



ÜZLETSZABÁLYZAT

Interchange Kft.
1027 Budapest, Kacska utca 11.

Hatályba lépés: 2024. január 1.

Hatályos: visszavonásig.

Jelen szabályzat hatályba lépésével egyidejűleg hatályát veszti a korábban ugyanezen tárgyban kiadott szabályzat.

Jóváhagyó: Jánvári Krisztián ügyvezető

1. Jogszabályi háttér

A Interchange Pénzügyi Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság (székhelye: 1027 Budapest, Kacska utca 11.; cégjegyzékszám: 01-09-169375; továbbiakban: Társaság) telephelyein és fióktelepein a pénzváltási tevékenységet a vonatkozó jogszabályok előírásainak betartásával, azoknak megfelelően végzi.

A pénzváltási tevékenységet szabályozó főbb jogszabályok közé tartoznak különösen az alábbiak:

- a.) A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (továbbiakban: Hpt.);
- b.) A pénzváltási tevékenységről szóló 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet. (továbbiakban: Kr.);
- c.) A devizakorlátozások megszüntetéséről, valamint egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2001. évi XCIII. törvény;
- d.) A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban: Pmt.).

2. Pénzváltási tevékenység, engedélyezés, ügyfélkör

a.) Pénzváltási tevékenység

A Hpt. szerint a pénzváltási tevékenység *kiegészítő pénzügyi szolgáltatásnak* minősül, mely tevékenységet kizárólag hitelintézetek, illetve a Hpt. szerinti kiemelt közvetítők jogosultak végezni.

Ennek megfelelően a Társaság a Raiffeisen Bank Zrt. (továbbiakban: Megbízó Hitelintézet) kiemelt közvetítőjeként végzi a pénzváltási tevékenységet a Megbízó Hitelintézettel 2019. július 18. napján kötött megbízási szerződés alapján.

b.) Engedélyezés

A Hpt. szerint a pénzváltási tevékenység végzésére a felügyeleti szervként eljáró Magyar Nemzeti Bank (korábban: a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete) ad engedélyt. A Társaság a megfelelő engedély birtokában végzi pénzváltási tevékenységét.

c.) Ügyfélkör

A Társaság ügyfele lehet bármely természetes személy, vállalkozás, szervezet.

d.) Megbízások teljesítésének helye

A megbízások teljesítésének helye a Társaság azon telephelye vagy fióktelepe, melynek vonatkozásában a Megbízó Hitelintézettel megkötött megbízási szerződésben megállapodtak, és a Felügyelet engedélyt adott a pénzváltási tevékenységnek a Társaság adott telephelyén vagy fióktelepén történő végzésére.

A felügyeleti engedély a Társaság telephelyein vagy fióktelepén kifüggesztésre kerül.

A pénzváltásra irányuló megbízást a Társaság kizárólag telephelyén vagy fióktelepén fogad el.

3. Pénzügyi szolgáltatások

a.) Szolgáltatások

A jogszabályban biztosított lehetőségeken belül a Társaság kirendeltségeinek szolgáltatásai:

- valutavétel,
- valutaeladás.

A Társaság csak a pénztári készlete erejéig teljesít valuta-és forintkifizetéseket.

b.) Jegyzett valuták

A Kr. előírása alapján a Társaság köteles az általa jegyzett valutákról jegyzéket készíteni, és azt az ügyfelek által jól látható helyen kifüggeszteni.

Az árfolyamjegyzék az alábbi adatokat tartalmazza:

Valutanem	Egység (1 / 100 / 1000)	Valutavételi árfolyamok	Valutaeladási árfolyamok
-----------	-------------------------	-------------------------	--------------------------

c.) Árfolyamjegyzés

Az árfolyam táblán feltüntetett valuták egy (1) egységre vannak feltüntetve. Kivéve pl.: JPY, mely valuta árfolyama 100 egységre van megállapítva.

Az árfolyamok a Társaság a piaci változásokhoz mérten, a Megbízó Hitelintézettel kötött megbízási szerződés rendelkezéseivel összhangban naponta többször, a Hitelintézet által (általában 8:00, 10:00 és 14:00 órákor) meghirdetett árfolyamokhoz igazodva határozza meg. A változásokat minden esetben az adott telephelyen / fióktelepen kifüggesztett árfolyamkijelzőn teszi közzé a Társaság. Munkaszüneti napokon, bankszüneti napokon árfolyamváltozás nem történik.

Az árfolyam megállapításáért az üzemeltetési vezető vagy helyettese felelős.

d.) Jutalék (commission)

A Társaság a pénzváltási tranzakciók után a kijelölt kirendeltségeiben kezelési költségként jutalékot számíthat fel. A Társaság a jutalék mértékéről az adott telephelyen / fióktelepen kifüggesztett árfolyamkijelző útján nyújt tájékoztatást.

e.) Címletkorlátozás

A Társaság valutaváltó helyein címletkorlátozás nincs. A Társaság érmét korlátozott számban vesz.

f.) Utazási csekk

A Társaság utazási csekk beváltásával nem foglalkozik.

g.) Forgalomképtelen bankjegyek (sérült, csonka, szennyezett, forgalomból kivont bankjegyek és érmék)

A Társaság a forgalomképtelen forint bankjegyeket és érméket a jogszabályi előírások szerint fogadja el, veszi át vagy cseréli ki. Sérült, csonka, szennyezett, forgalomból kivont külföldi bankjegyeket vagy érméket a Társaság nem fogad el, nem vesz át és nem cserél.

h.) Hamisgyanús fizetőeszközök (bankjegy, érme, csekk)

A Társaság a hamisgyanúsnak ítélt fizetőeszközt a jogszabályi előírásoknak eleget téve nem adhatja vissza az ügyfél részére, hanem köteles azt jegyzőkönyv ellenében bevonni. A jegyzőkönyv két (2) példányban készül, melyből egy (1) példány az ügyfelet illeti. A jegyzőkönyvön fel kell tüntetni a bankjegy és az ügyfél azonosítására alkalmas adatait.

