

**Az
AGENTA-Consulting Biztosítás- és Pénzügyi Szolgáltatás
Közvetítő Korlátolt Felelősségű Társaság**

**Üzletszabályzata és Általános Szerződési Feltételei
Pénzügyi szolgáltatás közvetítésre, valamint jelzáloghitel-
közvetítésre vonatkozóan**

Általános rendelkezések

Az AGENTA-Consulting Biztosítás- és Pénzügyi Szolgáltatás Közvetítő Korlátolt Felelősségű Társaság a Fővárosi Bíróság Cégbírósága által Cg. 01 09 875051 cégjegyzékszám alatt bejegyzett és nyilvántartott gazdasági társaság, amelynek székhelye: 1134 Budapest, Róbert Károly körút 70-74. III. emelet, adószáma: 13822453-4-41 (a továbbiakban: AGENTA-Consulting Kft.). Az AGENTA-Consulting Kft. a hitelintézetekről és a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3. § (1) bekezdés i) pontjában meghatározott tevékenységet (a továbbiakban: pénzügyi szolgáltatás közvetítése) a Hpt. 10. § (1) bekezdés bb) pontja alapján, többes ügynökként, azaz ügynöki tevékenységként több pénzügyi intézmény egymással versengő pénzügyi szolgáltatása vonatkozásában végzi a pénzügyi intézményekkel kötött megbízási szerződés alapján. Emellett az AGENTA-Consulting Kft. a Hpt. 10. §. (1a) pontjában foglalt független jelzáloghitel közvetítői tevékenységet folytat több pénzügyi intézmény - ideértve a pénzügyi intézmények csoportját is – megbízásából. Az AGENTA-Consulting Kft. ezen jelzáloghitel közvetítői tevékenysége körében közvetít jelzáloghitelt vagy fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinget.

Az AGENTA-Consulting Kft. jogállásából eredően tevékenysége során a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállal, szerződést nem köt. Az AGENTA-Consulting Kft. szerepel a felügyeleti hatósága, a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által a közvetítőkről vezetett nyilvántartásban, amely a www.mnb.hu weboldalon ellenőrizhető. Az AGENTA-Consulting Kft. által fenti tevékenységei körében az ügyfelek részére nyújtott szolgáltatások sokfélesége, valamint az ügyfelek által az AGENTA-Consulting Kft. részére adott megbízások gyors és pontos teljesítése érdekében olyan általános szabályok meghatározása szükséges, amelyek a megbízások teljesítése során mind az AGENTA-Consulting Kft.-re, mind pedig az ügyfelekre kötelezőek. Ezt a célt szolgálja az AGENTA-Consulting Kft. jelen Üzletszabályzata (a továbbiakban: Üzletszabályzat). A Társaság függő biztosításközvetítői, többes ügynöki tevékenységet is folytat a Biztosításról szóló 2014. LXXXVIII. törvény (Bit). szabályai alapján, de jelen üzletszabályzat kizárólag a Hpt. szerinti tevékenységre vonatkozik.

1. Alkalmazási kör

Az Üzletszabályzat alkalmazásában a felek az AGENTA-Consulting Kft. (a továbbiakban: Ügynök) és az Ügyfél. Ügyfél az a természetes személy, valamint jogi személyiséggel és jogi személyiséggel nem rendelkező gazdálkodó szervezet, akinek/amelynek a részére az Ügynök pénzügyi szolgáltatás, jelzáloghitel közvetítését végzi. Ügyfél – a vonatkozó jogszabályok rendelkezéseinek betartásával – devizabelföldi és devizakülföldi egyaránt lehet. Az Üzletszabályzat az Ügynök és az Ügyfél között létrejött jogviszony tartalmát és a kapcsolatok egyes részletszabályait állapítja meg. Az Üzletszabályzat rendelkezései olyan szerződéses feltételnek minősülnek, amelyek mind az Ügynökre, mind az Ügyfélre kötelezőek. Az Ügynök és az Ügyfél az Üzletszabályzat rendelkezéseitől közös megegyezéssel, a jogszabályok keretein belül írásban eltérhetnek. Az Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a Magyar Köztársaság mindenkor hatályos jogszabályainak vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni, melyek különösen 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.), valamint a Hpt. – különösen a 69.§, 70.§

és 71.§-ban foglaltak -, A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII törvény (a továbbiakban: Fogyhit), valamint a jelzáloghitelre vonatkozó tájékoztatás szabályairól szóló 3/2016. (I.7.) NGM rendelet.

1.1. A jelen üzletszabályzat és általános szerződési feltételek (a továbbiakban: Üzletszabályzat) alkalmazásában

- Társaság vagy Ügynök: AGENTA-Consulting Kft. 1134 Budapest, Róbert Károly körút 70-74., Cg. 01 09 875051, adószám: 13822453-4-41, képviseli Kőrösi Zoltán ügyvezető). A Társaság pénzügyi szolgáltatás- illetve önálló jelzáloghitel-közvetítői felügyeleti engedélyének száma, a tevékenységi engedély kelte:
- Ügyfél: az a természetes személy, jogi személy (gazdasági társaság), aki, illetve amely a Társaságtól a Társaság engedélyezett üzleti tevékenységi körében szolgáltatást vesz igénybe, továbbá, amennyiben az Üzletszabályzat másként nem rendelkezik, az előbbi személyi körön kívüli azon személy vagy szervezet is, akivel, illetve amellyel a Társaság az engedélyezett üzleti tevékenységei körében szerződést kötött.
- Ügynöki tevékenység: A pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján végzett pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, amelynek során a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettségeket nem vállalnak, szerződést nem kötnek (Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pont b alpont).
- Felek: az Ügyfél és a Társaság.
- Fogyasztó: Hpt. 6. §. (1) bekezdés 28. pont, az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.
- Hpt.: a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.
- Közvetítői alvállalkozó: Hpt. 6. § (1) bekezdés 66a pont, közvetítővel pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenységi körében megbízási szerződést kötött jogi személy, egyéni cég és egyéni vállalkozó).
- Ptk.: a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény.
- Pmt.: a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény.

1.2. Felügyeleti szerv, felügyeleti nyilvántartás

A Társaság felügyeleti szerve a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB), amelynek címe: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési címe: 1535 Budapest, 114. Pf. 777., honlap címe: www.mnb.hu.

Az AGENTA-Consulting Kft. felügyeleti nyilvántartása a Magyar Nemzeti Bank honlapján az alábbi link alapján érhető el:

www.mnb.hu Felügyelet főmenüpont, Engedélyezés és intézményfelügyelés/Piaci szereplők keresése/Általános kereső,

http://alk.mnb.hu/bal_menu/piaci_szereplok/kereso/kereses

illetve Felügyelet főmenüpont, Engedélyezés és intézményfelügyelés/Piaci szereplők keresése/Közvetítők keresése/Pénzpiaci közvetítők (a Hpt. 21. § (2) bekezdés alapján bejelentési kötelezettséggel érintettek)

https://alk.mnb.hu/bal_menu/piaci_szereplok/nyilvantartasok/penz_kozv_lekerdezo

2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága, Ügyfél általi elfogadása és módosítása

2.1. Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti és megismerheti, továbbá az Ügynök az Ügyfél által igényelt pénzügyi szolgáltatással összefüggő tájékoztatás során azt ingyenesen, nyomtatott formában is vagy tartós adathordozón az Ügyfél rendelkezésére bocsátja

2.2. Az Ügynök jogosult a hatályos Üzletszabályzat rendelkezéseit kiegészíteni, továbbá azt az Ügynök tevékenységére, a tevékenységét érintő jogszabályváltozásra figyelemmel egyoldalúan módosítani.

2.3. Amennyiben az Ügynök az Ügyfél számára kedvezőtlenül módosítja az Üzletszabályzatot, a módosításról - annak hatályba lépését legalább 15 nappal megelőzően - tájékoztatást ad Ügyfél számára a módosított Üzletszabályzat egy példányának nyomtatott formában vagy tartós adathordozón történő megküldésével.

2.4. Amennyiben az Ügyfél a módosítást nem fogadja el, az Ügynök úgy tekinti, hogy az Ügyfél a módosítás hatálybalépésének napjával az Ügynök részére adott, pénzügyi szolgáltatás, jelzáloghitel közvetítésére irányuló megbízást felmondta. Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen, annak hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

3. Közvetítői alvállalkozó (Hpt. 6. § (1) bekezdés 66a. pont) igénybevétele

13.1. A Társaság jogosult harmadik személy, alvállalkozó közreműködését igénybe venni, ha ez a szerződés teljesítése érdekében szükséges és a megbízó pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés nem tiltja. A Társaság a harmadik személyért úgy felel, mintha saját maga járt volna el. Ha a közvetítői alvállalkozó felelősségét jogszabály korlátozza, a Társaság felelőssége is ehhez igazodik. A Társaság a Hpt. 69. § (9) bekezdése rendelkezései alapján az általa megbízott közvetítői alvállalkozó személyét, valamint a közvetítői alvállalkozó megbízásának megszűnését két munkanapon belül bejelenti a megbízó pénzügyi intézményének annak érdekében, hogy a pénzügyi intézmény teljesíteni tudja a Hpt. 21. § (2) bekezdésében foglalt kötelezettségét.

