



RÉTSÁG VÁROS ÖNKORMÁNYZATÁNAK KÉPVISELŐ-TESTÜLETE

2651 Rétság, Rákóczi út 20. Telefon: 35/550-100

www.retsag.hu Email: hivatal@retsag.hu

Előterjesztést készítette: Vargáné Fodor Rita p.csv. előterjeszti: Mezőfi Zoltán polgármester

AJÁNLAT BIZTOSÍTÁS FELÜLVIZSGÁLATI FELADATOK ELVÉGZÉSÉRE

ELŐTERJESZTÉS

a képviselő-testület 2012. december 20-i ülésére

Tárgyalja	Ülés	Szavazás
☐ Szociális bizottság	☒ Nyílt	☒ Nyílt szavazás
☒ Pénzügyi és Városüzemeltetési Bizottság	☐ Zárt	☐ Titkos szavazás
☐ Közbeszerzési Bizottság		☐ Egyszerű többség
☒ Képviselő-testület		☒ Minősített többség

1. A tárgyalandó témakör tárgyilagos és tényszerű bemutatása

Tisztelt Képviselő-testület!

A Optimális Kft. megkeresett bennünket biztosítás felülvizsgálati szolgáltatásával. A vállalkozás biztosítási kötvényeket vizsgál át és megteszi szakmai állásfoglalását a hatályos feltételekkel kapcsolatban. A felülvizsgálat folyamatos lenne, jelenlegi biztosítónk megtartása mellett. A szolgáltatás igénybevétele az önkormányzatnak többletkiadást nem jelentene. A vállalkozás részletes bemutatkozó anyagot küldött, csatolta megbízási szerződés-tervezeteit. Szóbeli egyeztetés során a képviselő több lehetőségre már felhívta figyelmünket a kötvénnyel kapcsolatban.

Meglátásunk szerint a vagyonbiztosítási kötvény felülvizsgálatából az önkormányzatnak csak előnye származhat.

Kérem a Tisztelt Képviselő-testületet, hogy a biztosítási kötvény felülvizsgálatáról szóló előterjesztést megtárgyalni szíveskedjen.

2. Jogszabályi hivatkozások

-

3. Előzmények, különösen a témában hozott döntések

-

4. Határozati javaslatok

RÉTSÁG VÁROS ÖNKORMÁNYZAT KÉPVISELŐ-TESTÜLETÉNEK ./2012.(XII.20.) KT. HATÁROZATA

Rétság Város Önkormányzat Képviselő-testülete megtárgyalta az Optimális Kft. biztosítási kötvény felülvizsgálati ajánlatáról készített előterjesztést.

„A” változat

A Képviselő-testület hozzájárul, hogy az Optimális Kft-vel megbízási szerződés a vagyonbiztosítási kötvény térítésmentesen felülvizsgálatára megkötésre kerüljön.

Felhatalmazza Mezőfi Zoltán polgármestert az előterjesztés mellékletét képező Megbízási szerződés aláírására.

Határidő: 2012. december 31.

Felelős: Mezőfi Zoltán polgármester

„B” változat

A Képviselő-testület az önkormányzat vagyonbiztosítására vonatkozó kötvényét nem kívánja felülvizsgáltatni..

Határidő: értesítésre 2012. december 31.

Felelős: Hutter Jánosné jegyző

Rétság, 2012. december 15.

Mezőfi Zoltán
polgármester

Záradék:

A tájékoztatás szabályszerű, a határozati javaslat jogszabálysértést nem tartalmaz.

Hutter Jánosné
jegyző

Az Optimális Biztosítási Portfólió Kft által végzett tevékenységek a Megbízási Szerződés aláírását követően:

1. Meglévő biztosítottsági állapot és előzményszerződések vizsgálata, ellenőrzése, elemzése

- A megbízó összes élő biztosítási kötvényét elemezzük.
- A meglévő biztosítási szerződéseket, azok jelenlegi feltételeit ellenőrizzük a biztosítóknál.
- Megvizsgáljuk a biztosítási szerződések díjrendezetségét.
- Áttekintjük a biztosítási szerződésekben lefedett kockázatokat, kizárásokat, mentesüléseket, kártérítési limiteket, önrészesedéseket...stb.

