



Biztosító

Az OTP Csoport partnere

Alkuzi Együttműködési Megállapodás, valamint annak 1. számú mellékletének (Ügyrend) és 2. számú mellékletének (Jutalékszabályzat) módosítása

amely létrejött egyrészről a

Név: **Groupama Biztosító Zrt.**
Székhely: 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C
Telefonszáma: 1/462-3800
Képviselőre jogosultak nevei: Fülöp Ákos értékesítési igazgató és Zlati István szakmai vezető
Adószáma: 10207349-2-44
Cégbírósági bejegyzés száma: Cg. 01-10-041071

a továbbiakban, mint **Biztosító**, másrészről a(z)

Név:	
Székhely	
Képviselőre jogosult (ügyvezető) neve	

a továbbiakban, mint **Alkusz** együttesen, mint **Felek** között az alulírott napon az alábbi feltételekkel:

1.) Előzmények

Felek megállapítják, hogy közöttük Alkuzi Együttműködési Megállapodás (továbbiakban: **Megállapodás**) van hatályban, melynek elválaszthatatlan részét képezik a mellékletek, köztük az 1. számú melléklet (Ügyrend) a 2. számú melléklet (Jutalékszabályzat) melynek az alábbiak szerinti közös megegyezéssel történő módosításában állapotodnak meg. Az egyes bekezdéseken belüli módosításokat a jobb követhetőség érdekében jelen dokumentum **dőlt és félkövér** betűtípussal kiemelve tartalmazza.

2.) A Megállapodás módosuló rendelkezései

2.1.) Felek megállapodása alapján a 2.5 pont az alábbiak szerint módosul:

2.5. Az alkusz mentesül a 2.3. pontban meghatározott felelőssége alól abban az esetben, ha bizonyítja, hogy a biztosító által rendszeresített, a szerződéskötés során alkalmazott nyomtatvány vagy dokumentum **vagy szoftver** hibája miatt következett be a téves tájékoztatás vagy hibás nyilatkozat megtétele.

2.2.) Felek megállapodása alapján az 5.3.2.2 pont az alábbiak szerint módosul:

5.3.2.2. A jelen megállapodás alkalmazásában a Felek súlyos szerződésszegésnek tekintik különösen

- a jelen megállapodásban nevesített eseteket, továbbá
- a Magyar Biztosítók Szövetsége, illetve a magyarországi alkusz szövetségek etikai szabályainak és tevékenységi alapelveinek **a tagság soraiból történő kizárással súlytott** megsértését, feltéve, hogy az alkusz tagja valamely szövetségnek,
- a titokvédelem körében a Bit-ben szabályozott „biztosítási titok”, illetve a jelen megállapodás 6.1. pontjában szabályozott üzleti titok megsértését,
- a tájékoztatási kötelezettség elmulasztását például: **ha az alkusz ugyan tudomással bír a megbízása ügyfél általi felmondásáról, de erről szándékosan nem tájékoztatja a biztosítót,**

- e) az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény és a helyébe lépő mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályok vonatkozó rendelkezéseinek **súlyos** megsértését,
- f) a biztosításközvetítő a felügyeleti nyilvántartásban inaktív státuszban szerepel.

2.3. Felek megállapodása alapján az 6.4. pont negyedik bekezdése a következők szerint módosul:

Az alkusz saját felelősségi körébe tartozik, hogy az elektronikus postaládáját **valamennyi almappjával együtt (pl. SPAM)** rendszeresen ellenőrizze, illetve biztosítani köteles, hogy kellő tárhely álljon rendelkezésére az elektronikus dokumentumok fogadása céljából.

