

ALKUSZI EGYÜTTMŰKÖDÉSI MEGÁLLAPODÁS

mely létrejött egyrészről a

CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt., a továbbiakban, mint „Biztosító”

székhelyének címe: 1033 Budapest, Flórián tér I.
adószáma: 14440306-4-44
cégjegyzékszám: 01-10046150

másrészről a(z)

Alkusz

név:

székhelyének címe:

levelezési címe:

képviselőre jogosult:

MNB engedély száma:

adószáma:

cégjegyzékszám:

bankszámlaszám:

központi e-mail címe:

web oldalának címe: www.

a továbbiakban, mint „Alkusz, vagy független biztosításközvetítő” - a „Biztosító” és az „Alkusz” együttesen „Felek”, külön-külön „Fél” - között, az alulírott napon és helyen az alábbi feltételekkel.

A jelen együttműködési megállapodásban foglalt rendelkezések kiterjednek a Biztosító és az Alkusz kapcsolattartásra jogosult és kijelölt valamennyi központi és hálózati egységére, valamint a Biztosító által művelt és értékesített valamennyi belföldi és nemzetközi biztosítási termékre.

I A megállapodás célja

A felek elhatározzák, hogy az ügyfelek biztosítási igényeinek minél szélesebb körben történő kiszolgálása érdekében a jelen szerződésben meghatározott feltételekkel együttműködnek.

2 Független biztosításközvetítői, alkuszi tevékenység

- 2.1 *Jelen megállapodás alkalmazásában a felek független biztosításközvetítői azaz az alkuszi tevékenységnek a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban: Bit.) és annak mindenkor hatályos rendelkezéseiben megfogalmazott biztosítás értékesítési tevékenységet tekintik.*
- 2.2 *Az Alkusz kijelenti, hogy rendelkezik a Magyar Nemzeti Banknak (továbbiakban: Felügyelet), a Magyarország területén fióktelep formájában letelepedett alkusz, illetve határon átnyúló szolgáltatást nyújtó alkusz esetében pedig az Alkusz székhelye szerinti tagállam kompetens felügyelő hatósága tevékenységi engedélyével, mely engedély kiadásának előfeltételül szabott személyi és tárgyi feltételeket, valamint felelősségbiztosítási szerződést jelen megállapodás teljes hatálya alatt maradéktalanul teljesíti, folyamatosan fenntartja.*
- 2.3 *A Biztosító tudomásul veszi, hogy az Alkusz mindenkor ügyfelei érdekeinek az elsődlegessége alapján jár el.*
- 2.4 *Az Alkusz mindenkor az alkuszi tevékenységre vonatkozó jogszabályi előírások maradéktalan betartása mellett köteles eljárni és tevékenysége megfelel a törvényben meghatározott biztosításközvetítői tevékenységet végző személyek működésére vonatkozó szabályoknak.*

3 Ügyrend

A Felek együttműködésének ügyrendi szabályait a jelen megállapodás elválaszthatatlan részét képező I. sz. melléklete szabályozza.

4 A megállapodás hatálya, módosítása, megszűnése

A jelen – a módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt – megállapodás a felek kölcsönös aláírásával határozatlan időre jön létre és annak mindkét Fél általi aláírását követő napon, de legkorábban 2018. február 23-án lép hatályba.

- 4.1 *Jelen megállapodás, valamint bármely melléklete módosítását a Felek bármikor kezdeményezhetik. Módosító javaslatát a Fél írásban köteles a másik Féllel közölni, aki az írásbeli javaslat kézhezvételétől számított nyolc (8) napon belül egyeztető tárgyalást köteles kitűzni. A Felek rögzítik, hogy jelen megállapodás, valamint mellékleteinek módosítása, kizárólag a módosított rendelkezést tartalmazó, mindkét fél által aláírt okirat formájában lehetséges, mely módosító okirat jelen megállapodás elválaszthatatlan részévé válik. Amennyiben a Felek a módosító okiratban külön nem szabályozzák a módosítás hatályát, úgy az minden esetben a módosító okirat keltét követő napon lép hatályba, illetve – figyelemmel a folyamatos együttműködésre – külön fel kell tüntetni a módosítás esetleges visszamenőleges hatályát. Felek rögzítik, hogy a jelen megállapodás módosításának hatálybalépését megelőzően kötött biztosítási szerződések vonatkozásában a módosítás hatálybalépését követően*

esedékessé váló folytatólagos jutalék mértéke, **a jutalék elszámolás időpontjában érvényben lévő jutaléktáblázat alapján történik, nem pedig a szerződés kötésének vagy megújításának időpontjában érvényes jutaléktáblázat szerint.**

4.2 Jelen megállapodás megszűnhet:

- a) a Felek közös megegyezésével, egybehangzó írásbeli nyilatkozata alapján,
- b) bármelyik Fél jogutód nélküli megszűnésével,
- c) az Alkusz független biztosításközvetítői, vagy a Biztosító biztosítási tevékenységének folytatására jogosító felügyeleti engedélyének (a továbbiakban: Engedély) visszavonásával,
- d) bármelyik Fél rendes felmondásával,
- e) bármelyik Fél rendkívüli felmondásával
- f) az Alkusz vagyoni biztosítéka vagy szakmai felelősségbiztosítási szerződésének megszűnésével, amennyiben nem köt egyidejűleg másik szakmai felelősségbiztosítási szerződést, vagy nem igazol más a Bit. szerint megfelelő vagyoni biztosítékot.

4.2.1 Amennyiben a Felügyelet a Felek bármelyikének engedélyét bármely okból felfüggeszti, akkor a felfüggesztés időtartama alatt jelen Megállapodás szünetel. Az alkuszi engedély felfüggesztésének időtartama alatt az Alkusz biztosításközvetítői tevékenység végzésére csak a Felügyelet határozatában foglalt feltételekkel jogosult, jogosítványait a Felügyelet határozatában foglaltak szerint gyakorolhatja és időtartam alatt ahhoz képest jogosult jutalékra, hogy milyen tevékenységet folytathat a felfüggesztés időtartama alatt. Felek vállalják, hogy amennyiben Engedélyüket a Felügyelet felfüggeszti, vagy visszavonja, erről a tényről haladéktalanul értesítik egymást, mely alapján a Megállapodás az Engedély visszavonásának hatályosulásával szűnik meg, illetve a felfüggesztés hatályosulásának időpontjától szünetel. Az Engedély felfüggesztése megszűnésének időpontjában jelen Megállapodás újra hatályba lép. Az Engedély felfüggesztésének megszűnéséről a Felek haladéktalanul kötelesek egymást tájékoztatni.

4.2.2 Rendes felmondás

4.2.2.1 Jelen megállapodást a Felek írásban, indokolás nélkül és a másik Félhez intézett, tértivevényes ajánlott levélben postára adott nyilatkozattal felmondhatják. A felmondási idő 90 (kilencven) nap, ide nem értve a Biztosító 6.4 pont alapján megnyíló felmondási jogát, mely esetben a felmondási idő 30 nap. **Abban az esetben is élhet a Biztosító rendes felmondási jogával, amennyiben az alkusz megbízását a megbízó visszavonta (felmondta)- erről az alkuszt a megbízottja megfelelően tájékoztatta- és erről a Biztosítót elmulasztotta tájékoztatni.**

4.2.2.2. Rendes felmondás esetén a Felek erre vonatkozó írásbeli és kifejezett megegyezésük esetén a felmondási időt követő 30 (harminc) napon belül a jelen megállapodást fenntartási szerződéssé (a továbbiakban: Fenntartási Szerződés) **alakítják át. A Fenntartási Szerződésre jelen megállapodás rendelkezéseit a 4.6. pontban foglalt eltérésekkel kell alkalmazni. A felek megállapodnak, hogy a Fenntartási szerződés időtartama a felmondás hatályosulásától számított 1 év, egyedi határozott tartamú biztosítási szerződések esetén a biztosítási szerződés lejártá, a tartamengedményt tartalmazó szerződések esetén a tartamengedmény vége. Ennek eltelte után jelen szerződés megszűnik.**

4.2.2.3. Rendkívüli felmondás

4.2.2.4. Jelen megállapodást a Felek írásban a másik félhez intézett, tértivevényes ajánlott levélben postára adott nyilatkozattal, azonnali hatállyal is felmondhatják, ha a másik Fél súlyos szerződésszegést követ el, és a szerződésszegő Fél a szerződésellenes állapotot a másik Fél írásbeli figyelmeztetése ellenére 8 (nyolc) napon belül nem szünteti meg.

