

Hatályos: 2011. január 1.

ETALON Pénzügyi Alkusz Korlátolt Felelősségű Társaság ÜZLETSZABÁLYZATA

I. Bevezető rendelkezések

1. A jelen Üzletszabályzat célja meghatározni azon rendelkezéseket, melyek az ETALON Pénzügyi Alkusz Kft. (1023 Budapest, Daru u. 2. b., cégjegyzékszám:01-09-943083) mint **Közvetítő**, valamint a vele pénzügyi szolgáltatás közvetítése tárgyában megbízási szerződést kötött természetes személlyel, jogi személyiséggel és jogi személyiséggel nem rendelkező gazdálkodó szervezet ügyfele (továbbiakban: **Ügyfél**, a továbbiakban Közvetítő és Ügyfél együttesen: Felek) között létrejött megbízási vonatkozásában irányadóak. A Felek között létrejött megbízási jogviszonyban a megbízási szerződés és a jelen Üzletszabályzatban meghatározottak az irányadók azzal, hogy a nem szabályozott kérdésekben Felek az 1959. évi IV. törvény (Ptk.) és a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban: Hpt.) rendelkezéseit tekintik irányadónak.

A megbízási szerződésben meghatározott fogalom-meghatározások a megbízási szerződésben és jelen Üzletszabályzatban azonos jelentéssel bírnak.

2. A Közvetítő a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (továbbiakban: Hpt.) 3. § (1) h) pontjában meghatározott pénzügyi szolgáltatás közvetítését 2010. október 1. napjától – a Hpt. 6/C. § (1) bc) pontja alapján több pénzügyi intézmény (továbbiakban: **Bank**) egymással versengő pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában - független közvetítőként, az Ügyfél megbízásából végzi a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: PSZÁF) EN-I-1299/2010. számú engedélye alapján.
 3. A Közvetítő a 2. pontban meghatározott tevékenységét a pénzügyi szolgáltatást igénybe venni szándékozó Ügyféllel kötött megbízási szerződés alapján, az Ügyfél nevében eljárva, a pénzügyi intézménnyel történő pénzügyi szolgáltatási szerződés kiválasztása és megkötésének elősegítése érdekében működik közre, amely közreműködés nem terjed ki az Ügyfél nevében és javára történő kockázatvállalásra. (továbbiakban: Pénzügyi Szolgáltatás)
 4. A Közvetítő vállalja továbbá, hogy az Ügyfél külön megbízása és meghatalmazása alapján külön megállapodásban rögzített díjazás ellenében eljár és képviseli az Ügyfelet a Bankoknál.
- A Közvetítő felügyeleti hatósága a PSZÁF, amely a közvetítőkről nyilvántartást vezet, mely nyilvántartásban a Közvetítő is megtalálható a www.pszaf.hu weboldalon.
5. A jelen Üzletszabályzat rendelkezései olyan szerződéses feltételnek minősülnek, amelyek mind a Közvetítőre, mind az Ügyfélre kötelezőek.

6. A jelen Üzletszabályzat nyilvános, azt a Közvetítő székhelyén és honlapján (<http://www.etalonholding.hu/penzugyialkusz>) bárki megtekintheti, és írásbeli kérelem esetén a Közvetítő ingyenesen írásban az Ügyfél rendelkezésére bocsátja.
7. A Közvetítő jogosult a jelen Üzletszabályzatot bármikor egyoldalúan módosítani. Amennyiben a Közvetítő jelen Üzletszabályzatot az Ügyfél hátrányára módosítja, akkor a módosításról – annak hatályba lépését legalább 15 nappal megelőzően – Ügyfelet írásban értesíti.

Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, akkor az a Közvetítővel kötött megbízási szerződés – a módosított Üzletszabályzat hatályba lépésének napjára felmondott - felmondásának minősül.

Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen - annak hatályba lépésig - írásban nem tiltakozik, akkor a módosítás általa elfogadottnak minősül.

II. Ügyfél azonosítás

1. A Közvetítő az Ügyféllel kötött megbízási szerződés megkötésekor köteles a pénzmosás és a terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (továbbiakban: Pmt.) szerinti ügyfél-átvilágítást végezni, illetve köteles meggyőződni az Ügyfél képviseletében eljáró személy(ek) képviseleti jogosultságáról. Az ügyfél-átvilágítás során az Ügyfél köteles a Közvetítő részére a Pmt.-ben felsorolt adatokat igazoló okiratokat a Közvetítőnek bemutatni, az ennek során bekért és kapott adatokat a Közvetítő a törvényben előírtaknak és belső szabályzatának megfelelően kezeli.
2. Felek kötelesek a másik fél részére megadott adataikban bekövetkezett változásokat a másik fél részére változást követő öt munkanapon belül írásban bejelenteni. A bejelentés elmulasztásából eredő károkért a változásról nem tájékoztatott felet kártérítési felelősség nem terheli.

