

**Általános szerződési feltételek (ÁSZF)
a Takarékbank Zrt. függő kiemelt közvetítói által végzett
pénzváltási tevékenység folytatásához**

Hatályos: 2020.04.01.

I. Az ÁSZF hatálya

Jelen ÁSZF hatálya a Takarékbank Zrt. (székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9., cégjegyzékszám: 01-10-140275, a továbbiakban: **Takarékbank**) függő kiemelt közvetítőjeként pénzváltási szolgáltatást nyújtó társaságokra (a továbbiakban: **Közvetítők**) a pénzváltási szolgáltatását igénybe vevő ügyfeleikre, és a Közvetítők pénzváltási szolgáltatási tevékenységére vonatkozik.

II. Üzleti órák

A Közvetítők az általuk meghatározott és az adott telephelyre vonatkozóan Hirdetményben közzétett nyitvatartási időben nyújtják ügyfeleknek a pénzváltási szolgáltatást.

III. A pénzváltásra vonatkozó általános feltételek

1. A Közvetítők Hirdetményben teszik közzé az általuk jegyzett pénznemek körét, és a jegyzés egységét, de legalább az alábbi pénznemek forgalmazásával foglalkoznak, melyekre valutavételi és valuta eladási árfolyamot jegyeznek.

angol font GBP

euro EUR

USA dollár USD

svájci frank CHF

2. A Közvetítők a pénzváltási tevékenység során az aznapra meghirdetett és az ügyfélforgalmi térben elhelyezett árfolyamjegyzéken közzétett valuta árfolyamokat alkalmazzák.
3. A Közvetítők az EUR és az USD váltások esetében az ügyfelek számára nyitva álló helyiségekben, az árfolyamjegyzéken, vagy az árfolyamjegyzéssel azonos helyen, a figyelem felkeltésre alkalmas módon, magyar, angol és német nyelven is elérhetővé teszik a jegyzett euró (EUR) és amerikai dollár (USD) jegyzéssel egyidejűen számított, eladási és vételi árfolyama közötti különbségének vételi árfolyamhoz viszonyított százalékos arányát, amennyiben az árfolyamkülönbség (marzs) eléri vagy meghaladja a 10%-ot. A százalékos arányt legalább egy tizedesjegy pontossággal, „marzs”, illetve „margin” és „Marge” megnevezéssel tüntetik fel.
4. A Közvetítők Hirdetményben teszik közzé, amennyiben érmevásárlást végeznek.
5. A Közvetítők a fizetendő forintösszeget a kerekítés szabályai szerint határozzák meg.

IV. Pénzváltási ügyletek teljesítéséhez kapcsolódó pénzmosás-megelőzési előírások

1. A Közvetítők a Takarékbank alább hivatkozott Üzletszabályzatában foglaltak szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedéseket kötelesek végrehajtani a jelen ÁSZF szerinti eltérésekkel.
2. A Közvetítők az **5 millió forintot** elérő vagy meghaladó összegű ügyletek vonatkozásában a Pmt. 10. § (2) bekezdésének megfelelően kérik a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.
3. Az **5 millió forintot elérő** vagy meghaladó összegű pénzváltás csak a Takarékbank előzetes jóváhagyásával valósulhat meg, melyhez kapcsolódó kérelmet a Takarékbank által rendszeresített formanyomtatványon – a kötelezően csatolandó dokumentumokkal együtt – a Közvetítőn keresztül az ügylet tervezett végrehajtását megelőzően az alábbiak szerinti határidők figyelembe vételével kell írásban benyújtani a Takarékbankhoz.
4. Az ügyfél a Közvetítőn keresztül a Takarékbank részére a teljes **(hiánytalanul és szabályosan)** kitöltött dokumentációt az alábbiak szerint köteles benyújtani:
 - a. 5.000.000,- Ft-tól 49.999.999,- Ft-ig (kivéve a saját pénzváltást) **legalább 4 órával a tervezett váltást megelőzően,**
 - b. 50.000.000,- Ft-tól 99.999.999,- Ft-ig **legalább 5 nappal a tervezett váltást megelőzően,**
 - c. **kiemelt közszereplői érintettség esetén, illetve ha az ügyfél stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot** jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel vagy székhellyel, a kérelmet **legalább 2 munkanappal a tervezett váltást megelőzően.**

A Takarékbank a Közvetítőktől banki munkanapon 16:00 óra után hozzá beérkező kérelmeket az azt követő banki munkanapon 9:00 óráig válaszolja meg, a hét utolsó banki munkanapján 15:00 óra után beérkező kérelmeket a következő banki munkanapon 10:00 óráig válaszolja meg.

