



### 3. Money & More: Független pénzügyi közvetítői tevékenységre vonatkozó tájékoztató

1. A Többes ügynök a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB, lásd: [www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)) által nyilvántartott (a felügyeleti nyilvántartás elérési lehetősége, amelyen ellenőrizhető: [https://alk.mnb.hu/bal\\_menu/piaci\\_szereplok/nyilvانتartasok/penz\\_kozv\\_lekerdezo](https://alk.mnb.hu/bal_menu/piaci_szereplok/nyilvانتartasok/penz_kozv_lekerdezo)) független pénzügyi közvetítő, amely a pénzügyi intézmény érdekében és megbízásából független közvetítőként jár el.
2. Többes ügynök, mint független közvetítő, és az általa az e tevékenységre igénybe vett, vele megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért a közvetítő közvetlen felelősséggel tartozik.
3. Többes ügynök megbízója (pénzügyi intézmény) felel azért, hogy a megbízási szerződés pontosan, egyértelműen meghatározza a közvetítő által ellátandó feladatokat, az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó követelményeket, továbbá azért, hogy minden, a megbízási szerződés megfelelő teljesítéséhez szükséges információt a közvetítő rendelkezésére bocsásson.
4. A Többes ügynök pénzügyi közvetítői tevékenység ellátásáért kizárólag a vele szerződéses jogviszonyban álló megbízótól fogadhat és fogad el közvetítői jutalékot. A Közvetítői jutalék összege: .....,-Ft. (Tájékoztadjuk, hogy amennyiben a közvetítői jutalék mértéke a jelen tájékoztató időpontjában nem ismert, úgy a tényleges díj a személyre szóló tájékoztatójában fog szerepelni.)  
A többes ügynök, mint pénzügyi intézménytől díjazásban részesülő független közvetítő az Ön kérésére tájékoztatást ad arról, hogy mennyiben tér el egymástól a fogyasztónak kínált hitelek nyújtó pénzügyi intézmények által részére fizetendő díjazás mértéke.
5. Többes ügynök a pénzügyi közvetítői tevékenység ellátásáért közvetítői jutalékot, valamint bármilyen egyéb díjat (nem pénzügyi szolgáltatás közvetítésének minősülő tevékenységért felszámított díj) az Ügyfélnek nem számít fel.
6. A független közvetítő köteles a közvetítői tevékenységével kapcsolatos iratokat 5 évig megőrizni. Ez a kötelezettség nem érinti a számviteli bizonylat megőrzésére vonatkozó rendelkezéseket.
7. A kizárólag magánszemélyek részére a mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához nyújtott hitel és pénzkölcsönt közvetítő többes ügynökre a Hpt 21. § (3) bekezdés b) pontjában (felelősségbiztosítás), a 21. § (7) bekezdés d) pontjában (üzletszabályzat), 73. §-ban (pénzátvétel), 74. §-ban (szakmai követelmények), valamint 208. § (1) bekezdésében (felügyeleti díj) foglalt rendelkezéseket nem szükséges alkalmazni.
8. A független közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően a tájékoztatási kötelezettségének eleget téve az alábbi adatokról jelen dokumentumban írásban tájékoztatja a szolgáltatást igénybe venni szándékozó ügyfelet az alábbiakról:
  - a) a cég elnevezése: Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt., székhelye: 1138 Budapest, Madarász Viktor utca 47-49., felügyeleti hatósága: Magyar Nemzeti Bank H-1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
  - b) a felügyeleti engedély száma EN-I-683/2010. Mind a gazdálkodó szervezetet, mind pedig a természetes személy pénzügyi közvetítőket az MNB veszi nyilvántartásba, és csak abban az esetben végezhetik tevékenységüket, amennyiben az MNB nyilvántartásában szerepelnek. A nyilvántartás meglétét és a megbízó pénzügyi intézményeket az MNB honlapján ([https://alk.mnb.hu/bal\\_menu/piaci\\_szereplok/nyilvانتartasok/penz\\_kozv\\_lekerdezo](https://alk.mnb.hu/bal_menu/piaci_szereplok/nyilvانتartasok/penz_kozv_lekerdezo)), illetve ügyfélszolgálatán (06 40 203 776) is ellenőrizni lehet.
