

# UIB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

ÜZLETSZABÁLYZATA

PÉNZPIACI ALKUSZI TEVÉKENYSÉGRE

Hatályos:  
2023.01.23.

## I. Bevezető rendelkezések

### I.1. A társaság

Az UIB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÓ ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG (rövidített elnevezése: UIB Pénzügyi Szolgáltató Zrt., a továbbiakban: Társaság) cégjegyzékszám: Cg. 01 10 141757; nyilvántartó hatóság Fővárosi Törvényszék Cégbírósága; székhelye: 1066 Budapest, Mozsár utca 16.; főtevékenysége a TEAOR'08 alapján: 6920 számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység, legfőbb melléktevékenységei a TEAOR'08 alapján: 6619 egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység, és 7022 üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény („Hpt.”) 3. § (1) bekezdés i) pontja szerint pénzügyi szolgáltatás a pénzügyi szolgáltatás üzletszerű közvetítése pénzügyi alkuszként.

A Hpt. 10. § (4) bekezdése szerint a független közvetítő, valamint a jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző függő közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítését kizárólag a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: „Felügyelet” vagy „MNB”) e törvényben meghatározott engedélyével végezheti.

A Társaság a Hpt. 6. § (1) bekezdés 42a. pontja szerinti hiteltanácsadást nem végez.

### II.1. Fogalmak, értelmező rendelkezések, rövidítések

II.1.1. Jelen Üzletszabályzatban és a Felek között létrejövő jogviszony(ok)ban ellenkező rendelkezés hiányában az itt meghatározott fogalmak az alábbi jelentéssel bírnak.

ÁFA tv. az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény.

Adatkezelés: a Személyes Adatok kezelése a Társaság által.

Adatkezelési tájékoztató: a Társaság részéről az Megbízó számára a GDPR rendelkezései szerinti készült adatkezelési tájékoztató annak mindenkor hatályos változata, amely elérhető a Társaság székhelyén és weboldalán.

Ajánlat: Felek között létrejött Alkuzsi megbízási szerződést követően a Társaság közbenjárásával Pénzügyi Intézménytől Megbízó részére kiadott nem kötelező érvényű tájékoztató (indikatív) finanszírozási ajánlat.

Alkuzsi szerződés: jelen Üzletszabályzat és az Üzletszabályzat 1. számú mellékletét képező egyedi szerződés alapján létrejövő megbízási szerződés, amely alapján a Társaság az Megbízó számára nyújtja a jelen Üzletszabályzat hatálya alá tartozó pénzügyi szolgáltatást közvetítő pénzügyi alkuzsi tevékenységét és az Megbízó megfizeti a szerzési jutalékot.

ARE tv.: a természetes személyek adósságrendezéséről szóló 2015. évi CV. törvény.

Csődtv.: a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény.

Bonitás: Megbízó hitelképessége, vagyoni megbízhatósága.

Felek: a Társaság és a vele jelen Üzletszabályzatban foglalt feltételekkel jogviszonyba lépő Megbízó együttesen (az egyes Ügyfelek és a Társaság között létrejövő egymástól független jogviszony tekintetében a Felek az adott jogviszonyban szereplő felek értendő).

Felügyelet: a magyar pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét ellátó mindenkori hatóság, amely hatóság jelenleg a Magyar Nemzeti Bank.

*Fogyasztó: a szakmája, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körén kívül eljáró természetes személy. GDPR az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet).*

Hpt.: a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény.

KHR.: a központi hitelinformációs rendszer a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény szerint.

Szerzési díj: minden olyan pénzben vagy természetben juttatott térítés, amelyet a pénzügyi alkusz az Megbízótól, az Megbízó és a pénzügyi szolgáltatást nyújtó Pénzügyi Intézmény között létrejött pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó megállapodás érvényes létrejöttéért és meghatározott esetekben annak teljesítéséért, illetve meghatározott időtartamig történő fennállásáért kap.

Kötelező Ajánlat: jelenti a Pénzügyi Intézménynek a Pénzügyi Intézmény részéről szerződéskötési kötelezettséget (ajánlati kötöttség) keletkeztető ajánlatát az Megbízó által az Alkuzi Szerződés alapján igényelni szándékolt vagy azzal összefüggésben felkínált pénzügyi szolgáltatási termék vonatkozásában.

Panaszkezelési szabályzat: a Társaság által az Megbízó vonatkozásában alkalmazott panaszkezelési szabályzata annak mindenkor hatályos változatában, amely elérhető a Társaság székhelyén és weboldalán.

Pénzmosás: a 2013. június 30-ig hatályban volt Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 303-303/A. §-ában, illetve a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény 399-400. §-ában meghatározott elkövetési magatartások.

Pénzmosási szabályzat: a Pmt. és a Kit. rendelkezései szerint kialakított és a Társaság által alkalmazott szabályzat.

Pénzügyi Intézmény jelenti a Hpt. 7. § (1) bekezdésében meghatározott jogi személyeket; pénzügyi szolgáltatás végzésére jogosult hitelintézeteket és pénzügyi vállalkozásokat.

Pmt.: a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény.

Ptk.: a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény.

Személyes Adat: azonosított vagy azonosítható természetes személyre vonatkozó bármely információ; azonosítható az a természetes személy, aki közvetlen vagy közvetett módon, különösen valamely azonosító, például név, szám, helymeghatározó adat, online azonosító vagy a természetes személy testi, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy szociális azonosságára vonatkozó egy vagy több tényező alapján azonosítható, összhangban a GDPR-ban (vagy az azt kiváltó jogszabályban) mindenkor meghatározott személyes adat fogalmával.

Megbízó: olyan egyéni vállalkozó, egyéni cég, gazdasági társaságok, jogi személyek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely nem minősül fogyasztónak és részére a Társaság pénzügyi alkuzsi és pénzügyi szolgáltatás közvetítésnek nem minősülő egyéb tevékenységet végez.

Megbízóazonosítás: a Pmt. szerinti megbízóazonosítási lépések Társaság általi elvégzése az Megbízó, annak képviselői és a Tényleges tulajdonos vonatkozásában Pénzmosásra irányuló cselekmények felderítése és megakadályozása érdekében.

Üzletszabályzat: a jelen dokumentum mindenkor hatályos változata, amely magában foglalja a Társaság által nyújtott szolgáltatására vonatkozó Alkuzsi szerződés általános szerződési feltételeit is annak mindenkor hatályos változatában.

II.1.2. Ahol jelen Üzletszabályzat, az Alkuzsi szerződés és azok mindenkori mellékletei jogszabályokra hivatkoznak, a jogszabályi hivatkozások magukba foglalják a jogszabályok mindenkori módosítását, hatályon kívül helyezését vagy más jogszabályokkal történő helyettesítésüket (ideértve a magyar jogszabályok helyett közvetlenül alkalmazandó európai uniós jogi aktusokkal történő helyettesítés esetét is vagy uniós jogszabályok deregulációja esetén a helyükbe lépő magyar jogszabályokat is). Jelen Üzletszabályzatban továbbá jogszabálynak minősül minden olyan közjogi vagy hatósági szabályozó eszköz, amely kötelező rendelkezéseket ír elő a Társaság számára vagy a Társaság és az Megbízó között létrejövő jogviszony vonatkozásában.

II.1.3. Jelen Üzletszabályzatban foglalt rendelkezések nem irányadóak fogyasztókkal szemben.

II.1.4. Jelen Üzletszabályzatban, annak kapcsolódó mellékleteiben és az Üzletszabályzatban hivatkozott szabályzatokban, dokumentumokban, valamint elsősorban a Felek által megkötött egyedi megállapodásokban foglalt rendelkezések a Felek megállapodásának valamennyi feltételét tartalmazza a Társaság által a pénzügyi szolgáltatás közvetítése körében végzett alkuzsi tevékenység végzése körében nyújtott tevékenysége vonatkozásában (teljességi záradék). Továbbá a Felek erre tekintettel kizárják a Ptk. 6:63. § (5) bekezdésének alkalmazását.

II.1.5. Jelen Üzletszabályzatban, az Alkuzsi szerződésben és a hozzájuk kapcsolódó dokumentumokban bármely rendelkezés érvénytelensége vagy végrehajthatatlansága esetén a nem érintett rendelkezések változatlan tartalommal fennmaradnak (részleges érvénytelenség). A Felek kötelesek egymással jóhiszeműen együttműködni és az érvénytelen, illetőleg nem végrehajtható rendelkezéseket megfelelően módosítani akként, hogy az elfogadott rendelkezések a lehető legmegfelelőbbben tükrözzék a Felek a szerződéskötéskor fennálló gazdasági akaratát.

II.1.6. Jelen Üzletszabályzatban megjelölt határidők esetén a napokban meghatározott időtartam kapcsán a hét valamennyi napját figyelembe kell venni. A munkanapokban meghatározott határidők esetén munkanapnak minősül a magyar jogszabály által mindenkor meghatározott munkanapokat (ide nem értve a szombatot és vasárnapot). Egy napokban/munkanapokban meghatározott határidő a határidő utolsó napján/munkanapján jár le. Valamely cselekmény, nyilatkozat megtettnek tekintendő, amennyiben a határidő utolsó napján a másik fél számára közlésre került vagy jelen Üzletszabályzat szerint kézbesítettnek tekintendő.

## II.2. Irányadó rendelkezés

II.2.1. Az Üzletszabályzatra, valamint a Társaság által az Ügyfelek részére nyújtott tevékenységgel kapcsolatban a mindenkor hatályos magyar és európai uniós jogszabályok vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni, melyek különösen:

- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény;
- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény;
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény;
- az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény;
- a pénzügyi szolgáltatást közvetítő közvetítői díjáról szóló 109/2010. (IV.9) Korm. rendelet 1. § (3) pontja; és

- a befektetési vállalkozások, a pénzforgalmi intézmények, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények, az utalvány-kibocsátók, a pénzügyi intézmények és a független pénzügyi szolgáltatás közvetítők panaszkezelésének eljárásával, valamint panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról szóló 435/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet.

### II.3. UIB Pénzügyi Szolgáltató Zrt. pénzügyi alkuszi tevékenysége, feladatai

II.3.1. A pénzügyi szolgáltatás közvetítői tevékenysége megkezdését megelőzően a Társaság, az Megbízó tájékoztatása és nyilatkozatai alapján, felméri az Megbízó igényeit és szükségleteit, valamint azokat az indokokat, amelyek a Társaság által e tevékenységével összefüggésben az Megbízó számára megfelelő pénzügyi szolgáltatás kiválasztása és az Ajánlat beszerzése érdekében szükséges.

II.3.2. A Társaság a jelen Üzletszabályzatban meghatározott tevékenységén túl pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő egyéb feladatokat is elláthat az Megbízó részére, melynek díjáról Megbízólevéllel egyedileg állapodik meg.

