

ÜZLETSZABÁLYZAT

ÉS ÁLTALÁNOS SZERZŐDÉSI FELTÉTELEK

Exclusive Change Zrt. - Pénzváltási üzletág

Hatályos: 2022.október 01. napjától visszavonásig

1. Bevezetés

Az **Exclusive Change Zrt.** (székhelye: 1051 Budapest, Szent István tér 3., nyilvántartó bíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: 01-10-142020, adószáma: 32071735-2-41; Email: info@exclusive.hu, Tel: +36 70 377 0324 a továbbiakban: **Pénzváltó**) az üzleti tevékenysége során az alábbi szabályzat és a hatályos jogszabályok (így különösen, de nem kizárólagosan a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény - a továbbiakban: "Hpt." -, a pénzváltási tevékenységről szóló 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet - a továbbiakban: "Rendelet" - és a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény - a továbbiakban: "Ptk.") rendelkezései szerint a jelen Üzletszabályzatban foglalt általános szerződési feltételek szerint biztosítja Ügyfelei részére a pénzváltási (a továbbiakban: "Pénzváltási") üzletágának szolgáltatásait. Jelen Üzletszabályzat hatálya nem terjed ki az Exclusive Change Zrt. által végzett aranykereskedelmi és készpénzátutalási tevékenységekre.

Az Ügyfél a jelen szabállyal közzétett általános szerződési feltételeket (Ptk. 6:77. §) a Pénzváltási üzletág bármely szolgáltatásának igénybevételével automatikusan, ráutaló magatartással (Ptk. 6:4. §) elfogadja. Pénzváltó a jelen Üzletszabályzatot és esetleges módosításait a honlapján (www.exclusive.hu) és az Pénzváltási üzletág tevékenységeivel foglalkozó irodáiban közzéteszi. Ettől eltérő feltételeket csak a Pénzváltó és az Ügyfél közös akaratával írásban lehet kikötni.

Pénzváltó a pénzváltási tevékenységet nem önállóan, hanem a **Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (Cégjegyzékszám: 01-10-041042, Adószám: 10198014-4-44) 1133 Budapest, Váci út 116-118. szám alatti székhelyű gazdasági társaság (a továbbiakban: "Bank") *kiemelt közvetítőjeként* végzi a Bankkal kötött megbízási szerződés alapján, a Bank nevében, javára és kockázatára nyújtja az ügyfelek részére a pénzváltási szolgáltatást.

Pénzváltó adatai:

Cégnév: **Exclusive Change Zrt.**

Cég székhelye: 1051 Budapest, Szent István tér 3.

Telefon: +36 70 377 0324

E-mail címe: info@exclusive.hu

Nyilvántartásba-vételi szerv: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága

Cégjegyzékszám: 01-10-142020

Adószám: 32071735-2-41

Megbízó: **Raiffeisen Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (Cégjegyzékszám: 01-10-041042, Adószám: 10198014-4-44, Székhely: 1133 Budapest, Váci út 116-118.)

Vonatkozó jogszabályok:

- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló [2013. évi CCXXXVII. törvény](#) (a továbbiakban: Hpt.),
- a pénzváltási tevékenységről szóló [297/2001. \(XII. 27.\) Korm. rendelet](#) (a továbbiakban: "Rendelet"),
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló [2017. évi LIII. törvény](#) (a továbbiakban: Pmt.)
- az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló [2017. évi LII. törvény](#) (a továbbiakban: Kit.)
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló [26/2020. \(VIII. 25.\) MNB rendelet](#),
- a Büntető Törvénykönyvről szóló [2012. évi C. törvény](#) (a továbbiakban: Btk.), korábban a 1978. évi IV. törvény
- a Polgári törvénykönyvről szóló [2013. évi V. törvény](#) (a továbbiakban: Ptk.),
- a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló [2008. évi XLVII. törvény](#),
- a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló [2008. évi XLVIII. törvény](#) (a továbbiakban: gazdasági reklámtörvény),
- a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet) szóló, AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2016/679 RENDELETE (2016. április 27., a továbbiakban: "GDPR")
- az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló [2011. évi CXII. törvény](#).

2. Az Üzletszabályzat célja, alkalmazási köre

Az Ügyfél és a Pénzváltó között létrejött bizalmi jellegű jogviszony alapján a Pénzváltó elsőrendű feladata és célja, hogy az Ügyfél ügyleti megbízásait a tőle elvárható gondossággal az Ügyfél érdekeinek messzemenő figyelembevételével teljesítse.

Az Üzletszabályzat célja, hogy az alapvető fogalmakat, magatartásformákat rögzítve határozott és egyértelmű alapját és általános feltételeit adja a Pénzváltói kapcsolatoknak, elősegítve az üzleti kapcsolatok gyors és hatékony működését az általános szabályok meghatározásával.

Az Üzletszabályzat alkalmazása során Szerződő Feleknek tekintendők az Ügyfél és a Pénzváltó azzal, hogy a szerződés ténylegesen az Ügyfél és a Bank között jön létre, a Pénzváltó a szerződés létrejöttét kiemelt közvetítőként segíti elő. Ügyfél az a természetes vagy jogi személy, aki részére a Pénzváltó pénzváltási tevékenységet végez.

A jelen Üzletszabályzat rendelkezései az Ügyfél és Pénzváltó közötti valamennyi üzleti kapcsolatra vonatkoznak a pénzváltási tevékenység tekintetében.

Az Üzletszabályzat nyilvános, azt bárki megtekintheti, tartalmát megismerheti, az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben hozzáférhető.

A Pénzváltó jogosult a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit bármely időpontban egyoldalúan módosítani.

3. Értelmező rendelkezések (Hpt. 6.§)

- 1. pénzváltási tevékenység:** külföldi fizetőeszközök adásvétele a törvényes fizetési eszköz ellenében, valamint külföldi fizetési eszközök adásvétele külföldi fizetési eszközök ellenében. Nem minősül pénzváltási tevékenységnek a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó pénznemek pénzforgalmi szolgáltató által történő átváltása, a külföldi pénznemre szóló, forgalomban lévő vagy forgalomban lévőre még átcserelíhető pénzérték és bankjegyek numizmatikai célú forgalmazása, valamint belkereskedelemben az áruval, vagy szolgáltatással kapcsolatos ügyletekre vonatkozó fizetések teljesítése;
- 2. kiemelt közvetítői tevékenység:** pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján, a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára, pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, ideértve a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára történő kötelezettségvállalást vagy a szerződés megkötését is;

4. Pénzváltási tevékenység

4.1. A pénzváltási tevékenység végzésének szabályai

4.1.1. Általános szabályok

4.1.1.2. A Bank és a Pénzváltó köteles a pénzváltó pénztári nyitvatartási ideje alatt a pénzváltási tevékenységhez szükséges váltási készletet folyamatosan biztosítani. A nyitvatartást a Pénzváltó önállóan jogosult meghatározni.

4.1.1.3. Árfolyamjegyzés

4.1.1.3.1. A Pénzváltó az általa alkalmazott árfolyamokat a hitelintézettel kötött megbízási szerződésben rögzített módon állapítja meg.

4.1.1.3.2. Pénzváltó a hitelintézettel kötött megbízási szerződés alapján az ügyfelei részére saját belátása szerint, önállóan határozhatja meg a mindenkori valuta vételi és eladási árfolyamot figyelembe véve a megbízási szerződésben foglalt rendelkezéseket.

A Pénzváltó által megállapított árfolyamok meghatározásának alapja:

Pénzváltó által meghatározott árfolyam = Hitelintézet által meghatározott elszámolási árfolyam +/- Pénzváltó által megállapított marzs

4.1.1.3.3. Pénzváltónak jogában áll naponta többször, ügyfelenként és összegtől függően változó árfolyamon valutát venni illetve eladni. Pénzváltó a Hitelintézet által jegyzett árfolyamtól +/- 10%-ban térhet el.

4.1.1.3.4. A Pénzváltó belső utasításban köteles szabályozni az árfolyam-meghatározás módját, és megjelölni az árfolyam-megállapításért felelős személyeket. A Pénzváltó köteles öt évig megőrizni az árfolyamjegyzékeket. A pénzváltó az euró és az amerikai dollárra valutaárfolyamot köteles jegyezni.

