

A Bankmonitor Közvetítő Korlátolt Felelősségű Társaság általános szerződési feltételeket is tartalmazó, pénzügyi szolgáltatás közvetítésére vonatkozó üzletszabályzata

Hatályos 2013. május 15. napjától

A jelen üzletszabályzat (a továbbiakban: "**Üzletszabályzat**") és általános szerződéses feltételek (a továbbiakban: "**Üzletszabályzat**") a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: "**Hpt.**") alapján a Bankmonitor Közvetítő Korlátolt Felelősségű Társaság (cégjegyzékszám: Cg.01-09-170218; székhely: 1037 Budapest, Montevideo utca 16/B.; a továbbiakban: "**Többes Ügynök**") független többes ügynöki tevékenységére vonatkozó általános szerződési feltételeket tartalmazza.

I. Bevezető rendelkezések

1. A Többes Ügynök mint a Hpt. 6/E. § (1) bekezdés b) pont bb) alpontja szerinti többes ügynöknek minősülő független közvetítő a Hpt. 2. számú melléklete I. fejezetének 12.2. pontja szerinti ügynöki tevékenység formájában a Hpt. 3. § (1) bekezdés i) pontja szerint pénzügyi szolgáltatás közvetítését végzi.

2. A Többes Ügynök a pénzügyi intézményekkel kötött megbízási szerződés alapján - több pénzügyi intézmény egymással versengő pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában - a pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenységet végez, amelynek során a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállal, szerződést nem köt.

3. A Többes Ügynök kizárólag a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: "**PSZÁF**") engedélyével végezheti többes ügynöki tevékenységét.

4. A Többes Ügynök adatai:

Cégnév: Bankmonitor Közvetítő Korlátolt Felelősségű Társaság

Cégjegyzékszám: Cg.01-09-170218

Adószám: 24290353-2-41

Székhely: 1037 Budapest, Montevideo utca 16/B.

Felügyeleti hatóság: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

címe: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Felügyeleti hatóság engedélyező határozatának száma: _____

Felügyeleti hatóság engedélyező határozatának kelte: _____

Tájékoztatjuk, hogy a Bankmonitor Közvetítő Korlátolt Felelősségű Társaság a PSZÁF Többes ügynök nyilvántartásában szerepel, amely a PSZÁF honlapján ellenőrizhető: http://www.pszaf.hu/bal_menu/piaci_szereplok/nyilvantartasok.

II. Az Üzletszabályzat hatálya és módosítása

Az Üzletszabályzat **személyi** hatálya kiterjed a jelen Üzletszabályzat alábbi III. 3. pontjában meghatározott ügyfélre (a továbbiakban: "**Ügyfél**") és a Többes Ügynökre (a továbbiakban együtt: "**Felek**").

A **Többes Ügynök** teljes cégneve:

Bankmonitor Közvetítő Korlátolt Felelősségű Társaság

Cégjegyzékszám: Cg.01-09-170218

Adószám: 24290353-2-41

A Többes Ügynök székhelye: 1037 Budapest, Montevideo utca 16/B.

Ügyfél a jelen üzletszabályzat III. 3. pontjában meghatározott fél.

Az Üzletszabályzat a Többes Ügynök ügyfélforgalom számára nyitva álló üzlethelyiségében (1037 Budapest, Montevideo utca 16/B.) való közzétételt követő naptári nap 0 órakor lép hatályba.

Ettől az időponttól a Többes Ügynök honlapján (www.bankmonitor.hu) is megtekinthető a hatályos Üzletszabályzat.

Az Üzletszabályzat **tárgyi** hatálya kiterjed a Többes Ügynök által többes ügynökként végzett pénzügyi szolgáltatás közvetítési tevékenységre.

A Többes Ügynök az Üzletszabályzatot bármikor egyoldalúan módosíthatja. Az Ügyfelek a Többes Ügynök módosított Üzletszabályzatának tervezetét nyomtatott formában a Többes Ügynök Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében (1037 Budapest, Montevideo utca 16/B.) az üzleti órák alatt, vagy a Többes Ügynök honlapján (www.bankmonitor.hu) a hatályba lépést megelőző 30 nappal megtekinthetik.

III. Fogalmak, értelmező rendelkezések

1. Többes Ügynök:

A Többes Ügynök fogalmát a Hpt. 6/E. § (1.) bekezdés b) pontjának bb) alpontja definiálja, mely szerint Többes Ügynök az a „közvetítő, aki az e törvényben foglaltaknak megfelelően a pénzügyi szolgáltatás közvetítését ügynöki tevékenységként több pénzügyi intézmény egymással versengő pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában (a továbbiakban: többes ügynök) végez’.

2. Versengő szolgáltatások:

a) ingatlanon alapított jelzálogjog (ideértve az önálló zálogjogot is) fedezete mellett öt évet elérő vagy azt meghaladó legrövidebb futamidőre kínált hitel és pénzkölcsön, valamint az ingatlan pénzügyi lízing,

b) ingatlanon alapított jelzálogjog (ideértve az önálló zálogjogot is) fedezete mellett öt évet meg nem haladó leghosszabb futamidőre kínált hitel és pénzkölcsön, valamint pénzügyi lízing, továbbá valamennyi, ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete nélkül kínált hitel és pénzkölcsön, ideértve a fizetési számlához (bankszámlához) kapcsolódó hitelkeretet és a hitelkártyát is, vagy

c) betét és fizetési számla (bankszámla).

Nem minősül versengő szolgáltatásnak a kézirólal fedezete mellett nyújtott pénzkölcsön.

3. Ügyfél:

Az a jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság vagy szervezet, egyéni vállalkozó, magánszemély, aki a Többses Ügynök által többses ügynökként közvetített pénzügyi szolgáltatást igénybe kívánja venni, és akivel ez alapján szerződést köt a pénzügyi intézmény.

4. Pénzügyi Intézmény:

Az a Magyarországon bejegyzett pénzügyi intézmény, amely jogosult pénzügyi szolgáltatás végzésére és a Többses Ügynök vele érvényes megbízási szerződést kötött többses ügynöki tevékenységére vonatkozóan.

5. Ügynöki tevékenység:

Pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, amelynek során a pénzügyi intézmény kockázatára önálló kötelezettséget nem vállallnak, szerződést nem kötnek.

6. Ajánlat:

A pénzügyi intézmény nevében kiadott nem kötelező érvényű tájékoztató ajánlat.

7. Adatlap és dokumentáció:

A Többses Ügynök által az Ügyfél rendelkezésére bocsátott formanyomtatvány, mely tartalmazza a pénzügyi intézmény által az ügylet elbírálásához szükséges adatokat, dokumentumok felsorolását és az ügyfélnyilatkozatokat.

8. Közvetítói szerződés:

Az Ügyfél és a Többses Ügynök között létrejött szerződés, mely alapján a Többses Ügynök többses ügynöki feladatot lát el és amelynek elválaszthatatlan részét képezi jelen Üzletszabályzat.

IV. Általános rendelkezések

1. Az Üzletszabályzat nyilvánossága

Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti a Többses Ügynök Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében (1037 Budapest, Montevideo utca 16/B.) az üzleti órák alatt, vagy a Többses Ügynök honlapján (www.bankmonitor.hu).

2. A Felek képviselői

Az Ügyfél a Többses Ügynöknek az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében dolgozó alkalmazottait – ha csak a körülményekből más nem következik - az ilyen helyen szokásos ügyletek megkötése tekintetében a Többses Ügynök képviselőjének tekintheti.

A Többses Ügynök az üzleti kapcsolat biztonsága érdekében bármikor meggyőződhet az Ügyfél nevében eljáró személy(ek) képviseleti jogosultságáról, így bármikor kérheti a képviseleti jog

megfelelő, hitelt érdemlő igazolását. Természetes személy Ügyfél esetén a Többes Ügynök jogosult a személyazonosság megfelelő igazolása érdekében eredeti okiratok bemutatását kérni.

A Többes Ügynök jogosult az Ügyfél által hozzá bejelentett képviselő(ke)t, illetve az egy vagy több képviselő aláírását mindaddig érvényesnek tekinteni, amíg a képviseleti jog megszűnéséről, visszavonásáról vagy az új képviselő képviseleti jogáról szóló - a szükséges okiratokkal megerősített - írásbeli értesítés hozzá meg nem érkezett.

3. Értesítések

A Felek az egymásnak szóló értesítéseket kötelesek írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni.