2. Igényfelmérés

- A Megbízó tevékenységéhez igazodva felmérjük a telephelyek kockázatait.
- Felmérjük Megbízó tevékenységéhez kapcsolódó kockázatokat mind az okozható mind az elszenvedhető károk vonatkozásában.
- Segítséget nyújtunk a vagyonerőtekek helyes meghatározásához.
- Megismerjük a Megbízó speciális biztosítási, kockázatkezelési igényeit, felelősségi területeit, kockázatvállalási hajlandóságát.

3. Értékelés

- Megbízónk tevékenységével, vagyoni értékeivel kapcsolatos kockázatok felmérése után, szakembereink meghatározzák azon kockázatok körét, melyek valós veszélyt jelentenek. Javaslatot tesznek e kockázatokból a cég által vállalható részesedés (önrész) mértékére, valamint az elképzelhető legnagyobb kár nagyságára (limit) vonatkozóan. A díj és a kockázatvalószínűség összehasonlítása lehetővé teszi, hogy valós kockázatok kerüljenek biztosításra, valamint a díj és kockázat arányának kialakítása a partner számára a legoptimálisabb legyen.
- Az adatközlők, a kockázatelemzés és Megbízó jelenlegi biztosítási szerződesei alapján az Optimális Biztosítási Alkusz Kft elkészíti a jelenlegi helyzetet minősítő értékelését, különös figyelmet fordítva a fedezet nélküli kockázatokra.
- Az értékelést követően javaslatot teszünk a Megbízó részére az ideális biztosítási konstrukcióra, melyet a Megbízóval közösen alakítunk ki.

4. Versenyeztetés

- Az egyeztetett és a Megbízó által elfogadott biztosítási konstrukcióra ajánlatot kérünk a biztosító társaságoktól a hazai, szükség esetén a nemzetközi biztosítási piacon, jellemzően többfordulós versenyezettetés keretében.
- Amennyiben a meglévő szerződések nem teszik lehetővé a versenyezettetést, a meglévő biztosítókkal versenytárgyalások lefolytatása a kialakítandó fedezet kialakítása és ár-érték arányának optimalizálása érdekében.

5. Szakvélemény készítése

- A versenyezettetés eredménye alapján a biztosítók díjajánlatait, a kockázatokat, önrészesedéseket, limiteket összehasonlító elemzést, értékelést készítünk.
- Minősítjük a biztosítótársaságokat mind az adminisztrációs, mind a kárrendezési tevékenységük, teljesítményük alapján.
- A szakvélemény javaslatot tesz esetlegesen a kockázatok nem biztosítással történő csökkentésére ill. kiküszöbölésére vonatkozóan is.

6. Szerződések létrehozásának technikai megvalósítása

- A Megbízóval közösen kiválasztott, átdolgozott, minden paraméterében meghatározott biztosítási konstrukciókra vonatkozó biztosítási szerződés előkészítése, s a Megbízó által kívánt, aláírható, vállalható változat kidolgozása.
- A biztosító által kiadott kötvény ellenőrzése, a kötvény ajánlattal megegyező tartalommal való megfelelőségének biztosítása.

Az Optimális Biztosítási Portfólió Kft által végzett tevékenységek a Megbízási szerződés tartama alatt:

Kárrendezés

- Szakembereink, káresemény kapcsán megteszik a szakszerű kárbejelentést, megszervezik a kárszemlét, szükség esetén személyes részvételt biztosítanak a kárszemle során, részt vesznek a kárrendezés teljes folyamatában, segítséget nyújtanak a kárigény összeállításában, a kárrendezési dokumentumok megfelelőségében, a szükséges és elégséges dokumentációs csomag összegyűjtésében, biztosítóhoz való eljuttatásában, koordinálják a kárrendezés folyamatát, egyeztető tárgyalásokat folytatnak az érintett biztosítótársaságokkal természetesen Megbízónk érdekeit maximálisan képviselve.
- Társaságunk vállalja a felelősségi kárügyek nyilvántartását, károsultakkal történő kapcsolattartást, az esetleges egyezségi megállapodások koordinálását mind a Megbízó, mind a károsult, mind a biztosító irányában.