3.) A Megállapodás 1. számú mellékletének (Ügyrend) módosuló rendelkezései

3.1. Felek megállapodása alapján az 1.1.2. pont a következők szerint módosul:

1.1.2. Az alkusz – eltérő megállapodás hiányában - legkésőbb a megbízója képviselőjében tett díjajánlat-kéréssel vagy ajánlattétellel egyidejűleg, köteles a megbízója által részére kiállított és aláírt alkuszi megbízását a biztosítónak benyújtani. Amennyiben az ügyfél és az alkusz által aláírt ajánlattal együtt nem érkezik be az alkusznak adott megbízási szerződés, a biztosító megtagadhatja/felfüggesztheti a jutalék elszámolását. A biztosító akkor is megtagadhatja a jutalék elszámolását, ha az ajánlatot az alkusz, mint biztosításközvetítő a megfelelő helyen nem írta alá. Amennyiben a biztosító felhívására az adott hibajavítón feltüntetett **30 napos** határidőn belül az alkusz pótolja a hiányzó aláírását, a jutalék elszámolásra kerül, ellenkező esetben a jutalék elszámolására nem kerül sor. Az ügyfél azonosítása az alkusz felelőssége, ezért a megbízó nevében eljáró személy(ek) képviselői jogosultságának a vizsgálatáért ő vállalja a felelősséget. Amennyiben egy ügyfél részéről több alkuszi megbízási szerződés is érkezik a biztosítóhoz, az aláírási jog ellenőrzése érdekében, jogi személy esetén a biztosító felszólíthatja az alkuszt a megbízást aláíró személy hiteles aláírási címpéldányának bemutatására. Az alkusz az ügyfél képviselőjében érvényesen csak akkor járhat el, akkor tehet/írhat alá ügyfele képviselőjében ajánlatot, amennyiben az ügyféltől erre is kiterjedő írásbeli meghatalmazással/ megbízással rendelkezik, így az alkuszi megbízás megléte elengedhetetlen.

Amennyiben a biztosítóba olyan, a szerződő nevében az alkusz által aláírt ajánlat érkezik be, amelyhez az alkusz nem csatolja a képviselői jogosultságát igazoló megbízást, a Biztosítónak jogában áll az ajánlatot elutasítani.

3.2. Felek megállapodása alapján az 1.1.3. pont az alábbiak szerint módosul:

1.1.3 Az ajánlati dokumentációnak tartalmaznia kell a kockázat elbírálásához és vállalásához szükséges, a biztosító által **pl. eljárásrendben, vagy hírlevélben** ilyenként meghatározott adatokat. Az ajánlatadásra a biztosító által vállalt határidőt (1.2.1 pont) attól az időponttól kell számítani, amikor az ajánlatadáshoz szükséges adatok a biztosító számára teljes körűen rendelkezésre állnak. Az alkusz köteles az összes, a kockázatvállalás, elbírálás vonatkozásában rendelkezésére álló, releváns információt a biztosítónak átadni.

3.3. Felek megállapodása alapján az 1.1.11. pont az alábbiak szerint módosul:

1.1.11. A biztosító elvárása, hogy a kedvezményeket igazoló dokumentumok elsősorban az ajánlattal együtt érkezzenek be. Amennyiben az ajánlat mellékletét nem képezi a kedvezményre jogosító dokumentum másolata, de az ajánlaton a kedvezmény érvényesítésre került, a biztosító a hiányosságról hibajavítót küld az alkusz részére, amelyről az alkuszt a levél Partner Portálra történő felhelyezésével értesíti, **illetve egyidejűleg a hiánypótlásról az alkusz által a Partner Portál erre szolgáló funkciója útján megjelölt e-mail címre e-mail útján is tájékoztatást küld.** Amennyiben szerződés az ajánlattól eltérő tartalommal jön létre az ügyfél részére értesítő levél kerül kiküldésre az alkusz egyidejű tájékoztatása mellett.

3.4. Felek megállapodása alapján az 1.1.13. pont negyedik bekezdése az alábbiak szerint módosul:

1.1.13. A biztosító Partner Portálja, vagy web szerviz kapcsolattal rendelkező ajánlatkészítő program útján készült ajánlatok esetén, amennyiben az ajánlat keltét követő 7-dik napig az ügyfél és az alkusz által aláírt papír alapú ajánlat nem érkezik be a biztosítóba, a biztosító a Partner Portál útján felhívást tesz közzé az alkusz számára, **illetve egyidejűleg a hiánypótlásról az alkusz által a Partner Portál erre szolgáló funkciója útján megjelölt e-mail címre e-mail útján is tájékoztatást küld.** Off-line ajánlatkészítő program útján készült, vagy nyomdai előállítású nyomtatványon felvett ajánlat határidőre történő be nem érkezéséről a biztosító értelemszerűen nem küld figyelmeztetést.

3.5. Felek megállapodása alapján az 1.1.15. pont a következők szerint módosul:

1.1.15. Az alkusz köteles az ajánlatokon az alkuszcég egyedi azonosítóját (GRID kódját) és nevét feltüntetni, illetve az ajánlatokhoz dátummal ellátott ajánlatkísérőt csatolni, melyen szintén köteles feltüntetni az alkuszcég nevét, és jutalék jogosult azonosítóját, illetve az ajánlatkísérőnek az alábbi adatokat kell tartalmaznia:

Papír alapon a biztosítóba beküldendő ajánlatok esetén:

- Szerződő neve
- Módozat neve
- Ajánlat sorszáma

A biztosító az ajánlatok tételes átvételét visszaigazolja az ajánlatkísérő egy példányának alkusz részére történő elküldésével.

