

# **EXCLUSIVE BEST CHANGE ZRT**

(7621 Pécs, Citrom u.2-6.)  
**ÜZLETSZABÁLYZAT**

Felülvizsgálandó szükség esetén, de legalább minden év elején  
Felülvizsgálatért felelős: Vezérigazgató

Elfogadásra került: Budapest,2002-03-22  
Módosítva: Pécs, 2023. augusztus 01.

## I. cím

### **Az Üzletszabályzat célja, alkalmazási köre**

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

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

Az Üzletszabályzat alkalmazása során Szerződő Feleknek tekintendők az Ügyfél és a Társaság. Ügyfél az a természetes vagy jogi személy, aki részére a Társaság pénzváltási tevékenységet végez.

Az Üzletszabályzat rendelkezései az Ügyfél és Társaság közötti valamennyi üzleti kapcsolatra vonatkoznak.

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

A Társaság jogosult a jelen Üzletszabályzat rendelkezéseit bármely időpontban egyoldalúan módosítani, a 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, a 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról és a 297/2001. (XII.27.) Korm. rendelet a pénzváltási tevékenységről jogszabályok módosulása esetén.

## II. cím

### **A Társaság által végzett szolgáltatás**

Az Exclusive Best Change ZRT. pénzváltási tevékenységet végez a Raiffeisen Bank kiemelt közvetítőjeként.

**A pénzváltási tevékenység** : külföldi fizetőeszközök adásvétele a törvényes fizetési eszköz ellenében, valamint külföldi fizetési eszközök adásvétele külföldi fizetési eszközök ellenében.

**Pénzügyi szolgáltatás közvetítése (kiemelt közvetítő tevékenység)**: pénzügyi intézmény javára, nevében felelősségére és kockázatára folytatott tevékenység, amelynek célja a pénzügyi szolgáltatási, illetőleg kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének megbízási szerződés keretében történő végzése.

Külföldi utas részére történő Áfa visszatérítés a Global Refound Rt. ügynökeként, autópálya és telefonfeltöltés a Kupon Kft, Bankkártyás fizetés az OTP Ban NYRT valamint a Western Union Moneytransfer az Exclusive Cash Rt. és a MoneyGram az EXC Finance ügynökeként végzett tevékenység a Társaság részéről.

### III. cím

## Okmányok

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. LIII. törvény ügyfél azonosításra vonatkozó előírásait köteles a pénzváltó 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 megfogalmazottak értelmében kötelező az ügyfél-azonosítás a jogszabályban meghatározott esetekben, így különösen a 300.000- Ft összeghatárt elérő, vagy meghaladó pénzváltási ügyekben, illetve kötelező az azonosításhoz elfogadott okmányokról másolat készítése.

Az azonosítás során rögzíteni kell az ügyfél:

- családi és utónevét (születési nevét),
- lakcímét,
- állampolgárságát,
- azonosító okmányának típusát és számát,
- külföldi esetében a magyarországi tartózkodási helyet;
- születési helyét, idejét,
- anyja nevét;

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

- nevét, rövidített nevét,
- székhelyének, külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címét,
- cégbírósi nyilvántartásban szereplő jogi személy esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát.
- főtevékenységét,
- képviselőre jogosultak nevét és beosztását,
- kézbesítési megbízottjának az azonosítására alkalmas adatait

A fentiekén túlmenően az ügyfél köteles a szolgáltató részére írásbeli nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy a saját, vagy a tényleges tulajdonos nevében, illetőleg érdekében jár el, ennek megfelelően a tényleges tulajdonos adatait is a Pmt-ben meghatározottak szerint kell rögzíteni.

Mind a természetes személyt, a jogi személyek és a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetek megbízottait és tényleges tulajdonosait a Pmt-ben

meghatározottak szerint nyilatkoztatjuk arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplő e, vagy sem.

A 2019. évi LIII. törvény módosításáról szóló 2019. évi CXIX. törvény módosítja a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényt (Pmt).