Biztosítói jutalék terhére vállalt szakértői tevékenység _____ óra/év

Átalánydíj fölötti szakértői óradíj: _____ Ft /óra

Változások követése

- Cégünk a Megbízó által szolgáltatott adatok alapján folyamatosan figyelemmel kíséri a tevékenységben és vagyonértékben történt változásokat, és ezek alapján aktualizálja a biztosítási szerződéseket, javaslatot tesz a szükséges kiegészítésekre, újonnan felmerült kockázatok lefedésére, a biztosítási konstrukció esetleges módosításra, aktualizálására.

Biztosítói jutalék terhére vállalt szakértői tevékenység limit nélkül

Jogszabályi változások követése

- A biztosítással kapcsolatos jogszabályok naprakész ismeretével, megteremtjük partnereink számára, hogy a jogszabályi lehetőségek kihasználásával, a biztosítási területen minden számukra kedvező lehetőséget kihasználjanak.

Biztosítói jutalék terhére vállalt szakértői tevékenység limit nélkül

Új konstrukciók bemutatása

- Folyamatosan figyelemmel kísérjük a biztosítási piacon megjelenő új termékeket, és amennyiben ezek a Megbízó számára kedvező lehetőségeket hordoznak magukban, részletes ismertetést készítünk a termékről.

Biztosítói jutalék terhére vállalt szakértői tevékenység

limit nélkül

Díjfizetés koordinálása

- A Megbízás tartama alatt folyamatosan ellenőrizzük a Megbízó szerződéseinek díjrendezettségét, és szükség esetén figyelmeztetjük a díjfizetés elmaradására.
-

Biztosítói jutalék terhére

NEM VÁLLALJUK

Külön megbízási díj : _____ Ft /év

- A biztosítók által kiállított számlákat összevetjük az érvényben lévő szerződésekkel, annak érdekében, hogy a megfelelő biztosítási díj kerüljön számlázásra.

Biztosítói jutalék terhére vállalt szakértői tevékenység

limit nélkül

Évfordulós megújítás

- A biztosítási évfordulókkor, amennyiben a piacon észlelhető változások ezt szükségessé teszik, ismételten árajánlatokat kérünk a biztosító társaságoktól, jellemzően többfordulós versenyeztetés keretében, így mindig a legkedvezőbb szerződéssel rendelkezzenek partnereink.

Biztosítói jutalék terhére vállalt szakértői tevékenység

limit nélkül

Napi ügyintézés

- Munkatársaink a fentiekén túl, minden biztosítással kapcsolatos ügyben segítséget nyújtanak. Ilyenek pl. nemzetközi zöldkártya kiadás, engedményezés, biztosítói igazolások beszerzése, tájékoztatás, díjmentesítés, visszavásárlás, forgalomból kivonás, visszahelyezés, bónuszátvezetés, vis major alapból történő kártalanításhoz igazolások beszerzése,

Biztosítói jutalék terhére vállalt szakértői tevékenység

_____ óra/év

Átalánydíj fölötti szakértői óradíj:

_____ Ft /óra

Egyszerűsített Alkuzi Megbízás

Név, rövid név: _____

Székhely: _____

Cégjegyzékszáma: _____ Adószáma: _____

Képviseli:

Név: _____ Leánykori neve: _____

Születési helye és ideje: _____ Anyja neve: _____

mint **Megbízó** és

Optimalis Biztosítási Portfólió Tanácsadó és Biztosítási Alkusz Kft (1181 Budapest Kemény Zsigmond u. 1.; Adószám: 13620897-2-43; Cégjegyzékszám: Cg 01-09-864733; Felügyeleti hatóság: PSZÁF; Felügyeleti engedély szám: 35387/3/2005 Számlavezető bank és számlaszám: CIB Bank, 11102704-13620897-01000003 ;

Eljárás minősége: független biztosításközvetítő; Biztosítók nevében nem jár el,
nincs közvetlen vagy közvetett részesedése biztosítóban, más biztosításközvetítőben;

Szakmai tevékenysége során okozott károkért

Chartis Europe S.A. Magyarországi Fióktelepe (1133 Budapest, Váci u. 76.) áll helyt.