4. Ügynök által közvetítendő pénzügyi szolgáltatások, Ügynök és az Ügyfél jogai és kötelezettségei, Felelősségi szabályok

4.1. Az Ügynök az alábbi pénzügyi szolgáltatások közvetítését végzi az Ügynök és megbízói között fennálló megbízási szerződések alapján:

- Hitel és pénzkölcsön nyújtása
- Lakásvásárlási és építési hitel
- Hitel bővítésre, korszerűsítésre
- Szabad felhasználású hitel
- Ingatlanfedezet nélküli személyi hitel
- Fészekrakó programban nyújtott hitel

- Lakás-takarékpénztári szerződéssel kombinált hitel
- Köztisztviselői és közalkalmazotti hitel
- Jelzáloghitel - kiváltás
- Adósságrendező hitel
- Gépjármű hitel
- Vállalati hitel
- Pénzügy lízing
- Lakossági lízing
- Vállalati lízing
- Folyószámla szolgáltatások
- Lakossági folyószámlák (L. 3. számú melléklet, Fizetési számlához kapcsolódó tájékoztató)
- Vállalkozói folyószámlák
- Bankkártya szolgáltatások
- Hitelkártya szolgáltatások (L. 3. számú melléklet, Fizetési számlához kapcsolódó tájékoztató)

4.2. Ügynök a megbízás teljesítése során az általában elvárható gondossággal, az Ügyféllel és az közvetítői alvállalkozóval kölcsönösen együttműködve, a jóhiszeműség és a tisztesség polgári jogi követelményei szerint köteles eljárni.

4.3. Ügynök jogállásából eredően tevékenysége során a vele megbízási jogviszonyban álló pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállal, szerződés nem köt.

4.4. Ügynök a megbízás teljesítése körében az alábbi előzetes szolgáltatásokat nyújtja az Ügyfél részére:

(1) A pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően az Ügynök köteles az Ügyfél tájékoztatása alapján felmérni az Ügyfél igényeit és szükségleteit, valamint azokat az indokokat, amelyek az Ügynök által e tevékenységével összefüggésben adott tanácsot alátámasztják;

(2) Ügynök, mint független 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. Ha az Ügynök kizárólag kettő versengő szolgáltatást közvetít, akkor a kettő ajánlatot kell elemeznie és átadnia;

(3) Ügynök az Ügyfél által kiválasztott hitel vonatkozásában a hitelszerződés megkötése előtt tájékoztatja az Ügyfelet a Fogyhit. törvényben és a fogyasztónak nyújtott hitellel kapcsolatos egyes tájékoztatási szabályokról szóló 56/2014. (XII.3.) NGM rendeletben meghatározottak szerint.

4.5. Ügynök a megbízás teljesítése körében az alábbi szolgáltatásokat nyújtja a hitelügyintézés körében:

(1) Ügynök segítséget nyújt az Ügyfél részére a kiválasztott új, vagy használt lakás megvásárlásához, illetve cseréjéhez vagy a lakás felújításához, bővítéséhez, korszerűsítéséhez, valamint szabad felhasználású jelzáloghitelhez, személyi hitelhez, vállalati hitelhez valamint lízinghez szükséges hitelfelvétellel kapcsolatos ügyintézésben; (2) Összeállítja a hitelkérelmi dokumentációt és benyújtja az Ügynökkel megbízási jogviszonyban álló pénzügyi intézmények egyikéhez. A hitelügyintézés a hitelkérelemnek a pénzügyi intézmény által történő elbírálásáig tart.

4.6. Ügyfél köteles az Ügynök által megjelölt, a megbízás teljesítéséhez szükséges dokumentumokat az Ügynök által meghatározott időpontig az Ügynök rendelkezésére bocsátani.

4.7. Ügyfél felelős azért, hogy az általa nyújtott információk és adatok pontosak, helytállóak és a valóságnak megfelelnek, valamint az Ügyfél által az Ügynök részére bemutatott, illetve az Ügynök rendelkezésére bocsátott dokumentumok valódiak, érvényesek és hitelesek. Ügyfél vállalja, hogy a hitelfelvétellel kapcsolatos ügyintézés és a hitelkérelmi dokumentáció összeállítása során nem közöl valótlan adatokat az Ügynökkel és a hitelügyintézés későbbi szakaszaiban is kizárólag valódi, érvényes és hiteles dokumentumokat bocsát az Ügynök rendelkezésére. A valótlan adatok közlése az Ügynök részéről azonnali hatályú felmondásra szolgáltat okot.

4.8. Ügynök kizárólag az Ügyfél által közölt adatok és az Ügyfél által rendelkezésre bocsátott dokumentumok alapján végzi tevékenységét, ezért az Ügynök a valóságnak nem megfelelő adatok és dokumentumok következtében felmerült eredménytelenségért nem tartozik felelősséggel.

4.9. Ügynök a megbízás teljesítése körében tudomására jutott információkat üzleti titokként kezeli, mely kötelezettség az általa nyújtott szolgáltatás megszűnését követően is fennmarad.

4.10. Ügynök az általa közvetített pénzügyi szolgáltatási szerződésről köteles nyilvántartást vezetni, mely tartalmazza a közvetített szerződés feleinek a nevét, a szerződéskötés idejét, tárgyát, lényeges feltételeit. Ügynök köteles a közvetítői tevékenységével kapcsolatos iratokat három évig megőrizni. Ez a kötelezettség nem érinti a számviteli bizonylat megőrzésére vonatkozó rendelkezéseket.

4.11. Felek rögzítik, hogy az Ügynök tevékenységére egyebekben a Hpt. 69.§. és 70.§ a 71.§-ban foglaltak az irányadók.

5. A kapcsolattartás formája

5.1. Az Ügynök és az Ügyfél írásbeli-, személyes-, telefonos-, elektronikus (közvetlen számítógépes, illetve internetes) úton tartja egymással a kapcsolatot. Az Ügynök és az Ügyfél közötti kapcsolattartás nyelve – eltérő megállapodás hiányában – a magyar.

6. Az Ügyfél-tájékoztatás szabályai

6.1. Az Ügynök és az Ügyfél a kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően egymást késedelem nélkül köteles értesíteni a megbízás szempontjából jelentős körülményekről, tényekről. Jelen üzletszabályzat alkalmazásában jelentősnek számít minden olyan tény, amely az Ügyfél által választani kívánt pénzügyi szolgáltatási szerződés lényegét, alapvető tartalmi elemeit megváltoztatja. Ilyen például az Ügyfél lakcíme, jövedelmi viszonyai, fizetési szokásai, az Ügynök oldaláról a közvetítői alvállalkozó személyének változása, az Ügynök székhelyének változása, az Ügynök és valamely, az Ügyfél számára ajánlott pénzügyi szolgáltatási nyújtó pénzügyi intézmény közötti megbízási jogviszony megszűnése. A Felek az egymáshoz intézett, a megbízással összefüggő kérdésekre legkésőbb 10 munkanapon belül válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra.

6.2. Az Ügynök az Ügyfél részére szóló dokumentumokat, értesítéseket arra a címre küldi, amelyet az Ügyfél e célból az Ügyfél tájékoztatás megtörténtéről szóló nyilatkozaton megadott részére. Az Ügyfél által közölt hibás cím miatt téves postázásból eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik.

6.3. Az Ügynök a pénzügyi szolgáltatás (ideértve azon ügyleteket is, amelyekre a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény rendelkezései nem terjednek ki) közvetítését megelőzően a szolgáltatását igénybe venni szándékozó Ügyfél részére írásban vagy más tartós adathordozón egyértelmű tájékoztatást ad

- a) a cégnevéről, székhelyéről, levelezési címéről 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 kiemelt közvetítőként, többes ügynökként a pénzügyi intézmény megbízásából jár el a pénzügyi intézmény vagy a pénzügyi intézmények nevének feltüntetésével vagy alkuszként a pénzügyi szolgáltatást igénybe venni szándékozó ügyfél megbízásából jár el,
- e) arról, hogy nyújt-e hiteltanácsadást,
- f) arról, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag a megbízótól fogadhat el,
- g) többes ügynökként arról, hogy a megbízó pénzügyi intézménytől kap-e közvetítői díjat és ga) ha ismert, annak összegéről,
- gb) ha nem ismert a tájékoztatás időpontjában, jelzáloghitel közvetítése esetén arról, hogy a tényleges díj a személyre szóló tájékoztatóban fog szerepelni,
- h) adott esetben a közvetítővel kapcsolatos panasz kezeléséről, valamint fogyasztó esetében a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának igénybevételére vonatkozó lehetőségről. (L. 1. számú melléklet).

6.4 Az Ügynök a Fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény hatálya alá tartozó hitelszerződésre és pénzügyi lízingre vonatkozóan a 2009. évi CLXII. törvényben illetve az 56/2014. (XII.31) NGM rendeletben meghatározott tájékoztatást nyújtja. (L. 1. számú melléklet)

6.5. Az Ügynök a fogyasztóknak nyújtott jelzáloghitelre vonatkozóan a 2009. évi CLXII. törvény és a 3/2016. (I.7.) NGM rendelet szerinti tájékoztatásokat nyújtja az Ügyfélnek. (L. 1. számú melléklet)

7. A Társaság (Ügynök) felelőssége

Az Ügynök és az általa az e tevékenységre igénybe vett, vele megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért a közvetítő felel. Az Ügynök felelős a téves tanácsadásért, az iratok és a nyilatkozatok késedelmes továbbításáért, amennyiben a késedelem az Ügyfélnek nem felróható.

Az Ügynök rendelkezik a pénzügyi szolgáltatás- illetve önálló jelzáloghitel-közvetítői tevékenység folytatásához elvárt mértékű szakmai felelősségbiztosítással.

8. Adatvédelem és adatkezelés

8.1. Ügyfél az Ügyfél tájékoztatás megtörténtéről szóló nyilatkozat aláírásával kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy az Ügynök az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény és a Hpt. vonatkozó rendelkezései szerint és a jelen Üzletszabályzatban rögzített adatvédelmi szabályok szerint az Ügynök rendelkezésére bocsátott dokumentumokon, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden, bármely formában létrejött személyes-, és hiteladatait nyilvántartsa, kezelje.