3.6. Felek megállapodása alapján a Megállapodás 1. számú melléklete (Ügyrend) az alábbi pontokkal egészül ki:

I.1.16. Alkusz kötelezettséget vállal arra, hogy a vezetői felhasználói jogosultsággal rendelkező munkatársa által a biztosító Partner Portáljának eléréséhez adott munkatársi felhasználói jogosultságokat folyamatosan és naprakészen tartja. Amennyiben a munkatársának munkaviszonya, vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonya az alkusszal megszűnik, az alkusz köteles a munkatárs Partner Portál felhasználói jogosultságát a Portál erre rendszeresített adminisztratív felületén, legkésőbb a jogviszony megszűnésének napján visszavonni. Ennek elmaradásából, vagy késedelmes teljesítéséből származó minden kárért, vagy hátrányos jogkövetkezményért való felelősség az alkuszt terheli.

I.1.17. Amennyiben az alkusz a biztosító Partner Portáljáról tölti le a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási fedezet meglétét igazoló, egyedi azonosítóval ellátott Nemzetközi Zöldkártyát, az ügyfél részére történő rendelkezésre bocsátás során köteles azt zöld papírra nyomtatni. Amennyiben az igazoló eszközt elektronikus úton (elektronikus képi formában) továbbítja ügyfél részére, köteles az ügyfél figyelmét felhívni arra, hogy az csak zöld papírra nyomtatva alkalmas a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási fedezet meglétének igazolására. Ennek elmaradásából származó minden kárért, vagy hátrányos jogkövetkezményért való felelősség az alkuszt terheli.

3.7. Felek megállapodása alapján az I.2.2. pont első bekezdése az alábbiak szerint módosul:

I.2.2 A biztosító olyan ajánlat esetében, amelyen formai, tartalmi hiányosságot tapasztal, a hiányosság jellegére tekintettel vagy elutasítja az ajánlatot, vagy az alkuszt hiánypótlásra haladéktalanul – de legfeljebb az ajánlat beérkezését követő **10 napon** belül – felhívja akként, hogy a hiánypótlásra szoruló ajánlatokat a biztosító által üzemeltetett Partner Portálon az alkusz részére elérhetővé teszi, **illetve egyidejűleg a hiánypótlásról az alkusz által a Partner Portál erre szolgáló funkciója útján megjelölt e-mail címre e-mail útján is tájékoztatást küld.** A felek ebben a vonatkozásban a hibajegyzéknek a biztosító Partner Portáljára történő feltöltését írásbeli tájékoztatásnak fogadják el. A biztosító háromféle adatlap típust különböztet meg: hibajavító valamint az ajánlattól való eltérésekről értesítő és elutasításról szóló adatlapot. A hiányosságra felhívó adatlap minden esetben tartalmaz határidőt, melyre a válasznak vissza kell érkezni a biztosítóba faxon vagy e-mailben ahhoz a munkatárshoz, aki az adatlapon ügyintézőként feltüntetésre kerül.

3.8. Felek megállapodása alapján az V.1. pont az alábbiak szerint módosul:

V.1. Az alkusz és a biztosító – a biztosítási szerződés megszűnéséig – közös és kölcsönös állományvédelmi tevékenységet folytatnak, melynek során

az alkusz

- mind a biztosítóval, mind pedig a szerződővel (ügyfelével) folyamatos kapcsolatot tart fenn,
- gondoskodik a biztosítási igények, illetve a biztosítási kínálat esetleges időközi változása esetén, mind a biztosító, mind a biztosított tájékoztatásáról, megbízója igényeihez képest szükség esetén a biztosítási szerződés megfelelő módosítását kezdeményezi,
- a hátralékos biztosítási díjak befizetésének elősegítése érdekében intervenciót tevékenységet folytat ügyfelénél.

a biztosító

- **az ügyfél által tett marketing nyilatkozatban foglaltak tiszteletben tartásán túl** kötelezettséget vállal arra, hogy olyan termékekre vonatkozó ajánlattal az alkusz ügyfelét sem közvetlenül, sem biztosításközvetítő útján nem keresi meg, amely termékre vonatkozó szerződés korábban alkusz közvetítésével jött létre és a biztosítónál élő állapotban van.
- az alkusz által megkötött és állományba vett biztosítási szerződésekről minden hónap 15-ig intervenciót listát bocsát az alkusz rendelkezésére, amelyhez – a Felek megállapodása szerint - az alkusz a biztosító Partner Portálján keresztül juthat hozzá.
- jogosult közvetlenül az ügyfelet megkeresni az adott biztosítási szerződés kintlévőségével kapcsolatban.