  - c) a pénzügyi közvetítő és az általa az e tevékenységre igénybe vett, vele megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért a közvetítő (azaz a többes ügynök) felel.
  - d) a pénzügyi közvetítő többes ügynökként a pénzügyi intézmény nevében és megbízásából jár el,
  - e) a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag a megbízótól fogadhat el.
9. Az ügyfél által megadott hitel igények és adatok alapján a Többes ügynökkel szerződéses jogviszonyban álló pénzintézetek közül a Társaság kielégítő mennyiségű (minimum három) ajánlatot dolgoz ki az ügyfél számára. Ennek során a kielégítő mennyiségű ajánlat közül a végső döntést a választott pénzintézet vonatkozásában az Ügyfél hozza meg.
10. A pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően a független közvetítő köteles az ügyfél tájékoztatása alapján felmérni az ügyfél igényeit és szükségleteit, valamint azokat az indokokat, amelyek a független közvetítő által e tevékenységével összefüggésben adott tanácsot alátámasztják.
11. Többes ügynök az ügyfél nevében nem jogosult a partnerbanktól az ügyfelet megillető pénz átvételére.
12. A Többes ügynök felelős a neki felrögzíthető okból bekövetkezett téves tanácsadásért, az iratok és a nyilatkozatok késedelmes továbbításáért, amelyből eredő károkért a 3. pontban foglaltak szerint áll helyt. A Többes ügynök szakmai tevékenysége során okozott károk fedezetét a Generali Biztosító Zrt-nél rendelkezik egyedi követelésenként 460 000,-EUR, naptári évenként az összes követelés tekintetében pedig 750 000,-EUR összegű szakmai felelősségbiztosítással.
13. Többes ügynök szerződéses jogviszonyban álló partnerbankjai:
  - Budapest Bank Zrt. (1138 Budapest, Váci út 193., Cg. 01-10-041037)
  - Carion Finanszírozási Centrum Zrt. (1023 Budapest, Bécsi út 25., Cg. 01-10-045700)
  - CIB Bank Zrt. (1027 Budapest, Medve u. 4-14., Cg. 01-10-041004)
  - DEBT-INVEST Zrt. (1117 Budapest, Hauszmann Alajos utca 3/a. fszt. Cg. 01-10-044218)
  - ERSTE Bank Hungary Zrt. (1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26., Cg. 01-10-041054)
  - ERSTE Lakás-takarékpénztár Zrt. (1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26., Cg. 01-10-047080)
  - TakaréKereskedelmi Bank Zrt. (1082 Budapest, Üllői út 48., Cg. 01-10-045459)
  - TakaréK Jézálogbank Nyrt. (1082 Budapest, Üllői út 48., Cg. 01-10-043638)
  - TakaréK Lízing Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10., Cg. 01-10-045189)
  - K&H Bank Zrt. (1095 Budapest, Lechner Ódön fasor 9., Cg. 01-10-041043)
  - Merkantil Váltó és Vagyonbefektető Bank Zrt. (1051 Budapest, József A. u. 8., Cg. 01-10-041465)
  - MGV Magyar Gazdaság- és Vállalkozásfejlesztő Zrt. (1065 Budapest, Aulich u. 7. Cg. 01-10-047880)
  - MKB Bank Zrt. (1056 Budapest, Váci u. 38. Cg.: 01-10-040952)
  - MKB-Euroleasing Autólízing Zrt. (1134 Budapest, Lőportár u. 24. Cg. 01-10-043384)
  - Oberbank AG Magyarországi Fióktelep (1062 Budapest, Váci út 1-3., Cg. 01-17-000456)
  - OTP Bank Nyrt. (1051 Budapest, Nádor u. 16., Cg. 01-10-041585)
  - OTP Jézálogbank Zrt. (1050 Budapest, Nádor u. 21., Cg. 01-10-044659)
  - OTP Ingatlanlízing Zrt. (1012 Budapest, Vérmező út 4., Cg. 01-10-045229)
  - OTP Lakástakarékpénztár Zrt. (1051 Budapest, Nádor u. 21., Cg. 01-10-043407)
  - Raiffeisen Bank Zrt. (1054 Budapest, Akadémia u. 6., Cg. 01-10-041042)
  - Sberbank Magyarország Zrt. (1088 Budapest, Rákóczi út 7., Cg. 01-10-041720)
  - Sopron Bank Zrt. (9400 Sopron, Kossuth Lajos utca 19., Cg. 08-10-001774)
  - UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. Cg. 01-10-041348)