4.1.1.3.5. Az árfolyamjegyzés úgy történik, hogy a külföldi fizetőeszköz valamely egységét kell forintban kifejezni.

Az árfolyamjegyzéken fel kell tüntetni

- a) a jegyzett fizetőeszköz pénznemét,
- b) a jegyzés egységét (1, 100, 1000),
- c) a vételi és az eladási árfolyamokat.

A pénzváltó a csekket vagy valutaárfolyamon vagy külön meghatározott csekkárfolyamon forgalmazza.

Az árfolyamjegyzéken a pénznem és a jegyzés egységének megjelölése után az első oszlopban a valuta vételi, a második oszlopban a valuta eladási árfolyamot kell feltüntetni. Ha a pénzváltó külön meghatározott csekkárfolyamot alkalmaz, az árfolyamjegyzék harmadik oszlopában a csekk vételi, a negyedik oszlopában a csekk eladási árfolyamot kell feltüntetni.

Ha az ügyfél által átváltani kívánt valuta vagy csekk összege a pénzváltó által előre meghatározott összeghatárt meghaladja, a pénzváltó a közzétett vételi árfolyamhoz képest nagyobb, illetőleg eladási árfolyamhoz képest alacsonyabb árfolyamot alkalmazhat. Az összeghatárt, továbbá az árfolyameltérés mértékét az árfolyamjegyzéken fel kell tüntetni.

A pénzváltó köteles az árfolyamjegyzéket áttekinthetően elkészíteni és az ügyfelek által jól látható helyen kifüggeszteni.

4.1.1.4. Ügyviteli rend

4.1.1.4.1 A pénzváltó köteles

- a) a pénzváltási tevékenységre vonatkozó belső szakmai utasítást – ideértve a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás megelőzésére és megakadályozására, továbbá a pénzkezelésre vonatkozó előírásokat is – elkészíteni, annak naprakészségéről gondoskodni,
- b) megfelelő ügyviteli rendszert kialakítani.

4.1.1.5. Nyilvántartás, bizonylatok

4.1.1.5.1 Ha a pénzváltó a pénzváltási tevékenységen kívül egyéb tevékenységet is folytat – a vonatkozó számviteli előírások megtartása mellett –, köteles könyvvitelét úgy kialakítani, hogy a pénzváltási tevékenységgel kapcsolatos forgalom (bevétel, kiadás) elkülöníthető legyen.

4.1.1.5.2 A pénzváltó a bizonylatok alapján köteles pénztáranként pénztári naplót vagy annak megfelelő egyéb nyilvántartást vezetni, amely valutánemenkénti és forint szerinti bontásban tartalmazza a tételes (bizonylatonkénti) bevételi és kiadási forgalmat, valamint a pénztár napi valuta, illetve forint nyitó- és zárókészletét.

4.1.1.5.3 A pénzváltó köteles a könyvvitelét úgy kialakítani, hogy az alkalmas legyen a felügyeleti adatok szolgáltatására és ellenőrzésére.

4.1.1.5.4 A Pénzváltónak a számvitelről szóló törvény szerinti napi készpénz záró állomány maximális mértékének, illetve havi szintű átlagának megállapítása során nem kell figyelembe vennie az e tevékenység során birtokába került, a megbízót megillető készpénzállomány elkülönített nyilvántartásban szereplő, kötelezettségként kimutatott összegét.

4.1.1.5.5 A pénzváltó köteles minden ügyletről bizonylatot kiállítani az alábbiak szerint:

- a) külföldi fizetőeszköz ügyféltől történő megvásárlása esetén vételi bizonylatot,
- b) külföldi fizetőeszköz ügyfél részére való eladása esetén eladási bizonylatot,
- c) külföldi fizetőeszköznek más külföldi fizetőeszközre való átváltása esetén konverziós bizonylatot,
- d) egyéb pénzmozgás (pl. hitelintézettel való ügyletek, a központ és a telephely közötti ügyletek) esetén kiadási, illetőleg bevételi pénztárbizonylatot.

4.1.1.5.6 A bizonylatnak tartalmaznia kell

- a) a 4.1.1.5.5 pont szerinti bizonylattípus megnevezését,
- b) az ügyfél devizajogi státusát,
- c) az esetleg felszámított jutalékot,
- d) az ügylet keltét,
- e) a pénzváltó nevét és telephely címét,
- f) a pénzváltást közvetlenül végző személy azonosítására alkalmas kézjelét,
- g) a pénzváltási tevékenységet közvetítő esetében a megbízó hitelintézet nevét.

