

ALKUSZI EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁS
(A továbbiakban Megállapodás)

Amely létrejött egyrészről a

Név:	WÁBERER HUNGÁRIA Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Székhely:	1211 Budapest, Szállító utca 4.
Képviselőre jogosult neve:	Dr. Nyilasy Bence és Dér Ervin
Adószám:	14489765-2-44
Pénzforgalmi számlaszám:	10700024-48040509-51100005
Cégbírósági bejegyzés száma:	01-10-046203

a továbbiakban, mint **Biztosító**, másrészről a

Név:
Székhely:
Iroda:
Levelezési cím:
Telefonszáma:
Képviselőre jogosult neve:
Adószám:
Pénzforgalmi számlaszám:
Cégbírósági bejegyzés száma:

a továbbiakban, mint **Alkusz**, együtt, mint **Felek** között az alábbi feltételekkel:

1. A Megállapodás célja, személyi és tárgyi hatálya

- 1.1. A Felek elhatározzák, egyben kötelezettséget vállalnak arra, hogy tisztességesen, szakszerűen, az ügyfelek legjobb érdeke szerint eljárva, a jelen Megállapodásban meghatározott feltételekkel, egymással együttműködnek.
- 1.2. A Megállapodásban foglalt rendelkezések kiterjednek a Biztosító és az Alkusz kapcsolattartásra jogosult és kijelölt valamennyi munkatársára, valamint a Biztosító által a tevékenységi engedélye alapján terjesztett és a Megállapodásban nevesített biztosítási termékekre.

2. A biztosítási és a biztosítási alkuszi tevékenység

- 2.1. A Megállapodás alkalmazásában a Felek biztosítási, biztosítás értékesítési és biztosításközvetítői tevékenység alatt a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (a továbbiakban: Bit.) és annak mindenkor hatályos rendelkezéseiben meghatározott tevékenységet értik. Az Alkusz az őt megbízó ügyfél érdekeinek szem előtt tartásával, a megbízás tartalma alapján tartozik eljárni. Ennek megfelelően az Alkusz csak akkor közvetíti az ügyfele részére a Biztosító bármely termékét, ha a terméket az ügyfél biztosítási szükségleteinek kielégítésére a legmegfelelőbbnek tartja.
- 2.2. Az Alkusz a biztosításközvetítői tevékenység során a Bit. XXVI. fejezetének a biztosításközvetítők működésére vonatkozó közös és a Bit. XXIX. fejezetének a független biztosításközvetítők működésére vonatkozó különös szabályait és a biztosítási szakmai előírásokat megtartva köteles eljárni.
- 2.3. A Biztosító a biztosításközvetítői tevékenységre vonatkozó szakmai szabályok megsértésének tekinti különösen
 - a) a Bit.-nek a biztosításközvetítő tájékoztatási kötelezettségére irányadó előírásai sérelmét,

- b) a Bit.-nek a biztosításközvetítőkkel kapcsolatos titokvédelmi előírásai sérelmét,
 - c) a Bit.-nek a biztosításközvetítő panaszkezelésére vonatkozó előírásai sérelmét,
 - d) a független biztosításközvetítő tanácsadással történő és tanácsadás nélküli biztosítás értékesítésére vonatkozó Bit. előírások sérelmét,
 - e) a biztosítási szerződés megkötésére irányuló jognyilatkozatok – különösen a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási ajánlatok – késedelmes és/vagy hiányos illetőleg hibás megtételét és/vagy továbbítását,
 - f) a téves tanácsadást és tájékoztatást, a szabálytalan díjkezelést,
 - g) a Biztosító díjhirdetményében közzétett dokumentumok késedelmes továbbítását,
 - h) az ügyfélre és/vagy a Biztosító számára biztosítási, működési, jogi, versenytársi és reputációs kockázatot jelentő körülmény bekövetkezését, amellyel az Alkusz számolhatott, és e körülmény bekövetkezése a tőle elvárható ellenőrzés és körültekintő eljárás tanúsítása esetén elhárítható és/vagy elkerülhető lett volna.
- 2.4. Az Alkusz a 2.3. pontban meghatározott kötelezettsége elmulasztásáért felelős, és e felelőssége kiterjed a nevében eljáró személyek tevékenységére is.
- 2.5. Mentesül az Alkusz a 2.4. pontban meghatározott felelőssége alól abban az esetben, ha bizonyítja, hogy úgy járt el, ahogy az az adott helyzetben a független biztosításközvetítőtől általában elvárható, azaz a kötelezettség elmulasztásáért őt felróhatóság nem terheli.
- 2.6. Alkusz köteles az általa alkalmazott vagy megbízott, a Bit. előírásai szerint szakmai képzési, illetve továbbképzési kötelezettség alá eső, biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személyek továbbképzését oly módon megszervezni, hogy az adott személy vonatkozásában az új vagy módosult termék értékesítését szakmai képzés, illetve továbbképzés előzze meg.
- 2.7. A 2.6 pontban meghatározott kötelezettség teljesítése érdekében az ott meghatározott személy köteles az általa értékesített vagy a jövőben értékesíteni szándékozott biztosítási termékek vonatkozásában évente összesen legalább 15 órányi szakmai képzésen, illetve továbbképzésen részt venni, amely a Bit. *7. melléklet* – továbbá minden későbbi módosítása – szerinti ismeretanyagra épül.
- 2.8. Amennyiben a biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személy által értékesített, a Biztosító által vagy az Alkusszal együtt előállított termékek körében változás következett be, akkor a szakmai képzés, illetve továbbképzés elvégzését követően, az Alkusz köteles meggyőződni arról, hogy a közvetítő a szükséges termékismerettel rendelkezik, és ennek tényét a Bit. szerint általa vezetett – és felügyeleti ellenőrzés során a Felügyelet részére bemutatandó – nyilvántartásba bejegyezni.
- 2.9. Alkusz köteles az ügyfele részére a kockázat helye szerinti vagy a kötelezettségvállalás tagállamának hivatalos nyelvén – ha törvény eltérően nem rendelkezik – a biztosítási szerződés megkötése előtt kellő időben, bizonyítható és azonosítható módon, világos, pontos, közérthető, egyértelmű, nem félrevezető, tisztességes, részletes és díjmentes írásbeli tájékoztatást adni a Bit. szerinti tartalommal, így különösen,
- a) arról, hogy a szakmai tevékenysége során okozott kárért vagy felmerült sérelemdíj megfizetéséért maga áll helyt,
 - b) arról, hogy független biztosításközvetítőként jár el,
 - c) arról, hogy nyújt-e tanácsadást az értékesített biztosítási termékekre vonatkozóan,
 - d) arról, hogy a biztosítási termék közvetítése során a biztosító ez irányú hozzájárulása esetén, az ügyfél megbízásából az Alkusz jogosult a biztosítási díj átvételére.
 - e) arról, hogy a Biztosítótól – erre vonatkozó külön megállapodás esetén – az ügyfélnek járó összeget átveheti-e, és ha igen, annak esetleges összecszerúségi korlátjáról,
 - f) azzal a biztosítási termékkel összefüggésben, amelyet ajánl, vagy amellyel kapcsolatban tanácsot ad, arról, hogy alapos és személyre szabott elemzés alapján ad-e tanácsot,
 - g) amennyiben nem alapos és személyre szabott elemzés alapján nyújt tanácsot, azon biztosítókról, amelyek termékeit értékesítheti, ha pedig az Alkusz valamennyi biztosító termékeit értékesítheti, akkor erről a tényről,

- h) a biztosítási szerződéssel összefüggésben kapott javadalmazás jellegéről, így, hogy
- közvetítői díj alapján dolgozik-e, vagyis a javadalmazást közvetlenül az ügyféltől kapja-e,
 - a Biztosítótól kapott díjazás alapján dolgozik-e, vagyis a biztosítási díj magában foglalja-e a javadalmazást,
 - valamely más típusú javadalmazás alapján dolgozik-e, ideértve a biztosítási szerződéssel összefüggésben kínált vagy nyújtott bármilyen jellegű gazdasági előnyt is, vagy
 - a h) alpont szerinti javadalmazási formák kombinációja alapján dolgozik-e.
- 2.10. Amennyiben az ügyfél Bit. szerinti tájékoztatása tartós adathordozón vagy honlapon keresztül történt, az Alkusz vállalja, hogy a Biztosító és az ügyfél közötti a tájékoztatással összefüggő vagy azt is érintő vita esetén a tájékoztatás megtörténtének tényét és a tájékoztatás tartalmát a Biztosító részére – ez irányú kérelem esetén – igazolja.
- 2.11. A 2.10. pont szerinti tartós adathordozón akkor történhet a tájékoztatás, ha az ügyfél kifejezetten ezt a tájékoztatási módot választotta, és a tájékoztatás, valamint a kapcsolattartás szempontjából ez a mód megfelelő a számára; ennek kell tekinteni különösen, ha rendszeres internet-hozzáféréssel rendelkezik, így különösen, ha az Alkusz számára megadta az e-mail-címét.
- 2.12. A honlapon keresztül történő tájékoztatás feltétele, hogy
- azt az Alkusz személyesen az ügyfélnek címezze,
 - az ügyfelet elektronikus úton értesítse a honlap címéről és a tájékoztatásnak a honlapon belüli elérhetőségéről, (a tájékoztatás elérhetőségének idejére és a tájékoztatás e módon adásának feltételeire a Bit. előírásai az érvényesek)
- 2.13. Telefonon történő biztosítási értékesítés esetében az ügyfél tájékoztatásnak (a biztosítási termékismertetőt is beleértve) összhangban kell lennie a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvénnyel és a vonatkozó uniós szabályokkal.
- 2.14. Alkusz tudomásul veszi, hogy amennyiben a Biztosító a közvetítés körülményeiben jogszabálysértést észlel, köteles a Biztosító által írásban jelzett intézkedést a meghatározott határidőben megtenni, egyben a Biztosító számára lehetővé tenni az intézkedés teljesítésének ellenőrzését.
- 2.15. Biztosító a közvetítés körülményeiben észlelt jogszabálysértés esetén az alkalmazandó jogkövetkezményeknél a Megállapodás 5. pontjában meghatározott szempontok szerint jár el.
- 2.16. Az Alkusz kijelenti, hogy rendelkezik a Felügyelet (korábban PSZÁF, jelenleg az MNB, illetőleg a felügyelést mindenkor ellátó állami szerv) tevékenységi engedélyével.

3. Ügyrend

Az ügyrendi kérdéseket a Megállapodás **1. számú melléklete** szabályozza.

4. A közvetített szerződések javadalmazása

Az Alkusz közvetítésével létrejött biztosítási szerződések után járó közvetett díjazásra vonatkozó szabályokat a Megállapodás **2. és 3. számú mellékletei** tartalmazzák.

5. Biztosító által alkalmazható jogkövetkezmények; az alkalmazás szempontjai

- 5.1. Figyelemmel arra a tényre, hogy a lakossági biztosítások, és közöttük a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződések jelentős hányada a biztosítási alkuszok közreműködésével jön létre, továbbá tekintetbe véve azt, hogy a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződés létrejöttének jelenleg hatályos szabályai alapján az ajánlatoknak az ajánlat megtételét követő viszonylag rövid időn belül a Biztosító vagy annak képviselője részére történő átadása – az elektronikus úton történő szerződéskötés kivételével – az ügyfélérdekek és Gfbt. szabályainak egyidejű maradéktalan teljesülésével nehezen megvalósítható, végül figyelemmel a pénzügyi

fogyasztóvédelem erősítését célzó jogalkalmazói gyakorlatra, a Biztosító az Alkusszal szembeni esetleges fellépés során a következő elveket érvényesíti.

