

02/01/2021. számú
Vezérigazgatói Utasítás
A panaszügyek kezeléséről

1. sz. melléklet

A meghatalmazásra vonatkozó formai és tartalmi követelmények

A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 4. § (1) 12. pontja szerint biztosítási titok minden olyan - minősített adatot nem tartalmazó -, a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő rendelkezésére álló adat, amely a biztosító, a viszontbiztosító, a biztosításközvetítő ügyfeleinek (ideértve a károsultat is) személyi körülményeire, vagyoni helyzetére, illetve gazdálkodására vagy a biztosítóval, illetve a viszontbiztosítóval kötött szerződéseire vonatkozik.

A biztosító vagy a viszontbiztosító jogosult kezelni ügyfeleinek azon biztosítási titoknak minősülő adatait, amelyek a biztosítási szerződéssel, annak létrejöttével, nyilvántartásával, a szolgáltatással összefüggnek. Az adatkezelés célja csak a biztosítási szerződés megkötéséhez, módosításához, állományban tartásához, a biztosítási szerződésből származó követelések megítéléséhez szükséges, vagy az e törvény által meghatározott egyéb cél lehet.

A biztosítási titok (Bit. 137. §) csak akkor adható ki harmadik személynek, ha a biztosító, vagy a viszontbiztosító ügyfele vagy annak képviselője a kiszolgáltatható biztosítási titokkört pontosan megjelölve, erre vonatkozóan írásban felmentést ad, vagy, ha e törvény alapján a Biztosító titoktartási kötelezettség nem áll fenn.

A Biztosító az általa elfogadott meghatalmazás mintát honlapján, valamint ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben elérhetővé teszi. A meghatalmazás minta a panaszügyek kezeléséről szóló vezérigazgatói utasítás 2. sz. mellékletét képezi.

Amennyiben az ügyfél a meghatalmazásnál nem a Biztosító által készített mintát veszi alapul, úgy a Biztosító a Bit. fenti rendelkezéseire tekintettel a meghatalmazást kizárólag az alábbi formai és tartalmi követelmények teljesítése esetén fogadja el.

1. Formai követelmények

A meghatalmazást (i) közokiratba, vagy (ii) teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni:

(i) A közokirat olyan papír alapú vagy elektronikus okirat, amelyet bíróság, közjegyző vagy más hatóság, illetve közigazgatási szerv ügykörén belül, a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő módon állított ki.

(ii) Teljes bizonyító erejű az okirat, az alábbi feltételek valamelyike fennáll:

- a) a meghatalmazó (Ügyfél) a meghatalmazást saját kezűleg írta és aláírta; vagy
- b) két tanú a meghatalmazáson aláírásával igazolta, hogy a meghatalmazó a meghatalmazást előttük írta alá, vagy aláírását előttük sajátkezű aláírásának ismerte el; az okiraton a tanúk lakóhelyét (címét) is fel kell tüntetni;
- c) a meghatalmazó aláírása vagy kézjegye az okiraton bíró vagy közjegyzői által hitelesítve van;
- d) a gazdálkodó szervezet által üzleti működése körében kiállított okiratot cégszerűen aláírták;
- e) Ügyvéd az általa készített okirat szabályszerű ellenjegyzésével bizonyítja, hogy a meghatalmazó a meghatalmazást előtte írta alá, vagy aláírását előtte saját kezű aláírásának ismerte el. Amennyiben az Ügyfél Ügyvéd részére ad meghatalmazást, úgy azon nem kell két tanú aláírásának szerepelnie.
- 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,
- g) az elektronikus okiratot az aláíró a Kormány rendeletében meghatározott azonosításra visszavezetett dokumentumhitelesítés szolgáltatással hitelesíti.

2. Tartalmi követelmények

A meghatalmazás szövegéből egyértelműen ki kell derülnie, hogy

- a) a kiszolgáltatható biztosítási titokkört és kötvényszámot pontosan megjelölve, amelyre vonatkozóan a meghatalmazó (Ügyfél) írásban felmentést ad,
- a) a meghatalmazó (Ügyfél) a meghatalmazott részére teljes körű meghatalmazást adott, azaz bármilyen ügyben jogosult a meghatalmazó helyett és nevében eljárni,
- b) amennyiben a meghatalmazás konkrét ügyek vitelére szól, úgy abban a biztosítási szerződésekkel kapcsolatos felhatalmazásnak, illetve a MetLife Europe d.a.c. Magyarországi Fióktelepe előtt történő eljárásra vonatkozó meghatalmazásnak szerepelnie kell.

02/01/2021. számú
Vezérigazgatói Utasítás
A panaszügyek kezeléséről

2. sz. melléklet
MEGHATALMAZÁS

Alulírott

Név: születéskori név:
születési hely és idő:
anyja neve:
lakcím:
személyazonosító igazolvány száma: (a továbbiakban Meghatalmazó),

MEGHATALMAZOM

Név: születéskori név: születési hely és idő:
anyja neve:
lakcím:
személyazonosító igazolvány száma:, (a továbbiakban: Meghatalmazott),
magánszemélyt, hogy helyettem és nevemben a MetLife Europe d.a.c. Magyarországi Fióktelepénél (1138 Budapest, Népfürdő u. 22 . – a továbbiakban: Biztosító) írásbeli vagy szóbeli panaszt tegyen, és ennek kapcsán felvilágosítást kérjen.

A panasz tárgyának pontos meghatározása:

- az általam a Biztosítóval kötött, számú biztosítási szerződés teljesítésével kapcsolatban;
- a korábban benyújtott panaszom Biztosító általi elutasításával kapcsolatban;
- az általam a Biztosítóval kötött számú biztosítási szerződés megszüntetésével kapcsolatban;
- ügyfél hagyatéki eljárásával kapcsolatban;
- haláleseti kedvezményezettre vonatkozó eljárással kapcsolatban;
- egyéb ok:

A biztosítási titokkör meghatározása:

A Meghatalmazó ellenkező rendelkezése hiányában a meghatalmazás kiterjed valamennyi, az alábbiakban megjelölt adatra és információra, a szerződés teljes érvényességi időszaka vonatkozásában: a biztosítás típusa, biztosítási időszak, tartam, a szerződés és kockázatviselés kezdete, lejárat, a díj összege, gyakorisága, a díjfizetés módja, az értékkövetés módja, mértéke, a díjmaradás ténye és jellemzői, bármely költség jogcíme és összege, a befektetési egységek, száma, megoszlása és értéke, az alkalmazott eszközalapok, a tőke-vagy hozamgarancia ténye, a biztosítási összeg, visszavásárlási összeg, díjmentes leszállítás értéke, többlethozam, a biztosító szolgáltatásának összege és esedékessége, teljesítésének módja, a biztosítási esemény körülményei, a biztosító mentesülése, az alkalmazott kizárások, a szolgáltatás esetleges elutasításának indoka, valamint a Meghatalmazónak a Biztosítónál nyilvántartott valamennyi személyes adata.

A fentiek közül a meghatalmazás nem terjed ki az alábbi adatokra:

Jelen meghatalmazás kiterjed arra is, hogy Meghatalmazott helyettem és nevemben bizonyítékokat nyújtson be, hiánypótlást teljesítsen, illetve a panaszeljárársban joghatályosan nyilatkozatot tegyen.

Kelt év hó ... napján

.....
Meghatalmazó aláírása

Előttünk, mint okirati tanúk előtt:

Tanú 1 (aláírás):

Név:

Tanú 2 (aláírás):

Név:

Lakcím:

Lakcím:

Személyig sz.:

Személyig sz.: