

ÜZLETSZABÁLYZAT és ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

A jelen Üzletszabályzat azokat a rendelkezéseket tartalmazza, amelyeket az **MZH Tanácsadó Kft**, mint többes ügynök, pénzügyi szolgáltatás közvetítési tevékenysége kapcsán alkalmaz.

1. FOGALMAK

A jelen Üzletszabályzat alkalmazásában az alábbi fogalmak az alábbi jelentéssel bírnak:

- (1) Ügynöki tevékenység - pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, amelynek során ügynök a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállal.
- (2) Többes Ügynök – az MZH Tanácsadó Kft. (1054 Budapest, Hold utca 17., képviselő: Ács Beáta, Kiss-Simon Máté ügyvezető, adószám: 23584136-2-41, cégjegyzékszám: 01-09- 972522, a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Felügyelete (korábbi nevén:Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete) által kiadott tevékenységi engedély száma: EN-I-1466/2012., szakmai felelősségbiztosítási kötvény száma: Groupama Garancia Biztosító Zrt. 950/813224920) mint közvetítő, aki a pénzügyi szolgáltatás közvetítését ügynöki tevékenységként több pénzügyi intézmény egymással versengő pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában végzi.
- (3) Ügyfél - minden finanszírozási szerződés megkötését kezdeményező természetes személy, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki az többes ügynökkel a jelen Üzletszabályzatban foglalt feltételekkel Közvetítői Szerződést köt.
- (4) Fogyasztó: az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy
- (5) Pénzügyi intézmény - Hitelintézet illetve a pénzügyi vállalkozás mely többes ügynökkel megbízási szerződést köt pénzügyi szolgáltatásai közvetítése tárgyában.
- (6) Finanszírozási ajánlat – Pénzügyi intézmény pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásáról szóló ajánlata.
- (7) Finanszírozási szerződés – a többes ügynök közreműködésével kezdeményezett és megkötött pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásáról szóló szerződés.
- (8) Finanszírozó – Pénzügyi intézmény melynek finanszírozási ajánlatát az Ügyfél finanszírozási igényei és szükségletei alapján a többes ügynök által összehasonlított finanszírozási ajánlatok közül az ügyfél elfogad és a finanszírozási szerződés megkötése céljából jelen Üzletszabályzatban foglalt feltételekkel Közvetítői Szerződést jön létre.
- (9) Közvetítői Szerződés – jelen Üzletszabályzatban foglalt feltételekkel, ügyféllel és többes ügynök közt létrejött, pénzügyi szolgáltatás közvetítéséről szóló szerződés.

2. TÖBBES ÜGYNÖK JOGÁLLÁSA ÉS KÖZVETÍTŐI MINŐSÉGE

- (1) A többes ügynök a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. Törvény (a továbbiakban: Hpt.) 10. § (1) bekezdése bb) pontja szerinti, a pénzügyi intézmény megbízásából eljáró a pénzügyi szolgáltatás közvetítését ügynöki tevékenységként több pénzügyi intézmény egymással versengő pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában végző ún. független közvetítő (többes ügynök).
- (2) Többes ügynök a pénzügyi szolgáltatás közvetítését 2010.09.30-át követően kizárólag a Felügyelet engedélyével végezheti.
- (3) Többes ügynök a pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenysége során a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállal, szerződést nem köt. A finanszírozási szerződések elfogadása vagy elutasítása a pénzügyi intézmény kizárólagos jogköre. A Finanszírozó indokolás nélkül jogosultak bármely finanszírozási szerződésre vonatkozó ajánlatot, kérelmet elutasítani és az Ügyfél erre tekintettel a többes ügynökkel szemben semmiféle igényt nem támaszthat.