- 5.2. A fokozatosság elve alapján a Biztosító – ha csak az adott jogszabálysértés (ideértve magát a Megállapodás megszegését) körülményei, a jogszabálysértés jellege, súlya, az ismétlődés veszélye, jelenlegi és jövőbeli hatása folytán jelentkező kockázat kezelése eltérő eljárást nem tesz szükségessé – a partneri együttműködés keretében először írásban felhívja az Alkusz figyelmét a jogszabálysértés tényére és annak nem kívánt következményére. A fokozatosság alkalmazása során a Biztosító figyelembe veszi azt is, hogy a figyelemfelhívó jellegű intézkedéssel az adott Alkusz partnernél az elérni kívánt cél megvalósítható.
- 5.3. Az arányosság elve alapján a Biztosító az alkalmazandó jogkövetkezménynél tekintettel van a jogszabálysértés súlyára, és az előfordulási gyakoriságára.
- 5.4. A generális és speciális prevenció elve alapján a Biztosító az Alkusz partnerrel szembeni fellépés során és az alkalmazandó jogkövetkezmény kiválasztásakor azt is mérlegeli, hogy az adott jogszabálysértés (tevés vagy mulasztás) ne fordulhasson elő (ismétlődhessen meg), és ettől a Biztosító a vele együttműködő többi Alkusz partnert is visszatartsa.
- 5.5. A következetesség és az ellenőrzés elve alapján a Biztosító az Alkusz partner számára előírt intézkedések végrehajtását a Megállapodás keretei között jogosult kikényszeríteni.
- 5.6. Az indokolás elve alapján a Biztosító köteles az alkalmazott következményt a megállapított jogsértés tényének megjelölésével megokolni.
- 5.7. A Biztosító az Alkusszal szemben az alábbi fokozatokba sorolható jogkövetkezményeket alkalmazhatja.
 - a) Enyhe, preventív jellegű intézkedés,
 - b) Jogsértő, kockázatos állapot felszámolását, illetőleg ilyen helyzetek helyreállítását célzó, annak kikényszerítésére alkalmas intézkedések
 - c) A Biztosító üzleti területeit érintő, ez által a Biztosító számára jelentős működési kockázatot eredményező helyzetek megszüntetésére alkalmas jogkövetkezmények.
- 5.8. A Biztosító a jogsértés súlyára és az elérni kívánt célra figyelemmel egyszerre több jogkövetkezményt is alkalmazhat.
- 5.9. A Biztosító a Megállapodás alapján az együttműködés tartama alatt az alábbi jogkövetkezményeket alkalmazhatja
 - a) Írásbeli figyelemfelhívás (figyelmeztetés), beleértve a Bit. 130. § (2) bekezdése szerinti a jogszabálysértés megszüntetése iránti írásbeli felkérést is,
 - b) Meghatározott ügyviteli intézkedések előírása,
 - c) Kötési és a folytatólagos jutalék csökkentése a jövőre vonatkozóan, a Biztosító által meghatározott feltételek közlésével,
 - d) Az Alkusz partner által követett jogsértő gyakorlatnak, vagy az Alkusz által fenntartott jogsértő állapotnak a Felügyelet részére történő jelzése,
 - e) A jogszabálysértés megszüntetése iránti intézkedés eredménytelensége esetén a Felügyelet írásbeli tájékoztatása,
 - f) Rendkívüli felmondás.
- 5.10. Az 5.9. pont i) alpontja szerint alkalmazható rendkívüli felmondásnak a Megállapodás egyéb esetein túl akkor van helye, ha
 - a) a Biztosító az Alkust előzetesen írásban már figyelmeztette valamely jogszabálysértő magatartásra (tevésre vagy mulasztásra), és az az együttműködés tartama alatt ismételt előfordult, vagy
 - b) a Biztosító az Alkust előzetesen írásban már figyelmeztette valamely jogsértő helyzetre vagy állapotra, és az annak megszüntetésére a Biztosító által előírt vagy az Alkusz által vállalt intézkedéseket az Alkusz a Biztosító által meghatározott határidőben nem tette meg (nem hajtotta végre), vagy

- c) a Biztosító az Alkusszal szemben előzetesen nem alkalmazott jogkövetkezményt, de a jogszabálysértés súlya, jellege és hatása olyan, amelyre tekintettel a Biztosítótól az együttműködés fenntartása a továbbiakban nem várható el.
- 5.11. Az 5.10. pont b) alpontjára alapított rendkívüli felmondást az intézkedés nem teljesítésének ténye önmagában megalapozza.
- 5.12. A rendkívüli felmondás az alapjául szolgáló okról való tudomásszerzést követő 15 napon belül írásban tértivevényes küldeményként feladott jognyilatkozattal gyakorolható. A Megállapodás a felmondási idő számítását más tényhez vagy körülményhez is kötheti.

6. A Megállapodás hatálya, megszűnése

- 6.1. A Megállapodást a Felek határozatlan időtartamra kötik, amely – eltérő rendelkezés hiányában – a Felek kölcsönös aláírásának napján lép hatályba.
- 6.2. A Megállapodás megszűnik:
- a) a Felek közös megegyezésével,
 - b) bármelyik fél jogutód nélküli megszűnésével,
 - c) az Alkusz, vagy a Biztosító tevékenységi engedélyének visszavonásával,
 - d) a biztosítási állomány átruházásával (Bit. 118. §),
 - e) az Alkusz biztosításközvetítésre irányuló megbízási szerződése állományát teljes egészében átruházza (Bit. 406/A. §), vagyis, ha a megbízási szerződésekkel érintett és a Biztosítóhoz közvetített valamennyi biztosítással kapcsolatban az Alkust a Megállapodás alapján megillető jogok és kötelezettségek a továbbiakban más alkust (átvevő alkust) illetik, illetőleg terhelik,
 - f) bármelyik fél rendes felmondásával,
 - g) bármelyik fél rendkívüli felmondásával.
- 6.2.1. A Megállapodás a tevékenységi engedély visszavonása esetén a felügyeleti határozat jogerőre emelkedésének, a biztosítási állomány átruházása esetén a Felügyelet engedélyének időpontjával szűnik meg, kivéve, ha a Felek a Megállapodást más módon már megszüntették. Amennyiben az Alkusz a biztosításközvetítésre irányuló megbízási szerződése állományát teljes egészében átruházza és a Felügyelet az állomány átruházását nem tiltja meg, a Megállapodás – ha csak azt a Felek más módon korábbi időpontban már megszüntették – az állomány átruházás megtiltására nyitva álló határidő leteltét követő nappal szűnik meg. Amennyiben a Felügyelet az állomány átruházását megtiltja, a Megállapodás – ha csak a Felek másként nem állapodnak meg – továbbra is hatályban marad.
- 6.2.2. Felek kötelesek 2 munkanapon belül egymás tudomására hozni, amennyiben a Felügyelet a tevékenységi engedélyüket – a Biztosító esetében a termékterjesztést is – illetőleg a Megállapodás szerződésszerű teljesítését érintő bármilyen határozatot hoz.
- 6.2.3. Amennyiben a Felügyelet
- a) az Alkusz vagy a Biztosító tevékenységét illetőleg tevékenységi engedélyét felfüggeszti, Biztosító esetében valamely termék terjesztését felfüggeszti vagy terjesztését megtiltja,
 - b) az alkuszi illetve a biztosítási tevékenységi engedély visszavonásra kerül, vagy
 - c) az Alkusz a tevékenységének felfüggesztése vagy megszüntetése iránt kérelmet nyújt be a Felügyelethez,
- a másik fél jogosult a Megállapodást legkésőbb a határozatnak a Felügyelet honlapján történő közzétételétől számított 15 napon belül írásban, tértivevényes küldeményként feladott jognyilatkozattal, azonnali hatállyal felmondani (rendkívüli felmondás).
- 6.2.4. Rendes felmondás
- 6.2.4.1. Jelen Megállapodást a Felek írásban, indoklás nélkül a másik félhez intézett tértivevényes ajánlott levélben bármikor felmondhatják. A felmondási idő 90 nap, ide

nem érte a Biztosító 7.4. pont alapján megnyíló felmondási jogát, mely esetben a felmondási idő 30 nap. A felmondási idő leteltével a Megállapodás megszűnik, ezen időpontot követően az Alkusz a Biztosítóval való kapcsolatára jelen Megállapodás rendelkezései, így különösen az Alkusz által a Megállapodás megszűnését követően közvetített biztosítási szerződések után járó jutalékra vonatkozó rendelkezései – a Felek eltérő rendelkezése hiányában – nem alkalmazhatók.

- 6.2.4.2. A Megállapodás megszűnése illetőleg megszüntetése nem érinti a Megállapodásnak a jutalék-visszakövetelésére, továbbá a Megállapodás megszűnését megelőzően közvetített és létrejött biztosítási szerződések utáni járó jutalékra vonatkozó rendelkezések megfelelő alkalmazását.

6.2.5. Rendkívüli felmondás (azonnali hatályú felmondás)

- 6.2.5.1. Az 5.10. pont a)–c) alpontjaiban meghatározott és a Biztosító által az ott megjelölt feltételekkel gyakorolható rendkívüli felmondás, valamint a 6.2.3. pontjában szabályozott rendkívüli felmondás esetein túl, a Megállapodást a Felek azonnali hatállyal, a másik félhez tértivevényes küldeményben intézett írásbeli nyilatkozattal felmondhatják a másik fél ismételt vagy súlyos szerződésszegése esetén.

- 6.2.5.2. Ismételt szerződésszegésre alapított rendkívüli felmondási jog akkor gyakorolható, ha a szerződésszegést megvalósító magatartás miatt, a magatartástól számított 15 napon belül a másik fél igazolható módon írásbeli felszólítást küld, és

- a) a szerződésszegő fél a szerződésellenes állapotot az írásbeli felszólításban megjelölt határidőben, de legfeljebb az írásbeli felszólítás kézbesítésétől számított 8 napon belül nem szünteti meg, vagy
- b) a szerződésszegő fél a Megállapodás ugyanazon vagy valamely más rendelkezését megszegi.

A rendkívüli felmondás az a) alpont esetén a szerződésellenes állapot megszüntetésére nyitva álló határidő elteltétől, a b) alpont esetén az ismételt (újabb) szerződésszegéstől számított 15 napon belül további külön figyelmeztetés nélkül gyakorolható.

- 6.2.5.3. A Megállapodás alkalmazásában a Felek súlyos szerződésszegésnek tekintik különösen

- a) a jelen Megállapodásban szabályozott együttműködési kötelezettség szándékos vagy súlyosan gondatlan megsértését,
- b) a titokvédelem körében a Bit-ben szabályozott „A biztosítási titok”, „A biztosító és a viszontbiztosító üzleti titka”, „A biztosításközvetítőkkal és a kiegészítő biztosításközvetítői tevékenységet végző személyekkel kapcsolatos titokvédelmi szabályok” megsértését,
- c) a Felek közös adatkezelésére vonatkozó – a Megállapodás **5. számú melléklet**ében foglalt rendelkezések megsértését,
- d) A biztosítási értékesítésre vonatkozó, illetőleg azzal összefüggésben hozott – a Felek Megállapodásának tartalma alapján releváns - európai uniós jogi normák megsértését,
- e) az Alkusz megbízásának megszűnéséről való tájékoztatás szándékos elmulasztását,

Az azonnali hatályú felmondás a felmondás okáról való tudomásszerzéstől számított 15 napon belül írásban tértivevényes küldeményként feladott jognyilatkozattal gyakorolható.

- 6.2.5.4. Azonnali hatályú felmondásnak van helye, ha bármely fél felszámolását elrendelték, a Biztosító esetében a felszámolási eljárás bíróság általi megindítását a Felügyelet kezdeményezte, az Alkusz esetében csődeljárás indult, vagy bármelyik fél elhatározza végelszámolását. Az azonnali hatályú felmondás a felmondás okáról való

tudomásszerzéstől számított 15 napon belül írásban, tértivevényes küldeményként feladott jognyilatkozattal, gyakorolható.

- 6.3. Jelen Megállapodás bármely okból történő megszűnése esetén az Alkusznak haladéktalanul vissza kell szolgáltatnia a Biztosítótól átvett írásos anyagokat és minden nála lévő nyomtatványt, elektronikus dokumentumot, reklámanyagot. Az Alkusz minden, a Biztosítótól átvett dokumentum és egyéb nyomtatvány tekintetében köteles tartózkodni ezek további felhasználásától és attól, hogy ezek felhasználásával magát továbbra is a Biztosítóval szerződéses kapcsolatban álló Alkusként tüntesse fel.