A Többes Ügynök az Ügyfél részére szóló iratokat (nyilatkozatokat, értesítéseket, stb.) arra a címre küldi meg, amelyet az Ügyfél megadott. Ilyen cím hiányában a Többes Ügynök az Ügyfél általa ismert címére is küldheti az iratokat.

Ha a Többes Ügynök rendelkezésére semmilyen cím nem áll, az értesítés elmaradásából származó károkért a Többes Ügynök nem felel.

A Többes Ügynök nem felel azért, ha a megadott név, cím pontatlansága, változása miatt vagy más, a Többes Ügynökön kívülálló okból, a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen.

Az Ügyfél által közölt hibás cím miatti téves postázásból adódó károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik, és a felmerülésükkor azonnal esedékesek.

A Többes Ügynök az Ügyfél részére szóló iratokat – hacsak jogszabály eltérően nem rendelkezik – nem köteles ajánlottan vagy tértivevénnyel postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék, feladóvevény vagy a Többes Ügynök által e célból vezetett nyilvántartása igazolja.

Belföldi cím esetén a postára adást követő 5., európai cím esetén a postára adást követő 10., postai munkanap elteltével a Többes Ügynök jogosult úgy tekintetni, hogy az írásos értesítést az Ügyfél megkapta, azaz a kézbesítés megtörtént.

Az Ügyfél köteles 10 naptári napon belül értesíteni a Többes Ügynököt, ha valamely általa a Többes Ügynöktől várt értesítés nem érkezett meg. E határidő elmulasztásának következményei az Ügyfelet terhelik, és a Többes Ügynök nem felel a 10 naptári napot meghaladó fenti késedelemből eredő kárért.

Az Ügyfél a Többes Ügynök részére szóló küldeményeket a Többes Ügynök székhelyére köteles megküldeni.

Azokat az értesítéseket, nyilatkozatokat, amelyek érvényességéhez jogszabály írásbeli alakot nem rendel, a Többes Ügynök jogosult nem cégszerűen aláírva, illetve aláírással-peccséttel ellátva vagy a Többes Ügynök honlapján keresztül elektronikus úton is megküldeni az Ügyfélnek. Ezen értesítések illetve nyilatkozatok a cégszerű aláírás hiányában is érvényesnek tekintendők.

A Többes Ügynök az Ügyféllel fennálló kapcsolatára és a konkrét ügyre tekintettel a telefonon, telefaxon, e-mailben vagy a Többes Ügynök honlapján keresztül elektronikus úton adott értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket is elfogadja, ha erről az Ügyféllel kifejezetten, írásban megállapodott.

A telefonon, telefaxon, e-mailben, illetve a Többes Ügynök honlapján keresztül elektronikus úton érkezett és a Többes Ügynök által teljesített kérelmeket minden esetben az Ügyféltől származónak kell tekinteni.

A telefonon vagy más, nem írásbeli formában kapott közlés írásbeli visszaigazolása esetén a másik fél azonnal köteles jelezni a közlés és az írásbeli visszaigazolás közötti eltérést.

A Többes Ügynök nem felel azért a kárért, amely a telefon, telefax, e-mail kapcsolat vagy a Többes Ügynök honlapján keresztül létesített elektronikus kapcsolat során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, hacsak a kár nem a Többes Ügynök hibájából ered.

4. Együttműködés

A Többes Ügynök és az Ügyfél az üzleti kapcsolataikban kölcsönösen együttműködve, egymás érdekeit is figyelembe véve kötelesek eljárni.

A Többes Ügynök a tevékenysége során mindenkor az adott helyzetben általában elvárható körültekintéssel és gondossággal jár el.

A Többes Ügynök a közvetített szerződés futamideje alatt is az Ügyfél rendelkezésére áll az adott közvetített szerződéssel kapcsolatos kérdések megválaszolása és esetleges problémák megoldásának elősegítése érdekében.

