

1. ELEKTRONIKUS ÚTON MEGKÖTÖTT SZERZŐDÉSEK, MEGTETT JOGNYILATKOZATOK (TOVÁBBIKBAN: ELEKTRONIKUS ÚTON MEGKÖTÖTT SZERZŐDÉSEK) JOGSZABÁLYI HÁTTERE

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 279. § (1) bekezdése szerint a pénzügyi intézmény pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződést csak írásban köthet. Az írásban kötött szerződés egy hiteles példányát a pénzügyi intézmény köteles az ügyfél rendelkezésére bocsátani. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 6:475. §-a szerint összegbiztosítás esetén a szerződés létrejöttéhez és módosításához a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges, ha a szerződést nem ő köti meg. Továbbá a Ptk. 6:478. § (2) bekezdése szerint a szerződő fél a kedvezményezettet a biztosítóhoz címzett és a biztosítónak eljuttatott írásbeli nyilatkozattal jelölheti ki. Ha nem a biztosított a szerződő fél, ehhez a biztosított írásbeli hozzájárulása szükséges. A Ptk. 6:7. § (3) bekezdése alapján „írásba foglaltnak kell tekinteni a jognyilatkozatot akkor is, ha annak közlésére a jognyilatkozatban foglalt tartalom változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas formában kerül sor”.

A törvény az elektronikus úton megvalósuló szerződéskötéssel kapcsolatban külön rendelkezik az elektronikus utat biztosító fél tájékoztatási kötelezettségéről, az adatbeviteli hibák javításáról, továbbá az elektronikus szerződési jognyilatkozat hatályossá válásáról, a jognyilatkozat visszaigazolásáról és az ajánlati kötöttség megszűnésének speciális esetéről, az alábbiak szerint:

Elektronikus úton történő szerződéskötés esetén az elektronikus utat biztosító fél köteles a szerződéskötésre vonatkozó jognyilatkozatának megtételét megelőzően a másik felet tájékoztatni a szerződéskötés technikai lépéseiről; arról, hogy a megkötendő szerződés írásba foglalt szerződésnek minősül-e; az elektronikus utat biztosító fél rögzíti-e a szerződést; továbbá, hogy a szerződés utóbb hozzáférhető lesz-e; azokról az eszközökről, amelyek az adatok elektronikus rögzítése során felmerülő hibák azonosítását és kijavítását a szerződési jognyilatkozat megtételét megelőzően biztosítják; a szerződés nyelvéről; és ha ilyen létezik, arról a szolgáltatási tevékenységre vonatkozó magatartási kódexről és annak elektronikus hozzáférhetőségéről, amelyet az elektronikus utat biztosító fél magára nézve kötelezőnek ismer el. Az elektronikus utat biztosító fél köteles az általános szerződési feltételeit olyan módon hozzáférhetővé tenni, amely lehetővé teszi a másik fél számára, hogy tárolja és előhívja azokat.

Az elektronikus utat biztosító fél köteles megfelelő eszközökkel biztosítani, hogy a másik fél az adatok elektronikus rögzítése során felmerülő hibákat szerződési jognyilatkozatának megtételét megelőzően kijavíthassa. Ha az elektronikus utat biztosító fél e kötelezettségének nem tesz eleget, a másik fél szerződési jognyilatkozatát megtámadhatja.

Az elektronikus úton tett szerződési jognyilatkozat akkor válik hatályossá, amikor az a másik fél számára hozzáférhetővé válik.

Az elektronikus utat biztosító fél köteles a másik fél szerződési jognyilatkozatának megérkezését elektronikus úton késedelem nélkül visszaigazolni. A fél mentesül az ajánlati kötöttség alól és a szerződés teljesítésére nem kötelezhető, ha a visszaigazolás a másik félhez nem érkezik meg késedelem nélkül.

A fentiekben túl a Cofidis által a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően létrehozott és működtetett auditált elektronikus hírközlő eszközzel végrehajtott eredményes ügyfélazonosítást követően, az auditált elektronikus hírközlő eszköz használatával tett és rögzített jognyilatkozat – a Ptk. 6:7 § (3) bekezdésére is figyelemmel – írásbeli jognyilatkozatnak minősül és értelemszerűen alkalmazni kell rá a jelen Magatartási Kódexnek az elektronikus úton megkötött szerződésekre vonatkozó szabályait, tekintettel arra is, hogy az auditált elektronikus hírközlő eszköz igénybevételeivel megtett jognyilatkozat esetében a nyilatkozattevő személye és a nyilatkozattétel időpontja egyértelműen azonosítható és a nyilatkozat tartalma változatlanul visszaidézhető.