7. Egyéb rendelkezések

- 7.1. A Biztosító és az Alkusz kötelezettséget vállalnak arra, hogy a másik félre vonatkozó, a másik fél által bizalmasnak minősített, ennek hiányában pedig tartalmánál fogva nyilvánvalóan bizalmas üzleti adatot, tényt, megoldást és információt harmadik személy – így különösen más biztosító vagy biztosításközvetítő – részére, a Bit. rendelkezéseit figyelembe véve, nem adja ki, illetve semmilyen módon nem teszi hozzáférhetővé. E klauzula nem akadályozza a Biztosítót abban, hogy adott esetben ugyanazon ügyfél vonatkozásában az Alkusz versenytársa részére is díjajánlatot adjon ki.
- 7.2. A Felek a jelen Megállapodással kapcsolatos esetleges vitáikat megkísérlik kölcsönös egyeztetés útján rendezni. Bármely jogvita eldöntésében, amely a jelen szerződésből vagy azzal összefüggésben, annak megszegésével, megszűnésével, érvényességével, vagy értelmezésével kapcsolatban keletkezik, a mindenkor hatályos polgári perrendtartás szerint hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróság jár el.
- 7.3. A Megállapodás egyes rendelkezéseinek módosítására, kiegészítésére, valamint a Felek esetleges külön megállapodásának megkötésére, kizárólag írásban, a Felek egyetértő és cégszerű aláírásával kerülhet sor.
- 7.4. A Felek megállapodnak abban, hogy a Biztosító bármikor jogosult egyoldalúan megváltoztatni (módosítani) az irányadó jutalékkulcsokat, azzal, hogy az erre irányuló módosítás nem lehet visszamenőleges hatályú, azaz a módosított jutalékkulcsok hatálybalépését megelőzően közvetített biztosítási szerződések után járó jutalékok mértékét a módosítás nem érintheti. Amennyiben az Alkusz a Biztosítónak az új (módosított) jutalékkulcsok bevezetéséről és hatályba lépéséről szóló írásbeli tájékoztatásának kézhezvételétől számított 15 munkanapon belül írásban nem nyilatkozik a Biztosító jutalékkulcsokat érintő írásbeli módosító javaslatára, az Alkusz által közvetített szerződések jutalékára az új (módosított) jutalékkulcsok alkalmazandók. Amennyiben az Alkusz nem fogadja el a jutalékkulcsok módosítását, a Biztosító az erről szóló írásbeli nyilatkozat vele történt közlését követő 30 napon belül a rendes felmondás jogával élhet, mely esetben a felmondási idő 30 nap.
- 7.5. A 7.4. pontban foglalt eljárás nem irányadó a Biztosító által az 5.9. pont c) alpontjára alapított jutalék csökkentés jogkövetkezmény alkalmazásánál.
- 7.6. Az Alkusz tudomásul veszi, hogy a Biztosító jogosult a biztosítási termékeinek terjesztését bármely időpontban megszüntetni, vagy felfüggeszteni. A Biztosító ezen intézkedéséről, továbbá a megszüntetés vagy felfüggesztés időpontjáról köteles az Alkust igazolható módon írásban értesíteni. Az értesítésben közölt időpontot követően közvetített szerződési ajánlatokat a Biztosító elutasítja és az Alkusz jutalékokra nem jogosult. A termék megszüntetésének vagy felfüggesztésének időpontjáig közvetített és érvényesen létrejött biztosítási szerződések teljesítését, továbbá e biztosítási szerződések jutalékát a Biztosító intézkedése nem érinti, de a Biztosító jogosult ezeket a biztosítási szerződéseket az adott termék biztosítási feltételeiben foglalt rendelkezésekre figyelemmel felmondani.
- 7.7. A Felek megállapodnak abban, hogy az együttműködésüket érintő kérdésekben (tevékenységi engedélyek magadása, korlátozása, visszavonása, szakmai vezető(k) személyében beállt változások stb.) hivatalos információként a Felügyelet honlapján megjelenő határozatokat tekintik irányadónak. Kétség esetén, a Felügyelet honlapján történő közzététel minősül valamely jognyilatkozat gyakorlása szempontjából az érintett körülményről történő tudomásszerzésnek.
- 7.8. A jelen Megállapodás elválaszthatatlan részét képezik a mellékletek, amelyeket a Felek aláírnak és az azokban foglaltakat magukra nézve ugyancsak kötelezőnek ismerik el.

- 7.9. A jelen Megállapodásban nem szabályozott kérdésekben különösen a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.), a Bit., az Általános Adatvédelmi Rendelet, az Infotv; a biztosítási értékesítésre vonatkozó illetőleg azzal összefüggésben hozott európai uniós jogi normák, továbbá a jogszabályoknak a Megállapodás kölcsönös aláírását követő minden későbbi módosításai – az azokba foglalt rendelkezésekre figyelemmel – megfelelően irányadók.
- 7.10. Felek a Megállapodást képviselőik útján 3 (három) mindenben megegyező eredeti példányban írták alá. Az Alkusz aláírása egyben a Megállapodás egy példánya átvételének megerősítését is jelenti.

Budapest, 2018.hónap nap

Budapest, 2018.hónap nap

Biztosító

Alkusz

Mellékletek:

- | | |
|--------------------|---|
| 1. számú melléklet | Ügyrend |
| 2. számú melléklet | A közvetített szerződések javadalmazása |
| 3. számú melléklet | Jutalék táblázat |
| 4. számú melléklet | Meghatalmazás számla kiállítására |
| 5. számú melléklet | Közös adatkezelés |

Ügyrend

1. Ajánlatok

1.1. Az Alkusz teendői

- 1.1.1. Az együttműködés keretében az Alkusz vállalja, hogy megbízói biztosítási igényeit szakszerűen megfogalmazva, írásban továbbítja a Biztosítóhoz.
- 1.1.2. Az Alkusz az ügyfél képviseletében:
 - a Biztosítótól kérhet előzetes (tájékoztató jellegű) díjkalkulációt, vagy
 - a Biztosítótól kérhet végleges (kötelező érvényű) díjkalkulációt, vagy
 - a Biztosító részére biztosítási ajánlatot tehet.
- 1.1.3. Az Alkusz legkésőbb a megbízója képviseletében tett díjajánlat kéréssel vagy ajánlattétellel egyidejűleg köteles a megbízójával írásba foglalt hatályos megbízásának másolatát a Biztosítónak benyújtani. Amennyiben a megbízási szerződés tartalma ezt indokolttá teszi, a Biztosító jogosult az Alkusz képviseleti jogát és annak terjedelmét az ügyfél (az Alkusz megbízója) közvetlen megkeresésével ellenőrizni, az Alkusz erről valló egyidejű értesítésével.
- 1.1.4. Felek rögzítik, hogy az ügyfél alkuszi megbízást az Alkusz által kialakított informatikai alkalmazás keretében elektronikus úton is adhat (Elektronikus Megbízás), amelyet az Alkusz minősített elektronikus aláírással ellátott elektronikus dokumentum formájában fogad el, küld meg az ügyfél elektronikus postafiókjába, valamint ment el egyidejűleg és tárol az ügyfél rendelkezésére bocsátott szabad tárhelyen (ún. Saját Mappában), mint tartós adathordozón (továbbiakban: Elektronikus Megbízás).
- 1.1.5. Az Elektronikus Megbízás annak tartalmától függően az Alkust az ügyfél képviseletében jognyilatkozatok megtételére is feljogosíthatja. Az ilyen jognyilatkozat az ügyfelet jogosítja és kötelezi, amelyről az Alkusz köteles az ügyfelet a megbízás előtt egyértelműen és igazolható módon tájékoztatni. Az alkusz úgy alakítja ki informatikai rendszerét, hogy az Elektronikus Megbízás létrejötte (dátum, óra, perc) megelőzze az ajánlatétel vagy a felmondási kérelem beérkezésének időpontját. A Biztosító minden esetben ellenőrzi a dokumentumok létrejöttét, amennyiben az Elektronikus Megbízás későbbi időpontban jön létre, mint a kapcsolódó dokumentumok (ajánlat, felmondó nyilatkozat), akkor ezeket az ajánlatokat nem fogadja be.
- 1.1.6. Az Elektronikus Megbízás tárolása az Alkusz kötelezettsége, melyet az Alkusz a Biztosító kérésére köteles elektronikus úton 2 munkanapon belül a rendelkezésére bocsátani. A Biztosító amennyiben a képviselet fennállásának tisztázása érdekében szükségesnek látja, az ügyfelet is megkeresheti az Elektronikus Megbízás becsatolására, illetőleg a képviseletében tett jognyilatkozat megerősítésére.
- 1.1.7. A díjkalkulációs, vagy ajánlati dokumentációnak tartalmaznia kell a kockázat elbírálásához és vállalásához nélkülözhetetlen valamennyi lényeges adatot.
- 1.1.8. Az Alkusz vállalja, hogy a Biztosító által elkészített, a közvetített biztosítási szerződésre vonatkozó termékfeltételeket (biztosítási feltételeket) és ügyfél-tájékoztatót is tartalmazó nyomtatott dokumentumot a megbízója számára átadja, és az átvételt bizonyító – a megbízó által aláírt – nyilatkozatot a biztosítási ajánlattal együtt a Biztosítónak eljuttatja. Alkust e vállalásától függetlenül terheli a biztosításközvetítőként az ügyfél részére adandó írásbeli tájékoztatási kötelezettség.
- 1.1.9. Az Alkusz a Biztosítótól díjkalkulációt csak írásban kérhet, és ajánlatot is csak írásban tehet, amely történhet faxon, levélben, illetve elektronikus formában.
- 1.1.10. Az Alkusz vállalja, hogy a Biztosító által adott előzetes, vagy kötelező érvényű díjkalkuláció megbízója általi elfogadásáról vagy elutasításáról a Biztosítót a díjkalkuláció kézhezvételétől számított 8 napon belül értesíti.
- 1.1.11. A Biztosító által meghatározott díjszabással rendelkező biztosítási szerződések esetében az Alkusz önállóan kalkulálja ki megbízójának a Biztosító által várhatóan felszámításra kerülő díjat, az adott időszakra érvényben lévő feltételek, a módosítási előírásoknak megfelelő kockázati szempontok és a díjszabás ismeretében. Az Alkusz a díjszabásban foglaltaktól nem

térhet el, ilyen igény esetében a Biztosítótól kell díjkalkulációt kérnie. Az Alkusz felelősséggel tartozik a Biztosító díjszabásának megismeréséért, elsajátításáért és helyes alkalmazásáért. A helytelen, nem megfelelő kalkulációból az ügyfelét, különösen a fogyasztót ért anyagi következményért, vagy anyagi károsodás nélküli kellemetlenségért az Alkusz önállóan tartozik helytállni.

- 1.1.12. Alkusz az ajánlatokat elektronikus formában a biztosító WebService rendszerén keresztül vagy nem elektronikus ajánlatfelvétel esetén papíros formátumban köteles továbbítani a Biztosítónak. Az elektronikus ajánlati adatokat (a továbbiakban: adathalmaz vagy elektronikus csomag) az Alkusz azok felvételét követően késedelem nélkül azonnal, a papír alapú ajánlatokat azok felvételétől számított legkésőbb 8 napon belül köteles leadni a Biztosító részére. Az Alkusz köteles a cégnevét minden ajánlaton feltüntetni. Amennyiben az elektronikus ajánlatok továbbításának technikai problémája van, az Alkusz erről késedelem nélkül köteles a Biztosítót és az ügyfelét is tájékoztatni.

