

Tisztelt Ügyfelünk!

A 2020.01.10-én jelentősen módosult pénzmossa és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban: Pmt.) egyes kiemelt, ügyfelet is érintő **követelményeiről a következők szerint tájékoztatjuk:**

1. Azonosítási okmányok másolása

A 7.§ (8) bekezdése alapján az ügyfél azonosítási **okmányairól, illetve okiratairól másolatot kell készíteni** - a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével -, ha az ügyfél által kezdeményezett tranzakció eléri a háromszázezer forint összeghatárt. Ezen összeghatár alatt, százezer forintot elérően egyes azonosítási adatok megadása szükséges, de az okmány másolása nem kötelezettség a pénzváltó részéről.

2. Kiemelt közszereplő státuszról nyilatkoztatás

A 9/A § értelmében a természetes személy ügyfélnek írásbeli nyilatkozatot kell tenni arra vonatkozóan, hogy kiemelt közszereplőnek, kiemelt közszereplő közeli hozzátartozójának vagy a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személynek minősül-e. Ha a természetes személy ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül a nyilatkozatnak tartalmaznia kell, hogy a Pmt. 4. § (2) bekezdésének mely pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek, illetve a pénzeszközök és a vagyon forrására vonatkozó információkat. A kiemelt közszereplői kategóriák a következők:

a)	az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
b)	az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
c)	a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,
d)	a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítélőtábla és a Kúria tagja,
e)	a számvéviszők és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvéviszők elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
f)	a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
g)	többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
h)	nemzetközi szervezet vezetője, vezető-helyettese, vezető testületének tagja vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy*.
i)	a kiemelt közszereplő közeli hozzátartozója a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelőszülője,
j)	a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy: i. bármely természetes személy, aki a kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll ii. bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a kiemelt közszereplő javára hoztak létre

*a „vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy” résszel a Pmt. a 2020.01.10-i változással egészült ki

3. Tényleges tulajdonos személyéről nyilatkoztatás

A 8. § (1) bekezdése értelmében az ügyfél köteles írásbeli nyilatkozatot tenni, ha tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el. A nyilatkozatnak a tényleges tulajdonos azonosító adatain túl arról is nyilatkozni szükséges, hogy a természetes személy tényleges tulajdonos kiemelt közszereplőnek minősül-e. Amennyiben az ügyfél nem természetes személy nevében jár el a tranzakció során, a tényleges tulajdonosra vonatkozóan a tulajdonosi érdekeltség jellegét és mértékét is fel kell tüntetni a nyilatkozaton. A tulajdonosi érdekeltség jellege a következők szerint határozható meg:

a)	az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben közvetlenül vagy – a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény (a továbbiakban: Ptk.) 8.2. § (4) bekezdésében meghatározott módon – közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább huszonöt százalékával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet felett, ha a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet nem a szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre a közösségi jogi szabályozással vagy azzal egyenértékű nemzetközi előírásokkal összhangban lévő közzétételi követelmények vonatkoznak,
b)	az a természetes személy, aki jogi személyben vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetben – a Ptk. 8.2. § (2) bekezdésében meghatározott – meghatározó befolyással rendelkezik,
c)	alapítványok esetében az a természetes személy, i. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták, ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg, iii. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléká felett, vagy iv. a fenti alpontokban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjének eljár,
d)	bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek: i. a vagyonrendelő(k); nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, ii. a vagyonkezelő(k); nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint v. adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa”, továbbá
e)	az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;

*a d)/v. résszel a Pmt. a 2020.01.10-i változással egészült ki

Természetes személy ügyfél esetén az minősül tényleges tulajdonosnak, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett.

4. Pénzeszközök forrásának igazolása

A Pmt. 10.§ (2) bekezdése alapján a szolgáltató az ügyféltől - kockázatérékenységi megközelítés alapján - a pénzeszközök forrására vonatkozóan információt kérhet, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a forrásra vonatkozó dokumentumok bemutatását is kérheti, a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet rendelkezései alapján pedig tízmillió forintot elérő pénzváltás esetén kifejezetten kéri.

5. Ötvenmillió forint értéket elérő összegű pénzváltás

A 8/2019. sz. MNB ajánlás alapján az ötvenmillió forint értéket elérő összegű pénzváltás teljesítése a Pénzváltó és a Raiffeisen Bank Zrt. előzetes jóváhagyásához kötött, melyhez szükséges a pénzeszköz forrására vonatkozó információ megadása, illetve az információt alátámasztó dokumentum bemutatása.

Kérjük, hogy a gyorsabb ügyintézés érdekében készítse elő okmányait!

