvetítők és kiegészítő biztosításközvetítők magyarországi fióktelepe működésére, valamint a Magyarországon határon átnyúló szolgáltatás keretében végzett tevékenységekre vonatkozó egyes szabályokról**

Az Európai Unióhoz való csatlakozással Magyarországon is hatályba léptek a belső piac akadálymentes működését biztosító közösségi jogszabályok. Ezek a bármely EGT-államban[[1]](#footnote-1) székhellyel rendelkező biztosító, viszontbiztosító, illetve biztosításközvetítő, viszontbiztosítás-közvetítő és kiegészítő biztosításközvetítők számára biztosítják az ún. Egységes Európai Útlevelet. Ez alapján valamely EGT-államban székhellyel rendelkező biztosító, viszontbiztosító, biztosításközvetítő, viszontbiztosítás-közvetítő, illetve kiegészítő biztosításközvetítő külön engedély nélkül végezheti a másik tagállam területén is azt a kölcsönös elismerés hatálya alá tartozó biztosítási és közvetítői tevékenységet, melynek folytatására a székhely szerinti országban jogosult.

A fióktelepet létrehozó biztosító[[2]](#footnote-2), biztosításközvetítő, illetve kiegészítő biztosításközvetítő – amelynek a fióktelep is szerves részét képezi - prudenciális felügyelete, beleértve azoknak a tevékenységeknek a felügyeletét, amelyek végzésére a biztosító, biztosításközvetítő, illetve kiegészítő biztosításközvetítő engedéllyel rendelkezik, a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságainak felelőssége. A székhely szerinti tagállam felügyelete („home country control”) elvének megfelelően a székhely szerinti tagállam kizárólagos (pénzügyi) felügyelete kiterjed többek között a fizetőképességre, a biztosítástechnikai tartalékok képzésére és azok eszközfedezetére, az előbbiekhez is kapcsolódó ügyviteli és számviteli eljárásokra, belső ellenőrzési mechanizmusokra.

Jelen útmutató a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (**Bit.**) 286. § és a 423. § (2) bekezdése és az MNB tv. 43. § (2) bekezdés t) pontja alapján a biztosítási, biztosításközvetítői, illetve kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységre vonatkozó hatályos magyar jogszabályi rendelkezésekről ad általános tájékoztatást, mely tartalmazza a közjó vagy közérdek (general good) fogalmi körébe tartozó jogszabályokat is, mely védelmében szükség esetén az MNB felléphet a tagállami biztosítóval (biztosításközvetítővel, kiegészítő biztosításközvetítővel) szemben. A general good fogalmába tartozó szabályok meghatározására az Európai Bizottság a szolgáltatásnyújtás szabadsága és a közjó fogalmának a biztosítási szektorra vonatkozó értelmezése tárgyában kiadott 2000/C 43/03. bizottsági „Értelmező Közlemény”-ében (Comission Interpretative Communication on Freedom to provide services and the general good in the insurance sector) került sor.

Az MNB, mint a fogadó tagállam felügyeleti hatósága kötelezettsége, hogy a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságaival együttműködve − elsősorban − az ügyfelek tájékoztatására, a fogyasztóvédelemre, illetve a panaszkezelésre vonatkozó rendelkezések megtartását felügyelje. A Bit. 288. § alapján – a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009/138/EK irányelvben (Szolvencia II) lefektetett rendelkezésekkel összhangban – az MNB nem rendszeres tájékoztatást kérhet a másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosító magyarországi fióktelepétől, vagy a Magyarországon határon átnyúló szolgáltatás keretében végzett tevékenységével összefüggésben a másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosítótól a terjesztett biztosítási szerződési feltételekről és az ezzel összefüggő dokumentumokról annak igazolására, hogy azok megfelelnek a biztosítási szerződésekre vonatkozó jogszabályoknak. Az MNB vizsgálja továbbá, hogy a fióktelep betartja-e a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozását megelőző és megakadályozó rendelkezéseket.