4.1.1.5.7 A vételi bizonylaton a 4.1.1.5.6 pontban foglaltakon túl fel kell tüntetni

- a) a megvásárolt fizetőeszköz pénznemét, összegét és a csekk sorszámát,
- b) az alkalmazott vételi árfolyamot,
- c) a kifizetett forintellenértéket.

4.1.1.5.8 Az eladási bizonylaton a 4.1.1.5.6 pontban foglaltakon túl fel kell tüntetni

- a) az eladott fizetőeszköz pénznemét, összegét és az eladott csekk sorszámát,
- b) az alkalmazott eladási árfolyamot,
- c) a bevételezett ellenértéket.

4.1.1.5.9 A konverziós bizonylaton a 4.1.1.5.6 pontban foglaltakon túl fel kell tüntetni

- a) a megvásárolt fizetőeszköz pénznemét, összegét és a csekk sorszámát,
- b) az alkalmazott vételi árfolyamot,
- c) a forintellenértéket,
- d) az eladott fizetőeszköz pénznemét és összegét,
- e) az alkalmazott eladási árfolyamot.

4.1.1.5.10 A konverziós bizonylat helyett együttesen alkalmazható a vételi és eladási bizonylat. Ez esetben a bizonylatokon fel kell tüntetni a „konverzió” megjegyzést. A két bizonylat adattartalmának meg kell egyeznie a konverziós bizonylat adattartalmával.

4.1.1.5.11 A bizonylat kiállítható az erre a célra rendszeresített

- a) legalább két másolati példánnyal rendelkező, előre nyomtatott sorszámmal ellátott nyomtatvány kitöltése útján (kézi kiállítású bizonylat),
- b) pénzváltó géppel, számítógéppel (gépi kiállítású bizonylat).

4.1.1.5.12 A 4.1.1.5.11 pont a)–b) alpontjában említett bizonylatok az alábbiak szerint szigorú számadásúak:

4.1.1.5.13 A kézi kiállítású bizonylatok nyomtatványait a kibocsátó köteles szigorú számadás alá vonni. Ennek megfelelően a nyomtatványokról fajtánként külön-külön nyilvántartást kell vezetni. A nyilvántartásnak az alábbi adatokat kell tartalmaznia:

- a) a nyomtatvány jelét, illetve számjelét,
- b) a beszerzést igazoló számla számát és a számlán feltüntetett teljesítés keltét,
- c) a tömbök sorszámát (tól-ig),
- d) a használatbavétel keltét,
- e) a kiselejtezés keltét.

4.1.1.5.14 A gépi kiállítású bizonylatok akkor minősülnek szigorú számadás alá vontnak, ha a pénzváltógép (számítógép) kihagyás és ismétlés nélkül biztosítja a sorszámozást mind az eredeti, mind a másolati példányon.

4.1.1.5.15 A Pénzváltó utólag nem állíthat ki és nem pótolhat bizonylatot.

4.1.1.5.16 A pénzváltónak a forgalomból ki kell vonnia a sérült, csonka és – szennyezettség mértékétől függetlenül – a szennyezett bankjegyet, a forgalomból kivont bankjegyet, valamint az olyan bankjegyet, amelynek valódisága megkérdőjelezhető.

4.1.1.6 A pénzváltó ellenőrzése

A hitelintézet belső ellenőrzése köteles legalább évente megvizsgálni, hogy a pénzváltási tevékenységét közvetítő e tevékenységét a jogszabályoknak, illetőleg a szerződésben foglaltaknak megfelelően végzi-e. A hitelintézet felelős azért, hogy a pénzváltási tevékenységét közvetítő e tevékenységét a jogszabályi előírások betartásával és a tőle elvárható gondossággal végezze. A hitelintézetnek haladéktalanul jelentenie kell a Felügyelet részére, amennyiben a közvetítő e tevékenysége jogszabályba vagy a szerződésbe ütközik.

