



EXTREMA Hungary Kft.

## Biztosítási Alkusz Működési Szabályzata

Érvényes: 2016. 10. 03-tól (Módosítás: 2023.05.10.)

Készítette: Szalisz Ágnes

Ellenőrizte: Kóvári Erika

## 1. Általános rendelkezések

---

- 1.1. Az EXTREMA Hungary Biztosítási Alkusz és Pénzügyi Tanácsadó Kft. (Továbbiakban Alkusz) a Fővárosi Cégbíróság által Cg. 01-09-173185 cégjegyzékszám alatt bejegyzett és nyilvántartott gazdasági társaság, székhelye: 1061 Budapest, Jókai tér 7. I/12.; adószáma: 24236159-2-42, biztosítási tevékenységről szóló mindenkor hatályos 2014. évi LXXXVIII. Törvény (Bit) 398-399. §-ban foglaltaknak megfelelően, független ügynökként (alkusz) ügyfeleivel kötött Megbízási Szerződés alapján az ügyfelei megbízásából jár el.
- 1.2. Felügyeleti engedélyének száma H-EN-II-45/2013
- 1.3. Az Alkusz szerepel felügyeleti hatósága, az MNB által vezetett nyilvántartásban, amely a <http://www.mnb.hu> weblapon bal menü / Piaci szereplők / Általános kereső oldalon tekinthető meg.
- 1.4. Felügyeleti nyilvántartásának száma 213031410319
- 1.3. Az Alkusz által fenti tevékenysége körében az ügyfelek részére nyújtott szolgáltatások sokfélesége, valamint az ügyfelek által az Alkusz részére adott megbízások gyors és pontos teljesítése érdekében olyan általános szabályok megalkotása szükséges, amelyek a megbízások teljesítése során mind az Alkuszra, mind pedig az ügyfelekre kötelező érvényűek.

## 2. Alkuzi Megbízási Szerződés

---

- 2.1. Az Alkusz és az Ügyfél között létrejövő, kifejezetten biztosítás közvetítésére irányuló szerződés, amely alapján az Alkusz jogosult az Ügyfél képviseletében eljárni az Ügyfél által választott biztosító előtt.
- 2.2. Ügyfél az a fogyasztónak minősülő természetes személy, valamint jogi személyiséggel rendelkező és jogi személyiséggel nem rendelkező gazdálkodó szervezet. akinek a részére az Ügynök a biztosítás közvetítését végzi.
- 2.3. Az Ügyfél a vonatkozó jogszabályi rendelkezések megtartásával devizabelföldi és devizakülföldi egyaránt lehet.

## 3. Az Alkusz tevékenysége és díjazása

---

- 3.1. Az Alkusz tevékenységének végzésére a hatályos biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. Törvény (a továbbiakban Bit), és a hatályos Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény rendelkezései irányadóak
- 3.2. Az Alkusz jogállásából eredően tevékenysége során előkészíti a biztosítási szerződés megkötését, az Ügyféligenyeihez igazodó termékcsoportban részletes és objektív tájékoztatást nyújt az általa közvetített termékek összehasonlítására, elősegítve ezzel az Ügyfél döntését, de a termék kiválasztására irányuló tanácsadást nem végez. Tevékenysége kiterjedhet az ügyfél képviseletében a szerződés megkötésére.
- 3.3. Az Alkusz a tevékenység végzése közben ügyfeleiktől pénzt, készpénzt helyettesítő eszközt nem vehet át, és nem is kezelhet, tevékenysége során ügyfeleiknek semmilyen jogcímen nem számíthatnak fel díjat. Az Extrema Hungary Kft. a biztosítás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag a Biztosító Társaságoctól fogadhat el.

## 4. Közvetítői alvállalkozó igénybevétele

---

- 1.1. Az Alkusz közvetítői tevékenységének teljesítéséhez jogosult megbízási szerződés alapján harmadik személy (jogi személy, jogi személyiség nélküli gazdasági társaság és egyéni vállalkozó) közreműködését igénybe venni a szerződések létrejöttének elősegítése céljából (továbbiakban közvetítői alvállalkozó).
- 1.2. A közvetítői alvállalkozó kizárólag a tevékenység folytatásához szükséges érvényes engedélyek birtokában végezheti a fenti tevékenységet. Az Ügynök az általa kiválasztott közvetítői alvállalkozó eljárásáért úgy felel, mintha maga járt volna el.
- 1.1. Valamennyi közvetítői alvállalkozó rendelkezik a tevékenység végzéséhez szükséges jogszabályi feltételekkel, az MNB által kiadott és honlapján ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu) Piaci szereplők keresése/ Közvetítők keresése) megtekinthető biztosításközvetítői regisztrációs számmal, Közvetítőink a fentieket az Ügyfél előtt fényképes személyi azonosító kártyával igazolják.