1.1.12.1. A Biztosító WebService rendszerén keresztül történő ajánlatadás és szerződéskötés folyamata:

- a) Alkusz a megbízója (meghatalmazottja) képviselőjében a megkötendő kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződés adatait elektronikus csomag (adathalmaz) formájában megküldi a Biztosítónak.
- b) Biztosító a WebService rendszerén haladéktalanul hozzáférhetővé teszi a kapott elektronikus csomag adatait tartalmazó, az általa rendszeresített ajánlati nyomtatvány alapján készült ajánlatot.
- c) Alkusz a részére a Biztosító által a WebService rendszerén hozzáférhetővé és letölthetővé tett ajánlati képet letölti a Biztosító WebService rendszeréről.
- d) A c) pont szerint hozzáférhetővé és letölthetővé tett ajánlat akkor válik hatályossá, tehát a Biztosító számára tudomásra jutottá, amikor az ajánlat a Biztosítóhoz megérkezik. Ennek érdekében az Alkusz a részére a Biztosító által hozzáférhetővé tett ajánlatot köteles letölteni és azt a Biztosító WebService rendszerén késedelem nélkül visszatölteni. Az Alkusz köteles a WebService rendszeren az ajánlat visszatöltésével egyidejűleg nyilatkozni arról, hogy a képviselői jogát igazoló hatályos megbízási szerződéssel vagy hatályos ügyfél meghatalmazással rendelkezik.
- e) Biztosító a technikailag sikeresen és változatlan adattartalommal visszatöltött és a részére hozzáférhetővé váló ajánlatról a WebService rendszerén keresztül haladéktalanul visszaigazolást küld az Alkusznak. Ez az igazolás arról, hogy az az ügyfél ajánlata a Biztosító számára hatályossá vált, azaz az ügyfél ajánlata a Biztosítóhoz beérkezett.
- f) Felek rögzítik, hogy a Biztosítóhoz a WebService rendszerén keresztül a fentiek szerint beérkezett ajánlat feldolgozása a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási ajánlatok esetén a Gfbt. egyéb biztosítási szerződési ajánlatok esetében, ideértve a fogyasztó által tett biztosítási szerződési ajánlatot is, a Ptk. rendelkezéseire figyelemmel történik. Ennek alapján az Alkusz által a Biztosító által rendszeresített ajánlati nyomtatvány ajánlati képén visszatöltött ajánlatot a Biztosító a belső szabályzatában foglaltak szerint ellenőrzi. Ennek eredményeként az ajánlatot Biztosító a Gfbt. illetőleg a Ptk. alapján elutasíthatja, vagy javaslatot tehet az ajánlat díjtarifának és a biztosítási feltételeknek megfelelő módosítására.
- g) Felek egyetértően rögzítik, hogy a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási ajánlat elutasítására és a módosító javaslat megtételére a Gfbt. által biztosított 15 napos határidő, más fogyasztói biztosítási ajánlat esetén a Ptk.-ban meghatározott kockázat elbírálási idő az ügyfél ajánlatának az e) alpont szerinti hozzáférhetővé válásától számít. Ebbe a határidőbe a kezdő nap nem számít be.
- h) Amennyiben az ajánlat hibamentes és megfelel a hatályos tarifának és a biztosítási feltételeknek, a Biztosító az ajánlatot kötvényesíti. Felek megállapodnak abban, hogy a kötvényt biztosítási fedezetet igazoló dokumentumnak tekintik.

- i) A Biztosító a kötvényt (fedezetet igazoló dokumentumot) elektronikus aláírással ellátott elektronikus dokumentumként is megküldheti az Alkusz részére.
 - j) Amennyiben az Alkusz a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási vagy más fogyasztói biztosítási szerződés megkötését célzó adatcsomagot, vagy az ajánlatot bármilyen technikai okból eredően a Biztosító WebService rendszerébe nem tudja beküldeni/betölteni, köteles az ügyfél érdekében az ajánlatadás más módját választani. Biztosító csak a WebService rendszerébe technikailag sikeresen visszatöltött ajánlatról tud beérkezési igazolást küldeni. A folyamat bármilyen okból (akár az Alkusz, akár a Biztosító érdekkörében felmerült okból) eredő megszakadása esetén az alkusz köteles az ajánlatadás más módját választani, hogy az őt megbízó ügyfél érdekei ne sérüljenek.
- 1.1.12.2. A Biztosító WebService rendszerén keresztül történő ajánlatadás és szerződéskötés lehetősége nem érinti az Alkust megbízó vagy meghatalmazó ügyfél eltérő rendelkezését, azt a jogát, hogy a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződés megkötésére papír alapú ajánlatot tegyen. Ebben az esetben az ügyviteli folyamatra az 1.1.14.1. pontban foglaltak az irányadók.
- 1.1.12.3. Elektronikus Megbízás esetén (1.1.4. – 1.1.6. pont) annak létrejöttét követően az ügyfél képviseletében eljáró Alkusz az elektronikus szerződéskötési felületein felvett ajánlatot a Biztosító Web Service rendszerén keresztül a Biztosító részére továbbítja (a továbbiakban: Elektronikus Ajánlat), mely ezt követően a Biztosító informatikai rendszerében feldolgozásra kerül. A biztosítási szerződés érvényes létrejöttére kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás esetén a Gfbt., egyebekben a Ptk. rendelkezései az irányadók.
- 1.1.12.4. Felek rögzítik, hogy az 1.1.12.3. pontban foglalt ajánlat továbbítási megoldás alkalmazásának feltétele, hogy mind az ajánlatok feladásának, mind azok fogadásának és feldolgozásának technikai feltételek a Felek részéről kölcsönösen biztosítottak.
- 1.1.13. A Gfbt. 4. § (1) bekezdése alapján szerződéskötési kötelezettséggel terhelt üzemeltetők jogos érdeke megkívánja, hogy a Biztosító által kialakított szerződéskötési rendszerben, illetőleg folyamatban – amelynek a Megállapodás tartalma alapján az Alkusz is a részét képezi – az üzemben tartók ajánlatai egyfelől ne veszthessenek el, másfelől az ügyfélérdekeket és a jogszabályszerű állománykezelést egyaránt lehetővé tévő időben érkezzenek be a Biztosítóhoz.
- 1.1.14. Ez olyan ügyvitel szervezési kötelezettséget ró a Biztosítóra (de ugyanakkor az Alkuszra is) amelynek biztosítania kell a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási ajánlatok mielőbbi továbbítását annak érdekében, hogy a Biztosító az őt a Gfbt. alapján terhelő kötelezettségeinek eleget tudjon tenni.
- 1.1.14.1. Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás (egyedi és flotta)
- a) Alkusz a papíralapú vagy pdf formátumú kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási ajánlatokat köteles azok felvételétől számított legkésőbb 8 napon belül a Biztosító tudomására hozni. E határidőt az Alkusz köteles az ajánlatban megjelölt kockázatviselési kezdő időpontra is figyelemmel, azzal összhangban, valamint az ügyfél és a Biztosító érdekeit is tekintetbe véve alkalmazni.
 - b) Amennyiben az ajánlatot az Alkusz megbízója írja alá, az ajánlat felvételének ez az időpont minősül. Amennyiben az Alkusz a megbízójával kötött szerződés tartalma alapján a megbízója képviselőjeként eljárva, nevében és helyette jognyilatkozatot tehet, és ennek alapján a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási ajánlatot aláírhatja, az ajánlat felvételének időpontja az ajánlatnak az Alkusz által történő aláírásának a napja.
 - c) A Biztosító felhívja az Alkusz figyelmét arra, hogy amennyiben az ajánlat felvételét követően, de annak a Biztosító tudomására jutását megelőzően biztosítási esemény következik be, ennek kockázatáról és annak kezeléséről tájékoztatnia kell a megbízóját, különösen akkor, ha az ügyfele fogyasztónak minősül.
 - d) A Biztosító az a) és c) pontban foglaltakra utalással rögzíti, hogy a papíralapú és a pdf. formátumú kötelező gépjármű felelősségbiztosítási ajánlatok a Biztosító részére való

átadással, illetőleg a hozzá történő beérkezéssel minősül a Biztosító tudomására jutottnak.

- e) A d) pontban rögzített tudomásra jutástól számít az ajánlatnak a Gfbt.-ben meghatározott okokból történő elutasítására vagy a kapott ajánlat díjtarifának és a biztosítási feltételeknek megfelelő módosítására vonatkozó javaslat igazolható módú elküldésére nyitva álló 15 napos határidő [Gfbt. 6. § (2) és (5) bekezdés]. Ebbe a határidőbe a kezdő nap nem számít be [Ptk. 8:3. § (1) bekezdés].
- f) Az Alkusz a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási – kitöltött és aláírt – ajánlatokkal együtt köteles a Biztosító részére átadni
- az alkuszi megbízási szerződése illetőleg a képviseleti jogosultságát igazoló dokumentum másolati példányát,
 - a Biztosító aktuális díjtarifa hirdetményében közzétett, az egyes kedvezmények igénybevételének igazolásául szolgáló okiratok másolatát.

Amennyiben a Biztosító díjtarifa hirdetménye az egyes kedvezmények igénybevételéhez szükséges dokumentumok rendelkezésére bocsátására határidőt szab, úgy ez a határidő az irányadó. Alkusz ugyanakkor kötelezettséget vállal arra, hogy az őt megbízó ügyfeleivel olyan kommunikációs és ügyviteli kapcsolatot alakít ki és alkalmaz, amely biztosítja, hogy e dokumentumok a biztosítási ajánlattal együtt, ez utóbbira megállapított határidőben kerüljenek átadásra.

1.1.14.2. CMR - Nemzetközi közúti árufuvarozó felelősségbiztosítás

- a) Az Alkusz a kitöltött és aláírt CMR ajánlattal (ideértve az ajánlati adatközlőt is) együtt köteles a Biztosító részére átadni
- az alkuszi megbízási szerződése illetőleg a képviseleti jogosultságát igazoló dokumentum másolati példányát,
 - nem természetes személy (egyéni vállalkozó) vállalkozás (gazdálkodó szervezet) esetén a képviselő / képviselők aláírási címpéldányát, továbbá a cégbíróági bejegyző végzését,
 - a mindenkor hatályos CMR ajánlati adatközlőben nevesített dokumentumot.
- b) A Biztosító kérésére az Alkusz köteles a nemzetközi közúti árufuvarozói engedély illetőleg engedélykivonatok másolatát becsatolni, továbbá a Biztosító részére a kockázat elbírálásához szükséges okiratokat rendelkezésre bocsátani illetőleg a kért felvilágosításokat megadni.

1.1.14.3. Közúti Árufuvarozók Felelősségbiztosítás (KÁF) és Közúti Személyszállítók Felelősségbiztosítás (KSZF)

- a) Az Alkusz a kitöltött és aláírt ajánlattal együtt köteles a Biztosító részére átadni
- az alkuszi megbízási szerződése illetőleg a képviseleti jogosultságát igazoló dokumentum másolati példányát,
 - nem természetes személy (egyéni vállalkozó) vállalkozás (gazdálkodó szervezet) esetén a képviselő / képviselők aláírási címpéldányát, továbbá a cégbíróági bejegyző végzését.
- b) A Biztosító kérésére az Alkusz köteles a kockázat elbírálásához szükséges okiratokat rendelkezésre bocsátani illetőleg a kért felvilágosításokat megadni.

1.1.14.4. CASCO biztosítás (flotta)

- a) Az Alkusz a kitöltött és aláírt ajánlattal együtt köteles a Biztosító részére átadni
- az alkuszi megbízási szerződése illetőleg a képviseleti jogosultságát igazoló dokumentum másolati példányát,
 - adásvételi szerződés vagy vásárlási számla másolata,
 - forgalmi engedély és – saját tulajdonú autó esetében – törzskönyv teljes másolata,
 - CASCO díjkalkuláló lap, amennyiben kitöltésre került,
 - Szemle esetén, szemlejegyzőkönyv

- b) A Biztosító kérésére az Alkusz köteles a kockázat elbírálásához szükséges okiratokat rendelkezésre bocsátani illetőleg a kért felvilágosításokat megadni.