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

- a) a Magyar Biztosítók Szövetsége etikai szabályainak megsértését
- b) a jelen megállapodásban szabályozott együttműködési területek súlyos megsértését,
- c) a titokvédelem körében a Bit-ben szabályozott biztosítási titok, ill. jelen megállapodás 6.1. pontjában szabályozott üzleti titok megsértését,
- d) ha az Alkusz a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) rendelkezéseit megsérti, **amennyiben a jogsértést az illetékes hatóság állapította meg és a határozata jogerőre emelkedett.**
- e) ha az Alkusznak visszafizetési kötelezettsége keletkezik és azt írásbeli felszólítás ellenére sem rendezi az abban foglaltak szerint, ide nem értve azt az esetet, ha az Alkusz írásban jelzi a Biztosító felé, hogy a Biztosító jutalék-visszakövetelési igényét mennyiben és milyen okból vitatja.

4.2.2.6. Azonnali hatályú felmondásnak lehet helye, ha az Alkusz ellen csődeljárás vagy bármelyik Fél ellen felszámolási eljárás indul, vagy bármelyik Fél elhatározza végelszámolását.

4.2.3 Az Alkusz vállalja, hogy szakmai felelősségbiztosítási szerződésének vagy vagyoni biztosítékának esetleges megszűnéséről a Biztosítót haladéktalanul tájékoztatja.

4.3 Amennyiben jelen megállapodás felmondására az etikai szabályok megsértése és a tisztességtelen piaci magatartás miatt kerül sor, a Felek jogosultak erről a Magyar Biztosítók Szövetségét értesíteni.

4.4 Jelen megállapodás megszűnése hatályától - **kivéve fenntartási szerződés tartama alatt**- az Alkusz köteles tartózkodni a Biztosító IT rendszereinek használatától.

4.5 Jelen megállapodás megszűnése esetén a Felek kötelesek egymással elszámolni a *javadalmazásra* vonatkozóan a vonatkozó mellékletekben foglaltak szerint.

4.6 A jelen megállapodás Fenntartási Szerződéssé alakulását követően (ld.4.2.2.2.pont) a Fenntartási Szerződés hatálya alatt, a Felek eltérő megállapodása hiányában, az Alkusz jutalékra jogosult, új szerződést nem közvetíthet. A Fenntartási Szerződés hatálya alatt kifejtett állományvédelmi tevékenysége végzéséhez az Alkusz jogosult az ehhez szükséges portál használatára. Ezen kivétellel fenntartási szerződés megszűnésére - **beleértve jelen**

szerződés rendkívüli felmondásra vonatkozó részét - jelen szerződés rendelkezéseit kell alkalmazni.

5 A közvetített szerződések javadalmozása

A közvetített szerződések után az Alkuszot megillető jutalékokat, valamint a kifizetés módját és feltételeit, továbbá a jutalék mértékét jelen megállapodás **2. és 3. sz. melléklete (A közvetített szerződések díjazása és a biztosító mindenkor érvényes**

alkuszi és többes ügynöki jutalékok kezelésének ügyrendje) szabályozza. **Jelen megállapodás és mellékletei értelmében jutalék alatt a Biztosítótól származó a Bit. 375§-a szerinti közvetett díjazást is érteni kell.**

6. Egyéb rendelkezések

6.1. A Biztosító és az Alkusz kötelezettséget vállal arra, hogy a másik Félre vonatkozó, a másik Fél által bizalmasnak minősített, ennek hiányában pedig a tartalmánál fogva nyilvánvalóan bizalmas tény, üzleti adatot, információt harmadik személy – így különösen a Biztosító saját ügynöke, más biztosító vagy alkusz – részére, a Bit. rendelkezéseit is figyelembe, véve, nem adja ki, illetve semmilyen módon nem teszi hozzáférhetővé. A titokvédelem nem akadályozza a Biztosítót abban, hogy ugyanazon ügyfél esetében több alkusz részére is - azonos tartalmú ajánlatkérés mellett azonos tartalmú - díj és szolgáltatási ajánlatot adjon ki, feltéve, hogy minden alkusz rendelkezik a megbízó által kiállított érvényes megbízással.

6.2. Felek kijelentik, hogy a rájuk vonatkozó etikai kódex előírásait ismerik és betartják.

6.3. Felek a jelen megállapodással kapcsolatos esetleges vitáikat kölcsönös egyeztetés útján rendezik. Bármely vita eldöntésére, amely a jelen megállapodásból, vagy az azt felváltó Fenntartási Szerződésből, vagy azzal összefüggésben, annak megszegésével, megszűnésével, érvényességével vagy értelmezésével kapcsolatban keletkezik, a Felek kikötik - a Budapesti II. és III. Kerületi Bíróság kizárólagos illetékességét, azzal, hogy törvényszék hatáskörébe tartozó ügyekre nem kötnek ki illetékességet..

6.4. A megállapodás egyes rendelkezéseinek módosítása, kiegészítése, valamint esetleges külön megállapodás kizárólag írásban, a Felek egyetértő aláírásával történhet, ideértve a jutalékkulcsok és jutalék számítási módok megváltoztatását is. Amennyiben az Alkusz a kézhezvételtől számított 30 napon belül írásban nem reagál a Biztosító jutalékkulcsokat és/vagy a jutalék számítási módokat érintő írásbeli módosító javaslatára, a Biztosító által kezdeményezett módosítás az Alkusz által elfogadottnak tekintendő. Amennyiben az Alkusz

nem fogadja el a jutalékkulcsok és/vagy a jutalékszámítási módok módosítását, a Biztosító a rendes felmondás jogával élhet, mely esetben a felmondási idő 30 nap.

6.5. Az Alkusz tudomásul veszi, hogy a Biztosító – általános jelleggel és indokolási kötelezettség nélkül – jogosult bármely, az Alkusz részére is engedélyezett termék közvetítését azonnali hatállyal megszüntetni. A Biztosító ezen intézkedése, az Alkusz erre vonatkozó írásbeli tájékoztatásával lép hatályba. Az Alkusz közvetítésével megkötött, és a fenti intézkedés időpontjában hatályban lévő biztosítási szerződéseket a termék közvetítési jogosultságának megszüntetése nem érinti.

6.6. Jelen együttműködési megállapodás elválaszthatatlan részét képezik:

- a) a Felügyeletnek független biztosításközvetítői (alkuszi) tevékenység végzés engedélyezésére vonatkozó határozata,
- b) a Felek 30 napnál nem régebbi cégkivonata,
- c) a Felek jelen megállapodást aláíró képviselőinek aláírási címpéldányai,
- d) az Alkusz független biztosításközvetítői tevékenységre vonatkozó hatályos szakmai felelősségbiztosítási kötvényének másolati példánya
- e) az Alkusz – cégkivonatában is szereplő - bankszámlaszerződésének másolata
- f) számozott mellékletek, amelyeket a Felek aláírnak és az azokban foglaltakat magukra nézve ugyancsak kötelezőnek ismerik el.

6.7. Jelen megállapodás aláírását követően minden, a Biztosítóval korábban kötött megállapodás hatályát veszti, mely rendelkezés alól kivételt képeznek a Felek egymással szembeni esetleges díj, vagy jutaléktartozása rendezése tárgyában kötött megállapodások. egyedi és speciális termékek

6.8. A Megállapodás elválaszthatatlan részét képezik annak mellékletei, így a megállapodás bármely okból történő megszűnésével (**ld. 4.2.2.2 pont**) a mellékletek is hatályukat veszítik.

6.9. A jelen megállapodásban nem szabályozott kérdésekben a Polgári Törvénykönyv, a Bit., valamint a információs önrendelkezési jogról és információ szabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény és annak mindenkor hatályos rendelkezéseit kell alkalmazni.

Kelt: 2018. hó

Biztosító

Alkusz

Melléletek:

1. sz. melléklet: Ügyrend
2. sz. melléklet: A közvetített szerződések díjazása
3. sz. melléklet: Jutalékok kezelésének ügyrendje
4. sz. melléklet: Adatszolgáltatási szerződés - független biztosításközvetítők EMABIT Portál-felhasználói jogosultságához
1. sz. függelék: Partner minősítő mátrix
2. sz. függelék: **Adatkezelési rendelkezések(GDPR)**
3. sz. függelék : Biztosító kapcsolattartói elérhetőségek
4. sz. függelék: **Biztosításközvetítői tevékenység ellátása során a Biztosító által meghatározott, betartandó informatikai és informatikai biztonsági követelmények**

I. sz. melléklet

Ügyrend

I Ajánlatok

- I.1 Az Alkusz teendői
- I.2 Az együttműködés keretében az Alkusz vállalja, hogy megbízói biztosítási igényeit szakszerűen megfogalmazva írásban továbbítja a Biztosítóhoz.
- I.3 Az Alkusz megbízója nevében:
 - a) a Biztosítótól kérhet előzetes (tájékoztató jellegű) díjkalkulációt, vagy
 - b) a Biztosítótól kérhet végleges (kötelező érvényű) díjkalkulációt, vagy

c) a Biztosító részére biztosítási ajánlatot tehet.

