

Az Allianz Hungária Zrt. üzletszabályzata és általános szerződési feltételei jelzáloghitel közvetítő függő ügynöki tevékenységre vonatkozóan

Hatályos 2017. március 21. napjától

A jelen üzletszabályzat és általános szerződési feltételek (továbbiakban: Üzletszabályzat) a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.) alapján az Allianz Hungária Zrt. jelzáloghitel közvetítő függő ügynöki tevékenységére vonatkozó általános szerződési feltételeket tartalmazza.

I. Bevezető rendelkezések

1. A Társaság a pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján jelzáloghitel pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenységet végez - függő ügynökként - amelynek során a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállal, szerződést nem köt.
2. A Társaság 2016. március 21. napja előtt kezdte meg jelzáloghitel közvetítői függő ügynöki tevékenységét, az akkor hatályos jogszabályok szerint a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: MNB) felé történő bejelentéssel. A Hpt. 304/C. § (7) bekezdése szerint a jelzáloghitel közvetítői tevékenységet 2016. március 21-én az MNB felé történő bejelentéssel végző közvetítő ezen tevékenységét az MNB engedélye nélkül 2017. március 21-ig folytathatja, így a Társaság ezt követően kizárólag a MNB engedélyével végezheti jelzáloghitel közvetítői függő ügynöki tevékenységét.
3. Az Ügyfél bízhat abban, hogy megbízásait a Társaság kellő gondossággal intézi, és eközben az Ügyfél érdekeit mindaddig képviseli, amíg arra az adott esetben képes.
4. A Társaság ezúton is felhívja az Ügyfelek figyelmét a Magyar Nemzeti Bank <http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem> fogyasztóvédelmi honlapjára és az ott elérhető termékleírásokra, összehasonlítást segítő alkalmazásokra (pl. hitel kalkulátor, háztartási költségvetés-számító program).

II. Az Üzletszabályzat hatálya

Az Üzletszabályzat személyi hatálya az Ügyfélre és a Társaságra (továbbiakban együtt: Felek) terjed ki.

Ügyfél a jelen Üzletszabályzat III. 2. pontjában meghatározott fogyasztó.

Társaság az Allianz Hungária Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

- rövidített név: Allianz Hungária Zrt.
- székhely: 1087 Budapest, Könyves Kálmán körút 48-52.
- cégjegyzékszám: 01-10-041356
- adószám: 10337587-4-44
- felügyeleti engedély száma és kelte: H-EN-I-228/2017. (2017. március 20.)

Az Üzletszabályzat a Társaság ügyfélforgalom számára nyitva álló üzlethelyiségében való közzétételt követő naptári nap 0 órakor lép hatályba.

Ettől az időponttól a Társaság honlapján (www.allianz.hu) is megtekinthető a hatályos Üzletszabályzat.

Az Üzletszabályzat tárgyi hatálya a Társaság által függő ügynökként végzett jelzáloghitel pénzügyi szolgáltatás közvetítési tevékenységre terjed ki.

III. Fogalmak, értelmező rendelkezések

1. Jelzáloghitelt közvetítő függő ügynök: A Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pont b) alpont alapján 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 önállóan kötelezettséget nem vállalnak, szerződést nem kötnek; valamint az e) alpont alapján jelzáloghitel közvetítői tevékenység: a fenti b) alpontban foglalt tevékenységnek a jelzáloghitelhez vagy a fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinghez kapcsolódó végzése; továbbá a Hpt. 10. § (1) bekezdés a) pont ab) alpont alapján Közvetítő az, aki az e törvényben foglaltaknak megfelelően a pénzügyi szolgáltatás közvetítését ügynöki

tevékenységként egy pénzügyi intézmény – ideértve a pénzügyi intézmény csoportját is – vagy több pénzügyi intézmény egymással nem versengő pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában (a továbbiakban: függő ügynök) végez.

2. Ügyfél: Az az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy (fogyasztó), aki a Társaság által függő ügynökként közvetített pénzügyi szolgáltatást igénybe kívánja venni, és akivel ez alapján szerződést köt a pénzügyi intézmény.