1.1.14.5. Egyedi (egyéni) CASCO és Lakásbiztosítás

- a) Az egyedi casco és lakásbiztosítási (Panoráma Családi Otthonbiztosítás) szerződés megkötésére irányuló ajánlatot és annak mellékleteit az Alkusz a Biztosító ajanlatkuldes@wabererbiztosito.hu elektronikus postafiók címére is küldheti. Az ajánlat és annak mellékleteit a postafiókba történő beérkezéssel, a Biztosító tudomására jutottnak minősül. A Biztosító a beérkezésről elektronikus visszaigazolást küld a feladó elektronikus postafiók címére.
- b) Az Alkusz az ajánlatot és mellékleteit tartalmazó az e-mail üzenet „Tárgy” mezőjében köteles feltüntetni
- a nevét, (pl. Próba Kft.)
 - a közvetített biztosítási termék (módozat) nevét (pl. CASCO) és
 - az ajánlat számát (pl. 123456789)
- c) A szerződő vagy az Alkusz által aláírt ajánlatot és annak mellékleteit egyetlen PDF formátumú és olvasható minőségű fájlban kell a Biztosító részére – az a) alpontban megjelölt elektronikus postafiók címre – megküldeni.
- d) Alkusz által aláírt ajánlat esetében a mellékletnek tartalmaznia kell az ügyféltől kapott, a képviselőtében történő ajánlat adására (ajánlattételre) vonatkozó írásba foglalt meghatalmazást, vagy megbízást, amelynek tartalmából kitűnik, hogy az ajánlatot a megbízója képviselőtében jogosult megtenni és aláírni.
- e) A fentieknek megfelelő tartalommal és mellékletekkel beérkezett PDF formátumú ajánlatot a Biztosító joghatás kiváltására alkalmas jognyilatkozatnak tekinti.
- f) A Biztosító az olvashatatlan minőségű csatolással érkező email küldeményekről a kapcsolattartó munkatársán keresztül értesíti az Alkust. Hibás és/vagy hiányos ajánlat esetén a Biztosító a hibakezelési folyamatot indít el, amelyet a Partner Portálon (Üzletkötői Portál) is megjelenít.
- g) A Biztosító a más csatornán (postai úton küldött, vagy személyesen leadott) érkező papíralapú ajánlatot az ügyrendjének megfelelően dolgoz fel.
- 1.1.15. Felek megállapodnak abban, hogy az 1.1.14.1.-1.1.14.5. pontban nem nevesített biztosítási termék közvetítése során az Alkusz az érintett biztosítási termék feltételeinek valamint a Biztosító nyomtatványainak tartalmára figyelemmel köteles eljárni.
- 1.1.16. Felek megállapodnak abban is, hogy az ügyrendben nem nevesített biztosítási termékek közvetítésekor a közvetített ajánlat a Biztosító részére való átadással, illetőleg az ajánlat hozzá történő beérkezésével tekinthető a Biztosító tudomására jutottnak. Az elektronikus úton tett szerződési jognyilatkozat akkor válik hatályossá, amikor az a Biztosító számára hozzáférhetővé válik.
- 1.1.17. Az elektronikus ajánlat átadásának technikai feltételeiről Alkusz és a Biztosító előzetesen egyeztetni kötelesek. Az elektronikus ajánlatok felvételének és átadásának elmulasztása, vagy az elektronikus ajánlatnak több mint 50%-a hibás adatokkal való átadása esetén a Biztosító 5. 9. c. pontja szerinti jogkövetkezményt alkalmazhatja.
- 1.1.18. Biztosító a formailag és/vagy tartalmilag hibás és/vagy hiányos ajánlat esetén a hiányok megjelölésével hiánypótlásra haladéktalanul felhívja az Alkusz figyelmét, aki a megbízója nevében a felhívás közlésétől számítva soron kívül, de legkésőbb 3 napon belül köteles a hiányok pótlását a Biztosító részére eljuttatni.
- 1.1.19. Felek megállapodnak abban, hogy az 1. számú Ügyrend melléklet rendelkezései a Biztosító WebService rendszerén keresztül történő ajánlatadás és szerződéskötés folyamata során is megfelelően alkalmazandók.
- 1.1.20. Felek megállapodnak abban, hogy a Biztosító WebService rendszerén keresztül történő ajánlatadás és szerződéskötés folyamatában az Alkusz a szerződés dokumentumait a hatályos

jogszabályok szerint megőrzi, és a Biztosító részére – kérés esetén – 2 munkanapon belül rendelkezésre bocsátani.

1.2. A Biztosító teendői

- 1.2.1. Biztosító az Alkusz rendelkezésére bocsátja a Megállapodásban vállalt kötelezettségei teljesítéséhez szükséges szakmai anyagokat és nyomtatványokat, így különösen a biztosítási feltételeket és az ügyfél-tájékoztatót is tartalmazó dokumentumokat, az ajánlatokat, valamint a meghatározott termékek díjszabásait.
- 1.2.2. A biztosítási termékek megismeréséhez a Biztosító minden támogatást megad az Alkusz alkalmazottai és megbízottai részére, továbbá részletes írásbeli leírást ad az elektronikus ajánlat átadásának technikai feltételeiről.
- 1.2.3. Az együttműködés keretében a Biztosító vállalja, hogy az Alkusz díjkalkuláció kérésére, illetve ajánlattételére 5 munkanapon belül szakszerű írásbeli díjkalkulációt, választ ad, tájékoztatást ad a kockázat vállalásának feltételeiről, a díjáról, majd az ügyfél elfogadó nyilatkozatának birtokában biztosítási fedezetet nyújt az elfogadott feltételeknek megfelelően.
- 1.2.4. A Biztosító kockázat-elbírálásra rendelkezésre álló időtartama akkor kezdődik, amikor az ajánlat a Biztosítóhoz beérkezik, függetlenül attól, hogy az Alkusz az ajánlatot az ügyféltől mikor vette át, illetőleg az ajánlat felvételére mikor került sor.
- 1.2.5. Biztosító kötelezettséget vállal arra, hogy az Alkusz és megbízója között fennálló – az adott termékre vonatkozó teljes körű – megbízás időtartama alatt közvetlenül nem keresi meg az ügyfelet sem biztosítási szerződés megkötésére, sem pedig a szerződés átdolgozására irányuló ajánlattal.
- 1.2.6. Biztosító vállalja továbbá, hogy az ügyfelet nem törekszik rábírní arra, hogy az Alkusz megkerülésével közvetlenül kössön vele biztosítási szerződést.
- 1.2.7. A Biztosító által kiadott írásos díjkínálat minden esetben a Megállapodás *2. számú mellékletében* részletezett jutalékot tartalmazza, kivéve azt az esetet, amikor a Biztosító díjkínálatában erre vonatkozóan más jutalékot ajánl.
- 1.2.8. A Biztosító a megbízó (ügyfél) részéről kiadott több érvényes megbízás (meghatalmazás) esetén kiadhat több díjkalkulációt, azonban az azonos tartalmú ajánlatkérés esetén azonos tartalmú díjkalkulációt készít.
- 1.2.9. A Biztosító által kiadott előzetes díjkalkuláció nem minősül a Biztosító biztosítási szerződés megkötésére irányuló szándékát egyértelműen kifejező és a lényeges kérdésekre kiterjedő jognyilatkozatnak (biztosítási ajánlatnak), ezért annak elfogadása nem jelenti automatikusan a kockázat vállalását, és a szerződés létrejöttét, valamint nem eredményezi a Biztosító kockázatviselését. A szerződés létrejöttének elmaradásáért a Biztosítót kártérítési kötelezettség nem terheli.

2. Kötvényesítés

- 2.1. A biztosítási kötvényt (biztosítási fedezetet igazoló dokumentumot) minden esetben a Biztosító állítja ki és írja alá.

3. Számlázás és díjbeszedés

- 3.1. A Felek eltérő rendelkezése hiányában, a biztosítási díjat minden esetben a Biztosító számlázza ki és szedi be az ügyféltől. Az esedékes biztosítási díjról kiállított számlát a Biztosító az Alkusz erre irányuló kérése esetén, az Alkuszon keresztül küldi meg az ügyfélnek.
- 3.2. A Felek eltérő rendelkezése hiányában, az Alkusz az ügyfél által fizetett biztosítási díjnak a Biztosító nevében történő kiszámlázására és a biztosítási díj beszedésére nem jogosult.
- 3.3. Amennyiben az ügyfél bármely okból mégis az Alkusz számlájára teljesítené díjfizetési kötelezettségét, az Alkusz köteles tájékoztatni az ügyfelet arról, hogy a biztosítási díjnak az Alkusz részére történő megfizetése nem minősül a díj Biztosító számlájára vagy pénztárába történt befizetésnek.

- 3.4. Az Alkusz a 3.3. pont esetében a számlájára befizetett biztosítási díjat köteles 5 napon belül a Biztosító bankszámlájára átutalni. Az így beszedett összeget az Alkusz hiánytalanul küldi meg a Biztosítónak, abból semmilyen jogcímen nem alkalmazhat levonást. Átutalás esetén az Alkusz a közlemény rovatban gépjármű biztosítás esetén köteles a gépjármű forgalmi rendszámát feltüntetni,
- 3.5. A Felek erre irányuló kifejezett és írásbeli megállapodása esetén az Alkusz az általa beszedett biztosítási díjat a befizetést (a számláján történő jóváírást) követő munkanap végéig továbbítja a Biztosító bankszámlájára történő átutalással, az azonosításához szükséges adatok (szerződésazonosító, forgalmi rendszám) megadásával. Amennyiben az Alkusz a Biztosítót megillető díjat a befizetést követő munkanap végéig nem továbbítja a Biztosítónak, köteles azt tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézetnél vezetett letéti számlára (elkülönített ügyfélszámla) elhelyezni.
- 3.6. Az Alkusz vállalja, hogy Biztosító részére hetente részletező listát küld az általa a Biztosítónak az adott heti időszakban átutalt díjakról.

4. Károk kezelése

- 4.1. Biztosítási esemény bekövetkezésekor az Alkusz szakszerű segítséget ad megbízójának a biztosítási szerződésben foglalt jogok érvényesítéséhez, és az abból adódó kötelezettségek teljesítéséhez. A Biztosító által lefolytatott kárrendezési eljárás során, erre vonatkozó írásbeli meghatalmazás alapján, az Alkusz képviseli ügyfele(i) érdekeit, közreműködik igényei érvényesítésében.

5. Közös állományvédelmi tevékenység

- 5.1. Az Alkusz és a Biztosító – a biztosítás megszűnéséig – közös és kölcsönös állományvédelmi tevékenységet folytatnak.
- 5.1.1. Az Alkusz
- a) mind a Biztosítóval, mind pedig a szerződő féllel és a biztosítóval folyamatos kapcsolatot tart fenn,
 - b) kezdeményezi a biztosítási szerződésnek az ügyfél igényeihez és szükségleteihez mért megfelelő módosítását,
 - c) a hátralékos biztosítási díjak Biztosítóhoz történő befizetése érdekében intervenciók tevékenységet folytat megbízójánál,
 - d) értesíti a Biztosítót az állomány adataiban bekövetkezett változásokról (törlések, módosítások) a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül, valamint csatolja az egyes szerződésekhez a releváns okiratokat,
 - e) az Alkusz vállalja, hogy a Biztosító kérésére, részletező listát küld az állományában bekövetkezett változásokról (törlések, módosítások),
 - f) valamint csatolja az egyes szerződésekhez szükséges és kapcsolódó ügyféltől beszerzett nyomtatványokat, okiratokat.
- 5.1.2. A Biztosító
- a) tiszteletben tartja az ügyfél szabad közvetítő választását
 - b) az Alkusz által megkötött és állományba vett biztosítási szerződésekről minden hónapban elektronikus úton állománylistát, illetve ehhez kapcsolódóan hetente intervenciók listát tölt fel az Alkuszhoz a partnerportálra azokról a szerződésekről, amelyekkel kapcsolatosan üzleti beavatkozásra van szükség, így különösen, ha a szerződés megújítása, átdolgozása, vagy – késedelmes fizetés miatt – a díjfizetés helyreállítása, illetve a szerződés reaktiválása szükséges. Az intervenciók listájának tartalmaznia kell a szerződés azonosító számait, az ügyfél nevét, lakcímét és amennyiben ettől eltér levelezési címét, a gépjármű forgalmi rendszámát, a biztosítási szerződés díjrendezetségének az időpontját, amelyek alapján az Alkusz az érintett szerződést azonosítani tudja és a társaság által elvárt tevékenység elvégzésre képes.