14. A Többes ügynökben az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. 100% tulajdoni részesedéssel rendelkezik.

15. Többes ügynök tevékenységével kapcsolatosan az alábbi szerveknél lehet panasszal élni:

- Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt-nél (ügyfélszolgálat címe: 1138 Budapest, Madarász Viktor utca 47-49., postacím: 1392 Budapest, Pf.: 266, telefon: 06 20 620 4800, e-mail: info@moneyandmore.hu) vagy
- a fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Magyar Nemzeti Banknál, (cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., postacím: 1534 Budapest BKKP Postafiók 777, honlap: <http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>, telefon: 06 80 203 776, e-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)), vagy
- egyéb esetekben a Pénzügyi Békéltető Testületnél (cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., postacím: 1525 Budapest Postafiók 172, honlap: [www.mnb.hu/bekeltetes](http://www.mnb.hu/bekeltetes), telefon: 06 80 203 776, e-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)), illetve
- végső esetben a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróságnál.
- A fogyasztónak nem minősülő Ügyfél a polgári perrendtartás szabályai szerint a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróságnál érvényesítheti a többes ügynökkel szembeni igényét.

16. A Többes ügynök a tevékenysége során hiteltanácsadási tevékenységet nem, csak és hitelközvetítési tevékenységet is végez.

#### 4. Igényfelmérés

Alulírott ügyfél jelen dokumentum aláírásával kijelentem, hogy a Többes ügynök az igényeimet megfelelően felmérte és a javaslatot felmért igényeim alapján tette.

igen

nem

#### 5. Megfelelő számú ajánlat bemutatása

Alulírott ügyfél jelen dokumentum aláírásával kijelentem, hogy a Többes ügynök a számomra a csatolt dokumentum alapján az előírt mennyiségű szolgáltatók versengő szolgáltatásainak ajánlatát elemezte és azt részemre átadta. A döntésemet a bemutatott ajánlatok alapján hoztam.

igen

nem

A Ptk. 6:78. § (1) bekezdés feltételei teljesültek, azaz az Üzletszabályzatot előzetesen átvettem, megismertem és azt kifejezetten elfogadom.

Jelen dokumentum egy példányát átvettem.

igen

nem

#### 6. Aláírás

Település

Dátum

Ügyfél aláírása (szervezet esetén cégszerű aláírás)

Az alábbi adatmezőket a Money & More közvetítő partner munkatársa tölti ki.

Közvetítő partner teljes neve

Közvetítő partner kódszáma

Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt.  
1138 Budapest, Madarász Viktor utca 47-49.  
[www.moneyandmore.hu](http://www.moneyandmore.hu)

# Nyilatkozat ügyfél tájékoztatás megtörténtéről

## Alulírott

Név

Székhely/lakcím

Telefonszám

E-mail cím

Születési hely

Születési dátum

Anyja neve

Cégjegyzékszám/Személyi igazolvány szám

Jogi személy esetében az aláíró neve és tisztsége

a továbbiakban: **Ügyfél,**

**kijelentem, hogy a mai napon a Money & More Pénzügyi és Tanácsadó Zrt-től (székhely és levelezési cím: 1138 Budapest, Madarász Viktor utca 47-49., felügyeleti hatósága: Magyar Nemzeti Bank) a pénzügyi szolgáltatás közvetítést (továbbiakban: szolgáltatás) megelőzően lentebb megjelölt közvetítői alvállalkozón keresztül az alábbi tájékoztatást kaptam.**

A szolgáltatás ellátása során eljáró Közvetítői alvállalkozó:

Cégnév / Egyéni Vállalkozó neve

Adószám

Cégjegyzékszám

Képviseli

Telefonszám

E-mail cím

## 1. TÁJÉKOZTATÁS A VONATKOZÓ NGM RENDELET ALAPJÁN <sup>1</sup>

- A szolgáltatást a Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. (székhely és levelezési cím: 1138 Budapest, Madarász Viktor utca 47-49.) (továbbiakban: Ügynök) látja el, amely többes ügynökként a lap alján felsorolt pénzügyi intézmények <sup>2</sup> megbízásából jár el, tőlük közvetítői díjat kap.
- Az Ügynök szerepel a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által a közvetítőkről vezetett nyilvántartásban, amelynek elérhetősége: [https://alk.mnb.hu/bal\\_menu/piaci\\_szereplok/nyilvانتartasok/penz\\_kozv\\_lekerdezo](https://alk.mnb.hu/bal_menu/piaci_szereplok/nyilvانتartasok/penz_kozv_lekerdezo)
- Az Ügynök felel az Ügyfél felé a pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenység végzése során okozott kárért.
- Az Ügynök hiteltanácsadási tevékenységet nem végez.
- Az Ügynök pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag a pénzügyi intézmény megbízóitól fogadhat el, amelynek
  - ismert összege a szerződött összeg \_\_\_%-a.
  - vagy
  - amelynek összege a jelen tájékoztatás időpontjában nem ismert, jelzáloghitel közvetítés esetén a tényleges díj a személyre szóló tájékoztatásban kerül feltüntetésre.<sup>3</sup>
- Az Ügynök a szolgáltatás ellátását az Üzletszabályzatában meghatározott módon köteles és jogosult ellátni.
- Az Ügynök tevékenységével kapcsolatos panasz esetén a Panaszkezelési szabályzatának megfelelően jár el (Panaszkezelési szabályzat elérhető a [www.moneyandmore.hu](http://www.moneyandmore.hu) oldalon). Az Ügynök (vagy a fent megjelölt közvetítői alvállalkozó) szolgáltatásával vagy eljárásával kapcsolatos panasz esetén a Fogyasztónak nem minősülő ügyfél bírósági keresettel fordulhat az Ügynökkel szemben, míg a Fogyasztónak minősülő (magánszemély) ügyfél számára a panasz kedvezőtlen kezelése esetén a Fogyasztó a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése miatt a Magyar Nemzeti Banknál fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárást kezdeményezhet (telefon: 06 80 203 776, honlap: <http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>, cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési cím: 1534 Budapest BKKP, Postafiók: 777. e-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)), míg a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásával és megszűnésével, valamint a szerződésszegéssel és annak joghatásával kapcsolatos jogvita rendezésére tett sikertelen kísérlet vagy eredménytelen méltányossági kérelem esetén a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti pénzügyi fogyasztói jogvita peren kívüli rendezése érdekében a Fogyasztó Pénzügyi Békéltető Testülethez (telefon: 06 80 203 776, honlap: <http://www.mnb.hu/bekeltetes>, cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési cím: 1525 Budapest, Postafiók: 172., e-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)) fordulhat.
- Az Ügynök az Ügyfél számára más- pénzügyi szolgáltatás közvetítésnek nem minősülő- szolgáltatást nem végez, így Ügynök az Ügyfél felé semmilyen jogcímen, semmilyen tevékenység ellenértékéért nem támaszt díj igényt (pénzügyi szolgáltatás közvetítésnek nem minősülő tevékenységért sem).
- Az Ön kérésére az Ügynök tájékoztatást ad arról, hogy mennyiben tér el egymástól az Önnek kínált hiteleket nyújtó pénzügyi intézmények által az Ügynök részére fizetendő díjazás mértéke.