5. Banktitkok és üzleti titok

A Többes Ügynök az Ügyféllel való kapcsolata során tudomására jutott banktitkoknak minősülő információkat a jogszabályi előírásoknak megfelelően banktitokként kezeli, és azokat az Ügyfél által adott írásbeli meghatalmazásban, valamint az alábbiakban megjelölt esetekben és kereteken túl csak a jogszabályban meghatározott személyeknek, illetve csak a jogszabályokban meghatározott esetben szolgáltatja ki. A Többes Ügynök felelős az általa igénybevett jogi vagy egyéb képviselő, szakértő és közreműködő titoktartásáért, és a részükre történő adatszolgáltatáskor erre külön felhívja a figyelmüket. A Többes Ügynök az üzleti kapcsolatok megszűnése után is - időbeli korlátozás nélkül - megőrzi a banktitkot.

Az Ügyfél köteles a Többes Ügynökről tudomására jutott üzleti titkokat bizalmasan kezelni. Üzleti titok - minden olyan, a Többes Ügynök pénzügyi szolgáltatás közvetítői tevékenységéhez kapcsolódó - tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek titokban maradásához a Többes Ügynöknek méltányolható érdeke fűződik. A Többes Ügynök felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy az üzleti titok megsértése polgári jogi, illetve büntetőjogi következményekkel járhat.

6. Magatartási Kódex

Amennyiben a Többes Ügynök olyan pénzügyi intézmény pénzügyi szolgáltatását közvetíti, amely alávetette magát a 2010. január 1. napján hatályba lépett banki Magatartási Kódex (a továbbiakban:

Magatartási Kódex) rendelkezéseinek, úgy ezen pénzügyi intézmény megbízásának teljesítése vonatkozásában a Többes Ügynök a Kódex iránymutatásait magára nézve is kötelezőnek ismeri el, tevékenységét az abban rögzítettekkel összhangban végzi. A Magatartási Kódexre vonatkozó tájékoztatást a Magatartási Kódex hatálya alá tartozó pénzügyi intézmény által rendszeresített szerződéses okiratok, tájékoztatók tartalmazzák.

7. Panaszkezelés

- 7.1. Az Ügyfél a Többes Ügynök pénzügyi közvetítői szolgáltatásával kapcsolatos észrevételeit, panaszait
- személyesen munkanapokon a Többes Ügynök ügyfélforgalom számára nyitva álló üzlethelyiségében(1037 Budapest, Montevideo utca 16/B.), a nyitvatartási idő alatt, azaz naponta 8 és 16 óra között;
 - írásban a 1037 Budapest, Montevideo utca 16/B. címre küldött levélben;
 - telefonon az (1) 814-7849 központi telefonszámon hétfőn, kedden, csütörtökön és pénteken 8 és 16 óra között, szerdai napon 8 és 20 óra között;
 - telefaxon az (1) 814-7849 központi telefaxszámon; valamint
 - a Többes Ügynök honlapján (www.bankmonitor.hu) keresztül, elektronikus úton teheti meg.
- 7.2. Telefonon történő panaszkezelés esetén a Többes Ügynök biztosítja az ésszerű várakozási időn belüli hívásfogadást és ügyintézését.
- Telefonon történő panaszkezelés esetén a Többes Ügynök és az Ügyfél közötti telefonos kommunikációt a Többes Ügynök hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt egy évig megőrzi. Az Ügyfél kérésére biztosítani kell a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen rendelkezésre kell bocsátani a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet.
- 7.3. A Többes Ügynök a szóbeli panaszt - az alábbi 7.4. pontban meghatározott eltéréssel - azonnal megvizsgálja, és szükség szerint orvosolja. Ha az Ügyfél a panasz kezelésével nem ért egyet, a Többes Ügynök a panaszról és az azzal kapcsolatos álláspontjáról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az Ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az Ügyfélnek - az alábbi 7.5. pontban foglaltakkal egyidejűleg - megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.
- 7.4. Ha a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, a Többes Ügynök a panaszról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az Ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az Ügyfélnek - az alábbi 7.5. pontban foglaltakkal egyidejűleg - megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.