III. Közvetítői alvállalkozó

1. A Közvetítő jogosult a megbízási szerződés teljesítéséhez jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság vagy egyéni vállalkozó (továbbiakban: Közvetítői alvállalkozó) teljesítését igénybe venni. A Közvetítő a Közvetítői alvállalkozó eljárásáért úgy felel, mintha maga járt volna el. A Közvetítői alvállalkozó ezen ügyletek teljesítéséhez további megbízási szerződést nem jogosult kötni. Amennyiben a Közvetítő a megbízási teljesítéséhez Közvetítői alvállalkozót vesz igénybe, úgy jogosult az Ügyfél adatait a Közvetítői alvállalkozó részére átadni.

IV. Felek jogai és kötelezettségei

1. Felek a megbízási teljesítése során kölcsönösen együttműködve, a jóhiszeműség és a tisztesség polgári jogi követelményei szerint kötelesek eljárni.

2. A Pénzügyi Szolgáltatás közvetítését megelőzően a Közvetítő az Ügyfél tájékoztatása alapján felméri az Ügyfél szolgáltatási igényeit. Az Üzletszabályzat 1. számú melléklete tartalmazza az Ügyfél igényének felmérését tartalmazó dokumentumot.
3. Közvetítő 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.
4. A Közvetítő a megbízási szerződés teljesítése során az alábbi szolgáltatásokat nyújtja az Ügyfél részére:
 - a) tanácsadás a Pénzügyi Szolgáltatások igénybe vételére irányuló lehetőségekkel kapcsolatban;
 - b) Bankoktól beszerzi és elemzi az Ügyfél által, a megbízási szerződés mellékletében kiválasztott Pénzügyi Szolgáltatáshoz kapcsolódó ajánlatokat;
 - c) az Ügyfél döntését követően az Ügyfél igénye szerint segítséget nyújt a Pénzügyi Szolgáltatás igénybe vételéhez szükséges ügyintézésben;
 - d) Ügyfél megbízása alapján összeállítja a hitelkérelmi vagy szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó dokumentációt és benyújtja az Ügyfél által kiválasztott Bankhoz.
5. Közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítésére vonatkozó megbízási szerződés hatálya alatt a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag az Ügyféltől fogadhat el a teljesítés alkalmával, a díjat az Ügyfél köteles megfizetni. A Közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő Ügyfele számára más - a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő - szolgáltatása ellenértékéért díjat számíthat fel. A Közvetítő által felszámított díjakat a mindenkor hatályos Kondíciós lista tartalmazza. A Kondíciós listát a Közvetítő közzéteszi a <http://www.etalonholding.hu/penzugyialkusz> oldalon, illetve az Ügyfél kérésére papír alapon is átadja.
6. Közvetítő nem jogosult az Ügyfél nevében a Banktól az Ügyfelet megillető pénz átvételére.
7. Közvetítő az Ügyféllel kötött közvetítői szerződésről és a közvetített pénzügyi szolgáltatási szerződésről nyilvántartást vezet, mely nyilvántartás tartalmazza a közvetített szerződés feleinek nevét, a szerződéskötés idejét, tárgyát, lényeges feltételeit. A Közvetítő a közvetítői tevékenységével kapcsolatos iratokat három évig köteles megőrizni.
8. Közvetítő a megbízási szerződés hatálya alatt a közvetítői tevékenysége során okozott és az általa az e tevékenységre igénybe vett, vele megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy tevékenységével okozott kárért az Ügyfél felé felelősséggel tartozik. Közvetítő a I/4. pontban szabályozottak esetén felelős továbbá a téves tanácsadásért, valamint az Ügyfél által átadott iratok, nyilatkozatok késedelmes továbbításáért. Késedelmes továbbításnak minősül, amennyiben a Közvetítő az átvett iratokat 5 munkanapon belül az érintett Bank részére nem adja át.
9. Ügyfél köteles a Közvetítő által megjelölt, a megbízási szerződés teljesítéséhez szükséges dokumentumokat a Közvetítő által meghatározott időpontig a Közvetítő rendelkezésére bocsátani.
10. Ügyfél felelős azért, hogy az általa közölt információk és adatok pontosak, helytállóak és a valóságnak megfelelnek valamint, hogy a Közvetítő rendelkezésére bocsátott

dokumentumok valódiak, hitelesek és érvényesek. A valótlan adatok közlése esetén a Közvetítő jogosult a megbízási szerződést azonnali hatállyal felmondani.