3. Pénzügyi Intézmény: Az a Magyarországon bejegyzett hitelintézet, amely jogosult pénzügyi szolgáltatás végzésére és a Társasággal érvényes megbízási szerződést kötött függő ügynöki tevékenységére vonatkozóan.

4. Ajánlat: A Pénzügyi Intézmény nevében kiadott nem kötelező érvényű tájékoztató ajánlat.

5. Adatlap és dokumentáció: A Társaság által az Ügyfél rendelkezésére bocsátott formanyomtatvány, mely tartalmazza a Pénzügyi Intézmény által az ügylet elbírálásához szükséges adatokat, dokumentumok felsorolását és az ügyfélnyilatkozatokat.

6. Közvetítői szerződés: A Pénzügyi Intézmény és a Társaság között létrejött szerződés, mely alapján a Társaság függő ügynöki feladatot lát el, és amelynek elválaszthatatlan részét képezi jelen Üzletszabályzat.

IV. Általános rendelkezések

1. Az Üzletszabályzat nyilvánossága, elérhetősége

Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti a Társaság Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében az üzleti órák alatt, vagy a Társaság honlapján (www.allianz.hu). A Társaság az Ügyfél kívánságára ingyenesen rendelkezésére bocsátja Üzletszabályzatát.

2. A Felek képviselői

Az Ügyfél a Társaságnak az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében dolgozó alkalmazottait/megbízottait – ha csak a körülményekből más nem következik - az ilyen helyen szokásos ügyletek megkötése/közvetítése tekintetében a Társaság képviselőjének tekintheti.

A Társaság 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 Társaság jogosult a személyazonosság megfelelő igazolása érdekében eredeti okiratok bemutatását kérni.

A Társaság 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. Kapcsolatfelvétel és kapcsolattartás

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

A Társaság az Ügyfél részére szóló iratokat (pl. nyilatkozatok, értesítések) arra a címre küldi meg, amelyet az Ügyfél megadott. Ilyen cím hiányában a Társaság az Ügyfél általa ismert címére is küldheti az iratokat.

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

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

Az Ügyfél által közölt hibás cím miatti téves postázásból adódó károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik.

A Társaság az Ügyfél részére szóló iratokat – hacsak jogszabály eltérően nem rendelkezik – nem köteles ajánlottan vagy tértivevényvel postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék, feladóvevény vagy a Társaság 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 Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az írásos értesítést az Ügyfél megkapta, azaz a kézbesítés megtörtént.

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

Az Ügyfél a Társaság részére szóló küldeményeket a Társaság székhelyére köteles megküldeni.

Azokat az értesítéseket, nyilatkozatokat, amelyek érvényességéhez jogszabály írásbeli alakot nem rendel, a

Társaság jogosult nem cégszerűen aláírva, illetve aláírással-peccséttel ellátva is megküldeni az Ügyfélnek. Ezen értesítések illetve nyilatkozatok a cégszerű aláírás hiányában is érvényesnek tekintendők.

A Társaság az Ügyféllel fennálló kapcsolatára és a konkrét ügyre tekintettel a telefonon, telefaxon, e-mailben adott értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket is elfogadja, ha erről az Ügyféllel kifejezetten, írásban megállapodott.

A telefonon, telefaxon, e-mailben érkezett, és a Társaság 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 Társaság nem felel azért a kárért, amely a telefon, telefax vagy e-mail kapcsolat során előforduló tévedés, félreértés vagy hiba eredménye, hacsak a kár nem a Társaság hibájából ered.

4. Együttműködés

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

A Társaság a tevékenysége során mindenkor a tőle elvárható körültekintéssel és gondossággal jár el.

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

Az Ügyfél köteles a Társaságról tudomására jutott üzleti titkokat bizalmasan kezelni. Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek illetéktelenek által történő megszerzése, hasznosítása, másokkal való közlése vagy nyilvánosságra hozatala a jogosult jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekét sértené vagy veszélyeztetné, feltéve, hogy a titok megőrzésével kapcsolatban a vele cégszerűen rendelkező jogosultat felróhatóság nem terheli. A Társaság felhívja az Ügyfél figyelmét, hogy az üzleti titok megsértése polgári jogi, illetve büntetőjogi következményekkel járhat.

