



Együtt működünk

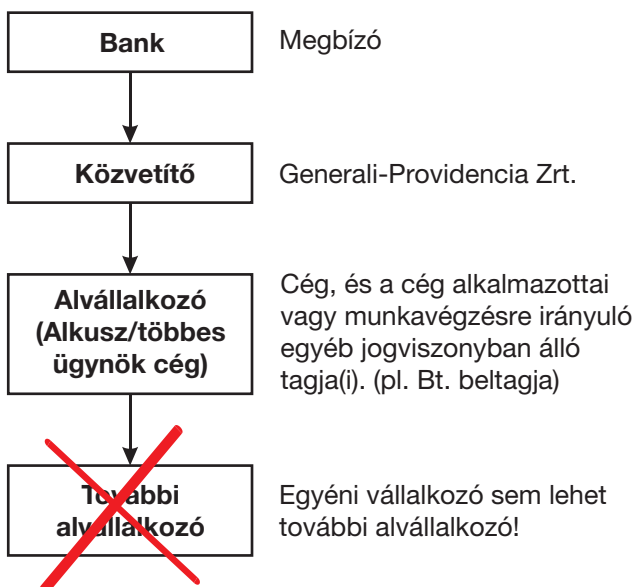
Alkusz Hírlevél
2010. október

Tisztelt Partnereink!

Társaságunk több pénzügyi intézmény megbízásából, versengő termékek vonatkozásában végez pénzügyi szolgáltatásokat (lakástakarékpénztár, banki termékek) közvetítésére irányuló tevékenységet. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) módosítása következtében cégünk jelen tevékenységét 2010. szeptember 30-tól függő ügynöki közvetítői státuszban folytatja tovább. Ennek és a Hpt. változásának konkrét hatásairól (regisztráció kötelezettségéről, végzettségi elvárásokról) az alábbiakról tájékoztatjuk.

Kétszintű rendszer:

A Generali-Providencia Zrt. közvetítő megbízott alvállalkozója **további közvetítői alvállalkozói szerződést NEM jogosult kötni.** (Tehát **kizárólag** Kft., Bt., **tag vagy alkalmazott végezheti a tevékenységet** az alvállalkozói cégben.)



Közvetíthető termékpaletta függő ügynökként 2010. szeptember 30-tól

- Folyószámla termékek – CIB Bank Zrt. Classic folyószámla, CIBZZ, Szia Szimba Program, Babakötvény
- Jelzáloghitelek – UCB Ingatlanhitel Zrt.
- Lakástakaréktermék – Fundamenta-Lakáskassza Zrt.

A többi termékre vonatkozó együttműködés és értékesítési lehetőség ezzel egyidejűleg megszűnik.

Kétlépcsős átállás:

2010. szeptember 30-tól **értékesítés csak regisztrációval** (végzettséget még nem vizsgálunk) REGISZTRÁCIÓ – „Adatlap a pénzügyi közvetítői regisztrációhoz” kitöltése a Partner Portálon:
 - Kizárólag függő ügynöki alvállalkozói közvetítés lehetséges (kétszintű rendszer)
 - Elektronikus kitöltés a Partner Portálon (alírást helyettesíti a PP-re belépés azonosítóval)
 - Természetes személyenként kell kitölteni
 - Szükséges adat (pl.): SAP és JUST kód, cég-bírói bejegyzés dátuma, stb.
2011. január 01-től **végzettség előírásnak is meg kell már felelni**

A nem regisztrált közvetítők által közvetített szerződéseket a bankok/pénztárak elutasítják és jutalék sem fizethető ki azok után.

Végzettség elvárások 2011. január 1-től

2011. január 1-jét követően már kizárólag olyan **természetes személy** közvetíthet pénzügyi termékeket társaságunknál, aki a Generalival munkaviszonyban, illetve megbízási jogviszonyban van, és rendelkezik az alábbiak valamelyikével:



Együtt működünk

Alkusz Hírlevél
2010. október

- a) **Szakirányú (!) felsőfokú** iskolai végzettséggel (jogi, pénzügyi és számviteli vagy külkereskedelmi végzettséget igazoló diplomával illetve főiskolai oklevéllel, illetőleg könyvvizsgálói vagy felsőfokú, illetőleg posztgraduális bankszakmai – így különösen banki tanácsadói – képesítés (Hpt. 68.§ (3) bekezdés)).
- b) vagy **középfokú** végzettséggel és **szakképesített** bankreferensi szakképesítéssel, banki, befektetési termékértékesítői szakképesítéssel, befektetési tanácsadói szakképesítéssel, Magyar Bankszövetség Felsőfokú Bankszakmai oklevelével vagy ezekkel egyenértékű szakképesítéssel,
- c) vagy **középfokú** végzettséggel és a Felügyelet által kiadott közvetítői **hatósági vizsga** letételét igazoló tanúsítványával rendelkezik.

Hpt. hatósági képzés és vizsga

- 6 tantárgy, minimum 5 óra/tantárgy
- Képzés: Engedélyhez kötött
- Vizsga: PSZÁF felügyeletével a képző intézet végzi

A végzettség igazolása szükséges – közjegyző által hitelesített dokumentummal – 2011. január 01-ig.

Kérdéseik esetén, kollégáink készséggel állnak rendelkezésükre.

Alkusz- és Dealer Értékesítési Igazgatóság



GENERALI
Biztosító

www.generali.hu
TeleCenter 06 40 200 250