- 7.5. A Többes Ügynök az írásbeli panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját a panasz közlését követő harminc napon belül megküldi az Ügyfélnek.
- 7.6. A panasz elutasítása esetén a Többes Ügynök válaszában tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló törvény szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a PSZÁF-nál fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet, vagy a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhat, vagy a Pénzügyi Békéltető Testület (cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.; levélcím: 1525 Budapest BKKP Pf.: 172.; telefonszám: +361-489-9100; email cím: pbt@pszaf.hu) eljárását kezdeményezheti. A panaszra adott válasz külön is tartalmazza a Pénzügyi Békéltető Testület levelezési címét.
- 7.7. A Többes Ügynök a panaszt és az arra adott választ három évig őrzi meg, és azt a PSZÁF kérésére bemutatja.
- 7.8. A Többes Ügynök az Ügyfelek panaszairól, valamint az azok rendezését, megoldását szolgáló intézkedésekről nyilvántartást vezet.
- 7.9. A fenti 7.8. pont szerinti nyilvántartásnak tartalmaznia kell
- a) a panasz leírását, a panasz tárgyát képező esemény vagy tény megjelölését,
 - b) a panasz benyújtásának időpontját,
 - c) a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés leírását, elutasítás esetén annak indokát,
 - d) a c) pont szerinti intézkedés teljesítésének határidejét és a végrehajtásért felelős személy megnevezését, továbbá
 - e) a panasz megválaszolásának időpontját.
- 7.10. A Többes Ügynök a panasz kivizsgálásáért a fogyasztóval szemben külön díjat nem számíthat fel.
- 7.11. Az Ügyfél a Többes Ügynök által közvetített pénzügyi szolgáltatással kapcsolatos észrevételeit, panaszait a közvetített pénzügyi szolgáltatást nyújtó Pénzügyi Intézménynél teheti meg. Amennyiben a Többes Ügynökhöz érkezik ilyen tartalmú panasz, úgy azt a Többes Ügynök 3 munkanapon belül továbbítja a Pénzügyi Intézmény részére.
- 7.12. A Felek között bármilyen felmerülő vita esetén a Felek kölcsönösen megegyeznek abban, hogy tárgyalásokat kezdenek a békés rendezés érdekében. Abban az esetben, ha a Felek nem tudnak írásos megegyezésre jutni, a Többes Ügynök székhelye szerinti Bíróság illetékességét kötik ki.

V. Ügyfél tájékoztatás

A Többes Ügynök a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően a szolgáltatását igénybe venni szándékozó Ügyfél részére írásban egyértelmű, a jogszabályban rögzítetteknek megfelelő tartalmú tájékoztatást ad legalább a következő tartalommal:

- a) a cégnevéről, székhelyéről, és felügyeleti hatóságának megjelöléséről,
- b) a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel, és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet,
- c) arról, hogy a tevékenysége során okozott kárért az Ügyfél felé ki áll helyt,
- d) arról, hogy többes ügynökként a megbízó Pénzügyi Intézmény megbízásából jár el,
- e) arról, hogy közvetítési tevékenységéért közvetítői díjat kizárólag a megbízó Pénzügyi Intézménytől fogadhat el.

VI. Közvetítői szerződés

Az Ügyfél és a Többes Ügynök közötti közvetítői szerződés célja, hogy a Többes Ügynök:

- a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően az Ügyfél tájékoztatása alapján felmérje az Ügyfél igényeit és szükségleteit, valamint azokat az indokokat, amelyek a többes ügynökként, e tevékenységgel összefüggésében adott tanácsot alátámasztják,
- az Ügyfél részére kielégítő mennyiségű, de - ha a piacon hozzáférhető - legalább három Pénzügyi Intézmény egymással versengő pénzügyi szolgáltatásnak minősülő ajánlatát elemezze és átadja; ha kizárólag kettő versengő szolgáltatást közvetít, akkor a kettő ajánlatot elemezze és átadja,
- konzultációval és tanácsadással segítse az Ügyfelet a számára kedvező és elérhető pénzügyi szolgáltatás kiválasztásában,
- az Ügyfél által átadott kitöltött adatlapot és dokumentációt a Pénzügyi Intézmény részére továbbítsa,
- a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésének elősegítése és megvalósítása érdekében az ügylettel kapcsolatban folyamatosan kapcsolatot tartson az Ügyfél által választott Pénzügyi Intézménnyel és közreműködésével segítse elő az ügylet megvalósulását,
- a megvalósult ügylethez kapcsolódó dokumentumokat, információkat továbbítsa az Ügyfél és a Pénzügyi Intézmény részére és a szerződés megkötésének folyamatát kövesse nyomon.