Kötvényszám: 2350 015580

Kártérítési limit: 1.120.200EUR/kár, azaz kb.309.000.000Ft/kár, 1.680.300EUR/év azaz kb.463.000.000Ft/év

Panasztételi lehetőség és annak elbírálására jogosult szerv:

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, www.pszaf.hu, telefonszáma: +361 489-9100

Továbbiakban **Megbízott** között az alábbi feltételekkel:

A Megbízó.....-i hatállyal, kizárólagosan Megbízta a Megbízottat, hogy számára biztosítási alkuzi tevékenységet folytasson valamennyi biztosítási szerződése tekintetében. A szolgáltatás részletes feltételeit a Megbízási szerződés tartalmazza.

Ezen Megbízás keretében Megbízó felhatalmazza a Megbízottat, hogy a biztosítótársaságokkal az összes szükséges tárgyalást lefolytassa. Amennyiben a szerződések megkötése, változtatása, a biztosítási fedezetek módosítása vagy felmondása szükséges, a Megbízó felhatalmazza a Megbízottat, hogy ezekben az esetekben a vele történt egyeztetés után nevében és helyette joghatályosan eljárjon.

A Megbízó felhatalmazza a Megbízottat, hogy a Megbízó valamennyi káreseményével kapcsolatban információkat kérjen, valamint az összes szükséges tárgyalást lefolytassa, ügyintézkést végezze.

A Megbízó felhatalmazza az érintett biztosítótársaságokat, hogy biztosításaival és káreseményeivel kapcsolatban valamennyi információt, adatot ide értve a kártérítési összegeket, kifizetés dátumát.....stb is Megbízott részére kiadja.

Megbízó jelen okirat aláírásával kifejezetten úgy rendelkezik, hogy az érintett biztosítótársaságoknál jelen szerződés aláírásától valamennyi meglévő biztosításának partnergazdája, gondozója, kezelője Megbízott legyen. Megbízott vállalja, hogy Megbízó ezen irányú igényét a biztosító társaságok felé közvetíti.

A biztosító intézetekről és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX törvény 155 –a értelmében a biztosítási alkusz jogosult kezelni a biztosított (szerződő), kedvezményezett és károsult személyes adatait, valamint a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggő adatokat. Az alkuszt a tevékenysége során a tudomására jutott adatok és tények vonatkozásában titoktartási kötelezettség terheli.

Az alkusz az adatokat és tényeket- a jogszabályokban meghatározott és a biztosítók terméktájékoztatójában felsorolt eseteket kivéve- csak akkor hozhatja harmadik fél (biztosító) tudomására, ha erre vonatkozóan az érintett féltől a kiszolgáltatható titokkört megjelölve felmentést kapott.

Jelen megbízás minden korábbi, e tárgyban kiadott alkuzi megbízást érvénytelenít és a megbízási szerződésben meghatározott módon írásban mondható fel.

Kelt: Budapest, ...2012.

.....
Megbízó

.....
Megbízott

Megbízási szerződés

(Amely Azonosítási adatlapként is szolgál a 2007. évi CXXXVI. tv.-ben előírt feladatok végrehajtásához.)

Mely létrejött egyrészről:

Név, rövid név: _____ Telefonszám: _____

Székhely: _____ Telephely: _____

Levelezési cím: _____ E-mail cím: _____

Fő tevékenységi kör: _____ Cégjegyzékszám: _____ Adószáma: _____

Számlavezető bank: _____ Számlaszám: _____

A **Megbízó** nyilatkozattételi és rendelkezési jogosultsága a jelen megbízás körében az alábbi felhatalmazott képviselője részéről áll fenn:

Név: _____ Beosztás: _____ Előző neve _____ Leánykori neve: _____

Születési helye és ideje: _____ Anyja neve: _____

Állampolgárság: _____ Lakcím: _____ E-mail cím: _____

Azonosító okmány száma, típusa _____ Kiállító hatóság neve, betűjele: _____

Kézbiztosított:

Név: _____ Beosztás: _____ Előző neve _____ Leánykori neve: _____

Születési helye és ideje: _____ Anyja neve: _____

Állampolgárság: _____ Lakcím: _____ E-mail cím: _____

Azonosító okmány száma, típusa _____ Kiállító hatóság neve, betűjele: _____

mint **Megbízó**, másrészt az **Optimális Biztosítási Portfólió Tanácsadó és Biztosítási Alkusz Kft** (1181 Budapest Kemény Zsigmond u. 1.; Adószám: 13620897-2-43; Cégjegyzékszám: Cg 01-09-864733; Felügyeleti hatóság: PSZÁF; Felügyeleti engedély szám: 35387/3/2005 Számlavezető bank és számlaszám: CIB Bank, 11102704-13620897-01000003 ;Eljárás minősége: független biztosításközvetítő; Biztosítók nevében nem jár el, nincs közvetlen vagy közvetett részesedése biztosítóban, más biztosításközvetítőben; Szakmai tevékenysége során okozott károkért a Chartis Europe S.A. Magyarországi Fióktelepe (1133 Budapest, Váci u. 76.) áll helyt. Kötvényszám: 2350 015580. **Kártérítési limit: 1.120.200 EUR/kár, azaz kb. 309.000.000 Ft/kár, 1.680.300 EUR/év azaz kb. 463.000.000 Ft/év.** Panasztételi lehetőség és annak elbírálására jogosult szerv: PSZÁF), továbbiakban **Megbízott** között az alábbi feltételekkel:

A szerződő felek ezennel igazolják, hogy a másik fél megbízási szerződés megkötésére vonatkozó jogosultságát egymás felé megvizsgálták és igazolták.

1. Jelen megbízási szerződés célja, hogy a Megbízó biztosításokkal kapcsolatos igényei és érdekei folyamatosan teljesüljenek a biztosítási piac lehetőségeinek kihasználásával.
2. A Megbízó biztosítási ügyeinek kizárólagos intézője a Megbízott.
3. A folyamatos és zavartalan munkavégzés érdekében a Megbízó a szükséges információkat és adatokat határidőre a Megbízott rendelkezésére bocsátja, ezek hitelességéért, valamint igényeinek való megfeleléséért felelősséget vállal. Megbízó vállalja, hogy az adataiban és a biztosításokat érintő releváns körülményekben bekövetkezett változásokat Megbízott felé haladéktalanul írásban jelenti. A változások bejelentésének elmaradásából eredő károkért Megbízott felelősséggel nem tartozik. Ezen információkat Megbízott üzleti titokként kezeli, azokat kizárólag a Megbízó érdekeinek figyelembe vételével használja fel.
4. Megbízó hozzájárul ahhoz, hogy az Optimális Biztosítási Kft. fenti tevékenység ellátására teljesítési segédet, illetve megbízottat vegyen igénybe, akik szintén kötelesek a Megbízó által az Optimális Kft rendelkezésére bocsátott információkat

üzleti titokként kezelni. Optimális Kft kijelenti, hogy megbízottjaival illetve teljesítési segédeivel kötött megállapodásai ezen titoktartási kötelezettséget tartalmazzák.