8.2. Az adatkezelés jogalapja - az Ügyfél neve, a közvetített szerződés megkötésének ideje, tárgya, lényeges feltételei vonatkozásában és az Ügynök közvetítési tevékenységével kapcsolatos iratokon szereplő adatok vonatkozásában a Hpt. 69.§ (5) bekezdésében rögzített nyilvántartási és irat őrzési kötelezettség, - az Ügyfél neve, telefonszáma, e-mail címe, a közvetített szerződés tárgya és összege vonatkozásában az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvényben meghatározottak szerinti önkéntes hozzájárulás.

8.3. Az adatkezelés célja: - az Ügyfél számára pénzügyi szolgáltatás közvetítési szolgáltatás nyújtása jelen Üzletszabályzat szerint, - a Hpt-ben rögzített nyilvántartási kötelezettség teljesítése, - az Ügyfél önkéntes hozzájárulása esetén az Ügynök által az Ügyfél részére közvetített szerződést helyettesítő/kiegészítő vagy annál kedvezőbb szolgáltatással kapcsolatos ajánlatról tájékoztatás nyújtása, az adatok piackutatás, piaci elemzések, statisztikák készítésére történő felhasználása.

8.4. Az Ügynök az Ügyfél adatait továbbítja azon pénzügyi intézmény részére, amelyik pénzügyi intézmény termékét az Ügyfél kiválasztotta.

8.5. A Hpt. alapján az adatkezelés időtartama az Ügyfél és az Ügynök között jelen üzletszabályzat alapján létrejött szerződéstől számított 3 év. Az Ügyfél önkéntes hozzájárulásán alapuló adatkezelés esetében az adatkezelés időtartama a hozzájárulás visszavonásáig, de legfeljebb 5 évig tart. Ezt követően az Ügynök, mint adatkezelő az Ügyfél adatait a hozzájárulással érintett célra sem használja fel.

8.6. Az adatrögzítés akként történik, hogy az Ügynök jelen Üzletszabályzat 3. pontjában rögzített közvetítői alvállalkozója rögzíti az Ügynök központi elektronikus adatbázisába azokat illetve a szolgáltatás nyújtásához szükséges papír alapú dokumentáción is feltünteti a szükséges adatokat. Az Ügyfél személyes adataihoz az Ügynökon kívül a Társaság közvetítői alvállalkozója férhet hozzá, akinél az Ügyfél a szolgáltatást igénybe veszi.

8.7. Az Ügyfél bármikor jogosult tájékoztatást kérni az Ügynök által kezelt, rá vonatkozó személyes adatokról, kérheti a hibás adatok helyesbítését, változás esetén azok módosítását. Az Ügyfél az Ügynök 1134 Budapest, Róbert Károly körút 70-74. szám alatti székhely címére megküldött levélben bármikor megtilthatja személyes adatainak további felhasználását olyan célra, amelynél az adatkezelés jogalapja az önkéntes hozzájárulása volt.

8.8. Az Ügyfél az adatai kezelésével kapcsolatos panasz esetén beadvánnyal fordulhat a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz, vagy pert indíthat a lakóhelye (tartózkodási helye) szerint illetékes törvényszéken.

9. A hitelszerződésre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció

9.1. A hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció során az AGENTA-Consulting Kft kerül minden olyan megfogalmazást, amely a hitel elérhetősége vagy költsége tekintetében téves várakozásokat kelthet a fogyasztóban. A kereskedelmi kommunikáció során az információnak könnyen olvashatónak vagy jól hallhatónak kell lennie. A hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban a teljes hiteldíj mutató értékét feltűnően, a rövidítés feltüntetésével, egy tizedesjegy pontossággal minden esetben meg kell adni.

9.2. Ha a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció a teljes hiteldíj mutató értékén kívül hitelkamatot vagy bármilyen más ellenszolgáltatásra - ideértve a díjat, jutalékot, költséget - vonatkozó számadatot megjelöl, a kereskedelmi kommunikációban egyértelműen, tömören és feltűnően, reprezentatív példával bemutatva meg kell adni a következő adatokat is:

- a) a hitelkamat mértéke és típusa (rögzített hitelkamat, változó hitelkamat vagy mindkettő),
- b) a hitel teljes díjában foglalt díj, jutalék, költség és adó,
- c) a hitel teljes összege,
- d) a hitel futamideje,
- e) a teljes hiteldíj mutató,
- f) termék értékesítéséhez vagy szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás készpénzára és az önrész, valamint
- g) a fogyasztó által fizetendő teljes összeg és a törlesztőrészlet összege.

9.3. Ha a jelzáloghitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció a teljes hiteldíj mutató értékén kívül hitelkamatot vagy bármilyen más ellenszolgáltatásra - ideértve a díjat, jutalékot, költséget - vonatkozó számadatot megjelöl - a (2) bekezdés a)-e) és g) pontján túl -, a kereskedelmi kommunikációban egyértelműen, tömören és feltűnően meg kell adni a következőket is:

- a) a hitelező, a hitelközvetítő vagy a közvetítői alvállalkozó neve,
- b) tájékoztatás arra vonatkozóan, hogy a hitel fedezete ingatlanra bejegyzett jelzálogjog,
- c) a törlesztőrészletek száma, valamint
- d) devizaalapú hitel esetén figyelmeztetés arra vonatkozóan, hogy az árfolyam változása befolyásolhatja a fogyasztó által fizetendő összeget.

9.4. A kereskedelmi kommunikációban alkalmazott reprezentatív példát a tájékoztatásban is következetesen alkalmazni kell.

9.5. Ha a hitelhez kapcsolódó szolgáltatás (például biztosítás) igénybevétele a hitelszerződés megkötéséhez vagy a hitelező ajánlata szerinti megkötéséhez szükséges, és a hitelhez kapcsolódó szolgáltatás ellenszolgáltatása nem ismert, a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban a hitelhez kapcsolódó szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötésének kötelezettségét is jelezni kell egyértelműen, tömören és feltűnően, a teljes hiteldíj mutatóval együtt.

9.6. Az AGENTA-Consulting Kft. a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban köteles feltüntetni, hogy kinek a képviselőjében jár el.

10. A hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatás

10.1. Az AGENTA-Consulting Kft. és közvetítői alvállalkozója a hitelszerződés megkötését megelőzően a fogyasztó részére köteles olyan felvilágosítást adni, amelynek alapján a fogyasztó felmérheti, hogy az igénybe venni tervezett hitel és - ha kapcsolódó szolgáltatás nyújtására is sor kerül - a kapcsolódó szolgáltatás megfelel-e az igényeinek és a pénzügyi teljesítőképességének. Ennek során az AGENTA-Consulting Kft. vagy közvetítői alvállalkozója a fogyasztó rendelkezésére bocsátja a különböző ajánlatok összehasonlításához szükséges információkat annak érdekében, hogy a fogyasztó megalapozott döntést hozhasson a hitelszerződés esetleges megkötése tekintetében.

10.2. A 10.1. pont szerinti felvilágosításnak mindenekelőtt ki kell terjednie az ajánlott termékek legfontosabb jellemzőire, a fogyasztó pénzügyi helyzetére gyakorolt hatására és a fizetés elmulasztásának következményeire, így különösen a késedelmi kamatra, a hitel felmondására és a biztosítékok érvényesítésére.

10.3. A 10.1. pont szerinti felvilágosítást tömör és informatív módon úgy kell nyújtani, hogy az a fogyasztó számára érthető és áttekinthető legyen, reprezentatív példákkal ábrázolt módon mutassa be, hogy a hitelfelvétel törlesztése a jövedelmi viszonyaihoz, illetve annak esetleges változásához képest milyen terhet jelent, és hogy a törlesztés során milyen további kockázatokkal kell számolnia, ideértve a kamat- és az árfolyamkockázatot is.

10.4. A 10.1. pont szerinti felvilágosítás során egyértelmű általános tájékoztatást kell nyújtani a hitelfelvétel folyamatáról, továbbá a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi hatósági jogköréről és a Pénzügyi Békéltető Testületnek a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti pénzügyi fogyasztói jogvita bírósági eljáráson kívüli rendezésében betöltött szerepéről.

10.5. Ha kapcsolódó szolgáltatás nyújtására is sor kerül, a 10.1. pont szerinti felvilágosításnak ki kell terjednie

a) arra, hogy az összekapcsolt szolgáltatások viszonya járulékos vagy önálló, valamint

b) az egyes szerződések felmondásának körülményeire is.

10.6. Az AGENTA-Consulting Kft tájékoztatja arról az ügyfelet, hogy jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing igénylése esetén a hitelezőre nézve kötelező ajánlat megtételekor a szerződés tervezetét a fogyasztó kérése nélkül is legalább három nappal a tervezett szerződéskötést megelőzően a fogyasztó rendelkezésére kell bocsátani. A fogyasztó a három nap leteltéig az ajánlatot nem fogadhatja el. A hitelező ajánlati kötöttsége a szerződéstervezet fogyasztó részére történő rendelkezésre bocsátásától számított tizenöt napig áll fenn.

(2) Az (1) bekezdés szerinti szerződések elektronikus úton nem köthetők meg, ez azonban nem akadályozza annak, hogy a tájékoztatási kötelezettség teljesítése és annak igazolása, valamint a szerződés tervezetének rendelkezésre bocsátása tekintetében a felek a 2009. évi CLII. törvény (Fhtv.) 8. § (2) bekezdése szerinti elektronikus utat vegyék igénybe, ha annak feltételei fennállnak.

11. A hitelképesség vizsgálata

Az AGENTA-Consulting Kft. tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy a hitelező a fogyasztó hitelképességét a rendelkezésére álló információk alapján értékeli és kizárólag abban az esetben tesz ajánlatot a fogyasztónak hitelszerződés megkötésére, ha a hitelképesség-vizsgálat eredményeként valószínűsíthető, hogy a fogyasztó képes a hitelszerződésből eredő kötelezettségeinek maradéktalan teljesítésére. A hitelképesség vizsgálatának részletes szabályait jogszabály állapítja meg. Ha az Fhtv. felhatalmazása alapján kiadott jogszabály eltérően nem rendelkezik, az információk a fogyasztó által nyújtott tájékoztatáson és a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételén alapulhatnak. A hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételéről a hitelező előzetesen papíron vagy más tartós adathordozón tájékoztatja a fogyasztót. A hitelező a hitelképesség vizsgálatát követően haladéktalanul tájékoztatja a fogyasztót a hitelkérelem elbírálásának eredményéről és adott esetben arról, ha a hitelkérelem elutasítására az adatok automatikus feldolgozása során került sor. A hitelszerződés megkötését követően a hitelező nem mondhatja fel a hitelszerződést azzal az indokkal, hogy a hitelképesség vizsgálata nem volt megfelelő vagy a fogyasztó által közölt adatok hiányosak voltak. Ha a felek a hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes összegének felemelésében állapodnak meg, a hitelszerződés módosítását megelőzően a hitelező köteles a fogyasztó hitelképességét díj-, költség-

és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismételtelen értékelni, kivéve, ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatakor már figyelembe vették. Ha a hitelező a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele alapján a fogyasztóval nem kíván szerződést kötni, a fogyasztót a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele során történő adatátadás eredményéről és a

hitelreferencia-szolgáltatás jellemzőiről haladéktalanul és díjmentesen tájékoztatja, kivéve, ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését törvény vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa kizárja.

12. Az Ügynök díjazása

12.1. Ügynök a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag az Ügynökkel megbízási jogviszonyban álló pénzügyi intézménytől fogadhat el.

12.2. Ügynök kizárólag pénzügyi szolgáltatás és jelzáloghitel közvetítési tevékenységet végez (ide nem értve biztosításközvetítői tevékenységét). Az Ügynök az Ügyfél felé semmilyen jogcímen, semmilyen tevékenység ellenértékeként nem támaszthat díj igényt (pénzügyi szolgáltatás közvetítésnek nem minősülő tevékenységért sem), illetve az Ügyféltől semmilyen jogcímen, semmilyen tevékenység ellenértékeként nem fogadhat el megbízási díjat.

12.3. A közvetítői díj időbeni ütemezése arányos a közvetített pénzügyi szolgáltatás futamidejével, valamint szerződészerű teljesítésével. Az Ügynököt megillető közvetítői díj mértéke nem haladhatja meg az adott jelzáloghitel folyósításakor, illetve ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing nyújtásakor meghatározott tőketartozás (pénzügyi lízing esetében ideértve a maradványértéket is) kettő százalékát. Fennálló jelzáloghitel-szerződés, illetve ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízingszerződés módosítása során eljáró Ügynök tekintetében a közvetítői díj mértéke nem haladhatja meg a jelzáloghitel-szerződés módosításakor fennálló tőketartozás, illetve lízingszerződés alapján fennálló tartozás (ideértve a maradványértéket is) kettő százalékát. Az Ügynök a megbízó pénzügyi intézmény felé közvetítői díjat kizárólag az egyedi jelzáloghitelek és lízingszerződések alapján, egyedileg számíthat fel, egyéb módon (így különösen a folyósított állomány alapján) további díjazást nem számíthat fel.

12.4. A 12.3. pontban foglaltak alapján közvetítői díjnak kell tekinteni minden olyan pénzben vagy természetben juttatott további térítést, amelyet az Ügynök vagy az Ügynökkel kapcsolatban álló harmadik személy a pénzügyi szolgáltatást nyújtó személytől, pénzügyi szolgáltatást nyújtó személy felett ellenőrző befolyással rendelkező személytől vagy az utóbbi ellenőrző befolyása alatt álló más személytől kap bármely pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységnek nem minősülő jogviszony alapján, ide nem értve, ha a közvetítő és a pénzügyi szolgáltatást nyújtó személy között ellenőrző befolyásnak minősülő kapcsolat áll fenn, vagy mindketten ugyanazon pénzügyi intézmény ellenőrző befolyása alatt állnak.

13. A Társaság foglalkoztatottjainak végzettsége

A Társaság által foglalkoztatott közvetítői alvállalkozók (valamint a tevékenységet irányító szakmai vezető) a jelzáloghitel közvetítése kapcsán végzettségük tekintetében megfelelnek a 462/2015. (XII.29) Kormányrendelet 4. §-ában foglalt elvárásoknak a Kormányrendelet 9. §-ában feltüntetett átmeneti szabályok alkalmazása mellett. A Társaság éves gyakorisággal a közvetítői alvállalkozói számára jelzáloghitel közvetítésével összefüggő belső képzést szervez, amelyen a közvetítői alvállalkozók számára a részvétel és a vizsga kötelező. A közvetítői alvállalkozó megbízási szerződése megszűnik, amennyiben az oktatáson nem vesz részt és/vagy a vizsgája sikertelen.

13. A Társaság tevékenysége a megbízó pénzügyi intézmények felé

A Társaság pénzügyi szolgáltatás- és önálló jelzáloghitel közvetítői tevékenységét a megbízó pénzügyi intézményekkel kötött szerződésekben foglalt jogok és kötelezettségek alapján folytatja az jelen Üzletszabályzat rendelkezései szerint. A megbízó pénzügyi intézmények felé a Társaság a 4. számú mellékletben foglalt feladatokat látja el.

14. Vegyes és záró rendelkezések

14.1. Az Ügyfél és az Ügynök, a közöttük esetlegesen felmerült jogvitában az Üzletszabályzat rendelkezéseinek szem előtt tartásával, a vita békés úton való rendezésére törekednek. Amennyiben ez az eljárás nem vezetne eredményre, úgy a jogvita rendezésére hatáskörtől függően a Budapest II. és III. kerületi Bíróság illetékes.

14.2. Jelen Üzletszabályzat azon a napon lép hatályba, amely napon a Magyar Nemzeti Bank engedélyt az AGENTA-Consulting Kft. számára pénzügyi szolgáltatások és jelzáloghitel közvetítésére.

Kelt: Budapest, 2017. január 2.

Kőrösi Zoltán

Ügyvezető

melléletek:

1. számú melléklet: Fhtv. Általános tájékoztató a hitelszerződés megkötését megelőzően
2. számú melléklet: A jelzáloghitelekről szóló általános tájékoztatás tartalmi követelményei
3. számú melléklet: Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret szerződési tájékoztató minta
4. számú melléklet: A Közvetítő ügynöki tevékenységével kapcsolatos feladatai a megbízó pénzügyi intézmény felé

1. számú melléklet. Általános tájékoztató a hitelszerződés megkötését megelőzően

1. Hitelező/hitelközvetítő adatai

a hitelező neve (cégneve)	... [név]
levelezési címe	... [a fogyasztó által használandó cím]
telefonszáma*	...
e-mail címe*	...
telefaxszáma	...
internet címe*	...
adott esetben a hitelközvetítő neve (cégneve)	... [név]
levelezési címe	... [a fogyasztó által használandó cím]
telefonszáma*	...
e-mail címe*	...
telefaxszáma*	...
internet címe*	...

* jelölt mezők kitöltése nem kötelező

Az "adott esetben" kifejezés szerepeltetése esetén a hitelezőnek kizárólag akkor kell kitöltenie az adott mezőt az adat tekintetében, ha az a hitelre vonatkozatható, ha nem, a sort törölni szükséges. A [...] -ban található szöveg helyébe a vonatkozó adatokat szükséges beírni.

2. A hitel lényeges jellemzőinek

ismertetése a hitel típusa	...
a hitel teljes összege	...
a hitelszerződésben szereplő hitel összege vagy a lehívható összeg felső határa	...
a hitel lehívásának feltételei	...
a hitel rendelkezésre bocsátásának módja és időpontja	...
a hitel futamideje	...
a törlesztőrészletek és elszámolásuk módja	Önnek az alábbi fizetéseket kell teljesítenie: ... [a törlesztőrészletek összege, a törlesztőrészletek száma, a törlesztés gyakorisága] A hitelkamatok és minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve a díjat, jutalékot és költséget - fizetésének módja: ...
a fizetendő teljes összeg	... [a hitel teljes összege és a hitel teljes díja]
a tőke, valamint a hitelkamatok és minden egyéb ellenszolgáltatás, ideértve a díjat, jutalékot és költséget	...
adott esetben a termék értékesítéséhez vagy a szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás megnevezése és készpénzára	...