* 1. **A biztosító, illetve biztosításközvetítő magyarországi fióktelepének pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló belső szabályzata, az Afad-törvény szerinti belső szabályzat**

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (**Pmt.**) értelmező rendelkezése szerint a fióktelep biztosítási, illetve biztosításközvetítői szolgáltatási tevékenységet végző szolgáltatónak minősül, és mint ilyen köteles belső szabályzatot készíteni, amelyet jóváhagyás végett az MNB-hez be kell nyújtani. A fióktelepnek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozását megelőző és megakadályozó tevékenységét az MNB ellenőrzi. A fenti rendelkezés nem irányadó a függő biztosításközvetítőkre (a biztosítási többes ügynök kivételével), a biztosításközvetítői fióktelepekre a nem-életbiztosítási ágba tartozó szerződésekkel kapcsolatos tevékenységük során, valamint azon biztosítók fióktelepeire, amennyiben kizárólag a nem-életbiztosítási ágba tartozó tevékenység végzésére rendelkezik engedéllyel, továbbá a nem- életbiztosítási ágba tartozó és az életbiztosítási ágba tartozó tevékenység egyidejű végzésére engedéllyel rendelkező biztosító nem-életbiztosítási tevékenysége tekintetében. A pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (**Afad-törvény**) rendelkezései szerint a szolgáltató az Afad-törvényben meghatározott kötelezettségek körébe tartozó feladatok teljesítésére köteles belső szabályzatot készíteni, amelyre a Pmt. belső szabályzatra vonatkozó speciális rendelkezéseit kell alkalmazni. Az Afad-törvény szerinti belső szabályzat (a szolgáltató döntése alapján) részét is képezheti a Pmt. szerinti belső szabályzatnak, de külön dokumentumként is megjelenhet. Az Afad-törvény szerinti belső szabályzatot a szolgáltató köteles az MNB-hez jóváhagyás végett benyújtani. A szolgáltató Afad-törvényben meghatározott kötelezettségeinek való megfelelésének biztosítását az MNB látja el.

* 1. **Adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzat**

Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (**Infotv.**) 2. § (1) bekezdése értelmében a törvény hatálya – a személyes adatok tekintetében az Infotv. (2)-(6) bekezdésben meghatározottak szerint – a Magyarország területén folytatott minden olyan adatkezelésre és adatfeldolgozásra kiterjed, amely természetes személy adataira, valamint közérdekű adatra vagy közérdekből nyilvános adatra vonatkozik. A természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló EU 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendelet (**GDPR**) rendelkezéseit a fióktelepnek is be kell tartania. A GDPR szerint az adatkezelő fióktelep az adatkezelés jellege, hatóköre, körülményei és céljai, valamint a természetes személyek jogaira és szabadságaira jelentett, változó valószínűségű és súlyosságú kockázat figyelembevételével megfelelő technikai és szervezési intézkedéseket hajt végre annak biztosítása és bizonyítása céljából, hogy a személyes adatok kezelése a GDPR-ral összhangban történik. Ezeket az intézkedéseket az adatkezelő felülvizsgálja és szükség esetén naprakésszé teszi. Ha az az adatkezelési tevékenység vonatkozásában arányos, az előbbiek szerinti intézkedések részeként az adatkezelő megfelelő belső adatvédelmi szabályokat is alkalmaz. A GDPR 40. cikke szerinti jóváhagyott magatartási kódexekhez vagy a 42. cikke szerinti jóváhagyott tanúsítási mechanizmushoz való csatlakozás felhasználható annak bizonyítása részeként, hogy az adatkezelő teljesíti kötelezettségeit. (GDPR 24. cikk)

* 1. **A biztosító magyarországi fióktelepének szerződési feltételei**

A Bit. 36. § (1)-(2) és 39. § (1)-(2) bekezdései értelmében a másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosító magyarországi fióktelepének, továbbá a határon átnyúló szolgáltatás keretében Magyarországon végzett biztosítási tevékenység végzése esetén a biztosítási szerződés megkötését vagy fennállását tanúsító okiratokat - ideértve az általános szerződési feltételeket is - magyar nyelven kell kiállítania. Az okirat kiállítható:

1. az ügyfél kérésére a székhely szerinti tagállam hivatalos nyelvén, vagy
2. az ügyfél és a biztosító megállapodása esetén egyéb nyelven

A szerződési feltételekkel kapcsolatos részletes szabályokról való tájékoztatást jelen tájékoztató 10. számú dokumentumának 1.1. pontja (Szerződési feltételek) tartalmazza.