Az egyéb feladatok felsorolása:

- a megbízóval történő személyes tárgyalás, telefonos, vagy elektronikus levelező rendszeren történő kommunikáció;
- a megbízó által, a pénzügyi intézménynek benyújtandó dokumentációk összekészítése;
- a megbízó által, a KAVOSZ-nak benyújtandó dokumentációk összekészítése
- megbízó által átadott, pénzügyi és egyéb adatok elemzése, összevetése után, Társaság által elvégzett cégértékelés alapján megállapított cégérték.

II.3.3. A Társaság a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően a pénzügyi szolgáltatást igénybe venni szándékozó Megbízó részére írásban vagy más tartós adathordozón igazolható módon egyértelmű tájékoztatást ad:

- a Társaság nevééről, nyilvántartási azonosítójáról, székhelyéről, levelezési címéről, felügyeleti hatóságának megjelöléséről,
- a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel, és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet,
- arról, hogy a tevékenysége során okozott kárért a fogyasztó felé ki áll helyt,
- arról, hogy alkusként a pénzügyi szolgáltatást igénybe venni szándékozó Megbízó megbízásából jár el,
- arról, hogy nem nyújt hiteltanácsadást,
- arról, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért szerzési jutalékot kizárólag az Megbízótól fogadhat el,
- alkusként a z Megbízó által fizetendő szerzési jutalékról, ha annak megadása másként nem lehetséges a díj kiszámításának módjáról,
- a Társasággal kapcsolatos panasz kezeléséről, valamint a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának igénybevételére vonatkozó lehetőségről, valamint
- arról, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő megbízó számára más - pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő - szolgáltatása ellenértékéért díjat számít-e fel."

II.3.4. Az Alkuszi szerződés megkötésével az Megbízó megbízza a Társaság -t a Ptk. 6:288. § alapján, hogy nyújtsa számára alkuszi tevékenységét, az Megbízó vagyoni és pénzügyi helyzetét térképezze fel, és valamint a kiválasztott pénzügyi szolgáltatási termék vonatkozásában a szerződés megkötésére irányuló előkészítő tevékenységét lássa el. A Társaság közreműködésével összeállított hitelkérelmi

dokumentációt a Társaság Megbízó jóváhagyásával abból a célból továbbítja a Pénzügyi Intézmény felé, hogy Megbízó a Pénzügyi Intézménytől egyedileg kidolgozott Ajánlatot kapjon.

II.3.5. Az alkuszi tevékenység keretében, a Társaság, a Megbízótól erre vonatkozó egyedi megbízása alapján az alábbi tevékenységeket látja el, a Megbízó javára

- a. a Megbízó vállalkozástól, megbízási szerződés alapján bekért pénzügyi adatok, valamint egyéb üzleti információk és a Megbízó által megfogalmazott igény alapján (ideértve a meglévő hitel portfólió optimalizálását és az új igények feltérképezését) kölcsön, garancia, egyéb aktív/passzív és függő banki termék, konstrukcióra történő javaslattevés,
- b. az Megbízó által történő, a saját üzleti céljainak legmegfelelőbb és a Társaságunk által, a Megbízó részére ajánlott, kölcsön, garancia, egyéb aktív/passzív és függő banki termék, konstrukció kiválasztása után, a lehető legtöbb ajánlat beszerzése pénzügyi intézményektől, továbbá ezen ajánlatok összevetése, a megbízó számára legkedvezőbb ajánlat kiválasztása, prezentálása;
- c. megbízó döntése után, a dokumentációk összekészítése, pénzügyi intézményhez eljuttatása;
- d. szükség esetén KAVOSZ irodával kapcsolatfelvétel, dokumentációs feltételek lebonyolítása.

II.3.6. Az alkuszi tevékenység kiegészítéseként a Társaság az Megbízó erre vonatkozó egyedi megbízása alapján az alábbi kiegészítő tevékenységeket látja el az Megbízó javára:

- a. a megbízóval történő személyes tárgyalás, telefonos, vagy elektronikus levelező rendszeren történő kommunikáció;
- b. a megbízó által, a pénzügyi intézménynek benyújtandó dokumentációk összekészítése;
- c. a megbízó által, a KAVOSZ-nak benyújtandó dokumentációk összekészítése.
- d. a megbízó által átadott, pénzügyi és egyéb adatok elemzése, összevetése után, Társaságunk által elvégzett cégértékelés alapján megállapított cégérték.

II.3.7. A Társaság Pénzpiaci alkuszi tevékenységét kizárólag fogyasztónak nem minősülő ügyfelek részére az MNB által kiadott engedélye alapján végzi (Hpt. 10. §. (4) bekezdés).

II.3.8. A Társaság pénzpiaci alkuszként a pénzügyi szolgáltatást igénybe venni szándékozó Megbízólevél kötött megbízási szerződés alapján a pénzügyi szolgáltatási szerződés kiválasztására, megkötésének elősegítésére irányuló tevékenységet végez (Hpt. 10. § (1) bekezdés b) pont bc) alpont), amely tevékenység nem terjed ki az Megbízó nevében, javára történő kockázatvállalásra (Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pont d) alpont).

II.3.9. A Társaság a pénzpiaci alkuszi tevékenységén kívül más a Hpt. szerinti engedélyköteles pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nem végez.

II.3.10. Az Megbízó utasítási joga a Társaság által ellátott feladatok szakmai lebonyolítására, valamint bevonnai tervezett közreműködők kiválasztására nem terjed ki. Megbízó utasítási joga gyakorlása esetén – a célszerűtlen vagy szakszerűtlen utasításokra való Társaság által tett figyelmeztetést követően – az utasítási joggal kapcsolatban felmerülő valamennyi jogkövetkezményt viseli mind a Társaság mind saját maga és harmadik személyek vonatkozásában. Társaság a célszerűtlen vagy szakszerűtlen utasítást jogosult indokoltan megtagadni.

Megbízó.

II.3.11. Társaság biztosítja, hogy a pénzügyi alkuszi tevékenységi körben vele munkaviszonyban csak olyan természetes személy álljon, aki büntetlen előéletű, és megfelel a Hpt. 74. § (1) bekezdésében előírt szakmai követelményeknek (jelen rendelkezés irányadó olyan alvállalkozók igénybevétele során is, ahol az irányadó jogszabály e követelmények alkalmazását előírja).

II.3.12. A Társaság a pénzügyi szolgáltatás megkötésének elősegítése során feltár és elemez minden olyan lehetséges ajánlatot, amely az Megbízó céljainak elérésére alkalmas.

II.3.13. Az Megbízó köteles az Alkuszi szerződés hatálya alatt más pénzügyi közvetítővel vagy közvetlenül pénzügyi intézményekkel való kapcsolatfelvételtől pénzügyi szolgáltatási termék igénybevétele tárgyában tartózkodni (kizárólagosság).

II.3.14. A Társaság a Megbízóval kötött közvetítői szerződésről és a közvetített pénzügyi szolgáltatási szerződésről nyilvántartást vezet. A nyilvántartás tartalmazza a közvetített szerződés feleinek nevét, a szerződéskötés idejét, tárgyát, lényeges feltételeit. A Társaság a közvetítői tevékenységével kapcsolatos iratokat három évig megőrzi. Ez a kötelezettség nem érinti a számviteli bizonylat megőrzésére vonatkozó rendelkezéseket.

## II.4. Igényfelmérés

II.4.1. Az Megbízó fenti II.4.1., II.4.3. és II.4.4. pontok szerinti felmérés kapcsán köteles a tőle elvárható tájékoztatást és információkat a Társaság részére átadni, valamint nyilatkozatokat megtenni és ellenőrzésekhez hozzájárulni (ideértve különösen a bonitás vizsgálatát és a KHR rendszerben történő lekérdezést az Megbízóhoz kapcsolódó magánszemélyekre), amelyek szükségesek az Megbízó számára elérhető és kedvező pénzügyi termék kiválasztása során, valamint az Ajánlat közvetítése érdekében. Az Megbízó felelős bármely általa megadott információk valóságtartalmáért, azok jogszerű felhasználásáért és szavatolja, hogy az általa a Társaság számára megosztott vagy hozzáférhetővé tett információkkal jogosult rendelkezni és azokat a Társaság felé jogszerűen továbbítani. Az Megbízó kifejezetten köteles tartózkodni bármilyen olyan információ vagy adat átadásától vagy a Társaság részére történő hozzáférhető tételétől, amely üzleti titoknak, egyéb titoknak vagy egyébként korlátozott terjesztésű információnak vagy adatnak minősül, amelyek megismerésére a Társaság nem rendelkezik jogosultsággal. Az igényfelmérő mintáját, a jelen Üzletszabályzat 2. számú melléklete tartalmazza, Pénzügyi termék paraméterei néven.

II.4.2. A Társaság az Megbízó által megadott adatok és információk alapján felméri és összegyűjti az Megbízó számára ajánlható pénzügyi termékeket az Megbízó által kiválasztott pénzügyi szolgáltatási ágon belül. Az ily módon gyűjtött pénzügyi termékeket az Megbízó számára a Társaság bemutatja és meghatározza az egyes termékek jellegzetességeit (ideértve azok jellemző kockázatait és atipikus tulajdonságait). A Társaság a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésének elősegítése során az Megbízó által megadott és részére továbbított információk és adatok alapján az Megbízó által kiválasztott pénzügyi terméket kínáló Pénzügyi Intézmény által elvárt tartalmú dokumentációt állít össze, amelyet az Megbízó által történő elfogadás után továbbít a Pénzügyi Intézmény részére, abból a célból, hogy a Pénzügyi Intézmény részéről az Megbízó egyedi Ajánlatot kapjon. Az Megbízó köteles az indikatív Ajánlat és Kötelező Ajánlat beszerzése érdekében összeállítandó dokumentáció előkészítésében a Társaság -vel együttműködni és számára a szükséges információkat és adatokat megadni.

II.4.3. A Társaság az Alkuszi szerződés megkötését követően az Megbízó számára alkalmas pénzügyi termékek kiválasztásához feltérképezést végez, amely során különösen, de nem kizárólagosan megvizsgálja:

- a. az Megbízó bevételeinek forrásait, vagyonelemeit, birtokában levő eszközök nagyságát azok jövedelmezőségét, különös tekintettel a befektetett eszközök, ingatlanok állományára és a likvid eszközökre; és
- b. az Ügyfelet terhelő rendszeres és rendkívüli kötelezettségek összegét, összetételét és
- c. esedékességüket; és
- d. az Megbízó Bonitását (ideértve, amennyiben ez szükséges a megadott információknak a KHR rendszerrel történő összevetését az Megbízóhoz kapcsolódó magánszemélyek vonatkozásában).
- e. Megbízó vevői, szállítói kapcsolatait, ezekhez kapcsolódó szerződéseket és kondíciókat, piaci részesedését, üzletmenetének, termékeinek és szolgáltatásainak sajátosságait, szervezeti struktúráját, működési folyamatokat,
- f. Megbízó meglévő Pénzügyi szolgáltatóval kötött szerződéseit,
- g. Minden olyan releváns információt, aminek jelentősége lehet a pénzügyi szolgáltatási
- h. szerződés kiválasztásával, megkötésének elősegítésével kapcsolatosan.