- 5.2. Az Alkusz jutalékjogosultsága szempontjából az állományvédelmi tevékenység akkor tekinthető eredményesnek, ha az előírt biztosítási díj, vagy a hátralékos biztosítási díj a Biztosítóhoz befolyt, feltéve, hogy a biztosítási szerződés a díj befizetésekor hatályban volt.

6. Nyilvántartás

- 6.1. Az Alkusz köteles egyedi azonosításra alkalmas nyilvántartást vezetni a Biztosító részére közvetített biztosítási szerződésekről, és köteles azokban a Biztosító kérésére – a technikai lehetőségek függvényében – betekintést biztosítani.
- 6.2. A Biztosító köteles az Alkusz részére – a technikai lehetőségek függvényében – hozzáférést és betekintést biztosítani az Alkusz által kezelt, vagyis az állományába tartozó biztosítási szerződésekről vezetett nyilvántartásába.

7. Kapcsolattartás

Felek a zökkenőmentes együttműködés megvalósítása érdekében az alábbi kapcsolattartókat jelölik ki:

- 7.1. Biztosító részéről

Név:
Telefon, mobil:
Email:

- 7.2. Alkusz részéről

Név, beosztás:
Telefon, mobil:
Email:

8. Tájékoztatás

- 8.1. Az Alkusz tájékoztatja a Biztosítót:

- a) a Felügyelet által kiadott érvényes tevékenységi engedélyéről, annak visszavonásáról, vagy korlátozásáról, a tevékenysége felfüggesztéséről, a tevékenysége megszüntetéséről illetőleg ennek a Felügyelet részére történő bejelentéséről, az átalakulásáról bemutatja a cégjegyzésre jogosultak aláírási címpéldányait (abban az esetben, ha új kapcsolatról van szó),
- b) az adataiban (cégnév, cím, ügyvezető, tagok, stb.) bekövetkezett változásokról. Amennyiben az alkusz a címváltozást nem jelenti be, a Biztosító az Alkusz részére szánt küldeményeit az Alkusz utolsó bejelentett címére joghatályosan továbbíthatja. Tértivevényesen feladott küldemények esetében, a címzett ismeretlen, nem kereste, vagy elköltözött jelzéssel visszaérkező küldemények kézbesítettnek tekintendők.
- c) az ügyfelével (biztosítottal, illetve a szerződő féllel) kötött megbízási szerződésének megszűnéséről,
- d) a szakmai felelősségbiztosítása megszűnéséről.

- 8.2. A Biztosító tájékoztatja az Alkust:

- a) az adataiban (cégnév, cím, ügyvezető, tagok, kapcsolattartó személy, stb.) bekövetkezett változásokról. Amennyiben a Biztosító a címváltozást nem jelenti be, az Alkusz a Biztosító részére szánt küldeményeit a Biztosító utolsó bejelentett címére joghatályosan továbbíthatja.
- b) a kárrendezési egységeinek aktuális címéről,
- c) a károsult felhatalmazása alapján a káreseményekre vonatkozó kárinformációkról, az adatvédelmi rendelkezések figyelembevételével
- d) a megszünt, törölt szerződéseiről és a megszűnés okáról,

- e) díjhiányos szerződéseiről,
- f) havonta, aktuális állományáról.

8.3. Az Alkusz tájékoztatja megbízóját, hogy

- a) a fogyasztói biztosítási szerződés megkötésére tett ajánlat elfogadására nyitva álló 15 napos kockázat-elbírálási határidőt – ha az ajánlat elbírálásához egészségügyi nyilatkozatra van szükség, a 60 napos kockázat-elbírálási határidőt – attól a naptól kell számítani, amikor a biztosítási ajánlat a Biztosítóhoz (valamely szervezeti egységéhez) beérkezik, vagy az ajánlatot a Biztosító részére átadják, függetlenül attól, hogy az Alkusz az ajánlatot a megbízójától mikor vette át, illetőleg az ajánlat felvételére mikor került sor. Az üzleti (nem fogyasztói) biztosítási szerződés megkötésére tett ajánlatra vonatkozó biztosítói nyilatkozattételre az adott biztosítási termék feltételei az irányadók azzal, hogy a biztosítási ajánlat a Biztosítóhoz (valamely szervezeti egységéhez) való beérkezéssel vagy a Biztosító részére való átadással válik hatályossá. A Gfbt. 6. § (1) bekezdése értelmében a szerződés a Polgári Törvénykönyv rendelkezései szerinti módokon túl – úgy is létrejön, ha a szerződő üzemben tartó a díjtarifának és a biztosítási feltételeknek megfelelő ajánlatát a jogviszony tartalmára, és a biztosítási feltételekre vonatkozó tájékoztatás ismeretében, a biztosító által a szerződéskötés céljából meghatározott tartalommal a Biztosító vagy annak képviselője részére átadja.
- b) az általa kalkulált biztosítási díj előzetes, melyet a Biztosító a kockázat-elbírálás eredményeként – kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási ajánlat esetén a Gfbt.-ben rögzített korlátok között – módosíthat.
- c) a biztosítási szerződés megkötését az ügyfél megbízásából közvetíti, ennek során és a létrejött biztosítási szerződés tartama alatt a biztosítási szakmai szabályok megtartására köteles, ezért e kötelezettsége elmulasztásáért, így különösen a téves tanácsadásért, a szabálytalan díjkezelésért, a nyilatkozatok késedelmes továbbításáért, és az ebből eredően a megbízóját ért károsodásért, valamint a felmerült sérelemdíj megfizetéséért az Alkusz felel, és e felelőssége a nevében eljáró személye tevékenységére is kiterjed,
- d) a Biztosító által kiadott előzetes díjkalkuláció nem minősül a Biztosító biztosítási szerződés megkötésére irányuló szándékát egyértelműen kifejező és a lényeges kérdésekre kiterjedő jognyilatkozatnak, azaz biztosítási ajánlatnak, ezért annak elfogadása nem jelenti automatikusan a kockázat Biztosító általi elvállalását, és nem eredményezi a Biztosító kockázatviselését.
- e) az Alkusz nem minősül a Biztosító képviselőjének, ezért a Biztosító nevében jognyilatkozatot, fedezeti ígéretet nem tehet, fedezeti igazolást nem adhat ki, és nincs felhatalmazása a biztosítási szerződések felmondásának elfogadására.

8.4. Az Alkusz nem jelentethet meg, és nem tehet közzé a Biztosítóra vonatkozó hirdetést, ismertetőt (gazdasági reklám) a Biztosító előzetes írásbeli engedélye nélkül.

9. Oktatás, nyomtatványellátás

- 9.1. A Biztosító az Alkusz rendelkezésére bocsátja a tevékenységéhez szükséges szakmai anyagokat és az Alkusz által kért mindazon egyéb információkat, amelyek nem minősülnek biztosítási illetve üzleti titoknak.
- 9.2. Jelen Megállapodás bármely okból történő megszűnése esetén az Alkusznak haladéktalanul vissza kell szolgáltatnia a Biztosítótól átvett írásos anyagokat és minden nála lévő nyomtatványt. Az Alkusz minden, a Biztosítótól átvett írásos anyag és nyomtatvány tekintetében köteles tartózkodni ezek további felhasználásától, és attól, hogy egyébként magát továbbra is a Biztosítóval szerződéses kapcsolatban álló Alkusként tüntesse fel.

10. Fogyasztói panaszok

- 10.1. Amennyiben a fogyasztónak minősülő ügyfél panasza az Alkusznak és a Biztosítónak a biztosítási szerződéskötést megelőző magatartását, vagy a biztosítási szerződés megkötésével, fenntartásával, teljesítésével, vagy megszűnésével összefüggő tevékenységét vagy mulasztását kifogásolja, a Felek kötelesek kölcsönösen – szükség szerint a fogyasztóvédelmi ügyekért felelős

kapcsolattartóik bevonásával – együttműködni, és a panaszkezelés során, továbbá fogyasztói jogvitának a Pénzügyi Békéltető Testület előtti kezdeményezése esetén, olyan megoldására törekedni, amely megfelelően figyelembe veszi a fogyasztó érdekeit.

Budapest, 2018.hónap nap

Budapest, 2018.hónap nap

Biztosító

Alkusz

A közvetített szerződések javadalmazása

1. A közvetített biztosítási szerződések után járó közvetett díjazás

Felek rögzítik, hogy a jutalék a javadalmazásnak az a formája, amelyet a Biztosító az Alkusz részére az általa végzett biztosításértékesítési tevékenységre tekintettel nyújt. Felek rögzítik azt is, hogy a jutalék a Biztosító által az Alkusz részére fizetett közvetett díjazás.

- 1.1. Az Alkusz jutalékra jogosult a közvetítésével létrejött új biztosítási szerződések, valamint a korábban létrejött biztosítási szerződések új módozatra történő átdolgozása illetve fenntartása érdekében kifejtett eredményes állományvédelmi tevékenysége után.
- 1.2. Az Alkusz jutalékjogosultsága szempontjából a fogyasztói biztosítási szerződés akkor tekinthető létrejöttnek, ha a Biztosító
 - a) az Alkusz megbízója és az Alkusz által egyaránt aláírt ajánlatot, vagy
 - b) meghatalmazás, vagy a képviseleti jogot is magában foglaló megbízás alapján kizárólag az Alkusz által aláírt ajánlatotigazoltan átvette, vagy az ajánlat a Biztosítóhoz beérkezett, és arra az átvételtől (beérkezéstől) számított 15 napon belül – ha az ajánlat elbírálásához egészségügyi vizsgálatra van szükség, 60 (hatvan) napon belül nem nyilatkozik, feltéve, hogy az ajánlatot a jogviszony tartalmára vonatkozó, jogszabályban előírt tájékoztatás birtokában, a Biztosító által rendszeresített ajánlati lapon és díjszabásának megfelelően tették. Létrejöttnek tekintendő a fogyasztói biztosítási szerződés akkor is, ha a Biztosító az Alkusz megbízója részére a kötvényt (biztosítási fedezetet igazoló dokumentumot) az átvételtől (beérkezéstől) számított 15 napon belül – ha az ajánlat elbírálásához egészségügyi vizsgálatra van szükség, 60 (hatvan) napon belül – kiállította.
- 1.3. Az Alkusz jutalékjogosultsága szempontjából az üzleti (nem fogyasztói) biztosítási szerződés a megkötésére az 1.2. pont a) vagy b) alpontja szerint írásba foglalt és hatályossá vált ajánlat biztosító általi – az adott biztosítási termék feltételei alapján kifejezésre juttatott – elfogadó jognyilatkozatával tekinthető létrejöttnek.
- 1.4. A kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződések alapján befizetett fedezetlenségi díj és baleseti adó után, továbbá a Biztosító által a biztosítási adóról szóló – módosított - 2012. évi CII. törvény (Btv.) alapján fizetendő biztosítási adó után jutalék nem számfejthető.”
- 1.5. Amennyiben a biztosítási szerződés a biztosítási díj nemfizetése miatt megszűnik és a Biztosító a kockázatviselése időtartamára (türelmi időre) őt megillető biztosítási díjat az ügyféltől behajtja, az így beszedett összeg után az Alkusz jutalékra nem jogosult.
- 1.6. Az Alkust a jutalék alapjának és az általa közvetített biztosítási szerződésekre vonatkozó mellékelt jutaléktábla szerint meghatározott százalékos jutalékkulcsnak a szorzata illeti meg, ettől a Felek közös megegyezés alapján jogosultak eltérni. Felek rögzítik, hogy azon kötelező gépjármű-felelősségbiztosítások esetén, amelyek után a Biztosító a Btv. alapján biztosítási adót köteles fizetni, a jutalék alapja a biztosítási adóval csökkentett biztosítási díj.
- 1.7. Az együttműködési Megállapodás megszűnését követően – beleértve a rendes felmondást is – a megszűnésig már megkötött biztosítási szerződések után járó folyatós jutalék mértékére nézve a Felek eltérő megállapodása hiányában, illetve annak létrejöttéig továbbra is jelen Megállapodás rendelkezéseit tekintik irányadónak.
- 1.8. Alkust az állományába tartozó biztosítási szerződések után az alábbi jutalékok illetik meg:
 - a) Értékesítéshez kapcsolódó díjazás: kötési jutalék
 - új szerződés esetén
 - korábban létrejött biztosítási szerződések új módozatra történő átkötése esetén
 - b) Állományvédelemhez kapcsolódó díjazás: folyatós jutalék
 - 13. hónaptól induló folyatós jutalék