* 1. **A másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosítók, biztosítás közvetítők vagy kiegészítő biztosításközvetítők magyarországi fióktelepeinek, illetve Magyarországon határon átnyúló szolgáltatás keretében végzett tevékenységeiknek a felügyeletére vonatkozó rendelkezések**

2.5.1 A másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosítók

A Bit. 289. §-a értelmében, amennyiben a Magyarország területén fióktelep útján vagy határon átnyúló szolgáltatás keretében tevékenységet végző, másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosító megsérti a Magyarország területén hatályos - a fióktelepre vagy a határon átnyúló szolgáltatás keretében végzett tevékenységre vonatkozó - előírásokat, vagy működésében az MNB hiányosságokat észlel, az MNB kötelezi a fióktelepet vagy a biztosítót a szabályellenes helyzet megszüntetésére.

Abban az esetben, ha a fióktelep vagy a biztosító az MNB határozatában foglalt kötelezésnek határidőben nem tesz eleget, az MNB értesíti a székhely szerinti tagállam felügyeleti hatóságát és kezdeményezi a szükséges intézkedések megtételét. Amennyiben a székhely szerinti tagállam felügyeleti hatósága által tett intézkedések ellenére a jogszabálysértés továbbra is fennáll, az MNB - a székhely szerinti tagállam előzetes értesítését követően – a Bit. 291. § (1) bekezdés a)-g), i) és q) pontjában foglalt intézkedéseket alkalmazhatja, vagy az Európai Biztosítási- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatósághoz (**EBFH**) utalhatja az ügyet és az 1094/2010/EU rendelet 19. cikkével összhangban a segítségét kérheti.

Az MNB az új biztosítási szerződések létrejöttének megakadályozása érdekében a magyar jogszabályok megsértése esetén – a Bit. 289. § (1)-(3) bekezdésének mellőzésével - közvetlenül is intézkedhet, ha a jogszabálysértő helyzet fennállása súlyosan veszélyezteti a biztosítási piac biztonságát vagy az ügyfelek érdekeit.

Ha az MNB a rendelkezésére álló információk alapján úgy ítéli meg, hogy a másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosító Magyarország területén fióktelepe útján vagy határon átnyúló szolgáltatás keretében végzett tevékenysége veszélyezteti a biztosító pénzügyi biztonságát, értesíti a biztosító székhelye szerinti tagállam felügyeleti hatóságát.

Ha a másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosító fióktelepének székhely szerinti felügyeleti hatósága a biztosító tevékenységi engedélyét visszavonta és erről az MNB-t értesítette, az MNB köteles megtenni a szükséges intézkedéseket, hogy megakadályozza az érintett biztosítót a további biztosítási tevékenység folytatásában.

Ha másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosító Magyarország területén határon átnyúló szolgáltatás vagy magyarországi fióktelepe útján végzi a tevékenységét és a tevékenységi engedélyét a székhely szerinti tagállam felügyeleti hatósága - részben vagy egészben - visszavonta, az MNB - a tudomásszerzését követően - a honlapján tájékoztatót tesz közzé a tevékenységi engedélyt visszavonó döntésről.

A Magyarország területén fióktelep útján, illetve határon átnyúló szolgáltatás keretében tevékenységet végző, másik tagállamban székhellyel rendelkező viszontbiztosító esetében a Bit. 289. § (1), és a (3)-(6) bekezdésében meghatározott szabályok alkalmazandók azzal, hogy az (1) bekezdésben meghatározott intézkedés meghozataláról és az intézkedés alapjául szolgáló felügyeleti eljárás megállapításairól az MNB értesíti a székhely szerinti tagállam felügyeleti hatóságát.

A Bit. 290. §-a értelmében Magyarország területén fióktelep útján, illetve határon átnyúló szolgáltatás keretében biztosítási vagy viszontbiztosítási tevékenységet végző, másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosító felügyeleti hatósága vagy az erre általa felhatalmazott személy jogosult, hogy – az MNB előzetes értesítését követően - Magyarország területén a határon átnyúló szolgáltatást, a fióktelepet ellenőrizze, mely ellenőrzésben az MNB is részt vehet.

Az illetékes felügyeleti hatóság kérelmére az MNB jogosult a másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosítónak vagy viszontbiztosítónak Magyarország területén fióktelep útján, illetve határon átnyúló szolgáltatás keretében végzett tevékenységét a helyszínen ellenőrizni, valamint a biztosítótól adatszolgáltatást kérni.

