

Az ügyvezetői tisztség betölthető-e egyidejűleg több társaságnál?

I. TÉNYÁLLÁS

A Magyar Nemzeti Bankhoz érkezett beadványban a Kérelmező előadta, hogy kettős ügyvezetőséget lát el két társaságnál. A kérelemben kifejtett tényállás alapján mindkét társaság rendelkezik független biztosításközvetítői tevékenységi engedéllyel. A Kérelmező az egyik társaságban önálló aláírási joggal (**Társaság 1.**), míg a másik társaságban (**Társaság 2.**) együttes aláírási joggal rendelkező ügyvezető.

A Kérelmező a Társaság 2-nél, mint függő pénzügyi szolgáltatás közvetítő került regisztrálásra. A Társaság 1. esetében esetében csak a szakmai vezető, mint független biztosításközvetítő került regisztrálásra.

II. A JOGKÉRDÉS

A Kérelmező azzal kapcsolatban kérte az MNB állásfoglalását, hogy a „kettős” ügyvezetőség biztosításszakmailag nem eredményez-e jogi összeférhetetlenséget.

III. A KÉRELMEZŐ ÁLLÁSPONTJA

A Kérelmező nem fejtette ki álláspontját.

IV. JOGSZABÁLYI KÖRNYEZET

A biztosítóról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (**Bit.**) 33. § (1) bekezdése szerint a biztosításközvetítői és a viszontbiztosítás közvetítői tevékenység (a továbbiakban: biztosításközvetítői tevékenység) a biztosítási vagy viszontbiztosítási szerződés (a továbbiakban: biztosítási szerződés) létrehozására irányuló rendszeres, üzletszerű tevékenység. E tevékenység kiterjed a biztosítási szerződések megkötésének elősegítésére, biztosítási termékek ismertetésére, ajánlására, az ezzel kapcsolatos felvilágosításra, illetve a biztosítási szerződések megkötésére, a biztosítási szerződések értékesítésének szervezésére, továbbá a biztosítási szerződések lebonyolításában és teljesítésében való közreműködésre.

A Bit. 34. §a szerint biztosításközvetítői tevékenységet – az e törvényben foglalt kivételekkel – kizárólag olyan személy végezhet, aki szerepel a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban, és a 36/A. § (2) bekezdésében meghatározott szakmai továbbképzési kötelezettségnek eleget tesz.

A Bit. 36/A. § (2) bekezdése szerint az (1) bekezdésben meghatározott követelmény teljesítése érdekében a függő és a független biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személy köteles az általa közvetített vagy a jövőben közvetíteni szándékozott biztosítási termék vonatkozásában szakmai továbbképzésen részt venni.

A Bit. 35. § (2) bekezdés c) pontja értelmében a biztosításközvetítő nyilvántartására vonatkozó szabályokat nem kell alkalmazni, ha a biztosításközvetítői tevékenységet gazdálkodó szervezettel munkaviszonyban álló, a gazdálkodó szervezet vezetőinek körébe nem tartozó természetes személy végzi, aki kizárólag a biztosításközvetítői tevékenységhez kapcsolódó kiegészítő tevékenységet végez.

A Bit. 33. § (7) bekezdése szerint a biztosításközvetítővel munkaviszonyban, megbízási vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló, biztosításközvetítői tevékenységet végző személy biztosításközvetítői tevékenység végzésére irányuló további munkaviszonyt, megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyt másik biztosítóval, biztosításközvetítővel nem létesíthet. A biztosításközvetítővel munkaviszonyban, megbízási vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló, biztosításközvetítői tevékenységet végző személy biztosításközvetítői tevékenységének végzésére mással további megbízási, illetve munkavégzésre irányuló - munkaviszonynak nem minősülő - egyéb jogviszonyt nem létesíthet.

A Bit. 41. (2) bekezdése szerint a független biztosításközvetítői tevékenységet csak olyan természetes személy végezhet - független biztosításközvetítői tevékenységet végző gazdálkodó szervezeten, illetve az e gazdálkodó szervezettel egyéb jogviszonyban álló gazdálkodó szervezeten belül -, aki büntetlen előéletű, felsőfokú végzettséggel vagy az e törvény 13. számú mellékletében meghatározott szakképesítéssel vagy külön jogszabály szerinti hatósági vizsgával rendelkezik.

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 3:21. § (1) bekezdése az ügyvezetés fogalmát akként definiálja, hogy a jogi személy irányításával kapcsolatos olyan döntések meghozatalára, amelyek nem tartoznak a tagok vagy az alapítók hatáskörébe, egy vagy több vezető tisztségviselő vagy a vezető tisztségviselőkből álló testület jogosult. A Ptk. 3:29. § (1) bekezdése szerint a jogi személy törvényes képviselőjét is a vezető tisztségviselő látja el.