1.3.1 Az Alkusz legkésőbb a megbízója képviselőjében tett díjajánlat kéréssel vagy ajánlattétellel egyidejűleg köteles a megbízója által részére kiállított és aláírt hatályos megbízásának másolatát a Biztosítónak benyújtani. Amennyiben egy ügyfél részéről több alkuszi megbízási szerződés is érkezik a biztosítóhoz, jogi személy esetén az Alkusznak a megbízást aláíró személy hiteles aláírási címpéldányát is csatolnia kell az ajánlatkéréshez, továbbá igazolnia kell, hogy a megbízás aláírása cégszerű (cégkivonat).

1.3.2 A díjkalkulációs dokumentációnak tartalmaznia kell a kockázat-elbírálásához és vállalásához nélkülözhetetlen valamennyi lényeges adatot.

1.3.3 Az Alkusz vállalja, hogy szükséges és indokolt esetben a Biztosító felkérésére az ajánlattevő megbízónál helyszíni kockázat-elbírálást szervez.

1.3.4 Az Alkusz a Biztosítótól díjkalkulációt csak írásban kérhet, illetve ajánlatot is csak így tehet. A díjkalkuláció kérés vagy ajánlattétel történhet a Biztosító által erre a célra rendszeresített formanyomtatványon, illetőleg az Alkusz saját díjkalkuláció kérő lapján, nyomtatványán, illetve elektronikus úton is, a Biztosító kapcsolattartói elérhetőségein és az Alkusz rendelkezésére bocsátott online vagy offline tarifalók igénybevételével.

1.3.5 Amennyiben pótlólagos adatkérés válik szükségessé, arra az Alkusz írásban köteles választ adni a Biztosító jelzését követő 3 munkanapon belül. A Felek megállapodnak abban, hogy az e-mailt írásos kommunikáció eszközének tekintik.

1.3.6 A Biztosító meghatározott díjszabással rendelkező biztosítási szerződéseit az Alkusz önállóan is kalkulálhatja és ajánlhatja megbízójának a Biztosító által várhatóan felszámításra kerülő díjat, az adott időszakra érvényben lévő feltételek, a módosítási előírásoknak megfelelő kockázat-elbírálási szempontok és díjszabás ismeretében. Az Alkusz a díjszabásban foglaltaktól nem térhet el, ilyen igény esetében a Biztosítótól kell díjkalkulációt kérnie.

1.3.7 Az Alkusz felelőssége a vonatkozó jogszabályokban foglaltak szerint az ügyfél azonosítása, ezért a megbízói jogosultság vizsgálatáért is ő vállalja a felelősséget. A Biztosító kérésére jogi személy esetén az Alkusz 3 munkanapon belül beszerzi az ügyfél képviselőjére jogosultak aláírási címpéldányát.

1.3.8 Az alkusz mindenkori felelőssége a biztosítás megkötése előtt ill. adatok változása esetén, megadni megbízója részére a Bit. vonatkozó előírásainak megfelelő tájékoztatást.

1.3.9 Az alkusz felelőssége a Bit 376. §-ra tekintettel, hogy az értékesített termék tekintetében - a biztosításközvetítői tevékenységet végző személy ill. értékesítésért felelős vezetője – megfelelő szakmai ismeretekkel rendelkezzenek.

1.3.10 Az alkusz a Bit.-ben meghatározott követelményeknek megfelelően jár el biztosításközvetítés esetén a tanácsadás nélküli ill. a tanácsadással történő értékesítés esetén.

1.3.11 Az alkusz által közvetített ajánlatnak és azzal együtt az alkuszi megbízásnak – eltérő megállapodás hiányában az ajánlat megtételével egyidejűleg, de legkésőbb 10 napon belül be kell érkeznie a biztosítóba.

1.4. A Biztosító teendői

1.4.1 Az együttműködés keretében a Biztosító vállalja, hogy az Alkusz díjkalkuláció kérésére illetve ajánlattételére legfeljebb 5 munkanapon belül szakszerű írásbeli díjkalkulációt, választ ad a kockázatvállalás feltételeiről és díjáról, majd az ügyfél elfogadó nyilatkozatának birtokában biztosítási fedezetet nyújt az elfogadott feltételeknek megfelelően. A kiadott díjajánlat tartalmazza a biztosítási adót is. **Az Alkusz eltérő kérése hiányában, a Biztosító által kiadott díjajánlat minden esetben tartalmaz jutalékot.**

1.4.2 A Biztosító az Alkust megbízója képviselőjének tekinti és kötelezettséget vállal arra, hogy mindennemű megkötendő, illetőleg már létrejött biztosítási szerződésre vonatkozó nyilatkozatát és/vagy egyéb iratokat, dokumentumokat az Alkusz ilyen irányú igénye esetén az Alkusz megbízójához az Alkusz útján továbbítja, s őt az Alkusz útján hívja fel nyilatkozattételre.

1.4.3 A Biztosító az Alkusz kérésére gyors és szakszerű írásbeli tájékoztatást ad a kockázat vállalásának feltételeiről. A felmerülő kérdéseket 3 munkanapon belül megválaszolja, kivéve az egyedi, speciális körülményt igénylő eseteket, melyeket 5 munkanapon belül válaszol meg.

1.4.4 A Biztosító olyan ajánlat esetében, amelyen formai, tartalmi hiányosságot tapasztal az Alkust hiánypótlásra haladéktalanul - de legfeljebb az ajánlat beérkezését követő 3 munkanapon belül - felhívja akként, hogy a hiánypótlásra szoruló ajánlatokat a Biztosító által üzemeltetett internetes PORTÁL-on az Alkusz részére elérhetővé teszi, és ezen ajánlatokról a biztosító az Alkust e-mailben tájékoztatja. A felek ebben a vonatkozásban az e-mail írásbeli tájékoztatásnak fogadják el. A PORTÁL felhasználói jogosultságra vonatkozó részletes szabályokat a jelen együttműködési megállapodás 4. sz. melléklete tartalmazza.

1.5 A Biztosító által kiadott előzetes díjkalkuláció nem minősül biztosítási ajánlatnak, ezért elfogadása nem jelenti automatikusan a kockázat vállalását, nem eredményezi a biztosító kockázatviselését. Az Alkusz erről köteles megbízóját tájékoztatni.

1.6 A Biztosító a megbízó részéről kiadott több érvényes megbízás esetén kiadhat több díjkalkulációt. Ha az ajánlatkérések tartalmában a kockázat vállalás szempontjából lényeges információk vonatkozásában eltérés van, akkor Biztosító azt a kockázat elbírálásánál és a díjajánlat kialakításánál figyelembe veszi.

1.7 A Biztosító tudomásul veszi, hogy ügyfelei megbízásából az Alkusz más biztosítók részére is közvetít biztosítási szerződéseket és ennek során mindenkor ügyfelei érdekeit szem előtt tartva jár el.

1.8 A Biztosító vállalja, hogy az Alkusz ügyfele, a Biztosító ügyfélszolgálatán jogosult a biztosítási szerződésével kapcsolatban eljárni.

1.9 A Biztosító köteles az állományába tartozó szerződések alapján a biztosítási díjról megfelelő időben, a megfelelő tartalommal díjbekérőt kiállítani és kiküldeni, a beérkező díjakat helyesen lekönyvelni.

1.10 A biztosító kockázat elbírálására fennálló időtartam az azt követő napon kezdődik, amikor az ajánlat a biztosítóhoz beérkezik. A biztosító kockázatviselésének kezdete nem lehet korábbi az ajánlatnak a biztosítóba való beérkezésének időpontjánál. Amennyiben az ajánlat az ajánlaton rögzített kockázatviselési kezdet időpontjánál későbbi időpontban érkezik be a biztosítóba, a kockázatviselés legkorábban a beérkezés időponttól kezdődhet meg.

1.11. **Biztosító tudomásul veszi, hogy Alkusz tevékenysége ellátásához Megbízottat, Alvállalkozót, Teljesítési segédet is igénybe vehet**, feltéve, hogy az érintettek – az általuk végzett tevékenység jellegére tekintettel – a végzettségre és a felügyeleti nyilvántartásra vonatkozó rendelkezéseket alkalmazni kell, **de csak akkor ha a fentebb felsoroltak rendelkeznek a Biztosítási törvényben előírt végzettséggel, és a felügyeleti nyilvántartásban (Regiszter) az adott Alkusz megbízottjaként szerepelnek.**

2 Kötvényesítés

2.1 A biztosítási kötvényt a Biztosító állítja ki és írja alá. Az ügyfelek kötvényei elérhetőek és letölthetőek - a Biztosító által működtetett - alkusz PORTÁL felületén.

3 Számlázás és díjbeszedés

3.1 Amennyiben az Alkusz a Biztosítótól *írásban* külön felhatalmazást kapott, jogosult:

- a) az első díjrészlet beszedésére,
- b) a folytatólagos díjrészletek beszedésére,

mely esetekben Alkusz köteles az ügyfél részére számlát vezetni, a vonatkozó jogszabály - így különösen a Bit. rendelkezéseinek - megfelelően.