II.4.4. Amennyiben ezt a Társaság szükségesnek véli az Megbízó köteles eljárni annak érdekében, hogy a hozzá kapcsolódó magánszemélyekre a KHR rendszer eléréséhez és az általa megadott adatoknak az ellenőrzését lehetővé tételéhez a hozzájárulások kiadásra kerüljenek a Társaság javára. A Társaság az előzőekben felsorolt ismeretek és tapasztalatok alapján feltárja az Megbízó által a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó meglévő szerződéseinek természetét, nagyságrendjét.

II.4.5. Az Megbízó a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az igényfelmérés során megadott adatokban, illetve a jelen Üzletszabályzatban és a Pmt. mindenkorai rendelkezései szerint meghatározott tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról köteles a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül a Társaság -t értesíteni. A Társaság nem felel az értesítés elmaradása miatt bekövetkezett következményért, kárért (így különösen a megváltozott körülmények alapján elutasított Megbízó által előterjesztett igénylés elutasítását a kiválasztott Pénzügyi Intézmény által) és ha az Ajánlat kiállítása ilyen okból maradna el ez a megbízás teljesítésének sikerességét nem érinti.

## II.5. Teljesítés

II.5.1. Társaság az Megbízónak a pénzügyi szolgáltatási termékekre vonatkozó anyagait és munkáit vagy a Pénzügyi Intézmények által a Társaság részére átadott, az Megbízó vonatkozásában átadott, megküldött okiratokat elektronikus úton vagy papír alapon (az okiratok rendelkezésre állásának formájától függően) küldi meg az Megbízó által az Alkuzsi szerződésben megjelölt elektronikus levelezési címre. Megbízó köteles biztosítani, hogy e levelezési cím az anyagok fogadására képes legyen. Az anyagok formátuma PDF, DOC, DOCX, XLS, XLSX kiterjesztés és méretük legfeljebb 50 MB (levélenként). Amennyiben az Megbízó technikai okokból az anyagok fogadását az elektronikus levelezési címén nem tudja fogadni a Társaság az Megbízó költségén biztosítja az anyagok elektronikus adathordozón történő megismerhetőségét. Jelen pont rendelkezéseitől eltérően a pénzügyi szolgáltatási termékekre vonatkozó anyagokat az egyes Pénzügyi Intézmények az Megbízó számára közvetlenül is megküldhetik, amely esetben az Megbízó azt köteles a Társaság részére haladéktalanul továbbítani, de legkésőbb az adott okirat Megbízó részéről történő átvételétől számított 2 munkanapon belül.

II.5.2. Amennyiben az Megbízó technikai okokból nem tudja fogadni a szerződés szerűen küldött anyagokat, az anyagok kézbesítettnek tekintendők az Megbízó elektronikus levelezési címére történő megküldés megkísérlését követő napján azzal, hogy ebben az esetben a Társaság köteles a kézbesíthetlenségről tudomásszerzést követő 2 munkanapon belül az Ügyfelet tájékoztatni és kérése esetén az igényléstől számított 2 munkanapon belül az Megbízó részére Megbízó költségén elektronikus adathordozón átadni.

II.5.3. Az Ajánlat Megbízó által történő elfogadása érdekében a Társaság közreműködik és igény szerint, ésszerű terjedelemben, tanácsot ad a Pénzügyi Intézmény által elvárt hitelkérelmi dokumentáció összeállítása kapcsán, valamint Pénzügyi Intézménnyel való kapcsolattartásban, segítséget nyújt a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésének elősegítése céljából. Az előbbieket figyelembevétele ellenére a Társaság kifejezetten nem működik közre az Ajánlat vagy Kötelező Ajánlat alapján a pénzügyi szolgáltatási szerződés aláírásában, valamint az abban foglalt kondíciók és egyéb rendelkezések teljesítésében vagy a teljesítésükre való felkészülésben, illetve adminisztratív és egyéb teendők elvégzésében. A Társaság a közvetítése során a Pénzügyi Intézménytől az Ügyfelet megillető bármilyen pénzeszközt nem vesz át. Az Megbízó köteles az Ajánlattal kapcsolatos elfogadásról és egyéb kapcsolódó nyilatkozatairól, tárgyalás kezdeményezéséről és kapcsolódó lépéseiről a Társaság -t haladéktalanul tájékoztatni.

II.5.4. A Társaság által nyújtott közvetítői szolgáltatás eredményesen teljesítettnek minősül és feljogosítja a Társaságot a számla kiállítására a sikerdíj vonatkozásában is az alábbi feltételek bármelyikének teljesülése esetén (vagylagos feltétel):

- a) a Kötelező Ajánlatot az Megbízó aláírja, vagy egyéb módon elfogadja/megerősíti a Kötelező
- b) Ajánlatot nyújtó pénzügyi intézmény vagy a Társaság irányába; vagy
- c) a Kötelező Ajánlat a Pénzügyi Intézmény által korábban kiadott és az Megbízó által már elfogadott indikatív Ajánlatával vagy a módosított indikatív Ajánlatok utolsó verziójával vagy kapcsolódó levelezésben az Megbízó által elfogadott feltételekkel legalább A) a tőkeösszeg, a kamatmérték, a kamatfizetés gyakorisága és határideje, a pénzügyi kötelezettségvállalások, valamint az elvárt biztosítékok rendszere és mértéke tekintetében megegyezik; vagy B) legfeljebb az Megbízó által a Pénzügyi Intézmény hitelbírálati folyamata során a Társaság vagy Pénzügyi Intézmény részére visszaigazolt új/vagy módosított biztosítéki rendszerében és/vagy pénzügyi feltételek biztosítéki rendszere szerint tér el, vagy
- d) amennyiben az Megbízó a Társaság megbízása révén a meglévő bankjánál az Ajánlatnál kedvezőbb kondíciókhoz jut finanszírozási termék(ek)hez és azokat elfogadja; vagy
- e) az Megbízó a Pénzügyi Intézmény által küldött az Megbízó által az Alkuzsi Szerződés alapján igényelni szándékolt vagy azzal összefüggésben felkínált pénzügyi szolgáltatási termékre vonatkozó szerződéses ajánlatot vagy szerződéses feltételeket elfogadja; vagy
- f) az Megbízó az Ajánlat elfogadása helyett az Alkuzsi szerződés hatálya alatt vagy annak megszűnésétől számított 1 éven belül tárgyalásokba kezd az Ajánlatot vagy Kötelező Ajánlatot vagy szerződéses ajánlatot nyújtó Pénzügyi Intézménnyel vagy pénzügyi közvetítővel ugyanezen pénzügyi szolgáltatási termék igénybevétele tárgyában.

## II.6. Kötelezettségvállalások

### II.6.1. Megbízó köteles:

- a) a tőle elvárható gondossággal és szakértelemmel a Társaság rendelkezésére állni és a
- b) Társaság feladatainak elvégzéséhez szükséges tájékoztatásokat ésszerű határidőn belül megadni;
- c) az Alkuzsi szerződés teljesítésére kihatással vagy az Megbízó működését befolyásoló változásokról a Társaság -t haladéktalanul, de legkésőbb a változás bekövetkezéséről való tudomásszerzéstől számított 2 naptári napon belül tájékoztatni;
- d) az Alkuzsi szerződés hatálya alatt más pénzügyi közvetítőkkel vagy közvetlenül pénzügyi intézményekkel való kapcsolatfelvételtől pénzügyi szolgáltatási termék igénybevétele tárgyában tartózkodni (kizárólagosság);
- e)  
az indikatív Ajánlat, valamint a Kötelező Ajánlat beérkezését követően a tőle elvárható gondossággal megvizsgálni az ajánlatok tartalmát és a Társaság -vel, valamint az ajánlatokat kibocsájtó Pénzügyi Intézménnyel ésszerűen együttműködni a pénzügyi szolgáltatási termék igénybevétele és a végleges szerződés megkötése tárgyában.

### II.6.2. A Társaság köteles:

- a) a tőle, mint alkusztól, elvárható gondossággal és szakértelemmel az Megbízó érdekeinek szem előtt tartásával eljárni;
- b) az Ügyfelet valamennyi hozzá beérkező indikatív Ajánlatról és Kötelező Ajánlatról ésszerű határidőn belül értesíteni;
- c) az Ügyfelet az Alkuzsi szerződés teljesítésére kiható eseményekről az események bekövetkezéséről való tudomásszerzéstől számított 2 naptári napon belül tájékoztatni.

II.6.3. A Társaság a pénzügyi szolgáltatás megkötésének elősegítése során feltár és elemez minden olyan lehetséges ajánlatot, amely az Megbízó céljainak elérésére alkalmas.

## II.7. Felelősség

II.7.1. A Társaság pénzügyi alkuzsi tevékenysége során mindenkor a Hpt. pénzügyi szolgáltatást közvetítő független pénzügyi alkuszra vonatkozó szabályok szerint, a tőle elvárható általános gondossággal jár el.

II.7.2. Társaság tevékenységét az Megbízó által megadott adatok és információk alapján végzi. Társaság az adatok és információk helyességét nem ellenőrzi, azokért felelősséggel kizárólag az Megbízó tartozik. Megbízó továbbá az adatok és információk átadásával szavatolja a Társaság számára, hogy az adatok és az információk felett jogszerűen rendelkezik és jogosult azokat a Társaság részére átadni. Az Megbízó köteles ezzel összefüggésben felmerülő bármilyen igény, kár, követelés vagy egyéb kereset esetén a

Társaság -vel szemben támasztott igényt a Társaság helyett és nevében teljesíteni, valamint a Társaság -t teljes mértékben kártalanítani. Társaság kizárja felelősségét az Megbízó által megadott információk és adatok alapján összeállított anyagok vonatkozásában, amennyiben azok hibái az Megbízó által megadott információk és adatok hibás, pontatlan vagy nem teljes mivoltukra vezethetők vissza.

II.7.3. Megbízó utasítási joga gyakorlása esetén az utasítási jog alapján teljesített cselekményekért kizárólagosan felelős. Társaságot ebben az esetben felelősség nem terheli. Társaság azonban köteles a célszerűtlen és/vagy szakszerűtlen utasításokra az Megbízó figyelmét felhívni, továbbá a Társaság jogosult azonban nem köteles az ilyen utasítások végrehajtását megtagadni.

II.7.4. Az Megbízó tudomással bír róla és elfogadja, hogy a Társaság nincs ráhatással az egyes Pénzügyi Intézmények kockázatértékelési és szerződéskötési eljárásaira. Társaság ennél fogva kizárja a felelősségét olyan esetekben, amikor a Pénzügyi Intézmény egyáltalán nem ad Ajánlatot, vagy az indikatív Ajánlat kiadását követően nem annak megfelelő Kötelező Ajánlatot ad, vagy nem az Ajánlatnak és vagy Kötelező Ajánlatnak megfelelően szerződik az Megbízóval vagy a szerződéskötés olyan mértékben elhúzódik, hogy az az Megbízó részén kárt okoz.

