

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ
AZ UNICREDIT BIZTOSÍTÁSKÖZVETÍTŐ KFT.
FOGYASZTÓNAK MINŐSÜLŐ ÜGYFELEI RÉSZÉRE
MEGHATALMAZOTT ÚTJÁN TÖRTÉNŐ IGÉNYBEVÉTELÉHEZ

Amennyiben jogszabály, vagy azon biztosítók általános szerződési feltételei, akiknek megbízásából az **UniCredit Biztosításközvetítő Kft.** (továbbiakban: **Biztosításközvetítő**) eljár eltérően nem rendelkezik, a Biztosításközvetítő által nyújtott szolgáltatások igénybevételéhez kapcsolódó valamennyi eljárásra és jognyilatkozat megtételére meghatalmazott személy útján is sor kerülhet. Ahhoz, hogy a meghatalmazott a meghatalmazó képviseletében jogszerűen eljárhasson és annak alapjaként az Biztosításközvetítő a meghatalmazást elfogadja, a meghatalmazásnak meg kell felelnie egyes, jogszabályokban meghatározott formai és tartalmi feltételeknek, továbbá annak kötelezően tartalmaznia kell egyes, a Biztosításközvetítő által nyújtott szolgáltatások speciális jellegére tekintettel meghatározott tartalmi elemeket.

Annak érdekében, hogy megkönnyítsük ügyfeleink számára a meghatalmazott útján történő ügyintézését, illetve eljárást, az alábbiakban részletes tájékoztatást adunk a meghatalmazás formai és tartalmi kellékeit, elemeit érintően.

Formai követelmények

A meghatalmazáshoz olyan alakszerűségek szükségesek, amelyeket jogszabály a meghatalmazás alapján kötendő szerződésre előír. Amennyiben a meghatalmazás a közjegyző előtti eljárásra is kiterjed, úgy a meghatalmazást közjegyzői okiratba vagy olyan magánokiratba kell foglalni, amelyben a meghatalmazó ügyfél aláírását közjegyző, bíróság, más hatóság vagy magyar külképviseleti szerv hitelesítette.

1. A meghatalmazásnak mindig eredetinek kell lennie és a Biztosításközvetítő részére eredetiben szükséges átadni.
2. Attól függően, hogy Magyarországon vagy Magyarországon kívül készült a meghatalmazás, annak az alábbi formai követelményeknek kell megfelelnie:
 - a) Magyarországon készített meghatalmazás esetén: a meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba szükséges foglalni;
 - b) Magyarország területén kívül készített meghatalmazás esetén:
 - a meghatalmazást a kiállítás helye szerinti illetékes magyar külképviseleti hatóságnak felülhitelesítéssel (hitelesítési záradék) kell ellátnia; **vagy**
 - amennyiben a kiállítás helye szerinti állam részese az ún. Apostille-egyezménynek¹, akkor az adott állam közjegyzője előtt aláírt meghatalmazásnak elegendő az ún. Apostille-egyezményben meghatározott apostille-jal (hitelesítési tanúsítvány) rendelkeznie; **vagy**
 - amennyiben a Magyarország és a kiállítás helye szerinti állam között kétoldalú egyezmény jött létre, amely az adott okirat vonatkozásában rendelkezik a kölcsönös elfogadásról, akkor közokiratok esetén nincs szükség sem a diplomáciai felülhitelesítésre (hitelesítési záradék), vagyis a konzulátus közreműködésére, sem a

¹ A külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének) mellőzéséről Hágában, az 1961. október 5. napján kelt egyezmény (kihirdette: az 1973. évi 11. törvényerejű rendelet – ún. Apostille egyezmény)

kiállítás helye szerinti állam megfelelő hatósága által kiállított apostille-ra (hitelesítési tanúsítvány).²

3. Írni nem tudó vagy nem képes személy meghatalmazása, illetve bármely írásbeli jognyilatkozata 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. Az olvasni nem tudó, továbbá az olyan személy esetén, aki nem érti azt a nyelvet, amelyen az írásbeli nyilatkozatát tartalmazó okirat készült, az írásbeli jognyilatkozat érvényességének további feltétele, hogy magából az okiratból kitűnjön, hogy annak tartalmát a tanúk egyike vagy a hitelesítő személy a nyilatkozó félnek megmagyarázta. Vakok, gyengén látók, írástudatlanok, illetve halláskárosultak esetében a meghatalmazásba valamennyi szükséges körülményt is bele kell foglalni, valamint ki kell térni arra is, hogy a meghatalmazást adó Ügyfél a meghatalmazással érintett ügylet vagy biztosítás feltételeit megismerte és azokat tudomásul vette.
4. A meghatalmazás készülhet magyarul vagy idegen nyelven. Ez utóbbi esetben annak hiteles fordítása is szükséges. Amennyiben angol vagy német nyelven készült a meghatalmazás a Biztosításközvetítő eltekinthet annak magyar nyelvre történő hiteles fordításától.
5. Az elektronikus aláírásról szóló 2001. évi XXXV. törvény (Eat.) alapján meghatalmazó jogosult a meghatalmazást fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátni és ebben az esetben a meghatalmazást elektronikus formában a Biztosításközvetítő részére eljuttatni. A fokozott biztonságú elektronikus aláírás az az aláírás, amely
 - a) alkalmas az aláíró azonosítására,
 - b) egyedülállóan az aláíróhoz köthető,
 - c) olyan eszközökkel hozták létre, amelyek kizárólag az aláíró befolyása alatt állnak, és
 - d) a dokumentum tartalmához olyan módon kapcsolódik, hogy minden – az aláírás elhelyezését követően a dokumentumon tett – módosítás érzékelhető.