6. Panaszkezelés

A Társaság az Ügyféltől érkező, a Pénzügyi Intézményt érintő írásbeli panaszt, reklamációt haladéktalanul továbbítja az érintett Pénzügyi Intézmény részére. A Pénzügyi Intézményt érintő személyes panasztétel esetén a Társaság alkalmazottja panaszjegyzőkönyv felvételét követően haladéktalanul megküldi a jegyzőkönyvet az érintett Pénzügyi Intézmény részére kivizsgálás céljából. A Társaság a panaszok kezelése során az önálló Panaszkezelési szabályzatban részletezettek szerint jár el.

7. A Társaság pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő szolgáltatása

A Társaság pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő egyéb szolgáltatást nem nyújt az Ügyfél részére.

8. Módosítás

A Társaság fenntartja magának a jogot, hogy a jelen Üzletszabályzatot a jogszabályi és hatósági előírások, valamint a Társaság üzletpolitikájának változása esetén egyoldalúan módosítsa.

A Társaság a módosításról legkésőbb a hatálybalépés napját megelőző munkanapon értesíti Ügyfeleit az Üzletszabályzatnak az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, továbbá a honlapján (www.allianz.hu) történő elhelyezésével.

V. Ügyfél tájékoztatás

1. A pénzügyi szolgáltatást közvetítő előzetes tájékoztatási kötelezettségeinek általános szabályairól szóló 53/2016. (XII.21.) NGM rendelet szerinti tájékoztatás

A Társaság az 53/2016. (XII.21.) NGM rendelet szerint a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően, az ajánlatok kiadásával egyidejűleg köteles a szolgáltatását igénybe venni szándékozó Ügyfél részére írásban egyértelmű tájékoztatást adni:

- a) a Társaság nevééről, székhelyéről, levelezési címéről és felügyeleti hatóságának megjelöléséről,
- b) a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel, és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet,
- c) arról, hogy függő közvetítőként a Megbízó Pénzügyi Intézmény nevében és javára jár el, a megbízó érdekeit képviseli a Pénzügyi Intézmény nevének feltüntetésével,
- d) arról, hogy a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötéséért közvetítői díjazásban részesül, és
 - da) ha ismert, annak összegéről,
 - db) ha nem ismert a tájékoztatás időpontjában, jelzáloghitel közvetítése esetén arról, hogy a tényleges díj a személyre szóló tájékoztatóban fog szerepelni,
- e) arról, hogy nyújt-e hiteltanácsadást,
- f) a közvetítővel kapcsolatos panasz kezeléséről, valamint a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának igénybevételeire vonatkozó lehetőségről, valamint
- g) arról, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő fogyasztó számára más - pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő - szolgáltatása ellenértékeként díjat számít-e fel.

A Társaság a fenti tájékoztatást a jelen Üzletszabályzathoz 1. számú mellékletként csatolt Nyilatkozat útján adja meg az Ügyfél számára.

2. A fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (Fhtv.) szerinti tájékoztatás

Az Fhtv. szerinti tájékoztatást az Ügyfél a Pénzügyi Intézménytől kapja meg. A tájékoztatás az Ügyfél és a Pénzügyi Intézmény közötti szerződés dokumentációjának elválaszthatatlan részét képezi.

3. A fogyasztóknak nyújtott hitellel kapcsolatos egyes tájékoztatási szabályokról szóló 56/2014. (XII. 31.) NGM rendelet szerinti tájékoztatás

Az 56/2014. (XII. 31.) NGM rendelet szerinti tájékoztatást az Ügyfél a Pénzügyi Intézménytől kapja meg. A tájékoztatás az Ügyfél és a Pénzügyi Intézmény közötti szerződés dokumentációjának elválaszthatatlan részét képezi.