- (4) Többes ügynök - a jelen Üzletszabályzatban kifejezetten meghatározott esetek kivételével - nem tekinthető a pénzügyi intézmény képviselőjének, ezért a pénzügyi intézmény nevében jognyilatkozatot nem tehet és nincs felhatalmazása az Ügyfél finanszírozási szerződésekkel kapcsolatos jognyilatkozatainak a finanszírozó nevében való joghatályos fogadására. Az Ügyfél fenti nyilatkozatai a pénzügyi intézménnyel szemben a pénzügyi intézmény szervezeti egységéhez való beérkezéssel válnak joghatályossá, az többes ügynök tudomásszerzése nem tekinthető a pénzügyi intézmény tudomásszerzésének.
- (5) Többes ügynök által kalkulált finanszírozási ajánlat előzetes és tájékoztató jellegű. A finanszírozó által várhatóan felszámításra kerülő díj, kamat a finanszírozó kockázati elbírálása során módosulhat.
- (6) Többes ügynök nem jogosult az ügyfél nevében a pénzügyi intézménytől, a pénzforgalmi intézménytől az ügyfelet megillető pénz átvételére. Többes ügynök köteles az ügyfél által befizetett, a pénzügyi intézményt, pénzforgalmi intézményt megillető pénzeszegeket elkülönített számlán tartani.
- (7) Többes ügynök megbízója felel azért, hogy a megbízási szerződés pontosan, egyértelműen meghatározza a közvetítő által ellátandó feladatokat, az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó követelményeket, továbbá azért, hogy minden, a megbízási szerződés megfelelő teljesítéséhez szükséges információt a közvetítő rendelkezésére bocsát.
- (8) Többes ügynök tevékenysége során felkészülten, legjobb szakmai tudása szerint köteles eljárni. Az Többes ügynök e kötelezettsége elmulasztásáért felelős. Az Többes ügynök teljes felelősséggel tartozik továbbá az alkalmazottai és megbízottai által az Ügyfélnek okozott mindennemű kárért.
- (9) Többes ügynök szakmai tevékenysége során okozott károkért a Groupama Garancia Biztosító Rt., mint az többes ügynök felelősségbiztosítója áll helyt.

3. A KÖZVETÍTŐI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTE

- (1) A Közvetítői Szerződés a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) 6: 70 § alapján az Ügyfél és az Többes Ügynök között, írásban köthető meg.
- (2) Amennyiben a Többes Ügynökön keresztül kezdeményezett Finanszírozási Szerződés megkötése során szükség van arra, hogy az Ügyfél képviseletében eljárva az Többes Ügynök egyúttal jognyilatkozatot is tegyen, úgy az erre feljogosító írásbeli meghatalmazást a Felek egyúttal az Ügyfél Közvetítői Szerződés megkötésére szóló ajánlatának is tekintik.
- (3) A jelen Üzletszabályzat alkalmazásában írásbeli meghatalmazásnak minősül az az elektronikus okirat is, amelyet az Többes Ügynöknek való elküldése előtt az Ügyfél legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással látott el.
- (4) Többes Ügynök az ügyféllel kötött közvetítői szerződésről és a közvetített pénzügyi szolgáltatási szerződésről köteles nyilvántartást vezetni. A nyilvántartásnak tartalmaznia kell a közvetített szerződés feleinek nevét, a szerződéskötés idejét, tárgyát, lényeges feltételeit. A Többes Ügynök köteles a közvetítői tevékenységével kapcsolatos iratokat három évig megőrizni.
- (5) Többes Ügynök vállalja, hogy a Közvetítői Szerződés teljesítésével kapcsolatos lényeges lépésekről ügyfelet értesíti, különös tekintettel:
 - a) Többes Ügynökön keresztül kezdeményezett finanszírozási ajánlat tényéről, és annak részletes tartalmáról, a finanszírozási ajánlat kidolgozásához szükséges adatok és dokumentumok köréről.
 - b) Közvetítői szerződés létrejöttéről.
 - c) Többes Ügynökön keresztül kezdeményezett finanszírozási szerződés Többes Ügynökön által történő megkötéséhez szükséges iratok, dokumentumok kézhezvételéről vagy annak hiányáról.
 - d) Finanszírozási kérelem a finanszírozóhoz történő beérkezéséről.