5. Megbízó és Megbízott kijelentik, hogy ismerik a biztosító intézetekről és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX törvényt, melynek 155 §-a értelmében a biztosítási alkusz, jelen esetben Megbízott, jogosult kezelni a biztosított (szerződő), kedvezményezett és károsult személyes adatait, valamint a biztosítási szerződéssel, létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggő adatokat. Az alkuszt a tevékenysége során a tudomására jutott adatok és tények vonatkozásában titoktartási kötelezettség terheli. Az alkusz az adatokat és tényeket- a jogszabályokban meghatározott és a biztosítók terméktájékoztatójában felsorolt eseteket kivéve- csak akkor hozhatja harmadik fél (biztosító) tudomására, ha erre vonatkozóan az érintett féltől a kiszolgáltatható titokkört megjelölve felmentést kapott.
6. Megbízó hozzájárul ahhoz és kijelenti, hogy az Optimális Biztosítási Kft-t a jelenleg vagy a jövőben jelen megbízásban vállalt szolgáltatása teljesítése érdekében igénybe vett megbízottak, teljesítési segédek vonatkozásában felmenti a titoktartási kötelezettsége alól, s engedélyt ad személyes adatai kezelésére vonatkozóan.
7. A Megbízott folyamatos biztosítási brókertevékenységet végez Megbízónak, melynek része a kockázatok lefedésére vonatkozó biztosítási konstrukció kidolgozása, versenyeztetése, biztosítási szaktanácsadás, részvétel a kárrendezés folyamatában., biztosítással kapcsolatos adminisztratív tevékenység, esetlegesen a díjbeszedés, nyilvántartás.....stb) is.
8. Megbízott vállalja továbbá Megbízó eddig megkötött érvényben lévő minden biztosításának kezelését, ezekkel kapcsolatos ügyintézés, szükség esetén javaslatot tesz ezek módosítására. A kezelésre átvett szerződések listája jelen szerződés mellékletét képezi.
9. A Megbízott a Megbízó által megkötött biztosítási szerződéseket ápolja, figyelemmel kíséri a határidők pontos betartását.
10. Megbízó jelen okirat aláírásával kifejezetten úgy rendelkezik, hogy az érintett biztosítótársaságoknál jelen szerződés aláírásától valamennyi meglévő biztosításának partnergazdája, gondozója, kezelője Megbízott legyen. Megbízott vállalja, hogy Megbízó ezen irányú igényét a biztosító társaságok felé közvetíti.
11. A Megbízott felméri a Megbízó biztosítási igényeit, javaslatot tesz a kockázatok lefedésére, amelynek során a meglévő biztosítási szerződések módosítására vagy új szerződés kötésére kerülhet sor. Új biztosítások kötése esetén felhívja a figyelmet a piacon található legkedvezőbb módozatokra, vállalja egyedi szerződési feltételek kialakítását és ezekre ajánlatokat kér be a biztosító társaságok versenyeztetése során, javaslatot tesz az optimális biztosítási portfólió kialakítására.
12. Új kockázatok megjelenése illetve a meglévő kockázati kör módosulása esetén javaslatot tesz a portfólió optimalizálásra, a kialakított biztosítási portfólió módosítására vonatkozó igény illetve egyéb módosítások esetén közreműködik a módosított szerződés létrehozásában. Biztosítási évfordulót megelőzően a Megbízott ismerteti a biztosítási piac helyzetének alakulását a Megbízóval, és a következő biztosítási időszakra ajánlásokat tesz.
13. Külön megállapodás esetén Megbízott figyelemmel kíséri az érvényben lévő biztosítások díjrendezettségét, s díjmaradás esetén figyelmeztetést küld a kockázat fennmaradása és a káresemények érvényesíthetősége érdekében.
14. A Megbízott részt vesz a kárrendezés folyamatában, ahol természetesen a Megbízó érdekeit képviseli. Megbízó megbízza és meghatalmazza Megbízottat, hogy a káreseményeivel kapcsolatos valamennyi iratot kikérje, azokba betekintsen valamint helyette és nevében a biztosítótársaságokkal illetve valamennyi érintettel tárgyalásokat folytasson.
15. A Megbízó felhatalmazza az érintett biztosítótársaságokat, hogy Megbízó biztosításaival és káreseményeivel kapcsolatban valamennyi információt, adatot ide értve a kártérítési összegeket, kifizetés dátumát.....stb is Megbízott kérése esetén részére kiadja.
16. Megbízott segítséget nyújt a káresemény bejelentésében az érintett biztosítótársaságok felé, segítséget nyújt a kárfelmérés megszervezésében, a kárrendezési dokumentumok biztosítóhoz való eljuttatásában, figyelemmel kíséri a kárrendezési folyamatot egészen a reális kártérítési összeg kifizetéséig.
17. Megbízó vállalja, hogy jelen megbízást érintő kérdésekben kizárólag a Megbízott szakmai iránymutatásának megfelelően jár el és a biztosító illetve harmadik személyek felé nyilatkozatait kizárólag Megbízott útján vagy Megbízottal előzetesen egyeztetve közli.
18. A Megbízó a jelen megbízással kötelezettséget vállal arra, hogy a biztosítási szerződés létrehozására, módosítására, kezelésére irányuló tárgyalásait kizárólag a Megbízott közreműködése mellett folytatja, közvetlen kapcsolattartást a Kockázatviselővel a megbízás teljesülése céljából nem folytat. Megbízó jelen megbízást érintő kérdésekben való megkeresése esetén köteles Megbízottal egyeztetni.
19. Felek rögzítik, hogy a Megbízott által végzett tevékenység a TEÁOR 66.22 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység besorolás alá tartozik.
20. Jelen megbízási szerződés az aláírás napján lép életbe és határozatlan ideig érvényes.