## 5. Az Alkusz és az Ügyfél jogai és kötelezettségei

---

- 5.1. Az Alkusz a megbízás teljesítése során az általában elvárható gondossággal, az Ügyféllel és a közvetítői alvállalkozóval kölcsönösen együttműködve, a jóhiszeműség és a tisztesség polgári jogi követelményei szerint köteles eljárni.
- 5.2. Az Alkusz Magyarország területén területi korlátozás nélkül jogosult tevékenységének végzésére.
- 5.3. Az Alkusz tudomásul veszi, hogy a biztosítások közvetítésével kapcsolatos feladatokat az egyes Biztosító Társaságok oktatásain elhangzottak, az átadott oktatási anyagok és eljárásrendek szerint köteles elvégezni.
- 5.4. Az Alkusz köteles az Ügyfél pénzügyi céljait, körülményeit és lehetőségeit körültekintően felmérni. A biztosítási szerződést hiánytalanul és hibátlanul előkészíteni, a szükséges valamennyi nyomtatványt kitölteni, a szükséges adatok meglétét ellenőrizni, a nyomtatványokat az Ügyfél aláírásától számított, a Biztosító Társaságokkal kötött szerződésekben meghatározott határidőn belül részükre továbbítani, az esetleges hiányokat maradéktalanul pótolni. A hiánypótlásból adódó károk költségeiért köteles helytállni. Ide nem értve, ha a Biztosító Társaság az Ügyféltől a szerződés elbírálásához további adatot, dokumentumot kér be.

- 5.5. Az Alkusz köteles az Ügyfél azonosítására szolgáló hatósági okmányokat személyesen megvizsgálni és a kötelezően előírt adatokat ellenőrizni és rögzíteni. Az Ügynök köteles a jogszabályi feltételek szerint dokumentált ajánlatokat átvenni, az ajánlatokkal kapcsolatos adminisztrációt elvégezni, az ajánlatokat a Biztosító Társaságokkal kötött szerződésekben meghatározott határidőn belül részükre továbbítani.
- 5.6. Az Alkusz jogosult a közvetített ajánlat átvételét, illetve továbbítását megtagadni, amennyiben azok valótlan vagy hiányos adatokat tartalmaznak, a pénzmosás és terrorizmus megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben előírt ügyfél azonosítás sikertelen.
- 5.7. Az Ügyfél köteles az Alkusz által megjelölt, a megbízás teljesítéséhez szükséges dokumentumokat az Alkusz által meghatározott időpontig az Ügynök rendelkezésére bocsátani.
- 5.8. Az Alkusz köteles az általa közvetített biztosítási szerződésről nyilvántartást vezetni, mely tartalmazza a közvetített szerződés feleinek a nevét, a szerződéskötés idejét, tárgyát, lényeges feltételeit. Az Alkusz köteles a közvetítói tevékenységével kapcsolatos iratokat három évig megőrizni. Ez a kötelezettség nem érinti a számviteli bizonylat megőrzésére vonatkozó rendelkezéseket.
- 5.11. Az Alkusz nem jogosult a pénztézet nevében az ügyfelektől készpénzt, illetve pénzt helyettesítő eszközt átvenni, illetve nem jogosult az ügyfél nevében a pénzügyi intézménytől az ügyfelet megillető pénz átvételére.

## 6. Ügyfél-tájékoztatás szabályai

---

- 6.1. Az Alkusz a biztosítás közvetítését megelőzően köteles a szolgáltatást igénybe venni szándékozó ügyfél részére írásban egyértelmű tájékoztatást adni:
  - (1) Az Ügynök nevééről, székhelyéről, levelezési címéről és megjelölni a felügyeleti hatóságát.
  - (2) A felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel és annak módjáról, ahogy az Ügynököt a nyilvántartásban ellenőrizni tudja.
  - (3) Arról, hogy a tevékenysége során okozott kárért az ügyfél felé ki áll helyt.
  - (4) Arról, hogy Alkusként az Ügyfél megbízásából jár el.
  - (5) Arról, hogy a biztosítás közvetítéséért kap-e díjat, illetve közvetítói díjat kizárólag a Biztosító Társaságoktól fogadhat el.
  - (6) Adott esetben a közvetítővel kapcsolatos panasz kezeléséről, valamint a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának igénybevételére vonatkozó lehetőségről, valamint
  - (7) Az Alkusz köteles az Ügyfelet tájékoztatni arról, hogy jogosult az előző bekezdés szerinti tájékoztatást kérni.
  - (8) Az Alkusz a biztosítási szerződés megkötésének elősegítése során köteles az ügyfélnek kielégítő mennyiségű, de - ha a piacon hozzáférhető - legalább három szolgáltató versengő szolgáltatásnak minősülő ajánlatát elemezni és átadni írásban vagy más tartós adathordozón igazolható módon. Ha az Ügynök kizárólag kettő versengő szolgáltatást közvetít, akkor kettő ajánlatot elemez és ad át a fogyasztónak.

## 7. Felelősségi szabályok

---

- 7.1. Az Alkusz és az általa biztosítás közvetítésére igénybe vett, vele megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló közvetítési alvállalkozó által e tevékenysége során okozott kárért a közvetítő felel.
- 7.2. Az Alkusz felelősséggel tartozik a téves tanácsadásból, az iratok és nyilatkozatok – az Ügyfélnek fel nem róható - hibás kitöltéséből és azok késedelmes továbbításából fakadó károkért.
- 7.3. Az Ügyfél felelős azért, hogy az általa nyújtott információk és adatok pontosak, helytállóak és a valóságnak megfelelnek, valamint az Ügyfél által az Alkusz részére bemutatott, illetve az Alkusz részére rendelkezésre bocsátott dokumentumok valódiak, érvényesek és hitelesek. Ügyfél vállalja, hogy a biztosítással kapcsolatos ügyintézés folyamán mindvégig valódi, érvényes és hiteles adatokat, illetve dokumentumokat bocsát az Alkusz rendelkezésére. A valótlan adatok közlése az Alkusz részéről azonnali hatályú felmondásra szolgáltat okot.
- 7.4. Az Alkusz kizárólag az Ügyfél által közölt adatok és az Ügyfél által rendelkezésére bocsátott dokumentumok alapján végzi tevékenységét, ezért az Alkusz a valóságnak nem megfelelő adatok és dokumentumok következtében felmerült eredménytelenségért nem tartozik felelősséggel.

## 8. A kapcsolattartás formája

---

- 8.1. Az Alkusz és az Ügyfél a közvetítói alvállalkozón keresztül írásbeli-, személyes-, telefonos-, elektronikus (közvetlen számítógépes, illetve internetes) úton tartják egymással a kapcsolatot. Az Alkusz és az Ügyfél közötti kapcsolattartás nyelve – eltérő megállapodás hiányában – a magyar.

## 9. Együttműködés, tájékoztatás, értesítések

---

- 9.1. Az Alkusz és az Ügyfél a kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően egymást késedelem nélkül kötelesek értesíteni a megbízás szempontjából jelentős körülményekről, tényekről.

- 9.2. Az egymáshoz intézett, a megbízással összefüggő kérdésekre legkésőbb 5 munkanapon belül válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra.
- 9.3. Az Alkusz az Ügyfél részére szóló dokumentumokat, értesítéseket arra a címre küldi, amelyre az Ügyfél e célból megadott részére. Az Ügyfél által közölt hibás cím miatt téves postázásból eredő károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik.

## 10. Adatvédelem és adatkezelés

---

- 10.1. Az Alkust a tevékenysége során, időkorlát nélkül, az Ügyfél bizalmasnak tekintendő valamennyi adata, illetve vele kapcsolatos tény tekintetében harmadik személlyel szemben szigorú titoktartási kötelezettség terheli. Az Alkusz kijelenti, hogy az üzleti és banktitokra, annak kezelésére és megőrzésére vonatkozó jogszabályokat ismeri és kötelezettséget vállal azok maradéktalan megtartására.
- 10.2. Az Alkusz kijelenti, hogy a személyes adatoknak is minősülő ügyféladatok kezelése, valamint ezen adatok továbbítása során az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezéseinek figyelembevételével jár el.
- 10.3. Az Ügyfél az Ügyfél tájékoztatás megtörténtéről szóló nyilatkozat aláírásával kifejezetten hozzájárul ahhoz, hogy az Alkusz a mindenkori hatályos adatvédelmi szabályok és a biztosítási törvény vonatkozó rendelkezései szerint az Ügyfélnek az Alkusz rendelkezésére bocsátott dokumentumokon, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá minden, bármely formában létrejött személyes és biztosítási adatait rögzítse és tárolja.
- 10.4. Az adatkezelés részletes szabályait az Adatkezelési szabályzat tartalmazza.

## 11. Megbízási jogviszony megszűnése

---

- 11.1. Az Alkuzi Megbízási Szerződést a felek határozatlan időre kötik, azzal, hogy a szerződést bármelyik fél jogosult indoklás nélkül 30 napi felmondási idővel írásban, a szerződés aláírásától számított évfordulóra felmondani.
- 11.2. Az Alkust megilleti az azonnali hatályú felmondás joga és az Alkusz és az Ügyfél közötti megbízási jogviszony megszűnik, amennyiben:
  - (1) Az Ügyfél nem a valós adatait közli a benyújtott biztosítási ajánlattal kapcsolatban.
  - (2) Ügyfél a megbízási jogviszony létesítését követően, a kapott tájékoztatást felhasználva, úgy veszi fel közvetlenül a Biztosító Társasággal a kapcsolatot, hogy nem tájékoztatja az Alkusszal kötött megbízási jogviszonyról.

## 12. Panaszkezelés

---

- 12.1. A panaszkezelés részletes szabályait a Panaszkezelési szabályzat tartalmazza.

## 13. Záró rendelkezés

---

- 13.1. Az Alkusz és az Ügynök, a közöttük felmerült jogvitában az Működési Szabályzat rendelkezéseinek szem előtt tartásával, a vita békés úton való rendezésére törekednek. Amennyiben ez az eljárás nem vezetne eredményre, úgy az Alkusz és az Ügyfél az így el nem dönthető kérdésekben a Pesti Központi Kerületi Bírósághoz jogosultak fordulni.