

PANASZOK KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYZAT ÉS TÁJÉKOZTATÓ
hatályba lépés: 2019.03.01.

Tisztelt Ügyfelünk!

Köszönjük, hogy pénzügyei kezelésével az Erste Befektetési Zrt-t bízta meg. Elsődleges szempontunk, hogy szolgáltatásainkat, termékeinket az Ön megalégedésére fejlesszük és alakítsuk. Ebben kiemelt fontossággal bír az Ön észrevétele, panasza is, mivel ezek megismerésével tudjuk szolgáltatásaink minőségét javítani, fejleszteni.

Amennyiben működésünk során, minden igyekezetünk ellenére, Önnek panasza merült fel, panasza benyújtásának lehetőségeiről, a panasz kezelésével kapcsolatos főbb tudnivalókról az alábbiakból tájékozódhat.

I. A PANASZ BEJELENTÉSÉNEK MÓDJAI

Ön panaszát az alábbi módokon jelentheti be Társaságunknál:

- Szóbeli panasz:
 - a) személyesen: a Társaságunk közvetítőjeként eljáró Erste Bank Hungary Zrt. bármely fiókjában. A fiókok pontos címe, továbbá a fiókok nyitva tartása megtalálható a Társaság hivatalos honlapján (www.erstebank.hu).
 - b) telefonon:
 - munkanapokon 8.00-17.30 között a 06-1-2355-151 telefonszámon,
 - és minden hét első munkanapján 17.30-20.00 között a 06-1-2355-111 telefonszámon
- Írásbeli panasz:
 - a) személyesen vagy más által átadott irat útján a Társaságunk közvetítőjeként eljáró Erste Bank Hungary Zrt. bármely fiókjában
 - b) postai úton, az alábbi címre:
 - ERSTE BEFEKTETÉSI ZRT. Központi Panaszkezelés, 1138 Budapest Népfürdő u. 24-26.
 - c) faxon:
+36-1-2355-190 faxszámra
 - d) E-mailen Társaságunk alábbi elektronikus levélcímére (e-mail címére) megküldött elektronikus levélben: info@ersteinvestment.hu

A panasz írásbeli benyújtása esetén a Magyar Nemzeti Bank honlapján (www.mnb.hu) közzétett formanyomtatvány is alkalmazható, amelynek elérhetősége: <http://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/panaszom-van/formanyomtatvanyok>

- A panasz bejelentéssel kapcsolatosan meghatalmazott is eljárhat. Amennyiben az ügyfél meghatalmazott útján jár el, a meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.

II. A PANASZ KIVIZSGÁLÁSA

Van-e díja a panasz kivizsgálásának?

A panasz kivizsgálása térítésmentes, azért a Társaság külön díjat nem számol fel.

Mi történik a panaszával?

Társaságunk a panaszt az összes vonatkozó körülmény figyelembe vételével vizsgálja ki és fogyasztóbarát módon mérlegeli.

1. Szóbeli panasz:

- 1.1 A szóbeli – ideértve a személyesen és a telefonon tett - panaszt Társaságunk azonnal megvizsgálja, és lehetőség szerint orvosolja. A telefonon közölt szóbeli panasz esetén az indított hívás sikeres felépülésének időpontjától számított öt percen belüli, az ügyfélszolgálati ügyintéző élőhangos bejelentkezése érdekében Társaságunk úgy jár el, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható. Ha a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, Társaságunk jegyzőkönyvet vesz fel.
- 1.2 Telefonon közölt szóbeli panasz esetén felhívjuk szíves figyelmét, hogy panaszáról hangfelvétel készül.
- 1.3. A telefonon közölt panaszokról készült hangfelvételt öt évig megőrizzük.
- 1.4. Az Ön kérésére biztosítjuk a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen rendelkezésére bocsátjuk a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet.
- 1.5. Ha Ön a szóbeli panasz kezelésével nem ért egyet, Társaságunk a panaszról és az azzal kapcsolatos álláspontjáról jegyzőkönyvet vesz fel, valamint telefonon közölt panasz esetén megadja a panasz azonosítására szolgáló adatokat.
- 1.6. A jegyzőkönyv egy másolati példányát a személyesen közölt panasz esetén ügyintézőnk átadja Önnek, telefonon közölt szóbeli panasz esetén a panaszra adott válasszal együtt küldjük meg Önnek. Ebben az esetben a panaszra adott, indoklással ellátott választ a közlést követő 30 naptári napon belül kell Társaságunknak megküldenie az Ön részére.
- 1.7. Amennyiben jogszabály jegyzőkönyv készítését írja elő, a jegyzőkönyv legalább az alábbiakat tartalmazza:
 - a) az Ön neve;
 - b) az Ön lakcíme, székhelye, illetve amennyiben szükséges, levelezési címe;
 - c) a panasz előterjesztésének helye, ideje, módja;

- d) a panaszának részletes leírása, a panasszal érintett kifogások elkülönítetten történő rögzítésével, annak érdekében, hogy panaszában foglalt valamennyi kifogás teljes körűen kivizsgálásra kerüljön;
- e) ügyfélszám; a panasszal érintett szerződés száma;
- f) az Ön által bemutatott iratok, dokumentumok és egyéb bizonyítékok jegyzéke;
- g) amennyiben a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, a jegyzőkönyvet felvevő személy és az Ön aláírása;
- h) a jegyzőkönyv felvételének helye, ideje.
- i) Társaságunk neve és címe

2. Írásbeli panasz

2.1. Az írásbeli panasszal kapcsolatos, indoklással ellátott álláspontunkat a panasz közlését követő 30 naptári napon belül megküldjük az Ön részére.

III. A PANASSZAL KAPCSOLATOS ADATKEZELÉS SZABÁLYAI

1. Különösen milyen adatokat kérhetünk Öntől a panaszkezelés során?

- a) neve;
- b) ügyfélszáma;
- c) lakcíme, székhelye, levelezési címe;
- d) telefonszáma;
- e) értesítés módja;
- f) panasszal érintett termék vagy szolgáltatás;
- g) panasz leírása, oka;
- h) panasszal kapcsolatos igénye;
- i) a panasz alátámasztásához szükséges, az ügyfél birtokában lévő dokumentumok másolata;
- j) meghatalmazott útján eljáró ügyfél esetében érvényes meghatalmazás;
- k) a panasz kivizsgálásához, megválaszolásához szükséges egyéb adat.

2. A panaszt benyújtó ügyfél adatait az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezéseinek megfelelően kezeljük.

IV. A TÁRSASÁG PANASZKEZELÉSHEZ FÜZŐDŐ TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉGE

Milyen jogorvoslati lehetőségei vannak, ha válaszungkat nem fogadja el?

1. Elsődleges célunk, hogy mindkét fél számára megnyugtató módon tudjuk lezárni a felmerült panaszügyeket. Ezen túlmenően a panasz elutasítása, vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén a fogyasztónak minősülő ügyfél az alábbiakhoz fordulhat

a) **Pénzügyi Békéltető Testület** (a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén): székhely: MNB 1054 Budapest, Szabadság tér 9., levelezési cím: H-1525 Budapest

Pf.: 172., telefon: +36-80-203-776, e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnbb.hu, elektronikus elérhetőség: www.penzugyibekeltetotestulet.hu

b) **Magyar Nemzeti Bank** székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., levelezési cím: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest, telefon: +36-1-428-2600, +36-80-203-776, e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnbb.hu, info@mnbb.hu, elektronikus elérhetőség: <http://www.mnb.hu>

c) Bírósági keresettel a területileg illetékes **bírósághoz** lehet fordulni.

2. A panasz elutasítása vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 naptári napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén a fogyasztónak nem minősülő ügyfél bírósághoz fordulhat.

3. A panasz elutasítása vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 naptári napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén a fogyasztónak minősülő ügyfelet Társaságunk tájékoztatja arról, hogy kérelmére a Pénzügyi Békéltető Testület illetve a Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ előtt megindítható eljárás alapjául szolgáló kérelem nyomtatvány megküldését Társaságunktól is igényelheti.

4. A Pénzügyi Békéltető Testület eljáró tanácsa egyezség hiányában akkor is kötelezést tartalmazó határozatot hozhat, ha a szolgáltató alávetési nyilatkozatot nem tett, de a kérelem megalapozott és a fogyasztónak minősülő ügyfél érvényesíteni kívánt igénye – sem a kérelemben, sem a kötelezést tartalmazó határozat meghozatalakor – nem haladja meg az egymillió forintot.

V. A PANASZ NYILVÁNTARTÁSA

Milyen nyilvántartást vezet a Társaság a hozzá beérkezett panaszokról?

1. Társaságunk a beérkezett ügyfélpanaszokról, valamint az azok rendezését, megoldását szolgáló intézkedésekről olyan nyilvántartást vezet, amely tartalmazza

- a. a panasz leírását, a panasz tárgyát képező esemény vagy tény megjelölését
- b. a panasz benyújtásának időpontját
- c. a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés leírását, elutasítás esetén annak indokát
- d. az intézkedés teljesítésének határidejét és a végrehajtásért felelős személy megnevezését
- e. a panaszra adott válaszelevél postára adásának dátumát.

2. A panasz és az arra adott választ Társaságunk öt évig megőrzi.

Jelen Panaszkezelési Szabályzatot Társaságunk a

- 2013. évi CXXXIX. törvény a Magyar Nemzeti Bankról,
- 66/2021. (XII. 20.) MNB rendelet az egyes pénzügyi szervezetek panaszkezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokról
- 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól,
- A Magyar Nemzeti Bank 13/2015. (X.16.) számú ajánlása a pénzügyi szervezetek panaszkezelési eljárásáról

- *435/2016. (XII.16.) Korm. rendelet a befektetési vállalkozások, a pénzforgalmi intézmények, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények, az utalványkibocsátók, a pénzügyi intézmények és a független pénzügyi szolgáltatás közvetítők panaszkezelésének eljárásával, valamint panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról*
- *37/2018. (XI. 13.) MNB rendelet a tőkepiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről*

jogszabályokban foglaltaknak megfelelően adta ki, megtekinthető Társaságunk hivatalos honlapján (www.ersteinvestment.hu), valamint kifüggesztve Társaságunk ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben.

Köszönjük, hogy Panaszkezelési Szabályzatunkat elolvasta!

Tisztelettel:

ERSTE BEFEKTETÉSI ZRT.