

## **Panaszkezelési szabályzat ügyfelek részére**

### **- Ügyfelek panaszügyeinek, bejelentéseinek kivizsgálása, kezelése -**

#### **I. Bevezetés**

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 121. §-ának, továbbá az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a pénzügyi intézmény, a pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, a magánnyugdíjpénztár, a biztosító, a független biztosításközvetítő, a foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézmény, a befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató panaszkezelésére vonatkozó szabályokról szóló 40/2013. (XII.29.) MNB rendeletnek (a továbbiakban: rendelet) megfelelően az EQUILOR Befektetési Zrt. (székhely: 1037 Budapest, Montevideo utca 2/C.; cégjegyzékszám: 01-10-041431; a továbbiakban: EQUILOR) az alábbiak szerint tájékoztatja ügyfeleit az EQUILOR működésével, tevékenységével kapcsolatosan a lakossági ügyféltől származó panaszok, bejelentések hatékony, átlátható és gyors kezelése eljárásainak szabályairól.

#### **II. A panaszkezelési eljárás alapelvei**

Az EQUILOR az ügyfelek panaszainak, bejelentéseinek kezelése során a hatályos jogszabályok rendelkezései alapján, az azokban meghatározott kötelezettségek betartásával jár el.

Az eljárás alapelve, hogy az EQUILOR-ral szemben felmerült panaszok fontos ismereteket hordoznak, ezért ezek kezelésének, kivizsgálásának, elemzésének és értékelésének rendje szerves részét kell képezze az EQUILOR tevékenységének. További alapelv, hogy az EQUILOR a panaszokat és a panaszosokat mindenfajta megkülönböztetés nélkül, az egyenlő bánásmód követelményének megfelelően ugyanazon eljárás keretében és ugyanazon szabályok szerint kezeli.

Az EQUILOR a panaszügyintézésrel kapcsolatos tevékenységét a fogyasztói igényekre, a Felügyelet követelményeire és saját üzletpolitikájának fogyasztóvédelmi szempontjaira tekintettel folyamatosan fejleszti.

Az ügyfél mind szóbeli, mind pedig írásbeli panasz tétele esetén meghatalmazott útján is eljárhat a panaszkezelési eljárás során; ilyen esetben a meghatalmazásnak teljesítenie kell a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény és a Polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvényben foglalt alaki és tartalmi okirati követelményeket azzal, hogy a meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyítóerejű magánokiratba kell foglalni.

#### **III. A panasz és panaszos meghatározása**

##### **Panasz**

- Az ügyfélnek az EQUILOR szerződkötést megelőző, vagy a szerződés megkötésével, a szerződés fennállása alatti, EQUILOR részéről történő teljesítéssel, valamint a szerződéses jogviszony megszűnésével, illetve azt követően a szerződést érintő jogvita rendezésével összefüggő tevékenységét vagy mulasztását érintő kifogása.
- Nem minősül panasznak az EQUILOR által az ügyfél korábbi panaszbeadványa alapján kivizsgált, az ügyfél által változatlan tényállás és jogi szabályozás mellett ugyanazon jog érvényesítése iránt ismételt benyújtott, további indokolást nélkülöző, a megelőző, már kivizsgált panaszbeadványban foglaltakkal megegyező beadvány.
- Nem képezheti továbbá panaszkezelés tárgyát a törvény erejénél fogva elévült követelés, jogosultság, amellyel szemben az EQUILOR elévülési kifogással él.

##### **Panaszos**

- Panaszos lehet természetes személy, jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság vagy egyéb szervezet, aki vagy amely az EQUILOR szolgáltatásait igénybe veszi vagy az EQUILOR szolgáltatásaival kapcsolatos tájékoztatás vagy ajánlat címzettje, illetőleg az a személy, aki az EQUILOR-ral szemben panasszal él.
- A panasz képviselő útján történő benyújtása esetén az EQUILOR vizsgálja a képviselési jogosultságot, amelyet a panaszt bejelentő személy a megfelelő okirattal (különösen

meghatalmazással) igazol. Képviselési jogosultságot igazoló okirat hiányában az EQUILOR az ügyintézés gyorsítása érdekében közvetlenül a panaszoshoz fordul.

- Panaszosnak tekintendő az EQUILOR ügyfelének nem minősülő azon harmadik személy is, aki az EQUILOR eljárását nem valamely konkrét befektetési szolgáltatási tevékenységgel vagy kiegészítő szolgáltatással, hanem a szolgáltatással összefüggő egyéb tevékenységével – különösen hirdetéssel – kapcsolatban kifogásolja.

#### **Fogyasztó**

- Az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

#### **IV. A panasztétel – felvételének – különböző módjai, lehetőségei**

##### **A szóbeli panasz megtehető:**

- a) személyesen az EQUILOR 1037 Budapest, Montevideo utca 2/C. 3. emeleti székhelyén minden munkanapon 08:00 órától 16:00 óráig;
- b) telefonon a (06 1) 430-3980-as telefonszámon 08:00 órától 16:00 óráig tartó hívásfogadási időben, szerdai napon 08:00 óra és 20:00 óra közötti hívásfogadási időben.

