

Megbízólevél sorszáma:

**Közvetítói alvállalkozó képviselőjében eljáró  
természetes személy részére**

Közvetítói alvállalkozó (természetes személy) azonosítója:

Közvetítói alvállalkozóként<sup>1</sup> eljáró egyéni vállalkozó neve/cég neve:

Nyilvántartási azonosítója:

Székhelye:

Levelezési címe:

Kapcsolódó betét szerződésszám/ajánlatszám:

Kapcsolódó hitelügyszám:

x <sup>2</sup>	Jelen megbízólevél alapján közvetített termék	közvetítói kategória (függő/többes) a közvetített termékhez kapcsolódóan
	lakás-előtakarékossági betét	függő ügynök
	lakás-előtakarékossági szerződéshez kapcsolódó hitel	(jelzáloghitel közvetítő) függő ügynök
	jelzáloghitel	(jelzáloghitel közvetítő) függő ügynök
	jelzálog hitelhez kapcsolódó Falusi CSOK	(jelzáloghitel közvetítő) függő ügynök
	jelzálog hitelhez kapcsolódó szolgáltatás	(jelzáloghitel közvetítő) függő ügynök
	társasházi hitel	többes ügynök
	babaváró kölcsön	többes ügynök
	munkáshitel	többes ügynök
	személyi kölcsön	többes ügynök
	betét és fizetési számla (bankszámla)	függő ügynök

**Fentebb jelölt termék közvetítése során a jelen dokumentumon ismertetett általános rendelkezések, valamint a speciális rendelkezésekből a függő vagy többes ügynökökre vonatkozó szabályok érvényesek attól függően, hogy az adott terméket milyen közvetítói kategóriában értékesíti a Fundamenta-Lakáskassza Kft.**

**Általános rendelkezések:**

- A Fundamenta-Lakáskassza Kft. (székhely/levelezési cím: 1123 Budapest, Alkotás utca 55-61., cégjegyzékszám: 01-09-673867) ezúton igazolja, hogy a fent nevezett személy a Fundamenta-Lakáskassza Kft. megbízásából és képviselőjében, annak közvetítói alvállalkozójaként jogosult pénzügyi szolgáltatás közvetítésére.
- A Fundamenta-Lakáskassza Kft. képviselőjében az alábbi tájékoztatást<sup>3</sup> nyújtjuk:
  - A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítói alvállalkozói tevékenységét a **Magyar Nemzeti Bank** (központi levél-cím: H-1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.; székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (továbbiakban: MNB) **felügyeli**.
  - A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítói alvállalkozói adatai, valamint az általuk közvetíthető termékek köre szerepel és ellenőrizhető az MNB mint intézményfelügyeletet ellátó hatóság nyilvántartásában és megtekinthető az MNB honlapján: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/piaci-szereplokeresese/kozvetitok-keresese>
  - A Fundamenta-Lakáskassza Kft. a pénzügyi szolgáltatás közvetítésére irányuló tevékenységét különböző **pénzügyi intézmények megbízásából, nevükben és javukra végzi**:
    - Lakáselőtakarékosági szerződések (betét és jelzáloghitel) közvetítésével, mint **függő ügynök** a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. bízta meg (Hpt. 10. § (1) bekezdés a) pont ab) alpont alapján).
    - Jelzáloghitel közvetítéssel mint **függő ügynököt** az MBH Bank Nyrt., a K&H Bank Zrt., az UniCredit Bank Hungary Zrt. (továbbiakban: UCB) bízta meg (Hpt. 10. § (1a) bekezdés alapján).

<sup>1</sup> Hpt. 6. § (1) bekezdés 66a. pont szerint, a Hpt. a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényt jelenti.

<sup>2</sup> A megfelelő x-szel jelölendő.

<sup>3</sup> A pénzügyi szolgáltatást közvetítő előzetes tájékoztatási kötelezettségeinek általános szabályairól szóló 53/2016. (XII. 21.) NGM rendelet 2. és 4. §-a, illetve a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény 6-7. §-ai alapján.

- **Nem fogyasztónak nyújtott** társasházi kölcsönöket közvetít az MBH Bank Nyrt., az UCB és a Raiffeisen Bank Zrt. megbízásából **többes ügynökként** (Hpt. 10. § (1) bekezdés b) pont bb) alpont alapján).
- **Többes ügynökként** (versengő termékként) az UCB és MBH Bank Nyrt. személyi kölcsönét, a K&H Bank Zrt., MBH Bank Nyrt., valamint az UCB megbízásából, azok babaváró kölcsöneit, illetve az MBH Bank Nyrt. munkáshitelét közvetíti.
- Fogyasztónak és nem fogyasztónak nyújtott betét és fizetési számla (bankszámla) közvetítéssel mint **függő ügynököt** az MBH Nyrt. bízza meg (Hpt. 10. § (1) a) ac) alapján).

2.4. A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói **nem végeznek hiteltanácsadást.**

**Speciális rendelkezések** a függő és/vagy többes ügynökként eljáró közvetítőre:

3. a.) **Felelősségi szabályok többes ügynökként eljáró közvetítő esetében:** a Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói által többes ügynöki tevékenységük végzése során az ügyfélnek okozott esetleges kárért, téves tanácsadásért, az iratok és a nyilatkozatok késedelmes továbbításáért a Fundamenta-Lakáskassza Kft. mint többes ügynök (független közvetítő) felel (Hpt. 69. § (1) bekezdés alapján).