21. A Megbízási szerződés 3 hónapos határidővel, de legkorábban az egyes biztosítások évfordulójának napját követően mindkét fél részéről írásban felmondható. A felmondás jogát kizárólag írásban a másik félhez közvetlenül megküldött tértivevényes levéllel lehet gyakorolni.
22. A Megbízó hozzájárul ahhoz, hogy jelen megbízási szerződés másolatát vagy a külön okiratba foglalt Meghatalmazást a Megbízott a vele kapcsolatban álló Biztosítótársaságoknak átadja.
23. Megbízó tudomásul veszi, hogy a Megbízott attól a biztosítótól jogosult díjazásra (jutalékra), amellyel a Megbízó a biztosítási szerződést a Megbízott közvetítésével megkötö, gondozásába vagy kezelésébe veszi. Amennyiben Megbízott díjazásra vonatkozó jogosultságát Megbízónak felróható okokból nem tudja érvényesíteni, Megbízó köteles a mulasztása miatt érintett időszakra járó jutalék megtérítésére. A Megbízott, ezen Megbízási szerződésben vállalt szolgáltatásaiért, melynek pontos paramétereit jelen szerződés melléklete tartalmazza, külön megbízási díjat nem számít fel. A kötelezően ellátandó feladatokon kívül felek többlettevékenység elvégzésében is megállapodhatnak plusz díjazás ellenében. Megbízó tudomásul veszi, hogy Megbízott hibás teljesítése esetén Megbízott Megbízó felé fennálló kártérítési kötelezettsége legfeljebb a Megbízott szakmai felelősségbiztosításában meghatározott limit erejéig áll fenn. A Megbízó a Megbízott helytállási kötelezettségének korlátozását kifejezetten tudomásul veszi és elfogadja, és jelen okirat aláírásával a jelen pontban meghatározott összeghatáron felüli igényérvényesítés jogáról kifejezetten lemond.
24. Megbízó kijelenti, hogy jelen megbízást érintő feladatok teljesítésére más társaságnak megbízást nem adott illetve azt visszavonta. Megbízó tudomásul veszi, hogy abban az esetben, ha a kizárólagos megbízásra vonatkozó szerződéses kötelezettségét megszegi, úgy a kezelésére bízott szerződések után járó éves jutalék összegével megegyező összegű kötbér és átalány kártérítés megfizetésére köteles. Megbízó tudomásul veszi, hogy ha jelen megbízási szerződés Megbízó által felmondásra kerül, akkor azon biztosítási szerződések vonatkozásában, ahol a felmondás időpontja a biztosítási évfordulót megelőző 3 hónapon belül van, a felmondás nem vonatkozik vagy átalány kártérítés fizetésére köteles Megbízott részére, melynek összege az adott biztosításhoz kapcsolódó Megbízottat megillető tárgyévi jutalék összegével egyezik meg. Megbízó tudomásul veszi, hogy azon biztosítási szerződések esetében, melyek évfordulója jelen Megbízás felmondását követő 3 hónapon belüli és a biztosítási szerződés Megbízó által felmondásra kerül, úgy Megbízó átalány kártérítés fizetésére köteles Megbízott részére, melynek összege az adott biztosításhoz kapcsolódó Megbízottat megillető tárgyévi jutalék összegével egyezik meg.
25. Szerződő felek rögzítik, hogy a Megbízott által készített valamennyi szakmai anyag, pl. értékelés, összefoglaló jelentés, ajánlattételi felhívás, kockázatelemzés, Megbízott szellemi terméke, Megbízott kizárólagos tulajdonát képezi. Megbízó a jelen megbízással kötelezettséget vállal arra, hogy ezen okiratokat megbízás lejártá után is kizárólag a Megbízott közreműködése mellett, Megbízott kifejezett írásbeli engedélyével használhatja fel. Amennyiben Megbízó ezen kötelezettségét megszegi, úgy a Megbízottat a Megbízó biztosítási portfóliója alapján megillető tárgyévi biztosítási jutalék összegével azonos összegű átalány kártérítés megfizetésére köteles.