3.2 Az Alkusz az általa beszedett **bruttó** biztosítási díjat ellenkező megállapodás hiányában 3 munkanapon belül köteles továbbítani a Biztosítóhoz. A Felek elfogadják, hogy jelen megállapodástól eltérő rendelkezés hiányában a biztosítási díj Alkusz által történt beszedése nem minősül a Biztosító számlájára vagy pénztárába történő befizetésnek.

3.3 Az Alkusz köteles a kötvényszámot/ajánlatszámot – ezek hiányában a szerződő ajánlaton megadott nevét, címét és a termék elnevezését - minden esetben az átutalási megbízáson feltüntetni.

4 Károk kezelése (kárbejelentés, károk rendezése)

A biztosítási esemény bekövetkezésekor, előzetes meghatalmazás és/vagy megbízás alapján az Alkusz szakszerű segítséget ad megbízójának a biztosítási szerződésben foglalt jogok érvényesítéséhez, és az abból adódó kötelezettségek teljesítéséhez. A Biztosítónál folyó kárrendezés során az Alkusz megbízóját annak felhatalmazása szerint képviseli, közreműködik igényei érvényesítésében. Amennyiben az Alkusz a Biztosítótól külön szerződésben felhatalmazást kapott, jogosult a károk rendezésére.

5 Közös állományvédelmi tevékenység

5.1 Az Alkusz és a Biztosító – a biztosítás megszűnéséig, ill. bármely fél által történő felmondásának napjáig – közös és kölcsönös állományvédelmi tevékenységet folytatnak.

5.1.1 Az állományvédelmi tevékenység keretében az Alkusz:

- a) mind a Biztosítóval, mind pedig a szerződő / biztosítottal folyamatos kapcsolatot tart fenn,
- b) gondoskodik a biztosítási igények, illetve a biztosítási kínálat esetleges időközi változása esetén, mind a Biztosító, mind a szerződő/biztosított tájékoztatásáról,
- c) megbízója igényeihez képest a biztosítási szerződés megfelelő módosítását kezdeményezi,
- d) a hátralékos biztosítási díjak Biztosítóhoz történő befizetése érdekében intervenciót tevékenységet folytat megbízójánál a Biztosító által rendelkezésére bocsátott adatok alapján, melyet a Biztosító a **PORTÁL/RIPORTOK/Díjhátralékos nyilvántartás menüpontjába napi frissítéssel** az Alkusz rendelkezésére bocsát, amelynek alapján az Alkusz köteles eljárni a díjak megfizetése érdekében,
- e) a hatályos biztosítási szerződésekhez kapcsolódó értékkövetés és szerződés módosítás lehetőségéről, valamint annak következményeiről köteles az ügyfelet teljes körűen tájékoztatni, és az ügyfél válaszát a Biztosítóhoz eljuttatni,
- f) vállalja, hogy az állományegyeztetésben együttműködik a Biztosítóval és a szükséges és indokolt mértékben az adatokat a Biztosító rendelkezésére bocsátja,
- g) az állományban történt változásokról a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül értesíti a Biztosítót.

5.1.2 A Biztosító kötelezettséget vállal arra, hogy az Alkusz által közvetített ajánlattal, illetve az Alkusz által elhelyezett szerződéssel kapcsolatban az Alkusz megbízóját sem közvetlenül, sem saját ügynökei révén nem keresi meg; sem a biztosítási szerződés megkötésére, sem pedig a szerződés átdolgozására irányuló ajánlattal. A Biztosító vállalja, hogy Alkusz megbízóját nem bírja rá, hogy az Alkusz megkerülésével közvetlenül vele kössön biztosítási szerződést.

5.2 Az Alkusz jutalékjogosultsága szempontjából az állományvédelmi tevékenység akkor tekinthető eredményesnek, ha az előírt biztosítási díj vagy a hátralékos biztosítási díj a Biztosítóhoz befolyt.

6 Nyilvántartás

- 6.1 Az Alkusz köteles a Biztosító részére közvetített szerződésekről a Bit 400. § (1) szerinti egyedi nyilvántartást vezetni és köteles azokba a Biztosító kérésére betekintést engedni.
- 6.2 Az Alkusz által megkötött és a Biztosító által állományba vett biztosítási szerződésekről a Biztosító internetes PORTÁLON keresztül elérhető nyilvántartást vezet, melyhez az Alkusz részére külön adatszolgáltatási szerződés alapján hozzáférést biztosít.

7 Kapcsolattartás

- 7.1 Az Alkusz tevékenysége során a Biztosító kapcsolattartó szakembereinek személyéről, azok elérhetőségéről- az együttműködési megállapodás aláírásával egy időben ill. annak változása esetén - tájékoztatást kap. (3.számú függelék, **mely a Biztosító Portálján folyamatosan elérhető**)
- 7.2 Az alkusz részéről történő kapcsolattartó személyét a Partneri Adatlapon jelöli meg.
- 7.3 Az Alkusz által bejelentett károk esetében a Biztosító az Alkusz és megbízója között létrejött szerződésben leírtak szerint tartja a kapcsolatot a megbízóval, vagy az Alkusszal. Abban az esetben, ha a megbízóval való közvetlen kapcsolatfelvétel nagyobb érdeksérelem elhárítása miatt elkerülhetetlen, akkor erről – a vonatkozó dokumentumok másolatának egyidejű megküldésével – a Biztosító az Alkuzt haladéktalanul értesíti. A Biztosító tömeges (pl.: lakossági) módozatok tekintetében a fentiekől eltérően is eljárhat.

A Felek az adott termékhez tartozó kötvény és díjbekérő/számla kiküldés címzettjéről a I. sz. Függelék foglaltak szerint állapodnak meg.

8 Tájékoztatás

- 8.1 Az Alkusz köteles haladéktalanul tájékoztatni a Biztosítót a Magyar Nemzeti Bank által kiadott érvényes, illetve visszavont működési (tevékenységi) engedélyéről, bemutatni a cégjegyzésre jogosultak aláírási címpéldányait (abban az esetben, ha új kapcsolatról van szó), illetve az adataiban (cégnév, cím, ügyvezető, tagok, kapcsolattartó személy, stb.) bekövetkezett változásokról köteles szintén tájékoztatást adni a Biztosítónak.
- 8.2 A Felek kölcsönösen és haladéktalanul kötelesek egymást írásban tájékoztatni arról, ha tudomásukra jut az Alkusz megbízójával kötött megbízási szerződés megszüntetése.
- 8.3 A Biztosító írásban tájékoztatja az Alkuzt az adataiban (cégnév, cím, ügyvezető, tagok, kapcsolattartó személy stb.) bekövetkezett változásokról.
- 8.4 A kárrendezésben eljáró partnercégek aktuális címéről, elérhetőségéről a Biztosító az Alkuzt – annak kérésére – tájékoztatja.

- 8.5 A Biztosító vállalja, hogy káresemények vonatkozásában - a károsult megbízó ezen irányú felhatalmazása alapján - az Alkusz rendelkezésére bocsátja a kért kárinformációkat függetlenül attól, hogy az adott kárt az Alkuszon keresztül jelentették-e be, vagy sem.
- 8.6 A Biztosító az Alkuzt internetes PORTÁLON keresztül tájékoztatja az általa kezelt megszűnt (törölt) szerződésekről.
- 8.7 Az adatszolgáltatás történhet a Felek technikai lehetőségének függvényében elektronikus adathordozón vagy egyéb elektronikus módon, **feltéve, hogy ez a jogszabályoknak és a Biztosító belső szabályainak megfelel.**
- 8.8 Az Alkusz tájékoztatja megbízóját, hogy az ajánlat elutasítására nyitva álló határidőt attól a naptól kell számítani, amikor a biztosítási ajánlat a Biztosítóhoz beérkezik, függetlenül attól
- hogy az Alkusz az ajánlatot mikor vette át,
 - hogy az általa kalkulált biztosítási díj előzetes díj, melyet a Biztosító a kockázat-elbírálást követően módosíthat,
 - hogy a biztosítási szerződés megkötését az ő megbízásából közvetíti – a megbízási jogviszony közöttük áll fenn -, és így a megbízott (Alkusz) által a Megbízónak illetve harmadik személynek okozott károkért a Megbízó a Biztosítóval szemben követeléssel nem léphet fel,
 - biztosítási szerződés megkötését megelőzően a Bit. 378. §-ában foglaltakról.
- 8.9 Az Alkusz a Biztosító előzetes hozzájárulása nélkül nem jelentethet meg, és nem tehet közzé a Biztosítóra vonatkozó hirdetést, ismertetőt.
- 8.10 *Az alkusz a Biztosító nevében jognyilatkozatot, fedezeti ígéretet nem tehet, fedezet igazolást nem adhat ki, és nincs felhatalmazása a biztosítási szerződések felmondásának elfogadására.*
- 8.11 *Az alkusz e-mail címében bekövetkezett változás biztosító számára történő közlésének elmaradásából származó felelősség az alkuzt terheli.*

9 Termékismertetés, képzés, nyomtatványellátás, logó használat

- 9.1 A Biztosító **elektronikus formában a PORTÁLON (e-mailben)** az Alkusz rendelkezésére bocsátja a tevékenységéhez szükséges szakmai anyagokat (így különösen a biztosítási feltételeket és ajánlatokat, a különböző tömegszerűen köthető biztosítási termékek díjszabásait), az új biztosítási konstrukciókról és az egyes biztosítási termékek változásairól szóló információkat. Az értékesítéshez szükséges anyagok elektronikusan letölthető formában folyamatosan elérhetők. A Biztosító a szükséges támogatást megadja az Alkuzs alkalmazottai és megbízottai részére nyújtott termékismertetéshez, oktatáshoz. Az Alkusz kijelölt munkatársai részt vehetnek a Biztosító termékoktatásán.