6. Bankkártyás fizetés

A Pénzváltó a Bank a pénzváltási tevékenység végzése során magyarországi vagy külföldi hitelintézet által kibocsátott bankkártyát, mint készpénzhelyettesítő fizetési eszközt az alábbi helyen lévő pénzváltó irodáiban elfogad:

- Budapest XVIII. kerület – Lőrinc Center
- Budapest XV. kerület – Pólus Center
- Budapest XI. kerület – Savoya Park
- Budapest VI. kerület – Oktogon tér 3. számú iroda
- Budapest XIV. kerület – Sugár Üzletközpont
- Budaörsi Tesco áruház
- Dunaújváros
- Kecskemét – Malom központ
- Esztergom
- Paks
- Pécs – Árkád Center
- Békéscsaba
- Cegléd
- Szolnok
- Tiszaújváros
- Gödöllő
- Tatabánya
- Győr
- Debrecen
- Zalaegerszeg
- Jászberény

A vásárlás menete POS terminálon

1. Vásárlási összeg megadása

Egyazon kártyabirtokos által azonos kártyával egyidejűleg lebonyolított tranzakciókat a Pénzváltó köteles egy összegben végrehajtani és engedélyeztetni, abban az esetben is, ha a vásárlásról több számlát állít ki.

Tilos egy vásárlás összegét több részletben lehúzni, a tranzakciót megbontani.

2. PIN kód ellenőrzése

Amennyiben a terminál kéri a kártyatranzakció engedélyezéséhez a PIN kód megadását, úgy azt a terminál PIN kód megadására szolgáló felületén, kell megadnia a kártyabirtokosnak.

A PIN kód helyességének ellenőrzése a kártyabirtokostól és a terminál kezelőszemélyzetétől egyaránt független, teljesen automatikus módon történik.

Érintőkártyák esetében az adott országra érvényes limit alatt (Magyarországon jelenleg 15.000 Ft) jellemzően (kártyatársasági elvárások szerint) PIN kóddal nem kér kártyabirtokosi azonosítást.

3. A vásárlás befejezése

A tranzakcióról két példányos bizonylat készülhet, amelynek első példánya az elfogadót, a második a kártyabirtokost illeti, amennyiben igényt tart rá. A vásárlás befejezésekor a bankkártyát a blokkal és a bizonylattal együtt át kell adni a kártyabirtokosnak.

4. Tranzakció törlés; visszatérítés

Az utolsó tranzakció törlése kizárólag az elfogadónál végrehajtott téves tranzakció javítása esetén – amennyiben hibás tranzakció összeg került megadásra – végezhető el.

Ügyfélpanasz alapján, amennyiben a Pénzváltó elismeri és az ügyfél bemutatta az eredeti tranzakció bizonylatát, úgy a Pénzváltó köteles visszatéríteni az összeget.

7. Az IBUSZ Kft. a Raiffeisen Bank Zrt. ügynökeként tevékenykedik.

A Pénzváltó a pénzváltáskor az Ügyfélről felvett személyes adatokat a Pmt. és a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény előírásai alapján rögzíti és kezeli, illetve amennyiben az szükséges továbbítja a Raiffeisen Bank Zrt. részére, illetve az arra feljogosított hatóságok számára. A Pénzváltó adatkezelési tevékenységére vonatkozó részletes szabályokat a Pénzváltó Adatkezelési tájékoztatója tartalmazza, mely a Pénzváltó honlapján (www.ibusz.hu) és üzlethelységeiben elérhető.

Amennyiben a Pénzváltó tevékenységével kapcsolatban panaszt kíván előterjeszteni, az bármikor megteheti. A Pénzváltó a beérkezett ügyfélpanaszokat az erre a célra készített úrlapon köteles eljuttatni a Raiffeisen Bank Zrt. részére. A panaszok megválaszolása 30 napon belül történik. Az ügyfél panaszával közvetlenül a Raiffeisen Bank Zrt. ügyfélszolgálatához (Ügyfélszolgálat: +36 80 488 588) is fordulhat. Pénzváltó a panaszokról központi nyilvántartást köteles vezetni.

Az Ügyfél panaszával közvetlenül az alábbi testületekhez, illetve hatóságokhoz fordulhat:

a Pénzügyi Békéltető Testülethez (székhelye: MNB 1054 Budapest, Szabadság tér 9, levelezési címe: H - 1525 Budapest BKKP Pf.:172, telefon: 06-80-203-776, e-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu, ügyfélszolgálat címe: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39, meghallgatások helye. 1133 Budapest, Váci út 76.)

a Magyar Nemzeti Bankhoz (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9, levelezési címe: H- 1534 Budapest BKKP Pf: 777, telefon: 06-80-203-776, e-mail cím: ugyfelszolgalat@mnbb.hu);
illetve bírósághoz.

Az Ügyfél a személyes adatai kezelésével kapcsolatban őt ért jogsérelem vagy annak közvetlen veszélye esetén a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (székhelycím: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.) eljárását kezdeményezheti vagy bírósághoz fordulhat. Az Ügyfélnek minden esetben lehetősége van rá, hogy mindezen eljárások megindítása előtt a Raiffeisen Bank Zrt. adatvédelmi tisztviselőjéhez forduljon.