26. Megbízó hozzájárulását adja ahhoz, hogy a Megbízott reklám-, és egyéb anyagain kapcsolatukra - annak tartalmának felfedése nélkül - referenciaként hivatkozhatson.
27. Megbízó igényt tart arra, hogy Megbízott folyamatosan tájékoztassa a tevékenységével kapcsolatos hírekről, újdonságokról, a biztosítási piaccal összefüggésbe hozható egyéb információkról.
28. Jelen megbízásra, ill. az ez alapján kölcsönösen szolgáltatott információkra, üzleti iratokra, a biztosítási titoktartás szabályaira a biztosítóintézetekről és a biztosítási tevékenységről szóló, valamint a létrejött biztosítási szerződésekkel összefüggésben a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI.tv. rendelkezései vonatkoznak.
29. Megbízott tájékoztatja Megbízót, Megbízó pedig tudomásul veszi az alábbiakat:
- Az érintett biztosítóval kötött eltérő megállapodás hiányában az Alkusz nem tekinthető a Biztosító képviselőjének, ezért a Biztosító nevében jognyilatkozatot, fedezeti ígéretet nem tehet, fedezeti és díjigazolást nem állíthat ki,
 - Az érintett biztosítóval kötött eltérő megállapodás hiányában az Alkusz közvetítésével kötött biztosítási szerződés létrejöttére vonatkozó és a Ptk. 537.§ (2) bekezdésében, valamint gépjármű-felelősségbiztosítási szerződés esetében a 2009. évi LXII. tv. (Gfb tv.) 6.§ (3), (4), (6) bekezdésében szabályozott 15 napos kockázat elbírálási határidőt - mely idő alatt a biztosító az ajánlatot visszautasíthatja - attól a naptól kell számítani, amikor a biztosítási ajánlat akár papír alapon akár elektronikus ajánlattovábbító rendszereken keresztül a Biztosítóhoz igazoltan beérkezik,
 - Az érintett biztosítóval kötött eltérő megállapodás hiányában az alkusz által kalkulált biztosítási díj tájékoztató jellegű, s azt a Biztosító a rendelkezésére álló adatok és a díjképzésre vonatkozó előírások alapján a kockázat-elbírálás során módosíthatja (gépjármű-felelősségbiztosítási szerződés esetén a GFB tv. 6.§ (6) bekezdése szerint).

- Az érintett biztosítóval kötött eltérő megállapodás hiányában az alkusza biztosító nevében biztosítási díj beszedésére nem jogosult,
- illetve az érintett biztosítóval kötött eltérő megállapodás hiányában biztosítási díjnak a Megbízott által történt beszedése nem minősül a Biztosító számlájára vagy pénztárába történt beérkezésnek.
-

Megbízó képviselőjének nyilatkozata: büntetőjogi felelősségem tudatában nyilatkozom, hogy a megbízást ténylegesen _____ nevében teljesítem. Egyúttal kötelezem magam, hogy a megbízás fennállása alatt az azonosítás során megadott adatokban, illetve a tényleges tulajdonos személyét érintően bekövetkezett változásokról a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül értesítem a Megbízottat.

Kelt: _____

Megbízó

Optimális Biztosítási Portfólió Kft

Mellékletek:

Kezelésre átadott biztosítási szerződések listája,
Szolgáltatási részletező,
Meghatalmazás,
Aláírási címpéldány,
Cégkivonat