

Érvényes: 2020.szeptember 1-től

MAGÁNSZEMÉLY ÜGYFELEK RÉSZÉRŐL ADOTT MEGHATALMAZÁSSAL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK ÉS MEGHATALMAZÁS MINTÁK

Tartalom

Tájékoztató a meghatalmazásokkal kapcsolatban	2
1. Általános tudnivalók	2
2. Tartalmi követelmények	2
3. Formai követelmények.....	3
Meghatalmazás magánszemélyek ügyfelek	6
Meghatalmazás behajtási ügyek intézésre magánszemélyek ügyfelek.....	8
Meghatalmazás panaszkezelési ügy intézésre magánszemélyek ügyfelek	10

Tájékoztató a meghatalmazásokkal kapcsolatban

1. Általános tudnivalók

Ügyfeleink részére többféle csatornán is biztosítunk lehetőséget banki ügyeik elintézésére. Előfordulhat ugyanakkor, hogy egy adott ügyet csak a bankfiókban személyesen lehet elintézni, azonban Ön – személyes körülményei miatt (ágyhoz kötött betegség, külföldi tartózkodás stb.) vagy egyéb élethelyzetből adódóan (pl. a személyes ügyintézésből eredő fokozott kockázat járványveszély idején) – nem tud személyesen eljárni. Ilyen esetekben megoldást jelenthet, ha Ön helyett eseti meghatalmazottja jár el a banki ügyintézés során az Ön képviselőjeként. A jelen tájékoztató az eseti meghatalmazás megadásával kapcsolatban segít eligazodni.

Az eseti meghatalmazott az Ön nevében és képviselőjeként jár el a banki ügyintézés során, eljárásának alapja az Ön eredeti, írásos nyilatkozata (meghatalmazása). Az eseti meghatalmazott képviselői joga a meghatalmazásban rögzített banki ügyintézésre terjed ki. A meghatalmazott eljárása során köteles az eseti meghatalmazás eredeti példányát Bank részére átadni, aki azt az ügy irataihoz lefűzi.

Ha Önnek személyes körülményei vagy élethelyzete folytán rendszeresen szüksége van meghatalmazott igénybevételére a bankszámlájával kapcsolatos pénzforgalmi szolgáltatások (átutalás, készpénzfelvétel stb.) körében, akkor fontolja meg a bankszámlához kapcsolódó állandó meghatalmazott megadását. Ehhez Önnek és a leendő állandó meghatalmazottnak be kell járnia a bankfiókba, mert az Ön bankszámlájához tartozó aláíráskartonon rögzítésre kerül az állandó meghatalmazott aláírása is. Az állandó meghatalmazott ezt követően önállóan adhat az Ön nevében a fizetési számla-, illetve a betéti szerződésben, továbbá adott esetben értékpapírszámla szerződésben meghatározott körben pénzforgalmi megbízásokat, ezekhez már nem kell külön-külön eseti meghatalmazást kiállítania.

A fentiekben túlmenően a magyar jogrendszer ismeri az ún. általános meghatalmazást is, amellyel az ügyek egyedileg meg nem határozott körére vonatkozóan adható – lényegében korlátlan – képviselői jogosultság. Bár egyes esetekben (pl. tartós külföldi tartózkodás) praktikus lehet egy ilyen általános meghatalmazás megadása, a banki ügyintézés során ezt általában nem tudjuk elfogadni, a bankok számára ugyanis a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény (Hpt.) szigorúbb elvárásokat támaszt a banktitok kiadása körében.

Alábbiakban összefoglaljuk az eseti meghatalmazásokkal kapcsolatos legfontosabb formai és tartalmi követelményeket, és közzéteszünk bármely, konkrét ügyre, illetve egyes speciális ügyre vonatkozó meghatalmazás mintákat is. Javasoljuk, hogy meghatalmazáshoz használja a közzétett mintákat. Felhívjuk ugyanakkor a figyelmet arra, hogy jelen tájékoztató csak a meghatalmazásokkal kapcsolatos általános segédlet. A Bank minden meghatalmazást egyedileg vizsgál, és ügyfeleinek védelmében fenntartja a jogot az eseti meghatalmazás visszautasítására, ha az ügy összes körülménye ezt indokolja.

2. Tartalmi követelmények

Amennyiben nem a közzétett mintákat használja meghatalmazáshoz, kérjük, hogy a meghatalmazás minta alapján tartalmazza

- mind a meghatalmazó mind a meghatalmazott személyes adatait legalább a következőket: név, születési név, anyja neve, születési hely és idő, azonosító okmány típusa és száma
- esetlegesen a meghatalmazott aláírását (Az Ön érdekében főképpen a bankszámla feletti meghatalmazás esetében javasoljuk, hogy tartalmazza ezt a meghatalmazás, ez ugyanis elősegíti,

hogy a meghatalmazott adatain kívül, még egy ismérv alapján a Bank meggyőződjön, hogy valóban az a személy jár-e el Ön helyett, akinek meghatalmazást adott

- a banki ügy azonosító adatait, azaz a banki szerződés olyan adatát, ami alapján egyértelműen beazonosítható, hogy a bankkal kötött mely szerződés vonatkozásában járhat el a meghatalmazott (pl. számlaszám, kölcsönszerződés szám)
- a konkrét jogcselekményt és annak terjedelmét, amely teljesítésére a meghatalmazott jogosult (pl: bankszámláról mennyi készpénz felvételre jogosult, vagy a megjelölt számú kölcsönszerződés vonatkozásában fennálló tartozásigazolást jogosult kérni)
- meghatalmazás megadásának helyszínét és dátumát (Kérjük, figyeljen arra, hogy a bank 6 hónapon belül megadott meghatalmazást fogad el. Amennyiben 6 hónapnál régebbi a meghatalmazás, a meghatalmazott nem járhat el.)

3. Formai követelmények

3.1. Magyarországon készült meghatalmazás

3.1.1. Két tanús meghatalmazás:

Ha a meghatalmazás Magyarországon készül, akkor kérjük a meghatalmazást két tanú is írja alá és legyen olvashatóan a meghatalmazáson a tanúk neve, lakcíme és azonosító okmány típusa (Sz.ig.sz./Vez eng./ Útlevel) és száma:

Például:

1. Tanú	2. Tanú
Név:	Név:
Lakcím:	Lakcím
Sz.ig.sz:	Sz.ig.sz:

3.1.2. Ügyvéd vagy közjegyző előtt adott meghatalmazás

Amennyiben ügyvéd vagy közjegyző előtt szeretné megadni a meghatalmazást, kérjük, mutassa meg a közjegyzőnek ezt a tájékoztatót.

Ügyvéd esetében lehetséges a meghatalmazás videotelefonon útján történő távalírása és távellenjegyzése (ezt hívják távelőttemezésnek) vagy egy aláírt meghatalmazáson az aláírás sajátjaként való elismerése (távelőttemezés), kérjük, hogy ebben az esetben a meghatalmazás minta szerinti meghatalmazást írja alá és jegyeztesse ellen videotelefon útján az ügyvéddel.

Közjegyző előtt lehetőség van arra, hogy nem az egész meghatalmazást foglalja közjegyzői okiratba, hanem a meghatalmazás minta alapján megírt meghatalmazáson a meghatalmazó nevét hitelesíti a közjegyző, azaz azt tanúsítja, hogy a meghatalmazó előtte írta alá az adott magánokiratot, vagy az okiraton levő aláírást a közjegyző előtt a sajátjának ismerte el.

3.1.3. Közjegyzői okiratba vagy Ügyvéd által ellenjegyzett okiratba foglalt meghatalmazás

Amennyiben felmerül annak lehetősége, hogy a meghatalmazó fél nincs teljes belátási képessége birtokában (pl: súlyos betegség miatt kórházi ápolásra szorul) úgy a meghatalmazást közjegyzői okiratba vagy ügyvéd által ellenjegyzett okiratba kell foglalni és a meghatalmazásnak tartalmaznia kell, hogy az eljáró közjegyző, vagy ügyvéd meggyőződött a meghatalmazó fél belátási képességéről.

A bank egyes esetekben, a meghatalmazó érdekében bizony összeg feletti értékhatárra szóló vagy egyes különös óvatosságot igénylő ügyek esetében előírja a közjegyzői okiratba vagy ügyvéd által ellenjegyzett okiratba foglalt meghatalmazást.

3.2. Külföldön készült meghatalmazás

Ha külföldön készül a meghatalmazás, akkor azt

- o magyarországi ügyvéddel videotelefon útján kell távellenjegyeztetni (ezt hívják távelőttemezésnek), vagy

Ügyvéd esetében lehetséges a meghatalmazás videotelefon útján történő távaláírása és távellenjegyzése (ezt hívják távelőttemezésnek) vagy egy aláírt meghatalmazáson az aláírás sajátjaként való elismerése (távelőttemezés).

