

Tisztelt OTP,  
Tisztelt Hollóné Molnár Éva,

Az ESZ-21-230570/238338/2008 ikt. számon benyújtott panaszomra adott válaszukat abban az esetben tudnám elfogadni,  
ha a kulcsmondatot:

"A tőkegarancia érvényesítésére **csak bankfiókjainkban van lehetőség** az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén"

valamelyik alább említett dokumentum (összesen több, mint 200 oldal) is tartalmazná:

**"Az OTP Optima Tőkegarantált Kötvény Alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata"**

([https://www.otpbank.hu/OTP\\_ALAPKEZELO/download/tajek\\_OPTIMA\\_20080918.pdf](https://www.otpbank.hu/OTP_ALAPKEZELO/download/tajek_OPTIMA_20080918.pdf)),

**"HIRDETMÉNY a lakossági ügyfelek részére nyújtott OTPdirekt szolgáltatásokról"**

([https://www.otpbank.hu/OTP\\_Portal/file/OTPdirekt\\_LAK\\_H\\_20080505.pdf](https://www.otpbank.hu/OTP_Portal/file/OTPdirekt_LAK_H_20080505.pdf))

**"Lakossági OTPdirekt Üzletszabályzat"**

([https://www.otpbank.hu/OTP\\_Portal/file/OTPdirekt\\_USZ\\_lakos\\_20080303.pdf](https://www.otpbank.hu/OTP_Portal/file/OTPdirekt_USZ_lakos_20080303.pdf)) nem említi.

Mit nyújt az internet:

[https://www.otpbank.hu/OTP\\_Portal/online/BH02010403010000.jsp](https://www.otpbank.hu/OTP_Portal/online/BH02010403010000.jsp)

Befektetési jegy visszaváltás:

[https://www.otpbank.hu/OTP\\_Portal/online/BH05060204030200.jsp](https://www.otpbank.hu/OTP_Portal/online/BH05060204030200.jsp)

**Az OTP Optima Tőkegarantált Kötvény Alap Tájékoztatója és Kezelési Szabályzata**

**5.sz. melléklet: Második Garanciavállalási Nyilatkozat:**

Az Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.; cégjegyzékszám: 01-10-041585) („Garanciavállaló”) az OTP OPTIMA Nyíltvégű Értékpapír Alapra („Alap”) kibocsátott befektetési jegyek („befektetési jegy”) tulajdonosaival („befektetési jegy tulajdonos”) szemben kötelezettséget vállal arra, hogy ha a befektetési jegy jelen garanciavállalási nyilatkozat („Második Garanciavállalási Nyilatkozat”) hatálya alatt történő visszaváltásakor a befektetési jegy nettó eszközértéke nem éri el a befektetési jegy vásárlásakor nettó eszközértékét, akkor a különbséget a befektetési jegy tulajdonosnak a visszaváltásakor megfizeti, az alábbi együttes feltételek teljesülése esetén:

Az Önök által is felsorolt feltételeknek maradéktalanul megfelelek:

a) "a befektetési jegyeket az Alap befektetési jegyek forgalmazási helyein vásárolta és váltja vissza"

Idézet az Alap tájékoztatójából:

**"4. AZ ALAP BEFEKTETÉSI JEGYEINEK FORGALMAZÁSA, FORGALMAZÁSI HELYEK"**

"A Befektetési Jegyek a folyamatos forgalmazás során a Forgalmazási Helyeken vásárolhatók meg és válthatók vissza."

**Azaz az internet vagy elfogadott Forgalmazási helynek minősül, vagy illegálisan értékesít.**

Én az interneten keresztül adtam a számlavezető fiókomnak megbízást, amit elfogadott, végrehajtott ledokumentált.

A visszaváltás szintén az interneten történt. A megbízás megadásakor az alábbi megnevezés látható:

Értékpapír megnevezés	OTP OPTIMA TŐKEGARANTÁLT BEFJEGY
<input checked="" type="radio"/> Összeg	
<input type="radio"/> Darab	

Természetesen ha kapok egy kérdést, hogy elfogadom-e a tőkegarancia elvesztését vagy inkább befáradok egy fiókba, akkor a személyes ügyintézését választottam volna.

A bank tranzakció sztornózásával a bankfiókban való ügyintézés/hiánypótlást utólag is szívesen megtenném.

b) "a befektetési jegyeket folyamatosan értékpapírszámlán tartotta"  
így történt (az OTP-nél, amiről a számlavezető fiók folyamatosan értesítőt küldött)

c) "a vásárlás és visszaváltás között legalább kilencven naptári nap eltelt"  
a vásárlások 2006.08.10 és 2008.06.09 között történtek

d) "a visszaváltáskor bemutatja a vásárlásról szóló szerződést"  
a vásárlás a bank által kiállított papírokkal (számlatörténet, tranzakció igazolás) igazolható

Az eset óta kipróbáltam, hogy az interneten vásárolt OPTIMA befektetési jegy bankfiókban, milyen feltétellel váltható vissza.

Ott minden gond nélkül (az ügyintéző elmondása szerint plusz néhány kattintással) megoldják, ha az az ügyfél tudja, hogy ezt kérni kell.

Ezek alapján kérvényezem,

hogy a Bank az összes jelenlegi és jövőbeni internetes szolgáltatást igénybe vevő ügyfelét tájékoztassa a tőkegarancia pontos feltételeiről,

a tranzakció internetes feladása esetén figyelmeztető üzenet formájában, valamint az alapokkal kapcsolatos weboldalakon, tájékoztatókban, hirdetményekben...,

lehetőség szerint külön kérés nélkül biztosítsa minden ügyfél részére (az internetes ügyintézését választóknak is) a visszaváltáskori automatikus tőkegaranciát (ha az kedvezőbb),

valamint, hogy méltányossági alapon a káromat megtéríteni szíveskedjenek.

Jogvitánkat elsősorban békés úton a nyilvánosság, a PSZÁF és GVH kizárásával szeretném gyorsan, és eredményesen lezárni,

üdvözlettel:

Kemecsei Gábor