adott esetben a szükséges biztosítékok a hitelszerződéshez szükséges biztosítékok jellemzője	... [a szükséges biztosíték típusa]
adott esetben a törlesztő-részletek megfizetése nem eredményezi haladéktalanul a hitelösszeg törlesztését	...
3. A hitellel kapcsolatos ellenszolgáltatás	
hitelkamat vagy hitelkamatok	...% ... [rögzített vagy változó hitelkamat; utóbbi esetén a kiinduló referencia-kamatláb mértéke; az egyes hitelkamatok időtartamai]
teljes hiteldíj mutató (THM) a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékában kifejezve; a THM a különböző ajánlatok összehasonlítását segíti	...% ... [a reprezentatív példa valamennyi feltétele]
hitelszerződés megkötéséhez szükséges - biztosítási vagy - egyéb kapcsolódó szolgáltatási szerződés fennállása, ha a hitelező e szolgáltatások ellenszolgáltatását nem ismeri, azok a THM-ben nem szerepelnek	igen/nem [ha igen, annak típusa] ... igen/nem[ha igen, annak típusa] ...
hitelkamaton kívüli minden ellenszolgáltatás, ideértve a díjat, jutalékot, költséget	...
adott esetben egy vagy több fizetési számla szükséges a hitelszerződés megkötéséhez	...
adott esetben a készpénz-helyettesítő fizetési eszközhöz kapcsolódó valamennyi jutalék, díj, költség vagy egyéb fizetési kötelezettség	...
adott esetben a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás, ideértve a díjat, jutalékot, költséget	...
adott esetben a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás - ideértve a díjat, jutalékot, költséget - módosításának feltételei	...
adott esetben közjegyzői díj	...
késedelmi kamat, vagy egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik a törlesztés elmulasztása Önre nézve komoly következményekkel járhat (pl.: zálogtárgy végrehajtása) és megnehezíthetik a hitelhez jutást	A törlesztőrészletek megfizetésének elmulasztása miatt Önnek a következő fizetési kötelezettsége keletkezik: ... [az alkalmazandó hitelkamat, valamint a késedelmi kamat]
4. Egyéb jogi tájékoztatás	
elállási jog fennállása Önnek joga van a hitelszerződéstől 14 napon belül elállni	igen/nem
előtörlesztés Ön bármikor jogosult a hitel részleges vagy teljes előtörlesztésére	...
adott esetben az előtörlesztés esetleges költségei az előtörlesztés esetén a hitelező Öntől a következő költségek megtérítésére jogosult	... [az előtörlesztéssel kapcsolatos költségek megtérítését a 24. § rendelkezései szerint kell meghatározni]

a 14. § (4) bekezdése szerinti tájékoztatás a hitelezőnek haladéktalanul és díjmentesen tájékoztatnia kell Önt a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele során történő adatátadás eredményéről, ha a hitelező a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele alapján Önnel nem kíván szerződést kötni. Nem terheli e kötelezettség a hitelezőt, ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését törvény vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa kizárja	...
hitelszerződés tervezetének egy példányához való jog Önnel joga van ahhoz, hogy a hitelező a hitelszerződés-tervezetének egy példányát díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettség mentesen rendelkezésére bocsássa nem terheli e kötelezettség a hitelezőt, ha a hitelező Önnel nem kíván szerződést kötni	...
adott esetben ezen tájékoztatás érvényességének időbeli korlátozása	Ez a tájékoztatás ...-tól ...-ig érvényes.
5. Adott esetben a távértékesítés keretében kötött hitelszerződések esetén nyújtandó kiegészítő tájékoztatás a hitelező a fogyasztó lakóhelye szerinti tagállambeli ... [név] képviselőjének neve (cégneve)	
levelezési címe	... [a fogyasztó által használandó cím]
telefonszáma*	...
e-mail címe*	...
telefaxszáma*	...
internet címe*	...
a hitelező cégjegyzékszám vagy bírósági nyilvántartásba vételi száma	... [cégjegyzékszám vagy bírósági nyilvántartásba vételi szám]
a hitelező tevékenységét engedélyező felügyelő hatóság	...
az elállási jog gyakorlása	... [az elállási (felmondási) jog gyakorlásának feltételeiről, módjáról és jogkövetkezményeiről; továbbá arról a címről (elektronikus levelezési címről, telefaxszámról), amelyre a fogyasztónak elállási (felmondási) nyilatkozatát küldenie kell]
a szerződés létrejöttét megelőző időszakban a hitelező által alkalmazandó jog	...
jogválasztás, továbbá kizárólagos hatáskör, illetékesség kikötése	... [vonatkozó szerződési rendelkezés meghatározása]
nyelvhasználat	... [az előzetes tájékoztatás nyelvéről, a szerződéskötés nyelvéről, továbbá a szerződés hatálya alatt a fogyasztóval való kapcsolattartás - a fogyasztóval egyetértésben megállapított - nyelv]
szerződésből eredő jogviták peren kívüli rendezésére rendelkezésre álló olyan lehetőség, amelynek a hitelező aláveti magát	...

2. számú melléklet

A jelzáloghitelekről szóló általános tájékoztatás tartalmi követelményei

1. A hitelezővel kapcsolatos adatok:

1.1. a hitelező neve (cégneve) és címe (székhelye),

1.2. adott esetben a hitelközvetítő, közvetítői alvállalkozó neve (cégneve) és címe (székhelye). 2. A jelzáloghittel kapcsolatos adatok:

2.1. felhasználási célok, amelyre a hitel fordítható,

2.2. a jelzáloghitel biztosítékai, adott esetben annak lehetősége, hogy más tagállamban is lehet,

2.3. a hitel lehetséges futamideje,

2.4. a hitelező által kínált jelzáloghitelek típusai, fix kamatozású, referencia-kamatlábhoz kötött vagy kamatperiódusokban rögzített, a kamatozás jellemzőinek rövid ismertetése beleértve a fogyasztót érintő hatásokat; alkalmazása esetén kamatfelár, kamatváltoztatási vagy kamatfelár-változtatási mutató,

2.5. forinttól eltérő devizanem esetén annak törlesztéskor és adott esetben átváltáskor jelentkező következményei a fogyasztóra nézve,

2.6. egy reprezentatív példával a hitel teljes összege, a hitel teljes díja, a fogyasztó által fizetendő teljes összeg és a teljes hiteldíj mutató,

2.7. a hitel teljes díjába bele nem számított további költségek és díjak, ha van ilyen,

2.8. az előtörlesztés lehetősége és annak feltételei,

2.9. a hitelező által kínált törlesztési lehetőségek, beleértve a törlesztőrészletek számát, összegét és a törlesztés gyakoriságát is,

2.10. a fedezetül szolgáló ingatlan értékelésének szükségessége, ki végezteti el az értékelést és a fogyasztót ezzel kapcsolatban milyen költség terheli,

2.11. azok a kapcsolódó szolgáltatások, amelyeket a fogyasztónak igénybe kell vennie a hitel felvételéhez vagy a meghirdetett feltételek melletti felvételéhez, ha van rá lehetőség annak feltüntetésére, hogy a kapcsolódó szolgáltatásokat a hitelezőtől eltérő szolgáltatótól lehet megvenni, illetve a kapcsolódó szolgáltatás külön szerződéses jogviszony létrejöttéhez kötött-e,

2.12. általános figyelmeztetés a hitelszerződés be nem tartásának lehetséges következményeire,

2.13. a lakáshitelek törlesztéséhez kapcsolódó adókedvezményre és egyéb állami támogatásra vonatkozó általános tájékoztatás, illetve tájékoztatás arról, hogy hol lehet további felvilágosítást kapni,

2.14. a hitelbírálat időtartama,

2.15. adott esetben, például ha a fogyasztó által fizetett részletek nem eredményezik haladéktalanul a hitelösszeg törlesztését, hanem a hitelszerződésben, vagy ahhoz kapcsolódó megállapodásban meghatározott időszakokban és feltételek szerint tőkeképzésre fordítják, egyértelmű és tömör tájékoztatás arról, hogy a hitelszerződés feltételeinek betartása nem eredményezi automatikusan a hitel teljes összegének visszafizetését.

Az AGENTA-Consulting Kft. (1134 Budapest, Róbert Károly körút 70-74. III. emelet, adószám: 13822453-4-41, cégjegyzékszám: 01 09 875051) jelzáloghitel közvetítésére vonatkozó tájékoztatása

Ez a dokumentum [aktuális dátum]-án/-én [a fogyasztó neve] részére készült.

Ez a dokumentum az Ön által ezidáig megadott adatok és a jelenlegi pénzügyi piaci feltételek alapján készült. Az alábbi tájékoztatás (adott esetben) a kamat és egyéb költségek kivételével [érvényességi dátum]-ig érvényes.

Ezt követően a piaci feltételek függvényében változhat.

(Adott esetben) Ez a dokumentum nem kötelezi [a hitelező neve]-t arra, hogy hitelt nyújtson Önnek.

1. Hitelező

[Név]

[Telefonszám]

[Levelezési cím]

(Nem kötelező) [E-mail cím]

(Nem kötelező) [Fax]

(Nem kötelező) [Internetcím]

(Nem kötelező) [Kapcsolattartó személy/pont]

(Adott esetben tájékoztatás arról, hogy hiteltanácsadás igénybe vehető-e.) [(Igényének és körülményeinek értékelése alapján ezt a jelzáloghitelt ajánljuk Önnek./Nem ajánljuk Önnek az adott jelzáloghitelt. Egyes kérdésekre adott válaszai alapján azonban tájékoztatjuk az adott jelzáloghitel feltételeiről, hogy Ön dönthessen.)]

2. Hitelközvetítő

AGENTA-Consulting Kft.

Telefonszám: +36 1 236 34043

Levelezési cím: 1134 Budapest, Róbert Károly körút 70-74.

E-mail cím: info@agenta.hu

Fax: +36 1 236 3409

Internetcím: www.agenta.hu

Kapcsolattartó személy:

Igényének és körülményeinek értékelése alapján ezt a jelzáloghitelt ajánljuk Önnek./Nem ajánljuk Önnek az adott jelzáloghitelt. Egyes kérdésekre adott válaszai alapján azonban tájékoztatjuk erről a jelzáloghitelről, hogy Ön dönthessen.

