



EURO-FINANZ-SERVICE ZRT

EFS Euro Finanz Service Biztosításközvetítő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

A szerződéskötésre, az ajánlatok kezelésére és az ügyfél-tájékoztatásra
vonatkozó szabályzat

a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény („Bit.”), a hitelintézetekről és a
pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény („Hpt.”) valamint a Pénzügyi
Szervezetek Állami Felügyeletének 15/2001 számú, a fogyasztók pénzügyi szervezetek általi
tájékoztatásáról szóló ajánlása alapján

SZÁMA: 6/2016

EFS Euro Finanz Service Zrt
Cg.: 01-10-046631
1051 Budapest, Sas utca 10-12.

Hatályba lépés napja: 2016.01.01.

TARTALOMJEGYZÉK

1.	BEVEZETÉS	3
2.	FOGALMAK	3
3.	ELJÁRÁSI REND A BIZTOSÍTÁSI TERMÉKEKNÉL	4
3.1	A biztosításközvetítő tájékoztatási kötelezettsége	4
3.2	A Társaság és az Értékesítési partner tevékenysége, Termékek összehasonlítása	5
3.3	Termékismertetőik	6
3.4	Az Ügyfél nyilatkozata	7
3.5	Értesítés a szerződés létrejöttéről.....	8
4.	ELJÁRÁSI REND A PÉNZÜGYI TERMÉKEKNÉL	8
4.1	Tájékoztatási kötelezettség	8
4.2	A Társaság és az Értékesítési partner tevékenysége, Pénzügyi szolgáltatások összehasonlítása.....	9
5.	AJÁNLATOK, SZERZŐDÉSEK KEZELÉSE	9
6.	ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK	9
7.	EGYÉB RENDELKEZÉSEK	11
8.	A SZABÁLYZAT HATÁLYBA LÉPÉSE	11

1. BEVEZETÉS

Az EFS Euro Finanz Service Biztosításközvetítő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (továbbiakban: „**Társaság**” vagy „**EFS**”) a tevékenységére, az ajánlatok továbbítására, a szerződések megkötésére és az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó szabályokról az alábbi szabályzatot állapítja meg (továbbiakban: „**Szabályzat**”).

2. FOGALMAK

- Bit.:** a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény;
- Értékesítési partner:** az EFS-el megbízási vagy egyéb munkavégzésre irányuló jogviszonyban álló, természetes személy vagy jogi személy függő biztosításközvetítő és közvetítő alvállalkozó
- Hpt.:** a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény
- Igényfelmérés:** a biztosítási szerződések és a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötése előtt történő felmérés, mely az Ügyfél igényeire irányul.
- Munkatárs:** a Társasággal munkaviszonyban álló természetes személy, aki nem végez biztosításközvetítő tevékenységet
- Partnertársaság:** a Társasággal szerződéses jogviszonyban álló biztosító, akinek termékeit a Társaság az Értékesítési partnerein keresztül terjeszti valamint az a pénzügyi intézmény, akiknek pénzügyi szolgáltatásait a Társaság közvetítői alvállalkozóin keresztül terjeszti
- Pénzügyi analízis:** a biztosítási szerződések megkötése előtt történő pénzügyi analízis, mely az Ügyfél céljainak felmérésére irányul
- Termék, pénzügyi szolgáltatás:** a Társasággal szerződéses jogviszonyban álló Partnertársaság biztosítási termékei, pénzügyi szolgáltatásai amelyek közvetítésére a Társaság jogosult.
- Ügyfél:** a szerződő, a biztosított, a kedvezményezett, a károsult, a biztosító számára szerződéses ajánlatot tett és a biztosító szolgáltatására jogosult más személy. Ügyfél továbbá a független pénzügyi közvetítés vonatkozásában a Hpt. alapján ügyfél minőségben eljáró személy.
- Ügyfél-tájékoztatás:** az Értékesítési partner által az Ügyfél felé történő, a jelen Szabályzat és a Bit. és a Hpt. vonatkozó rendelkezéseinek megfelelő tájékoztatás.

