A TEÁOR 67.20, 67.13 és 74.87 alatt végezhető közvetítői tevékenységek

A hatályos **TEÁOR 67.20** jelzés alatt (biztosítást, nyugdíjalapot kiegészítő tevékenység) végezhetők engedélyköteles, illetve anélkül is gyakorolható tevékenységek.

A biztosítóintézetekről és a biztosítási tevékenységről szóló 1995. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Bit.) szerint **engedélyköteles** a biztosítási alkuszi tevékenység (Bit. 32 - 36. §), a biztosítási ügynök tevékenysége, amennyiben két vagy több biztosítóval kerülne jogviszonyba (ún. többes biztosítási ügynök, Bit. 37 - 37/A. §), valamint a biztosítási szaktanácsadói tevékenység (Bit. 39 - 40. §) is.

Egyetlen biztosítótársasággal fennálló jogviszony alapján történő biztosítási ügynöki tevékenységhez a Bit. 43. §-a értelmében **nem szükséges a Felügyelet engedélye**.

A **TEÁOR 67.13** alá tartozó, máshová nem sorolt egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység vonatkozásában a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. tv. (a továbbiakban: Hpt.) rendelkezései az irányadók.

A Hpt. értelmező rendelkezéseket tartalmazó 2. számú melléklet I. fejezet 12. pontja a pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység) pénzügyi szolgáltatási tevékenység két típusát különbözteti meg:

a) pénzügyi intézmény javára, nevében, felelősségére és kockázatára folytatott tevékenység, amelynek célja a pénzügyi intézmény pénzügyi szolgáltatási, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének megbízási szerződés keretében történő végzése;

b) pénzügyi intézmény pénzügyi szolgáltatási, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének elősegítése érdekében végzett tevékenység, amelynek során az ügyfél pénzét, illetve eszközét nem kezelik és a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállalnak.

A Hpt. 3. § (9) és (10) bekezdéséből következően **nem szükséges a Felügyelet engedélye** a hitelintézet javára a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 12. pont b) alpontja szerint folytatott pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység) végzéséhez, és nincs szükség engedélyre akkor sem, ha az ügynöki tevékenységet – legyen az akár a fent hivatkozott 12. pont a) alpontja, vagy a b) alpontja szerint minősülő – valamely pénzügyi vállalkozással kötött megbízási szerződés alapján, annak tevékenységének előmozdítására végzik.

A Hpt. hivatkozott rendelkezése csupán bejelentési kötelezettséget ír elő fenti esetekben az ügynököt foglalkoztató hitelintézet és pénzügyi vállalkozás számára, mely alapján a Felügyelet az ügynököt nyilvántartásba veszi.

A **Felügyelet engedélye** akkor **szükséges**, ha a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének 2. számú melléklet I. fejezet 12. pont a) alpontja szerinti típusát hitelintézet megbízásából folytatják, azaz a hitelintézet javára, nevében, felelősségére és kockázatára folytatott tevékenységhez, amelynek célja a pénzügyi intézmény pénzügyi szolgáltatási, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének megbízási szerződés keretében történő végzése.

A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 22/A-B. §-ai rendelkeznek a magánnyugdíjpénztár részére történő tagszervezésről. Ezen rendelkezések értelmében **nem szükséges a Felügyelet engedélye** a magánnyugdíjpénztári szerződések közvetítéséhez. A KSH által kidolgozott új, a

gazdasági tevékenység egységes ágazati osztályozási rendszerében (TEÁOR ’03) tagszervező tevékenységek valószínűsíthetően a ***74.87 Máshová nem sorolt, egyéb gazdasági szolgáltatás*** alá osztályozandóak.