VII. A többes ügynök díjazása

A Többes Ügynök többes ügynökként elvégzett pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért **közvetítői díjra az Ügyféltől nem jogosult, közvetítői díjat kizárólag a megbízó pénzügyi intézménytől fogadhat el.**

A Többes Ügynök a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő Ügyfél számára más, a közvetítői tevékenységgel kapcsolatos - de a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő - szolgáltatása ellenértékeként egyéb díjat, költséget nem számít fel.

VIII. A Többes Ügynök felelőssége

A Többes Ügynök mint többes ügynök e tevékenysége során okozott kárért maga felel.

A Többes Ügynök mint többes ügynök felelős a téves tanácsadásért, az iratok és a nyilatkozatok késedelmes továbbításáért.

A Többes Ügynök pénzügyi szolgáltatás közvetítésével kapcsolatos tevékenysége során mindenkor a Hpt. többes ügynökre vonatkozó szabályai szerint jár el.

A Többes Ügynök nem felel a vis maior (elháríthatatlan okból), a jogszabályból vagy hatósági rendelkezésből, vagy a Többes Ügynök működésének harmadik személy általi megzavarásából eredő Ügyfelet ért károkért.

A Többes Ügynök nem felelős azokért a károkért, amelyek abból keletkeznek, hogy az Ügyfél a közvetített ügylet kapcsán használt jogi, pénzügyi és egyéb speciális szakismeretet igénylő szakkifejezéseket a Többes Ügynök által a részére adott felvilágosítás ellenére nem megfelelően értelmezte, értette.

A Többes Ügynök tevékenységéből eredő károk biztosítására mindenkor káreseményenként legalább ötmillió forint, illetve évente együttesen legalább ötvenmillió forint összegű felelősségbiztosítása rendelkezésre áll.

IX. A pénzügyi intézmény felelőssége

A többes ügynököt megbízó pénzügyi intézmény felel azért, hogy a Többes Ügynökkel kötött megbízási szerződés pontosan, egyértelműen meghatározza a Többes Ügynök mint közvetítő által ellátandó feladatokat, az Ügyfelek tájékoztatására vonatkozó követelményeket, továbbá azért, hogy minden, a Többes Ügynökkel kötött megbízási szerződés megfelelő teljesítéséhez szükséges információt a Többes Ügynök rendelkezésére bocsát.

X. Az Ügyfél felelőssége

Az Ügyfél felel a Pénzügyi Intézmény részére elbírálás céljára az adott Pénzügyi Intézmény és az Ügyfél között megkötendő pénzügyi szolgáltatási szerződésre vonatkozó, a Pénzügyi Intézmény által megkövetelt és az ügylet elbírálásához elengedhetetlen adatlap és dokumentáció, okmányok, másolatok és egyéb nyilatkozatok teljességéért, azok tartalmának valóságáért valamint helyességéért és időbeni rendelkezésre bocsátásáért.

A Többes Ügynök nem felelős azokért a károkért, amelyek abból keletkeznek, hogy az előző bekezdésben felsoroltakat az Ügyfél hiányosan vagy nem a valóságnak megfelelő tartalommal vagy késedelmesen adja át, illetve közli a Pénzügyi Intézményhez történő továbbításra.

XI. A Többes Ügynök kötelezettségei

A Többes Ügynök köteles a jelen Üzletszabályzat V. pontjában foglaltaknak megfelelő egyértelmű tájékoztatást az Ügyfélnek átadni.

A Többes Ügynök a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően köteles az Ügyfél tájékoztatása alapján felmérni az Ügyfél igényeit és szükségleteit, valamint azokat az indokokat, amelyek a többes ügynökként, e tevékenységgel összefüggésében adott tanácsot alátámasztják.

A Többes Ügynök a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésének elősegítése során köteles az Ügyfélnek kielégítő mennyiségű, de – ha a piacon hozzáférhető – legalább három szolgáltató versengő szolgáltatásnak minősülő ajánlatát elemezni és átadni. Ha a Többes Ügynök kizárólag kettő versengő szolgáltatást közvetít, úgy a kettő ajánlatot kell elemeznie és az Ügyfélnek átadnia.

A Többes Ügynök a tanácsadás során az Ügyfélnek a Pénzügyi Intézményre, a közvetített szerződés feltételeire vonatkozó kérdéseit megválaszolja, kétség esetében haladéktalanul, de legkésőbb 2 munkanapon belül továbbítja a felmerült kérdést a Pénzügyi Intézménynek, a válasz megérkezését követően pedig közli az Ügyféllel.