3. ELJÁRÁSI REND A BIZTOSÍTÁSI TERMÉKEKNÉL

3.1 A biztosításközvetítő tájékoztatási kötelezettsége

3.1.1 A Társaság és az Értékesítési partner - ha törvény eltérően nem rendelkezik - a biztosítási szerződés megkötését megelőzően, továbbá bármely a tájékoztatásban szereplő adat változása esetén köteles az Ügyfél részére a kötelezettségvállalás tagállamának hivatalos nyelvén vagy az ügyféllel történő megállapodásban kikötött más nyelven írásban tájékoztatást adni

- a) a biztosításközvetítést végző természetes személy nevről, valamint azon gazdálkodó szervezet cégnevről, székhelyéről, amelynek keretében vagy megbízásából a biztosításközvetítést végzi és felügyeleti hatóságának megjelöléséről,
- b) a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel, és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet,
- c) arról, hogy rendelkezik-e minősített befolyással az adott biztosítóban,
- d) az adott biztosító vagy az adott biztosító anyavállalata rendelkezik-e minősített befolyással a biztosításközvetítőben,
- e) a panasztétel lehetőségéről és annak elbírálására jogosult szervekről,
- f) arról, hogy a szakmai tevékenysége során okozott kár vagy felmerült sérelemdíj megfizetéséért ki áll helyt,
- g) arról, hogy függő vagy független biztosításközvetítőként jár-e el,
- h) függő biztosításközvetítő esetén arról, hogy mely biztosítók nevében jár vagy járhat el,
- i) arról, hogy milyen biztosítási termék terjesztésére van jogosultsága,
- j) arról, hogy a biztosítási termék közvetítése során az ügyféltől díjat vagy díjelőleget átvehet-e,
- k) független biztosításközvetítő esetén arról, hogy a biztosítótól az ügyfélnek járó összeget átvehet-e, és ha igen, annak esetleges összegszerűségi korlátairól,
- l) függő biztosításközvetítő esetén arról, hogy a biztosítótól az ügyfélnek járó összeget előzetesen nem vehet át,
- m) függő biztosításközvetítő esetén arról, hogy a biztosítóval kötött megállapodása alapján milyen képviselési jogosultsággal rendelkezik, különös tekintettel arra vonatkozóan, hogy a biztosító nevében megkötheti-e a biztosítási szerződést.

Az EFS tájékoztatást (Bit.) a mindenkori KRV (ügyféltájékoztató, termékismertető) tartalmazza.

3.1.2 A 3.1.1. pontban meghatározottakon túl a biztosításközvetítőnek a Bit. 152.§ (a Partnertársaságokra (biztosítókra) vonatkozó ügyfél-tájékoztatási kötelezettség), a 153.§ (1)-(2) bekezdése (életbiztosítási szerződések megkötése előtt történő igényfelmérés és termékismertető szabályai) és a 155.§ (Ügyfél külön nyilatkozata arról, hogy megkapta a biztosító tájékoztatóját, illetve a termékismertetőt) szerinti adatokról is tájékoztatást kell nyújtani.

- 3.1.3 A tájékoztatást azon személyek részére kell teljesíteni, akik a biztosítási (viszontbiztosítási) szerződés létrejötte esetén a biztosított (viszontbiztosított) vagy a biztosítóval szerződő fél pozíciójába kerülnek.
- 3.1.4 A 3.1.1 és a 3.1.2 pontban meghatározott tájékoztatás az Ügyfél ezirányú kifejezett hozzájárulása esetén tartós adathordozón is történhet
- 3.1.5 A Társaság, illetve az Értékesítési partner a 3.1.1 pont a) pontja szerinti adatok változása esetén, a változástól számított tizenöt napon belül, a 3.1.1 pont b)-m) pontjában foglalt adatok változása esetén, a szerződés módosításakor és megújításakor köteles a 3.1.1 pontban meghatározott módon az Ügyfél részére a változásokról tájékoztatást nyújtani.

3.2 A Társaság és az Értékesítési partner tevékenysége, Termékek összehasonlítása

- 3.2.1 A Társaság illetve az Értékesítési partner előkészíti a biztosítási szerződés megkötését, tevékenysége kiterjedhet
- a) a Partnertársaság (biztosító) ezirányú meghatalmazása esetén a szerződés biztosító képviselőjében történő megkötésére továbbá
 - b) a Partnertársaság (biztosító) szerződésből eredő jogainak gyakorlásában és kötelezettségeinek teljesítésében való közreműködésre és a szerződéskötés lebonyolításában való közreműködésre.

Az Értékesítési partner biztosítási díjat nem vehet át.

- 3.2.2 A Társaság illetve az Értékesítési partner független biztosításközvetítői tevékenységet - beleértve a Termék kiválasztására irányuló tanács nyújtását - nem végezhet, ugyanakkor köteles felhívni az ügyfél figyelmét, hogy igényeinek és szükségleteinek megfelelő döntést hozzon a szerződés megkötését és a Termék kiválasztását illetően.
- 3.2.3 A biztosítási szerződés megkötése előtt a Társaság illetve az Értékesítési partner köteles az Ügyféllel együttműködve az Ügyfél igényeit és szükségleteit meghatározni és az Ügyfél igényeihez igazodó termékcsoportban az általa közvetített versengő termékek közül kielégítő mennyiségű (legalább három) Termékről az Ügyfél befolyásolásától mentesen, részletes, a Termékek összehasonlítására alkalmas tájékoztatást nyújtani, amely lehetővé teszi az Ügyfél számára a legmegfelelőbb Termék kiválasztását.
- 3.2.4 A biztosítási szerződés megkötése előtt a Társaság illetve az Értékesítési partner köteles az Ügyféllel együttműködve az Ügyfél igényeit és szükségleteit meghatározni.
- 3.2.5 Amennyiben az Ügyfél teljes körű felmérést, tanácsadást szeretne, a Pénzügyi analízist az Ügyféllel együttműködve, az Ügyfél hozzájárulása alapján kell kitölteni. Ha az Értékesítési partner személyes adatokat vesz fel, akkor köteles az adatvédelmi tájékoztatót a kitöltés előtt átadni az Ügyfélnek, és lehetőséget biztosítani arra, hogy azt az Ügyfél elolvassa, mielőtt elkezdheti a kitöltést, és aláírja az adatok kezeléséhez való hozzájárulást.

3.3 Termékismertető

A) A biztosítási szerződésre vonatkozó írásos tájékoztatásnak legalább a következőket kell tartalmaznia:

1. a biztosítási időszakot és tartamot;
2. a kockázatviselés kezdetét;
3. a biztosítási eseményt;
4. a díjfizetés, díjmódosítás módját, idejét, lehetőségét az alapt biztosításra és a kiegészítő kockázatokra, továbbá arra vonatkozó tájékoztatást, hogy a biztosításközvetítő jogosult-e, és ha igen, akkor milyen korlátozásokkal az ügyféltől biztosítási díjat átvenni, továbbá jogosult-e a biztosítótól az ügyfélnek járó összeg kifizetésében közreműködni;
5. a biztosító szolgáltatásait, azok teljesítésének módját, idejét és a választható lehetőségeket;
6. a szerződés megszűnésének eseteit;
7. a szerződésfelmondás feltételeit;
8. a biztosító mentesülésének feltételeit, az alkalmazott kizárásokat;
9. az értékkövetés módját, mértékét;
10. a többlethozam visszajuttatásának mértékét és módját;
11. a Bit. 159. § (1) bekezdésre vonatkozó tájékoztatást, továbbá a panasz - annak jellege szerint - a Felügyelethez vagy a békéltető testületekhez való előterjesztésének lehetőségét, illetve tájékoztatást a bírói út igénybevételének lehetőségéről;
12. harmadik országbeli biztosító fióktelepével kötött szerződés esetén azt, hogy jogvita esetén mely ország bírósága jár el, milyen anyagi és eljárási jogszabályok alkalmazásával, továbbá az eljárás nyelvének meghatározását;
13. azon szervezetek felsorolását, amelyeknek a biztosító az ügyfelek adatait, a Bit. 134-142. §, a 146-151. § rendelkezései alapján továbbíthatja;
- 14.¹ a szerződésre irányadó jog megjelölését vagy természetes személlyel kötendő nem-életbiztosítási szerződés esetén a szerződésre irányadó jog vonatkozásában - amennyiben az a felek által választható - a jogválasztás lehetőségét és a biztosító által irányadó jogként alkalmazni javasolt jog;
15. kölcsönös biztosító egyesületeknél a szükségessé váló pótlólagos befizetési kötelezettség előírását, illetve a szolgáltatás csökkentése tekintetében a szabályzatra való hivatkozást;
16. a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítást művelő kölcsönös biztosító egyesület esetében a szükségessé váló pótlólagos befizetési kötelezettség tekintetében a szabályzatra való hivatkozást;
17. életbiztosítás esetén a szerződésre vonatkozó adózással kapcsolatos szabályokat;
18. életbiztosítási szerződés esetén mekkora és milyen jogcímen merül fel az a költség, amit a biztosító a szerződő által befizetett első vagy egyszeri díjból a szerződés 30 napon belüli felmondása esetén visszatart;
19. életbiztosítási szerződés esetén a biztosító vállal-e tőke-, illetve hozamgaranciát;

¹ A 2015. évi CLXII. törvény 67. § 29. szerint módosított szöveggel lép hatályba.

20. befektetési egységhez kötött életbiztosítás esetén a Bit. 127. §-ban meghatározott eszközalap felfüggesztéssel és szétválasztással kapcsolatos részletes szabályokat.

B) Az életbiztosítási termékismertető minimális tartalma:

1. Annak rövid indokolása, hogy az igényfelmérés, illetve igénypontosítás alapján miért az adott

a) szolgáltatású,

b) tartamú, és

c) biztosítási összegű

biztosítás megkötésére tesznek javaslatot.

2. Annak bemutatása a 3. pontban meghatározott módon, hogy a megkötni javasolt életbiztosítás tartama alatt - 1. és 2. életbiztosítási ágazatba tartozó biztosítás esetében a tartam végéig, illetve határozatlan tartamú biztosítás esetén legalább 20 évig, 3. életbiztosítási ágazatba tartozó biztosítás esetén a tartam végéig, de legfeljebb 5 évig, feltéve, hogy a biztosítási szerződés a visszavásárlást, illetve a díjmentes leszállítást lehetővé teszi - minden évre nézve a biztosítási év első napján mekkora az adott biztosítási szerződésre:

a) a visszavásárlási érték,

b) a díjmentes leszállítás értéke.

3. A visszavásárlási, illetve a díjmentes leszállítási érték meghatározásánál az alábbiak szerint kell eljárni:

3.1. A szerződő figyelmét fel kell hívni, hogy az alábbi pontokban foglaltak szerint bemutatott adatok - figyelemmel arra, hogy részben feltételezéseken alapulnak - tájékoztató jellegűek.

3.2. Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén fel kell hívni az ügyfél figyelmét, hogy a befektetett egységek értéke csökkenhet, illetve növekedhet. Ezzel összefüggésben tájékoztatni kell az ügyfelet arról is, hogy a biztosítási szerződésben rögzített tőkegarancia vagy tőke- és hozamgaranciára vonatkozó rendelkezéseknek megfelelően az egységek értékének változásából eredő kockázatot ki viseli.

3.3. Rendszeres díjas biztosítás esetén a biztosítási év elején a díjfizetés időpontja előtti állapotot kell figyelembe venni.

3.4. Azzal a feltételezéssel kell élni, hogy a biztosítás főbb jellemzői (biztosítási díj, biztosítási összeg, különböző elvonások stb.) a tartam során nem változnak, kivéve a szerződésben előre meghatározott változást.

3.5. Befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetén a 3.4. pontban foglaltak figyelembevételén túl azzal a feltételezéssel is élni kell, hogy a befektetett egységek értéke nem változik. Amennyiben a biztosító tőkegaranciát vagy tőke- és hozamgaranciát vállal, a visszavásárlási értéket ennek figyelembevételével kell megállapítani.

3.6. Technikai kamatlábbal nem rendelkező, az 1. és 2. életbiztosítási ágazatba tartozó biztosítások esetén - értelemszerű módosításokkal - a 3.5. pontban foglaltaknak megfelelően kell eljárni.

3.4 Az Ügyfél nyilatkozata

A Társaság Értékesítési partnerének a szerződés megkötése előtt bizonyítható módon kötelessége beszerezni az Ügyfél arra vonatkozó külön nyilatkozatát, hogy a fentebb meghatározott tájékoztatást megkapta. E nyilatkozatnak tartalmaznia kell azt is, hogy az Ügyfél a szerződés megkötése előtt milyen más, a megkötendő biztosítási szerződéssel összefüggő tájékoztatást kapott meg.

A befektetési egységhez kötött unit-linked életbiztosítások esetében a Társaság Értékesítési partnere köteles lehetővé tenni, hogy a szerződő Ügyfél tájékozódhasson a befektetés elhelyezéséről, azaz a befektetéseinek fedezetül szolgáló befektetési formák egymáshoz viszonyított arányáról, az egyes befektetési formák típusáról, valamint a befektetéseinek aktuális értékéről.

3.5 Értésítés a szerződés létrejöttéről

A szerződések megkötését követően az Értékesítési partner a szerződés létrejöttétől számított 30 napon belül - a kötelezettségvállalás tagállamának hivatalos nyelvén, vagy ez irányú megegyezés esetén, a szerződő kifejezett kérésére más nyelven - köteles a szerződőt bizonyítható és azonosítható módon, egyértelműen tájékoztatni a biztosítási szerződés létrejöttéről.

4. ELJÁRÁSI REND A PÉNZÜGYI TERMÉKEKNÉL

4.1 Tájékoztatási kötelezettség

- 4.1.1 Az EFS és az általa az e tevékenységre igénybe vett, vele megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy (Értékesítési partner) által e tevékenysége során okozott kárért az EFS felel.
- 4.1.2 Az EFS és az Értékesítési partner a Pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően a szolgáltatását igénybe venni szándékozó Ügyfél részére írásban egyértelmű tájékoztatást ad:
- a) a cégnevéről, székhelyéről, levelezési címéről és felügyeleti hatóságának megjelöléséről,
 - b) a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel, és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet,
 - c) arról, hogy a tevékenysége során okozott kárért az ügyfél felé ki áll helyt,
 - d) arról, hogy többes ügynökként a pénzügyi intézmény megbízásából jár el a pénzügyi intézmény vagy a pénzügyi intézmények nevének feltüntetésével
 - e) ,arról, hogy nyújt-e hiteltanácsadást,
 - f) arról, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag a megbízótól fogadhat el,
 - g) többes ügynökként arról, hogy a megbízó pénzügyi intézménytől kap-e közvetítői díjat és
 - ha ismert, annak összegéről,
 - ha nem ismert a tájékoztatás időpontjában, jelzáloghitel közvetítése esetén arról, hogy a tényleges díj a személyre szóló tájékoztatóban fog szerepelni,
 - h) adott esetben a közvetítővel kapcsolatos panasz kezeléséről, valamint fogyasztó esetében a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának igénybevételeire vonatkozó lehetőségről.

Pénzügyi intézménytől díjazásban részesülő független közvetítő a fogyasztó kérésére tájékoztatást ad arról, hogy mennyiben tér el egymástól a fogyasztónak kínált hitelek nyújtó pénzügyi intézmények által fizetendő díjazás mértéke. A fogyasztót tájékoztatni kell arról, hogy jogosult ilyen információt kérni.

Az EFS tájékoztatást (Hpt.) a mindenkor KRV (ügyféltájékoztató, termékismertető) tartalmazza.