A Bit. 290/A. §-a szerint, ha a másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosító vagy viszontbiztosító szolgáltatásnyújtás vagy a letelepedés szabadságán alapuló tevékenysége kapcsán az MNB-nek súlyos és megalapozott aggályai merülnek fel a fogyasztóvédelemmel kapcsolatban, értesítheti az érintett székhely szerinti tagállam felügyeleti hatóságát. Ebben az esetben, ha az MNB és a másik érintett tagállam felügyeleti hatósága nem talál kétoldalú megoldást, az ügyet az EBFH elé utalhatják és kérhetik annak segítségét. Az értesítéseknek kellően részletesnek kell lenniük ahhoz, hogy lehetővé tegyék a megfelelő értékelést. Az értesítés nem érinti az MNB felügyeleti jogkörét.

A Bit. 290/B. §-a szerint az MNB a szerződőkre gyakorolt negatív hatásokra vonatkozó megalapozott aggályok felmerülése esetén kérheti az EBFH-t, hogy együttműködési fórumot hozzon létre és koordináljon az érintett felügyeleti hatóságok közötti információcsere megerősítése és együttműködés fokozása érdekében, amennyiben egy biztosító vagy viszontbiztosító olyan tevékenységet végez vagy kíván végezni, amelyek a szolgáltatásnyújtás vagy letelepedés szabadságán alapulnak, és amennyiben:

a) e tevékenységek jelentőséggel bírnak a magyar piac szempontjából;

b) a székhely szerinti tagállam felügyeleti hatósága a pénzügyi helyzet romlása vagy egyéb felmerülő kockázatok miatt a Bit. 290/A. § (2) bekezdése szerinti értesítést tett; vagy

c) az ügyet a 290/A. § (4) bekezdésének megfelelően az EBFH elé utalták.

2.5.2 A másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosítás közvetítők és kiegészítő biztosításközvetítők

A Bit. 426. §-a kimondja, hogy ha a Magyarország területén fióktelep útján, illetve határon átnyúló szolgáltatás keretében tevékenységet végző, másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy megsérti a Magyarország területén hatályos, a tevékenységére vonatkozó előírásokat, vagy működésében az MNB hiányosságokat észlel - ide nem értve a Bit. 426. § (6) bekezdésben meghatározott esetet -, az MNB értesíti a székhely szerinti tagállam felügyeleti hatóságát és kezdeményezheti a szükséges intézkedések megtételét.

Ha a székhely szerinti tagállam felügyeleti hatósága által tett intézkedések ellenére, illetve ezen intézkedések elmaradása vagy elégtelen volta miatt a jogszabálysértés továbbra is fennáll, továbbá a jogszabálysértés nagyszámú fogyasztó érdekét, vagy a biztosítási vagy viszontbiztosítási piac működését hátrányosan érinti, az MNB - a székhely szerinti tagállam felügyeleti hatóságának értesítését követően - a Bit. 431. § (1) bekezdés a)-c), k) és m) pontjában foglalt intézkedéseket alkalmazhatja, vagy az EBFH-hoz utalhatja az ügyet, és az 1094/2010/EU rendelet 19. cikkével összhangban a segítségét kérheti.

Amennyiben a fogyasztók jogainak védelme érdekében haladéktalan intézkedés szükséges, az MNB a jogsértés megszüntetése céljából – a Bit. 426. § (1) és (2) bekezdéseinek mellőzésével - alkalmazhatja a 431. § (1) bekezdés a)-c), k) és m) pontjában foglalt intézkedéseket azzal, hogy fióktelep esetében ennek feltétele, hogy a székhely szerinti tagállam egyenértékű intézkedései nem megfelelőek vagy hiányoznak.

Ha az MNB a Bit. 426. § (2) és (3) bekezdése alapján intézkedik, a határozatról haladéktalanul értesíti a másik tagállam felügyeleti hatóságát, az EBFH-t, valamint a Bizottságot.

Ha a másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy székhely szerinti felügyeleti hatósága a biztosításközvetítőt vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyt törölte a nyilvántartásából és erről az MNB-t értesítette, az MNB köteles megtenni a szükséges intézkedéseket, hogy megakadályozza az érintett biztosításközvetítőt vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyt a további tevékenység folytatásában.

A Bit. 130/A. §-ban, a 131/A. §-ban, a 152. §-ban, a 153. §-ban, a 158/A-158/C. §-ban, a 166/A-166/F. §-ban, valamint a 378. §-ban foglalt jogszabályi követelmények betartása érdekében az MNB jogosult a másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy magyarországi fióktelepét ellenőrizni, valamint ezen rendelkezések megsértése esetén a Bit. 431. § (1) bekezdés a-c), k) és m) pontjában foglalt intézkedéseket alkalmazhatja.