- 9.2 A szakmai ismeretekre, az általános szakmai továbbképzésre valamint a biztosítási termékek oktatására vonatkozóan a Bit. vonatkozó rendelkezéseit kell figyelembe venni.
- 9.3 Jelen megállapodás bármely okból történő megszűnése esetén az Alkusznak haladéktalanul vissza kell szolgáltatnia a Biztosítótól átvett írásos anyagokat, nyomtatványokat, tarifálókat.
- 9.4 **A Biztosító – külön kérés esetén - rendelkezésére bocsátja a CIG Pannónia Biztosító logóját weboldalon történő elhelyezésre / felhasználásra, mely érvényes a partneri együttműködés megszűnéséig / visszavonásig. A logót eps formátumban bocsátja rendelkezésre a Biztosító. Minden más megjelenéshez a Biztosító külön írásos hozzájárulása szükséges.**

Kelt: Budapest, 2018. hó

Biztosító

Alkusz

I A közvetített szerződések közvetett díjazása

I.1 Az Alkusz **közvetett díjazásra** jogosult a közvetítésével létrejött új biztosítási szerződések megkötése, valamint az általa kezelt biztosítási szerződések fenntartása érdekében kifejtett eredményes állományvédelmi tevékenysége után. Az új biztosítási szerződések utáni **közvetett díjazás** feltétele, hogy a biztosítási ajánlat leadásának időpontjában a Biztosító és az Alkusz együttműködési megállapodása hatályban legyen. A Biztosító az Alkusz részére kifizetett jutalékot – jutalékok kezelésének ügyrendje - ezzel ellentétes rendelkezésének hiányában – *meg nem szolgált* jutaléknak tekinti, melyet a jelen melléklet 5. pontja szerint visszakövetelhet.

- I.1 Az Alkusz jutalékjogosultsága szempontjából a biztosítási szerződés akkor **tekinthető érvényesnek**, ha az Alkusz megbízója, és az Alkusz által egyaránt aláírt ajánlatot a Biztosító átvette, és arra a Biztosító az átvételt követő 15 napon belül írásban nem nyilatkozott, vagy a Biztosító az Alkusz megbízója részére a kötvényt 15 napon belül kiállította és a kockázatviselése hatályba lépett.
- I.2 Az Alkust a jutalék alapjának számító szerződés szerinti biztosítási díj – a biztosítási adóval; az engedményekkel, kedvezményekkel csökkentett éves, vagy határozott időre szóló díj - és az általa közvetített biztosítási szerződésre vonatkozó – a csatolt **2.** számú jutalékmellékletben megadott - jutalékkulcs alapján számítható jutalék illeti meg. A számítási módtól a Felek közös megegyezés alapján eltérhetnek.
- I.3 A Felek utólagos elszámolásán alapuló biztosítási szerződések esetében az elszámolási különbözet a jutalék előzetes díj alapján kifizetett összegét módosítja.
- I.4 A Biztosító által kiadott díjkalkuláció alapján az Alkusz biztosításközvetítői tevékenységéért minden esetben jogosult jutalékra, kivéve jelen megállapodás szerinti kizárásokat, továbbá, ha az Alkusz jutalék iránti igényéről előzetesen lemondott, illetve felajánlja a lemondás lehetőségét.
- I.5 **Amennyiben az Alkusz – az általa nyújtott tájékoztatással összhangban – a megbízójával úgy állapodott meg hogy közvetlen díjazásban nem vagy csak részben részesül, a biztosítási díj meghatározott részét képező közvetett díjazásban részesülhet. (Bit 375/3)**
- I.6 Amennyiben a Biztosítónak egy adott szerződésre vonatkozóan több ügyfélmegbízásról van tudomása, úgy – az érintett Alkuszok tájékoztatása mellett – a jutalékfizetést a Biztosító felfüggeszti, amíg az adott szerződő képviselőre és az adott tárgyban eljárni jogosult személyről egyértelmű írásbeli tájékoztatást nem kap a szerződőtől. Az ügyfélnyilatkozatok jogszerűségéért és az alapján teljesített jutalék kifizetésért a Biztosítót felelősség nem terheli.

1.7 A közvetett díjazás típusai:

- szerződéskötési (szerzési) jutalék
- folytatólagos (állományápolási, fenntartási) jutalék.

1.8.1 A közvetett díjazás mértékét a 2. számú melléklet tartalmazza.

1.8.2 Alkusz tudomásul veszi, hogy a biztosító meghatározott feltételek alapján – a biztosításközvetítői tevékenység, és annak résztevékenységei teljesítésének mértékéhez arányosan igazodó - eltérő jutalékszintet állapíthat meg az egyes közvetítők vonatkozásában.

1.8 Amennyiben az Alkusz olyan biztosítási szerződés további gondozására irányuló megbízást kap megbízójától, melyet az Alkusz megbízója korábban közvetítő közreműködése nélkül, vagy nem az Alkusz közreműködésével kötött meg a Biztosítóval, az Alkust megillető díjazás kérdésében a Felek egyedi megállapodást köthetnek. A Felek ellenkező megállapodásának hiányában az újonnan megbízott Alkusz állományápolási jutalékra való jogosultsága a Biztosító által az Alkusszal közölt állomány átörökítési szabály szerint alakul, amelyet a mindenkori jutalékok kezelési ügyrendje tartalmaz. Az előbbiek szerint örökített szerződések után járó folytatólagos jutalék mértékére nézve a Felek eltérő megállapodása hiányában, illetve annak létrejöttéig a jelen együttműködési megállapodás és mellékletei az irányadók.

1.9 Az Alkust megillető díjazást - függetlenül attól, hogy az alapjául szolgáló biztosítási díjat az Alkusz megbízója milyen pénznemben köteles megfizetni - a Biztosító kizárólag törvényes magyar fizetőeszközben teljesíti.

1.10 *Jutalékelőlegben megállapodni és jutalékelőleget folyósítani szigorúan tilos.*

2 Értékesítéshez kapcsolódó javadalmazás

2.1. A Biztosító az új (előzmény nélküli) biztosítási szerződés megkötésében az Alkusz közreműködéséért szerződéskötési jutalékot fizet az első biztosítási évben. A szerződéskötési jutalék számfejtésének alapja az adott biztosítási szerződésre befolyt biztosítási adóval csökkentett biztosítási díj, vagy az adott termékre a szerződéskötés időpontjában érvényes díjszámítás alapján számított biztosítási adóval és engedményekkel csökkentett, vagy pótdíjjal növelt - éves biztosítási díj.

3 Állományvédelemhez kapcsolódó javadalmazás

3.1 Folytatólagos (állományápolási, fenntartási) jutalék fizethető az első biztosítási évet követően, az állománygondozás kezdetétől. A jutalékszámfejtés alapja a díjelőírás szerinti biztosítási adóval csökkentett befolyt biztosítási díj.

3.2 Az Alkusz állományába azon biztosítási szerződések tartoznak, amelyeket az Alkusz közreműködésével kötöttek meg, illetve amelyeket az Alkusz megbízója korábban közvetítő közreműködése nélkül, vagy nem az Alkusz közreműködésével kötött meg a Biztosítóval, azonban az adott szerződéshez kapcsolódó állományvédelmi tevékenységet erre irányuló külön megbízás alapján az Alkusz látja el.

- 3.3 A jelen megállapodás megszűnését megelőzően közvetített biztosítási szerződések után járó folytatólagos jutalék a jelen megállapodás megszűnését követően és a jelen megállapodás feltételei szerint, mindaddig megilleti az Alkusz, amíg (i) megbízását az ügyfél vissza nem vonja, illetve amíg megbízása más okból meg nem szűnik, (ii) állománykezelési tevékenységét ellátja és (iii) a közvetített biztosítási szerződés a Biztosítónál hatályban van és (iv) az annak alapján esedékessé váló biztosítási díj a Biztosítóhoz befolyik, függetlenül a jelen megállapodás megszűnésének okától, feltéve, hogy a Fenntartási szerződés hatályban van.
- 3.4 Az Alkusz a jelen megállapodás megszűnését megelőzően közvetített biztosítási szerződés(ek) után megillető folytatólagos jutalék mértékére nézve - a Felek eltérő megállapodása hiányában, a jelen megállapodás rendelkezései az irányadóak, a megállapodás megszűnését követően is, feltéve, hogy a Fenntartási szerződés hatályban van.

