

HORIZONT Magánnyugdíjpénztár

Panaszkezelési Szabályzat

Hatályos: 2024. szeptember 4-től

Tartalom

I. Bevezetés.....	2
II. A Tájékoztató közzététele	2
III. A bejelentés módja	2
IV. A bejelentés adattartalma	3
V. A bejelentés fogadása, válaszadás	3
VI. Panaszbejelentések nyilvántartása	5
VII. Jogorvoslati lehetőség	5
VIII. Záró rendelkezések	6

Panaszkezelési Szabályzat

I. Bevezetés

Jelen Panaszkezelési szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) a magánnyugdíjról és magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban: Mpt.) és a 66/2021. (XII. 20.) MNB rendeletelírásainak megfelelően szabályozza a HORIZONT Magánnyugdíjpénztár (a továbbiakban: Pénztár) részére benyújtott, a Pénztár tevékenységével, szolgáltatásaival, eljárásával kapcsolatos panaszok hatékony, átlátható és gyors kezelését.

A HORIZONT Magánnyugdíjpénztár befogad minden, a tevékenységével, eljárásával vagy szolgáltatásaival kapcsolatban felmerült bejelentést, továbbá biztosítja, hogy ügyfelek a Pénztár magatartására, tevékenységére, vagy mulasztására vonatkozó panaszokat szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, elektronikus levélben) bejelenthessék. A Pénztár a panaszokat azok jellege szerint nyilvántartásba veszi, kezeli és kivizsgálja.

Ügyfélpanasznak minősül - a Panaszkezelési Szabályzatban meghatározott módok bármelyik formájában a Pénztárhoz eljuttatott - minden olyan ügyfél bejelentés, amelyben hangsúlyozottan és konkrétan megfogalmazásra kerül az ügyfél elégedetlensége, kifogása és ezen meggyőződésének kiváltó okául az ügyfél a Pénztár valamilyen tevékenységét vagy bármilyen formájú megnyilvánulását, mulasztását jelöli meg.

Nem minősül ügyfélpanasznak az Ügyfél által a Pénztárhoz benyújtott olyan kérelem, amely a tagsági jogviszonnyal kapcsolatos ügyintézésre irányul, vagy azzal kapcsolatos kérdést tartalmaz, vagy általános tájékoztatás-, vélemény- vagy állásfoglalás kérésre, méltányosság iránti igény jelzésére irányul, vagy kizárólag javaslattételt tartalmaz.

A Pénztár a panaszokat megvizsgálja és azokat megalapozottságuk szerint minősíti. Jogos a panasz, ha a vizsgálat eredményeként megállapítható, hogy a bejelentett panaszért a Pénztár felelős. Részben jogos a panasz, ha a vizsgálat eredményeként megállapítható, hogy a bejelentett panasz részben a Pénztár, részben pedig a panaszos mulasztására, téves tájékoztatására vezethető vissza. Alaptalan a panasz abban az esetben, ha a bejelentett panasz a Pénztárra vonatkozó jogszabályi, vagy belső szabályzatai előírásain alapuló, ezen szabályozásoknak megfelelő tevékenységre, vagy eljárásra vonatkozik, illetve ha a panasz nem vezethető vissza a Pénztár tevékenységére.

II. A Tájékoztató közzététele

A Pénztár jelen Szabályzatot az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben és honlapján (www.horizontmagannyugdijpenztar.hu) teszi közzé.

III. A bejelentés módja

Az ügyfelek bejelentéseiket szóban és írásban is közölhetik az alábbi módokon.

Az ügyfélpanasz **személyes** fogadásának helyszíne:

1138 Budapest, Dunavirág u. 2-6. 3. torony. 5. em. Ügyfélszolgálat,

Ügyfélfogadási idő: Hétfő-Péntek: 10:00 – 18:00

Ha a szombat munkanap: 10:00 – 16:00

Írásban (levélben, e-mail útján):

Levelezési cím: 1138 Budapest, Dunavirág u. 2-6. 1395 Budapest, Pf.: 415.

E-mail: kapcsolat@horizontpenztar.hu

Telefonon: +36 1 999 9696

Telefonos ügyfélszolgálat ügyfélfogadási ideje:

Hétfő, Kedd, Csütörtök, Péntek: 8:00-18:00

Szerda: 8:00-20:00

Ha a szombat munkanap: 8:00-16:00

IV. A bejelentés adattartalma

A Pénztár a bejelentés kivizsgálásához az alábbiakban felsorolt adatok megadását kéri: -Pénztártag neve

- Pénztári tagi azonosító száma
- Ügyfél állandó lakcíme és levelezési címe
- Képviselő / Meghatalmazott neve, levelezési címe (abban az esetben, ha az ügyfél képviselő / meghatalmazott útján nyújtja be panaszát)
- Meghatalmazott útján eljáró ügyfél esetében érvényes meghatalmazás

A Pénztár a következő adatok megadását is kérheti:

- Ügyfél telefonszáma, e-mail címe
- Ha volt korábbi hasonló panasz, akkor annak időpontja
- Panaszos igénye

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

Az ügyfélre, tagsági jogviszonyra vonatkozóan a Pénztár információt kizárólag az ügyfél vagy meghatalmazottja részére szolgáltat ki. A meghatalmazást közokiratba, vagy teljes bizonyítóerejű magánokiratba kell foglalni. A meghatalmazás mintát a Pénztár honlapján (<https://horizontmagannyugdijpenztar.hu/nyomtatvanyok>) elérhetővé teszi.

A panasz képviselő vagy meghatalmazott útján történő benyújtása esetén a Pénztár vizsgálja a benyújtási jogosultságot, amelyet a benyújtó meghatalmazással igazol.

Bejelentésre szolgáló nyomtatvány alkalmazása esetén a panaszos neve mellett fel kell tüntetni a panaszos – törvényes, illetve meghatalmazotti – képviselőjeként eljáró, panaszbenyújtó természetes személy nevét is (pl. vállalat képviselője, természetes személy meghatalmazottja, stb.). Meghatalmazás hiányában a Pénztár közvetlenül a panasszal érintett ügyfél részére küldi meg választát.

Azonosításra alkalmas adatok hiányában az ügyfél részére kizárólag általános tájékoztatás adható. (Pl.: tagsági jogviszony létrejöttével, megszűnésével, a Pénztár szolgáltatásaival kapcsolatban). A Pénztár azonosítás hiányában az ügyfél tagsági jogviszonyával, azok meglétével, tartalmával kapcsolatban adatot nem szolgáltat ki.

A Pénztár kéri a panaszos ügyfelet, hogy:

- fejtse ki panaszát és igényét részletesen, lényegre törően, elkülönítetten és felsorolásszerűen, -csatolja panaszához a panaszt alátámasztó dokumentumokat (lehetőleg másolatban), és a kivizsgáláshoz, válaszadáshoz szükséges egyéb adatokat
- őrizze meg a panasz benyújtását vagy elküldését igazoló másolatot és egyéb dokumentumot.

V. A bejelentés fogadása, válaszadás

A panasz kivizsgálása térítésmentes, azért külön díjat a Pénztár nem számít fel. A panasz kivizsgálása során a Pénztár az összes vonatkozó körülményt figyelembe veszi.

A Pénztár a szóbeli panaszt – amennyiben annak azonnali kivizsgálása lehetséges, – megvizsgálja, és lehetőség szerint azonnal orvosolja. A Pénztár a panaszról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek a panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontjának megküldésével egyidejűleg megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.

Szóbeli panasztétel esetén a Pénztár felhívja az ügyfél figyelmét, hogy a Panaszkezelési Szabályzat nyomtatott formában rendelkezésre áll az ügyfélszolgálati irodában, valamint a Pénztár honlapján elektronikusan elérhető.

A Pénztár az elektronikus úton előterjesztett panaszok esetén a panasz beérkezéséről visszaigazolást küld, és tájékoztatja az ügyfelet a panasz azonosítására szolgáló adatokról.

A telefonon közölt szóbeli panasz esetén, a Pénztár az indított hívás sikeres felépülésének időpontjától számított öt percen belüli, az ügyfélszolgálati ügyintéző élőhangos bejelentkezése érdekében úgy köteles eljárni, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható. Telefonon közölt szóbeli panasz esetén a Pénztár felhívja a pénztártag figyelmét, hogy a panaszáról hangfelvétel készül. A telefonos ügyfélszolgálati folytatott panaszt tartalmazó beszélgetések hanganyagát a Pénztár rögzíti, öt évig megőrzi. A Pénztár az ügyfél kérésére biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá jogszabályban rögzített határidőn belül, térítésmentesen rendelkezésre bocsátja – kérésének megfelelően – a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet vagy a hangfelvétel másolatát és erre irányuló kérés esetén az ügyfelet a telefonon előterjesztett panaszok esetében a beszélgetés végeztével tájékoztatja.

A Pénztár által készített jegyzőkönyv a következőket tartalmazza:

- Ügyfél neve
- Ügyfél lakcíme, székhelye, levelezési címe
- A panasz előterjesztésének helye, ideje, módja
- A panasz részletes leírása, az érintett kifogások elkülönített rögzítésével, annak érdekében, hogy valamennyi kifogás teljes körűen kivizsgálásra kerüljön
- Pénztári azonosító
- Telefonon közölt szóbeli panasz esetén a panaszbejelentés azonosítója (hívásazonosító)
- Szóbeli panasz esetén a pénztártag által bemutatott iratok, dokumentumok, egyéb bizonyítékok jegyzéke
- A jegyzőkönyvet felvevő személy neve és aláírása és –telefonon közölt szóbeli panasz kivételével – az ügyfél aláírása
- A jegyzőkönyv felvételének helye és ideje
- A panasszal érintett szolgáltató neve és címe

A Pénztár az ügyfél erre irányuló kérése esetén, vagy az írásbeli panasz benyújtási csatornájának függvényében a panasz beérkezésének visszaigazolásokor írásbeli tájékoztatást nyújt a panaszkezelés folyamatáról.

A Pénztár az írásbeli panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját a panasz közlését követő harminc naptári napon belül könyvelt postai levél útján megküldi az ügyfélnek a Pénztárnál nyilvántartott levelezési címére.

A Pénztár a panasz érkezésének csatornáján tájékoztatja az ügyfelet, hogy a válaszát postai úton küldi meg. A Pénztár törekszik arra, hogy az ügyfél panaszára indokolatlan késedelem nélkül adjon választ. Ha nem adható válasz a jogszabály által előírt 30 napos határidőn belül, a Pénztár a késedelem okáról a tudomásszerzést követően haladéktalanul tájékoztatja az ügyfelet, és lehetőség szerint megjelöli a vizsgálat befejezésének várható időpontját.

Amennyiben az ügyfél bejelentése több kérdést, szolgáltatást, illetve területet érint, a Pénztár a szükséges információk birtokában törekszik arra, hogy egy egységes levélben adjon választ a bejelentő minden panaszára és minden általa feltett kérdésre.

A Pénztár arra törekszik, hogy az ügyfélbejelentéseket minden körülményt figyelembe véve tekintse át. A Pénztár a válaszadás során egyértelműen rögzíti a válaszlevélben a panasz azonosítására szolgáló adatot, a panasz érkezésének időpontját, valamint mellékletek csatolása esetén azok felsorolását, egyértelmű megjelölését. Pénztár érdemi, kifejtő válaszadásra törekszik a panaszban megfogalmazott valamennyi kifogás – továbbá lehetőség szerint a kifogásokkal kapcsolatos kérések és kérdések esetén.

A Pénztár a válaszát pontos, közérthető és egyértelmű indoklással látja el, amely tartalmazza a vonatkozó szabályzati rendelkezés pontos szövegét.

A panaszok kivizsgálása során a Pénztár – az ügyfél erre irányuló kifejezett kérésére – tájékoztatja az ügyfelet a vizsgálat állásáról. A Pénztár a panaszkezelés folyamatáról készített rövid tájékoztató dokumentumot honlapján és ügyfelek számára nyitva álló helységeiben nyomtatott formában elérhetővé teszi.

A Pénztár a panaszt a nyilvántartásába felveszi és az arra adott választ öt évig őrzi meg, és azt a Magyar Nemzeti Bank kérésére bemutatja.

VI. Panaszbejelentések nyilvántartása

A Pénztár az ügyfelek panaszairól, valamint az azok rendezését, megoldását szolgáló intézkedésekről nyilvántartást vezet.

A nyilvántartás tartalmazza:

- a) az ügyfél nevét, tagi azonosítóját
- b) panasz leírását, a panasz tárgyát képező esemény vagy tény megjelölését,
- c) a panasz benyújtásának időpontját, és a beérkezés módját,
- d) a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés leírását, elutasítás esetén annak indokát,
- e) a d) pont szerinti intézkedés teljesítésének határidejét és a végrehajtásért felelős személy megnevezését, továbbá
- f) a panasz megválaszolásának, a válaszlevél postára adásának dátumát.
- g) a panasz megalapozottságára vonatkozó és az MNB kategóriák szerinti minősítését

VII. Jogorvoslati lehetőség

Amennyiben az ügyfél a bejelentésére kapott válasszal nem ért egyet, vagy új információval, dokumentációval rendelkezik, kérheti a panasz felülvizsgálatát. Ebben az esetben a Pénztár ismét megvizsgálja panaszát, és bejelentését új panaszként kezeli.

A panasz elutasítása, vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén a fogyasztónak minősülő ügyfél panaszával az alábbiakhoz fordulhat:

- a) A Magyar Nemzeti Bank Fogyasztóvédelmi Központ eljárását kezdeményezheti, amennyiben panaszja fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértésére irányult.

Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ

Székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55. – MNB Budai

Központ

Felügyelet: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6. – MNB Felügyeleti Központ és

Pénzmúzeum Levelezési cím: H-1534 Budapest, BKKP Postafiók: 777.

Telefon: 06 80 203 776

E-mail cím:

ugyfelszolgalat@mnb.

hu Honlap: <https://www.mnb.hu/>

[Nyomtatvány: https://www.mnb.hu/letoltes/fogyasztói-kerelem-az-mnbhez-20180904.pdf](https://www.mnb.hu/letoltes/fogyasztói-kerelem-az-mnbhez-20180904.pdf)

- b) A Pénzügyi Békéltető Testülethez vagy bírósághoz fordulhat, amennyiben panasz a tagság létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével továbbá szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos.

A Pénzügyi Békéltető Testület elérhetősége:

Központi cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levélcím: H-1525 Budapest BKKP Postafiók:

172. Telefon: +36-80-203-776

E-mail cím: ugyfelszolgalat@mnb.hu Honlap:

<https://www.mnb.hu/bekeltetes>

Nyomtatvány: <https://www.mnb.hu/letoltes/150-fogyasztói-kerelem-1-2.pdf>

A Pénzügyi Békéltető Testület a Magyar Nemzeti Bank mellett működő, bíróságon kívüli, alternatív vitarendezési fórum, mely a fogyasztók és a pénzügyi szolgáltatók között fennálló szerződésből eredő jogviták kezelésével foglalkozik.

A Pénztár tájékoztatja ügyfeleit, hogy a Pénzügyi Békéltető Testület döntésének való alávetésről a Pénztár ügyenként dönt. Amennyiben a Pénztár az adott ügy vonatkozásában aláveti magát az eljárásnak, az ott hozott határozatban foglaltakat köteles végrehajtani. 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.

A panasz elutasítása vagy a panasz kivizsgálására előírt 30 naptári napos törvényi válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén a Pénztár tájékoztatja a fogyasztónak minősülő ügyfelet, hogy jogorvoslatért a Pénzügyi Békéltető Testülethez, illetve a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központjához fordulhat, és ezen szervezetek előtt megindítható eljárás alapjául szolgáló kérelem benyújtásához szükséges nyomtatvány megküldését igényelheti, melyet a Pénztár díjmentesen bocsát rendelkezésre.

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

VIII. Záró rendelkezések

Jelen szabályzatot a Pénztár Igazgatótanácsa 2024/31. (IX.03) számú határozatával fogadta el, és 2024. szeptember 4. nappal léptette hatályba.

Pataki Tímea
az Igazgatótanács elnöke

Kutiné Csurgai Ágota
ügyvezető igazgató