

TÁJÉKOZTATÓ

MEGHATALMAZOTT ÚTJÁN TÖRTÉNŐ ELJÁRÁSHOZ PANASZÜGYBEN

Az ügyfél panaszügyében meghatalmazott útján is eljárhat. Ahhoz, hogy a meghatalmazott a meghatalmazó képviselőjében jogszerűen járjék, a meghatalmazásnak meg kell felelnie egyes, jogszabályokban meghatározott formai és tartalmi feltételeknek. Annak érdekében, hogy megkönnyítse a panaszügyekben a meghatalmazott útján történő eljárást a SIGNAL IDUNA Fund Invest Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 7623 Pécs, József Attila utca 19.; a továbbiakban: Alapkezelő) az alábbiakban foglalta össze a meghatalmazás legfontosabb formai és tartalmi követelményeit.

1. FORMAI KÖVETELMÉNYEK

A meghatalmazást minden esetben közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.

Az Alapkezelő részére átadott meghatalmazásnak mindig eredetinek kell lennie.

Teljes bizonyító erejű magánokiratnak minősül a nyilatkozat, ha

- a) a kiállító az okiratot saját kezűleg írta és aláírta, vagy
- b) két tanú igazolja, hogy az okirat aláírója a részben vagy egészben nem általa írt okiratot előttük írta alá, vagy aláírását előttük saját kezű aláírásának ismerte el; igazolásként az okiratot mindkét tanú aláírja, továbbá az okiraton a tanúk nevét és - ha törvény eltérően nem rendelkezik - lakóhelyét, ennek hiányában tartózkodási helyét olvashatóan is fel kell tüntetni, vagy
- c) az okirat aláírójának aláírását vagy kézjegyét az okiraton bíró vagy közjegyző hitelesíti, vagy
- d) az okiratot a jogi személy képviselőjére jogosult személy a rá vonatkozó szabályok szerint megfelelően aláírja, vagy
- e) ügyvéd vagy kamarai jogtanácsos az általa készített okirat szabályszerű ellenjegyzésével bizonyítja, hogy az okirat aláírója a más által írt okiratot előtte írta alá vagy aláírását előtte saját kezű aláírásának ismerte el, vagy
- f) az elektronikus okiraton az aláíró a minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírását vagy bélyegzőjét helyezte el, és – amennyiben jogszabály úgy rendelkezik - azon időbélyegzőt helyez el, vagy
- g) az elektronikus okiratot az aláíró a Kormány rendeletében meghatározott azonosításra visszavezetett dokumentumhitelesítés szolgáltatással hitelesíti, vagy
- h) olyan, törvényben vagy kormányrendeletben meghatározott szolgáltatás, vagy zárt rendszerben alkalmazott, tanúsított bizalmi szolgáltatás keretében jött létre, ahol a szolgáltató az okiratot a kiállító azonosításán keresztül a kiállító személyéhez rendeli és a személyhez rendelést a kiállító saját kezű aláírására egyértelműen visszavezethető adattal együtt vagy az alapján hitelesen igazolja; továbbá a szolgáltató az egyértelmű személyhez rendelésről kiállított igazolást elektronikus dokumentumba kapcsolt, elválaszthatatlan záradékba foglalja és azt az okirattal együtt legalább minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus bélyegzővel és minősített időbélyegzővel látja el, vagy
- i) - törvény eltérő rendelkezése hiányában - a kiállító szóbeli nyilatkozatát az E-ügyintézési tv. (2015. évi CCXXII törvény) szerinti elektronikus ügyintézési biztosító szerv vagy a szolgáltatás használatára jogosult egyéb szerv a Kormány rendeletében meghatározottak szerint mesterséges intelligenciával támogatott szolgáltatás szerint írásbeli formátumba alakította, az írásbeli formátumba alakított nyilatkozat tervezetét a kiállító jóváhagyta, és a dokumentum a Kormány rendeletében meghatározottak szerint hitelesítve lett.

Közzokiratba foglalt nyilatkozat olyan papír alapú vagy elektronikus okirat, amelyet bíróság, közjegyző vagy más hatóság, illetve közigazgatási szerv ügykörén belül, a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő módon állított ki.

Külföldön kiállított magánokirat vagy közzokirat akkor fogadható el, ha azt a kiállítás helye szerint illetékes magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette, hacsak a kiállítás helye szerinti állammal hatályos nemzetközi szerződés eltérő követelményt nem ír elő.

Írni nem tudó vagy nem képes személy meghatalmazása abban az esetben érvényes, ha azt közzokirat vagy olyan teljes bizonyító erejű magánokirat tartalmazza, amelyen a nyilatkozó fél aláírását vagy kézjegyét bíróság vagy közjegyző hitelesíti, vagy amelyen ügyvéd ellenjegyzéssel vagy két tanú aláírással igazolja, hogy a nyilatkozó fél a nem általa írt okiratot előttük írta alá vagy látta el kézjegyével, vagy az okiraton lévő aláírást vagy kézjegyet előttük saját aláírásának vagy kézjegyének ismerte el.

Olyan személy esetén, aki olvasni vagy írni nem tud, vagy a szerződéskötés nyelvét nem érti, további feltétel, hogy a meghatalmazásból kitűnjön, hogy annak tartalmát a tanúk egyike vagy a hitelesítő személy a nyilatkozó félnek megmagyarázta.

2. TARTALMI KÖVETELMÉNYEK

A meghatalmazásnak tartalmaznia kell

- a) a meghatalmazó és a meghatalmazott azonosítására alkalmas adatait (*természetes személy esetén: családi és utóneve, születési családi és utóneve, születési hely, születési idő, anyja születési családi és utóneve, lakcím; személyazonosító okmány szám, állampolgárság, jogi személy esetén: cégnév, székhely, adószám, cégjegyzékszám, képviseletre jogosult személy(ek) neve.*)
- b) azt, hogy a meghatalmazás az Alapkezelő előtti eljárásra vonatkozik;
- c) a panaszügy tárgyának egyértelmű, azonosítható meghatározását, melyekre a meghatalmazás kiterjed;
- d) a képviseleti jog terjedelmét (*amennyiben a meghatalmazás nem az adott panaszügyhöz kapcsolódó panaszkezelési eljárás egészére szól, a korlátozásnak a meghatalmazásból ki kell derülnie*);
- e) a meghatalmazó által az Alapkezelő részére szóló felmentést az értékpapírtitok Meghatalmazottal szembeni megtartása alól, a titokkör pontos megjelölésével;
- f) a meghatalmazás érvényességi idejét (*a meghatalmazás eltérő kikötés hiányában visszavonásig érvényes*);
- g) a meghatalmazás keltét (hely és dátum);
- h) a meghatalmazó aláírását a rá vonatkozó szabályoknak megfelelően (pl. jogi személy esetén cégszerűen).

A jelen tájékoztató csak a leggyakrabban előforduló, általános követelményeket tartalmazza, előfordulhat, hogy a meghatalmazásnak más, speciális követelményeknek is meg kell felelnie.

Melléklet:

1. sz. melléklet: Meghatalmazás minta természetes személy meghatalmazó részére
2. sz. melléklet: Meghatalmazás minta jogi személy meghatalmazó részére