- o diplomáciai úton kell hitelesíteni (Diplomáciai hitelesítés), vagy

Diplomáciai hitelesítéskor a meghatalmazó aláírását a konzuli tisztviselő hitelesíti, tehát záradékkal látja el. Ezzel csupán azt igazolja, hogy a meghatalmazó az okiratot előtte írta alá.

- o a már külföldi hatóság által (pl. közjegyző) hitelesített dokumentumot felül kell hitelesíteni (Diplomáciai felülhitelesítés), vagy

Felülhitelesítéskor a magyar külképviseleti hatóság akként hitelesíti felül a valamely külföldi hatóság (pl: Közjegyző) által kiállított és hitelesített okiratot, hogy az okiraton a külföldi hatóság aláírását és pecsétjét ellenőrzi és hitelesíti.

Például egy külföldi közjegyző tanúsítja, hogy a meghatalmazó a meghatalmazást előtte írta alá és gyakorlatilag a magyar konzuli tisztviselő a felülhitelesítésével csupán azt igazolja, hogy a külföldi közjegyző jogosult volt a meghatalmazó aláírásának hitelesítésére. Ami nagyon fontos, hogy mivel a külföldi hatóság (pl. közjegyző) által történt hitelesítés idegen nyelven történik, ezért szükséges annak a hiteles, az Országos Fordító Iroda általi magyar nyelvű fordítása is.

- o hitelesítési záradékkal (Apostille) kell ellátni vagy

Nincs szükség a külföldi hatóság (pl: Közjegyző) által kiállított és hitelesített okirat fentiek szerinti diplomáciai felülhitelesítésére azokban az országokban, amelyek részesei a külföldön felhasználásra kerülő közokiratok diplomáciai vagy konzuli hitelesítésének (felülhitelesítésének)

mellőzéséről Hágában 1961. október 5-én aláírt Egyezménynek (a továbbiakban: Apostille Egyezmény).

Ezekben az esetekben az okiratot az egyezményben előírt minta szerinti egységes nemzetközi hitelesítési tanúsítvánnyal = „Apostille-tanúsítvány” látják el

Az Egyezmény részes államainak folyamatosan frissített listája a www.hcch.net/index_en.php?act=conventions.status&cid=41 oldalon található, kivastagított betűvel jelölve.

- o nincs szükség sem Diplomáciai felülhitelesítésre, sem Apostille-tanúsítványra

Nincs szükség a külföldi hatóság (pl: Közjegyző) által kiállított és hitelesített okirat fentiek szerinti diplomáciai felülhitelesítésére és nem szükséges a külföldön kiállított közokiratokra Apostille-tanúsítvány sem, amennyiben az okiratot kiállító hatóság országával Magyarország e tekintetben kétoldalú vagy többoldalú nemzetközi megállapodást kötött. Hogy pontosan az okiratok milyen körére terjed ki a megállapodás hatálya, illetve milyen körben használhatóak fel egyéb alakisági követelmény nélkül, az magából a megállapodásból derül ki.

Nagyon fontos, hogy ha idegen nyelven állítják ki a hitelesítéseket, annak hiteles fordítása nem mellőzhető.

MEGHATALMAZÁS (magánszemély ügyfelek)

Kérjük, a meghatalmazás megadása előtt érdeklődjön bankfiókban vagy telefonos ügyfélszolgálatunkon, hogy az Ön ügyében alkalmazható-e a meghatalmazás minta.

ÜGYFÉL (MEGHATALMAZÓ) ADATAI

Családi és utónév:	
Születési családi és utónév:	
Anyja születési neve:	
Születési hely:	
Születési idő:	
Azonosító okmány típusa	<input type="checkbox"/> útlevél <input type="checkbox"/> személyi igazolvány <input type="checkbox"/> vezetői engedély
Azonosító okmány száma	

- továbbiakban: Meghatalmazó - **meghatalmazom** az alábbi személyt

MEGHATALMAZOTT¹ ADATAI

Családi és utónév neve:	
Születési családi és utónév:	
Anyja születési neve:	
Születési hely:	
Születési idő:	
Lakcím:	
Azonosító okmány típusa:	<input type="checkbox"/> útlevél <input type="checkbox"/> személyi igazolvány <input type="checkbox"/> vezetői engedély
Azonosító okmány száma:	

