

## **Generali Investments CEE Magyarországi Fióktelepe**

# **TÁJÉKOZTATÓ MEGHATALMAZOTT ÚTJÁN TÖRTÉNŐ ELJÁRÁSHOZ PANASZÜGYBEN**

Hatályos 2025. január 1-től

# TARTALOMJEGYZÉK

1	Formai követelmények .....	3
	Természetes személy meghatalmazó esetén .....	3
	Jogi személy meghatalmazó esetén.....	4
	Természetes személy és jogi személy meghatalmazó esetén.....	4
2	Tartalmi követelmények.....	5

Tisztelt Ügyfelünk!

Tájékoztatjuk, hogy panaszügyében meghatalmazott útján is eljárhat. Ahhoz, hogy a meghatalmazott a meghatalmazó képviselőjében jogszerűen eljárhasson, a meghatalmazásnak meg kell felelnie egyes, jogszabályokban meghatározott formai és tartalmi feltételeknek. Annak érdekében, hogy társaságunk megkönnyítse az ügyfelek számára a panaszügyekben a meghatalmazott útján történő eljárást, az alábbiakban összefoglaljuk a meghatalmazás legfontosabb formai és tartalmi követelményeit

## 1 Formai követelmények

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

A társaságunk részére okirati formában átadott meghatalmazásnak mindig eredetinek kell lennie.

**Teljes bizonyító erejű magánokiratnak minősül a meghatalmazás, ha**

**Természetes személy meghatalmazó esetén:**

- (a) azt a természetes személy kiállító saját kezűleg írta és aláírta, vagy
- (b) két tanú igazolja, hogy az okirat természetes személy 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 természetes személy aláírójának aláírását vagy kézjegyét az okiraton bíró vagy közjegyző hitelesíti, vagy
- (d) ügyvéd vagy kamarai jogtanácsos az általa készített okirat szabályszerű ellenjegyzésével bizonyítja, hogy az okirat természetes személy aláírója a más által írt okiratot előtte írta alá vagy aláírását előtte saját kezű aláírásának ismerte el, vagy
- (e) - törvény eltérő rendelkezése hiányában - a természetes személy kiállítójának szóbeli nyilatkozatát az E-ügyintézési tv. (2015. évi CCXXII törvény) szerinti elektronikus ügyintézését 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 dokumentum a Kormány rendeletében meghatározottak szerint hitelesítve lett.

**Jogi személy meghatalmazó esetén:**

- (f) az okiratot a jogi személy képviselőjére jogosult személy a rá vonatkozó szabályok szerint megfelelően aláírja, vagy

**Természetes személy és jogi személy meghatalmazó esetén:**

- (g) az elektronikus okiraton a természetes vagy jogi személy 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
- (h) az elektronikus okiratot a természetes vagy jogi személy aláíró a Kormány rendeletében meghatározott azonosításra visszavezetett dokumentumhitelesítés szolgáltatással hitelesíti, vagy
- (i) olyan, törvényben vagy kormányrendeletben meghatározott szolgáltatás, vagy zárt rendszerben alkalmazott, tanúsított bizalmi szolgáltatás keretében jött létre, ahol a szolgáltató az okiratot a természetes vagy jogi személy 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

**Közokiratba foglalt meghatalmazás** 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 közokirat** 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 közokirat 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, lakcíme; jogi személy esetén: cégnév, székhely, adószám, cégjegyzékszám, képviselőre jogosult személy(ek) neve.*)
- (b) azt, hogy a meghatalmazás a társaságunk előtti eljárásra vonatkozik;
- (c) a panaszügy tárgyának egyértelmű, azonosítható meghatározását, melyekre a meghatalmazás kiterjed;
- (d) a képviselői 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 a Generali Investments CEE, investicní společnost, a.s. Magyarországi Fióktelepe részére szóló felmentést az értékpapírtitok Meghatalmazottal szembeni megtartása alól, a titokkör pontos megjelölésével (*értékpapírtitok minden olyan, az egyes ügyfélről a befektetési alapkezelő rendelkezésére álló adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, illetve a befektetési alapkezelővel kötött szerződéseire, számlájának egyenlegére és forgalmára vonatkozik*);
- (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 (például ügyvédi meghatalmazás esetén).

A Generali Investments CEE, investicní společnost, a.s. Magyarországi Fióktelepe meghatalmazás mintája elérhető és letölthető a [generali-investments.hu](https://generali-investments.hu) weboldalról.