<sup>1</sup> 53/2016. (XII.21.) NGM rendelet a pénzügyi szolgáltatást közvetítő előzetes tájékoztatási kötelezettségének általános szabályairól

<sup>2</sup> Megbízó pénzügyi intézmények felsorolása:

<sup>3</sup> megfelelő aláhúzendő, kitöltendő

Elfogadom, hogy az Ügynök szolgáltatásának igénybevétele esetén köztem és az Ügynök között jogviszony jön létre az Üzletszabályzatban meghatározott tartalommal.

Az Üzletszabályzat egy példányát átvettem.

Dátum:

Ügyfél aláírása (szervezet esetén cégszerű aláírás)

Ügynök aláírása

A szolgáltatás ellátása során eljáró Közvetítői alvállalkozó:

Cégnév / Egyéni Vállalkozó neve

Adószám

Céggjegyzékszám

Képviseli

Telefonszám

E-mail cím

## 2. TÁJÉKOZTATÁS A PTK. ALAPJÁN

**Az Üzletszabályzat egy példányát a szerződéskötést megelőzően, megfelelő időben átvettem és megismertem.**

Dátum:

Ügyfél aláírása (szervezet esetén cégszerű aláírás)

Ügynök aláírása

### JOGSZABÁLYTÓL ELTÉRŐ SZERZŐDÉSES KIKÖTÉSEK ELFOGADÁSA

A Ptk. 6:78. § (1) bekezdése alapján elismerem, hogy az Ügynök tájékoztatott, a jogszabályoktól lényegesen eltérő alábbi szerződéses kikötésekről, és aláírásommal kifejezetten elfogadom, hogy:

- A Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. jogosult a hatályos Üzletszabályzat rendelkezéseit kiegészíteni, továbbá azt a saját tevékenységére, a tevékenységét érintő jogszabályváltozásra figyelemmel egyoldalúan módosítani. A Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. a saját Üzletszabályzatának alkalmazása mellett, a Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. és az Ügyfél közötti jogviszonyban kifejezetten kizárja a Ügyfél saját, az Üzletszabályzattal ellenkező, vagy azt kiegészítő általános szerződési feltételeinek alkalmazását.
- Amennyiben az Ügyfél – a Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. tájékoztatását követően – az egyoldalú szerződésmódosítást nem fogadja el, a Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. úgy tekinti, hogy az Ügyfél a módosítás hatálybalépésének napjával a Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. részére adott, pénzügyi szolgáltatás közvetítésére irányuló együttműködési megállapodást felmondta. Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen, annak hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

Dátum:

Ügyfél aláírása (szervezet esetén cégszerű aláírás)

Ügynök aláírása

Azonosítószám

## MM009 Független pénzügyi közvetítői tevékenységre vonatkozó tájékoztató

## 1. Természetes személy

1.1 Név (a személyi azonosító okmányon szereplő előnév, családi név, utónévek):

1.2 Születési név  azonos a jelenlegivel

1.3 Születési hely

1.4 Születési dátum

1.5 Anyja születési neve

1.6 Állandó lakcím (irányítószám, ország, település, közterület, házszám, emelet, ajtó)

## 2. Gazdasági társaság

2.1 Cég neve (nem természetes személy Szerződő esetén)

2.2 Székhely (irányítószám, ország, település, közterület, házszám, emelet, ajtó)

2.3 Cégjegyzékszám/Adószám

2.4 Képviselő neve

MONEY & MORE PÉNZÜGYI TANÁCSADÓ ZRT. (székhely és levelezési cím: 1138 Budapest, Madarász Viktor utca 47-49., cégjegyzékszám: Cg. 01-10-046364, adószám: 14740974-4-41, MNB engedély száma: EN-I-683/2010. szakmai felelősségbiztosításának szolgáltatója és kötvényszáma: GENERALI Biztosító Zrt.; 95610915922972700, továbbiakban – a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCCCXVII. törvény szabályai szerint – többes ügynök, az alábbiakban foglaltak szerint végzi független pénzügyi közvetítői tevékenységét:

## Kapcsolatfelvételi és kapcsolattartási szabályok

Az Ügyféllel történő kapcsolatfelvétel és kapcsolattartás a Társaság alvállalkozóján vagy pedig a Társaság független pénzügyi közvetítői tevékenység irányítóján keresztül az alábbi módon történik:

- telefonon az Ügyfél által megadott telefonszámon vagy pedig a többes ügynök által biztosított ügyfélszolgálati telefonszámon (06 20 620 4800) keresztül
- személyesen
- elektronikus úton, az Ügyfél által megadott e-mail címen keresztül
- postai úton az Ügyfél által megadott levelezési címen

### 3. Money & More: Független pénzügyi közvetítői tevékenységre vonatkozó tájékoztató

1. A Többes ügynök a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB, lásd: [www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)) által nyilvántartott (a felügyeleti nyilvántartás elérési lehetősége, amelyen ellenőrizhető: [https://alk.mnb.hu/bal\\_menu/piaci\\_szereplok/nyilvانتartasok/penz\\_kozv\\_lekerdezo](https://alk.mnb.hu/bal_menu/piaci_szereplok/nyilvانتartasok/penz_kozv_lekerdezo)) független pénzügyi közvetítő, amely a pénzügyi intézmény érdekében és megbízásából független közvetítőként jár el.
2. Többes ügynök, mint független közvetítő, és az általa az e tevékenységre igénybe vett, vele megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért a közvetítő közvetlen felelősséggel tartozik.
3. Többes ügynök megbízója (pénzügyi intézmény) felel azért, hogy a megbízási szerződés pontosan, egyértelműen meghatározza a közvetítő által ellátandó feladatokat, az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó követelményeket, továbbá azért, hogy minden, a megbízási szerződés megfelelő teljesítéséhez szükséges információt a közvetítő rendelkezésére bocsásson.
4. A Többes ügynök pénzügyi közvetítői tevékenység ellátásáért kizárólag a vele szerződéses jogviszonyban álló megbízótól fogadhat és fogad el közvetítői jutalékot. A Közvetítői jutalék összege: .....,-Ft. (Tájékoztadjuk, hogy amennyiben a közvetítői jutalék mértéke a jelen tájékoztató időpontjában nem ismert, úgy a tényleges díj a személyre szóló tájékoztatójában fog szerepelni.)  
A többes ügynök, mint pénzügyi intézménytől díjazásban részesülő független közvetítő az Ön kérésére tájékoztatást ad arról, hogy mennyiben tér el egymástól a fogyasztónak kínált hitelek nyújtó pénzügyi intézmények által részére fizetendő díjazás mértéke.
5. Többes ügynök a pénzügyi közvetítői tevékenység ellátásáért közvetítői jutalékot, valamint bármilyen egyéb díjat (nem pénzügyi szolgáltatás közvetítésének minősülő tevékenységért felszámított díj) az Ügyfélnek nem számít fel.
6. A független közvetítő köteles a közvetítői tevékenységével kapcsolatos iratokat 5 évig megőrizni. Ez a kötelezettség nem érinti a számviteli bizonylat megőrzésére vonatkozó rendelkezéseket.
7. A kizárólag magánszemélyek részére a mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet) megvásárlásához nyújtott hitel és pénzkölcsönt közvetítő többes ügynökre a Hpt 21. § (3) bekezdés b) pontjában (felelősségbiztosítás), a 21. § (7) bekezdés d) pontjában (üzletszabályzat), 73. §-ban (pénzátvétel), 74. §-ban (szakmai követelmények), valamint 208. § (1) bekezdésében (felügyeleti díj) foglalt rendelkezéseket nem szükséges alkalmazni.
8. A független közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően a tájékoztatási kötelezettségének eleget téve az alábbi adatokról jelen dokumentumban írásban tájékoztatja a szolgáltatást igénybe venni szándékozó ügyfelet az alábbiakról:
  - a) a cég elnevezése: Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt., székhelye: 1138 Budapest, Madarász Viktor utca 47-49., felügyeleti hatósága: Magyar Nemzeti Bank H-1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
  - b) a felügyeleti engedély száma EN-I-683/2010. Mind a gazdálkodó szervezetet, mind pedig a természetes személy pénzügyi közvetítőket az MNB veszi nyilvántartásba, és csak abban az esetben végezhetik tevékenységüket, amennyiben az MNB nyilvántartásában szerepelnek. A nyilvántartás meglétét és a megbízó pénzügyi intézményeket az MNB honlapján ([https://alk.mnb.hu/bal\\_menu/piaci\\_szereplok/nyilvانتartasok/penz\\_kozv\\_lekerdezo](https://alk.mnb.hu/bal_menu/piaci_szereplok/nyilvانتartasok/penz_kozv_lekerdezo)), illetve ügyfélszolgálatán (06 40 203 776) is ellenőrizni lehet.