- továbbiakban: Meghatalmazott –

hogy helyettem és nevemben a Raiffeisen Bank Zrt-nél (1133 Budapest, Váci út 116-118., továbbiakban: Bank) az alábbi ügyben Bank előtt eljárjon, teljes jogkörrel képviseljen, a szükséges jognyilatkozatokat megtegye, aláírja, okiratokat a Banknak átadja és a Banktól a szükséges okiratokat átvegye¹: (kötelező elemként fel kell tüntetni 1.) az ügy azonosító adatait, azaz a banki szerződés olyan adatát, ami alapján beazonosítható, hogy a bankkal kötött mely szerződés vonatkozásában járhat el a meghatalmazott a konkrét cselekményt és annak terjedelmét, amely teljesítésére a meghatalmazott jogosult (pl: bankszámláról mennyi készpénz felvételre jogosult, vagy a megjelölt számú kölcsönszerződés vonatkozásában fennálló tartozásigazolást kérni, 2.) továbbá lehetőség szerint bármilyen olyan adatot, amely az ügyfél/ügylet/jogcselekmény azonosítását a Bank számára egyértelművé teszi)

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....
.....
Jelen meghatalmazásom a fent megjelölt szerződéssel/ügylettel/szolgáltatással kapcsolatos, a meghatalmazás teljesítéséhez szükséges valamennyi banktitoknak minősülő információ meghatalmazott részére történő kiadására is.

Meghatalmazottat titoktartási kötelezettség terheli a Meghatalmazóról tudomására jutott adatokra, információkra, a Meghatalmazó és Raiffeisen Bank Zrt. között létrejött szerződésekre, amelyek jellegüknél fogva banktitoknak minősülnek. Meghatalmazott titoktartási kötelezettsége a jelen meghatalmazás hatálya alatt, valamint annak megszűnését követően is, időbeli korlátozás nélkül fennáll.

A jelen meghatalmazás visszavonásig, de maximum a kiállításától számított 6 hónapig érvényes, mely értelmében a Meghatalmazott a Bank előtt a meghatalmazás kiállításától számított 6. hónap utolsó napjáig járhat el az adott meghatalmazás alapján.

Kelt: (helység, év, hónap, nap)

.....
Ügyfélaláírása

.....
1. Tanú

.....
2. Tanú

Név:
Lakcím:
Sz.ig.sz:

Név:
Lakcím
Sz.ig.sz:

¹ Kölcsönszerződés esetén a meghatalmazott nem lehet az ügyletben szereplő személy

MEGHATALMAZÁS

behajtási ügyek intézésre (magánszemély ügyfelek)

ÜGYFÉL (MEGHATALMAZÓ) ADATAI

Családi és utónév:	
Születési családi és utónév:	
Anyja születési neve:	
Születési hely:	
Születési idő:	
Azonosító okmány típusa	<input type="checkbox"/> útlevél <input type="checkbox"/> személyi igazolvány <input type="checkbox"/> vezetői engedély
Azonosító okmány száma	

- továbbiakban: Meghatalmazó –

MEGHATALMAZÁSSAL ÉRINTETT SZERZŐDÉS(EK)

Kölcsönszerződés	száma	
	létrejötte	
Kölcsönszerződés	száma	
	létrejötte	
Kölcsönszerződés	száma	
	létrejötte	

vonatkozásában ezzel **meghatalmazom** az alábbi személyt

MEGHATALMAZOTT² ADATAI ÉS ALÁÍRÁS MINTÁJA

Családi és utónév neve:	
Születési családi és utónév:	
Anyja születési neve:	
Születési hely:	
Születési idő:	
Lakcím:	
Azonosító okmány típusa:	<input type="checkbox"/> útlevél <input type="checkbox"/> személyi igazolvány <input type="checkbox"/> vezetői engedély
Azonosító okmány száma:	

- továbbiakban: Meghatalmazott –

hogy helyettem és nevemben a Raiffeisen Bank Zrt-nél (1133 Budapest, Váci út 116-118., továbbiakban: Bank) a Kölcsönszerződés(ek) alapján fennálló tartozásom összegéről, esedékességéről, az esetleges fizetési késedelem mértékéről, és a késedelem, vagy nemfizetés kölcsönszerződésben rögzített jogkövetkezményeiről Banktól személyesen, vagy telefonon keresztül, három személyes adatával történő beazonosítást követően

² Kölcsönszerződés esetén a meghatalmazott nem lehet az ügyletben szereplő személy

tájékoztatást kérjen, továbbá a Kölcsönszerződés(ek)ből eredő Bankkal szemben fennálló fizetési kötelezettségeimet nevemben és képviselőtemben teljesítse.