II.7.5. A Társaság nem felel azokért a károkért, amelyek abból keletkeznek, hogy az Megbízó a közvetített ügylet(ek) kapcsán használt jogi, pénzügyi és egyéb speciális szakismeretet igénylő szakkifejezéseket a Társaság Megbízó részére adott felvilágosítás ellenére nem megfelelően értelmezte, értette.

II.7.6. A Társaság közvetítői tevékenységéből eredő károk biztosítására egyedi káreseményenként 10 millió forint, illetve évente együttesen 100 millió forint értékű felelősségbiztosítással rendelkezik.

A felelősségbiztosítást nyújtó biztosító megnevezése:

II.7.7. A Társaság mindenkori felelősségének maximumát 100.000.000, - Ft. (azaz egymásmillió forint) összeg erejéig határozza meg (ide nem értve a törvény kógens rendelkezései alapján ki nem zárható felelősségek eseteit).

II.7.8. A Társaság a felelősségbiztosítási szerződésének megszűnését bejelenti és új felelősségbiztosítási szerződésének meglétére vonatkozó fedezetigazolást bemutatja a megszűnést és a megkötést követő 5 munkanapon belül.

## II.8. Szerzési és egyéb díjak, pénzkezelés

II.8.1. Társaság az általa nyújtott szolgáltatásokért szerzési, valamint óra, valamint egyedi, projektdíjat számíthat fel. A szerzési jutalék lehet az Alkuzsi szerződés sikeres teljesítéséért felszámított (i) díj és/vagy (ii) jelen Üzletszabályzat szerinti kiegészítő tevékenységek teljesítéséért felszámított óradíj; vagy (iii) a Felek által megállapított, egyéb egyedi megrendelések alapján meghatározott feladatok (ideértve cégértékelés, cégértékmegállapítása) elvégzéséért járó projektdíj.

A Társaság pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért díjat kizárólag az Megbízótól fogad el.

II.8.2. Társaságunk, a pénzügyi alkuzsi tevékenység elvégzése után a megbízónak, szerzési jutalékot számít fel, az alábbiak szerint.

A megbízó által, a pénzügyi intézménnyel kötött ügyleti szerződésben szereplő összeg nagysága után, ügyletenként, a következő bontásban:

- a. 10-50 millió forint összeg közötti kölcsön, garancia, egyéb aktív/passzív és függő banki termék stb, után 3,5%-os szerzési jutalék
- b. 51-80 millió forint összeg közötti kölcsön, garancia, egyéb aktív/passzív és függő banki termék stb, után 3,3%-os szerzési jutalék
- c. 81 millió forint, vagy ezt meghaladó összegű kölcsön, garancia, egyéb aktív/passzív és függő banki termék stb, után fix 2,5 millió forint

II.8.3. A jelen Üzletszabályzat szerinti kiegészítő tevékenységért felszámított időszakos és/vagy egyéb részfeladatok elvégzéséért járó óradíj mértékének megállapítása az alábbiak szerint történhet:

- a) a kiegészítő tevékenység/tevékenységek és/vagy egyéb részfeladat/részfeladatok elvégzésére fordított munkaóra díja, melynek konkrét mértéke: 40.000.- forint + Áfa. Számításának az alapja, minden megkezdett óra.
- b) az Alkuszi szerződésben meghatározott egyedi módon.

II.8.4. A kiegészítő tevékenység és részfeladatok elvégzésének díja az Megbízó által havonta utólag a tárgyhót követő hónap ötödik munkanapjáig fizetendő az Alkuszi szerződés megkötésétől egészen az Alkuszi szerződés teljesítéséig, de legfeljebb a megkötésről számított hat hónapig, eltérő megállapodás hiányában.

II.8.5. A szerzési jutalék az Alkuszi szerződés teljesítésével (II.5.4-es pont szerint) válik egy összegben esedékessé és legkésőbb 2 naptári napon belül fizetendő meg.

II.8.6. Az Alkuszi szerződés teljesítése során a Társaság részéről felmerülő bármilyen készkiadást az Megbízó köteles annak felmerültétől számított 15 naptári napon belül megfizetni vagy a Társaság kérésére megelőlegezni. Társaság nem jogosult készkiadásként elszámolni az Alkuszi szerződés teljesítésével összefüggésben felmerülő egyéb díjakat, ide nem értve a fordítási, hitelesítési, okiratszerkesztési és hatósági ügyintézési, közjegyzői díjakat.

II.8.7. Az Megbízó valamennyi felmerült díjat köteles a Társaság által mindenkor kiállított számlán feltüntetett azonosítók megjelölésével bank átutalással teljesíteni. A banki átutalások költségei minden esetben az Ügyfelet terhelik. A díjak megfizetése a Társaság, mint kedvezményezett számláján történő teljes összegű jóváírás napjával minősül teljesítettnek.

II.8.8. Az Üzletszabályzatban feltüntetett díjak nettó díjak és nem tartalmazzák az általános forgalmi adót vagy egyéb fizetendő közterheket (amennyiben irányadó), amelyeket az Megbízó köteles megfizetni.

II.8.9. A szerzési jutalék megfizetésére a fentiekől eltérően a Társaság nem tart igényt, amennyiben az Ajánlat elfogadása ellenére, az Ajánlatot kínáló Pénzügyi Intézmény a pénzügyi szolgáltatási terméke igénybevételét megtagadja az Megbízónak fel nem róható okból (vis maior). Ebben az esetben a már kifizetett szerzési jutalék az Megbízónak 15 napon belül visszajár azzal, hogy az Megbízó kamatra nem jogosult.

II.8.10. A Társaság az Megbízó által befizetett, a Társaságot megillető pénzügyi összegeket a Társaság, mint közvetítő elkülönített számlán köteles tartani. Ezek a pénzügyi összegek a Társaság más hitelezői kielégítésére végrehajtási és felszámolási eljárás esetén nem használhatók fel. II.8.11. A Társaság, a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő szolgáltatások után, megbízásonként, egyedileg, a megbízóval kölcsönösen kialakított egyedi projekt díjat számol fel. Úgy is mint; a megbízó által átadott, pénzügyi és egyéb adatok elemzése, összevetése után, a Társaság által elvégzett cégértékelés alapján megállapított cégérték.

## II.9. Biztosítékok

II.9.1. Társaság az Megbízó Bonitásának és az ügyletre vonatkozó egyedi kockázati tényezők figyelembevételével az alábbi biztosítékokat követelheti meg az Alkuzsi szerződés teljesítésével kapcsolatban:

- a. bankszámlát vagy más dolgot vagy követelést terhelő zálogjog; és/vagy
- b. társasági részesedést terhelő zálogjog; és/vagy
- c. készfizető kezesség; és/vagy
- d. óvadék; és/vagy
- e. közokiratba foglalt tartozás-elismerés.
- f. inkasszós felhatalmazás a díjazás erejéig

II.9.2. A Társaság a kockázati tényezők figyelembevételével előírhatja, hogy az egyes biztosítékokat az Megbízó foglalja magyar közjegyzői okiratba. A közjegyzői okiratba foglalás teljes költsége kizárólag az Ügyfelet terheli.

II.9.3. Tartozás-elismerés esetén az Megbízó köteles magyar közjegyzői okiratba foglalt egyoldalú nyilatkozatban az Alkuzsi szerződés alapján a Társaság számára fizetendő díjak fennállását és azok mértékét megerősíteni, valamint kötelezettséget vállalni a díjak jelen Üzletszabályzatban meghatározott határidőben történő megfizetésére.

## II.10. Szerződésszegés

II.10.1. Szerződésszegés az Megbízó részéről:

- a) az Üzletszabályzatban, annak mellékleteiben, az Alkuzsi szerződésben és a Társasággal kötött bármilyen kiegészítő megállapodásban foglalt bármelyik rendelkezés megsértése, amennyiben a szerződésszegés orvoslására annak felmerültétől számított 3 munkanapon belül nem kerül sor (ide nem értve a díj meg nem fizetésének esetét és olyan szerződésszegések körét, amelyek jellegüknél fogva orvosolhatatlanok);
- b) amennyiben az Megbízó az esedékes díjat határidőben nem fizeti meg a Társaság részére;
- c) az Megbízó gazdasági, pénzügyi teljesítőképességében beálló olyan jelentősen hátrányos változás, amely az Megbízó (i) fizetőképességét, (ii) bonítását, (iii) alkalmasságát a pénzügyi szolgáltatási termékek igénybevételére befolyásolja;
- d) az Megbízó ellen fizetéseképtelenségi eljárást indítottak a Csódtv. vagy az ARE tv. alapján, vagy az Megbízó tulajdonosi körének bármelyik tagjával szemben fizetéseképtelenségi eljárás indult a Csódtv. vagy az ARE tv. alapján. Jelen pont alapján felmerülő szerződésszegést az Megbízó orvosolja, amennyiben igazolja, hogy a fizetéseképtelenségi eljárás megszüntetésre került annak megindítását követő 3 munkanapon belül;
- e) az Megbízó tulajdonosi szerkezetében beálló változás eredményeként az Alkuzsi szerződés tárgyát pénzügyi szolgáltatási termékek igénybevételére nem jogosult;

- f) az Megbízó az Ajánlatot, a Kötelező Ajánlatot nyújtó pénzügyi intézménnyel nem működik együtt vagy ésszerű indok nélkül az Ajánlat vagy a Kötelező Ajánlat elfogadását elutasítja.
- g) valótlan tartalmi adatok közlése a Társaság részéről azonnali hatályú szerződés felmondásra szolgáltat okot.

#### II.10.2. Szerződésszegés a Társaság részéről:

a) az Üzletszabályzatban, annak mellékleteiben, az Alkuzsi szerződésben és az Megbízóval kötött bármilyen kiegészítő megállapodásban foglalt bármelyik rendelkezés megsértése, amennyiben a szerződésszegés orvoslására annak felmerültétől számított 20 munkanapon belül nem kerül sor (ide nem értve az olyan szerződésszegés esetét, amely jellegénél fogva orvosolhatatlan).

### II.11. Megbízóazonosítás

II.11.1. A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) előírásaira figyelemmel, valamint a factoring- kapcsolatok biztonsága érdekében a Társaság, mint pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végző gazdálkodó szervezet köteles az Megbízó, az Megbízó meghatalmazottja, a rendelkezésre jogosult, továbbá az Megbízó nevében eljáró személy (képviselő) azonosítását elvégezni az üzleti tárgyalások kezdetekor vagy az ügyleti megbízások teljesítése előtt:

- az Megbízóval történő ügyleti (szerződéses) kapcsolat létesítésekor, vagy
- a négymillió-ötszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor;
- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, amennyiben a fenti 2 pontban előírtak szerinti azonosításra még nem került sor;
- ha a korábban rögzített megbízóazonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel.

A Társaság, Pénzmosás és terrorizmus Finanszírozása Megelőzéséről és Megakadályozásáról, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által Elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról, 02./2022. (08.04.) számú határozatával elfogadott, és 2022.08.05-én aláírt szabályzata alapján.

II.11.2. Az átvilágítási kötelezettség kiterjed az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri a négymillió-ötszázezer forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyleti megbízások együttes értéke eléri a négymillió-ötszázezer forintot. Ha az Megbízó jogi személy vagy más szervezet, a nevében vagy megbízása alapján eljáró személy személyazonosságának megállapítása mellett a jogi személy, vagy a más szervezet azonosítását is el kell végezni. Ha a Pmt.-ben meghatározott megbízó-átvilágítást nem lehet végrehajtani, akkor a Társaság az érintett Megbízóra vonatkozóan köteles megtagadni az Megbízó megbízása alapján fizetési számlán keresztül művelet végzését, üzleti kapcsolat létesítését és ügyleti megbízás teljesítését, vagy köteles megszüntetni a vele fennálló üzleti kapcsolatot.

II.11.3. Nem kell az azonosítást ismételten elvégezni, ha:

- A Társaság az Ügyfelet, a meghatalmazottat, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt korábbi vagy egyéb ügylet kapcsán már azonosította, és
- jelen ügylet kapcsán Megbízó, a meghatalmazott, a rendelkezésre jogosult, a képviselő személyazonosságát megállapította, és
- nem történt a Pmt. 7. § (2) bekezdésében és a 8. § (2) bekezdésben felsorolt adatokban változás.

II.11.4. Tájékoztatás az adatok változása esetén:

Az Megbízó kifejezetten tudomásul veszi, hogy köteles a szerződéses kapcsolat fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetőleg a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásról a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül a Társaságot írásban értesíteni és az érvényes képviseleti joggal felruházott személy(ek) hiteles aláírásmintáját, vagy aláírási címpéldányát át kell adnia a Társaság részére.

II.11.5. A Társaság az Megbízó képviseletében eljáró személyt mindaddig az Megbízó képviselőjének tekinti, amíg a cégnyilvántartásra, illetőleg, ha a szervezet más nyilvántartásba jegyezték be, ez utóbbi nyilvántartásra vonatkozó jogszabályok szerint a szervezet képviseletére jogosult. A Társaság jogosult a rendelkezésére álló aláírás minta alapján a hozzá benyújtott okmányokon szereplő aláírások valódiságát vizsgálni, de nem felel az elvárható gondosság mellett sem felismerhető hamis, vagy hamisított aláírások következményeiért. A Társaság az általa vizsgált iratok, az azokon lévő aláírások valódiságáért felelősséget nem vállal, vizsgálata arra terjed ki, hogy az okiratok külső megjelenésükben megfelelnek-e a jogszabály szerinti okirati kellékeknek, illetve az aláírások az általános gyakorlat szerint külső megjelenésükben megegyeznek-e a Társasághoz benyújtott okiratokon lévő aláírásokkal.

II.11.6. Amennyiben az Megbízó a jogügylettel kapcsolatban nem személyesen jár el, vagy jogi személyek esetén nem a törvényes képviselő, úgy az eljáró személynek képviseleti jogosultságát a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvénynek megfelelő közokirattal, teljes bizonyító erejű magánokirattal, vagy ügyvédi meghatalmazással kell igazolnia. A Társaság nem felelős az álképviseletből vagy hamisított megbízásból származó károkért, kivéve, ha tudomása volt az álképviseletről, illetve a megbízás hamisságáról. A Társaság nem fogadja el a meghatalmazott által további harmadik személynek adott meghatalmazást. Ez alól kivétel a meghatalmazott ügyvéd által ügyvédi meghatalmazással megbízott további ügyvédek meghatalmazása.

II.11.7. Nem természetes személy Megbízó esetén a Szerződést cégjegyzésre jogosult személynek vagy cégszerű meghatalmazással rendelkező személynek kell megkötnie. A Társaság nem felel az olyan hamis vagy hamisított szerződés teljesítésének következményeiért, amelynek hamis vagy hamisított voltát gondos vizsgálattal sem lehetett felismerni. A Társaság az Megbízó képviseletében eljáró személy képviseleti jogosultságát mindaddig érvényesnek tekinti, míg annak visszavonásáról szóló írásbeli értesítés hozzá az Megbízótól nem érkezik. Ha az Megbízó rendelkezésén az aláírásra jogosulatlan, vagy a bejelentett mintától eltérően aláíró személy aláírása van, a Társaság a rendelkezést - az ok megjelölésével - visszaküldi az Megbízónak.

## II.12. Közreműködő igénybevétele

II.12.1. Tevékenysége teljesítése során a Társaság jogosult harmadik személy közreműködésének igénybevételére az Megbízó előzetes tájékoztatása vagy hozzájárulása nélkül (ideértve a közvetítői alvállalkozó igénybevételét is). Közreműködő teljesítése esetén a Társaság az Megbízóval szemben akként felel, mintha a teljesítést a Társaság nyújtotta volna.

II.12.2. Az Megbízó erre vonatkozó kérésére a Társaság köteles az Ügyfelet az igénybe vett közreműködő személyéről és az Alkuzsi szerződés teljesítésében betöltött főbb feladatairól tájékoztatást adni. A tájékoztatás nem terjed ki a Társaság és a közreműködő között kötött szerződés vagy egyéb megállapodás vagy a Társaság által a közreműködőnek fizetett díjazás megismerésére.

### II.13. Az Üzletszabályzat hatálya, nyilvánossága és módosítása

II.13.1. Jelen Üzletszabályzat rendelkezései a Társaság pénzügyi alkuszként a Hpt. 10. § (1) bekezdésének b) pontjának bc) alpontjában foglaltak szerint végzett pénzügyi szolgáltatás közvetítése körében végzett alkuzsi tevékenységére vonatkozó jogviszonyára irányadók. A Felek közötti, az előbbieket hatálya alá tartozó tevékenység keretébe tartozó jogügyletek tartalmát elsődlegesen a Felek között az adott ügyletre vonatkozóan létrejött egyedi megbízási szerződés határozza meg, majd az adott szolgáltatási területre a II. részben meghatározott rendelkezések és végezetül az Üzletszabályzat általános II. és III. részeiben meghatározott rendelkezések az irányadóak. A Társaság által használt Alkuzsi szerződés mintáját jelen Üzletszabályzat 1. számú melléklete tartalmazza. A Társaság fenntartja a jogot arra vonatkozóan, hogy a mintaszerződéstől eltérő feltételekkel szerződjön az Megbízóval. Az Üzletszabályzat rendelkezései az irányadóak mindazokban a kérdésekben, amelyekről az egyedi ügyben a felek között létrejött Alkuzsi szerződés kifejezetten eltérően nem rendelkezik.

II.13.2. A jelen Üzletszabályzat a Társaság által végzett pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően a szolgáltatást igénybe venni szándékozó Megbízó részére adott tájékoztatás elválaszthatatlan részét képezi. Az Megbízó a Társaság tájékoztatásának elfogadására adott nyilatkozatával ismeri el az Üzletszabályzat átvételét, megismerését és annak elfogadását.

II.13.3. Az Üzletszabályzat nyilvános, az bárki által megtekinthető és megismerhető a Társaság mindenkorai székhelyén (jelenleg: 1066 Budapest, Mozsár utca 16.), valamint letölthető elektronikus formában megtalálható a [www.uib.hu/uibfinansial](http://www.uib.hu/uibfinansial) internetes honlapon. A Társaság az Megbízó kérelmére az Üzletszabályzatot nyomtatott formában vagy optikai adathordozón díjmentesen rendelkezésre bocsátja.

II.13.4. Az Üzletszabályzat a közzétételének napján lép hatályba és határozatlan időre szól. Az Üzletszabályzat módosítása esetén a módosított Üzletszabályzatot a módosítás napján fennálló és azt követően keletkező jogviszonyokra kell alkalmazni, azzal, hogy a módosítás hatálybalépésének napján fennálló jogviszonyok alapján már teljes mértékben teljesített szolgáltatást és ellenszolgáltatást a módosítás nem érinti.

II.13.5. Az Üzletszabályzat és annak mindenkorai mellékletei egyoldalúan a Társaság részéről az alábbi esetekben és módon módosítható:

- a) az Megbízó számára előnyös módon bármikor; vagy
- b) az Megbízó számára hátrányos módon akkor ha (i) jogszabály vagy hatósági rendelkezés a módosítást kötelezően előírja vagy az annak való megfelelés az Üzletszabályzat módosítása nélkül nem teljesíthető (így különösen, de nem kizárólagosan új adminisztrációs, együttműködési kötelezettségek jogszabályi bevezetése); vagy (ii) jogszabályváltozás alapján az Megbízó által fizetendő ellenszolgáltatás nettó összege csökken (így különösen, de nem kizárólag az Megbízó és a Társaság között fennálló jogviszonyra kivetett új közteher, díj).

II.13.6. A Társaság jogosult az Üzletszabályzatban meghatározott adatokat (ide nem értve a költségeket, díjakat) azok módosulása esetén hirdetményi úton módosítani. A módosítást tartalmazó hirdetményt az adatváltozás hatálybalépését megelőző 15 nappal kell kirakni. Társaság az Üzletszabályzat módosítása

esetén az időközben megváltozott adatokat az Üzletszabályzat egységes szerkezetű változatában átvezeti.

II.13.7. Az Üzletszabályzat Megbízó számára történő előnyös módosítása esetén (II.4.5. a) pont) a

Társaság az egyes Alkuzsi szerződésekben választott kapcsolattartási módon tájékoztatja az Ügyfeleket a módosításról és megküldi számukra elektronikus úton az Üzletszabályzat módosuló vagy új rendelkezéseit. A tájékoztatással egyidejűleg a Társaság a módosításokat és új rendelkezéseket, valamint a módosításokat és új rendelkezéseket egységes szerkezetben tartalmazó Üzletszabályzatot közzéteszi a [www.uib.hu/uibfinansial](http://www.uib.hu/uibfinansial) internetes honlapján, illetve megtekintés céljából a székhelyén kifüggeszti. A módosítások és új rendelkezések legkorábbi hatálybalépésének napja a közzétételt követő nap.

II.13.8. Az Üzletszabályzat Megbízó számára hátrányos módon történő egyoldalú módosítás esetén (II.13.5 b) pont) a Társaság legalább a módosítás hatályba lépését megelőzően 15 nappal a módosításokat és új rendelkezéseket, valamint a módosításokat és új rendelkezéseket egységes szerkezetben tartalmazó Üzletszabályzatot közzéteszi a [www.uib.hu/uibfinansial](http://www.uib.hu/uibfinansial) internetes honlapján illetve megtekintés céljából a székhelyén kifüggeszti, továbbá az egyes Alkuzsi szerződésekben választott kapcsolattartási módon tájékoztatja az Ügyfeleket a módosításról és megküldi számukra elektronikus úton az Üzletszabályzat módosuló vagy új rendelkezéseit. A módosítások legkorábbi hatálybalépésének napja a honlapon történő közzétételt követő 16. nap.