4.2 A Társaság és az Értékesítési partner tevékenysége, Pénzügyi szolgáltatások összehasonlítása

Az EFS a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésének elősegítése során az ügyfélnek kielégítő mennyiségű, de - ha a piacon hozzáférhető - legalább három szolgáltató versengő szolgáltatásnak minősülő ajánlatát elemzi és átadja. Ha kizárólag kettő versengő szolgáltatást közvetít, akkor kettő ajánlatot elemez és ad át. A pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően a független közvetítő az ügyfél tájékoztatása alapján felméri az ügyfél igényeit és szükségleteit, valamint azokat az indokokat, amelyek a független közvetítő által e tevékenységével összefüggésben adott tanácsot alátámasztják.

Amennyiben az Ügyfél teljes körű felmérést, tanácsadást szeretne, a Pénzügyi analízist az Ügyféllel együttműködve, az Ügyfél hozzájárulása alapján kell kitölteni. Ha az Értékesítési partner személyes adatokat vesz fel, akkor köteles az adatvédelmi tájékoztatót a kitöltés előtt átadni az Ügyfélnek, és lehetőséget biztosítani arra, hogy azt az Ügyfél elolvassa, mielőtt elkezdi a kitöltést, és aláírja az adatok kezeléséhez való hozzájárulást.

5. AJÁNLATOK, SZERZŐDÉSEK KEZELÉSE

Az egyes ajánlatok és szerződések kezelésére külön belső, back office szabályzat vonatkozik. Lásd erről a 12/2016/BO számú szabályzatot.

6. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

Az EFS törekszik arra, hogy az Ügyfelek az információk vonatkozásában ne legyenek teljesen passzivitásra kényszerítve, hanem a felmerülő kérdéseikre gyors és pontos válaszokat kapjon az EFS-től, illetve annak Értékesítési partnerétől.

Az EFS illetve az Értékesítési partnerek fokozott figyelmet fordítanak arra, hogy

- a) az érdekeit csak korlátozottan képviselni képes Ügyfél (így mindenekelőtt, de nem kizárólagosan a magánszemély Ügyfél) jogos érdekeire, különösen nagy figyelmet szentelve a gyermekekre, az idősekre, a súlyosan betegekre és mindazokra, akik esetlegesen nem értik meg teljesen az EFS Partnertársaságai által szolgáltatott információkat,
- b) az összetettségénél, bonyolultságánál, újdonságánál, egyéb sajátosságánál fogva különleges Pénzügyi szolgáltatásokra, valamint
- c) arra, hogy az Ügyfélnek nyújtott tájékoztatás legyen összhangban a szerződésben foglalt feltételekkel
- d) amennyiben az Ügyfél tájékoztatása során jogszabályi rendelkezésre történik hivatkozás, akkor az adott jogszabályhely pontosan meg legyen jelölve, s az Ügyfél kérésére egyszerű és közérthető tájékoztatás legyen annak tartalmáról
- e) arra, hogy az Értékesítési partner tájékoztatása ne legyen alkalmas a Ügyfél megtévesztésére
- f) az Ügyfél-tájékoztatás pontos, egyértelmű, közérthető legyen.
- g) arra, hogy az Ügyfél írásbeli, illetve hirdetés útján történő tájékoztatása során alkalmazott dokumentumok készüljenek az olvashatóságot elősegítő formátumban és kivitelezéssel