Az AGENTA-Consulting Kft. a pénzügyi szolgáltatásra és jelzáloghitel közvetítésre vonatkozó tevékenysége során az Ügyféltől díjat nem vesz át, nem fogad el, kizárólag a megbízó pénzügyi intézmények fizetnek megbízási díjat ezirányú tevékenységéért.

3. A hitel fő jellemzői

A hitel összege és pénzneme: [összeg][pénznem]

(Adott esetben) Ez a hitel nem forint hitel.

(Adott esetben) Az Ön által felvett hitel forintra átszámított összege változhat.

(Adott esetben) Például amennyiben a forint árfolyama a [hitel pénzneme]-hoz/-hez/-höz képest 20%-kal gyengül, akkor az Ön által felvett hitel összege [forint összeg]-re növekedne. Az összeg azonban még ennél magasabb is lehet, ha a forint árfolyama több mint 20%-kal gyengül a hitel devizaneméhez képest.

(Adott esetben) Az Ön által felvett hitel legmagasabb összege [forint összeg] lehet.

(Adott esetben) Figyelmeztetést küldünk Önnek, ha a hitelösszeg eléri a [forint összeg]-t.

(Adott esetben) Lehetősége lesz [az idegen pénznemben felvett hitel újratárgyalásának joga vagy a hitel [adott pénznem]-ra/re való átváltásának a joga és feltételei]

A hitel futamideje: [futamidő]

[A hitel típusa]

[Az alkalmazandó kamatláb típusa]

Az Ön által fizetendő teljes összeg

Ez azt jelenti, hogy [hitelösszeg]-ért, amelyet hitelként felvesz, [összeg]-et kell visszafizetnie.

(Adott esetben) [Ez a hitel/Ennek a hitelnek egy része] halasztott tőketörlesztésű hitel. Ez azt eredményezheti, hogy a jelzáloghitel futamideje végén még [törlesztendő összeg]-et kell fizetnie.

(Adott esetben) Ennek a tájékoztatásnak az elkészítéséhez az ingatlan értékét [összeg]-nak/nek tekintettük.

(Adott esetben) A maximálisan igénybe vehető hitelösszeg az ingatlan értékéhez viszonyítva [arány] vagy A példaként szereplő összeg felvételéhez szükséges minimális ingatlanérték [összeg]

(Adott esetben) [Fedezet]

4. Kamat és egyéb költségek

A teljes hiteldíj mutató (THM) a hitel teljes éves díját mutatja meg százalékban kifejezve. A THM a különböző ajánlatok összehasonlítását szolgálja. Az Ön hitelére érvényes THM [THM].

A THM az alábbiakat tartalmazza:

Kamatláb [a kamat mértéke százalékban, vagy adott esetben a referencia-kamatláb és a kamatfelár százalékos mértéke]

[A THM egyéb összetevői]

Egyszer fizetendő költségek

(Adott esetben) A jelzálogjog bejegyzéséért díjat kell fizetnie. [A díj összege, ha ismert vagy a számítás alapja.] Rendszeresen fizetendő költségek (Adott esetben) Ez a THM a kamatlábra vonatkozó feltételezések alapján került kiszámításra.

(Adott esetben) Mivel az Ön hitele [az Ön hitelének egy része] változó kamatlábú hitel, a mindenkori THM eltérhet az előbbieken meghatározott THM mértékétől, ha a hitel kamatlába változik. Például amennyiben a kamatláb [a személyre szóló tájékoztatás kitöltési útmutatójában bemutatott forgatókönyv]-ra/re emelkedne, a THM [a forgatókönyvnek megfelelő szemléltető THM]-ra/re nőhet. (Adott esetben) Tájékoztatjuk, hogy a bemutatott THM azzal a feltételezéssel került kiszámításra, hogy a kamatláb a szerződés teljes időtartama alatt a kezdeti időszakra rögzített szinten marad.

(Adott esetben) Az alábbi költségek nem ismertek a hitelező számára, és így azokat a THM nem foglalja magában:

[Költségek]

(Adott esetben) A jelzálogjog bejegyzéséért díjat kell fizetnie.

Kérjük, tájékozódjon az ehhez a hitelhez kapcsolódó minden egyéb illetékről és költségről.

5. A törlesztések gyakorisága és száma

A törlesztések gyakorisága: [gyakoriság]

A törlesztések száma: [szám]

6. Az egyes törlesztőrészek összege

[összeg][pénznem]

Az Ön jövedelme változhat. Kérjük, gondolja át, hogy a jövedelme csökkenése esetén is képes lesz-e törleszteni a [gyakoriság] részleteket. (Adott esetben) Mivel [ez a hitel/e hitelnek egy része] halasztott tőketörlesztésű hitel, Önnek külön kell gondoskodnia arról, hogy a jelzáloghitel futamideje végén visszafizesse a még fennálló [a halasztott tőketörlesztésű hitel összege] tartozását. Ne feledkezzen meg az itt feltüntetett törlesztőrészek felül fizetendő esetleges további összegekről sem.

(Adott esetben) E hitelnek [/e hitel egy részének] a kamata változhat. Ez azt jelenti, hogy az Ön által fizetendő törlesztőrészek összege nőhet vagy csökkenhet. Például amennyiben a kamat [a személyre szóló tájékoztatás kitöltési útmutatójában bemutatott forgatókönyv]-ra/re emelkedne, az Ön által fizetendő részlet [a forgatókönyvnek megfelelő törlesztőrészlet összege]-ra/re nőne.

(Adott esetben) Az Ön által fizetendő összeg forintban kifejezett értéke az egyes [gyakoriság]-ban/-ben eltérő lehet.

(Adott esetben) Az Ön által fizetendő összeg az egyes [gyakoriság]-ban/-ben [forintban kifejezett maximális összeg]-ra/re növekedhet.

(Adott esetben) Például amennyiben a forint árfolyama a [hitel pénzneme]-hoz/-hez/-höz képest 20%-kal gyengülne, akkor Önnek az egyes [gyakoriság]-ban/-ben [forintban kifejezett összeg]-val/vel többet kellene törleszteni. Az Ön által fizetendő összegek ennél magasabbra is emelkedhetnek.

(Adott esetben) Az Ön [a hitel pénzneme]-ban/-ben megállapított törlesztőrészeinek a(z) forintba való átváltásához alkalmazott árfolyam a(z) [az árfolyamot közlétező intézmény neve] által [dátum]-án/-én közzétett devizaárfolyam, vagy pedig a kiszámítás [dátum]-án/-én a [referenciaérték vagy a kiszámítási módszer] alkalmazásával történik.

(Adott esetben) [Részletes adatok a kapcsolt megtakarítási termékekről és a halasztott kamatfizetésű hitelekéről]

7. Szemléltető törlesztési táblázat

Ebben a táblázatban a [gyakoriság] fizetendő összeg látható.

A törlesztőrészek ([a megfelelő oszlop száma]. oszlop) a fizetendő kamat ([a megfelelő oszlop száma]. oszlop), adott esetben a fizetendő tőke ([a megfelelő oszlop száma]. oszlop) és adott esetben az egyéb költségek ([a megfelelő oszlop száma]. oszlop) összegéből állnak.

(Adott esetben)

Az egyéb költségek oszlopban szereplő költségek [költségek felsorolása]-hoz/-hez/-höz kapcsolódnak. A fennmaradó tőke ([a megfelelő oszlop száma]. oszlop) az egyes törlesztőrészek után még törlesztendő hitelösszeg.

[Táblázat]

8. További kötelezettségek

A fogyasztónak a következő kötelezettségeket kell teljesítenie ahhoz, hogy az ebben a dokumentumban ismertetett feltételekkel juthasson hitelhez:

[Kötelezettségek]

(Adott esetben) Felhívjuk figyelmét, hogy az ebben a dokumentumban ismertetett hitelfeltételek (a kamatlábat is beleértve) változhatnak, amennyiben Ön nem tesz eleget e kötelezettségeknek.

(Adott esetben) Felhívjuk figyelmét, hogy ha később eláll a hitelhez kapcsolódó bármely kapcsolódó szolgáltatás igénybevételétől, az az alábbi következményekkel járhat:

[Következmények]

9. Előtörlesztés

Ön jogosult a hitel részleges vagy teljes előtörlesztésére.

(Adott esetben) [Feltételek]

(Adott esetben) Előtörlesztési díj: [az összeg, vagy ha nem lehetséges, akkor a kiszámítás módja]

(Adott esetben) Amennyiben a hitel előtörlesztése mellett dönt, kérem vegye fel a kapcsolatot velünk, hogy pontosan megállapítsuk az előtörlesztés időpontjában esedékes előtörlesztési díjat.

10. Rugalmas elemek

(Adott esetben) [Tájékoztatás a fedezetcsereéről/a szerződés átruházásról] Önnek lehetősége van ezt a hitelt más [hitelezőhöz] [vagy] [ingatlanra] átvinni. [Feltételek]

(Adott esetben) Nincs lehetősége ezt a hitelt más [hitelezőhöz] [vagy] [ingatlanra] átvinni.

(Adott esetben) További elemek: [magyarázat a személyre szóló tájékoztatás kitöltési útmutatójában felsorolt további elemekről, és - választható jelleggel - a hitelező részéről a hitelszerződés részeként kínált, a megelőző szakaszokban nem említett egyéb elemekről].

11. A fogyasztó egyéb jogai

15 nap gondolkodási idő áll a rendelkezésére a hitel felvételéről szóló döntéshez. Miután kézhez kapta a hitelszerződés tervezetét a hitelezőtől, csak 3 nap eltelte után fogadhatja el az ajánlatot.