3.9. Felek megállapodása alapján az VI.1. pont az alábbiak szerint módosul:

VI.1. Az alkusz köteles Bit 406. § (1) szerinti egyedi azonosításra alkalmas nyilvántartást vezetni a biztosító részére közvetített biztosítási szerződésekről, **mely szerződésekkel kapcsolatosan köteles a biztosító kérésére információkat nyújtani.** A biztosító köteles az alkusz részére hozzáférést és betekintést biztosítani az alkusz által kezelt biztosítási szerződésekről vezetett nyilvántartásába, ennek érdekében az alkusz által megkötött és a biztosító által állományba vett biztosítási szerződésekről a biztosító a Partner Portálon keresztül elérhető nyilvántartást vezet, melyhez az alkusz részére hozzáférést biztosít.

3.10. Felek megállapodása alapján az VII.1. pont az alábbiakkal egészül ki:

Ajánlat leadás helye:

Postai küldemények esetén 1380 Budapest, Pf.: 1049.

Személyes leadás esetén:

- 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/c. "A" épület
- illetőleg a biztosító ügyfélszolgálati irodái

Nyitvatartási idő:

Hétfő-Csütörtök 8.00 - 15:30

Péntek 8.00 - 12:30

A nyitvatartási időn túl leadott ajánlatok érkeztetésére csak a következő munkanapon nyílik lehetőség.

4.) Az Alkuzsi Együttműködési Megállapodás 2. számú mellékletének (Jutalékszabályzat) módosuló rendelkezései

4.1. Felek megállapodása alapján az I.2. pont harmadik bekezdése az alábbiak szerint módosul:

I.2. A biztosító az alkusz részére kifizetett jutalékot a **V. pontban szabályozott esetekben** visszakövetelheti. Az alkusz részére jutalékelőleg nem fizethető.

4.2. Felek megállapodása alapján az I.9. pont az alábbiak szerint módosul:

I.9. Az alkuszt megillető jutalék - függetlenül attól, hogy az alapjául szolgáló biztosítási díjat az alkusz ügyfele milyen pénznemben köteles megfizetni - forintban jár. Nem képezi sem a szerzési, sem fenntartási jutalék alapját a biztosítási díj után a Biztosító, és/vagy a biztosítási szerződés biztosítottja/szerződője terhére rótt bármely adó, vagy járulék (pl. biztosítási adó, baleseti adó) összege **amely a biztosítási díj részeként vagy azzal együtt kerül megfizetésre.**

4.3. Felek megállapodása alapján az II.1. pont az alábbiak szerint módosul:

II.1. Biztosító az alkusz közreműködése útján közvetített és meghatározott ideig fenntartott új biztosítási szerződések közvetítéséért, valamint a már hatályos szerződések díjnövekedéssel járó átdolgozása esetén az alkusz részére szerzési jutalékot fizet.

4.4. Felek megállapodása alapján az IV.7. pont az alábbiak szerint módosul:

IV.7. Alkusz jelen megállapodás aláírásával tudomásul veszi, hogy a jutalék számlája kibocsátását követően utólagos jutalék reklamációra legfeljebb a reklamált jutaléklista által átölelt időszak utolsó napjától számított **24 hónap** áll rendelkezésére. Azt ezt követően betervezett reklamáció elutasításra kerül.

4.5. Felek megállapodása alapján az V.2. pont az alábbiak szerint módosul:

V.2. Amennyiben az alkusz részére olyan jutalékot fizettek ki, amely az alkuszt nem illette meg, úgy a biztosító jogosult az alkuszt mindenkor megillető jutalék összegébe beszámítani a jogosulatlanul kifizetett jutalék összegét. **A biztosító a jogalap nélkül kifizetett jutalékot a kifizetés napját követő 24 hónapig követelheti vissza.**

Szerződő Felek rögzítik, hogy a Megállapodás és mellékleteinek jelen módosítással nem érintett rendelkezései változatlan tartalommal hatályban maradnak.

Felek jelen szerződésmódosításukat, elolvasás és értelmezés után, mint akaratukkal mindenben megegyezőt írják alá.

Kelt:

Biztosító

képv.: Fülöp Ákos értékesítési igazgató és
Zlati István szakmai vezető

Alkusz

képv.:
(cégszerű aláírás)