A lefoglalt bankjegyek a Magyar Nemzeti Bank Készpénzlogisztikai Igazgatóságának Készpénzszakértői és fejlesztési főosztályához kerülnek továbbításra, ahol bankjegyszakértő vizsgálja meg azokat.

A szakértői vizsgálat során valódinak minősített hamisgyanús fizetőeszköz ellenértékét az MNB a beküldő számára megtéríti. Ennek megfelelően az ügyfél az általa megadott elérhetőségén értesítésre kerül, és visszakapja a fizetőeszközt vagy annak értékét.

A szakértői vizsgálat során hamisnak minősített fizetőeszközt az MNB őrzi, vissza nem szolgáltatja és tekintve, hogy a hamis pénz értéket nem képvisel, ellenértéket sem térít meg.

i.) Bankkártyás fizetés

A Társaság a pénzváltási tevékenysége végzése során az ügyfelek bankkártyáit, az ügyfél választása szerint HUF, EUR és USD alapon terheli meg. Vételi tranzakció esetén EUR vagy USD, eladási tranzakció esetén HUF választható.

4. Azonosítás, személyazonosság vizsgálata

A Pmt. rendelkezései szerint pénzváltás esetén a Társaság köteles

- a 100.000,- forintot elérő vagy meghaladó, de 300.000,- forint alatti összegű üzleti megbízás esetén az ügyfél egyes, Pmt.-ben meghatározott adatait rögzíteni, melyek
 - természetes személy esetén az ügyfél családi és utóneve, valamint születési helye és ideje;

- nem természetes személy esetén az ügyfél neve, rövidített neve, székhelye, illetve (ha van) magyarországi fióktelepének címe;
- mindkét esetben a megbízás tárgyát és összegét.
- a **300.000,-Ft-ot** elérő vagy azt meghaladó tranzakciónál az ügyfelet **azonosítani**, valamint a tényleges tulajdonosról, kiemelt közszereplői minőségéről **nyilatkoztatni**.

Ügyfél-átvilágítással járó tranzakciót kizárólag akkor hajt végre a Társaság, ha a számítógép, a pénzváltó szoftver és az internetkapcsolat is hibátlanul működik.

Az azonosításnál elfogadható okmányok

a.) Magyar állampolgársággal rendelkező természetes személy esetén:

személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa (személyazonosító igazolványa, útlevele, kártya formátumú vezetői engedélye) és lakcímét igazoló hatósági igazolványa, ez utóbbi abban az esetben, ha lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

b.) Magyar állampolgársággal NEM rendelkező természetes személy esetén elfogadható:

úti okmánya vagy személyazonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmánya vagy tartózkodásra jogosító okmánya, valamint magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványát, amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található.

A megbízó hitelintézet gyakorlatának megfelelően a Társaság nem fogad el olyan okmányokat, amelyek nem tartalmazzák a természetes személy állampolgárságát.

c.) Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén:

Az ügyfél nevében vagy megbízása alapján eljárni jogosult személy az 1. pontban megjelölt okiratainak bemutatásán *túlmenően* harminc (30) napnál nem régebbi okirat bemutatása, amely igazolja, hogy:

- a.) a belföldi céget a bíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta;
- b.) az egyéni vállalkozó, hogy az egyéni vállalkozói tevékenység megkezdésének bejelentése megtörtént vagy az egyéni vállalkozó nyilvántartásba vételre került;
- c.) más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént;
- d.) bejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem bírósághoz, hatóságához vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet alapító okirata/társasági szerződése/alapszabálya szükséges.

d.) Külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén:

Az azonosításhoz a saját ország szerinti bejegyzés vagy nyilvántartásba vétel harminc (30) napnál nem régebbi igazolása szükséges, amely hitelesített fordítással együtt fogadható el.

Az azonosítási kötelezettség teljesítésének minősül az is, ha a Társaság rendelkezik az ügyfél azonosításához szükséges adatokat tartalmazó saját hiteles okirat(ai) hiteles másolatával, ha azt a kiállító állam hitelesítésre feljogosított hatósága, vagy – ha nemzetközi szerződés eltérően nem rendelkezik – a magyar külképviseleti hatóság hitelesítette.

Azonosítás, nyilatkozatás

Az azonosítás során az átadott okmány(ok)ból az alábbi adatokat kell rögzítenie a pénztárosnak:

<u>Természetes személy</u>	<u>Jogi személy</u>
családi és utóneve (ha van, születéskori neve)	név, rövidített név
születési helye és ideje	székhely / külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyenrel rendelkezik - magyarországi fióktelep címe
édesanyja születési neve	főtevékenységét
állampolgársága	cégjegyzékszám vagy egyéb nyilvántartási szám
lakcím, ennek hiányában tartózkodási hely	adószám
azonosító okmány típusa, száma	képviselőre jogosult(ak) neve, beosztása
	ha ilyenrel rendelkezik, kézbesítési megbízott természetes személy azonosító adatai

A Pmt. rendelkezése értelmében az azonosítás során a Társaság köteles ügyfelét írásban nyilatkoztatni arra vonatkozóan, hogy az üzleti megbízást saját vagy más nevében teljesít-e (tényleges tulajdonos).

Amennyiben más személy nevében jár el, a tényleges tulajdonosi nyilatkozat formanyomtatvány megfelelő kitöltésével további adatokat kell szolgáltatnia a Társaság részére.

Ezt követően az ügyfél köteles arról is nyilatkozni, hogy a tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek, annak közeli hozzátartozójának vagy azzal közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e.

Jogi személy nevében történő eljárás esetén további dokumentumok bemutatása is megkövetelhető az ügyféltől.

Az ügylet lebonyolítását a Társaság (pénztárosa) megtagadhatja, amennyiben az ügyfél nem bocsátja rendelkezésre a szükséges dokumentumokat.