Meghatalmazott jelen meghatalmazás alapján nem jogosult a Meghatalmazó nevében szerződések megkötésére, illetve megszüntetésére és egyéb pénzügyi szolgáltatások igénybevételére.

Jelen meghatalmazásom a fent megjelölt szerződéssel/ügylettel/szolgáltatással kapcsolatos, a meghatalmazás teljesítéséhez szükséges valamennyi banktitoknak minősülő információ meghatalmazott részére történő kiadására is.

Meghatalmazottat titoktartási kötelezettség terheli a Meghatalmazóról tudomására jutott adatokra, információkra, a Meghatalmazó és Raiffeisen Bank Zrt. között létrejött szerződésekre, amelyek jellegüknél fogva banktitoknak minősülnek. Meghatalmazott titoktartási kötelezettsége a jelen meghatalmazás hatálya alatt, valamint annak megszűnését követően is, időbeli korlátozás nélkül fennáll.

A jelen meghatalmazás visszavonásig érvényes.

Kelt: (helység, év, hónap, nap).....

.....
Ügyfél aláírása

.....
1. Tanú

.....
2. Tanú

Név:
Lakcím:
Sz.ig.sz:

Név:
Lakcím:
Sz.ig.sz:

MEGHATALMAZÁS panaszkezelési ügy intézésre (magánszemély ügyfelek)

ÜGYFÉL (MEGHATALMAZÓ) ADATAI

Családi és utónév:	
Születési családi és utónév:	
Anyja születési neve:	
Születési hely:	
Születési idő:	
Azonosító okmány típusa	<input type="checkbox"/> útlevél <input type="checkbox"/> személyi igazolvány <input type="checkbox"/> vezetői engedély
Azonosító okmány száma	

- továbbiakban: Meghatalmazó -

ezennel **meghatalmazom** az alábbi személyt

MEGHATALMAZOTT³ ADATAI

Családi és utónév neve:	
Születési családi és utónév:	
Anyja születési neve:	
Születési hely:	
Születési idő:	
Lakcím:	
Azonosító okmány típusa:	<input type="checkbox"/> útlevél <input type="checkbox"/> személyi igazolvány <input type="checkbox"/> vezetői engedély
Azonosító okmány száma:	

- továbbiakban: Meghatalmazott -

hogy helyettem és nevemben a Raiffeisen Bank Zrt-nél (1133 Budapest, Váci út 116-118., továbbiakban: Bank) az alábbi ügyben panaszt tegyen, a panaszkezelési eljárás során eljárjon, és ezzel kapcsolatban helyettem és nevemben minden jognyilatkozatot - akár írásban, akár szóban – megtegyen, okiratokat átvegyen:

(kötelező elemként fel kell tüntetni 1.) az ügy azonosító adatait, azaz a banki szerződés olyan adatát, ami alapján beazonosítható, hogy a bankkal kötött mely szerződés vonatkozásában járhat el a meghatalmazott 2.) továbbá lehetőség szerint bármilyen olyan adatot, amely az ügyfél/ügylet/jogcselekmény azonosítását a Bank számára egyértelművé teszi)

.....

.....

.....

.....

.....

.....

³ Kölcsönszerződés esetén a meghatalmazott nem lehet az ügyletben szereplő személy

.....
.....
.....

Jelen meghatalmazásom a fent megjelölt szerződéssel/ügylettel/szolgáltatással kapcsolatos, a meghatalmazás teljesítéséhez szükséges valamennyi banktitoknak minősülő információ meghatalmazott részére történő kiadására is.

Meghatalmazottat titoktartási kötelezettség terheli a Meghatalmazóról tudomására jutott adatokra, információkra, a Meghatalmazó és Raiffeisen Bank Zrt. között létrejött szerződésekre, amelyek jellegüknél fogva banktitoknak minősülnek. Meghatalmazott titoktartási kötelezettsége a jelen meghatalmazás hatálya alatt, valamint annak megszűnését követően is, időbeli korlátozás nélkül fennáll.

A jelen meghatalmazás visszavonásig, de maximum a kiállításától számított 6 hónapig érvényes, mely alapján a Meghatalmazott a Bank előtt a kiállításától számított 6 hónapig tud eljárni ezen meghatalmazás alapján.

Kelt: (helység, év, hónap, nap).....

.....
Ügyfél aláírása

.....
1. Tanú

.....
2. Tanú

Név:
Lakcím:
Sz.ig.sz:

Név:
Lakcím
Sz.ig.sz: