

## UMOWA AGENCYJNA

Zawarta w dniu ..... roku w Bydgoszczy, pomiędzy:

TRANSFER System Montażu Finansowych sp. z o.o. z/s w Bydgoszczy ul. Śniadeckich 44/3, 85-011 Bydgoszcz, wpisaną do Rejestru Przedsiębiorców przez Sąd Rejonowy w Bydgoszczy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000249032, REGON 340129070, NIP 967-123-29-20, zwaną dalej TRANSFEREM, a

.....  
.....NIP.....  
.....

zwanym dalej AGENTEM

o treści następującej:

### Przedmiot umowy

#### § 1

Agent zobowiązuje się w zakresie prowadzonego przedsiębiorstwa do stałego pośredniczenia na rzecz Transferu przy zawieraniu umów pożyczek hipotecznych z przedsiębiorcami i rolnikami.

### Podstawowe obowiązki Stron

#### § 2

Do podstawowych obowiązków Agenta należy w szczególności:

1. Pozyskiwanie klientów dla Transferu.
2. Wykonywanie czynności przygotowawczych zmierzających do zawierania umów pożyczkowych, w tym wydawanie zainteresowanym klientom formularzy wniosków, oświadczeń oraz innych dokumentów stosowanych przez Transfer przy udzielaniu pożyczek.
3. Informowanie klientów o warunkach na jakich są udzielane.
4. Sprawdzanie tożsamości klientów w oparciu o wymagane dokumenty oraz potwierdzanie w drodze odrębnego oświadczenia własnoręczności podpisów klientów na umowach i innych dokumentach.
5. Stosowanie przy wykonywaniu czynności będących przedmiotem niniejszej umowy formularzy i druków zgodnych z obowiązującymi w Transferze.
6. Informowanie klientów o konieczności przedłożenia oryginałów dokumentów.
7. Przyjmowanie, w oparciu o treść ustawy z dnia 29.08.1997 r. o ochronie danych osobowych, dokumentu podpisanego przez klienta o zgodzie na przetwarzania jego danych osobowych przez Transfer. Administratorem przetwarzającym dane jest Transfer.
8. Przestrzegania tajemnicy przedsiębiorstwa w zakresie warunków i zasad na jakich Transfer udziela pożyczek.
9. Niezwłocznego powiadamiania Transferu o wszelkich zmianach: nazwy, siedziby Agenta, jego statusu prawnego, numerów telefonicznych lub adresu elektronicznego.
10. Przyjmowanie od klientów prawidłowo wypełnionych wniosków i oświadczeń oraz dokumentów niezbędnych do ustanowienia zabezpieczenia.
11. Przeprowadzenie wizji lokalnej nieruchomości przewidzianej do obciążenia hipotecznego oraz sporządzenie dokumentacji fotograficznej oddającej jej standard i stan techniczny wg schematu określonego w instrukcji udzielania pożyczek hipotecznych.
12. Dostarczanie na własny koszt do siedziby Transferu pełnej dokumentacji niezbędnej

- do podjęcia decyzji o udzieleniu pożyczki najpierw drogą elektroniczną, a następnie oryginały dokumentów osobiście lub listem poleconym. Preferujemy pocztę kurierską.
13. Przestrzeganie przy wykonywaniu umowy przepisów prawa i zasad uczciwego obrotu, a także przepisów wewnętrznych Transferu, w tym w szczególności instrukcji dotyczącej udzielania pożyczek hipotecznych - załącznik nr 1 do umowy. Zmiana instrukcji w okresie trwania umowy obowiązuje Agenta od dnia następnego po doręczeniu (udostępnieniu na stronie internetowej) treści zmiany Agentowi.
  14. Przyjmowanie od klientów upoważnienia do pozyskania informacji gospodarczej o zobowiązaniach klientów, stosownie do treści art. 24 ustawy z dnia 09.04.2010r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych.
  15. Zachowanie należytej staranności przy wykonywanych czynnościach, a także oferowanie rzetelnej, aktywnej i fachowej pomocy klientowi w zakresie wyboru oferty Transferu.
  16. Ujawnienie w miejscu prowadzenia działalności lub przeznaczonym do obsługi klientów otrzymanych od Transferu materiałów reklamowych.