5. Bizonylatolás, bizonylati kellékek

A Társaság – a számviteli törvény előírásainak megfelelő – szigorú számadású bizonylatokat alkalmaz. A nyomtatványok készletéről és felhasználásáról a Társaság alkalmazottja olyan nyilvántartást vezet, amely biztosítja azok elszámolását.

Ügyleti bizonylat kiállítása

A Társaság a pénzváltás során az ügyfél részére a pénzváltó program alapján gépi kiállítású vételi/eladási bizonylatot állít ki, amely az ügyfelet illeti meg.

A Társaság az ügyleti bizonylaton feltünteti:

- a bizonylat típusát (vételi, eladási, bizonylat),
- az ügyfél devizajogi státuszát: devizakülföldi esetén „K”, devizabelföldi esetén „B” betűt,
- a megvásárolt/eladott fizetőeszköz pénznemét és összegét,
- az alkalmazott valutavételi, illetve valutaeladási árfolyamot,
- vételnél a kifizetett-, eladásnál a bevételezett forintellenértéket,
- jutalék mértékét,
- a „Interchange Kft., a Raiffeisen Bank Zrt. kiemelt közvetítője” szóösszetételt,
- a Társaság telephelyének/fióktelepének címét,
- az ügylet keltét,
- a Társaság pénzváltást végző alkalmazottjának azonosítására alkalmas kézjelét.

Egyéb pénzmozgásnál kiállított bizonylat

A Társaság az ügyvezető által kijelölt értéktár és a pénztár, továbbá a Megbízó és a Társaság közötti pénzmozgásokat (a forint- és valutakészletek átadását/átvételét) bevételi-, illetőleg kiadási pénztárbizonylaton rögzíti.

Az átadást/átvételt végző személy a bizonylaton feltünteti:

- az átadott/átvett fizetőeszközök (forint, valuta) pénznemét és összeget,
- az átadás/átvétel dátumát,
- bevételi pénztárbizonylat esetén azt, hogy honnan származik a pénztárba bevételezett összeg (pl. az értéktárból, vagy a Megbízótól),
- kiadási pénztárbizonylat esetén azt, hogy hová történt az összeg kifizetése (pl. az értéktárba, vagy a Megbízóhoz történt beszállítás).

Technikai probléma (áramszünet esetén) a hiba elhárításáig a valutaváltási tevékenységet felfüggeszti.

6. Panaszkezelés

A Társaság tevékenysége során mindenkor – a hatályos jogszabályok betartása mellett – az ügyfél érdekeinek figyelembevételével, pontos tájékoztatása mellett jár el.

A Társaság az ügyfelek észrevételeinek, esetleges panaszainak felvétele és kezelése tekintetében a Társaság által kiadott, a kirendeltségekben elérhető Panaszkezelési szabályzatban foglaltak szerint jár el.

7. Egyéb tájékoztatások

- a) A Kr. rendelkezései szerint a Társaság köteles olyan technikai eszköz telepítésére és üzemeltetésére, mely alkalmas az ügyféltérben lezajló folyamatokat rögzíteni és azokat ötven (50) napig megőrizni. A Társaság kizárólag elszámolási, biztonsági okból rögzített felvételeket csak az arra jogosult személy (illetékes hatóság, megbízó hitelintézet) részére adhatja át.
- b) A Társaság a meghatározott, a Társaság honlapján és ügyfélszolgálatán elérhető nyitvatartási időben az alábbi telephelyein nyújtja pénzváltási szolgáltatásait:
- 1052 Budapest, Kígyó u. 2.
 - 1066 Budapest, Nyugai tér MÁV pu. 2. ajtó
 - 1078 Budapest, Baross tér MÁV pu. 11/b 1. ajtó
 - 1052 Budapest, Váci u. 10.
 - 1014 Budapest, Tárnok utca 26.
 - 1051 Budapest, Vörösmarty tér 2. Fsz.
 - 1075 Budapest, Wesselényi utca 2.
 - 1075 Budapest, Síp utca 24. Fsz.
 - 1075 Budapest, Károly körút 25.
 - 1052 Budapest, Deák Ferenc tér M2 Deák Ferenc tér metróállomás elosztócsarnok.
 - 1152 Budapest, Szentmihályi út 167-169.

*****ÜZLETSZABÁLYZAT VÉGE*****



BUSINESS POLICY

**Interchange Kft.
1027 Budapest, Kacsá utca 11.**

Effective from: 1 January 2024

Effective until withdrawal.

The policy previously issued on the same subject expired simultaneously with the entry into force of this policy.

Approved by: Krisztián Jánvári, managing director

8. Statutory background

Interchange Pénzügyi Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság (registered seat: 1027 Budapest, Kacska utca 11.; company registration number: 01-09-169375; hereinafter: Company) provides currency exchange services at its sites and branches according to, and in conformity with the provisions of the relevant legislation.

Currency exchange services are governed in particular by the following laws:

- e.) Act CCXXXVII of 2013 on credit institutions and financial enterprises (hereinafter: Act CCXXXVII);
- f.) Government decree 297/2001. (XII. 27.) on money exchange activities (hereinafter: Decree);
- g.) Act XCIII of 2001 on the abolition of currency restrictions and on the amendment to certain related laws;
- h.) Act LIII of 2017 on the prevention and combating of money laundering and terrorist financing (hereinafter: Act LIII).

9. Currency exchange, licence, targeted customers

e.) Currency exchange

According to Act CCXXXVII, currency exchange is regarded as a *financial auxiliary service*, which may only be provided by credit institutions and by special intermediaries as specified in the said Act.