- h) arra, hogy az Ügyfél általi megértést és követhetőséget korlátozó terjedelem esetén a dokumentum megfelelően legyen szerkesztve, s lehetőség szerint alkalmazzon az áttekinthetőséget segítő tartalomjegyzéket
- i) arra, hogy ha a tájékoztatás (pl. a várható hozam vonatkozásában) számszerű előrejelzéseket közöl, egyértelműen és figyelemfelhívásra alkalmas módon fel legyen hívva az Ügyfél figyelmére arra, hogy ezek az előrejelzések csak tájékoztató jellegűek. A tájékoztatás félrevezető adatot, téves következtetés levonására alkalmas csoportosítást, elemzést nem tartalmazhat. Amennyiben ezt a termék jellege indokoltá teszi, az Értékesítési partner egyértelmű és pontos tájékoztatást ad az Ügyfélnek az elért és az Ügyfélt megillető hozam mértékéről
- j) hogy az Ügyfél irányában teljesített tájékoztatása utólagosan ellenőrizhető legyen (pl. a tájékoztatás írásban történő teljesítése révén)
- k) arra, hogy a reklámok útján megvalósuló tájékoztatás esetén az EFS reklámja közérthető, egyértelmű, világos, jól áttekinthető és olvasható legyen, valamint a reklám tartalmazza az adott pénzügyi szervezet megnevezését, a pénzügyi szervezet típusát (bank, biztosító, pénztár stb.), a kínált pénzügyi termék típusának azonosítására alkalmas információt (pl. életbiztosítás, bankkártya-szerződés), illetve más, jogszabályban előírt kötelező kellékeket (pl. teljes hiteldíjmutató)
- l) hogy a termék ismertté tétele, illetőleg értékesítése céljából alkalmazott bármilyen (marketing stb.) akcióval kapcsolatban fontos, közérthető tájékoztatást adjon,
- m) arra, hogy ne küldjön a Ügyfélnek közvetlen postai úton reklámanyagot, ha ezt a Ügyfél kifejezett rendelkezéssel megtiltotta,
- n) hogy ne keresse meg telefonon a Ügyfélt, ha ezt a Ügyfél kifejezett rendelkezéssel megtiltotta
- o) hogy a szerződés megkötése előtt teljes körűen tájékoztassa az Ügyfélt a megkötendő szerződést érintő minden lényeges körülményről, így különösen tájékoztatást ad a pénzügyi termékkel kapcsolatos esetleges kockázatok megítélését lehetővé tevő információkról, a szerződéssel összefüggésben a Ügyfélt terhelő díjakról, költségekről, a feleket megillető jogokról és kötelezettségekről, a termékhez kapcsolódó, a Ügyfél védelmét szolgáló intézményekről (pl. Országos Betétbiztosítási Alap),
- p) külön felhívja a figyelmet az adott pénzügyi termék esetében szokásosnak tekinthetőnél nagyobb kockázatra,
- q) általános szerződési feltétel alkalmazása esetén maradéktalanul eleget tesz az ily módon létrejövő szerződésekre irányadó előírásoknak, különösen az általános szerződési feltételekkel kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségekre vonatkozó rendelkezéseknél,
- r) könnyen hozzáférhetővé teszi az általános szerződési feltételeket és a jogszabály által nyilvánosságra hozni rendelt adatokat,
- s) informálja a Ügyfélt a szerződés megkötését követően az általa teljesítendő rendszeres és rendkívüli tájékoztatás szabályairól, így különösen megjelölve a tájékoztatás módját és idejét,
- t) külön felhívja a figyelmet arra, hogy milyen módon van lehetősége egyoldalúan módosítani a Ügyféllel megkötött szerződést,
- u) tájékoztatja az Ügyfélt a szerződés minden olyan lényeges feltételéről, amely jogszabály alapján válik a szerződés részévé,
- v) ismerteti a legfontosabb elvi és gyakorlati adatvédelmi tudnivalókat, és személyes adatok felvétele esetén az ügyfél rendelkezésére bocsátja az adatkezelésre vonatkozó részletes adatvédelmi tájékoztatót,
- w) betartja a biztosítási titokra és a banktitokra vonatkozó rendelkezéseket,
- x) biztosítja, hogy az Ügyfél az EFS Értékesítési partnere közvetítésével létrejövő szerződések esetén is maradéktalanul megkapja a szükséges információkat
- y) lehetővé teszi az EFS-re szervezetre vonatkozó nyilvános információk megismerését.

7. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

A jelen szabályzat rendelkezéseinek megváltoztatására kizárólag a Társaság Igazgatósága jogosult.

8. A SZABÁLYZAT HATÁLYBA LÉPÉSE

A jelen szabályzat 2016.01.01. napjától hatályos, egyidejűleg valamennyi korábbi e tárgyban elfogadott szabályzat hatályát veszti.