4. A jelzáloghitelre vonatkozó tájékoztatás szabályairól szóló 3/2016. (I. 7.) NGM rendelet szerinti tájékoztatás

A 3/2016. (I. 7.) NGM rendelet szerinti tájékoztatást az Ügyfél a Pénzügyi Intézménytől kapja meg. A tájékoztatás az Ügyfél és a Pénzügyi Intézmény közötti szerződés dokumentációjának elválaszthatatlan részét képezi.

5. A jövedelemarányos törlesztő-részlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet szerinti tájékoztatás

A 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelet szerinti tájékoztatást az Ügyfél a Pénzügyi Intézménytől kapja meg. A tájékoztatás az Ügyfél és a Pénzügyi Intézmény közötti szerződés dokumentációjának elválaszthatatlan részét képezi.

VI. Közvetítői szerződés

A Pénzügyi Intézmény és a Társaság közötti közvetítői szerződés célja, hogy az Ügyfél a Függő Ügynök által nyújtott megfelelő és körültekintő közvetítés segítségével ki tudja választani a Pénzügyi Intézmény által nyújtottak közül a számára legmegfelelőbb pénzügyi szolgáltatást. Ennek érdekében a Pénzügyi Intézmény megbízza Társaságot, hogy:

- a Társaság a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően az Ügyfél tájékoztatása alapján felmérje az Ügyfél igényeit és szükségleteit, valamint azokat az indokokat, amelyek a függő ügynökként, e tevékenységgel összefüggésében adott javaslatot alátámasztják;
- 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 a Pénzügyi Intézménnyel és közreműködésével segítse elő az ügylet megvalósulását;

- a megvalósult ügyletkezhez kapcsolódó dokumentumokat, információkat továbbítsa az Ügyfél és a Pénzügyi Intézmény részére és a szerződés megkötésének folyamatát kövesse nyomon.

A közvetítői szerződés a Hpt. 6. § (1) 42a. pont szerinti *hiteltanácsadás* tevékenységet nem foglalja magában, a Társaság tevékenysége e *hitel-tanácsadási* tevékenységekre nem terjed ki.

VII. A függő ügynök díjazása, pénzkezelése

1. A közvetítői díjra vonatkozó rendelkezés

A Társaság függő ügynökként elvégzett pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért **közvetítői díjra az Ügyféltől nem jogosult, közvetítői díjat kizárólag a megbízó Pénzügyi Intézménytől fogadhat el.**

2. Pénzkezelés

A Társaság, mint függő jelzáloghitel-közvetítő nem jogosult az Ügyfél nevében a Pénzügyi Intézménytől az Ügyfelet megillető pénz átvételére.

A Társaság függő jelzáloghitel-közvetítőként a Pénzügyi Intézményt megillető összeget nem vesz át az Ügyféltől.

3. Az egyéb szolgáltatások díjára vonatkozó rendelkezés

A Társaság pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő egyéb szolgáltatást nem nyújt az Ügyfél részére, így ilyen címen díjra nem jogosult.

VIII. A függő ügynök felelőssége

A Társaság a pénzügyi szolgáltatás közvetítésével kapcsolatos tevékenysége során mindenkor a Hpt. jelzáloghitelt közvetítő függő ügynökre vonatkozó szabályai szerint, a tőle elvárható gondossággal jár el.

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

A Társaság 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 Társaság által a részére adott felvilágosítás ellenére nem megfelelően értelmezte, értette.

IX. A Pénzügyi Intézmény felelőssége

A Társaság és az általa e tevékenységekre igénybe vett, vele megbízási ill. munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért a megbízó Pénzügyi Intézmény felel.

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 valódiságáért valamint helyességéért és időbeni rendelkezésre bocsátásáért.

A Társaság 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 a Pénzügyi Intézményhez történő továbbításra.

XI. A függő ügynök kötelezettségei

A Társaság köteles a jelen Üzletszabályzat V. pontjában foglaltaknak megfelelő egyértelmű és teljes körű tájékoztatást az Ügyfélnek átadni.

A Társaság a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően köteles az Ügyfél tájékoztatása alapján felmérni az Ügyfél igényeit és szükségleteit, valamint azokat az indokokat, amelyek a függő ügynökként, e tevékenységgel összefüggésében adott javaslatot alátámasztják.