Tartalmi követelmények

A meghatalmazásnak a Biztosításközvetítő által elvártakat tartalmaznia kell, az alábbiakat meghaladó további elemeket, részleteket természetesen tartalmazhat a meghatalmazás:

1. a meghatalmazó, a meghatalmazott, valamint az egyéb érdekelt
 - természetes személy következő adatai:
 - a) családi és utónév, ideértve a születési családi és utónevet,
 - b) születési hely és idő,
 - c) anyja születési neve,
 - d) lakcíme, tartózkodási helye,
 - e) személyi igazolvány száma
 - f) az állampolgárságra vonatkozó nyilatkozat,

² A külföldön kiállított okiratok hitelesítésére alkalmazandó egyezményekről az igazságügyért felelős minisztérium ad tájékoztatást a honlapján, a jelenleg hatályos rendelkezések az alábbi linken érhetőek el:

<https://igazsagugyiinformaciok.kormany.hu/download/2/a6/62000/T%C3%A1j%C3%A9koztat%C3%B3%20hiteles%C3%ADt%C3%A9sr%C5%91l%202019%20m%C3%A1rcius.pdf>

- a jogi személy, valamint a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely jogszabályi rendelkezés alapján jogképességgel rendelkezik, adatai:
 - a) cégnév, nyilvántartásba vett elnevezés,
 - b) nyilvántartási szám,
 - c) adószám,
 - d) képviselő(k) neve és tisztsége, képviselet módja (együttes vagy önálló),
 - e) székhely;

(Jogi személy, valamint a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, amely jogszabályi rendelkezés alapján jogképességgel rendelkezik meghatalmazott esetén a meghatalmazáshoz mellékelni szükséges a meghatalmazott 30 napnál nem régebbi cégkivonatát vagy a nyilvántartó hatóság által kiállított és a hatályos adatokat tartalmazó kivonatát, valamint a képviseletet ellátó személy(ek) aláírási címpéldányát, aláírás-mintáját.)

2. a meghatalmazott eljárási, jognyilatkozat tételi, képviseleti jogosultságának pontos, részletes megjelölése az érintett termék, szolgáltatás, és az annak kapcsán meghatalmazott által tehető jognyilatkozatok, cselekmények pontos körülírásával és terjedelmével, a meghatalmazás korlátozásának egyértelműen ki kell derülnie a meghatalmazásból;
3. a jog vagy tény pontos megjelölése;
4. a jogváltozás jogcíme (amennyiben ilyen van);
5. az érdekeltek megállapodása (amennyiben ilyen van);
6. a biztosítás típusa;
7. a biztosítási kötvény száma;
8. kötelezetti / biztosított pozíció esetén: a meghatalmazó jelentse ki egyértelműen azt, hogy meghatalmazza a meghatalmazottat, hogy az a nevében írja alá a biztosítás létesítésére irányuló szerződést, nyilatkozatot, kérelmet, amelyben a meghatalmazó kötelezettként / biztosítottként visszavonhatatlan kötelezettséget vállal arra, hogy a szerződés alapján fennálló fizetési kötelezettségeinek esedékességkor eleget fog tenni;
9. a meghatalmazás érvényességének ideje;
10. a keltezés helye, dátum, aláírás.

Egyéb követelmények

1. A Biztosításközvetítő a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 6:16. § szerinti általános meghatalmazást nem fogad el.
2. Az Ügyfelet a Biztosításközvetítő előtt egyidejűleg egy meghatalmazott képviselheti. Amennyiben az Ügyfél képviseletében a Biztosításközvetítő felé egyidejűleg több meghatalmazott terjeszt elő meghatalmazást, úgy a Biztosításközvetítő jogosult megtagadni a meghatalmazottak által kértet, illetve a további ügyintézését mindaddig, amíg az Ügyfél egyértelműen és kifejezetten nem rendelkezik írásban arról, hogy melyik meghatalmazottat tekinti képviseletében eljáró személynek.
3. Nem lehet meghatalmazott:
 - a) aki tizennyolcadik életévét nem töltötte be;
 - b) akit jogerős bírói ítélet a közügyektől eltiltott;
 - c) akit a bíróság jogerősen gondnokság alá helyezett.

4. Amennyiben a meghatalmazó a meghatalmazást visszavonja, úgy azt a meghatalmazó haladéktalanul köteles a Biztosításközvetítővel közölni, amely mindaddig, amíg a meghatalmazás visszavonása nem került kézbesítésre jogszerűen tekinti a visszavonással érintett meghatalmazottat a meghatalmazó képviselőjének.
5. A meghatalmazás annak visszavonásával, meghatalmazó vagy meghatalmazott halálával, továbbá a meghatalmazott jogutód nélküli megszűnésével szűnik meg.