5. Bankkártyás fizetés

5.1. Pénzváltó a pénzváltási tevékenysége végzése során az ügyfelek által használt bankkártyát mint készpénz-helyettesítő fizetési eszközt – kizárólag a vonatkozó jogszabályok és a jelen mellékletben foglalt szabályok szerint – elfogadja (továbbiakban úgyis mint „bankkártyás fizetés”).

5.2. A Pénzváltó és az ügyfelek által használt bankkártyák elfogadására alkalmas ún. POS terminált („Point of Sale-Terminal” – továbbiakban: POS terminál) biztosító szolgáltató (továbbiakban: POS szolgáltató) között létrejött megállapodás alapján és szerint teszi lehetővé a bankkártyás fizetést azzal, hogy arra a kártyabirtokos Ügyfél kártyakibocsátóval kötött megállapodása az irányadó.

5.3. Az ügyfelek a pénzváltás során kizárólag HUF pénznemű fizetési kötelezettségük teljesítése során használhatnak bankkártyát.

5.4. A Pénzváltó a bankkártyás fizetést valamennyi üzlethelyiségekben végezheti azzal, hogy Pénzváltó döntése alapján bizonyos üzlethelyiségében a bankkártyás fizetést bármikor előzetes értesítés nélkül felfüggesztheti.

6. Felelősség

6.1. A Pénzváltó üzleti tevékenysége során mindenkor az Ügyfél érdekeinek - az adott körülmények között lehetséges - legteljesebb figyelembevételével és a lehető legnagyobb gondossággal jár el.

6.2. A Pénzváltó és az Ügyfél a kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően egymást haladéktalanul értesítik az ügylet szempontjából jelentős körülményekről (árfolyamkedvezmény, fémpénz), tényekről, az ügylettel összefüggő egymáshoz intézett kérdésekre idejében válaszolnak, valamint késedelem nélkül felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra.

6.3. A Pénzváltó nem felel az erőhatalomból (vis maior), belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezésből, vagy a Pénzváltó működésének megzavarásából eredő kárért. Ugyanez érvényes arra az esetre is, ha a Pénzváltó hatósági intézkedés, vagy jogszabályi rendelkezés miatt bizonyos ideig beszünteti vagy korlátozza működését.

6.4. A hamisgyanús bankjegyeket és érméket a Pénzváltó jegyzőkönyv ellenében bevonja és ellenőrzésre a megbízó hitelintézet útján továbbítja a MNB-nek a bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló [19/2019. \(V. 13.\) MNB rendelet](#) és az érmék feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló [20/2019. \(V. 13.\) MNB rendelet](#) rendelkezései szerint.

6.5. A Pénzváltó tevékenységéért egyebekben a megbízó hitelintézet felel az Ügyfelek felé.

7. Jutalékok, kezelési költség, díjak

A Pénzváltó a szolgáltatásaiért kezelési költséget jogosult felszámítani, melyet Ügyfél köteles a szolgáltatás igénybevételével egyidejűleg megfizetni. A Pénzváltó a szolgáltatása nyújtásáért egyéb jutalékot, díjat nem számít fel. A kezelési költség Pénzváltó által meghatározott mindenkori mértéke irodánként eltérő lehet, amely kezelési költség az irodáinkban – az ügyélforgalom számára nyitva álló helyiségekben - kifüggesztésre kerül. A Pénzváltónak jogában áll a pénzügyi változások, jogszabályi változások, illetve üzleti megfontolások függvényében a kezelési költség mértékét bármikor módosítani.

Az elvesztett bizonylatokról utólag igazolást tudunk kiállítani, melynek a díja legalább 1,000.- HUF+ÁFA, egyébként a tranzakció(k)ban szereplő összeg 1%-a +ÁFA.

8. A banktitok, az üzleti titok fogalma, titoktartási kötelezettség

8.1. Banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a Pénzváltó és a megbízó hitelintézet 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.

8.2. A banktitokra vonatkozó rendelkezések szempontjából a pénzügyi intézmény ügyfelének tekintendő mindenki, aki (amely) a pénzügyi intézménytől pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe. A banktitokra vonatkozó szabályokat alkalmazni kell arra a személyre is, aki szolgáltatás igénybevétele céljából lép kapcsolatba a pénzügyi intézménnyel, de a szolgáltatást nem veszi igénybe.

8.3. A banktitokra vonatkozó rendelkezéseket a közvetítő ügyfelének 8.1. pontban meghatározott adataira is megfelelően alkalmazni kell.

8.4. Banktitok csak a törvényben meghatározott esetekben és meghatározott személyek/szervek részére adható ki.

8.5. Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó, titkos – egészben, vagy elemeinek összességéként nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető –, ennél fogva vagyoni értékkel bíró olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek a titokban tartása érdekében a titok jogosultja az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja.

8.6. Védett ismeret (know-how) az üzleti titoknak minősülő, azonosításra alkalmas módon rögzített, műszaki, gazdasági vagy szervezési ismeret, megoldás, tapasztalat vagy ezek összeállítása.

8.7. A jogosultnak joga van az üzleti titok hasznosítására, mással történő közlésére és nyilvánosságra hozatalára (a közlés és nyilvánosságra hozatal együtt: az üzleti titok felfedése).

8.8. Az üzleti titokhoz fűződő jogot megsérti, aki az üzleti titkot jogosulatlanul megszerzi, hasznosítja vagy felfedi.

- a) Az üzleti titok jogosulatlan megszerzését jelenti, ha az üzleti titkot az azt megszerző személy a jogosult jogszerű ellenőrzése alatt álló, az üzleti titkot tartalmazó vagy az üzleti titok megismerésére alkalmas dokumentumhoz, dologhoz, anyaghoz vagy elektronikus adatállományhoz való engedély nélküli hozzáférés vagy ezek bármelyikének engedély nélküli eltulajdonítása, vagy ezekről engedély nélküli másolat készítése útján szerzi meg.
- b) Az üzleti titok jogosulatlan megszerzését jelenti bármely egyéb, az üzleti titoknak a jogosult hozzájárulása nélkül történő, a jóhiszeműség és tisztesség követelményébe ütköző megszerzése.
- c) Az üzleti titok jogosulatlan hasznosítását vagy felfedését jelenti az üzleti titoknak a jogosult hozzájárulása nélkül történő hasznosítása vagy felfedése, ha ezt olyan személy valósítja meg, aki
ca) jogosulatlanul szerezte meg az üzleti titkot;

- cb) az üzleti titokra vonatkozó titoktartási megállapodást vagy az üzleti titokra vonatkozó más titoktartási kötelezettséget sért; vagy
- cc) az üzleti titok hasznosításának korlátozására vonatkozó szerződéses kötelezettséget vagy más kötelezettséget szeg meg.

8.9. Az üzleti titokhoz fűződő jog megsértését jelenti az is, ha az üzleti titkot megszerző, hasznosító, vagy felfedő személy a magatartása tanúsításakor tudott, vagy tudnia kellett arról, hogy az üzleti titokhoz közvetlenül vagy közvetetten olyan másik személytől jutott hozzá, aki az üzleti titkot a 8.8. pont c) alpont alapján jogosulatlanul hasznosította vagy fedte fel.

9. Pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megakadályozása

9.1. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény ügyfél azonosításra vonatkozó előírásait köteles a pénzváltó (mint szolgáltató) egységes szövegű hirdetményben az ügyfélfogadásra kijelölt helyiségekben közzétenni a zökkenőmentes ügyintézés érdekében:

"A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben foglaltak értelmében kötelező az ügyfél-azonosítás a jogszabályban meghatározott esetekben, így különösen a 300.000-Ft összeghatárt elérő, vagy meghaladó pénzváltási ügyekben.

1. Az azonosítás során a bizonylatra rögzíteni kell a természetes személy ügyfél (rendelkezésre jogosult, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselő):

- a) családi és utónevét,*
- b) születési családi és utónevét,*
- c) állampolgárságát,*
- d) születési helyét, idejét,*
- e) anyja születési nevét,*
- f) lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,*
- g) azonosító okmányának típusát és számát;*

2. Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén rögzíteni kell:

- a) nevét, rövidített nevét,*
- b) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címét,*
- c) főtevékenységét,*
- d) képviselőjére jogosultak nevét és beosztását,*
- e) – ha ilyennel rendelkezik – kézbesítési megbízottjának az 1. pont a) és f) alpontjai szerinti adatait,*
- f) cégbírósági nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát,*
- g) adószámát.*