4. AZ ÜGYFÉL KÖZLÉSI ÉS VÁLTOZÁS-BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉGE

- (1) Többes Ügynök és az Ügyfél szerződéses kapcsolatában együttműködni tartoznak, ennek megfelelően a

finanszírozási szerződés megkötése szempontjából jelentős tényekről, körülményekről, változásokról késedelem nélkül kötelesek egymást értesíteni. Tartoznak továbbá az ügylettel összefüggő, egymáshoz intézett kérdésekre idejében válaszolni, egymás figyelmét az esetleges tévedésekre és mulasztásokra felhívni.

- (2) A kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően az Ügyfél tartozik Többes Ügynököt értesíteni, ha valamely, a Többes Ügynöktől várt értesítés nem érkezett meg időben.
- (3) Ügyfél köteles az Többes Ügynökkel a valóságnak megfelelően, hiánytalanul közölni a Finanszírozási szerződés létrejöttével kapcsolatos minden olyan körülményt, adatot, amelyeket ismert vagy ismernie kellett, és amelyekre az Többes Ügynök kérdést tett fel.
- (4) Az Ügyfél által megadott adatok valóságtartalmáért az Ügyfél a felelős. A közölt adatok ellenőrzését a Finanszírozó és Többes Ügynök részére lehetővé kell tenni. A Finanszírozó, ill. az Többes Ügynök ellenőrzési lehetősége az Ügyfelet a közlési kötelezettség alól nem mentesíti.
- (5) Ügyfél felelősséggel tartozik, ha a Finanszírozási szerződés elbírálásához szükséges tény, vagy adatot nem a valóságnak megfelelően közöl, vagy elhallgat, hamis vagy hamisított okiratot használ fel.
- (6) Az Ügyfél köteles a Finanszírozási szerződést érintő lényeges körülmények változását az Többes Ügynök a változás bekövetkezését követően haladéktalanul bejelenteni. Lényegesnek tekinthető mindaz a körülmény, amelyre vonatkozóan a Finanszírozási szerződésen adat szerepel, akár kérdésre válaszolva, akár nyilatkozatként, különösen az alábbiak:
 - a) az Ügyfél lakhelyének, székhelyének, levelezési címének, e-mail címének, telefonszámának változása.
 - b) a finanszírozás érdekviszonyban bekövetkezett változások,
 - c) a kockázati körülmények lényeges megváltozása,
 - d) gazdálkodásával kapcsolatban bekövetkezett minden változásról, különösképpen, ha csőd- vagy felszámolási eljárás közvetlen veszélye fenyegeti.
- (7) A közlésre, illetőleg a változás-bejelentésre irányuló kötelezettségek elmulasztása vagy megsértése miatt bekövetkező károkért, hátrányokért az Többes Ügynök nem vállalja a felelősséget.

5. A TÖBBES ÜGYNÖK DÍJAZÁSA

- (1) A Többes Ügynök közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag a megbízótól fogadhat el. E rendelkezés nem érinti a független közvetítő azon jogosultságát, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő ügyfele számára más – a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő – szolgáltatása ellenértékéként díjat számítsion fel.
- (2) A közvetítői díj időbeni ütemezése arányos a közvetített pénzügyi szolgáltatás futamidejével, valamint szerződésszerű teljesítésével.

6. A FINANSZÍROZÁSI SZERZŐDÉS LÉTREJÖTTÉVEL ÉS LEBONYOLÓDÁSÁVAL KAPCSOLATOS SZABÁLYOK

- (1) Többes Ügynök a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően köteles a szolgáltatását igénybe venni szándékozó ügyfél részére írásban egyértelmű tájékoztatást adni:
 - 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 pénzügyi intézmény megbízásából jár el,
 - e) arról, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag a megbízótól fogadhat el.

A fentiekben meghatározottak nem alkalmazandóak Fogyasztóknak nyújtott hitel közvetítése esetén. Ezesetben a tájékoztatási kötelezettséget a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény 5-

13 § -aiban foglalt rendelkezések szabályozzák.