4 Jutalékjegyzék, jutalékszámla

- 4.1 A Biztosító az Alkusznak fizethető jutalékokról minden tárgyhónapot követő hónap 15. napjáig jutalékjegyzéket és jutalék analitikát készít, melyben biztosítási szerződésenként összesítve feltünteti az elszámolt jutalékösszeget. A jutalék jegyzék és jutalék analitika a Biztosító portál felületén érhető el. A jutalékjegyzék készítése és a jutalék kifizetése havonta egyszer történik.
- 4.2 A jutalék számlát az alkusz állítja ki és küldi meg a Biztosítónak. A teljesítés módja – minden esetben - banki átutalás. A fizetési határidő a számla Biztosítóhoz történt beérkezését követő 8 munkanap.
- 4.3 A Biztosító számlázási adatai:

CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zrt.

1033 Budapest, Flórián tér 1.

Adószám: 14440306-4-44
- 4.4 A jutalék összegére vonatkozóan a Felek az elszámolást követő 60 napon belül írásban kifogást emelhetnek, amely alapján a Felek a téves elszámolásból eredő jogos kifizetési, illetve visszairási, visszakövetelési igényt érvényesíthetik. Ha az Alkusz a fenti időpontig kifogást nem terjeszt elő, vagy a kifogásra adott válasza észrevétel nem tesz, úgy a jutalékjegyzékben foglaltakat a Felek elfogadottnak tekintik. Ezen rendelkezés nem érinti az Alkusz elévülési időn belül érvényesíthető jogait.
- 4.5 A Felek adott termékhez tartozó jutalék típusáról és az elszámolás módjáról a 2. számú melléklet szerint állapodnak meg.

5 Jutalékok visszairása

- 5.1 Amennyiben a Biztosító az Alkusz részére olyan jutalékot fizetett ki, amely az Alkusz egyébként nem illette volna meg, úgy a Biztosító - az Alkusz erről történt írásos értesítése és egyeztetés mellett - jogosult az Alkusz mindenkor megillető jutalék összegébe beszámítani a jogosulatlanul kifizetett jutalék összegét.
- 5.2 Azon biztosítási szerződéseknél, amelyek az első - valamint a jutalékok kezelési ügyrendben külön jelölt termékek esetében második - biztosítási évben bármely ok miatt megszűnnek, a Biztosító jutalék visszairást alkalmaz. A jutalék visszairás mértéke és módja – biztosítási terméktől és/vagy egyedi megállapodástól függően - eltérő lehet.
- 5.3 Amennyiben a Biztosító által jogosan visszakövetelt jutalékot az Alkusz részére járó új jutalékból két egymást követő hónapban nem lehet levonni, akkor az Alkusz a jutalék visszafizetésére történt felszólítást követően köteles tartozását – vonatkozó számla ellenében – a Biztosító részére megfizetni. A Biztosító a jutalék visszafizetésének alapjául szolgáló körülmények ismertté válását követően az általános elévülési időn belül jogosult az Alkusz tartozásának megfizetésére felszólítani.

6 Állomány átruházás

- 6.1 *Az átruházó alkusz a biztosításközvetítésre irányuló megbízási szerződesei állományát - a megbízási szerződésekhez kapcsolódó jogokkal és kötelezettségekkel együtt, a megbízási szerződésekhez kötődő biztosítási szerződések feltételeinek változatlanul hagyása mellett részben vagy egészben átruházhatja másik, tevékenységét a Bit szerint meghatározottak szerint végző alkuszra vagy a másik tagállamban székhellyel rendelkező alkusz fióktelepére (a továbbiakban együtt: átvevő alkusz).*
- 6.2 *Az átruházási szerződésben meghatározott időponttól (az átadás-átvétel napjától) az átvevő alkuszt illetik meg és terhelik az átruházott megbízási szerződések alapján fennálló mindazon jogok és kötelezettségek, amelyek az átruházó alkuszt illették meg és terhelték, továbbá az átvevő alkusz az érintett megbízók, biztosítók és biztosítási szerződések személyes és egyéb adatai tekintetében adatkezelővé válik.*
- 6.3 *Az állomány átruházásához nem szükséges az átruházással érintett megbízási szerződések szerinti ügyfelek (megbízó) hozzájárulása.*
- 6.4 *Az átruházó alkusz átruházási szándékát köteles a Felügyeletnek az átadás-átvétel napját legalább hatvan nappal megelőzően bejelenteni. Az állomány átruházás abban az esetben lép hatályba, ha azt a felügyelet a bejelentés benyújtásának napjától számított negyvenöt napon belül nem tiltja meg.*
- 6.5 *Állomány átruházás esetén az állomány átadásához az átvevő alkusz a következő iratokat köteles a biztosítóhoz benyújtani:*

- aláírt állomány átruházási szerződés, amely tartalmazza az állomány átruházás napját és az átruházott szerződések listáját (minimális adatok: Szerződő neve, módozat megnevezése, kötvényszám), vagy hasonló tartalmú, az átadó és az átvevő alkusz által aláírt nyilatkozatot
- a felügyeleti bejelentés és annak igazolása, hogy a felügyelet a benyújtást követő 45. napon belül nem utasította vissza azt.

Kelt: 2018. . hó

nap

Biztosító

Alkusz

I.számú függelék

Partner minősítő mátrix

Kérdések	Válasz lehetőség 1	Válasz lehetőség 2
----------	-----------------------	-----------------------

MAGÁNSZEMÉLY ÜGYFÉL (fogyasztói szerződés) esetén amennyiben a ügyfél nem az e-kommunikációt választja a papír alapú dokumentumainak küldési helye (pl. levelezés/kötvény/díjbekérő)	Biztosításközvetítő (alkusz)*	SZERZŐDŐ (ügyfél)
CÉGES ÜGYFÉL (nem fogyasztói szerződés) amennyiben a ügyfél nem az e-kommunikációt választja a papír alapú dokumentumainak küldési helye (pl. levelezés/kötvény/díjbekérő)	Biztosításközvetítő (alkusz)*	SZERZŐDŐ (ügyfél)
Irattározás	Közvetítő véglegesen irattároz	Közvetítő nem irattároz

A kérdésenként, kérjük aláhúzással szíveskedjen jelölni a választott kategóriát!

Amennyiben a partner minősítő mátrix nem kerül kitöltésre, magán személy- és céges ügyfél esetén is közvetlenül az ügyfélnek küldjük meg a küldeményeket.

*A dokumentumok - azon esetben, amikor az ügyfél nem vállalja az e-kommunikációt, de a dokumentumok továbbítását a biztosításközvetítő vállalja, - kizárólag elektronikus úton készülnek el és az alkusz portál felületéről tölthetők le. Ebben az esetben az alkusz felelőssége, a dokumentumok továbbítása ügyfelei részére. A portálra kihelyezett dokumentumokról minden nap egy automata e-mail értesítést (felsorolva abban az összes aznap kihelyezett dokumentumot linkkel együtt) küld a Biztosító.

Kelt: 2018. hó

Alkusz

2. számú függelék

Adatkezelési rendelkezések (GDPR)

Tájékoztatási kötelezettség kiegészítése

A biztosításközvetítő köteles a személyes adatok felvétele és rögzítése előtt az érintettet tájékoztatni a biztosító adatkezelési elveiről és részletes szabályairól. A tájékoztatás lényeges elemeit a Biztosító az egyes biztosítási termékek általános szerződési feltételeiben rögzíti, és a honlapján részletezi. Az alapfogalmakat jelen függelék melléklete tartalmazza.

A független biztosításközvetítő, mint önálló adatkezelő, köteles az érintett részére tájékoztatást adni saját adatkezelési elveiről és ahhoz kapcsolódó rendelkezésekről is. E mellett köteles az érintett rendelkezésére bocsátani a Biztosító adatkezeléséhez kapcsolódó információkat is.

A biztosítóra vonatkozó tájékoztatásnak ki kell terjednie:

a biztosító, mint adatkezelő és képviselője kilétének elérhetőségére,

adatvédelmi tisztviselő elérhetőségére,

a személyes adatok tervezett kezelésének céljára és jogalapjára,

esetleges harmadik fél jogos érdekeire,

az adatfeldolgozók szerepére és adatfeldolgozási műveleteire, és azok megfelelő és alkalmas garanciák megjelölésére,

az adatok tárolásának időtartamára, vagy ezen időtartam meghatározásának szempontjaira,

az érintettnek a személyes adatokhoz való hozzáférési, helyesbítési, törlési, kezelésének korlátozására, tiltakozási és adathordozhatósági jogára;

hozzájáruláson alapuló adatkezelés esetén a hozzájárulás visszavonásának jogára,

felügyeleti hatósághoz címzett panasz benyújtásának jogára,

arra, hogy a személyes adat szolgáltatása jogszabályon vagy szerződéses kötelezettségen alapul vagy szerződés kötésének előfeltétele-e, valamint hogy az érintett köteles-e a személyes adatokat megadni, továbbá hogy milyen lehetséges következményekkel járhat az adatszolgáltatás elmaradása;

ha a biztosító a személyes adatokon a gyűjtésük céljától eltérő célból további adatkezelést kíván végezni, a további adatkezelést megelőzően tájékoztatnia kell az érintettet erről az eltérő célról és ezen adatkezelés releváns kiegészítő információról.