Accordingly, the Company provides currency exchange services as a special intermediary of Raiffeisen Bank Zrt. (hereinafter: Principal Credit Institution) based on the agency agreement concluded with the Principal Credit Institution on 18 July 2019.

f.) Licence

Under Act CCXXXVII, the licence for currency exchange services is given by the National Bank of Hungary (MNB) acting as a supervisory authority (earlier: the Hungarian Financial Supervisory Authority). The Company provides currency exchange services in possession of the appropriate licence.

g.) Targeted customers

Any natural person, business or organisation can be a customer of the Company.

h.) Place of order fulfilment

The place of order fulfilment is the site or branch of the Company which was agreed in the agency contract concluded with the Principal Credit Institution, and the Supervisory Authority granted a licence for providing currency exchange services at the given site or branch of the Company. The supervisory licence is displayed at the Company's sites or branches.

The Company accepts currency exchange orders exclusively at its sites or branches.

10. Financial services

j.) Services

Services of the Company's branches within the statutory framework:

- currency purchase,
- currency sale.

The Company makes forint and foreign currency payments only up to the extent of its cash desk reserves.

k.) Listed currencies

Based on the provisions of the Decree, the Company is obliged to prepare a list of the currencies quoted by it and display it at a place clearly visible to the customers.

The exchange rate list contains the following data:

Currency	Unit (1 / 100 / 1000)	Currency buying rates	Currency selling rates
----------	-----------------------	-----------------------	------------------------

l.) Exchange rate quotation

The currencies shown on the exchange rate board are indicated for one (1) unit, except e.g.: JPY, where the exchange rate is set at 100 units.

The Company determines the exchange rates according to the market changes, in accordance with the provisions of the agency contract concluded with the Principal Credit Institution, several times a day, in conformity with the exchange rates announced by the Principal Credit Institution (usually at 8:00 a.m., 10:00 a.m. and 2:00 p.m.). In all cases, the Company publishes the changes on the exchange rate board displayed at the given site / branch. Exchange rates do not change on public holidays or bank holidays.

The operations manager or his/her deputy is responsible for determining the exchange rate.

m.) Commission

The Company may charge a commission as a service charge for currency exchange transactions in its designated branches. The Company provides information on the rate of commission via the exchange rate board displayed at the given site / branch.

n.) Denomination restriction

There are no denomination restrictions at the Company's currency exchange locations. The Company buys a limited number of coins.

o.) Traveller's check

The Company does not cash traveller's checks.

p.) Non-negotiable banknotes (damaged, incomplete, contaminated, withdrawn banknotes and coins)

The Company accepts, takes over, or replaces non-negotiable forint banknotes and coins according to legal regulations. The Company does not accept, take over, receive and replace damaged, incomplete, contaminated or withdrawn foreign banknotes or coins.

q.) Suspected counterfeit payment instruments (banknotes, coins, checks)

In compliance with the legal requirements, the Company may not return to the customers any payment instrument suspected to be counterfeit, but it is obliged to withdraw it by drawing up a report. The report is made in two (2) copies, and one (1) copy is delivered to the customer. The report must include data suitable for identifying the banknote and the customer.

Confiscated banknotes are forwarded to the Currency Expert and Development Department of the Directorate Cash Logistics of the National Bank of Hungary, where they are examined by a banknote expert.

The MNB reimburses to the sender the value of a suspected counterfeit payment instrument that is qualified as genuine during the expert examination. Accordingly, the customer will be notified at the contact information provided by him/her and will receive the payment instrument or its value back.

Payment instruments qualified as counterfeit during the expert examination are kept by the MNB, they are not returned and not reimbursed since they represent no value.

r.) Payment by bank card

During currency exchange, the Company debits the customers' bank cards in HUF, EUR and USD according to the customer's choice. EUR or USD can be selected for purchase transactions, and HUF for sale transactions.

11. Identification, personal identity testing

Under the provisions of Act LIII, in the case of currency exchange the Company is obliged to

- record the following customer data specified in Act LIII in the case of a transaction order reaching or exceeding HUF 100,000 but less than HUF 300,000:
 - in the case of a natural person, the customer's first and last name, as well as the place and date of birth;
 - in the case of a non-natural person, the customer's name, abbreviated name, registered seat and the address of the Hungarian branch (if any);
 - in both cases the subject and the amount of the order.

- **identify** the customer in the case of transactions reaching or exceeding **HUF 300,000**, as well as to obtain a **statement** about the beneficial owner and his/her status as a politically exposed person.

The Company will carry out a transaction involving customer due diligence only if the computer, the currency exchange software and the Internet connection are working flawlessly.

Documents acceptable for identification

e.) In the case of natural persons with Hungarian citizenship:

official document suitable for personal identification (identity card, passport, driver's license in card format) **and** official address card (the latter is required if his/her permanent or temporary residence is in Hungary).

f.) Documents acceptable in the case of a natural person WITHOUT Hungarian citizenship:

travel document or identity card, provided that it entitles him/her to stay in Hungary, document proving the right of residence or stay as well as official card confirming a Hungarian address if his/her permanent or temporary residence is in Hungary.

In accordance with the practice of the principal credit institution, the Company does not accept documents that do not indicate the natural person's citizenship.

g.) In the case of a legal entity or other organisation without a legal entity:

In addition to presenting the documents - specified in section 1 - of the person authorised to act in the name or on behalf of the customer, the presentation of a document not older than thirty (30) days, proving that:

- e.) the Hungarian company is registered by the court or it has submitted its application for registration;
- f.) in the case of a private entrepreneur the start of activities as a private entrepreneur has been announced or the private entrepreneur has been registered;
- g.) in the case of other Hungarian legal entity, its registration has taken place, if official or court registration is required for its establishment;
- h.) before submitting an application for official registration with a court or an authority, the deed of foundation/articles of association/statutes of the legal entity or other organisation without a legal entity is required.

h.) In the case of a foreign legal entity or other organisation without a legal entity:

A proof of entry or registration in the home country not older than thirty (30) days is required for identification, and it can be accepted together with a certified translation.

It is also considered as fulfilment of the identification obligation if the Company has a certified copy of its own authentic document(s) containing the data necessary for customer identification, if it has been certified by the issuing state's authority authorised for authentication or – unless otherwise stipulated by an international treaty – by the Hungarian foreign representation authority.

Identification, statement

During identification, the agent must record the following data from the submitted document(s):

<u>Natural person</u>	<u>Legal entity</u>
surname and given name (name at birth, if applicable)	name, abbreviated name
place and date of birth	registered seat / in the case of a foreign-based company the address of a Hungarian branch if there is any
mother's birth name	main activity
nationality	company registration number or other registry number.
permanent address (in lack of this: temporary residence)	tax number
number and type of official identification document	name and position of person(s) entitled to representation
	identification data of the natural person agent for service of process, if any

Under the provision of Act LIII, during the identification process the Company is obliged to request its customer to state in writing whether s/he fulfils the transaction order in his/her own name or in someone else's name (beneficial owner).

If s/he acts on behalf of another person, s/he must provide additional information to the Company by properly completing the beneficial owner's declaration form.

After that, the customer must also declare whether the beneficial owner qualifies as a politically exposed person, his/her close relative or a person closely related to him/her.

In the case of acting on behalf of a legal entity, the presentation of additional documents may also be required from the customer.

The Company (its agent) may refuse to complete the transaction if the customer fails to provide the necessary documents.

12. Documents, supporting materials

The Company uses documents subject to strict accounting under the provisions of the Accounting Act. The Company's employee keeps a record of the stock and the use of forms that ensures their accounting.

Issuing transaction documents

During the currency exchange, the Company delivers to the customer a machine-issued purchase/sale document based on the currency exchange programme, and it is given to the customer.

The Company indicates the following data on the transaction document:

- the type of document (purchase, sale),
- the customer's foreign currency status: "K" for non-resident and "B" for resident,
- the currency and amount of the purchased/sold payment instrument,
- the applied rate of currency purchase or sale,
- the paid forint value in the case of purchase and the received forint value in the case of sale,
- the amount of commission,
- the phrase "Interchange Kft., a special intermediary of Raiffeisen Bank Zrt.",
- the address of the Company's site/branch,
- date of the transaction,
- initials suitable for identifying the Company's currency exchange agent.

Documents issued for other cash movements

The Company records cash movements (selling/buying forint and foreign currency reserves) between the securities depository and the cash desk designated by the managing director as well as between the Principal and the Company on incoming and outgoing cash documents.

The selling/buying agent indicates on the document:

- the currency and the amount of the sold/purchased payment instruments (forints, foreign currency),
- the date of sale/purchase,
- in the case of an incoming cash document: where the amount received at the cash desk comes from (e.g. from the securities depository or from the Principal),
- in the case of an outgoing cash document: where the amount was paid to (e.g. to the securities depository or to the Principal).

Technical problems (in the event of a power outage) suspend the currency exchange service until the error is resolved.

13. Processing complaints

In the course of its activities, the Company always proceeds under the applicable laws, by taking into account the customers' interests and by providing accurate information to the customers.

The Company registers and processes the customers' comments and eventual complaints in accordance with the provisions of the Complaint Processing policy issued by the Company and available at the branches.

14. Other information

- c) According to the provisions of the Decree, the Company is obliged to install and operate a technical device capable of recording the processes taking place in the customer area and to preserve them for fifty (50) days. The Company may hand over recordings made solely for accounting and security reasons only to the person authorised thereto (competent authority, principal credit institution).
- d) The Company provides currency exchange services at its following sites during the opening hours available on the Company's website and customer service:
- 1052 Budapest, Kígyó u. 2.
 - 1066 Budapest, Nyugati tér, railway station door 2
 - 1078 Budapest, Baross tér, railway station 11/b, door 1
 - 1052 Budapest, Váci u. 10.
 - 1014 Budapest, Tárnok utca 26.
 - 1051 Budapest, Vörösmarty tér 2. Ground floor
 - 1075 Budapest, Wesselényi utca 2.
 - 1075 Budapest, Síp utca 24. Ground floor
 - 1075 Budapest, Károly körút 25.
 - 1052 Budapest, Deák Ferenc tér M2 Deák Ferenc tér metro station, distribution hall
 - 1152 Budapest, Szentmihályi út 167-169.

*****END OF THE BUSINESS POLICY*****



GESCHÄFTSORDNUNG

**Interchange Kft.
H-1027 Budapest, Kacsá utca 11.**

Wirksam ab: 1. Januar 2024

Wirksam: bis zum Widerruf.

Mit dem Inkrafttreten der vorliegenden Regelung wird die zuvor zu diesem Thema erlassene Regelung aufgehoben.

Freigeber: Krisztián JÁNVÁRI, Geschäftsführer

15. Gesetzlicher Hintergrund

Die Gesellschaft Pénzügyi Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság (Sitz: H-1027 Budapest, Kacsá utca 11.; Firmenregistrierungsnummer: 01-09-169375; nachstehend: Gesellschaft) führt in ihren Standorten und Zweigstellen Geldwechselftätigkeiten im Einklang mit den geltenden Gesetzen und Vorschriften durch.

Zu den wichtigsten, die Geldwechselftätigkeit regelnden Gesetzen gehören insbesondere:

- i.) Gesetz CCXXXVII von 2013 über Kreditinstitute und Finanzunternehmen (nachstehend: Hpt.);
- j.) Regierungsverordnung Nr. 297/2001 (XII. 27.) über die Geldwechselftätigkeit (nachstehend: Kr.);
- k.) Gesetz XCIII von 2001 über die Aufhebung von Devisenbeschränkungen und die Änderung bestimmter damit zusammenhängender Gesetze;
- l.) Gesetz LIII von 2017 zur Verhinderung und Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung (nachstehend: GwG).

16. Geldwechselftätigkeit, Genehmigung, Kundenkreis

i.) Geldwechselftätigkeit

Nach dem GKF gilt die Geldwechselftätigkeit als ergänzende Finanzdienstleistung, zu deren Ausübung ausschließlich Kreditinstitute, bzw. vorrangige Vermittler im Sinne des GKF berechtigt sind.

