

TÁJÉKOZTATÓ A MEGHATALMAZÁSOK BANKTITOKKAL ÖSSZEFÜGGŐ KÖVETELMÉNYEIRŐL

Tisztelt Ügyfelünk!

Bankunk számára kiemelten fontos ügyfeleink adatainak bizalmas és a jogszabályi feltételekkel összhangban álló kezelése. Bankunk mindent megtesz annak érdekében, hogy ügyfeleink banktitoknak minősülő adatait kizárólag a hatályos jogszabályi rendelkezésekkel összhangban kezelje, tárolja, illetve azokat jogosulatlan személyek számára ne tegye hozzáférhetővé.

A banktitok egyike a legszigorúbb jogszabályi védelem alatt álló adatoknak. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 50. § (1) bekezdése alapján: *“Banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzügyi intézmény rendelkezésére álló tény, információ, megoldás vagy adat, amely ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a pénzügyi intézmény által vezetett számlájának egyenlegére, forgalmára, továbbá a pénzügyi intézménnyel kötött szerződéseire vonatkozik.”*

Az előbbiek szerinti meghatározás alapján tehát feltehető, hogy a legtöbb esetben, amikor akár ügyfélpanasszal, akár valamely banki művelettel kapcsolatban bankunknak el kell járnia, szükségszerű, hogy ezen eljárás banktitoknak minősülő információk kiadását is érintse.

A Hpt. nemcsak a banktitok fogalmát határozza meg, de azt is, hogy banktitoknak minősülő információt mikor lehet az ügyfélen kívül harmadik személy részére kiadni. A szabályozás kimondja, hogy banktitok harmadik személy részére – a jogszabályban külön nevesített eseteken kívül (Hpt. 51-54. §) - kizárólag akkor adható ki, ha ügyfelünk (vagy annak törvényes képviselője) a rá vonatkozó, kiszolgáltatható **banktitokkört pontosan megjelölve** erre felhatalmazást ad vagy ezt kéri. Az írásbeli meghatalmazás megadására sor kerülhet **közokirati** (közjegyző által hitelesített meghatalmazás) vagy **teljes bizonyító erejű magánokirati** formában is.

A banktitok kiadására vonatkozó, ügyfél által adott meghatalmazásra tehát egyrészt tartalmi (kiadható banktitokkör pontos megjelölése), másrészt pedig formai (eredeti közokirat vagy teljes bizonyító erejű magánokirat) követelmények vonatkoznak. A banktitok csak akkor adható ki a meghatalmazás alapján, ha az előbbiek szerinti feltételek együttesen és maradéktalanul teljesülnek.

A meghatalmazás alakszerűségi követelményeivel kapcsolatban a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) tartalmaz előírásokat. Ezek alapján [195. § és 196. §]

- **a közokirat** az olyan okirat, amelyet bíróság, közjegyző vagy más hatóság, illetve közigazgatási szerv ügykörén belül, a megszabott alakban állított ki; ugyanilyen bizonyító ereje van az olyan okiratnak is, amelyet más jogszabály közokiratnak nyilvánít;
- **teljes bizonyító erejű magánokiratnak** minősül az okirat, amennyiben az alábbi feltételek valamelyike fennáll:

a) a kiállító az okiratot sajátkezűleg írta és aláírta;

b) két tanú az okiraton aláírásával igazolja, hogy a kiállító a nem általa írt okiratot előttük írta alá, vagy aláírását előttük sajátkezű aláírásának ismerte el; az okiraton a tanúk lakóhelyét (címét) is fel kell tüntetni;

c) a kiállító aláírása vagy kézjegye az okiraton bíróilag vagy közjegyzőileg hitelesítve van;

d) a gazdálkodó szervezet által üzleti körében kiállított okiratot szabályszerűen aláírták;

e) ügyvéd (jogtanácsos) az általa készített okirat szabályszerű ellenjegyzésével bizonyítja, hogy a kiállító a nem általa írt okiratot előtte írta alá, vagy aláírását előtte saját kezű aláírásának ismerte

*el, illetőleg a kiállító minősített elektronikus aláírásával aláírt elektronikus okirat tartalma az ügyvéd által készített elektronikus okiratéval megegyezik;
f) az elektronikus okiraton kiállítója minősített elektronikus aláírást helyezett el.*

Annak érdekében, hogy bankügyleteit minél kényelmesebben és gyorsabban intézhesse, készítettünk egy minta meghatalmazást, amelyet megfelelően kitöltve és két tanú együttes jelenlétében aláírva bankunk elfogad, és amely alapján eljár. A minta használata természetesen nem kötelező, Önnek lehetősége van a mintától eltérő, más formátumú, illetve más tartalmú meghatalmazást is használni, de ebben az esetben kérjük, fokozottan ügyeljen az előbbieken részletesen ismertetett törvényi követelményekre.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a **külföldön kiállított meghatalmazás** érvényességére speciális követelmények vonatkoznak. Kérjük, hogy erre vonatkozó igénye esetén előzetesen lépjen kapcsolatba bankunkkal, hogy a szükséges tájékoztatást előzetesen megadhassuk Önnek.