(Adott esetben) Önnek [az elállási időszak kezdete]-től/-től számítva [az elállási időszak hossza] belül joga van elállni a megállapodástól. [Feltételek] [Eljárás]

(Adott esetben) Az elállás jogát elveszítheti, amennyiben az elállási időszak alatt e hitelszerződéshez kapcsolódó ingatlant vásárol vagy értékesít.

(Adott esetben) Ha úgy dönt, hogy él [a hitelszerződést érintő] elállás jogával, kérjük, ellenőrizze, hogy továbbra is vonatkoznak-e Önre a [8. szakaszban említett], a hitelhez [és a hitelhez kötődő kapcsolódó szolgáltatásokhoz] kapcsolódó egyéb kötelezettségek.

12. Panaszok

Amennyiben panaszja van, kérjük, vegye fel a kapcsolatot [a belső kapcsolattartó pont és az eljárásra vonatkozó információforrás].

(Adott esetben) A panasz kezelésére rendelkezésre álló idő legfeljebb [időtartam].

[Amennyiben a panasz helyben nem rendeződik az Ön számára kielégítően,] a következő szervezetekhez is fordulhat: Pénzügyi Békéltető Testület, (Adott esetben) vagy kapcsolatba léphet a FIN-NET hálózattal, amelytől elkerülheti az Ön országában ezzel egyenértékű szerv adatait.

13. A hitelhez kapcsolódó kötelezettségeknek való nem megfelelés következményei a fogyasztóra nézve

[A nem megfelelés típusai]

[Pénzügyi és/vagy jogi következmények]

Amennyiben nehézségei támadnak a [gyakoriság] törlesztőrészeket fizetésével kapcsolatban, kérjük, mielőbb keressen meg minket, hogy megfelelő megoldást találjunk a problémára.

(Adott esetben) A részletfizetések elmaradása esetén otthona végső esetben végrehajtás alá kerülhet.

(Adott esetben) 14. További tájékoztatás

(Adott esetben) [A hitelszerződésre alkalmazandó jog].

(Amennyiben a hitelező a személyre szóló tájékoztatás nyelvétől eltérő nyelvet kíván használni) Az információkat és a szerződési feltételeket [nyelv] nyelven fogjuk rendelkezésére bocsátani. A hitelszerződés időtartama alatt az Ön hozzájárulásával [nyelv] nyelven kívánunk Önnel kapcsolatot tartani.

[A hitelszerződés tervezetében rögzített irányadó jog]

15. Felügyelet

A hitelező a Magyar Nemzeti Bank, <http://www.mnb.hu/> felügyelet alá tartozik.

(Adott esetben) A hitelközvetítő a Magyar Nemzeti Bank, <http://www.mnb.hu/> felügyelet alá tartozik.

3. számú melléklet

Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret szerződési tájékoztató minta

2. melléklet a 2009. évi CLXII. törvényhez
Fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret szerződési tájékoztató

1. Hitelező/hitelközvetítő adatai	
a hitelező neve (cégneve)	... [név]
levelezési címe	... [a fogyasztó által használandó cím]
telefonszáma*	...
e-mail címe*	...
telefaxszáma	...
internet címe*	...
adott esetben a hitelközvetítő neve (cégneve)	... [név]
levelezési címe	... [a fogyasztó által használandó cím]
telefonszáma*	...
e-mail címe*	...
telefaxszáma*	...
internet címe*	...
* jelölt mezők kitöltése nem kötelező	
Az „adott esetben” kifejezés szerepeltetése esetén a hitelezőnek kizárólag akkor kell kitöltenie az adott mezőt az adat tekintetében, ha az a hitelre vonatkoztható, ha nem, a sort törölni szükséges. A [...] -ban található szöveg helyébe a vonatkozó adatokat szükséges beírni.	
2.117 A hitel lényeges jellemzőinek ismertetése	
a hitel típusa	...
a hitel teljes összege a hitelszerződésben szereplő hitel összege vagy a lehívható összeg felső határa	...
a hitel futamideje	...
adott esetben Önt a hitelező bármikor felszólíthatja a hitel teljes összegének visszafizetésére	...
3. A hitellel kapcsolatos ellenszolgáltatás	
hitelkamat vagy hitelkamatok	...% ... [rögzített vagy változó hitelkamat; utóbbi esetén a kiinduló referencia-kamatláb mértéke; az egyes hitelkamatok időtartamai]
teljes hiteldíj mutató (THM) a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékában kifejezve; a THM a különböző ajánlatok összehasonlítását segíti	...% ... [a reprezentatív példa valamennyi feltétele]
adott esetben a hitelkamaton kívüli minden egyéb ellenszolgáltatás, ideértve a díjat, jutalékot, költséget, és azok módosításának feltételei	... [A hitelkamaton kívüli minden egyéb, a szerződés megkötésétől fizetendő ellenszolgáltatás.]
késedelmi kamat, vagy egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a szerződésben vállalt kötelezettség nem teljesítéséből származik	A törlesztőrészek megfizetésének elmulasztása miatt Önnek a következő fizetési kötelezettsége keletkezik: ... [az alkalmazandó hitelkamat, valamint a késedelmi kamat]
4. Egyéb jogi tájékoztatás	
hitelszerződés felmondása	

a 14. § (4) bekezdés szerinti tájékoztatás a hitelezőnek haladéktalanul és díjmentesen tájékoztatnia kell Önt a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele során történő adatátadás eredményéről, ha a hitelező a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele alapján Önnel nem kíván szerződést kötni. Nem terheli e kötelezettség a hitelezőt, ha a tájékoztatási kötelezettség teljesítését törvény vagy az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa kizárja	...
adott esetben ezen tájékoztatás érvényességének időbeli korlátozása	Ez a tájékoztatás ...-tól ...-ig érvényes.
<u>5.118 Adott esetben a távértékesítés keretében kötött hitelszerződések esetén nyújtandó kiegészítő tájékoztatás</u>	
a hitelezőnek a fogyasztó lakóhelye szerinti tagállambeli képviselőjének neve (cégneve)	... [név]
címe	... [a fogyasztó által használandó cím]
telefonszáma*	...
e-mail címe*	...
telefaxszáma*	...
internetcíme*	...
a hitelező cégjegyzékszám vagy bírósági nyilvántartásba-vételi száma	... [cégjegyzékszám vagy bírósági nyilvántartásba vételi szám]
a hitelező tevékenységét engedélyező felügyelő hatóság	...
az elállási jog gyakorlása	
Önnek 14 naptári napon belül joga van elállni a hitelszerződéstől.	... [az elállási (felmondási) jog gyakorlásának feltételeiről, módjáról és jogkövetkezményeiről; továbbá arról a címről (elektronikus levelezési címről, telefaxszámról), amelyre a fogyasztónak elállási (felmondási) nyilatkozatát küldenie kell]
a szerződés létrejöttét megelőző időszakban a hitelező által alkalmazandó jog	...
jogválasztás, továbbá kizárólagos hatáskör, illetékesség kikötése	... [vonatkozó szerződési rendelkezés meghatározása]
nyelvhasználat	... [az előzetes tájékoztatás nyelvéről, a szerződéskötés nyelvéről, továbbá a szerződés hatálya alatt a fogyasztóval való kapcsolattartás - a fogyasztóval egyetértésben megállapított - nyelv]
szerződésből eredő jogviták peren kívüli rendezésére rendelkezésre álló olyan lehetőség, amelynek a hitelező aláveti magát	...

4. számú melléklet

A Közvetítő ügynöki tevékenységével kapcsolatos feladatai

1. Közvetítési feladatok

A Közvetítő és a nevében eljáró munkavállaló, közvetítői alvállalkozó az Ügyfélnek ajánlható pénzügyi szolgáltatási szerződések megkötésének előkészítésében a tőle elvárható legmagasabb szintű szakmai gondossággal vehet részt, melynek keretében az Ügyfél megalapozott döntéshozatalát köteles segíteni:

a) Kizárólag az Ügyfél megbízása alapján járhat el a Megbízónál, ennek alátámasztása érdekében köteles kitölteni és aláíratni az Ügyféllel (minden, adósi szerepkörben az ügyletbe bevonásra kerülő személlyel a tájékoztató és nyilatkozat a Megbízó pénzügyi intézmény pénzügyi szolgáltatásának közvetítéséhez c. nyomtatványt.

b) A Megbízó megkeresése előtt előzetesen tárgyal és egyeztet az Ügyféllel, melynek során a Közvetítő a tőle elvárható szakmai alapossággal köteles felmérni az Ügyfél banki termék iránti valós igényét és azt, hogy megfelel-e a bank aktuális igényjogosultsági, bírálati feltételeinek.

c) A Közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően és folyamatosan egyaránt az Ügyfelek részére a jogszabályban és jelen Szerződésben meghatározott tájékoztatásokat teljes körűen köteles megadni az alábbiak szerint:

(i) Tájékoztatással kapcsolatos alapelvek

Alapvető jogszabályi és banki elvárás, hogy az ügyfeleket mind a szolgáltatás nyújtását megelőző időszakban, mind a már nyújtott szolgáltatás teljes futamideje alatt a szükséges és lehetséges mértékben tájékoztatni kell.

A tájékoztatás során érvényesíteni kell a transzparencia elvét, azaz biztosítani kell a közérthetőséget, átláthatóságot és a szükséges információk hozzáférhetőségét.

Az ügyfeleknek nyújtandó szolgáltatásokról korrekt és teljes körű tájékoztatást kell adni. A személyes ügyfélkapcsolatokban törekedni kell arra, hogy az ügyfelek megértsék a számukra ajánlott/értékesített termék kondícióit, és képesek legyenek mérlegelni a benne rejlő kockázatokat, és felelős döntést hozhassanak.