A Ptk. 3:31.§-a szerint a jogi személynek a jogi személyek nyilvántartásába bejegyzett képviselője képviseleti jogának korlátozása és nyilatkozatának feltételhez vagy jóváhagyáshoz kötése harmadik személyekkel szemben nem hatályos, kivéve, ha a harmadik személy a korlátozásról vagy a feltétel bekövetkeztének vagy a jóváhagyásnak a szükségességéről és annak hiányáról tudott vagy tudnia kellett volna.

A Ptk. 3:196. § (1) bekezdése, a korlátozott felelősségű társaságokra vonatkozó rendelkezések között úgy rendelkezik, hogy az ügyvezető képviseleti jogának korlátozása, megosztása, és nyilatkozatának feltételhez vagy jóváhagyáshoz kötése harmadik személyekkel szemben nem hatályos.

V. AZ MNB ÁLLÁSPONTJA

A Ptk. 3:21. (1) bekezdésére és a 3:29. § (1) bekezdésére figyelemmel az ügyvezető látja el az irányítási és a képviseleti jogköröket. Ezen jogkörök gyakorlása szükségképpen együtt jár a Bit. 33. § (1) bekezdésében meghatározott biztosításközvetítői tevékenység végzésével, tekintettel arra, hogy az ügyvezető a biztosításközvetítő jogi személy általános képviselőjeként jár el, a biztosításközvetítő jogi személy gazdasági tevékenységét az ügyvezető irányítja, a jognyilatkozatok megtételére a jogi személy nevében az ügyvezető jogosult, ezáltal az ügyvezető tevékenységének egy része biztosítási szerződések létrehozására irányul.

Bár a Ptk. 3:31. §-a meghatározott feltételek fennállása esetén lehetőséget teremt arra, hogy a jogi személyek nyilvántartásába bejegyzett képviselője képviseleti jogának korlátozása és nyilatkozatának feltételhez vagy jóváhagyáshoz kötése harmadik személyekkel szemben hatályosuljon, azonban a Ptk. 3:196. §-a – mint az általános szabályhoz képest speciális rendelkezés – a korlátozott felelősségű társaságok (kft.) esetén nem biztosít kivételt a képviseleti jog korlátozásának hatálytalansága alól, így a kft. ügyvezetője képviseleti jogának korlátozása harmadik személyekkel szemben továbbra is hatálytalan. Ennek megfelelően az az elméleti lehetőség sem állhat fenn kft. esetében, hogy az ügyvezető képviseleti joga akként kerüljön korlátozásra, hogy a társaság biztosításközvetítői tevékenységével kapcsolatban nem lát el képviselőt és nem irányítja a társaságot.

A Bit. 34. § alapján biztosításközvetítői tevékenységet – a törvényben foglalt kivételekkel – kizárólag olyan személy végezhet, aki szerepel a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban, és a 36/A. § (2) bekezdésében meghatározott szakmai továbbképzési kötelezettségnek eleget tesz. A Bit. 35. § (2) bekezdés c) pontja meghatározza a kivételt, amikor nem kell alkalmazni a biztosításközvetítő nyilvántartására vonatkozó szabályokat. E szabály a gazdálkodó szervezet vezetőire azonban nem állapít meg a regisztrációs kötelezettség alóli mentesülést, következésképpen a gazdálkodó szervezet vezetőit regisztrálni kell a biztosításközvetítőkről és szaktanácsadókról vezetett nyilvántartásba (Regiszter), tekintet nélkül az általuk – a döntéshozatalon és képviseleten túli egyéb – ténylegesen végzett tevékenység jellegére.

Az ügyvezető a tevékenységét a társasággal fennálló jogviszonya alapján látja el, és a fent hivatkozott rendelkezések értelmében a társaságnál regisztrálni kell. Értelemszerűen egy másik (akár függő, akár független) biztosításközvetítő gazdálkodó szervezet ügyvezetőjeként e másik biztosításközvetítővel is jogviszonyba kerül, és a nyilvántartásba vételi szabályoknak megfelelően a másik társaságnál is nyilvántartásba kell venni. Ugyanakkor a Bit. 33. § (7) bekezdésének első fordulatában szereplő tiltó rendelkezésre tekintettel nincs lehetőség biztosításközvetítésre irányuló jogviszony létesítésére egy másik biztosításközvetítővel.

A fenti jogszabályi rendelkezések alapján egy biztosításközvetítő társaság ügyvezetője a jelenleg hatályos Bit. rendelkezései értelmében nem lehet egyidejűleg másik biztosításközvetítő társaság képviselője.

Az MNB továbbá tájékoztatta a Kérelmezőt, hogy a Bit. 41. § (2) bekezdése alapján a biztosításközvetítői tevékenység végzéséhez a levélben említett függő pénzügyi közvetítői tevékenység végzésének a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 74. § (1)-(2) bekezdéseiben meghatározott szakmai követelményei nem megfelelőek.

2014. november 05.