A Bit. 427. § értelmében Magyarországon fióktelep útján, illetve határon átnyúló szolgáltatás keretében biztosításközvetítői vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző, másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy felügyeleti hatósága vagy az erre általa felhatalmazott személy jogosult, hogy - az MNB előzetes értesítését követően - Magyarországon a határon átnyúló szolgáltatást, illetve a fióktelepet ellenőrizze, mely ellenőrzésben az MNB is részt vehet.

Az illetékes felügyeleti hatóság kérelmére az MNB jogosult a másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy Magyarországon fióktelep útján, illetve határon átnyúló szolgáltatás keretében végzett tevékenységét a helyszínen ellenőrizni, valamint adatszolgáltatást kérni.

Ha a másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy központi irodája Magyarországon van, az MNB megállapodhat a székhely szerinti illetékes hatósággal abban, hogy az MNB lép fel illetékes hatóságként a biztosítási értékesítésre vonatkozó szervezeti követelmények, tájékoztatási követelmények és üzletviteli szabályok - ide értve a biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos további követelményeket is -, valamint a biztosításértékesítés kapcsán alkalmazandó szankciók és egyéb intézkedésekre vonatkozó rendelkezések tekintetében.

A Bit. 427/A. §-ának rendelkezése alapján, ha az MNB azt észleli, hogy a másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy magyarországi fióktelepe, vagy a Magyarországon határon átnyúló szolgáltatás keretében végzett tevékenységével összefüggésben megszegi az MNB tv. 43. § (2) bekezdés *t)* pontjában meghatározott jogszabályokat, a 431. § (1) bekezdés *a)-c), k)* és *m)* pontjában foglalt intézkedéseket alkalmazhatja.

Ha a másik tagállamban székhellyel rendelkező biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy

*a)* magyarországi fióktelepe vagy a Magyarországon határon átnyúló szolgáltatás keretében végzett tevékenysége teljes egészében vagy elsődlegesen Magyarország területére irányul,

*b)* székhelye másik tagállamban történő létesítésének kizárólagos célja, hogy mentesüljön a magyarországi jogszabályok betartása alól, és

*c)* tevékenysége súlyosan veszélyezteti a fogyasztók érdekeit,

az MNB - a másik tagállam illetékes hatóságának tájékoztatását követően - a 431. § (1) bekezdés *a)-c), k)* és *m)* pontjában foglalt intézkedéseket alkalmazhatja, vagy az EBFH-hoz utalhatja az ügyet, és az 1094/2010/EU rendelet 19. cikkével összhangban a segítségét kérheti.

* 1. **Az MNB felé teljesítendő egyéb bejelentési kötelezettség**

Az MNB a Bit. alapján bejelentett vagy engedélyezett biztosításközvetítői tevékenységet végző személyekről, e személyek értékesítési tevékenységért felelős vezetőjéről, valamint a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezetekről és e gazdálkodó szervezetek értékesítési tevékenységért felelős személyeiről a velük kapcsolatos engedélyezési, illetve felügyeleti feladatok ellátása céljából nyilvántartást vezet. A nyilvántartásba vételhez kapcsolódó bejelentés űrlapjának az MNB honlapján közvetlenül kitölthetőnek és benyújthatónak kell lennie.

A nyilvántartás a biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személyek nyilvántartásából, a biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezetek nyilvántartásából, a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezetek nyilvántartásából és a törölt biztosításközvetítők nyilvántartásából áll.

A Bit. 369. § (2) bekezdése kimondja, hogy biztosításközvetítői tevékenységet biztosító vagy biztosításközvetítő részére Magyarország területén olyan biztosításközvetítő végezhet, aki - a Bit-ben foglalt kivételekkel - aktív státuszban szerepel az MNB által vezetett nyilvántartásban.

A Bit. 369. § (2a) bekezdése szerint kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyként [ideértve a Bit. 368. § (1) bekezdése szerinti személyt is] csak olyan személy végezhet biztosítási értékesítési tevékenységet a biztosítók, az alkuszok, a többes ügynökök és a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyek részére, aki - a személytől függően - a Bit. 407. § (6) bekezdése, a 412. § (5) bekezdése, illetve a 412. § (6) bekezdése szerinti nyilvántartásban szerepel.