### § 3

Transfer zobowiązuje się do:

1. Niezwłocznego informowania Agenta o każdej zmianie warunków i zasad udzielania przez Transfer pożyczek, w tym w zakresie oprocentowania, opłat i prowizji.
2. Wyposażenia Agenta w komplet dokumentacji niezbędnej do zawarcia umowy (wzory wniosków, umów, oświadczeń itp).
3. Udzielania wszelkich wyjaśnień w razie wątpliwości Agenta co do warunków na jakich pożyczki są udzielane.
4. Wyznaczenia osoby odpowiedzialnej za koordynację prac związanych z udzielaniem pożyczek i udzielaniem informacji Agentowi.
5. Zapłaty Agentowi należnego mu wynagrodzenia prowizyjnego.
6. Przekazywania kwot pożyczek na wskazany rachunek bankowy klienta w razie podjęcia decyzji o udzieleniu pożyczki.
7. Wyposażenia Agenta oraz osoby działające z jego upoważnienia w uprawnienia pozwalające na pobranie ze strony internetowej Transferu - [www.transfer-bydgoszcz.pl](http://www.transfer-bydgoszcz.pl) wszelkich dokumentów związanych z udzieleniem pożyczki oraz stworzenie Agentowi i osobom działającym z jego upoważnienia możliwości uzupełnienia tych dokumentów o niezbędne dane dotyczące klienta, pożyczki, oprocentowania, zasad spłaty itp.
8. Informowania Agenta o podjęciu decyzji o udzieleniu pożyczki, bądź odmowie jej udzielenia.

### Postanowienia wspólne

#### § 4

1. Ustala się, że Agent swoje obowiązki przewidziane umową będzie wykonywał osobiście lub przy pomocy działających z jego upoważnienia i pod jego kierownictwem zatrudnionych pracowników.
2. Listę pracowników upoważnionych do działania w imieniu Agenta i wzór ich podpisu określa Arkusz aktualizacji danych Agenta, który stanowi załącznik nr 2 do umowy. Agent zobowiązuje się do pisemnego powiadomienia Transferu o każdej zmianie w składzie osobowym pracowników upoważnionych do działania w imieniu Agenta.
3. Agent może powierzyć wykonywanie obowiązków określonych w umowie osobom trzecim na podstawie odrębnej umowy. Za działania i zaniechania tych osób Agent odpowiada jak za swoje własne.
4. Wykaz osób trzecich (Podagent), którym Agent powierza wykonywanie obowiązków

i wzór ich podpisu określa Arkusz aktualizacji danych Agenta - załącznik nr 2 do niniejszej umowy. Agent zobowiązuje się do pisemnego powiadomienia Transferu o każdej zmianie osób trzecich uprawnionych do działania z jego upoważnienia.

5. Agent nie jest uprawniony do składania w imieniu Transferu żadnych oświadczeń woli ani zaciągania w jego imieniu zobowiązań.
6. Agent nie jest zobowiązany, ani uprawniony do dokonywania żadnych czynności na etapie spłaty udzielonej pożyczki lub jej windykacji.
7. Obowiązki stron, zasady wymiany dokumentów oraz sposób procedowania między stronami w celu zawarcia umowy o pożyczkę określa Instrukcja udzielania pożyczek hipotecznych.

## **Wynagrodzenie Agenta**

### **§ 5**

1. Agentowi od skutecznie zawartych umów z jego udziałem przysługuje wynagrodzenie prowizyjne opisane szczegółowo w załączniku nr 3 do niniejszej umowy.
2. Okresem rozliczeniowym stanowiącym podstawę dla naliczenia wysokości wynagrodzenia dla Agenta będzie koniec każdego miesiąca kalendarzowego na który Transfer zobowiązuje się podać liczbę i saldo uruchomionych pożyczek.
3. Zapłata wynagrodzenia należnego Agentowi następować będzie na podstawie wystawionej przez niego faktury (rachunku) w terminie do 15 dnia miesiąca następującego po miesiącu rozliczeniowym. Wynagrodzenie płatne będzie w terminie 7 dni licząc od dnia doręczenia faktury.
4. Poza obowiązkiem zapłaty wynagrodzenia przewidzianym w załączniku nr 3 określającym stawki Agenta, Transfer nie ponosi żadnych innych kosztów czynności Agenta podjętych w ramach przedmiotowej umowy.

## **Odpowiedzialność Agenta**

### **§ 6**

Agent ponosi pełną odpowiedzialność za szkody wyrządzone Transferowi na skutek nienależytego wykonywania umowy, w tym za szkody poniesione na skutek udzielenia pożyczki osobom posługującym się sfałszowanymi dokumentami tożsamości oraz wszelkimi innymi dokumentami, jeżeli okoliczność ta mogła zostać wykryta przez Agenta przy zachowaniu należytej staranności.

## **Zasady Kontroli**

### **§ 7**

Agent jest zobowiązany do udostępnienia do wglądu, na każde żądanie upoważnionych pracowników Transferu całej prowadzonej dokumentacji dotyczącej wykonywanych czynności pośrednictwa.