A tájékoztatásban ki kell emelni, hogy a személyes adatok kezeléséhez való hozzájárulás visszavonása kizárólag a személyes adatok különleges kategóriáira terjednek ki. Egyéb esetekben a biztosító adatkezelésének jogalapja a szerződés teljesítése, vagy a biztosítóra vonatkozó jogi kötelezettség teljesítése, illetőleg a Biztosító vagy harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítése, amelyek kezelésének nem feltétele az érintett hozzájárulása.

A személyes adatok jogosultja és adatkezelője

A biztosításközvetítő önálló adatkezelő, azonban a biztosításközvetítői tevékenység során felvett személyes adatoknak a Biztosítóhoz történő továbbítása esetén a Biztosító is önálló adatkezelővé válik, így az ajánlatok beérkezését követően a Biztosító által végzett adatkezelési műveletek meghatározására kizárólag a Biztosító jogosult, adatfeldolgozó csak a Biztosító utasításainak keretei között végezhet technikai jellegű műveleteket, kivéve azon adatokat, amelyek vonatkozásában a Biztosításközvetítő

önálló adatkezelő. A Biztosító ezen jogosultsága nem érinti a biztosításközvetítő önálló adatkezeléséből eredő jogait és kötelezettségeit, azaz, adatkezelői jogait korlátozásmentesen gyakorolhatják.

Irányadó rendelkezések

A személyes adatok kezelése során a Biztosító és a független biztosításközvetítő az EU adatvédelmi rendelete (2016/679 EU) és a hatályos magyar jogszabály rendelkezéseit köteles betartani.

Biztonsági követelmények, beépített védelem

A független biztosításközvetítő köteles betartani a Biztosító által együttműködési megállapodás 4. számú függelékében meghatározott információbiztonsági követelményeket, ideértve azokat a technikai, fizikai biztonsági intézkedéseket, amelyek a személyes adatok véletlen, jogszerűtlen megsemmisítését, törlését, megváltoztatását, elvesztését akadályozza. Köteles megakadályozni a személyes adatokhoz való illetéktelen hozzáférést, tárolást, továbbítást és adatfeldolgozást.

Köteles kiépíteni a jogosultságkezelés belső rendszerét, amely biztosítja, hogy a természetes személy közvetítői a személyes adatokhoz való hozzáférése megfeleljenek a rendeleti és a jogszabályi feltételeknek. Ennek során a rendszernek alkalmasnak kell lennie arra, hogy a természetes személy közvetítők csak azon adatokhoz férjenek hozzá, amelyek szerződésük, vagy munkaköri kötelezettségük teljesítéséhez feltétlenül szükségesek.

A független biztosításközvetítő az érintettek (ügyfelek) személyes adatait kizárólag a biztosítónak a személyes adatok kezelésére jogosított szervezeti egységének továbbíthatja, (közvetítői kapcsolattartónak, támogatónak, oktatónak egyéb munkatársnak nem), akinek elérhetőségét a biztosító bocsátja a független biztosításközvetítő rendelkezésére.

A személyes adatokkal kapcsolatos műveletek korlátozása

A biztosításközvetítő nem gyűjthet, és nem tárolhat szükségtelenül személyes adatokat, különösen nem olyanokat, amelyek a biztosítási szerződés létrehozásával, hatályban tartásával, vagy teljesítésével közvetlenül nem függenek össze, kivéve, ha ehhez az érintett hozzájárult.

A biztosításközvetítő törli a személyes adatokat, ha kezelési feltételei már nem állnak fenn, vagy ilyen művelet elvégzését a Biztosító részére lehetővé teszi, amennyiben a jogosultsági rendszert vagy eszközt a Biztosító bocsátotta a rendelkezésére. Az egyes biztosítási szerződésekkel, illetve létre nem jött szerződésekkel kapcsolatban az adatok őrzési idejét a fent hivatkozott rendszerekben a Biztosító határozza meg. Amennyiben az érintett egyéb célból is adott a biztosításközvetítő részére hozzájárulást adatai kezeléséhez, az adatok őrzési idejét a biztosításközvetítő ezen célhoz igazítva maga állapítja meg.

A biztosításközvetítő a biztosításközvetítői tevékenysége során kezelt személyes adatokat – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – saját céljaira csak akkor használhatja, ha ehhez az érintett hozzájárult.

A biztosító ellenőrzési jogosultsága

A biztosító az adatkezelést előzetesen egyeztetett időpontban ellenőrizheti, amelyet a független biztosításközvetítő köteles elősegíteni. Az ellenőrzési jog a Biztosításközvetítőt is megilleti, amennyiben a Biztosító az adatfeldolgozójává válik.

Adatvédelmi incidens

A független biztosításközvetítő köteles a Biztosító adatvédelmi tisztviselőnek írásban bejelenteni (jog@cig.eu) az olyan sérülést, amely a független biztosításközvetítő által továbbított, tárolt vagy más

módon kezelt, személyes adatok véletlen vagy jogellenes megsemmisítését, elvesztését, megváltoztatását, jogosulatlan közlését vagy az azokhoz való jogosulatlan hozzáférést eredményezte. A bejelentésben

ismertetni kell az adatvédelmi incidens jellegét, beleértve – ha lehetséges – az érintettek kategóriáit és hozzávetőleges számát, valamint az incidenssel érintett adatok kategóriáit és hozzávetőleges számát;

ismertetni kell az adatvédelmi incidensből eredő, valószínűsíthető következményeket;

ismertetni kell az incidens orvoslására tett vagy tervezett intézkedéseket, beleértve adott esetben az adatvédelmi incidensből eredő esetleges hátrányos következmények enyhítését célzó intézkedéseket.

Jelen bekezdés hatálya alá csak azon adatokkal kapcsolatos incidensek tartoznak, amelyek vonatkozásában a Biztosító adatkezelőként, a Biztosításközvetítő pedig adatfeldolgozóként vesz részt.

Kérelmek, megkeresések kezelése

A biztosításközvetítő köteles a biztosítót haladéktalanul, de legkésőbb 2 munkanapon belül értesíteni, amennyiben

olyan hatósági megkeresést, vagy ellenőrzést kap, amely az általa rögzített, tárolt, vagy egyéb módon kezelt – ügyfél, vagy szerződés létrehozása céljából felvett személy – a jelen megállapodás hatálya alá tartozó személyes adataira vonatkozik, vagy ilyen adat átadására kéri fel, vagy kötelezik;

a jelen megállapodás hatálya alá tartozó személyes adatok jogosultja (érintett) a személyes adataival kapcsolatos igényt terjeszt elő, vagy panaszt jelent be, felvilágosítást kér, adathordozhatóságával kapcsolatos, vagy más személyes adatokat érintő más kérelmet terjeszt elő.

Felelősség

A biztosításközvetítő köteles megtéríteni mindazon károkat és sérelemdíjat, és szankciókat, amelyeket a Biztosító a biztosításközvetítő jogszerűtlen adatkezelési műveletei következtében köteles a sérelmet szenvedett félnek fizetnie, vagy ilyen okból a hatóságok a Biztosítót anyagi szankcióban részesítették, azzal, hogy amennyiben a biztosító magatartása is közrehatott, akkor a Ptk. 6:524. §-ának rendelkezéseit kell alkalmazni. Amennyiben a Biztosító és az Alkusz közösen okoznak kárt, az alkusz közrehatása és felróhatósága arányában köteles a kárt megtéríteni.

A jelen megállapodás hatálya nem terjed ki azon személyes adatokra, amelyek vonatkozásában az alkusz adatkezelőnek minősül, és amely adatok nem jutnak a biztosító birtokába.

Hatálybalépés

Jelen szerződés kiegészítés 2018. május 25. napjától lép hatályba. (2. számú függelék)

Kollízió

Amennyiben a Felek között fennálló szerződés és jelen rendelkezések között eltérés van, akkor a jelen kiegészítés rendelkezéseit kell alkalmazni.