Előzetes jóváhagyás hiányában a tranzakció a határidő letelte esetén sem hajtható végre.

5. A teljesítés megtagadása

Amennyiben a Közvetítők nem tudják teljes körűen végrehajtani az ügyfél-átvilágítást, illetőleg az ügyfél az ügyfél-átvilágítás során bármely intézkedés tekintetében nem működik együtt, vagy a pénzeszközök forrása a Közvetítők számára megnyugtató módon nem tisztázódik, abban az esetben a tranzakciót a Közvetítők nem hajtják végre.

A Közvetítők az 5 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyfél által kezdeményezett pénzváltás esetén - a jogszabályi elvárásoknak megfelelően – kötelesek megtagadni az ügylet végrehajtását a Takarékbank előzetes jóváhagyása hiányában, vagy amennyiben az ügyfél által beszerzett pénzeszközök forrására vonatkozó információk vagy dokumentumok alapján nem látják egyértelműnek a legális eredet igazolását.

V. Bizonylatolás

1. A Közvetítők a pénzváltás során az ügyfél számára gépi (vételi-, eladási- illetőleg konverziós) bizonylatot állítanak ki.

VI. Forgalomképtelen és hamis-gyanús bankjegyek kezelése

1. A forgalomképtelen (forint és külföldi) bankjegyek és érmék kezelése

A Közvetítők nem vásárolják meg, illetve nem fogadják el ügyfeleiktől a forgalomképtelen valódi (forint és külföldi) bankjegyet és érmét.

2. A hamis-gyanús (forint és külföldi) bankjegy és érme kezelése

- a. A Közvetítők az ügyfél tájékoztatása és jegyzőkönyv felvétele mellett ellenérték nélkül bevonják azokat a (forint és külföldi) bankjegyeket és érméket, amelyek valódisága a vonatkozó MNB rendeletek értelmében megkérdőjelezhető (feltehetően hamis, meghamisított, hamis-gyanús vagy a Közvetítők alkalmazott megítélése szerint ilyennek tűnik).
- b. A jegyzőkönyv a vonatkozó MNB rendeletekben előírt – a bevont bankjegyre/érmére, az átadó ügyfélre, a bevonó Közvetítőre, a bankjegy vagy érme eredetére, illetve az észlelés körülményeire vonatkozó – adatokat tartalmazza.
- c. A Közvetítők az átvett (forint és külföldi) bankjegyet/érmét szakértői vizsgálat céljából a Magyar Nemzeti Bankhoz (1054 Budapest, Szabadság tér 8.) (MNB) továbbítják, majd a vizsgálat eredményéről az ügyfelet tájékoztatják.
- d. A Közvetítők az ügyféllel szemben a továbbiakban az MNB szakvéleménye alapján járnak el.
- e. A Közvetítők a vizsgálat idejére – továbbá, ha az átvett (forint és külföldi) bankjegyet/érmét az MNB hamisnak minősíti – az ügyfél számára ellenértéket, kártalanítást, kártérítést, egyéb jogcímen kompenzációt nem nyújtanak.
- f. Amennyiben az MNB a vizsgálatra átadott (forint és külföldi) bankjegyet/érmét valódinak minősíti, abban az esetben a Közvetítők az ügyfél igényének megfelelően járnak el, azaz a (forint és külföldi) bankjegyet/érmét visszaadják, vagy a valuta esetében azt a tárgynapon érvényes valutavételi árfolyamon megvásárolják.