Jelen II.13.8. pont szerinti módosítás során, amennyiben a módosítás a díjat vagy költséget érint az Megbízó jogosult az internetes honlapon történő közzétételtől számított 15 napon belül egyoldalúan írásban az Alkuzsi szerződésben meghatározott kapcsolattartási módokon felmondani az Alkuzsi szerződést. Ebben az esetben a felmondás hatályának napja a közzétételétől számított 15. nap vége. A Felek a felmondás hatályának napjával kötelesek egymással a már teljesített szolgáltatások vonatkozásában kölcsönösen elszámolni. Amennyiben az Megbízó jelen pont szerinti határidőn belül nem juttatja el az Alkuzsi szerződésben meghatározott kapcsolattartási módok egyikén a Társaság számára az írásos felmondását, úgy kell tekinteni, hogy az Megbízó az egyoldalú módosítás kapcsán felmerülő felmondási jogával nem kíván élni és az egyoldalú módosításban foglalt rendelkezéseket elfogadja.

II.13.9. A Felek jogosultak az Üzletszabályzatban foglalt rendelkezéseket az egyedi Alkuzsi szerződés alapján létrejött jogviszonyuk vonatkozásában bármikor kölcsönös megegyezéssel módosítani.

II.13.10. Társaság köteles az Üzletszabályzatot (annak minden korábban hatályos változataival együtt), annak módosításait, az adatváltozásra vonatkozó hirdetményeket visszakereshető módon bárki számára ingyenesen hozzáférhetővé és letölthetővé tenni a [www.uib.hu/uibfinansial](http://www.uib.hu/uibfinansial) internetes honlapján.

## II.14. Kapcsolattartás

II.14.1. A Társaság az Megbízónak szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat az Megbízó székhelyére küldi vagy kézbesíti személyesen. Az Megbízó által közölt hibás cím miatti téves postázásból és személyes kézbesítéséből adódó károk és többletköltségek az Ügyfelet terhelik, és azonnal esedékessé válnak. Amennyiben a Társaság részére egyáltalán nem áll rendelkezésre cím, az Megbízó általa ismert címére is küldheti. Az Megbízó köteles az Alkuzsi szerződésben megadott címében történő bármilyen változást a változás hatálybalépését megelőzően legkésőbb három nappal a Társaságot értesíteni. Az értesítés elmaradásából származó hátrányokért, károkért és egyéb jogkövetkezményért a Társaság nem felelős és az Megbízó köteles a Társaság

részéről az értesítés elmaradásának okán felmerülő bármilyen költségét annak felmerülésétől számított 10 napon belül megtéríteni.

II.14.2. A Társaság az Megbízónak szóló általános üzleti iratokat, értesítéseket nem köteles ajánlottan, tértivevénnyel postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az elküldés ténye a Társaság nyilvántartásában szerepel és az eredeti irat másolata vagy kézzel ellátott példánya a Társaság birtokában van, vagy pedig, ha az elküldést kézzel ellátott feladójegyzék vagy feladóvevény igazolja. Elküldöttnek kell tekinteni a számítógép szervere által regisztrált, továbbított e-mailt is. Az Ügyfelek széles körének kiküldendő értesítés esetében a körlevél egyetlen példánya, másolata is elegendő az elküldés igazolására. Ajánlott vagy tértivevény küldemény feladása napján az elküldés napja a feladóvevényen ekként megjelölt nap.

II.14.3. A Felek jogosultak elektronikus levelezés (e-mail) útján is a kapcsolattartásra. E-mail üzenet küldése esetén az üzenet a feladás napját követő munkanapon kézbesítettnek minősül, ha a feladó az Alkuzsi szerződésben a másik fél megjelölt e-mail címére az üzenetét elküldi.

II.14.4. A Felek az Alkuzsi szerződés módosítását, felmondását vagy egyéb módon történő megszűnése kapcsán tett nyilatkozatokat nem jogosultak e-mail útján kézbesíteni (ide nem értve az Üzletszabályzat egyoldalú módosításának esetét).

II.14.5. A másik fél címére levélpostai küldeményként megküldött küldemény kézbesítettnek tekintendő, az elküldés napjától számított ötödik munkanapon akkor is, ha a feladó részére visszaérkező tértivevény alapján a küldemény nem volt kézbesíthető. Amennyiben a címzett a küldemény átvételét megtagadja a kézbesítés napja a tértivevényen a megtagadást napjaként feltüntetett nap. Személyes kézbesítés esetén (ideértve a futárszolgálat általi kézbesítést is) a küldemény kézbesítettnek tekintendő a címzett általi átvétel napján vagy azon a napon amikor a címzett a küldemény átvételét megtagadja. Amennyiben a címzett a jelen Üzletszabályzat szerint megjelölt címen ismeretlen vagy egyéb okból kézbesíthetetlen, a kézbesítés napja a kézbesítőnek történő átadást követő ötödik nap (kézbesítési fikció).

II.14.6. A Felek közötti kapcsolattartás nyelve elsődlegesen magyar, és a Felek megállapodása esetén a megbízási szerződésben rögzítésre kerülő nyelv. A nem magyar nyelven kiállított dokumentumokat Magyarországon bejegyzett szakfordító által kiadott hiteles fordítással vagy egyébként hiteles fordítással együtt nyújtandók be a Társasághoz, kivéve, ha a Társaság ettől eltekint.

II.14.7. Társaság az Megbízóval történő kapcsolatfelvételkor rögzíti az Megbízó részéről kapcsolattartásra kijelölt személyt. Társaság az Megbízó nyilatkozatának tekinti a kapcsolattartásra kijelölt személy által tett nyilatkozatokat mindaddig, amíg az Megbízó hitelt érdemlően arról nem tájékoztatja a Társaságot, hogy a kapcsolattartásra kijelölt személy megváltozott. Ebben az esetben a Társaság rögzíti az új kapcsolattartásra kijelölt személy adatait.

II.14.8. A Felek kölcsönös együttműködés követelményének megfelelően, késedelem nélkül értesítik egymást az ügylet szempontjából lényeges körülményekről, tényekről, az ügylettel összefüggő, egymáshoz intézett kérdésekre időben válaszolnak, valamint haladéktalanul felhívják egymás figyelmét az esetleges tévedésekre, mulasztásokra.

II.14.9. Az Megbízó haladéktalanul, de legkésőbb öt napon belül értesíti a Társaságot elnevezése, képviselője megváltozásáról, valamint a személyét, jogi státuszát érintő minden egyéb, az ügylet szempontjából lényeges változásról.

II.14.10. Ellenkező rendelkezés hiányában a Társaság az Megbízó által közölt nyilatkozatokat, beadványokat vagy az Alkuzsi szerződés teljesítésével kapcsolatban felmerülő eseményekkel

kapcsolatban legkésőbb 14 napon belül válaszolja meg, tájékoztatja az Ügyfelet vagy teszi meg a szükséges intézkedéseket, ide nem értve a halaszthatatlan intézkedést igénylő lépéseket. Halaszthatatlan a lépés, amennyiben a lépés azonnali megtételének elmaradása esetén az Megbízó jelentősen és helyreállíthatatlanul károsodna. A Társaság azonban ebben az esetben sem jogosult a pénzügyi szolgáltatási termékre vonatkozó szerződés megkötésére az Megbízó nevében és képviselőjében.

## II.15. Hirdetmények

II.15.1. A Társaság jelen Üzletszabályzat, egyéb szabályzatainak, valamint személyének, elnevezésének, jogi státuszának vagy egyéb körülményeinek megváltozásáról jogosult az Ügyfelet hirdetményi úton értesíteni. A hirdetményeket úgy kell nyilvánosságra hozni, hogy azok legalább 15 nappal a változások hatálybalépése előtt a [www.uib.hu/uibfinansial](http://www.uib.hu/uibfinansial) internetes honlapon bárki számára ingyenesen hozzáférhetőek és korlátozásmentesen letölthetőek legyenek. A hirdetmény kihelyezését követő 16. napon a hirdetményben foglaltakat az Megbízó számára kézbesítettnek kell tekinteni. Az előbbi rendelkezések sérelme nélkül az Alkuzsi szerződés egyedi rendelkezéseit (ide nem értve a személy, elnevezés, jogi státusz vagy egyéb azonosítóban bekövetkező változás esetét) hirdetményi úton a Társaság nem módosíthatja.

II.15.2. Társaság köteles biztosítani, hogy valamennyi hirdetménye a [www.uib.hu/uibfinansial](http://www.uib.hu/uibfinansial) internetes honlapján időbeli korlátozás nélkül bárki számára ingyenesen hozzáférhető és korlátozásmentesen annak hatályvesztésétől számítottan legalább 5 évig letölthető maradjon.

## II.16. Panaszkezelés

II.16.1. Megbízó a Társaság tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó Panaszát szóban személyesen, telefonon, írásos levélben vagy e-mailben közölheti.

II.16.2. A Társaság a szóbeli Panaszt azonnal megvizsgálja, és szükség szerint orvosolja. Ha a Panasz kivizsgálása azonnal nem lehetséges a Társaság a Panaszról jegyzőkönyvet vesz fel, annak egy másolati példányát Megbízónak adja, és az írásbeli Panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.

II.16.3. A Társaság az írásbeli panasszal kapcsolatos, indoklással ellátott álláspontját a Panasz közlését követő 30 napon belül megküldi az Megbízónak.

II.16.4. A Társaság a telefonon előterjesztett szóbeli panaszt kizárólag olyan vonalon kezeli, mely rögzíti a beszélgetés során elhangzottakat. A közölt szóbeli panaszt a Társaság egyedi azonosítószámmal látja el. A Panaszról az ügyintéző jegyzőkönyvet vesz fel, melyet a Panasz előterjesztésének napján eljuttat az érkeztetésért és iktatásért felelős szervezeti egységhez, mely a jegyzőkönyvet – annak iktatását követően – továbbítja a panaszkezelési referens számára.

Amennyiben a Panaszos a szóbeli panasz kezelésével nem ért egyet, a Társaság a panaszról és az azzal kapcsolatos álláspontjáról jegyzőkönyvet vesz fel, valamint megadja a panasz azonosítására szolgáló adatokat.

A Társaság a Panaszos kérésére biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen – kérésének megfelelően – 25 (huszonöt) napon belül rendelkezésére bocsátja a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet vagy a hangfelvétel másolatát.

II.16.5. A Társaság törvények által előírt panaszkezelésére vonatkozó rendelkezéseit a Panaszkezelési Szabályzat tartalmazza. A Panaszkezelési szabályzatot a Társaság honlapján ([www.uib.hu/uibfinansial](http://www.uib.hu/uibfinansial)) elérhetővé teszi, illetve székhelyén megtekintés céljából kifüggeszti.