  - c) a pénzügyi közvetítő és az általa az e tevékenységre igénybe vett, vele megbízási, illetve munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy által e tevékenysége során okozott kárért a közvetítő (azaz a többes ügynök) felel.
  - d) a pénzügyi közvetítő többes ügynökként a pénzügyi intézmény nevében és megbízásából jár el,
  - e) a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag a megbízótól fogadhat el.
9. Az ügyfél által megadott hitel igények és adatok alapján a Többes ügynökkel szerződéses jogviszonyban álló pénzintézetek közül a Társaság kielégítő mennyiségű (minimum három) ajánlatot dolgoz ki az ügyfél számára. Ennek során a kielégítő mennyiségű ajánlat közül a végső döntést a választott pénzintézet vonatkozásában az Ügyfél hozza meg.
10. A pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően a független közvetítő köteles az ügyfél tájékoztatása alapján felmérni az ügyfél igényeit és szükségleteit, valamint azokat az indokokat, amelyek a független közvetítő által e tevékenységével összefüggésben adott tanácsot alátámasztják.
11. Többes ügynök az ügyfél nevében nem jogosult a partnerbanktól az ügyfelet megillető pénz átvételére.
12. A Többes ügynök felelős a neki felrögzíthető okból bekövetkezett téves tanácsadásért, az iratok és a nyilatkozatok késedelmes továbbításáért, amelyből eredő kárért a 3. pontban foglaltak szerint áll helyt. A Többes ügynök szakmai tevékenysége során okozott károk fedezetét a Generali Biztosító Zrt-nél rendelkezik egyedi követelésenként 460 000,-EUR, naptári évenként az összes követelés tekintetében pedig 750 000,-EUR összegű szakmai felelősségbiztosítással.
13. Többes ügynök szerződéses jogviszonyban álló partnerbankjai:
  - Budapest Bank Zrt. (1138 Budapest, Váci út 193., Cg. 01-10-041037)
  - Carion Finaszírozási Centrum Zrt. (1023 Budapest, Bécsi út 25., Cg. 01-10-045700)
  - CIB Bank Zrt. (1027 Budapest, Medve u. 4-14., Cg. 01-10-041004)
  - DEBT-INVEST Zrt. (1117 Budapest, Hauszmann Alajos utca 3/a. fszt. Cg. 01-10-044218)
  - ERSTE Bank Hungary Zrt. (1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26., Cg. 01-10-041054)
  - ERSTE Lakás-takarékpénztár Zrt. (1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26., Cg. 01-10-047080)
  - TakaréKereskedelmi Bank Zrt. (1082 Budapest, Üllői út 48., Cg. 01-10-045459)
  - TakaréK Jélzélogbank Nyrt. (1082 Budapest, Üllői út 48., Cg. 01-10-043638)
  - TakaréK Lízíng Zrt. (1122 Budapest, Pethényi köz 10., Cg. 01-10-045189)
  - K&H Bank Zrt. (1095 Budapest, Lechner Ódón faszor 9., Cg. 01-10-041043)
  - Merkantil Váltó és Vagyonbefektető Bank Zrt. (1051 Budapest, József A. u. 8., Cg. 01-10-041465)
  - MGV Magyar Gazdaság- és Vállalkozásfejlesztő Zrt. (1065 Budapest, Aulich u. 7. Cg. 01-10-047880)
  - MKB Bank Zrt. (1056 Budapest, Váci u. 38. Cg.: 01-10-040952)
  - MKB-Euroleasing Autólíng Zrt. (1134 Budapest, Lőportár u. 24. Cg. 01-10-043384)
  - Oberbank AG Magyarországi Fióktelep (1062 Budapest, Váci út 1-3., Cg. 01-17-000456)
  - OTP Bank Nyrt. (1051 Budapest, Nádor u. 16., Cg. 01-10-041585)
  - OTP Jélzélogbank Zrt. (1050 Budapest, Nádor u. 21., Cg. 01-10-044659)
  - OTP Ingatlanlíng Zrt. (1012 Budapest, Vérmező út 4., Cg. 01-10-045229)
  - OTP Lakástakarékpénztár Zrt. (1051 Budapest, Nádor u. 21., Cg. 01-10-043407)
  - Raiffeisen Bank Zrt. (1054 Budapest, Akadémia u. 6., Cg. 01-10-041042)
  - Sberbank Magyarország Zrt. (1088 Budapest, Rákóczi út 7., Cg. 01-10-041720)
  - Sopron Bank Zrt. (9400 Sopron, Kossuth Lajos utca 19., Cg. 08-10-001774)
  - UniCredit Bank Hungary Zrt. (1054 Budapest, Szabadság tér 5-6. Cg. 01-10-041348)



14. A Többes ügynökben az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. 100% tulajdoni részesedéssel rendelkezik.