2. számú függelék / Melléklet:

Alapfogalmak:

Személyes adat: azonosított vagy azonosítható természetes személyre („érintett”) 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;

Adatkezelés: személyes adatokon vagy adatállományokon automatizált vagy nem automatizált módon végzett bármely művelet vagy műveletek összessége, így a gyűjtés, rögzítés, rendszerezés, tagolás, tárolás, átalakítás vagy megváltoztatás, lekérdezés, betekintés, felhasználás, közlés, továbbítás, terjesztés vagy egyéb módon történő hozzáférhetővé tétel útján, összehangolás vagy összekapcsolás, korlátozás, törlés, illetve megsemmisítés;

Adatkezelő: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely a személyes adatok kezelésének céljait és eszközeit önállóan vagy másokkal együtt meghatározza; ha az adatkezelés céljait és eszközeit az uniós vagy a tagállami jog határozza meg, az adatkezelőt vagy az adatkezelő kijelölésére vonatkozó különös szempontokat az uniós vagy a tagállami jog is meghatározhatja;

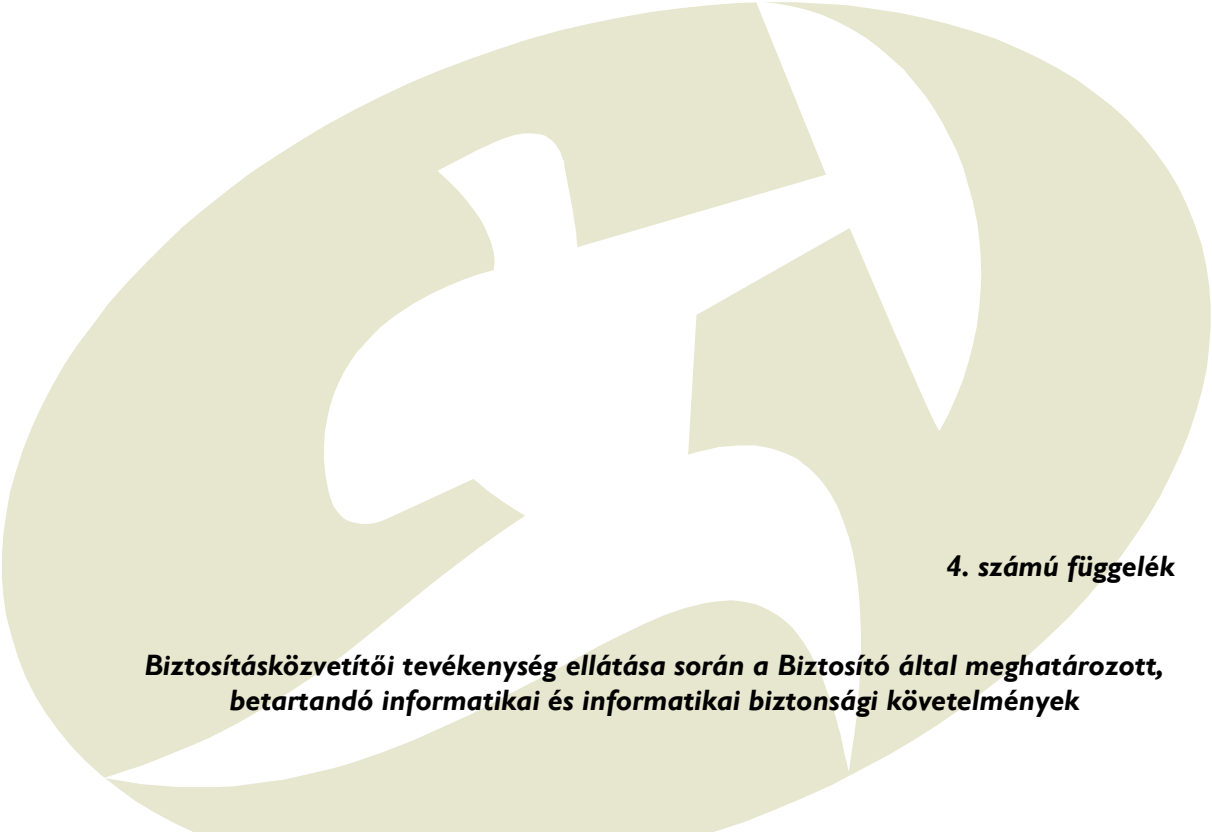
Adatfeldolgozó: az a természetes vagy jogi személy, közhatalmi szerv, ügynökség vagy bármely egyéb szerv, amely az adatkezelő nevében személyes adatokat kezel;

Az érintett hozzájárulása: az érintett akaratának önkéntes, konkrét és megfelelő tájékoztatáson alapuló és egyértelmű kinyilvánítása, amellyel az érintett nyilatkozat vagy a megerősítést félreérthetetlenül kifejező cselekedet útján jelzi, hogy beleegyezését adja az őt érintő személyes adatok kezeléséhez;

Adatvédelmi incidens: a biztonság olyan sérülése, amely a továbbított, tárolt vagy más módon kezelt személyes adatok véletlen vagy jogellenes megsemmisítését, elvesztését, megváltoztatását, jogosulatlan közlését vagy az azokhoz való jogosulatlan hozzáférést eredményezi;

Egészségügyi adat: egy természetes személy testi vagy pszichikai egészségi állapotára vonatkozó személyes adat, ideértve a természetes személy számára nyújtott egészségügyi szolgáltatásokra vonatkozó olyan adatot is, amely információt hordoz a természetes személy egészségi állapotáról;

Alkusz



4. számú függelék

Biztosításközvetítői tevékenység ellátása során a Biztosító által meghatározott, betartandó informatikai és informatikai biztonsági követelmények

- 1. Felhasználói azonosítók egyedisége és azonosíthatósága, felhasználói felelősség***
A Biztosító által a feladat elvégzéséhez kiadott felhasználói azonosítók a benyújtásra került/kerülő igényeknek megfelelően, a fizikai személyek részére egyedileg és azokat a Bit. szerint azonosíthatóan alakítja ki, rendeli hozzá és juttatja el. Az azonosítókkal végzett műveletekért a fizikai személy felelős.
- 2. Felhasználói azonosítók és/vagy jelszavak megosztásának tilalma***
A Biztosító által kiadott azonosítók fizikai személyhez tartoznak, azok megosztása és/vagy másik felhasználó helyett történő használata tilos. A felhasználói azonosítók és jelszavak védelme a fizikai személy feladata.
- 3. Felhasználói azonosítók tiltás/törlése esetén a kiadás időbeni tilalma***
A Biztosító által kiadott azonosítók inaktívvá tétele és/vagy törlése esetén a Biztosító 3 hónapban határozta meg az időszakot, mely alatt – az azonosíthatóság és nyomon követhetőség

biztosítása érdekében – tilos ezeket más, esetleg azonos fizikai nevű személy részére ismételten biztosítani.

4. Felhasználó-kezelés részleges átadása esetén

A Biztosító rendszerében külső felhasználói adminisztrációt végző tevékenység esetén be kell tartani a megelőző három szabályt.

5. Jelszókövetelmények (rendszerenként), jelszóváltások előírása

A Magyar Nemzeti Bank 7/2017. (VII.5.) számú, az informatikai rendszer védelméről szóló ajánlásában szereplő szabályok miatt, melynek értelmében az alábbiak megtétele szükséges:

- a jelszó lejárata legfeljebb 90 nap, azonban a biztosító portfólió kezelő rendszere és ezzel összefüggésben a Közvetítői portál és Ügyfélportál tekintetében 30 nap kerül alkalmazásra,**
- legfeljebb 5 egymást követő sikertelen belépés esetén a fiók zárolásra kerül.**

6. Tájékoztató a központosított naplózásról és kiértékeléséről, rendszerhasználat naplózásának elfogadása

A Biztosító központi naplógyűjtő rendszert alkalmaz, melyben az IT üzemeltetéstől elkülönítve, az Informatikai biztonsági felelős azok időszaki kiértékelésével nyomon követi az alkalmazói rendszereken belüli felhasználói aktivitással (hibamentes vagy hibás bejelentkezés, felhasználói zárolás, jelszókezelési problémák stb.) összefüggő bejegyzéseket.

7. Inaktivitás figyelése, kizárási paraméter

A Biztosító a Közvetítői portál és Ügyfélportál tekintetében a Bit. előírásai és a Felügyeleti ajánlások figyelembe vételével a 180 napig nem használt felhasználói azonosítókat inaktíválja vagy törli.

8. Igénylés esetén ismételt aktiválás

Törölt vagy inaktívált azonosítók esetén az ismételt aktiválás igénylése írásban lehetséges az emabit@cig.eu e-mail címen.

9. Csatlakozáshoz használt számítógépek vírusvédelme, naprakész adatbázis szükségessége

A Biztosító rendszereihez csatlakozó, nem a biztosító által kiadott számítógépeken a vírusvédelmi rendszer naprakész adatbázisokkal történő futtatása a felhasználó kötelessége.

10. Biztonsági előírások és kontrollok megkerülésének tilalma

A Biztosító által a rendszerekbe épített biztonsági előírások megkerülése, valamint azok tartalmának publikálása tilos.

11. Audit folyamatok akadályozásának tilalma

A felhasználó köteles a Biztosító belső ellenőrzése, általános és IT biztonsági felelősének jogot biztosítani az ellenőrzéshez.

12. Hibajelentés folyamata, kontakt

A hiba bejelentése írásban történik a helpdesk@cig.eu e-mail címen.

Kelt: 2018. hó nap

Alkusz