(ii) Tájékoztatás többes ügynöki státuszról a közvetítést megelőzően

A Közvetítő az Ügyfeleknek írásban teljes körű tájékoztatást köteles adni (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 milyen módon tud és köteles helytállni; (d) arról, hogy többes ügynöki minőségben a Megbízó megbízásából jár el; (e) arról, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag a Megbízótól fogadhat el.

(iii) Fogyasztónak nyújtott hitelek kapcsán nyújtott tájékoztatás

1. A hitelekről érdeklődő ügyfelek szóbeli tájékoztatása

A hitelekről érdeklődő ügyfeleknek adott szóbeli tájékoztatás kötelező tartalmi elemei az alábbiakra terjednek ki:

-Hitel fő pénzügyi jellemzői (kamat, költségek, törlesztőrészlet, stb), melyet, ha van, akkor többféle termékre is be kell mutatni (tehát pl.: egy piaci kamatozású lakáshitelnél be kell mutatni a Lakás-takarékpénztári megtakarítással kombinált, és az annuitásos verziót is). Az ügyfél figyelmét fel kell hívni arra is, hogy a bemutatott kondíciók a hatályos jogszabályok értelmében a hitelügylet futamideje alatt változhatnak.

-A hitel a háztartás pénzügyi helyzetére gyakorolt hatásáról (szabad jövedelem csökkenése).

- Fel kell hívni az ügyfelek figyelmét, hogy a felelős hitelfelvételi döntéshez fontolják meg a háztartásuk teljes teherviselő képességét, vegyék figyelembe a háztartásukban élők vagyoni-jövedelmi helyzetét, eladósodottságát és a leendő adóssággal összefüggő teherviselő képességüket is, valamint az ügyfél igénye alapján segítséget kell nyújtani az ügyfél, illetve leendő szerződő fél teherviselő képességének felméréséhez.

- Fizetési mulasztás jogkövetkezményei.

- Késedelmi kamat alkalmazásának és a hitel felmondásának esetei.
- Biztosítékok banki érvényesítésének módjai és folyamata.

2. A hitelekről érdeklődő ügyfelek írásbeli tájékoztatása

A hitelekről érdeklődő ügyfelek írásbeli tájékoztatásának kötelező elemei az alábbiak:

Általános tájékoztató átadása

Jelzáloghitelek esetén: Általános és személyes Tájékoztató a jelzáloghitelekről c. nyomtatvány

3. Ügyfelek tájékoztatása a hitelkérelem befogadásakor 3.1. A

hitelkérelmet benyújtó ügyfelek szóbeli tájékoztatása

A hitelkérelem befogadásakor adott szóbeli tájékoztatásnak az alábbiakra kell kiterjednie:

- 2. pontban írtakra, amennyiben korábban még nem történt meg
- A hitelbírálat folyamatára, várható idejére
- A Közvetítő és az Ügyfél közötti kapcsolattartás módjára (telefon, e-mail stb.)

3.2. A hitelkérelmet benyújtó ügyfelek írásbeli tájékoztatása

A hitelkérelem átvételkor, a banki befogadás előtt az alábbi kötelező írásbeli mellékeket kell alkalmazni:

- „Nyilatkozat - Szerződéskötéshez kapcsolódóan”
- Fenti nyilatkozat része a kölcsönkérelmi dokumentációnak, ellenőrizni kell az átadás-átvétel helyes dokumentálását, és csatolni a leadásra kerülő hitelanyagban.
- „Túlzott eladósodottság kockázatairól” szóló tájékoztató átadása. Az ügyfél a Kölcsönkérelmi nyomtatványon igazolja, hogy átvette ezt a dokumentumot.
- Igazolás kölcsönkérelem befogadásáról

4. Ügyfelek tájékoztatása a kölcsönszerződés megkötését megelőzően

4.1. Szóbeli tájékoztatás a kölcsönszerződés megkötését megelőzően

Az engedélyezett hitelügyletek esetében az ügyfelek szóbeli tájékoztatása az alábbiakra kell, hogy kiterjedjen:

- A kölcsönszerződés megkötésének helye és időpontja
- A szükséges közjegyzői okirat típusa, várható költsége, aláírásának időpontja
- A hitel folyósításához szükséges feltételek, ezek teljesítésének várható költsége

5. Írásbeli tájékoztatás a kölcsönszerződés megkötését megelőzően

Az engedélyezett jelzáloghitel ügyletek esetében az ügyfelek írásbeli tájékoztatása az alábbiakra kell, hogy kiterjedjen:

- Tájékoztató kölcsönkérelem engedélyezéséről
- Hitelszerződés tervezet átadása az ügyfélnek

o Mindenképpen biztosítani kell, hogy legkésőbb a hitelszerződés aláírását megelőző 3. napon az ügyfél megkapja a hitelszerződés tervezetét áttanulmányozás céljából.

o Amennyiben az ügyfél a szerződés tervezetét nem elektronikus úton (hanem személyesen) kívánja átvenni, akkor ügynöki értékesítés esetén a szerződés tervezetét a hitelközvetítő is eljuttathatja az ügyfél számára (a továbbiakban az ő felelőssége, hogy az ügyfél megkapja).

Nyilatkozat - Jelzáloghitel igényléshez kapcsolódó szerződés tervezet személyes átvételéről ügyfél általi aláírása ekkor is szükséges.

d) Közvetítő köteles az Ügyfélnek az igényfelmérés során az Ügyfél által választott a Megbízó termékére/szolgáltatására vonatkozó ismertetőt, terméktájékoztatót, előzetes kalkulációt átadni.

e) Részletesen ismerteti az ajánlott pénzügyi termék célját, feltételrendszerét, árazását, kockázatait, az Ügyfél által a jövőben fizetendő díjakat, jutalékokat és költségeket (pl. tőke, kamat, stb.) és azok mértékét (pl. hitelbírálati díj, kezelési költség, értékbecslés díja stb.).

f) Amennyiben az Ügyfél az előzetes tájékoztatást, igényfelmérést, igénykeltést követően érdeklődést mutat az adott termék/szolgáltatás iránt, akkor kitölti, és az Ügyféllel aláíratatja az igényléshez szükséges nyomtatványokat, beleértve a "Tájékoztató és nyilatkozat pénzügyi szolgáltatásának közvetítéséhez" c. nyomtatványt, melyen feltünteti azonosító kódjait. Továbbá segíti az Ügyfelet a Megbízó által elvárt valamennyi dokumentum összegyűjtésében és tájékoztatja az Ügyfelet, hogy milyen személyes és/vagy céges iratokat, igazolásokat, egyes hivatalok által kiállított dokumentumokat kell a Megbízóhoz benyújtani.

g) Az Ügyféltől átvett dokumentáció benyújtás helye a Megbízó tetszőlegesen kiválasztott bankfiókja lehet, kivéve, ha ezt a Megbízó egyéb rendelkezései, utasításai másként írják elő. A Közvetítő az Ügyféltől átvett és a Megbízó felé továbbítandó dokumentumokat köteles legfeljebb 3 munkanapon belül a Megbízó részére átadni. Késedelem esetén az ebből eredően az Ügyfelet és/vagy a Megbízót érintő kárért a Közvetítő felel. A Megbízó az így keletkezett kár összegét az általa fizetendő közvetítői díj összegébe jogosult beszámítani és abból levonni.

h) Amennyiben az Ügyfél megfelel az előzetes hitelminősítési kritériumoknak, akkor kérésére a Megbízó tanácsadó munkatársával személyes tárgyalásra időpontot egyeztet, melyre köteles az Ügyfelet elkísérni és a megbeszélésen részt venni.

i) Köteles az Ügyféllel folyamatosan kapcsolatot tartani, tájékoztatást nyújtani vagy a Megbízó külön utasítása alapján intézkedni, ha az általa közvetített kölcsönkérelmi igényeknél vagy egyéb termék/szolgáltatás igénybevétele érdekében beadott igénynél hiányosságok tapasztalhatók és/vagy egyes elvárt dokumentumok érvényességi ideje lejárt. Haladéktalanul köteles intézkedni, az Ügyféllel egyeztetni az általa, vagy a Megbízó által feltárt szerződéskötéshez szükséges okirati hiányosságok megszüntetése érdekében.

j) Amennyiben a hitelkérelmi igény Megbízó általi elbírálásához szükséges értékbecslés, akkor közreműködik az értékbecslés megrendelésében. Az értékbecslés megrendelését közvetlenül a Megbízó végzi. Tudomásul veszi, hogy az értékbecslő választás a Megbízó belső eljárási rendje, szabályzatai alapján történik.

A Megbízó nevében az Ügyféltől a hitelhez és vagy egyéb banki termékhez, szolgáltatáshoz kapcsolódóan semmilyen jogcímen nem vehet át pénzt.

2. A Közvetítő feladatai a minőségi értékesítés érdekében

- Az üzletkötés tisztaságának, ügyfél általi megalapozottságának, színvonalának ellenőrzése illetve az ellenőrzés megszervezése.
- A hitelkérelmek és nyomtatványok ellenőrzése (pl. kitöltés, csatolt dokumentumok stb.).
- Az Ügyfelek igény szerinti legszélesebb körű kiszolgálása, a személyes kapcsolatok folyamatos ápolása.
- Banki szerződések előkészítésével kapcsolatos tanácsadás, közreműködés.
- Az esetleges hibák észrevételezése és a szükséges javítások eszközlése.
- Közvetítő és/vagy alkalmazottja vagy közvetítői alvállalkozója, Megbízó által szervezett oktatásain való részvételének maximális ösztönzése és nyomon követése, a termékkel kapcsolatos vizsgák sikeres letétele érdekében.