Az azonosítási összeghatárt 100.000,- ft-ban határozza meg a jogalkotó, ugyanakkor a 100.000,- ft-ot elérő, de a 300.000,- ft alatti tranzakciók esetében egyszerűsítetten lehet elvégezni az azonosítást természetes személy esetében. Bemondásra elegendő rögzíteni a természetes személy családi és utónevét, születési helyét és dátumát. Az adatok, illetve a személyazonosság ellenőrzésére azonosítási okmány bemutatása nem szükséges, a szolgáltató annak bemutatását kockázatérzékenységi alapon azonban kérheti.

#### IV. cím

### **Pénztárszolgálat**

A Társaság pénztárszolgálatot az üzleti helyiségében meghirdetett pénztári órák alatt tart.

A pénztári nyitva tartás ideje alatt a pénzváltási tevékenységhez szükséges forintfedezetet köteles folyamatosan biztosítani.

A pénztárgépek műszaki követelményeiről, a nyugtakibocsátásra szolgáló pénztárgépek forgalmazásáról, használatáról és szervizeléséről, valamint a pénztárgéppel rögzített adatok adóhatóság felé történő szolgáltatásáról szóló 48/2013. NGM – rendeletet módosító 9/2016. NGM rendelet előírásaiból következően 2017. január 1-jétől a TEÁOR 66.12 szerinti értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenységből kizárólag a pénzváltási tevékenységet végző adóalanyok online pénztárgép használatára kötelezettek.

#### V. cím

### **Felelősség**

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

A Társaság és az Ügyfél a kölcsönös együttműködés követelményeinek megfelelően egymást haladéktalanul értesítik az ügylet szempontjából jelentős körülményekről, (árfolyam-kedvezmény, fém pénz), tényekről, az ügylettel összefüggő egymáshoz intézett kérdésekre idejében válaszolnak, valamint késedelem nélkül felhívják egymás figyelmét az esetleges változásokra, tévedésekre és mulasztásokra.

A Társaság nem felel az erőhatalomból (vis major), belföldi vagy külföldi hatósági rendelkezésből, vagy a Társaság működésének megzavarásából eredő kárért. Ugyanez érvényes arra az esetre is, ha a Társaság törvényes ok miatt bizonyos ideig beszüneti vagy korlátozza működését.

Az ügyfélnek a társasággal szemben, a társaságnak az ügyféllel szemben a pénzváltási ügylet befejeztével a pénztártól való távozás után reklamációnak helye nincs.

Egymással szemben követelés nem keletkezhet.

A társaság az árfolyam meghatározását naponta többször is végzi. A Társaság egyes pénztárai között árfolyamkülönbség lehetséges. Az aktuális árfolyamokat Társaság köteles Ügyfél részére jól látható helyen kifüggeszteni.

Valutaváltási kedvezmény: összeghatárhoz kötötten a napi árfolyamtól való eltérés mértékét külön árfolyamjegyzéken tüntetjük fel.

- A pénztáros csak valódi és forgalomban lévő fizetőeszközöket (bankjegyeket és érméket) fogadhat el a befizetőtől és kifizetést is csak ilyen pénzben teljesíthet. Nem fogadható el hiányos, rongálódott, megcsonkolt bankjegy, kivéve ha az teljes értékben beváltható (befizethető). Nem fogadható el olyan érme, amelyről megállapítható, hogy nem a forgalomban természetes kopás következtében, hanem más ok miatt (pl. szándékos rongálás során) sérült, kopott meg.
- Ha a pénztáros a neki átadott fizetőeszközök között hamisgyanús bankjegyet, illetve érmét talál, azt fizetőeszközként nem fogadhatja el. A bankjegyet vagy érmét – ilyen esetben – vissza kell tartania és a befizetőt jegyzőkönyvileg meg kell hallgatni, arra vonatkozóan, hogy hol és kitől kapta a hamisgyanús bankjegyet, személyazonossága igazolására alkalmas iratát el kell kérni, a jegyzőkönyvet az alapján kell felvenni. A jegyzőkönyvbe (3 pld.) fel kell venni a befizető nevét, címét, a pénz sor- és sorozatszámát, darabszámát. A hamisgyanús pénzt a felvett jegyzőkönyvhöz kell mellékelni. A 3 példányból egyet az ügyfélnek kell átadni, egyet irattározni kell, a 3. Példányt vagy a területileg illetékes rendőrkapitányságra, vagy az MNB Emissziós Főosztályának kell továbbítani, mely a **Területi Vezető** a feladata.  
**Amennyiben az ügyfélnél gyanús viselkedés észlelhető, vagy nem hajlandó magát igazolni haladéktalanul értesíteni kell a rendőrséget.**
- A hamisgyanús bankjegy valódi vagy hamis voltát az MNB által készített szakértői vélemény állapítja meg, melyről a beküldő tájékoztatást kap.
- A hamisnak bizonyult bankjegyet az MNB letétként kezeli, azokért értéket nem térít.
- A valódinak bizonyult bankjegyet az MNB a vizsgálat után visszaküldi cégünknek, mi pedig kiértékeljük erről az ügyfelet, részére a valódi bankjegyet visszaszolgáltatjuk

## VI. cím

## **Jutalékok, kezelési költség, díjak**

A Társaság a szolgáltatásaiért kezelési költséget jogosult felszámítani, melyet az Ügyfél köteles a szolgáltatás igénybevételével egyidejűleg megfizetni. A Társaság a szolgáltatása nyújtásáért egyéb jutalékot, díjat nem számít fel.

A kezelési költség a Társaság által meghatározott mindenkori mértéke irodánként eltérő lehet, amely kezelési költség az irodánkban az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségekben kifüggesztésre kerül.

A Társaságnak jogában áll – a pénzüpiaci változások, jogszabályi változások, illetve üzleti megfontlások függvényében – a kezelési költség mértékét bármikor módosítani, amelyről az ügyfelet a módosítás hatályba lépését megelőző 15 nappal hirdetményben, az ügyfél számára folyamatosan és könnyen hozzáférhető módon, kifüggesztés útján tájékoztatni köteles.

A kezelési költség módosítására lehetőséget adó okok lehetnek:

- a pénzváltó tevékenységéhez kapcsolható közteher ( pl adó, tranzakciós illeték) változása
- a pénzváltó tevékenységéhez kapcsolható hitelintézeti/banki díjak, jutalékok, költségek változása, emelkedése
- a pénzváltó működési költségeit jelentős mértékben meghatározó feltételek, egyes gazdasági tényezők és költségek megváltozása (közüzemi díjak, bérleti díjak, postai, távközlési szolgáltatások díjának emelkedése)
- a pénzváltó tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó, vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés, vagy a pénzváltóra kötelező szabályozók megváltozása.

## **VII. cím**

### **BANKKÁRTYÁS FIZETÉS**

Az Exclusive Best Change ZRT a Bank jóváhagyásával 2016.07.25-től a pénzváltási tevékenység végzése során az ügyfelek által használt bankkártyát, mint készpénz-helyettesítő fizetési eszközt – kizárólag a vonatkozó szabályok és az alábbiakban foglalt szabályok szerint-elfogadja.

A Pénzváltó a bankkártyás fizetés végzése érdekében közvetlenül az OTP Bank NYRT-vel, mint POS szolgáltatóval kötött szerződést. A szerződés megkötésére, valamint annak módosításához a Raiffeisen Bank ZRT előzetes jóváhagyása szükséges.

A Pénzváltó részéről a POS szolgáltató felé történő jutalék elszámolás és megfizetés minden esetben a pénzváltási tevékenységtől elkülönítetten, a Pénzváltó saját bankszámlájáról történhet.

A Bank a Pénzváltóval naponta (munkanapokon) számol el, amely elszámolást követően az elkülönített alszámla egyenlege minden munkanap végén „0,- HUF” összegű kell legyen.

A bankkártyás fizetések során az ún. „POS charge-back” és a kifogásolt (bankkártya reklamáció) összegekkel való elszámolás kizárólag közvetlenül a Pénzváltó és a POS szolgáltató, valamint a bankkártyás fizetéshez kapcsolódó elszámolási rendszer (VISA és MasterCard elszámolási rendszerek<sup>9</sup> üzemeltető szolgáltató között történik. A Bank ezen folyamatokban, eljárásokban közvetlenül nem vesz részt.