15. Többes ügynök tevékenységével kapcsolatosan az alábbi szerveknél lehet panasszal élni:

- Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt-nél (ügyfélszolgálat címe: 1138 Budapest, Madarász Viktor utca 47-49., postacím: 1392 Budapest, Pf.: 266, telefon: 06 20 620 4800, e-mail: info@moneyandmore.hu) vagy
- a fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Magyar Nemzeti Banknál, (cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., postacím: 1534 Budapest BKKP Postafiók 777, honlap: <http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>, telefon: 06 80 203 776, e-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)), vagy
- egyéb esetekben a Pénzügyi Békéltető Testületnél (cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., postacím: 1525 Budapest Postafiók 172, honlap: [www.mnb.hu/bekeltetes](http://www.mnb.hu/bekeltetes), telefon: 06 80 203 776, e-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)), illetve
- végső esetben a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróságnál.
- A fogyasztónak nem minősülő Ügyfél a polgári perrendtartás szabályai szerint a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bíróságnál érvényesítheti a többes ügynökkel szembeni igényét.

16. A Többes ügynök a tevékenysége során hiteltanácsadási tevékenységet nem, csak és hitelközvetítési tevékenységet is végez.

#### 4. Igényfelmérés

Alulírott ügyfél jelen dokumentum aláírásával kijelentem, hogy a Többes ügynök az igényeimet megfelelően felmérte és a javaslatot felmért igényeim alapján tette.

igen

nem

#### 5. Megfelelő számú ajánlat bemutatása

Alulírott ügyfél jelen dokumentum aláírásával kijelentem, hogy a Többes ügynök a számomra a csatolt dokumentum alapján az előírt mennyiségű szolgáltatók versengő szolgáltatásainak ajánlatát elemezte és azt részemre átadta. A döntésemet a bemutatott ajánlatok alapján hoztam.

igen

nem

A Ptk. 6:78. § (1) bekezdés feltételei teljesültek, azaz az Üzletszabályzatot előzetesen átvettem, megismertem és azt kifejezetten elfogadom.

Jelen dokumentum egy példányát átvettem.

igen

nem

#### 6. Aláírás

Település

Dátum

Ügyfél aláírása (szervezet esetén cégszerű aláírás)

**Az alábbi adatmezőket a Money & More közvetítő partner munkatársa tölti ki.**

Közvetítő partner teljes neve

Közvetítő partner kódszáma

Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt.  
1138 Budapest, Madarász Viktor utca 47-49.  
[www.moneyandmore.hu](http://www.moneyandmore.hu)



# Nyilatkozat ügyfél tájékoztatás megtörténtéről

## Alulírott

Név

Székhely/lakcím

Telefonszám

E-mail cím

Születési hely

Születési dátum

Anyja neve

Céggjegyzékszám/Személyi igazolvány szám

Jogi személy esetében az aláíró neve és tisztsége

a továbbiakban: **Ügyfél,**

**kijelentem, hogy a mai napon a Money & More Pénzügyi és Tanácsadó Zrt-től (székhely és levelezési cím: 1138 Budapest, Madarász Viktor utca 47-49., felügyeleti hatósága: Magyar Nemzeti Bank) a pénzügyi szolgáltatás közvetítést (továbbiakban: szolgáltatás) megelőzően lentebb megjelölt közvetítői alvállalkozón keresztül az alábbi tájékoztatást kaptam.**

A szolgáltatás ellátása során eljáró Közvetítői alvállalkozó:

Cégnév / Egyéni Vállalkozó neve

Adószám

Céggjegyzékszám

Képviseli

Telefonszám

E-mail cím

## 1. TÁJÉKOZTATÁS A VONATKOZÓ NGM RENDELET ALAPJÁN <sup>1</sup>

- A szolgáltatást a Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. (székhely és levelezési cím: 1138 Budapest, Madarász Viktor utca 47-49.) (továbbiakban: Ügynök) látja el, amely többes ügynökként a lap alján felsorolt pénzügyi intézmények <sup>2</sup> megbízásából jár el, tőlük közvetítői díjat kap.
- Az Ügynök szerepel a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által a közvetítőkről vezetett nyilvántartásban, amelynek elérhetősége: [https://alk.mnb.hu/bal\\_menu/piaci\\_szereplok/nyilvانتartasok/penz\\_kozv\\_lekerdezo](https://alk.mnb.hu/bal_menu/piaci_szereplok/nyilvانتartasok/penz_kozv_lekerdezo)
- Az Ügynök felel az Ügyfél felé a pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenység végzése során okozott kárért.
- Az Ügynök hiteltanácsadási tevékenységet nem végez.
- Az Ügynök pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag a pénzügyi intézmény megbízóitól fogadhat el, amelynek
  - ismert összege a szerződött összeg \_\_\_%-a.
  - vagy
  - amelynek összege a jelen tájékoztatás időpontjában nem ismert, jelzáloghitel közvetítés esetén a tényleges díj a személyre szóló tájékoztatásban kerül feltüntetésre.<sup>3</sup>
- Az Ügynök a szolgáltatás ellátását az Üzletszabályzatában meghatározott módon köteles és jogosult ellátni.
- Az Ügynök tevékenységével kapcsolatos panasz esetén a Panaszkezelési szabályzatának megfelelően jár el (Panaszkezelési szabályzat elérhető a [www.moneyandmore.hu](http://www.moneyandmore.hu) oldalon). Az Ügynök (vagy a fent megjelölt közvetítői alvállalkozó) szolgáltatásával vagy eljárásával kapcsolatos panasz esetén a Fogyasztóknak nem minősülő ügyfél bírósági keresettel fordulhat az Ügynökkel szemben, míg a Fogyasztóknak minősülő (magánszemély) ügyfél számára a panasz kedvezőtlen kezelése esetén a Fogyasztó a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése miatt a Magyar Nemzeti Banknál fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárást kezdeményezhet (telefon: 06 80 203 776, honlap: <http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem>, cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési cím: 1534 Budapest BKKP, Postafiók: 777. e-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)), míg a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásával és megszűnésével, valamint a szerződésszegéssel és annak joghatásával kapcsolatos jogvita rendezésére tett sikertelen kísérlet vagy eredménytelen méltányossági kérelem esetén a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti pénzügyi fogyasztói jogvita peren kívüli rendezése érdekében a Fogyasztó Pénzügyi Békéltető Testülethez (telefon: 06 80 203 776, honlap: <http://www.mnb.hu/bekeltetes>, cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., levelezési cím: 1525 Budapest, Postafiók: 172., e-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)) fordulhat.
- Az Ügynök az Ügyfél számára más- pénzügyi szolgáltatás közvetítésnek nem minősülő- szolgáltatást nem végez, így Ügynök az Ügyfél felé semmilyen jogcímen, semmilyen tevékenység ellenértékéért nem támaszt díj igényt (pénzügyi szolgáltatás közvetítésnek nem minősülő tevékenységért sem).
- Az Ön kérésére az Ügynök tájékoztatást ad arról, hogy mennyiben tér el egymástól az Önnek kínált hiteleket nyújtó pénzügyi intézmények által az Ügynök részére fizetendő díjazás mértéke.

<sup>1</sup> 53/2016. (XII.21.) NGM rendelet a pénzügyi szolgáltatást közvetítő előzetes tájékoztatási kötelezettségének általános szabályairól

<sup>2</sup> Megbízó pénzügyi intézmények felsorolása:

<sup>3</sup> megfelelő aláhúzendő, kitöltendő

Elfogadom, hogy az Ügynök szolgáltatásának igénybevétele esetén köztem és az Ügynök között jogviszony jön létre az Üzletszabályzatban meghatározott tartalommal.

Az Üzletszabályzat egy példányát átvettem.

Dátum:

Ügyfél aláírása (szervezet esetén cégszerű aláírás)

Ügynök aláírása

A szolgáltatás ellátása során eljáró Közvetítői alvállalkozó:

Cégnév / Egyéni Vállalkozó neve

Adószám

Céggjegyzékszám

Képviseli

Telefonszám

E-mail cím

## 2. TÁJÉKOZTATÁS A PTK. ALAPJÁN

**Az Üzletszabályzat egy példányát a szerződés kötést megelőzően, megfelelő időben átvettem és megismertem.**

Dátum:

Ügyfél aláírása (szervezet esetén cégszerű aláírás)

Ügynök aláírása

JOGSZABÁLYTÓL ELTÉRŐ SZERZŐDÉSES KIKÖTÉSEK ELFOGADÁSA

A Ptk. 6:78. § (1) bekezdése alapján elismerem, hogy az Ügynök tájékoztatott, a jogszabályoktól lényegesen eltérő alábbi szerződéses kikötésekről, és aláírásommal kifejezetten elfogadom, hogy:

- A Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. jogosult a hatályos Üzletszabályzat rendelkezéseit kiegészíteni, továbbá azt a saját tevékenységére, a tevékenységét érintő jogszabályváltozásra figyelemmel egyoldalúan módosítani. A Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. a saját Üzletszabályzatának alkalmazása mellett, a Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. és az Ügyfél közötti jogviszonyban kifejezetten kizárja a Ügyfél saját, az Üzletszabályzattal ellenkező, vagy azt kiegészítő általános szerződési feltételeinek alkalmazását.
- Amennyiben az Ügyfél – a Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. tájékoztatását követően – az egyoldalú szerződésmódosítást nem fogadja el, a Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. úgy tekinti, hogy az Ügyfél a módosítás hatálybalépésének napjával a Money & More Pénzügyi Tanácsadó Zrt. részére adott, pénzügyi szolgáltatás közvetítésére irányuló együttműködési megállapodást felmondta. Amennyiben az Ügyfél a módosítás ellen, annak hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

Dátum:

Ügyfél aláírása (szervezet esetén cégszerű aláírás)

Ügynök aláírása