Dementsprechend führt die Gesellschaft die Geldwechselftätigkeit als vorrangiger Vermittler der Raiffeisen Bank Zrt. (nachstehend: auftraggebendes Kreditinstitut) aufgrund des mit dem auftraggebenden Kreditinstitut am 18. Juli 2019 abgeschlossenen Vertrags durch.

j.) Genehmigung

Gemäß dem GKF erteilt die als Aufsichtsbehörde fungierende Ungarische Nationalbank (früher: die staatliche Aufsicht über Finanzinstitute), die Genehmigung zur Ausübung der Geldwechselftätigkeit. Die Gesellschaft führt ihre Geldwechselftätigkeit im Besitz der entsprechenden Genehmigung durch.

k.) Kundenkreis

Kunde der Gesellschaft kann jede natürliche Person, jedes Unternehmen, jede Organisation sein.

l.) Erfüllungsort der Aufträge

Erfüllungsort der Aufträge ist der Standort oder die Zweigstelle der Gesellschaft, für den oder die mit dem auftraggebenden Kreditinstitut ein Vertrag abgeschlossen wurde und die Aufsicht die Genehmigung zur Ausübung von Geldwechselftätigkeit auf dem jeweiligen Standort oder der Zweigstelle der Gesellschaft erteilt hat. Die durch die Aufsicht erteilte Genehmigung wird auf den Standorten oder der Zweigstelle der Gesellschaft ausgehängt.

Ein Geldwechselfauftrag wird von der Gesellschaft ausschließlich auf ihrem Standort oder ihrer Zweigstelle angenommen.

17. Finanzdienstleistungen

s.) Dienstleistungen

Im Rahmen der gesetzlich vorgesehenen Möglichkeiten führen die Zweigstellen der Gesellschaft folgende Dienstleistungen durch:

- Währungskauf,
- Währungsverkauf.

Die Gesellschaft leistet Fremdwährungs- und HUF-Auszahlungen nur bis zur Höhe ihres Kassenbestandes.

t.) Geführte Währungen

Gemäß den Bestimmungen der Rv. ist die Gesellschaft verpflichtet, eine Liste der von ihr geführten Währungen zu erstellen und diese an einem für die Kunden gut sichtbaren Ort auszuhängen.

Die Wechselkursliste enthält folgende Daten:

Währungsart	Einheit (1 / 100 / 1000)	Währungsankaufskurse	Währungsverkaufskurse
-------------	--------------------------	----------------------	-----------------------

u.) Feststellung der Wechselkursen

Die auf der Wechselkursstabelle angegebenen Währungen sind auf eine (1) Einheit angegeben. Außer z.B.: JPY, deren Wechselkurs auf 100 Einheiten angegeben ist.

Die Wechselkurse werden von der Gesellschaft entsprechend den Veränderungen auf dem Markt im Einklang mit den Bestimmungen des mit dem auftraggebenden Kreditinstitut abgeschlossenen Vertrags mehrmals täglich gemäß den von dem Kreditinstitut angekündigten Wechselkursen (in der Regel um 8:00, 10:00 und 14:00 Uhr) festgelegt. Die Änderungen werden von der Gesellschaft in jedem Fall in der ausgehängten Wechselkursanzeige auf dem jeweiligen Standort / der Zweigstelle veröffentlicht. An Feiertagen oder Bankfeiertagen kommt es zu keiner Wechselkursänderung.

Für die Festlegung des Wechselkurses ist der Betriebsleiter oder sein Stellvertreter verantwortlich.

v.) Provision (Kommission)

Die Gesellschaft kann auf den von der Gesellschaft benannten Zweigstellen eine Provision als Verwaltungsgebühr für Währungswechseltransaktionen erheben. Die Gesellschaft gibt über die Höhe der Provision durch einen Aushang auf dem jeweiligen Standort / der jeweiligen Zweigstelle Information.

w.) Banknotenbeschränkung

Auf den Wechselstellen der Gesellschaft gibt es keine Banknotenbeschränkung. Die Gesellschaft kauft eine begrenzte Anzahl von Münzen an.

x.) Reiseschecks

Die Gesellschaft befasst sich nicht mit der Einlösung von Reiseschecks.

y.) Ungültige Banknoten (beschädigte, unvollständige, verunreinigte, außer Kurs gesetzte Banknoten und Münzen)

Die Gesellschaft akzeptiert, übernimmt oder tauscht nicht umlauffähige HUF-Banknoten und -Münzen gemäß den gesetzlichen Vorschriften. Beschädigte, unvollständige, verunreinigte oder außer Kurs gesetzte ausländische Banknoten oder Münzen werden von der Gesellschaft nicht akzeptiert, übernommen oder umgetauscht.

z.) Verdacht auf Falschgeld (Banknoten, Münzen, Schecks)

Die Gesellschaft darf das vermutlich gefälschte Zahlungsmittel dem Kunden entsprechend den gesetzlichen Vorgaben nicht zurückgeben, und ist verpflichtet, es durch Aufnahme eines Protokolls einzuziehen. Das Protokoll wird in zwei (2) Exemplaren erstellt, von denen ein (1) Exemplar für den Kunden bestimmt ist. Im Protokoll sind die zur Identifizierung der Banknote und des Kunden benötigten Daten anzugeben.

Die beschlagnahmten Banknoten werden an die Abteilung Bargeldexperten und -entwicklung der Direktion Bargeldlogistik der Ungarischen Nationalbank weitergeleitet, wo sie von einem Banknotenexperten geprüft werden.

Der Gegenwert des vermutlich gefälschten Geldes, das von den Experten als echt befunden wurde, wird dem Einreicher von der Ungarischen Nationalbank erstattet. Dementsprechend wird der Kunde unter den von ihm angegebenen Kontaktdaten benachrichtigt und erhält das Zahlungsmittel bzw. dessen Wert zurück.

Die Ungarische Nationalbank behält das von den Experten als gefälscht erkannte Geld, gibt es nicht zurück und erstattet es nicht, da das Falschgeld keinen Wert hat.

aa.) Zahlung per Bankkarte

Im Rahmen der Durchführung der Geldwechsellätigkeit belastet die Gesellschaft die Bankkarten der Kunden nach Wahl des Kunden auf Basis von HUF, EUR und USD. Bei einer Kauftransaktion kann EUR oder USD, bei einer Verkaufstransaktion HUF gewählt werden.

18. Identifizierung, Identitätsprüfung

Gemäß den Bestimmungen des GWG ist die Gesellschaft im Falle eines Währungsumtauschs verpflichtet,

- im Falle eines Transaktionsauftrags von 100.000,- HUF oder mehr, aber weniger als 300.000,- HUF, bestimmte, im GWG angegebenen Daten des Kunden zu erfassen, die
 - im Falle einer natürlichen Person Familienname, Vorname sowie Geburtsort und -datum des Kunden sind;
 - im Falle einer nicht natürlichen Person der Namen, die Kurzbezeichnung, der Sitz, bzw. (wenn zutrifft) die Anschrift der Zweigstelle des Kunden in Ungarn sind;

- in beiden Fällen Gegenstand und Betrag des Auftrages sind.
- bei Transaktionen von **300.000,- HUF** oder mehr muss der Kunde identifiziert werden und es muss seine Erklärung über den tatsächlichen Eigentümer und seinen Status als prominente Persönlichkeit des öffentlichen Lebens eingeholt werden.

Das Gesellschaft führt eine Transaktion, die eine Sorgfaltspflicht gegenüber dem Kunden beinhaltet (Durchleuchtung), nur dann durch, wenn der Computer, die zum Geldwechsel dienende Software und auch die Internetverbindung einwandfrei funktionieren.

Dokumente, die für die Identifizierung akzeptierbar sind

i.) Im Falle einer natürlichen Person mit ungarischer Staatsbürgerschaft:

zur Ausweisung der Person geeigneter von der Behörde ausgestellter Ausweis (Personalausweis, Reisepass, Führerschein im Kartenformat) **und** amtlicher Ausweis zum Nachweis der Wohnadresse, letzterer nur dann, wenn sich ihr Wohn- oder Aufenthaltsort in Ungarn befindet.

j.) Im Falle natürlicher Personen, die KEINE ungarischen Staatsbürger sind:

Reisedokument oder Personalausweis, sofern es/er zum Aufenthalt in Ungarn berechtigt, ein Dokument, das das Aufenthaltsrecht bescheinigt sowie amtlicher Ausweis, der die Wohnadresse in Ungarn bescheinigt, wenn der Wohnsitz oder Aufenthaltsort in Ungarn ist.

Gemäß der Praxis des auftraggebenden Kreditinstituts akzeptiert die Gesellschaft keine Dokumente, die keine Staatsangehörigkeit der natürlichen Person enthalten.

k.) Im Falle einer juristischen Person oder sonstiger Organisation ohne juristische Persönlichkeit:

Zusätzlich zu den in Punkt 1 genannten Dokumenten muss die Person, die bevollmächtigt ist, im Namen oder im Auftrag des Kunden zu handeln, ein Dokument vorlegen, das nicht älter als dreißig (30) Tage ist und bescheinigt, dass:

- i.) die inländische Gesellschaft gerichtlich eingetragen ist oder ihren Antrag auf Eintragung eingereicht hat;
- j.) der Einzelunternehmer die Aufnahme der selbstständigen Tätigkeit gemeldet oder der Selbstständige registriert wurde;
- k.) im Falle einer anderen inländischen juristischen Person, wenn ihre Gründung eine behördliche oder gerichtliche Registrierung erfordert, die Registrierung abgeschlossen ist;
- l.) eine Gründungsurkunde/ein Gesellschaftsvertrag/eine Satzung der juristischen Person oder einer anderen Einrichtung ohne juristische Persönlichkeit wird benötigt, bevor ein Antrag auf Eintragung bei einem Gericht, einer Behörde gestellt wird.

1.) Im Falle einer ausländischen juristischen Person oder sonstiger Organisation ohne juristische Persönlichkeit:

Für die Identifizierung ist ein Nachweis über die Registrierung oder Anmeldung in dem Heimatland erforderlich, der nicht älter als dreißig (30) Tage sein darf und der nur zusammen mit einer beglaubigten Übersetzung akzeptiert werden kann.

Die Verpflichtung zur Identifizierung des Kunden gilt auch dann als erfüllt, wenn die Gesellschaft über eine beglaubigte Kopie seiner eigenen Urkunde(n) verfügt, die die für die Identifizierung des Kunden erforderlichen Daten enthält, wenn diese von der zur Beglaubigung befugten Behörde des ausstellenden Staates oder - sofern ein internationaler Vertrag nichts anderes vorsieht - von der ungarischen diplomatischen Mission oder konsularischen Vertretung beglaubigt worden ist.

Identifizierung, Einholung einer Erklärung

Während der Identifizierung hat der Kassierer folgende Daten aus den bereitgestellten Dokumenten aufzuzeichnen:

<u>Natürliche Person</u>	<u>Juristische Person</u>
Familienname und Vorname (ggf. Geburtsname)	Name, Kurzname
Geburtsort und -datum	Sitz /im Falle eines im Ausland ansässigen Unternehmens – falls sie diese hat – Anschrift einer ungarischen Zweigstelle
Geburtsname der Mutter	Haupttätigkeit
Staatsangehörigkeit	Handelsregister-Nr. oder andere Registriernummer
Wohnanschrift, in Ermangelung deren, Aufenthaltort	Steuernummer
Art und des zur ID geeigneten Ausweises,	Name und Funktion des/der zur Vertretung Berechtigten
	gegebenenfalls die Identifizierungsdaten der natürlichen Person, die als Zustellbevollmächtigte(r) fungiert

Gemäß der Bestimmung des GWG ist die Gesellschaft im Zuge der Identifizierung verpflichtet, ihren Kunden schriftlich erklären zu lassen, ob er den Transaktionsauftrag im eigenen Namen oder im Namen einer anderen Person ausführt (tatsächlicher Eigentümer).