VII. Panaszkezelés

1. A Közvetítők a Panaszkezelési Tájékoztatót a pénzváltásra szolgáló helyiségekben az ügyfelek számára elérhetővé teszik.
2. Az ügyfél a pénzváltás közben felmerülő vagy a pénztártól való távozása után keletkezett esetleges panaszát a Közvetítők felé a Takarékbank Panaszkezelési Tájékoztatójában meghatározott módon – a pénztári nyitvatartási időben személyesen – nyújthatják be.

3. A Közvetítők a nem személyesen, hanem egyéb módon (pl. postai úton) bejelentett panaszok kézhezvételét a beérkezést követő 5 napon belül a panaszosnak visszaigazolják.
4. Minden fogyasztói bejelentést a Takarékbank válaszol meg a kézhezvételtől számított 30 napon belül.
5. A Közvetítők törekszenek arra, hogy a panaszokat az ügyfelek érdeksérelme nélkül kezeljék. Amennyiben a fogyasztó a panasz kezelésére ajánlott megoldást az ügyfél nem fogadja el, a közte és a Takarékbank között - szolgáltatás igénybevételére vonatkozó - jogviszony létrejöttével és teljesítésével kapcsolatos vitás ügy peren kívüli vitarendezési fórumaként – a Magyar Nemzeti Bank mint felügyeleti szerv mellett működő Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti (1013 Budapest, Krisztina krt.39.; levelezési címe: H-1525 Budapest BKKP Pf.: 172.), illetve jogorvoslat érdekében bírósághoz fordulhat.
6. A fogyasztónak nem minősülő ügyfél a Takarékbank panaszt elutasító válaszával szemben jogorvoslat érdekében bírósághoz fordulhat.

VIII. Tájékoztatás az adatkezelésről

1. A Közvetítők a telephelyeiken a nyitvatartási időben képrögzítő rendszert üzemeltetnek, a helyiségben megjelenő ügyfelek mozgását és a pénzváltási tranzakciót rögzítik. A rögzített képi anyagot – az adatvédelmi szabályoknak megfelelően – az elkészülés napjától számított 50 napig tárolják.
2. A Közvetítők az ügyfél-átvilágítás során birtokukba jutott adatokat, iratokat, azok másolatát az adatrögzítéstől számított 8 évig megőrzik.
3. A pénzváltással összefüggésben az ügyfelek személyes adatainak kezeléséről – így különösen a pénzmosás- és csalásmegelőzésről, panaszkezelésről, kamerahasználatról és a Takarékbank számára történő adattovábbításokról és a lehetséges felhasználási célokról –, az ügyfél adatvédelmi jogainak gyakorlásának módjáról és jogorvoslati lehetőségeiről a Pénzváltó a pénzváltásra szolgáló helységeiben az ügyfelek számára hozzáférhető adatkezelési tájékoztatót helyez el.
4. Az ügyfél a pénzváltási bizonylat aláírásával elismeri, hogy a tájékoztatóban foglaltakat megismerte és elfogadta.

IX. Egyéb rendelkezések

1. A Közvetítők által a pénzváltási tevékenység során az ügyfélnek okozott kárért a Takarékbank tartozik felelősséggel.
2. A Közvetítők a pénzváltási tevékenységért kizárólag a Takarékbanktól jogosultak a vonatkozó jogszabályoknak megfelelő közvetítői díjra.
3. Jelen ÁSZF-ben nem rendezett kérdésekben a Takarékbank Pénzügyi Szolgáltatási Üzletszabályzata, a 2013. évi törvény a Polgári Törvénykönyvről (**Ptk.**), a 2013. évi

CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról (**Hpt.**), a 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (**Pmt.**), 2011. évi CXII. törvény az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról (**Info tv.**), AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 2016. április 27-i (EU) 2016/679 RENDELETE a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet) (**GDPR**), a 19/2019. (V. 13.) MNB rendelet a bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról, a 20/2019. (V. 13.) MNB rendelet az érmék feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról, a 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet a pénzváltási tevékenységről, illetve az ezek helyébe lépő mindenkori Üzletszabályzat és jogszabályok rendelkezései irányadók.

TAKARÉKBANK ZRT.