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

A Pénzváltó a bankkártyás fizetést- a Pénzváltó és a Bank közös megállapodása alapján az alábbi üzlethelyiségekben végezheti:

- Pécs Pláza
- Kaposvár Pláza
- Szekszárd Belváros
- Szekszárd Tesco
- Bonyhád
- Paks
- Dombóvár Tesco
- Kaposvár Tesco
- Siófok Tesco
- Marcali
- Pécs Árkád
- Pécs Tesco
- Szigetvár
- Békéscsaba Tesco
- Gyula Tesco
- Szarvas Tesco
- Debrecen Fórum
- Debrecen Tesco
- Debrecen Pláza
- Hajdúböszörmény

- Berettyóújfalu Tesco
- Karcag Tesco
- Tiszaújváros Tesco
- Nyíregyháza Tesco
- Nyíregyháza Pláza
- Nyíregyháza Korzó
- Kisvárdai Tesco
- Sátoraljaújhely Tesco
- Mátészalka Tesco
- Nyírbátor
- Kecskemét Tesco
- Kiskunhalas Tesco
- Kiskőrös Tesco
- Kiskunfélegyháza Tesco
- Szolnok Pláza
- Szolnok Auchan
- Cegléd Tesco
- Szeged Tesco
- Szeged Pláza
- Szeged Napfénypark
- Szeged Praktiker
- Szentés Tesco
- Hódmezővásárhely Tesco

A Pénzváltó további üzlethelyiségeiben a bank előzetes, írásbeli engedélye alapján jogosult bankkártyás fizetést végezni.

A Pénzváltó bankkártyás fizetéseket üzlethelyiségenként és pénzváltásonként a Megbízási szerződés 2.22. pontja szerint jelenti a Bank felé, azzal, hogy a Pénzváltó a bankkártyás fizetésekről a többi jelentéssel egyidejűleg, de külön formátumban küld jelentést a Bank részére-excel (Microsoft) formátumban.

A Pénzváltó a bankkártyás fizetésekre vonatkozó, az ügyfeleket érintő szabályokról az üzlethelyiségekben tájékoztatást függeszt ki.

Bizonylatolás bankkártyás fizetés esetén:

- Az eladási bizonylathoz a POS terminál első, az ügyfél által aláírt példányát hozzá kell tűzni, a másodikat az ügyfél részére az eladási bizonylat eredeti példányával ki kell adni
- A napi zárást a POS terminálon is el kell végezni, a zárást a valutás napi zárószalaghoz kell fűzni.

## VIII. cím

### **Az Üzleti titok fogalma, titoktartási kötelezettség**

A Társaság az Ügyféllel való kapcsolata során tudomására jutott tényeket és adatokat üzleti titokként kezeli. Üzleti titok minden olyan, az egyes ügyfelekről a Társaság rendelkezésére álló tény, információ, adat, amely az ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére vonatkozik.

Üzleti titok csak jogszabályban előírt esetekben adható ki harmadik személynek.

A titoktartási kötelezettség jogszabályi korlátozásának következményeiért a Társaság nem vállal felelősséget.

## IX. cím

### **A Banktitok fogalma, titoktartási kötelezettség**

Banktitok minden olyan , az egyes ügyfelekről a Közvetítő 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. A Közvetítő a banktitokra, annak kezelésére és megőrzésére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket ismeri, és kötelezettséget vállal azok betartására, illetve betartására.

## X. cím

### **Az Ellenőrzés**

A közvetítő hozzájárul ahhoz, hogy a Hitelintézet és/vagy a Felügyelet (MNB) korlátozás nélkül ellenőrizze a tevékenységével kapcsolatos gazdálkodását és üzleti könyveit és főkönyvét, valamint hogy pénzváltási tevékenységét a jogszabályoknak megfelelően végzi e.

## XI. cím

### **A Pénzváltási tevékenységgel összefüggő panaszokra vonatkozó eljárás**

A Közvetítő a tevékenységével összefüggő panaszok írásbeli benyújtásának lehetőségét egy erre a célra kialakított úrlappal biztosítja.

A Társaság a hozzá benyújtott panaszokról központi nyilvántartást vezet és a beérkezett panaszt a Hitelintézethez haladéktalanul benyújtja.

Kósa Zoltán