##### **Az írásbeli panasz megtehető:**

- a) személyesen vagy más által átadott irat útján;
- b) postai úton az EQUILOR 1037 Budapest, Montevideo utca 2/C. 3. emeleti székhelyére történő megküldéssel;
- c) telefaxon a (06 1) 430-3981-es fax számra történő megküldéssel;
- d) elektronikus levélben az [panaszkezeles@equilor.hu](mailto:panaszkezeles@equilor.hu) e-mail címre történő megküldéssel.

##### **Panaszok felvételével kapcsolatban illetékes munkatársak:**

- Front Office munkatársak
- Fogyasztóvédelmi kapcsolattartó
- Panaszkezelési koordinátor

Az EQUILOR az írásbeli panaszok benyújtásához a Felügyelet honlapján közzétett formanyomtatványnak megfelelő dokumentumot alkalmaz és azt elérhetővé teszi honlapján, ill. nyomtatott formában az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében. A Felügyelet által rendszeresített panasz bejelentési formanyomtatvány megtalálható az EQUILOR honlapján is. Egyébiránt az EQUILOR köteles elfogadni a fentiekől eltérő formában benyújtott írásbeli panaszt is.

Amennyiben az ügyfél az írásbeli panaszát nem a panaszkezeléssel foglalkozó szervezeti egységhez küldi meg, vagy ha az írásbeli panaszt az EQUILOR valamely ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében nem a panaszkezelésre kijelölt ügyintézőnek adja át, úgy a panaszt átvevő munkavállaló a beérkezést követően haladéktalanul továbbítja a panaszt a Panaszkezelési koordinátor részére.

#### **V. Panaszok, bejelentések kivizsgálása, a megválaszolására nyitva álló határidők**

##### **A szóbeli panasz kivizsgálása**

A szóbeli – ideértve a személyesen és telefonon tett – panaszt azonnal meg kell vizsgálni és lehetőség szerint orvosolni.

Amennyiben fentiekre nem nyílik lehetőség, az ügyfél panaszáról jegyzőkönyv készül, amelyről az ügyfél írásbeli értesítést kap. A panasz dokumentálását követően kerül sor a panaszkezelési eljárásra, amelynek eredményét az EQUILOR a panaszkezelésre rendelkezésre álló határidőn belül köteles elvégezni, és eredményéről az ügyfelet értesíteni.

Az ügyfél kérésére az EQUILOR biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen rendelkezésére bocsátja a hangfelvételtől készített jegyzőkönyvet.

A jegyzőkönyv egy másolati példánya a személyesen közölt szóbeli panasz estén az ügyfélnek átadásra, a telefonon közölt panasz esetén a panaszra adott válasszal együtt az ügyfélnek megküldésre kerül.

### **Az írásbeli, ill. azonnal meg nem oldható, jegyzőkönyvezett panaszok kivizsgálása**

Az EQUILOR jogszabályi előírásoknak megfelelően a panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját a panasz kézhezvételét követő 30 naptári napon belül küldi meg az ügyfélnek.

### **VI. Adatkezelés**

Az EQUILOR a panaszkezelés során különösen a következő adatokat, információkat kérheti az ügyféltől, ill. aktív üzleti kapcsolat esetén felhasználja az ügyfél által korábban megadott adatok közül:

- a) neve;
- b) szerződésszáma, ügyfélkódja;
- c) lakcíme, székhelye, levelezési címe;
- d) telefonszáma;
- e) az értesítés módja;
- f) az EQUILOR által nyújtott termék vagy szolgáltatás;
- g) a panasz leírása, oka;
- h) a panaszos igénye;
- i) a panasz alátámasztásához szükséges, az ügyfél birtokában lévő dokumentumok másolata;
- j) meghatalmazott útján eljáró ügyfél esetében a megfelelő okirati kellékekkel rendelkező érvényes és hatályos meghatalmazás;
- k) a panasz kivizsgálásához, megválaszolásához szükséges egyéb adat.

A panaszt benyújtó ügyfél adatainak kezelésére az *információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény* rendelkezései az irányadók.

### **VII. Válasz a panasz, bejelentés kivizsgálását követően**

Az EQUILOR a panasz kivizsgálását követően az ügyfélnek adott válaszában kitér a kifogás kivizsgálásának eredményére, a panasz rendezésére vagy a megoldására vonatkozó intézkedésre, illetve a panasz elutasítása esetén az elutasítás indokára.

Az EQUILOR a fogyasztónak minősülő ügyfelet a panasz elutasítása esetén tájékoztatja arról is, hogy álláspontja szerint a panasz és a panaszkezelés

- a) a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita rendezésére, vagy a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB törvény) fogyasztóvédelmi rendelkezései megsértésének kivizsgálására irányult.

A panaszkezeléssel kapcsolatban az EQUILOR ezúton is tájékoztatja ügyfeleit az ügyfélpanaszok jellegétől függően, a fogyasztónak minősülő ügyfél által igénybevehető jogorvoslati lehetőségekről, amely szerint

- a) a szerződés létrejöttével, érvénytelenségével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén a fogyasztónak minősülő ügyfél döntése alapján
  - Pénzügyi Békéltető Testülethez  
Levelezési címe: H-1525 Budapest, BKKP Pf. 172.  
Telefon: (06 1) 4899-100  
E-mail cím: [pbt@mn.hu](mailto:pbt@mn.hu)

- vagy a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) szerint a hatáskörrel rendelkező illetékes bírósághoz, avagy az EQUILOR-ral szerződéses jogviszonyban álló ügyfél az EQUILOR üzletszabályzatának hatálya alá tartozó ügyben a Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbírósághoz (Levelezési címe: H-1535 Budapest, Pf.: 823.; Telefon: 06-30-515-4261; E-mail cím: hivatal@valasztottbirosag.hu) fordulhat.
- b) az MNB törvény fogyasztóvédelmi rendelkezései megsértésének kivizsgálására irányuló fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárás a Felügyeletnél kezdeményezhető az alábbi elérhetőségen:

Magyar Nemzeti Bank  
Levelezési címe: 1534 Budapest, BKKP Pf. 777.  
Telefon: (06 1) 4899-100
- c) E-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu) panasszal szemben további jogorvoslatra nincs lehetőség, amennyiben a panasz sem az a), sem pedig a b) pontba nem tartozik.

Nincs lehetőség további jogorvoslatra különösen, ha az ügyfél

- az EQUILOR munkavállalójának, közvetítőjének udvariatlan magatartását kifogásolja, munkajogi következményekre tesz javaslatot;
- az EQUILOR munkaszervezési gyakorlatát kifogásolja;
- méltányossági kérelmet nyújt be az EQUILOR-hoz;
- szerződés meg nem kötését kifogásolja;
- jogerősen lezárt ügy EQUILOR általi felülvizsgálatát kéri.

Amennyiben az EQUILOR álláspontja szerint a panasz mind az MNB törvény fogyasztóvédelmi rendelkezései megsértésének kivizsgálására, mind pedig a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita rendezésére irányul, az EQUILOR tájékoztatja a fogyasztónak minősülő ügyfelet arról, hogy mely panaszrészrel melyik szervhez fordulhat.

Tájékoztatjuk továbbá, hogy fenti jogorvoslati lehetőségek rendelkezésre állnak azon esetben is, ha a panasz kivizsgálására előírt 30 napos jogszabályi válaszadási határidő eredménytelenül telt el.

A fogyasztónak nem minősülő ügyfelet a panasz elutasítása esetén az EQUILOR tájékoztatja, hogy panaszával a Pp. szabályai szerint bírósághoz fordulhat.

### **VIII. Összeférhetetlenség kezelése panaszügyek kivizsgálása során**

Amennyiben a panasz a kivizsgálás során feladatot ellátó bármely munkavállaló jogát vagy jogos érdekét közvetlenül érinti, különösen, ha a panasz az adott munkavállaló személyére vagy tevékenységére, illetőleg mulasztására vonatkozik, úgy a munkavállaló összeférhetetlennek minősül, amely körülményt haladéktalanul jelenteni köteles a vezetőjének, aki a panaszvizsgálati feladatokra az ügyben nem érintett más munkavállalót jelöl ki.

### **IX. Nyilvántartás**

Az EQUILOR a nála előterjesztett panaszokról a jogszabályoknak megfelelő módon és az ott meghatározott tartalmi elemekkel nyilvántartást vezet.

### **X. Egyeztető tárgyalás**

A panaszkezelési eljárás sikertelensége esetén az Üzletszabályzat *Jogviták rendezése* címének rendelkezései az irányadók, amely szerint:

*"...a jogvitára okot adó körülményt valamely fél írásban köteles közölni a másik féllel, kérve egyúttal azt, hogy a közlést követő 15 (tizenöt) napon belül egyeztető tárgyalásra kerüljön sor.*

*Amennyiben a 15 (tizenöt) napos határidőn belül az egyeztető tárgyalás megtartására bármelyik félnek felrögható okból nem kerül sor, illetve az egyeztető tárgyaláson a Felek között bármely okból nem születik megegyezés, úgy a Felek a jogviták eldöntésére kikötik a Pénz-és Tőkepiaci Állandó Választottbíróság kizárólagos illetékességét."*

Az EQUILOR Zrt. fenntartja jogát jelen tájékoztatóban foglaltak előzetes értesítés nélküli megváltoztatására, kiegészítésére. A módosított, illetve mindenkor hatályos tájékoztató az EQUILOR honlapján és székhelyén az ügyféltérben kerül közzétételre.

Budapest, 2014. június 17.

***EQUILOR Befektetési Zrt.***