3. A Pénzváltó a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az alábbi okiratok bemutatását köteles megkövetelni, vagy jogosult közhiteles nyilvántartásból adatlekérdezést végezni:

a) természetes személy

aa) magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát és lakcímet igazoló hatósági igazolványát, ez utóbbit abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található,

ab) külföldi állampolgár esetében úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található;

b) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy a) pontban megjelölt okiratának bemutatásán túl az azt igazoló – harminc napnál nem régebbi – okiratot, hogy

ba) a céget a cégbíróság nyilvántartásba vette, vagy a cég a bejegyzési kérelmét benyújtotta, egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került,

bb) a b) pont ba) alpontba nem tartozó belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént,

bc) külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;

c) bírósági vagy hatósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem bírósághoz vagy hatósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet létesítő okiratát.

4. 100-300 ezer forint összeghatár között az ügyfél szóbeli nyilatkozata alapján kötelező rögzíteni a természetes személy ügyfél:

a) nevét

b) születési helyét, idejét,

Jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén

a) nevét, rövidített nevét,

b) székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címét,

valamint a megbízás tárgyát és összegét

továbbá a Pénzváltó a 3. pontban megjelölt okiratok bemutatását kérheti.

5. A fentiekén túlmenően az ügyfél köteles a Pénzváltó részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el,

illetve arról, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. Amennyiben igen, úgy nyilatkoznia kell a pénz forrásáról is. A tízmillió forint feletti váltások esetén minden ügyfél köteles nyilatkozni a pénz forrásáról, illetve az ötvenmillió forint feletti váltásoknál a forrásigazolást is be kell nyújtania. A jogszabály rendelkezése alapján a Pénzváltó az okmányokat lemásolja."

10. Személyes adatok védelme

Bizonyos információk, adatok elengedhetetlenek a szolgáltatás teljesítéséhez, valamint a panaszkezeléshez. Nélkülük a tranzakció teljesítése a Pénzváltó által megtagadható, illetve jogszabályi rendelkezés esetén kötelező megtagadási ok. A szolgáltatások igénybevételével az Ügyfél teljes körű felelősséget vállal azért, hogy a megadott adatok hitelesek és a valóságnak megfelelnek. A Ügyfél által megadott adatokhoz állandó hozzáférhetőségi és helyreigazítási joga van, az aktuális európai és nemzeti jogszabályoknak megfelelően. Pénzváltó nem adja át harmadik fél részére a személyes adatokat, kivételt képez, amikor a harmadik fél Pénzváltó szerződéses alvállalkozója, és a Ügyféllel kötött szerződés teljesítéséhez elengedhetetlen, továbbá amennyiben ezt törvény vagy a hatóság kötelezővé teszi. A Pénzváltó minden esetben a honlapján (www.exclusive.hu) közzétett Adatvédelmi Tájékoztató rendelkezései szerint jár el.

11. Hírlevél

Pénzváltó a hírlevelére feliratkozó érdeklődőknek - kifejezett és önkéntes hozzájárulásuk esetén - promóciós e-maileket (Hírlevél) küldhet, melyben újdonságokról, akciókról, illetve más hasznos információkról értesíti Ügyfeleit.

12. Panaszkezelés

A Pénzváltási tevékenység tekintetében a panaszkezelés a megbízó Bank feladata. A megbízó panaszkezelési szabályzatának elérhetősége: https://www.raiffeisen.hu/documents/10423/197492/panaszkezelesi_szabalyzat.pdf

13. Magatartási kódex

Magatartási kódex: olyan – piaci önszabályozás keretében létrehozott – megállapodás vagy szabályegyüttes, amely valamely kereskedelmi gyakorlat vagy tevékenységi ágazat vonatkozásában követendő magatartási szabályokat határoz meg azon vállalkozások számára, amelyek a kódexet magukra nézve kötelezőnek ismerik el (a továbbiakban: magatartási kódexnek való alávetés).

Pénzváltó tájékoztatja Ügyfeleit, hogy magatartási kódexnek nem vetette alá magát.

Felülvizsgálandó szükség esetén, de legalább minden év január 31-ig.
Felülvizsgálatért felelős: Ügyvezetők

Elfogadásra került: Budapest, 2022. október 01.

Budapest, 2022. október 01.

**Exclusive Change Zrt.
Pénzváltó**