A Többes Ügynök az Ügyfél által kiválasztott Pénzügyi Intézmény(ek) részére elbírálás céljára megküldi az adott Pénzügyi Intézmény és az Ügyfél között megkötendő pénzügyi szolgáltatási szerződésre vonatkozó adatlapot és dokumentációt, továbbá a Pénzügyi Intézmény által megkövetelt, az ügylet elbírálásához elengedhetetlen okmányok másolatait, és egyéb nyilatkozatokat. Az ügylet Pénzügyi Intézmény általi elbírálására a vonatkozó jogszabályok és az adott pénzügyi intézmény általános szerződési feltételei irányadóak.

A Többes Ügynök a Hpt. alapján az Ügyféllel kötött közvetítői szerződésről és a közvetített pénzügyi szolgáltatási szerződésről köteles nyilvántartást vezetni.

A Többes Ügynök kijelenti, hogy tevékenységéhez alvállalkozót nem vesz igénybe.

A Többes Ügynök közvetítői tevékenysége során az Ügyfél nevében a megbízó Pénzügyi Intézménytől az Ügyfelet megillető pénzt nem vesz át, illetve az Ügyfél által befizetett, a megbízó Pénzügyi Intézményt megillető pénzeszegeket elkülönített számlán tartja. E számlán más jellegű pénzeszközöket a Többes Ügynök nem tart. Ezek a pénzeszegek a Többes Ügynök más hitelezői kielégítésére végrehajtási és felszámolási eljárás esetén nem használhatók fel.

XII. Az Ügyfél kötelezettségei

Az Ügyfél késedelem nélkül köteles a valóságnak megfelelően tájékoztatni a Többes Ügynököt annak közvetítői tevékenysége szempontjából jelentős körülményekről, tényekről és adatokról, különösen, de nem kizárólagosan az Ügyfél azonosításához szükséges adatokról, illetve azok változásáról.

Ezen tájékoztatás elmaradásából, késedelméből, valamint a hibás, félreérthető, illetve félrevezető tájékoztatás adásából származó károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik, azokért a Többes Ügynök nem felel.

Az Ügyfél a Többes Ügynök által közvetített szerződés futamideje alatt – ha az előírja - a számviteli törvény szerinti éves beszámolójának (mérleg, eredmény-kimutatás, kiegészítő melléklet, könyvvizsgálói jelentés, záradék) egy másolati példányát minden év június 15. napjáig köteles a

Többes Ügynöknek megküldeni, amit a Többes Ügynök haladéktalanul továbbít a Pénzügyi Intézmény részére.

XIII. Adatkezelés, adatátadás, ügyfélszerződés nyilvántartás

A Többes Ügynök köteles a pénzügyi szolgáltatási szerződéssel összefüggésben tudomására jutott valamennyi banktitoknak minősülő adatot és információt megőrizni, illetőleg azokat kizárólag a Hpt. banktitokra vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően adhatja ki harmadik személynek. A Többes Ügynök a közvetítői tevékenysége során tudomására jutó banktitoknak, illetve üzleti titoknak minősülő adatokat a Hpt. VII. fejezetében foglaltak szerint köteles kezelni. A Többes Ügynök csak az Ügyfél megfelelő azonosítását követően ad tájékoztatást a közvetített szerződéssel kapcsolatos, banktitoknak minősülő információkról.

Tekintettel arra, hogy a Többes Ügynök a Hpt. XXXI/A. fejezet 219. § (5) pontja alapján az Ügyféllel kötött közvetítői szerződésről és a közvetített pénzügyi szolgáltatási szerződésről köteles nyilvántartást vezetni, ezért az Ügyfél hozzájárul, hogy az alábbi adatokat a Többes Ügynök legalább három évig tárolja: közvetített szerződés feleinek nevét, a szerződéskötés idejét, tárgyát, lényeges feltételeit. Ez a kötelezettség nem érinti a számviteli bizonylat megőrzésére vonatkozó rendelkezéseket.

XIV. Záró rendelkezések

A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Hpt., a Magyarország Polgári Törvénykönyvéről szóló mindenkorai törvény, valamint az egyéb magyar jogszabályok rendelkezései az irányadók.