A másik tagállamban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező biztosításközvetítő tevékenységét Magyarország területén határon átnyúló szolgáltatásként vagy magyarországi fióktelepe útján akkor végezheti, ha a saját tagállamában nyilvántartásba vételre került.

A másik tagállamban nyilvántartásba vett biztosításközvetítő esetében az MNB által történő nyilvántartásba vétel nem szükséges a biztosításközvetítői tevékenység folytatásához [Bit. 371. § (2) bekezdés].

A biztosításközvetítő és a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezet annak a biztosítónak, többes ügynöknek vagy alkusznak – az MNB elnöke által kiadott rendeletben meghatározott módon történő - bejelentése alapján kerül nyilvántartásba vételre, amely részére biztosításközvetítői tevékenységet végez. A fentiek alapján tehát abban az esetben, ha a fióktelep, illetve biztosító, biztosításközvetítő magyarországi székhelyű, illetve lakóhelyű biztosításközvetítőt vagy kiegészítő biztosításközvetítőt kíván foglalkoztatni, a bejelentési kötelezettség teljesítése érdekében regisztrálnia kell az MNB elektronikus ügyintézését biztosító információs rendszerében („Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához”, ERA rendszer).

A biztosításközvetítők, valamint a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyek foglalkoztatása során figyelemmel kell lenni a Bit. 373. § és a 373/A. § (1)-(2) és (4) bekezdéseiben meghatározott korlátozásokra, amelyek szerint:

* A biztosításközvetítővel jogviszonyban álló, biztosításközvetítői tevékenységet végző személy biztosításközvetítői tevékenység végzésére irányuló további jogviszonyt másik biztosítóval vagy biztosításközvetítővel nem létesíthet.
* A biztosításközvetítővel munkaviszonyban, megbízási vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló, biztosításközvetítői tevékenységet végző személy biztosításközvetítői tevékenységének végzésére mással további megbízási vagy munkavégzésre irányuló - munkaviszonynak nem minősülő - egyéb jogviszonyt nem létesíthet.
* A kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy megbízója csak biztosító, csak alkusz, vagy csak többes ügynök lehet.
* A kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy egyidejűleg több megbízó megbízását biztosításértékesítési tevékenység végzésére nem fogadhatja el.
* A kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységének végzésére mással további megbízási vagy munkavégzésre irányuló - munkaviszonynak nem minősülő - egyéb jogviszonyt nem létesíthet.
	1. **Biztosítási adó**

A biztosítási adóról szóló 2012. évi CII. törvény 2-3. §-ai szerint adóköteles a biztosítási adóról szóló törvényben meghatározott biztosítási szolgáltatás (a casco biztosítás, a vagyon- és balesetbiztosítás) nyújtása, ha a kockázat felmerülésének helye a Bit. 4. § (1) bekezdés 62. pont b) alpontja[[3]](#footnote-3) alapján Magyarország. Az adó alanya a biztosító. Adóalany az EGT-államban székhellyel rendelkező vagy a Bit. szerinti harmadik országbeli biztosító magyarországi fióktelepe, továbbá a határon átnyúló biztosítási szolgáltatást nyújtó is a fentiek szerinti (a biztosítási adóról szóló törvény 2. §-ában meghatározott) tevékenysége tekintetében.

* 1. **Különös szabályok a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás körében**

A kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló 2009. évi LXII. törvény (**Gfbt.**) értelmében Magyarország területén székhellyel vagy fiókteleppel nem rendelkező biztosító gépjármű-felelősségbiztosítást határon átnyúló szolgáltatás keretében Magyarország területén csak akkor nyújthat, ha a tevékenység folytatásához kárképviselőt bízott meg. A kárképviselőnek Magyarország területén állandó lakóhellyel vagy székhellyel kell rendelkeznie, a biztosítónak a kárképviselővel kapcsolatos adatokat, annak kijelölését, illetve az adataiban, valamint a személyében bekövetkezett változásokat 8 napon belül az MNB-nek be kell jelentenie. A biztosítók által kijelölt kárképviselők listáját és a kárképviselők adataiban bekövetkezett változásokat az MNB internetes honlapján folyamatosan közzéteszi. A biztosítónak határon átnyúló szolgáltatás esetén a tevékenység megkezdése előtt 30 nappal a szerződésre vonatkozó magyar nyelvű dokumentumokat – ideértve a szerződési feltételeket is – az MNB részére be kell nyújtani. (Gfbt. 38. §)

Azok a biztosítók, akik a Magyar Biztosítók Szövetségének (MABISZ) nem tagjai, a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási tevékenységüket a Gfbt. szerinti befizetésekre vonatkozó kötelezettségvállaló nyilatkozat megtételét és ennek az MNB részére történő benyújtását követően kezdhetik meg [Gfbt. 57. § (4) bek.].