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. a többes ügynöki és jelzáloghitel közvetítő függő ügynöki tevékenysége során okozott kár esetére a Generali Biztosító Zrt-nél rendelkezik felelősség biztosítással, melynek kötvényszáma: 95610104922963400.

3. b.) **Felelősségi szabályok függő ügynökként eljáró közvetítő esetében:** A Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói által függő ügynöki (ideértve a jelzáloghitel közvetítő függő ügynöki tevékenységet is) tevékenységük végzése során az ügyfélnek okozott esetleges kárért a megbízó pénzügyi intézmény felel. A jelzáloghitel közvetítő függő ügynök felelősségbiztosítási szerződéssel rendelkezik.

4. **A közvetítéshez kapcsolódó díjazásra vonatkozó közös – függő és többes ügynök esetén is irányadó – szabályok:**

- a Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói a fentebb részletezett tevékenységükért közvetítői díjazásra (jutalékra) kizárólag a megbízó pénzügyi intézménytől jogosultak, melynek pontos összege a közvetítéskor nem ismert, illetve jelzáloghitel közvetítése esetén a tényleges díj a személyre szóló tájékoztatóban fog szerepelni,
- az ügyfelet a Fundamenta-Lakáskassza Kft. és közvetítői alvállalkozói fentebb részletezett tevékenységével kapcsolatban közvetítői díj fizetési kötelezettség nem terheli, a Fundamenta-Lakáskassza Kft. a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő fogyasztó számára más – pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő – szolgáltatása ellenértékéeként díjat nem számít fel.
- A pénzügyi intézménytől díjazásban részesülő többes ügynök, illetve annak közvetítői alvállalkozója az ügyfél kérésére tájékoztatót ad arról, hogy mennyiben tér el egymástól az ügyfélnek kínált hiteleket nyújtó pénzügyi intézmények által fizetendő díjazás mértéke, a tájékoztató kérésére az ügyfél jogosult.

5. **Panaszkezelésről függő és/vagy többes ügynökként eljáró közvetítő esetében:**

- az ügyfelek panaszukkal a Fundamenta-Lakáskassza Kft. megbízó pénzügyi intézményéhez és a Fundamenta-Lakáskassza Kft.-hez is fordulhatnak. A Fundamenta-Lakáskassza Kft. panaszkezelési szabályzata elérhető a <https://www.fundamenta.hu/tajekoztatok/panaszkezeles> link alatt, míg
- a megbízó pénzügyi intézmények panaszkezelési szabályzatai azok honlapján, valamint a <https://www.fundamenta.hu/fundamenta-lakaskassza-kft> oldalon levő Terméktájékoztatóból érhető el,
- az ügyfelek a panasz elutasítása esetén a fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértésével kapcsolatban a felügyeleti hatósághoz<sup>4</sup> fordulhatnak, a szerződés létrejöttével és teljesítésével kapcsolatos vitás ügy esetén a Pénzügyi Békéltető Testület (levelezési cím: Pénzügyi Békéltető Testület 1525 Budapest, BKKP Pf. 172.; telefon: +36-80-203-776; e-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)) eljárását kezdeményezhetik, továbbá a szerződést érintő bármely vitás kérdés esetén bírósághoz fordulhatnak.

6. **Lakás-előtakarékosági szerződések közvetítésére (függő ügynök) vonatkozó speciális szabályok:**

A Fundamenta-Lakáskassza Kft. felelősséget kizárólag a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. és a Fundamenta-Lakáskassza Kft. által rendszeresített, azok logójával ellátott nyomtatványok és egyéb iratok használata esetén vállal.

7. További információk függő és/vagy többes ügynökként eljáró közvetítőről a <https://www.fundamenta.hu/fundamenta-lakaskassza-kft> linken érhetőek el.

Jelen Megbízólevél a kiadásától (kelteztől) számított **3 (három) hónapig** érvényes, ezen időpont elteltét követően nem használható fel. Jelen Megbízólevél kizárólag a Fundamenta Személyi Bankár személyi igazolványával együtt érvényes.

Kelt \_\_\_\_\_



Morafcsik László



Jakabfalvy Dóra

Fundamenta-Lakáskassza Kft.

<sup>4</sup> A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ elérhetősége a következő: Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ, levélcím: 1534 Budapest, BKKP Pf. 777., telefon: 06-80/203-776, e-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)

**Ügyfélnyilatkozat:** \_\_\_\_\_ (ügyfél neve) a fenti sorszámú megbízólevélből egy példányt a fentebb nevezett Közvetítői alvállalkozótól átvettem. Kijelentem, hogy a fentebb x-szel jelölt termék közvetítése során tájékoztatásom alapján az igényeim, lehetőségeim és pénzügyi szükségleteim továbbá azon körülményeknek a felmérése, amelyek a Közvetítői alvállalkozó szolgáltatásának igénybe vételét indokolják és a közvetítés tartalmát meghatározzák, annak érdekében, hogy minden tekintetben a számomra megfelelő szolgáltatást vehessem igénybe. A Közvetítői alvállalkozó a termékek összehasonlítását elvégezte, a szükséges információkat, termékekhez kapcsolódó előnyöket, hátrányokat ismertette, a termékek közti különbségeket táblázatos formában bemutatta. Kijelentem továbbá, hogy a Közvetítői alvállalkozó felhívta a figyelmemet a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi honlapjára (<https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>) és az ott elérhető tájékoztatókra, összehasonlítást, választást segítő alkalmazásokra (pl. hitelkalkulátor, hitel- és betét-számlaválasztó programok, háztartási költségvetés-számító program).

Kelt

Ügyfél aláírása