## **Poufność**

### **§ 8**

1. Agent zobowiązuje się zachować w tajemnicy wszelkie informacje zgromadzone w czasie realizacji przedmiotowej umowy w tym przede wszystkim dotyczące sposobu zawierania, warunków i treści umów o pożyczkę, oraz dane osobowe klientów w rozumieniu ustawy o ochronie danych osobowych, chyba że ujawnienie tych informacji stanie się konieczne dla realizacji przedmiotowej umowy.
2. Obowiązek zachowania tajemnicy o którym wyżej mowa obowiązuje Agenta także po

rozwiązaniu lub wygaśnięciu przedmiotowej umowy.

## **Okres trwania umowy**

### **§ 9**

1. Umowa zawarta zostaje na czas nieoznaczony.
2. Każda ze stron może rozwiązać umowę zawartą za wypowiedzeniem na miesiąc naprzód w pierwszym roku, na dwa miesiące naprzód w drugim roku oraz na trzy miesiące w trzecim i następnych latach trwania umowy. Termin wypowiedzenia liczy się od dnia doręczenia oświadczenia strony o wypowiedzeniu.
3. Każda ze stron może rozwiązać umowę bez wypowiedzenia, jeśli druga strona narusza postanowienia niniejszej umowy lub nie realizuje jej postanowień i na pisemne wezwanie doręczone za pokwitowaniem lub wysłane listem poleconym nie zareagowała w ciągu 30 dni realizacją postanowień umownych, którym uchybiła bądź zaprzestaniem naruszeń.
4. Transferowi przysługuje nadto prawo do rozwiązania umowy bez zachowania terminu wypowiedzenia w przypadku:
  - gdy Agent dopuścił się ujawnienia tajemnic handlowych Transferu
  - gdy Agent nie dopuszcza upoważnionych przez Transfer osób do kontroli dokumentacji związanej z wykonywaniem czynności pośrednictwa
  - dopuszczenia się przez Agenta czynów godzących w dobre imię Transferu
  - wyrządzenia Transferowi szkody przez Agenta
5. Niezależnie od przyczyn określonych w pkt 3 i 4 niniejszego paragrafu każdej stronie umowy przysługuje prawo do jej rozwiązania bez zachowania terminu wypowiedzenia w przypadku rażącego naruszenia przez drugą stronę postanowień umowy.

## **Umowa wygasa**

### **§ 10**

1. Z chwilą śmierci Agenta.
2. Utraty przez Agenta zdolności do czynności prawnych – z dniem uprawomocnienia się orzeczenia sądu w tym przedmiocie.
3. Skazania Agenta prawomocnym wyrokiem sądowym za przestępstwo umyślne przeciwko mieniu, dokumentom lub przestępstwo karno-skarbowe – z dniem uprawomocnienia się orzeczenia sądu w tym przedmiocie.
4. Z dniem likwidacji działalności gospodarczej przez Agenta.
5. W przypadku rozwiązania umowy lub jej wygaśnięcia, Agent jest zobowiązany w terminie siedmiu dni zwrócić Transferowi wszelkie dokumenty, druki, materiały reklamowe, wydane mu w związku z wykonywaniem czynności, o których mowa w §1 niniejszej umowy.
6. W razie rozwiązania lub wygaśnięcia umowy przysługuje Agentowi wynagrodzenie prowizyjne od umów pożyczkowych zawartych do dnia rozwiązania lub wygaśnięcia umowy.

## **Postanowienia końcowe**

### **§ 11**

1. Wszelkie zmiany, uzupełnienia, jakiegokolwiek oświadczenia stron składane w związku z niniejszą umową oraz wypowiedzenie umowy muszą być dokonywane w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Transfer zastrzega sobie prawo jednostronnej zmiany wysokości stawek wynagrodzenia prowizyjnego Agenta, ze skutkiem od pierwszego dnia miesiąca

następującego po dniu doręczenia zmiany. W razie braku akceptacji przez Agenta, zmian wynagrodzenia prowizyjnego, umowa ta ulega rozwiązaniu w dniu odpowiadającym terminowi ostatniego dnia okresu wypowiedzenia.

3. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego.
4. Wszelkie spory mogące powstać w wyniku realizacji niniejszej umowy rozpatrywane będą przez rzeczowo właściwe sądy dla miejsca siedziby Transferu.
5. Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

Załączniki:

Nr 1 - Instrukcja udzielania pożyczek hipotecznych

Nr 2 - Arkusz aktualizacji danych Agenta

Nr 3 - Stawki prowizyjne dla Agenta

.....  
**Transfer**

(pieczęćka i podpis)

.....  
**Agent**

(pieczęćka i podpis)