## II.17. Üzleti titok, banktitok

II.17.1. A Társaság a tevékenysége elvégzése körében Személyes Adatot és egyéb információt ismer meg, amely a Hpt. 160. § (1) bekezdése szerint banktitok, és amely adatot és információt ennek megfelelően kezel a GDPR és a Hpt. rendelkezéseinek megfelelően. Az adatkezelésre vonatkozó információkat és adatokat az Adatkezelési tájékoztató foglalja össze, amely elérhető a Társaság székhelyén és weboldalán. Az Adatkezelési tájékoztatóban foglaltak módosítására jelen Üzletszabályzatban foglaltak nem irányadóak, azt a Társaság jogosult bármikor egyoldalúan megváltoztatni.

## II.18. Megszűnés

II.18.1. Az Alkuszi szerződés az alábbi esetekben szűnik meg:

- a) közös megegyezéssel, a Felek által megjelölt időpontban;
- b) automatikusan az Alkuszi szerződés megkötésétől számított 12 hónap elteltével, amennyiben ezen idő alatt Ajánlat beérkezésére nem került sor;
- c) rendes felmondással, a felmondási idő lejártát követő napon;
- d) rendkívüli felmondással, azonnali hatállyal;
- e) lehetetlenüléssel, a lehetetlenülés bekövetkeztének napjával.

II.18.2. Rendes felmondás esetén a felmondási idő a felmondás közlésétől számított 15 nap.

II.18.3. Rendkívüli felmondás gyakorlására jogosult a Fél a másik Fél szerződésszegése esetén. Rendkívüli felmondás gyakorlása esetén az Alkuszi szerződés a felmondás közlésének napján azonnali hatállyal megszűnik.

II.18.4. Az Alkuszi szerződés megszűnése esetén a Felek kötelesek 5 napon belül egymással elszámolni.

II.18.5. Amennyiben az Alkuszi szerződés anélkül szűnik meg, hogy az Megbízó sikerdíj fizetésére vonatkozó kötelezettsége beállt volna, azonban az Alkuszi szerződés megszűnéséig a Társaság által nyújtott szolgáltatásokkal közvetett vagy közvetlen összefüggésben az Alkuszi szerződés megszűnésétől számított 1 éves határidőn belül a II.6.4 pontban meghatározott feltételek bármelyike bekövetkezik, úgy az Megbízó köteles a Társaság részére kártalanítást fizetni. Az így fizetendő kártalanítás összege az Alkuszi szerződés szerinti sikerdíj összegével egyezik meg.

## II.19. Ptk. általános szabályaitól eltérő rendelkezések

II.19.1. Jelen Üzletszabályzat a Ptk. általános rendelkezéseitől jelentősen eltérően szabályozza:

- a) a Ptk. rendelkezéseitől eltérően nem válik az Alkuszi szerződés tartalmává minden szokás, amelynek alkalmazásában a felek korábbi üzleti kapcsolatukban megegyeztek, és minden gyakorlat, amelyet egymás között kialakítottak. Továbbá nem válik az Alkuszi szerződés

tartalmává minden, az adott üzletágban a hasonló jellegű szerződés alanyai által széles körben ismert és rendszeresen alkalmazott szokás;

- b) a Ptk. rendelkezéseitől eltérően részleges érvénytelenség esetén a Felek kötelesek egymással jóhiszeműen együttműködni és az érvénytelen, illetőleg nem végrehajtható
- c) rendelkezéseket megfelelően módosítani akként, hogy az elfogadott rendelkezések a lehető legmegfelelőbben tükrözzék a Felek a szerződéskötéskor fennálló gazdasági akaratát;
- d) a Ptk. rendelkezéseitől eltérően jelen Üzletszabályzat a Felek közötti kommunikáció kézbesítésére vonatkozóan meghatározott határidőhöz kötött kézbesítési fikciókat állít fel, amely esetekben a másik Fél számára tett nyilatkozat kézbesítettnek minősül;
- e) a Ptk. rendelkezéseitől eltérően az Megbízó képviselőjének kell tekinteni a Társaság által kapcsolattartásra jogosult személyként feltüntetett személyt mindaddig, amíg az Megbízó új kapcsolattartásra jogosult személyt nem jelöl ki;
- f) a Ptk. rendelkezéseitől eltérően a sikerdíj megfizetésének határideje – az általános teljesítési határidőtől eltérően – kettő naptári nap az esedékesség napjától számítottan.

### III. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

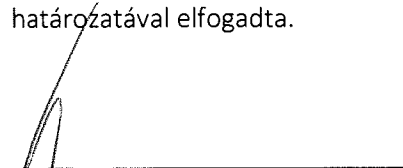
III.1. Jelen Üzletszabályzatban, annak mellékleteiben és az Alkuszi szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Ptk. és az egyéb hatályos magyar jogszabályok rendelkezései az alkalmazandóak.

III.2. Az Üzletszabályzat, annak mellékletei, valamint az Alkuszi szerződés teljesítésével, érvényességével, hatályával, létezésével, az azok alapján felmerülő szerződéses és szerződésen kívüli felelősség kapcsán felmerülő jogviták elbírálására a Felek kikötik a törvényszék hatáskörébe tartozó ügyekben a Székesfehérvári Törvényszék, míg járásbíróhoz tartozó ügyekben a Budai Központi Kerületi Bíróság kizárólagos illetékességét.

Mellékletek:

- 1. sz. melléklet – Alkuszi mintaszerződés
- 2. sz. melléklet – tájékoztató

A jelen okirat és annak mellékleteinek tartalmát a Társaság Vezérigazgatója a 3./2023. (01.20.) számú határozatával elfogadta.



**UIB PÉNZÜGYI SZOLGÁLTATÓ**  
**ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

képviselében: dr. Kertész József Tamás  
beosztás: vezérigazgató

Budapest, 2023. év 01. hónap 23. nap

1. számú melléklet

Alkuszi szerződés

(minta)

Jelen alkuszi szerződés (az Alkuszi Szerződés) az alábbi felek között jön létre:

Cégnév: .....

Székhely: .....

Céggjegyzékszám: .....

Adószám: .....

mint megbízó (a továbbiakban: Megbízó) és

UIB Pénzügyi Szolgáltató Zrt. (székhely: 1066 Budapest, Mozsár utca 16.; cégjegyzékszám: 01 10 141757), mint közvetítő (a továbbiakban: **Alkus**).

(Megbízó és Alkus együttesen a Felek és külön-külön a Fél.)

A) Megbízó Magyarországon pénzügy szolgáltatási terméket kíván igénybe venni, amely pénzügyi szolgáltatási termék felkutatásához, kiválasztásához és a termék igénybevételéhez szükséges szerződéses dokumentáció összeállításához az Alkus közreműködését kívánja igénybe venni.

B) Az Alkus Magyarországon rendelkezik a felügyeleti hatóság engedélyével alkuszi tevékenység ellátására a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a Hpt.) rendelkezéseivel összhangban. A tevékenységi engedély számát az Alkus üzletszabályzata tartalmazza. A felügyeleti hatóság elérhetőségei a [www.mnb.hu](http://www.mnb.hu) honlapon megtekinthetők.

A Felek a fentiek figyelembevételével az alulírott napon és helyen megkötik a jelen Alkuszi Szerződés szerinti szerződést az alábbi feltételekkel.

1. A Megbízó megbízza az Alkust a Ptk. 6:288. § alapján, hogy az A) pontban meghatározott cél elérése érdekében járjon el a Megbízó érdekében a pénzügyi szolgáltatási termékek vonatkozásában. Alkus jelen megbízást ezúton elvállalja. A Megbízó tudomásul veszi és elfogadja, hogy az Alkus tevékenysége kifejezetten nem terjed ki a Megbízó nevében és kockázatára történő szerződéskötésre, valamint a pénzügyi termékek vonatkozásában az érintett Pénzügyi Intézménytől történő bármilyen pénzösszeg átvételére.

2. Az Alkus a pénzügyi szolgáltatás megkötésének elősegítése során feltár és elemez minden olyan lehetséges ajánlatot, amely a Megbízó céljainak elérésére alkalmas.

3. Az Alkuszi Szerződés alapján igénybe venni szándékozott pénzügyi termék legfőbb paramétereit jelen Alkuszi Szerződés 1. számú melléklete tartalmazza. Az Alkus fenntartja magának a jogot, hogy az Alkuszi Szerződés alapján lefolytatott igényfelmérés és kockázatelemzés, valamint a pénzügyi intézménnyel folytatott egyeztetés során a pénzügyi termékek paramétereit a Megbízóval egyeztetett módon módosítsa, kiegészítse. Megbízó kijelenti, hogy ilyen esetben jelen Alkuszi Szerződés alapján létrejövő közvetítői jogviszony teljesítésére a megváltozott paraméterek az irányadóak.

4. Jelen Alkuszi Szerződésben kifejezetten eltérően nem szabályozott kérdésekben az Alkus által jelen szolgáltatására vonatkozó „UIB Pénzügyi Szolgáltató Zrt. Általános szerződési feltételeket is tartalmazó, pénzügyi alkuszi tevékenységre vonatkozó Üzletszabályzata” elnevezésű üzletszabályzat és általános szerződési feltételei az irányadóak (az Üzletszabályzat). Amennyiben jelen Alkuszi Szerződés és az Üzletszabályzat nem tartalmaznak rendelkezést, a Ptk. és az egyéb irányadó magyar jogszabályok

rendelkezései alkalmazandóak a Felek közötti jogviszonyra. Alkusz tevékenységét részletesen az Üzletszabályzat tartalmazza. Jelen Alkuzsi Szerződésben egyéb módon nem definiált fogalmak jelentése megegyezik az Üzletszabályzatban meghatározottakéval.

5. A Megbízó jelen Alkuzsi Szerződés aláírásával kijelenti, hogy az Üzletszabályzat mai napon hatályos változatát megismerte, annak egy teljes terjedelmű példányát (ideértve a mellékleteket is) az Alkusz jelen Alkuzsi Szerződés aláírásával papír alapon is a Megbízó rendelkezésére bocsátotta. Az Üzletszabályzat, annak mellékletei az Alkuzsi Szerződés elválaszthatatlan részét képezik. A Megbízó az Üzletszabályzatot az Alkusszal a mai napon megtárgyalta és azokat jelen Alkuzsi Szerződés aláírásával elfogadja.

6. Az Alkusz ezúton felhívja a Megbízó figyelmét, hogy az Üzletszabályzat mindenkor hatályos változata nyilvános, bárki számára korlátozásmentesen hozzáférhető és letölthető a [www.uib.hu/uibfinansial](http://www.uib.hu/uibfinansial) internetes honlapon.

7. Az Alkusz továbbá felhívja a Megbízó figyelmét, hogy az Üzletszabályzat a jogszabályok és az általános szerződési gyakorlatoktól az Üzletszabályzat II.19. pontjában részletezett módokon lényeges mértékben eltérnek. A Megbízó jelen Alkuzsi Szerződés aláírásával kijelenti, hogy e pontot az Alkusszal egyedileg megtárgyalta és az ott meghatározott rendelkezéseket ezúton kifejezetten elfogadja.