A Társaság a közvetítés során az Ügyfélnek a pénzügyi szolgáltatóra, a szerződés feltételeire vonatkozó kérdéseit megválaszolja, kétség esetében haladéktalanul, de legkésőbb 1 munkanapon belül továbbítja a felmerült kérdést a Pénzügyi Intézménynek, a válasz megérkezését követően pedig közli azt az Ügyféllel. Ez a fajta segítségnyújtás *hiteltanácsadásnak* nem minősül.

A Társaság a Pénzügyi Intézmény részére elbírálás céljára megküldi a 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 a Pénzügyi Intézmény általános szerződési feltételei irányadóak.

XII. Az Ügyfél kötelezettségei

Az Ügyfél késedelem nélkül köteles a valóságnak megfelelően tájékoztatni a Társaságot 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 Társaság nem felel.

XIII. Adatkezelés, adatátadás, ügyfélszerződés nyilvántartás

A Társaság köteles a pénzügyi szolgáltatási szerződéssel összefüggésben tudomására jutott valamennyi banktitoknak minősülő adatot és információt megőrizni, illetőleg azokat kizárólag a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló jogszabály banktitokra vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően adhatja ki harmadik személynek.

XIV. Záró rendelkezések

A jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Hpt. 2013. évi CCXXXVII. törvény, a Polgári Törvénykönyv, valamint az egyéb, magyar jog szerinti vonatkozó jogszabályok rendelkezései az irányadóak.

A Felek között bármilyen felmerülő vita esetén a Felek tárgyalásokat kezdenek a békés rendezés érdekében.

Az Allianz Hungária Zrt. jelzáloghitel közvetítő függő ügynöki
tevékenységre vonatkozó üzletszabályzatának és általános
szerződési feltételeinek

1. számú melléklete

Nyilatkozat az FHB Csoport közvetített termékeihez,
(kötelezően csatolandó minden egyes, az FHB Csoport részére közvetítő által átadott ügylet kérelemhez)

1. Az FHB Csoport Közvetítőjének nyilatkozata

Az **FHB Bank Zrt.** (cg.:01-10-045459), az **FHB Nyrt.** (cg.: 01-10-043638), valamint az **FHB Lizing Zrt.** (cg: 01-10-045189) (közös székhely: 1082 Budapest, Üllői út 48.) (a továbbiakban együtt: **FHB Csoport**) és a Partnercég között, pénzügyi szolgáltatás közvetítésére ügynöki tevékenységként létrejött Megbízási szerződés alapján, alulírott, (a Közvetítő tölti ki)

Közvetítő neve (nyomatott betűkkel):

Közvetítő szem.ig.száma:

Közvetítő alvállalkozó neve:

(Társas Váll./Egyéni Váll./Egyéni Cég)

Partnercég neve és székhelye: **Allianz Hungária Zrt. – 1087 Budapest Könyves Kálmán krt. 48-52.**

(Egyben levelezési cím)

Az FHB Csoport képviseletében, az ő javára és érdekeit képviselve járok el, mint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) szerinti Független Ügynök. A pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötéséért közvetítői díjazásban részesülök, amelyet a megbízó fizet meg részemre. A közvetítői díj pontos mértékét az „Általános és személyes tájékoztató” tartalmazza.

Fent nevezett Közvetítő elismerem, hogy a mai napon, a jelen Nyilatkozatot aláíró Ügyfőtől, az alább megjelölt termék(ek)re vonatkozó kölcsönkérelme(ke)t, illetve szolgáltatás igénylő adatlapokat, a terméket kínáló FHB Csoporttaghoz történő továbbítás céljából átvettem.