2. ELEKTRONIKUS ÚTON MEGKÖTÖTT SZERZŐDÉSEKRE, MEGTETT NYILATKOZATOKRA VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÁSOK

A Cofidis tájékoztatási kötelezettségének az Üzletszabályzat 3. pontjában, mint biztosításközvetítő a „Biztosító és a biztosításközvetítő ügyféltájékoztatója”-ban, illetve „A szerződéskötés technikai feltételei” elnevezésű dokumentumban ad részletes tájékoztatást a fogyasztók részére. Annak érdekében, hogy a fogyasztó tájékozott döntést hozhasson az elektronikus úton való szerződéskötés, illetve elektronikus úton tett biztosítási csatlakozási nyilatkozat tárgyában, csak azok a fogyasztók jogosultak a szerződéskötés, illetve nyilatkozattétel ezen formájának a választására, akiket a Cofidis a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt szolgáltatók által alkalmazott auditált elektronikus hírközlő eszköz és működtetésének, belső szabályozása minimumkövetelményeinek, auditálása módjának, valamint az ilyen eszköz útján végzett elektronikus ügyfél-átvilágítás végrehajtásának részletszabályairól szóló 29/2024. (VI. 24.) MNB rendeletben (továbbiakban: Rendelet) rögzített feltételeknek maradéktalanul megfelelő auditált elektronikus hírközlő eszköz segítségével végrehajtott azonosítást követően, részletesen szóban is tájékoztatott a nyilatkozattétel ezen módjáról, feltételeiről.

3. ÜGYFÉL AZONOSÍTÁS, ADATKEZELÉS

Annak érdekében, hogy megfelelő megbízhatósággal legyen lehetséges a fogyasztó személyazonosságának megállapítása és biztosítható legyen, hogy egy bizonyos személyazonosságot sajátjának mondó személy ténylegesen az, akihez az adott személyazonosságot hozzárendelték, kizárólag az a fogyasztó élhet elektronikus úton való szerződéskötés (nyilatkozattétel) lehetőségével, akit a Cofidis a Rendeletben részletesen szabályozott feltételeknek megfelelő auditált elektronikus hírközlő eszköz igénybevételeivel minden kétséget kizáróan azonosított.

A Cofidis, illetve az írásbeli szerződések elektronikus úton való megkötése során eljáró teljesítési segédei, közreműködői (továbbiakban: bizalmi szolgáltatók) törekednek arra, hogy a szolgáltatás igénybevételehez szükséges hitelesítéskor a személyes adatok feldolgozása csak azokra az azonosító adatokra terjedjen ki, amelyek az adott online szolgáltatás igénybevétele tekintetében megfelelőnek és relevánsnak tekinthetők, és nem lépik túl az igénybeviteli jogosultság megadásához szükséges mértéket. Annak érdekében, hogy hosszú távon biztosított legyen az elektronikus aláírás jogi érvényessége, illetve hogy azok a jövőbeli technológiai változásoktól függetlenül érvényesíthetők legyenek, a bizalmi szolgáltatóknak biztosítani kell az információk hosszú távú megőrzését.

4. ELEKTRONIKUS ÚTON MEGKÖTÖTT SZERZŐDÉSEK (MEGTETT JOGNYILATKOZATOK) BIZONYÍTÓEREJE

Írásba foglaltnak kell tekinteni a szerződést, a jognyilatkozatot akkor is, ha annak közlésére a jognyilatkozatban foglalt tartalom változatlan visszaidézésére, a nyilatkozattevő személyének és a nyilatkozat megtétele időpontjának azonosítására alkalmas formában kerül sor. Az elektronikus úton megkötött szerződések joghatása sem tagadható meg kizárólag amiatt, hogy az elektronikus formátumú, illetve nem felel meg a minősített elektronikus aláírásra vonatkozó követelményeknek. A Cofidis által alkalmazott elektronikus úton, elektronikus aláírás segítségével megkötött szerződés aláírása legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással történhet, ezért meg kell felelnie az alábbi követelményeknek:

- a) kizárólag az aláíróhoz köthető;
- b) alkalmas az aláíró azonosítására;
- c) olyan, elektronikus aláírás létrehozásához használt adatok felhasználásával hozták létre, amelyeket az aláíró nagy megbízhatósággal kizárólag saját maga használhat;
- d) olyan módon kapcsolódik azokhoz az adatokhoz, amelyeket aláírtak vele, hogy az adatok minden későbbi változása nyomon követhető.

Az elektronikus úton, elektronikus aláírás segítségével megkötött szerződésnek meg kell felelnie a digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló 2023. évi CIII. törvény 30. §-ában szabályozott írásbeli alakszerűség követelményének, illetve a belső piacon történő elektronikus tranzakciókhoz kapcsolódó elektronikus azonosításról és bizalmi szolgáltatásokról, valamint az 1999/93/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 910/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelete (eIDAS rendelet) 26. cikkében szabályozott írásbeli alakszerűség követelményének.

5. FELELŐSSÉG

A bizalmi szolgáltató – az eIDAS rendelet, illetve az általa alkalmazott általános szerződési feltételek szerint – felelős a természetes, illetve jogi

személyeknek okozott, az eIDAS rendelet szerinti kötelezettségek be nem tartásából eredő károkért azzal, hogy a bizalmi szolgáltató bizonyos feltételek mellett korlátozásokat vezethet be az általa nyújtott szolgáltatások használatára vonatkozóan. E korlátozásokról a fogyasztókat megfelelő módon, előre tájékoztatni kell.

6. FOGYATÉKOSSÁGGAL ÉLŐK EGYENLŐ ESÉLYŰ HOZZÁFÉRÉSÉNEK BIZTOSÍTÁSA

A fogyatékossgal élő személyek számára biztosítani kell a lehetőséget, hogy a többi fogyasztóval azonos alapon vegyék igénybe az elektronikus úton való szerződéskötés (nyilatkozattétel) lehetőségét, ezért az ilyen szolgáltatásnyújtás során, amennyiben lehetséges, biztosítani kell az akadálymentességet a fogyatékossgal élő személyek számára.