- (2) Többes Ügynök a finanszírozási szerződés megkötésének elősegítése során köteles az ügyfélnek kielégítő mennyiségű, de – ha a piacon hozzáférhető – legalább három szolgáltató versengő szolgáltatásnak minősülő ajánlatát elemezni és átadni.
- (3) A pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően a Többes Ügynök köteles az ügyfél tájékoztatása alapján felmérni az ügyfél igényeit és szükségleteit, valamint azokat az indokokat, amelyek a független közvetítő által e tevékenységével összefüggésben adott tanácsot alátámasztják.
- (4) Többes Ügynök a Finanszírozási Szerződés megkötésére irányuló ajánlat megtételét megelőzően tájékoztatja az Ügyfelet a kiválasztott Finanszírozó adatairól és a megkötni kívánt finanszírozási szerződés főbb jellemzőiről.
- (5) Többes Ügynök a Finanszírozási Szerződés megkötésére irányuló ajánlat megtétele során tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a kiválasztott Finanszírozó az Ügyfél mely adatainak és milyen célból való kezeléséhez és/vagy továbbításához kéri az Ügyfél beleegyezését. Ügyfél - információs önrendelkezési jogát gyakorolva - választása és döntése szerint az ajánlattételt során megjelöli, hogy a személyes adatai milyen körének és mely célból való kezeléséhez és ezen adatok kinek a részére való továbbításához adja tájékozott beleegyezését.
- (6) Többes Ügynök tevékenysége során a Finanszírozó kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállal. A finanszírozási szerződések elfogadása vagy elutasítása kockázati elbírálása finanszírozó kizárólagos jogköre. A Finanszírozó indokolás nélkül jogosultak bármely finanszírozási szerződésre vonatkozó ajánlatot, kérelmet elutasítani.

8. KÖZVETÍTŐI SZERZŐDÉS FELMONDÁSA

- (1) A Közvetítői Szerződést a felek határozatlan időre kötik.
- (2) A Közvetítői Szerződést bármelyik fél felmondhatja a másik félhez intézett, egyoldalú írásbeli nyilatkozattal. A felmondási idő 30 nap.

9. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

- (1) Az Ügyfél a Közvetítői Szerződés létrejöttével az Többes Ügynök irányában felmenti a Finanszírozó(ka)t a titoktartási kötelezettség alól.
- (2) Az Többes Ügynök az Ügyfél által a megkötött Finanszírozási Szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával és a pénzügyi szolgáltatás közvetítésével kapcsolatban tudomására jutott információkat banktitokként kezeli és az Ügyfél előzetes írásbeli hozzájárulása nélkül azokat harmadik személynek nem szolgáltatja ki.
- (3) A Többes Ügynök az Ügyfél által megadott elérhetőségekre, és címre jogosult eljuttatni hírleveleit.
- (4) A Többes Ügynök az Ügyfél külön írásbeli hozzájárulása nélkül jogosult Finanszírozó(k)hoz való adattovábbításra, ha az a Közvetítői Szerződés szerződésszerű teljesítéséhez nélkülözhetetlen, különös tekintettel a pénzügyi szolgáltatás közvetítői tevékenységből eredő sajátosságokra, az így kiszolgáltattott adatok körére és az adattovábbítás céljára.
- (5) Fogyasztói panasz esetén az Ügyfél a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Felügyeletéhez tehet bejelentést az alábbi címen: Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Felügyelete, 1013 Budapest, Krisztina körút 39., Levelezési cím: 1535 Budapest, 114. Pf. 777, Telefon: 4899-100, Internet cím: www.felugyelet.mnb.hu.
- (6) A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény és a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni. Abban az esetben, ha a Felek nem tudnak írásos megegyezésre jutni, az MZH Tanácsadó Kft. székhelye szerinti Bíróság illetékességét kötik ki.

Budapest, 2014. március 28.

MZH Tanácsadó Kft.