Lakossági aktív oldali termék ¹	Lakossági passzív oldali termékek ¹	Vállalati aktív oldali termék ¹	Vállalati passzív oldali termékek ¹
<p>FHB Nyrt. által nyújtott</p> <input type="checkbox"/> Piaci kamatozású lakáscélú jelzáloghitel <input type="checkbox"/> Államilag támogatott lakáshitel <input type="checkbox"/> Egyéb:..... <p>FHB Bank Zrt. által nyújtott:</p> <input type="checkbox"/> Piaci kamatozású lakáscélú jelzáloghitel <input type="checkbox"/> Szabad felhasználású jelzáloghitel <input type="checkbox"/> Hitelkiváltásra nyújtott jelzáloghitel <input type="checkbox"/> Egyéb:.....	<p>FHB Bank Zrt. által nyújtott:</p> <input type="checkbox"/> Bankszámla <input type="checkbox"/> Bankkártya <input type="checkbox"/> Megtakarítás <input type="checkbox"/> Egyéb kapcsolódó szolgáltatás	<p>FHB Bank Zrt. által nyújtott:</p> <input type="checkbox"/> Betétfedezetes hitel <input type="checkbox"/> Szabad felhasználású eseti hitel <input type="checkbox"/> Folyószámlahitel <input type="checkbox"/> MFB által refinanszírozott hitel <input type="checkbox"/> Program neve:..... <input type="checkbox"/> Bankgarancia típusa:..... <input type="checkbox"/> Egyéb egyedi konstrukció <p>Projektfinanszírozás</p> <input type="checkbox"/> Értékesítési célú lakásépítési projektfinanszírozási hitel <input type="checkbox"/> Bérbeadás útján hasznosított, illetve befektetési célú ingatlanok finanszírozásához nyújtott hitel <input type="checkbox"/> Egyéb egyedi konstrukció	<p>FHB Bank Zrt. által nyújtott</p> <input type="checkbox"/> Bankszámla <input type="checkbox"/> Bankkártya <input type="checkbox"/> Egyedi bankszámla <input type="checkbox"/> Megtakarítás <input type="checkbox"/> Egyedi megtakarítás hirdménytől eltérő egyedi megtakarítások <input type="checkbox"/> Egyéb kapcsolódó szolgáltatás

¹A kiválasztott terméket kérjük x-szel jelölni!

Tevékenységem során az Ügyfél részére a Hpt. 6. § 42a. pont szerinti hiteltanácsadást nyújtok.

Nem

Igen

- Nyilatkozom, hogy a 462/2015. (XII. 29.) Korm. rendelet a jelzáloghitel nyújtásával, közvetítéssel kapcsolatos eljárásra, a hiteltanácsadásra és a foglalkoztatottak szakmai ismereteire vonatkozó szabályokról szóló jogszabály rendelkezéseinek közvetítői tevékenységem során megfelelek.
- Az FHB Csoport közvetítőjeként nyilatkozom továbbá, hogy amennyiben a közvetítéssel kapcsolatban részemre az Ügyfelet terheli díj-, költség- vagy egyéb fizetési kötelezettség, a teljes hiteldíj mutató számítása érdekében köteles vagyok a fizetési kötelezettség mértékéről az FHB Csoportot előzetesen tájékoztatni.

.....
Közvetítő aláírása

2. Az Ügyfél nyilatkozata

Ügyfél / cégjegyzésre jogosult képviselő neve (nyomatott betűkkel)

Cég megnevezése³

Lakcím/székhely:

Szem.ig. szám/cégjegyzékszám:

Ügyfél telefonszáma:

Ügyfél e-mail címe:

@

³ Vállalati termék vagy szolgáltatás igénybevétele esetén.

Alulírott tudomással bírok arról, hogy a jelen nyilatkozatban meghatározott Közvetítő az FHB Csoport képviseletében jár el, a Partnercég a Közvetítő nyilatkozata szerint szerepel a Magyar Nemzeti Bank (MNB) pénzügyi közvetítőket tartalmazó nyilvántartásában, amely megtekinthető az MNB honlapon (www.mnb.hu/felugyelet/engedelyvezes-es-intezmenyfelugyeles/piaci-szereplo-keresese internetcímen) a piaci szereplők nyilvántartásában, ahol bárki jogosult a nyilvántartást ellenőrizni.