11. Közvetítő a megbízási szerződés teljesítését kizárólag az Ügyfél által közölt adatok és átadott dokumentáció alapján végzi, ezért a Közvetítő a valóságnak nem megfelelő adatok és dokumentumok következtében felmerült eredménytelenségért nem tartozik felelősséggel.
12. Közvetítő tevékenysége során részletesen tájékoztatja Ügyfelet a Forint finanszírozás, Deviza finanszírozás, és Deviza alapú finanszírozás feltételeiről, a deviza árfolyam változás fizetési kötelezettségre gyakorolt hatásairól valamint azon egyéb feltételekről, melyek a törlesztő részletek mértékét befolyásolják.

V. Kapcsolattartás

1. A Felek egymás felé tett bármely nyilatkozata kizárólag írásban érvényes. Írásbeli közlésnek minősül a postai ajánlott küldemény, faxon, e-mailen továbbított közlés akkor, ha annak az átvétele igazolható. A postai küldemény a feladástól számított ötödik munkanapon kézbesítettnek minősül, ha azt a feladó a másik félnek a konkrét szerződésben feltüntetett címére megfelelően bérmentesítve ajánlott-tértivevényes levélben küldte meg. Írásbeli közlésnek minősül továbbá az az okirat is, amelynek átvételét a Felek az okiraton rögzítik.

Az Ügyfél által közölt hibás cím miatt téves postázásból eredő károkért a Közvetítő felelősségét kizárja és az ebből adódó károkat és/vagy többletköltségeket az Ügyfél köteles viselni.

2. Felek haladéktalanul értesítik egymást a megbízási szerződés teljesítése szempontjából jelentős változásokról. Az egymáshoz intézett kérdésekre/kérésekre haladéktalanul, de legkésőbb 10 munkanapon belül válaszolnak.

VI. Megbízási jogviszony megszűnése

1. A Felek között létrejött megbízási szerződés az Ügyfél és a Bank között a Pénzügyi Szolgáltatáshoz kapcsolódó szerződés megkötésével megszűnik.
2. A Felek között létrejött megbízási szerződés a jelen Üzletszabályzatban, valamint a Ptk. által meghatározott esetekben szűnik meg.

VII. Adatkezelési és titoktartási szabályok

1. **Üzleti titok:** Közvetítő tulajdonosa, Közvetítőben minősített befolyást szerezni kívánó személy, a vezető állású személy, valamint alkalmazottja köteles a működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot - időbeli korlátozás nélkül - megtartani. Üzleti titok fogalma alatt a Ptk.-ban meghatározott fogalmat kell érteni.

2. **Banktitok:** Banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a Közvetítő rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely az Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a bank számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá az Ügyfél Bankkal kötött szerződéseire vonatkozik.
3. Banktitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha a Közvetítő Ügyfele, annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható banktitok kört pontosan megjelölve közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri, vagy erre felhatalmazást ad. Nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az Ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a Bankkal történő szerződéskötés keretében nyújtja. Nem jelenti a banktitok sérelmét a Bank által a vele szerződéses kapcsolatban levő Közvetítő részére a Közvetítő által közvetített pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés teljesítéséhez kapcsolódó adatszolgáltatás.
4. A Közvetítő a közvetítői szerződés megkötésével egyidejűleg kérheti, hogy az Ügyfél közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozattal jogosítsa fel a Közvetítőt, hogy az Ügyfél más, a Banktól különböző harmadik személynél vezetett számláiról és/vagy a Banktól különböző harmadik személynél fennálló tartozásairól, a vagyoni helyzetét érintő – egyébként banktitoknak számító adatokról és tényekről felvilágosítást kérjen.
5. Ügyfél tudomásul veszi, hogy a Közvetítő a közvetítési tevékenysége során tudomására jutott információkat a Hpt. a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény (Avtv.), valamint a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvény (Ptk.) rendelkezéseit figyelembe véve üzleti és banktitokként kezeli, és azokról Ügyfél teljes bizonyító erejű magánokiratba vagy közokiratba foglalt írásbeli felhatalmazásában foglaltakon túl csak a Hpt.-ben meghatározott esetekben és személyeknek, az ott meghatározott információkat szolgáltatja ki.