Wenn er im Namen einer anderen Person handeln, hat er der Gesellschaft zusätzliche Informationen zur Verfügung zu stellen, indem er das Formular zur Erklärung des tatsächlichen Eigentümers entsprechend ausfüllt.

Anschließend ist der Kunde auch verpflichtet zu erklären, ob es sich bei dem tatsächlichen Eigentümer um eine prominente Persönlichkeit des öffentlichen Lebens, einen nahen Verwandten oder eine ihm nahestehende Person handelt.

Beim Handeln im Namen einer juristischen Person kann der Kunde aufgefordert werden, auch weitere Dokumente vorzulegen.

Die Gesellschaft (der Kassierer der Gesellschaft) kann die Bearbeitung der Transaktion verweigern, wenn der Kunde die erforderlichen Dokumente nicht vorlegt.

19. Dokumentation, Dokumentationsmaterial

Die Gesellschaft verwendet – gemäß den Bestimmungen des Rechnungslegungsgesetzes – strenge Rechnungslegungsunterlagen. Der/Die Angestellte der Gesellschaft führt Aufzeichnungen über den Bestand und die Verwendung der Formulare, die eine sichere Rechnungslegung garantieren.

Ausstellung von Transaktionsbelegen

Während des Geldwechsels stellt die Gesellschaft dem Kunden aufgrund des Geldwechselprogramms einen maschinell erstellten Kauf-/Verkaufsbeleg aus, der dem Kunden zusteht.

Die Gesellschaft gibt auf dem Transaktionsbeleg folgende Daten an:

- die Art des Dokuments (Kauf-, Verkaufsbeleg),
- den Fremdwährungsstatus des Kunden: bei Devisenausländern steht der Buchstabe „K“, bei Deviseninländern steht der Buchstabe „B“,
- die Währung und den Betrag des gekauften/verkauften Zahlungsmittels,
- den für den Kauf oder Verkauf der Währung verwendeten Wechselkurs,
- beim Kauf den gezahlten Gegenwert in HUF und beim Verkauf den erhaltenen Gegenwert in HUF,
- die Höhe der Provision,
- die Worte „Interchange Kft., vorrangiger Vermittler der Raiffeisen Bank Zrt.“,
- die Adresse des Standortes / der Zweigstelle der Gesellschaft,
- das Datum der Transaktion,
- das Handzeichen, das zur Identifizierung des/der den Geldwechsel vornehmenden Angestellten der Gesellschaft geeignet ist.

Bei sonstiger Geldbewegung ausgestellter Beleg

Die Gesellschaft erfasst die Geldbewegungen (Übergabe/Erhalt von HUF- und Währungsbeständen) zwischen der vom Geschäftsführer benannten Wertverwahrstelle und dem Kassierer sowie zwischen dem Auftraggeber und der Gesellschaft auf Einnahmen-, bzw. Ausgabebelegen.

Die Person, die die Übergabe/Übernahme durchführt, gibt auf dem Beleg folgendes an:

- die Währung und den Betrag der übergebenen/empfangenen Zahlungsmittels (HUF, Währung),
- das Datum der Übergabe/des Eingangs,
- im Falle eines Einnahmebelegs, von wem der in die Kasse eingehende Betrag stammt (z. B. von der Wertverwahrstelle oder vom Auftraggeber),
- im Falle eines Ausgabebelegs, wem der Betrag ausgezahlt wurde (z. B. der Wertverwahrstelle oder dem Auftraggeber).

Im Falle eines technischen Problems (eines Stromausfalls) wird die Währungswechseltätigkeit bis zur Behebung der Störung eingestellt.

20. Behandlung von Beschwerden

Im Rahmen ihrer Tätigkeit handelt die Gesellschaft jederzeit – unter Einhaltung der geltenden Gesetze – mit Berücksichtigung der Interessen des Kunden und stellt genaue Informationen zur Verfügung.

Bezüglich der Erfassung und Bearbeitung von Kundenkommentaren und etwaigen Beschwerden handelt die Gesellschaft in Übereinstimmung mit der von der Gesellschaft herausgegebenen und in ihren Zweigstellen erreichbaren Richtlinie zur Bearbeitung von Beschwerden.

21. Sonstige Informationen

- e) Gemäß den Bestimmungen des Rv. ist die Gesellschaft verpflichtet, ein technisches Gerät zu installieren und zu betreiben, das geeignet ist, die im Kundenbereich ablaufenden Prozesse aufzuzeichnen und fünfzig (50) Tage lang aufzubewahren. Die Gesellschaft darf die ausschließlich aus Abrechnungs- und Sicherheitsgründen aufgezeichneten Aufnahmen nur der dafür befugten Person (zuständige Behörde, auftraggebendes Kreditinstitut) aushändigen.
- f) Die Gesellschaft bietet ihre Währungsumtauschdienste während der Öffnungszeiten, die auf der Webseite der Gesellschaft und im Kundendienst verfügbar sind, an den folgenden Standorten an:
- H-1052 Budapest, Kígyó u. 2.
 - H-1066 Budapest, Nyugai tér MÁV pu. Tür 2
 - H-1078 Budapest, Baross tér MÁV pu. 11/b Tür 1
 - H-1052 Budapest, Váci u. 10.
 - H-1014 Budapest, Tárnok utca 26.
 - H-1051 Budapest, Vörösmarty tér 2. Erdgeschoss
 - H-1075 Budapest, Wesselényi utca 2.
 - H-1075 Budapest, Síp utca 24. Erdgeschoss
 - H-1075 Budapest, Károly körút 25.
 - H-1052 Budapest, Deák Ferenc tér M2 Deák Ferenc tér, Metrostation, Verteilerhalle
 - H-1152 Budapest, Szentmihályi út 167-169.

*****ENDE DER GESCHÄFTSORDNUNG*****