Tudomásul veszem, hogy

- Közvetítő az érvényes értékesítési jogosultsága szerinti termékek vonatkozásában jogosult az FHB Csoport termékeinek leírását, tájékoztató nyomtatványait az érdeklődő Ügyfelek részére átadni, és a termékigénylő dokumentációkat az FHB Csoporthoz történő továbbítás céljából az Ügyfelektől átvenni. A Közvetítő értékesítési jogosultságával kapcsolatban tájékoztatást a 06-40/344-344-es telefonszámon, vagy a partnerinfo@fhb.hu e-mail címen kaphatok.
- Közvetítő a hitelbírálatban, illetve a fedezetül felajánlott ingatlan vagy egyéb biztosíték értékelésében sem közvetlenül, sem közvetve nem vesz részt, az FHB Csoport nevében kötelezettséget nem vállalhat, és a termék igénylésével összefüggésben az FHB Csoport nevében semmilyen díj átvételét nem kezdeményezheti. A Közvetítő tevékenysége alapján, a vonatkozó jogszabály feltételei szerint, Független ügynök esetén az FHB Csoporttól díjazásban részesül, Többes ügynök esetén közvetítói díjat kizárólag az FHB Csoporttól fogadhat el, és e tevékenységéért más személytől díjazásra nem jogosult. A Közvetítő tevékenysége során a téves tanácsadással, az iratok és a nyilatkozatok késedelmes továbbításával esetlegesen okozott kárért Többes Közvetítő esetén a Partner cég Független Közvetítő esetén a megbízó pénzügyi intézmény áll helyt.
- az általam aláírt bármely dokumentum, nyomtatvány Közvetítő általi átvétele nem jelenti a terméket kínáló FHB Csoporttag tudomásszerzését és pénzügyi szolgáltatás nyújtására vonatkozó kötelezettségvállalását, hanem az ügyféligény elbírálás kezdő időpontja a teljes, hiánytalan hitelkérelem/szolgáltatás igénylő lapnak az érintett FHB Csoporttag általi átvétel időpontja.
- a Független közvetítő kérésre köteles tájékoztatást adni arról, hogy mennyiben tér el egymástól a kínált hiteleket nyújtó pénzügyi intézmények által a Közvetítő részére fizetendő díjazás mértéke.
- az általam igényelt termékre vonatkozó tájékoztató(ka)t – különösen a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 70. § (1), illetve 72. § (4) bekezdésében-, a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (Fnyht.) 4-13. §-ában-, a 3/2016. (I. 7.) NGM rendelet a jelzáloghitelre vonatkozó tájékoztatás szabályairól szóló jogszabályban, és az 56/2014. (XII. 31.) NGM rendelet a fogyasztónak nyújtott hitellel kapcsolatos egyes tájékoztatási szabályokról szóló jogszabályban, valamint a jövedelemarányos törlesztő-részlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014. (IX. 10.) MNB rendeletben – meghatározott tájékoztatásokat az FHB Csoporttól kapom meg
- az Allianz Hungária Zrt. pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő egyéb szolgáltatást részemre nem nyújt, így ilyen címen díjra nem jogosult.

Kijelentem, hogy az FHB Csoport termékei igénylésére irányuló kérelmemet és az ahhoz kapcsolódó dokumentumokat a Közvetítő részére – az FHB Csoport részére történő benyújtás céljából átadtam.

Kijelentem, hogy személyes adataim kezelésének jogalapja a jelen nyilatkozat aláírásával megadott, önkéntes és megfelelő tájékoztatáson alapuló kifejezett hozzájárulásom. Hozzájárulok, hogy a jelen nyilatkozatban, illetve a kapcsolódó jogügylet(ek)kel kapcsolatosan megadott személyes adataimat a Közvetítő és a jogügylettel érintett FHB csoporttag a vonatkozó jogszabályokban meghatározott időtartamig kezelje, valamint hogy egymás részére a jogügylettel kapcsolatban kölcsönösen információt szolgáltatassanak, ideértve szerződéses jogviszony létrejötté esetén a bank és esetleges egyéb titokkörbe (biztosítási, értékpapír stb. titok) tartozó személyes adatokat, információkat. Szerződéses jogviszony létrejötté esetén a szerződő FHB csoporttag a Közvetítő részére az ügylettel kapcsolatban kizárólagosan csak annyi személyes adatnak, illetve bank-és egyéb titokkörbe tartozó adatnak minősülő adatot, információt adhat át, amelyek a közvetítói jogviszony teljesítéséhez, annak dokumentálásához szükségesek.