- a biztosítási szerződés módosítása esetén

2. Értékesítéshez kapcsolódó díjazás: kötési jutalék

- 2.1. A Biztosító a biztosítási szerződés megkötésében, vagy díjnövekedéssel járó átdolgozásában való közreműködésért az Alkusz részére kötési jutalékot fizet. A kötési jutalék alapja az adott szerződésre befolyt díj. Azon kötelező gépjármű-felelősségbiztosítások esetén, amelyek után a Biztosító a Btv. alapján biztosítási adót köteles fizetni, a kötési jutalék alapja az adott kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződésre befolyt és a biztosítási adóval csökkentett biztosítási díj.
- 2.2. A kötési jutalék a fenntartási kötelezettség kezdetéig illeti meg az Alkust.
- 2.3. Kötési jutalék fizetésének együttes feltételei:
 - a) a biztosítási szerződés megkötése az ügyfél megbízása alapján történt, illetve az Interneten küldött ajánlaton az Alkust jelölték meg közvetítőként, és
 - b) a biztosítási ajánlat az Ügyrendben meghatározott időben és minőségben leadásra került a Biztosító részére, és
 - c) a díj vagy díjrészlet a Biztosító számlájára beérkezett.

3. Állományvédelemhez kapcsolódó díjazás: folytatólagos jutalék

- 3.1. Alkust a biztosítási szerződés hatályának időtartama alatt, a biztosítás kezdetétől számított egy év után folytatólagos jutalék illeti meg.
- 3.2. A folytatólagos jutalék alapja a fizetési gyakoriságnak megfelelő díjelőírás szerinti biztosítási díj, a biztosítási szerződés átdolgozása esetén pedig az átdolgozást követő első díjfizetési időszak új díjelőírása. Azon kötelező gépjármű-felelősségbiztosítások esetén, amelyek után a Biztosító a Btv. alapján biztosítási adót köteles fizetni, a folytatólagos jutalék alapja fizetési gyakoriságnak megfelelő és a biztosítási adóval csökkentett díjelőírás szerinti biztosítási díj, a biztosítási szerződés átdolgozása esetén pedig az átdolgozást követő első díjfizetési időszak új díjelőírása, csökkentve a biztosítási adó összegével.
- 3.3. Az Alkusz állományába azon biztosítási szerződések tartoznak, amelyeket az Alkusz közreműködésével kötöttek meg, illetve amelyeket az Alkusz megbízója korábban közvetítő közreműködése nélkül, vagy nem az Alkusz közreműködésével kötött meg a Biztosítóval, azonban az adott szerződéshez kapcsolódó állományvédelmi tevékenységet erre irányuló külön megbízás alapján az Alkusz látja el.
- 3.4. A folytatólagos jutalék fizetésének együttes feltételei:
 - a) a biztosítási díj a Biztosítóhoz maradéktalanul befolyt, és
 - b) az Alkusz a biztosítási szerződést karbantartja, és
 - c) az Alkusz a Biztosító számára megküldte az érvényes és hatályos ügyfélmegbízást.

4. Az átörökítés szabályai

- 4.1. A Biztosító abban az esetben, ha az ügyfél több alkusz részére is megbízást adott, annak az alkusznak folyósítja a jutalékot, amely az ügyfél által aláírt ajánlatot leadta, és amely az ügyfél által aláírt ajánlaton, mint jutalékjogosult volt feltüntetve.
- 4.2. A Biztosító a jutalékot a létrejött szerződésre befolyt díjak alapján a 4.1. pontban megjelölt alkusznak folyósítja mindazon napig, amíg a szerződés átörökítése más jutalékjogosultra meg nem történik a 4.3. pontban foglaltak szerint.
- 4.3. Az átörökítés feltétele, hogy az új jutalékjogosult alkusz az ügyfél eredeti megbízási szerződésének és a korábbi megbízást megszüntető eredeti nyilatkozatának másolati példányát becsatolja.

Biztosító kérésére, a jutalékra újonnan jogosult Alkusz a dokumentumok eredeti példányát bemutatja. Az átörökítés feltételei azonosak a kizárólagosságot tartalmazó alkuszi megbízás esetén is. Az átörökítés időpontja a fenti okiratok bemutatásánál nem lehet korábbi és a jutalék a következő díjfizetési időszakról kezdődően illeti meg az új jutalékjogosultat.

- 4.4. Biztosító rögzíti, hogy amennyiben az új alkusz jogosultságát, ideértve a részére adott megbízás érvényességét is, az ügyfél korábbi független biztosításközvetítője vitatja, és ezért arra kéri a Biztosítót, hogy az örökítést ne hajtsa végre, a Biztosító kizárólag a 4.3. pontban foglaltak szerint jár el, és az érintett független biztosításközvetítők vitájának, továbbá az ügyfél és a független biztosításközvetítők közötti jogviszonynak a rendezésébe kompetencia hiányában nem avatkozik be.

5. Jutalékszámla és jutalékjegyzék

- 5.1. Biztosító az Alkusz teljesítményéről, az Alkusznak fizethető jutalékokról nyilvántartást vezet. A nyilvántartás alapján Biztosító minden hónap 15. napjáig jutalékjegyzéket készít, melyet elektronikus úton megküld az Alkusz címére. A Biztosító a jutalékjegyzékben tájékoztatja a jutalékszámla egyenlegéről, és az elszámolt jutalékokról. A jutalékjegyzék szerződésenként és jutalék-fajtánként tartalmazza az elszámolt jutalékösszeget.
- 5.2. A jutalékjegyzék adataival szemben az Alkusz a Biztosítónál annak kézhezvételétől számított 15 napon belül írásban kifogással élhet. Ha az Alkusz a fenti időpontig kifogást nem terjeszt elő, illetve a kifogás előterjesztésére rendelkezésre álló határidőn belül a jutalékjegyzékben elszámolt jutalékösszeeggel megegyező tartalmú számlát állít ki, úgy a jutalékjegyzékben foglaltakat a Felek elfogadottnak tekintik. Felek kifejezetten rögzítik, hogy az Alkusz által érvényesíthető jutalékgigény elévülési ideje 1 év.
- 5.3. A Biztosító az Alkusznak jutalékot kizárólag a hozzá beérkezett és a mindenkor hatályos pénzügyi és számviteli törvényekben foglaltaknak megfelelő eredeti számla első példánya alapján fizet a számlán feltüntetett minimum 15 napos fizetési határidő betartásával. A teljesítés módja – minden esetben – banki átutalás.
- 5.4. A Megállapodás *4. számú mellékletét* képező „Megbízás és Meghatalmazás Számla kiállítására” elnevezésű okiratnak az Alkusz és a Biztosító általi kölcsönös aláírása esetén, a Biztosító minden hónap 15. napjáig – eltérően az 5.1. pontban foglaltaktól – jutalék jegyet állít ki, amelyet az Alkusz a Biztosító Partner Portál alkalmazásán tekinthet meg.
- 5.5. A jutalék jegy tartalmával szemben az Alkusz az 5.2. pontban foglalt 15 napos határidőn belül teheti meg az észrevételeit a Biztosító alkusztámogató munkatársainál. Amennyiben a jutalék jegy tartalmával szembeni észrevétel alapos, a Biztosító új jutalék jegyet nem állít ki, hanem a különbözeti összeg a következő havi záráskor kerül elszámolásra.
- 5.6. Amennyiben az Alkusz a jutalék jegy egyenlegét jóváhagyja, a számlát – eltérően az 5.2–5.3. pontban foglaltaktól – az 5.4. pontban írtak szerint kapott meghatalmazás alapján a Biztosító állítja ki az Alkusz helyett, és azt elektronikus úton „PDF” formátumban a Partner Portál alkalmazáson az Alkusz számára elérhetővé és letölthetővé teszi.
- 5.7. Biztosító vállalja, hogy a Partner Portál alkalmazásán elérhetővé teszi az előző 3 hónap jutalékszámllait.

6. Jutalékok visszairása

- 6.1. Azon biztosítási szerződéseknél, melyek a Biztosító kockázatviselési kezdetétől számított egy éven belül biztosítási eseményhez nem köthetően megszűnnek, a Biztosító a kötési jutalékot a már befolyt díjra időarányos mértékben visszairja.
- 6.2. Amennyiben a Biztosító az Alkusz részére olyan jutalékot fizetett ki, amely az Alkuszt egyébként nem illette meg, úgy a Biztosító az Alkusz erről történt írásos értesítése mellett jogosult az Alkuszt mindenkor megillető jutalék összegébe beszámítani a jogosulatlanul felszámított jutalék összegét.

- 6.3. Amennyiben a Biztosító által jogosan visszakövetelt jutalékot az Alkusz részére járó jutalékból két egymást követő hónapban nem lehet levonni, az Alkusz a jutalék visszafizetésére történt felszólítást követően köteles tartozását a Biztosító részére – vonatkozó számla ellenében – 15 napon belül megfizetni. A Biztosító a jutalék visszafizetésére irányuló követelését annak esedékessé válásától számított egyéves elévülési időn belül jogosult érvényesíteni.

7. Szerződési állomány átruházása

- 7.1. Amennyiben az Alkusz biztosításközvetítésre irányuló megbízási szerződési állománynak részben vagy egészben az átvevője, a Biztosító az átvett megbízási szerződésekhez kapcsolódó biztosításokat az alábbi feltételek együttes fennállása esetén rögzíti a rendszereiben, mint az Alkusz állományát:
- a) az Alkusz részéről benyújtandó kérelem,
 - b) a Magyar Nemzeti Bankhoz benyújtott bejelentés, a benyújtás időpontjának (érkeztetésének) hitelt érdemlő igazolásával, továbbá a bejelentés mellékletét képező dokumentumokkal, a Biztosítót nem érintő adattartalom kitakarásával,
 - c) az Alkusz nyilatkozatát arról, hogy a megbízókat írásban értesített az átruházás tényéről és a megbízókat ennek kapcsán megillető jogosultságról,
 - d) azon megbízási szerződések listája, amelyek kapcsán a megbízók nem éltek a felmondási jogukkal,
 - e) a Felügyelet az állomány átruházását nem tiltotta meg.

8. Záró rendelkezések

- 8.1. A Megállapodás „jutalék”, „befolyt díj”, „állománydíj”, „biztosítási díj” kifejezést használt, azon a Btv. alapján biztosítási adófizetési kötelezettséggel járó kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződések esetén a biztosítási adóval csökkentett biztosítási díj alapján fizetett jutalék, a biztosítási adóval csökkentett befolyt díj és állománydíj, továbbá a biztosítási adóval csökkentett megfizetett biztosítási díj értendő, amennyiben a szöveg kontextusából adódóan és kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződésekre vonatkoztatottan, ennek relevanciája van.
- 8.2. A Megállapodás a Felek kölcsönös aláírásával hatályos, de alkalmazni csak azon kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási szerződések esetében lehet, amelyek után a Biztosítót – az egyes adótörvények és más kapcsolódó törvények módosításáról, valamint a bevándorlási különadóról szóló 2018. évi XLI. törvény rendelkezéseire figyelemmel – a biztosítási adóról szóló 2012. évi CII. törvény alapján biztosítási adófizetési kötelezettség terheli.