A biztosító köteles a biztosítási feltételeit és az alkalmazandó díjtarifáját az ügyfélfogadásra rendelkezésre álló helyiségeiben és a honlapján folyamatosan hozzáférhetővé tenni. A biztosító a hozzáférhetővé tétel során köteles figyelemfelhívásra alkalmas módon – a díjtarifájával kapcsolatban – azt is feltüntetni, hogy díjtarifája csak a szerződéssel rendelkező javára tartalmazhat különbségtételt abból a szempontból, hogy a szerződés új szerződésnek vagy módosuló szerződésnek minősül. Ha a biztosító a gépjármű - felelősségbiztosítást határon átnyúló szolgáltatás keretében nyújtja és Magyarország területén szervezeti egységgel nem rendelkezik, köteles gondoskodni arról, hogy ezen információk a kárképviselő székhelyén vagy lakóhelyén betekintés céljából kifüggesztésre kerüljenek [Gfbt. 23. § (4)-(5) bek.].

* 1. **Állandó jelenlét**

A Bit. 279-281. § alkalmazásában másik tagállamban történő fióktelep-létesítésnek minősül a biztosító más tagállamban történő állandó jelenléte, ha az állandó jelenlét nem fióktelep formájában valósul meg, hanem a vállalkozás saját alkalmazottai vagy egy olyan személy által működtetett iroda formájában, aki független, de állandó felhatalmazással rendelkezik arra, hogy a vállalkozás érdekében úgy léphessen fel, ahogy azt egy fióktelep tenné.

A biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy más tagállamban fenntartott, fiókteleppel egyenértékű állandó jelenlétére - kivéve, ha az állandó jelenlét a másik tagállam jogának megfelelő más jogi formában valósul meg - a fióktelepre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni. Ilyen állandó jelenlétnek minősül különösen a biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy saját alkalmazottai vagy egy olyan személy által működtetett iroda, amely független, de állandó felhatalmazással rendelkezik arra, hogy a biztosításközvetítő vagy kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személy érdekében úgy léphessen fel, ahogy azt egy fióktelep tenné.

1. Európai Gazdasági Térség (EGT) a 27 uniós tagállamot és az Európai Szabadkereskedelmi Társulás (EFTA) 3 országát (Izland, Liechtenstein és Norvégia) fogja össze. [↑](#footnote-ref-1)
2. A leírtakat megfelelően alkalmazni kell a viszontbiztosítókra is, így ahol a jelen tájékoztató biztosítót említ, ott azon viszontbiztosítót is érteni szükséges. [↑](#footnote-ref-2)
3. Bit. 4. § (1) bekezdés 62. pont:

62. kötelezettségvállalás tagállama: az a tagállam, ahol

b) a nem-életbiztosítási ághoz tartozó biztosítási ágazatok esetén:

ba) ingatlan és az ott található ingóságok biztosítása esetén, ha ezeket ugyanaz a biztosítási kötvény fedezi, az a tagállam, ahol az ingatlan található,

bb) bármely fajta jármű biztosítása esetén azon tagállam, amely a Gfbt.-ben meghatározott kötelezettségvállalás országának minősül,

bc) legfeljebb 4 hónapos tartamú, utazási és szabadság alatti kockázatok biztosítására szóló szerződés esetén - tekintet nélkül az érintett biztosítási ágazatra - az a tagállam, amelyben a szerződő fél a szerződést megkötötte,

bd) minden egyéb olyan esetben, amely nem tartozik kifejezetten a ba)-bc) alpontok által megjelölt körbe, az a tagállam, amelyben a szerződő állandó tartózkodási helye van, vagy ha a szerződő jogi személy, az a tagállam, amelyben ezen jogi személynek az a telephelye található, amelyre a szerződés vonatkozik; [↑](#footnote-ref-3)