VIII. Egyéb rendelkezések

1. **Részleges érvénytelenség:** Amennyiben a Felek között létrejött megállapodás(ok) valamely rendelkezése vagy annak része érvénytelen lenne, vagy azzá válna, úgy ez nem érinti a megállapodás többi részének érvényességét.
2. **Felhatalmazás pénzügyi információ kérésére:** A Ügyfél felhatalmazza a Közvetítőt arra, hogy a Bankkal szemben fennálló tartozásának maradéktalan rendezéséig az Ügyfél bármely hitelintézetnél vezetett bármely bankszámlájáról, és az adott Bankkal szemben fennálló tartozásáról felvilágosítást kérjen.
3. **Felhatalmazás adatok továbbítására és kezelésére:** A Ügyfél hozzájárulását adja a Közvetítő számára ahhoz, hogy a róla mindenkor rendelkezésére álló valamennyi adatot, információt és dokumentumot, függetlenül attól, hogy azok bárki számára hozzáférhetőek vagy valamely vonatkozó jogszabály alapján titoknak minősülő adatok,

információk vagy dokumentumok, az ETALON Csoport itt felsorolt tagjai (ETALON-Holding Zrt., ETALON-Ingatlan Kft., az ETALON-Alkusz Kft. és a Gázdiszkont Kft.) részére átadja.

Ügyfél a jelen pontban foglalt felhatalmazás feltételévé teszi, hogy a Közvetítő, illetve az ETALON Csoport fent említett tagjai a tudomásukra jutott, Ügyfélre vonatkozó valamennyi adatot, információt és dokumentumot bizalmasan, jellegüknek megfelelően titokként kezelik, a Közvetítő az ETALON Csoport fent említett tagjain kívüli harmadik személyek, illetve a vonatkozó jogszabályok alapján azokat jogszerűen megismerni jogosult harmadik személyeken túl senki számára nem teszi hozzáférhetővé.

Az adatkezelés célja, hogy az ETALON Csoport fent említett tagjai termékeikkel és szolgáltatásaikkal az Ügyfelet közvetlenül keressék meg, illetve, hogy az ETALON Csoport fent említett tagjai közvetlenül mérhessék fel az Ügyfél igényeit azok magasabb szintű kielégítése érdekében (statisztika-készítés). A Közvetítő és az ETALON Csoport fent említett tagjai gondoskodnak az adatok védelméről, így különösen a jogosulatlan hozzáférés, megváltoztatás, nyilvánosságra hozás vagy törlés, továbbá sérülés vagy megsemmisülés elkerüléséről. Az Ügyfél a Közvetítő és az ETALON Csoport fent említett tagjai által kezelt (ideértve a külföldi adatkezelést is) személyes adatait – a helyesbítést alátámasztó okiratok bemutatásával - helyesbítheti, továbbá azok kezeléséről bármikor térítésmentesen tájékoztatást kérhet, illetve a Közvetítővel és az ETALON Csoport fent említett tagjaival fennálló üzleti kapcsolata megszűnését követően – a jogszabályok keretei között – kérheti személyes adatai törlését.

Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Közvetítő az Ügyfél részére végzett pénzügyi szolgáltatással összefüggésben az Ügyfélre vonatkozó személyes adatot (név, lakcím), illetve a Hpt. szerinti banktitok körébe tartozó adatot (Ügyféllel kötött szerződés azonosító adatai, ezen szerződésből származó fizetési kötelezettségek esedékessége, összege, a szerződéssel érintett vagyontárgyra vonatkozó adatok) Felek közötti levelezést, valamint az Ügyfélről a közvetítési tevékenységet megelőzően vagy azzal összefüggésben a Közvetítő rendelkezésére bocsátott valamennyi okiratot archiválás céljából belföldi adatfeldolgozó, számviteli-, jogi-, informatikai szolgáltatást végző természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet részére átadja.

Ügyfél a fenti bekezdésben foglalt felhatalmazás feltételévé teszi, hogy a Közvetítő köteles gondoskodni arról, hogy az archiválást végző természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet az Ügyfélre vonatkozó valamennyi adatot, információt és dokumentumot bizalmasan, jellegüknek megfelelően titokként kezelje.

- Adatok ellenőrzése:** Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Közvetítő az átadott adatokat ellenőrizze. Az Ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Közvetítő az Ügyfél által a Közvetítő részére átadott személyes adatokat, benyújtott, bemutatott okmányokat, illetve a nyilvántartásból való esetleges kikerülés okát és idejét, továbbá arcképét és aláírását a Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala nyilvántartásában a GIRO Elszámolásforgalmi Zrt. (1054 Budapest, Vadász u. 31., cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041159) útján ellenőrizze. Amennyiben az Ügyfél vagy képviselője a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. tv. 2. szakasz

(1) bekezdés alapján adatletiltási jogát érvényesítette, úgy eseti engedélyt ad a tilalommal érintett adatok kiadására is.

Irányadó jog, eljáró bíróság: Jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a hatályos jogszabályok rendelkezései az irányadók. A közvetítői jogviszonyból eredő jogviták rendezésére a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság jár el.

Kelt:,

.....
ETALON Pénzügyi Alkusz Kft.
képv.: Sebők Sándor ügyvezető

Melléklet:

- 1. számú melléklet az Ügyfél igényének felméréséről