Budapest, 2018.hónap nap Budapest, 2018.hónap nap

Biztosító

Alkusz

Jutaléktáblázat

Biztosítási termék	Kötési jutalék (%)	Folytatólagos jutalék (%)
Casco		
GFB		
CMR		
Közúti Árufuvarozók Felelősségbiztosítása		
Közúti Személyszállítók Felelősségbiztosítása		
Lakásbiztosítás		
BÁF		
Szállítmánybiztosítás		
Esély Egészségbiztosítás		
Vagyonbiztosítás		

Budapest, 2018.hónap nap

Budapest, 2018.hónap nap

Biztosító

Alkusz

**M E G B Í Z Á S É S M E G H A T A L M A Z Á S
SZÁMLA KIÁLLÍTÁSÁRA**

Alulírott

Név:
Székhely:
Iroda:
Levelezési cím:
Telefonszáma:
Képviselőre jogosult neve:
Adószám:
Pénzforgalmi számlaszám:
Cégbírósági bejegyzés száma:

– a továbbiakban Megbízó vagy Kötelezett –

M e g b í z o m , é s e g y b e n m e g h a t a l m a z o m

1. a Wáberer Hungária Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaságot (1211 Budapest, Szállító utca 4.), – a továbbiakban Meghatalmazott vagy Biztosító – hogy a vele kötött biztosításközvetítésre irányuló együttműködési szerződés alapján és kizárólag a Biztosítótól járó jutalékokra vonatkozóan a Megbízó helyett és képviselőtében az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény (a továbbiakban: ÁFA törvény) 160. §–162. §, továbbá a számla és a nyugta adóigazgatási azonosításáról, valamint az elektronikus formában megőrzött számlák adóhatsági ellenőrzéséről szóló 23/2014. (VI.30.) NGM rendelet rendelkezéseinek figyelembe vételével számlát állítson ki. Az ÁFA törvény 160. és 161. §-ban nem szabályozott kérdéseiben a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény rendelkezéseit el alkalmazni.
2. A Biztosító számlákat „évszám/I-sorszám” (pl. 2017/I-000001) sorszámtartomány alkalmazásával és számlázó programmal állítja elő. A sorszámtartományt a Megbízó is köteles a nyilvántartásában rögzíteni.
3. A Biztosító a számlát pdf. formátumban az ALKUSZI EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁS 2. számú – „A közvetített szerződések jutaléka” elnevezésű – mellékletének 5.6. pontjában foglaltak szerint a Partner Portál alkalmazásra haladéktalanul feltölti. A Partner Portálra feltöltött számlát a Megbízó letöltheti.
4. Megbízó tudomásul veszi, hogy a Biztosító által használt számlázó programmal kapcsolatosan a Nemzeti Adó- és Vámhivatal felé bejelentési kötelezettség terheli A Biztosító a bejelentéshez szükséges adatokat az alábbiakban adja meg:
 - Számlázó rendszer: CODA/eInvoice, Verziószám: CMQ1597/CODA eInvoice 10.0.4Biztosító a CODA igazolást a jelen okiratba foglalt megállapodáshoz csatolja, egyben a Partner Portálra feltölti.
Megbízó az ALKUSZI EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁS megszűnése esetén köteles a számlázó program kivonását is bejelenteni a Nemzeti Adó- és Vámhivatal felé.
5. A Biztosító kötelezettséget vállal a 2007. évi CXXVII. törvény 160. § (2) bekezdésében található egyetemleges felelősség alapján arra, hogy a számlázó program felhasználói dokumentációját megőrzi.
6. A Megbízó köteles a vállalkozása adataiban és adó-státuszában bekövetkező változásokat haladéktalanul a Biztosítónak bejelenteni, mely változások az alábbiak:

- a vállalkozás törvényes képviselőjének személyében, nevében történő változás;
- a bankszámlaszám megváltozása;
- bármely hatósági nyilvántartásban szereplő adat megváltozása (ezek a hatósági nyilvántartások: NAV adóalany törzsadatai, cégjegyzék-, illetve az egyéni vállalkozók EVIG nyilvántartása);
- az Áfa adóalanyiság változása (áfa körös, vagy áfa alanyi mentes);
- az adószám, törlése;
- a kisadózói, kisvállalkozói adózói, illetve evás adózói adóalanyiság választása, vagy annak megváltozása;
- ha tulajdonosi döntés született végelszámolás elhatározásáról, vagy annak visszavonásáról;
- ha a vállalkozásra vonatkozóan csődeljárás indult;
- ha a vállalkozásra vonatkozóan felszámolás indult;
- a vállalkozás bármely ok miatti megszűnése, megszüntetése (cégbírósi törlés, egyéni vállalkozás megszüntetése - akár saját elhatározásból, akár hatóság által)

Jelen „**MEGBÍZÁS ÉS MEGHATALMAZÁS**” teljesítésével kapcsolatban felmerülő valamennyi költség a Biztosítót terheli, kivéve azokat, amelyek a hivatkozott jogszabályok rendelkezéseiben foglaltaknak való megfelelés érdekében a Megbízónál felmerülnek.

Budapest, 2018. hó nap

.....
Biztosító képviseletében
Meghatalmazott

.....
Alkusz képviseletében
Megbízó

Közös adatkezelés

1. Felek egyetértően rögzítik, hogy a Megállapodás 1. számú – Ügyrend – *mellékletének* 5. pontja szerint közös állományvédelmi tevékenységet folytatnak, amelynek keretében a Biztosító a honlapján – <https://www.wabererbiztosito.hu/partnerportal/Default.aspx>. – üzemeltetett „Wáberer Hungária Partner Portál” (a továbbiakban: Portál) Üzletalkalmazás segítségével hozzáférést biztosít az Alkusz számára az általa közvetített biztosítási szerződési állomány adataihoz, biztosítva egyben az állomány letöltésének a lehetőségét is.
2. A Portálra bejelentkező Alkusz az általa közvetített biztosítási szerződési állományra vonatkozóan
 - a) különféle listákat kérdezhet le,
 - b) meghatározott típusú dokumentumokat (fedezetigazolás, zöldkártya stb.) igényelhet,
 - c) szerződési adatokat kérdezhet le,
 - d) díjkalkulációt végezhet
3. Figyelemmel arra, hogy a Partner Portál alkalmazás nyújtotta szolgáltatási paletta, annak adattartalma, az adatkezelés célja (adatszolgáltatás) és eszköze a Felek közös együttműködésének szerves részét képezi, a Felek ebben a körben és kizárólag a Partner Portálon közzétett adatok tekintetében az Általános Adatvédelmi Rendelet 26. cikkének (1) bekezdése alapján közös adatkezelőknek tekintendők.
4. Felek megállapodnak abban, hogy közös adatkezelőként mindketten teljes egészében felelősek az Általános Adatvédelmi Rendelet szerinti kötelezettségeik teljesítéséért, az érintetti jogok gyakorlati érvényesüléséért, a tájékoztatás és személyes adatokhoz való hozzáférés körében a meghatározott információknak az érintettek részére történő rendelkezésére bocsátásáért.
5. Mindkét fél, a biztosítási piac szereplőjeként, egyben biztosítási titok kezelője is, ezért e minőségében a Felek önállóan is kötelesek az érintettekkel szembeni szerepüket és kapcsolatukat is átláthatóan dokumentálni.
6. Az 5. pontban foglaltakra figyelemmel a Biztosító az Alkusz számára a listák hozzáférési idejét az alábbiak szerint határozza meg:
 - Állományt tartalmazó lista(ák): 1 hónap
 - Jutalékot tartalmazó lista(ák): 3 hónap
 - Állományápolást segítő listák: 1 hónap
 - Ajánlatokkal, kötvényekkel kapcsolatos hiány és törlések listái: 15 nap
 - Egyebek: Listák tartamától függő hozzáférési idő.(15 nap/1 hónap)

A biztosító új listák kihelyezésekor a hozzáférés idejéről tájékoztatja az alkuszt.

7. Biztosító a 6. pontban meghatározott listák lekérdezését – azok hozzáférési ideje alatt – naplózza, a hozzáférési idő elteltével pedig a listák elérhetőségét az Alkusz számára blokkolja. A Biztosító naplózza továbbá a Portál által nyújtott további szolgáltatások igénybevételét is.
8. Alkusz tudomásul veszi, hogy a Biztosító által hozzáférhetővé tett listák további felhasználásának, továbbá a Portál nyújtotta további szolgáltatásokon keresztül birtokába jutott személyes adatok további kezelésének jogszerűségéért, valamint az adatbiztonsági követelmények teljesítéséért kizárólag az Alkusz és önálló adatkezelői minőségében felelős.

9. Biztosító tájékoztatja az Alkusz, hogy a Portálon az Alkusz számára hozzáférhetővé tett, a közös ügyfeleket érintő személyes adatokról és azok felhasználásának, illetve hozzáférhetővé tételének jogalapjáról, céljáról és az adatkezelés idejéről az ügyfeleket teljes terjedelemben tájékoztatja és az ügyfelek kérése esetén az információt az Általános Adatvédelmi Rendelet szerinti tartalommal és időben megadja.
10. Alkusz kötelezi magát, hogy a 9. pontban foglaltaknak megfelelő tájékoztatási kötelezettségének maga is eleget tesz.
11. Felek megállapodnak abban, hogy a közös adatkezeléssel érintett személyes adatokra kiterjedő adatvédelmi incidens esetén a tudomásszerzést követően haladéktalanul, azaz késedelem nélkül, értesítik egymást a kapcsolattartóikon keresztül, és közösen határozzák meg a szükséges intézkedések körét és azok ütemezését. Ez nem mentesíti a Feleket attól, hogy az adatvédelmi incidens kezelésére vonatkozóan önálló belső szabályozással rendelkezzenek.
12. Felek az adatbiztonsági kritériumok szerint az adatvédelmi incidens körébe sorolják az alábbi eseményeket:
- a) „*Bizalmas jelleg sérülése*”, ami a személyes adatok jogosulatlan vagy véletlen közzétételének vagy az ezekhez való hozzáférésnek felel meg;
 - b) „*Integritás sérülése*” ami alatt a személyes adatok felhatalmazás nélküli vagy véletlenül bekövetkező módosítását értendő;
 - c) „*Rendelkezésre állás sérülése*”, mely a személyes adatok véletlen vagy jogosulatlan megsemmisítésének vagy a személyes adatok elvesztésének felel meg.
13. Felek rögzítik, hogy a 12. pontban foglalt tudomásszerzés időpontja az az időpont, amikor a Felek bármelyike, mint adatkezelő, ésszerű mértékben bizonyossággal bír a felől, hogy olyan biztonsági sérülés következett be, mely személyes adatok megsértéséhez vezetett.
14. Felek megállapodnak abban, hogy a közös adatkezelés körébe eső személyes adatokat érintő adatvédelmi incidens bejelentése és az érintettek tájékoztatása a Biztosító feladata.
15. Felek a félreértések elkerülése érdekében újílag rögzítik, hogy a Biztosító által üzemeltetett Portál által nyújtotta szolgáltatások révén elérhető személyes adatok hozzáférhetővé tétele minősül közös adatkezelésnek. Az e körben bekövetkezett adatvédelmi incidens bejelentése és – szükség esetén - az érintettek tájékoztatása a Biztosító feladata. Amennyiben az Alkusz az adatokat átvette (letöltötte), a továbbiakban önálló adatkezelőként felel az adatkezelése jogszerűségéért, beleértve a adatvédelmi incidens bekövetkezése esetén teendő intézkedéseket is.

Budapest, 2018. hó nap

.....
Biztosító képviselőjében
Meghatalmazott

.....
Alkusz képviselőjében
Megbízó