8. Az Alkusz a pénzügyi alkuzsi tevékenységet kizárólag fogyasztónak nem minősülő ügyfelek részére végzi.

9. Megbízó a az Alkusz számára díjat köteles fizetni az Alkuzsi Szerződés teljesítésének ellenértékeként (a Szerzési jutalék). A Szerzési jutalék alapjára, mértékére, kiszámítására, esedékességére és megfizetésére az Üzletszabályzat, és jelen szerződés alábbi rendelkezései az irányadóak:

10. Megbízó

A Megbízó által a pénzügyi intézménnyel kötött ügyleti szerződésben szereplő összeg nagysága után, ügyletenként, a következő bontásban:

- e. 10-50 millió forint összeg közötti kölcsön, garancia, egyéb aktív/passzív és függő banki termék stb, után 3,5%-os szerzési jutalék;
- f. 51-80 millió forint összeg közötti kölcsön, garancia, egyéb aktív/passzív és függő banki termék stb, után 3,3%-os szerzési jutalék;
- g. 81 millió forint, vagy ezt meghaladó összegű kölcsön, garancia, egyéb aktív/passzív és függő banki termék stb, után fix 2,5 millió forint.

11. Társaságunk, a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő szolgáltatások után, óradíjat számol fel.

- h. a megbízóval történő személyes tárgyalás, telefonos, vagy elektronikus levelező rendszeren történő kommunikáció;
- i. a megbízó által, a pénzügyi intézménynek benyújtandó dokumentációk összekészítése;
- j. a megbízó által, a KAVOSZ-nak benyújtandó dokumentációk összekészítése.

Az óradíj, melynek számításának az alapja:

k. minden megkezdett óra 40.000.- forint + Áfa.

12. Társaságunk, a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő szolgáltatások után, megbízásonként, egyedileg, a megbízóval kölcsönösen kialakított egyedi projekt díjat számol fel, az alábbiak alapján:

a megbízó által átadott, pénzügyi és egyéb adatok elemzése, összevetése után, Társaságunk által elvégzett cégértékelés alapján megállapított cégérték.

11. A Szerzési jutalék megfizetésének biztosítására a Megbízó köteles a SNAPA kockázatfelmérésre alapozott döntése szerint az Alkusz javára biztosítékot nyújtani az Üzletszabályzatban meghatározott rendelkezéseknek megfelelően, az Alkusz által előírtak szerint. Az Alkusz saját megítélése alapján további biztosítékok nyújtását is kérheti az Megbízótól.

112. A Felek jelen Alkuzsi Szerződés aláírásával kijelentik, hogy az Üzletszabályzatban meghatározott kötelezettségvállalásokat teljesítik és mindkét fél jogosult jelen Alkuzsi Szerződés megkötésére, valamint az abban foglalt kötelezettségvállalások és szolgáltatások teljesítésére. A Megbízó kijelenti és szavatolja, hogy az Alkuzsi Szerződés megkötésére rendelkezik a Ptk. és a rá irányadó társasági okiratok alapján megfelelő felhatalmazással és az Alkuzsi Szerződés teljesítése nem eredményezi fizetésektelenségét vagy a rá irányadó társasági okiratok, határozatok és a kötelezően alkalmazandó jogszabályi rendelkezések megsértését.

13. Az Alkusz tájékoztatja a Megbízót, hogy a hibás, nem teljes vagy a valóságnak meg nem felelő információk átadása esetén a Megbízó nem kaphat megfelelő pénzügyi terméket és adott esetben a Pénzügyi Intézmény a Megbízó pénzügyi termék igénybevételére vonatkozó kérelmét elutasíthatja vagy az eredetileg kalkulált feltételekkel lényegesen hátrányosabb feltételekkel bocsájtja a Megbízó rendelkezésére. Az Alkusz a Megbízó által közölt információk és adatok valóságtartalmát, hibátlanságát és teljességét kifejezetten nem köteles vizsgálni. Az Alkusz továbbá tájékoztatja a Megbízót, hogy a Pénzügyi Intézmény által közölt indikatív Ajánlat nem minősül végleges szerződéskötési ajánlatnak. A Pénzügyi Intézmény jogosult lehet az indikatív Ajánlatban közölt feltételeket megváltoztatni vagy akár a szerződéskötési szándékától az általa lefolytatott kockázatelemzés és értékelés alapján elállni. A Pénzügyi Intézmény döntésére az Alkusz nincs ráhatással. Az Alkusz által lefolytatott igényfelmérés és esetleges kockázatértékelés nem garantálja a tervezett pénzügyi termékre vonatkozó kérelem pozitív elbírálását és az Alkuzst ezzel kapcsolatban felelősség nem terheli.

14. A Felek az Alkuzsi Szerződés teljesítésével kapcsolatban és az Üzletszabályzat szerinti kapcsolattartásra az alábbi személyeket jelölik ki:

A Megbízó részéről:

Név: .....

Tisztség: .....

E-mail: .....

Telefonszám: .....

Az Alkusz részéről:

Név: .....

Tisztség: .....

E-mail: .....

Telefonszám: .....

15. A Felek részéről közölt nyilatkozatnak kell tekinteni a 10. pontban meghatározott személyek által tett nyilatkozatokat, valamint a Felek mindenkor a Cégjegyzékbe bejegyzett ügyvezetői által a Cégjegyzékben meghatározott cégjegyzési szabályok szerint tett nyilatkozatait.

16. A UIB Pénzügyi Szolgáltató Zrt a tevékenysége elvégzése körében Személyes Adatot és egyéb információt ismer meg, amely a Hpt. 160. § (1) bekezdése szerint banktitok és amely adatot és információt ennek megfelelően kezel a GDPR és a Hpt. rendelkezéseinek megfelelően. Az adatkezelésre vonatkozó információkat és adatokat az Adatkezelési tájékoztató foglalja össze, amely elérhető a Társaság székhelyén és weboldalán. Az Adatkezelési tájékoztatóban foglaltakat a UIB Pénzügyi Szolgáltató Zrt jogosult bármikor egyoldalúan megváltoztatni.

17. Jelen Alkuszi Szerződés megkötésével a Megbízó megbízza, és egyúttal meghatalmazza az Alkust, hogy a Megbízó képviselőjeként jelen Alkuszi Szerződés teljesítése érdekében közvetlenül lépjen kapcsolatba Pénzügyi Intézményekkel és a Megbízó javára igényeljen pénzügyi szolgáltatási termékekre vonatkozó ajánlatokat, nyilatkozatokat, szerződéstervezeteket és közvetítsen a Megbízó valamint az Intézmények között a pénzügyi szolgáltatási termék kiválasztása, egyeztetése, véglegesítése, aláírása, teljesítése és a kapcsolódó dokumentáció előkészítése, átadása, átvétele, tárgyalása kapcsán. Megbízó kötelezettséget vállal, hogy az Alkusz részére bármilyen további meghatalmazást, felhatalmazást vagy egyéb jóváhagyást az Alkusz erre vonatkozó kérésétől számított öt munkanapon belül megad, amely szükséges ahhoz, hogy az Alkusz az egyes Pénzügyi Intézményekkel jelen Alkuszi Szerződés teljesítése kapcsán eljárjon. Az Alkusz jogszerűen nem képes a szerződésszerű teljesítésre és nem esik késedelembé egy adott pénzügyi intézmény vonatkozásában teljesítendő kötelezettségei tekintetében mindaddig, amíg az adott Pénzügyi Intézmény meghatalmazás hiányára hivatkozással elutasítja a kapcsolattartást az Alkusz és a Megbízó a megfelelő – a Pénzügyi Intézmény által elvárt – meghatalmazást az Alkusz részére nem adja meg.

18. Az Alkusz jogosult a Személyes Adatot és a Megbízó által a rendelkezésére bocsátott információt, mint banktitkot az Alkuszi Szerződés teljesítésével összhangban Pénzügyi Intézményeknek átadni a Megbízó számára elérhető pénzügyi termékek felkutatása és összeállítása érdekében. Továbbá a Megbízó egyedi utasítása alapján a UIB Pénzügyi Szolgáltató Zrt jogosult a Megbízó által összeállított a pénzügyi termék igénybevételére vonatkozó hiteldokumentációt az érintett Pénzügyi Intézmények rendelkezésére bocsátani.

19. Jelen Alkuszi Szerződésre a magyar jog az irányadó. A Felek megállapodnak, hogy a jelen Alkuszi Szerződés alapján létrejövő jogviszonyukkal kapcsolatban felmerülő valamennyi jogvitájukra (ideértve annak létre, érvényességére, végrehajtására és e jogviszonnyal összefüggésben felmerülő szerződésen kívüli jogviszonyokat) kikötik az Üzletszabályzat III.1 pontjában meghatározott fórum kizárólagos joghatóságát.

A Felek az Üzletszabályzat, jelen Alkuzsi Szerződés közös áttanulmányozása és megvitatása után jelen Alkuzsi Szerződést, mint szerződéses akaratukkal mindenben egyezőt jóváhagyólag aláírnak.

Kelt: \_\_\_\_\_. (év) \_\_\_\_\_ (hónap) \_\_\_\_\_. (nap), \_\_\_\_\_ (helyszín)

[*] képviselésében eljár: [*] Megbízó	UIB Pénzügyi Szolgáltató Zrt képviselésében eljár: [*] Alkuz

2.. számú melléklet

Pénzügyi termék paraméterei

A Megbízó az alábbi paraméterekkel kíván pénzügyi terméket igénybe venni:

Megbízó jellege (mikro-, kis-, közép- vagy nagyvállalkozás): .....

Pénzügyi termék típusa: .....

Tőkeösszeg és pénzneme: .....

Önrész összege és pénzneme: .....

Maximális Kamat (éves): .....

Maximális Futamidő (hónap): .....

Igényelni szándékozott kamatfizetési periódus: .....

Nyújtani tervezett biztosítékok: .....

.....

.....

Fennálló banki pénzügyi kötelezettségek összege, pénzneme és lejáratuk: .....

.....

.....

Fennálló biztosítékok (ideértve a tulajdonosok által vállalt biztosítékokat is): .....

.....

.....

.....

Megbízó megbízható adózónak minősül: .....

Megbízó állami támogatásra / kamattámogatásra jogosult: .....

Megbízó által igénybe vett fejlesztési vagy egyéb állami támogatás: .....

.....

.....

Az itt megadott adatok valóságtartalmát és teljes körűségét szavatolom.

A UIB Pénzügyi Szolgáltató Zrt. megbízási feltételei:

Időszakos feltérképezési és előkészítési díj mértéke:

.....

Sikerdíj:

..... %, az Alkuzsi szerződésben foglalt tevékenység teljesítése esetén a pénzügyi szolgáltatási termék kifizetésre megítélt bruttó összegé.

A megbízáshoz kapcsolódóan a UIB Pénzügyi Szolgáltató Zrt részére nyújtott biztosítékok a megbízási díj teljesítésére:

.....  
.....

Egyéb igényelt kiegészítő tevékenység leírása: .....

.....  
.....

Kelt: \_\_\_\_\_. (év) \_\_\_\_\_ (hónap) \_\_\_\_\_. (nap), \_\_\_\_\_ (helyszín)

\_\_\_\_\_