Tájékoztatót kaptam, illetve tudomással bírok arról, hogy személyes adataimat a jelen szerződéssel megvalósuló pénzügyi szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó tevékenységet végző Közvetítő, a jogviszonnyal érintett FHB csoporttag munkavállalói, a kiszervezett tevékenységet végzők, adatfeldolgozók és egyéb megbízottak megismerhetik, illetve hogy személyes adataim a kiszervezéssel, adatfeldolgozással, megbízotti tevékenységgel kapcsolatban továbbá jogszabályi rendelkezések alapján harmadik személy részére továbbíthatók.

Tájékoztatót kaptam továbbá, illetve tudomással bírok arról, hogy az adatkezelés sérelmezése esetén a Közvetítővel kapcsolatos, vagy fogyasztóvédelmi panasszal az FHB Csoporthoz fordulhatok (panasz a www.fhb.hu honlapon közzétett általános panaszkezelési eljárásrend szerint, panasz a felügyeleti szervnél továbbá az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvényben (Infotv.) meghatározott tiltakozási jog, bírósági jogérvényesítés, adatvédelmi hatósági vizsgálat kezdeményezése). Az FHB Csoport elutasító válasza esetén fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértésével kapcsolatban a felügyeleti hatósághoz (MNB), a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhatok, vagy a Pénzügyi Békéltető Testület (H-1525 Budapest BKKP Pf.: 172) eljárását kezdeményezhetem.

Kijelentem, hogy a Közvetítő illetve a nevében eljáró személy ezen tájékoztatás megtörténte mellett külön is felhívta figyelmemet, illetve tudomással bírok róla, hogy a www.fhb.hu honlapon valamint az ügyfelek számára nyitva álló helyiségben további részletes adatkezelési tájékoztató áll rendelkezésre, valamint, hogy a kiszervezett tevékenységet végző adatfeldolgozókat a Hitelező Üzletszabályzatai ismertetik.

A személyes adatok kezelésének egyéb szabályai tekintetében a mindenkor hatályos jogszabályok, jelenleg különösen az Infotv. valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) – különösen annak a banktitokra és a kiszervezésre vonatkozó – rendelkezései az irányadók.

Felhatalmazom az érintett FHB Csoporttagot, hogy az említett termék kérelmemmel kapcsolatos hiánypótlási, okirat beszerzési igényét közvetlenül a Közvetítőnek juttassa el.

Igen

Nem

Aláírással igazolom, hogy jelen 2 oldalas Nyilatkozat egy másolati példányát saját kezűleg átvettem, annak tartalmát megismertem és tudomásul vettem.

Kelt:

Ügyfél (cégszerű) aláírása

Tanú1

Aláírás

Név: (nyomatott betűvel) _____
Szem.ig.sz.: _____
Lakcím: _____

Tanú2

Aláírás

Név: (nyomatott betűvel) _____
Szem.ig.sz.: _____
Lakcím: _____

Termékigénylés bankfiókban történő leadása esetén bankfióki ügyintéző tölti ki:

(Központ felé történő közvetlen postázás, központi feldolgozás esetén üresen kell hagyni)

- Csak központba történő postázás miatt került sor a termék bankfióki átvételére
- A kölcsönkérelem, illetve szolgáltatás igénylő adatlapok a Közvetítőtől hiánytalanul kerültek átvételre
- A termék bankfióki átvételkor a Közvetítővel egyeztetett, az elbíráláshoz szükséges hiánypótlások:

Megnevezés:

			Pótlási határidő:
Terméktípus	Átvételi fiók	Ügyintéző neve	Átvétel dátuma

Nyilatkozom, hogy az ügylet bankfiókban történő leadásánál az átvételi elismervény egy másolati példányát átvettem.

Ügyintéző aláírása

Közvetítő aláírása