

PÉNZVÁLTÁSI ÜZLETSZABÁLYZAT

Hatályos: 2026. július 14. napjától

1. Általános rész

Az IBUSZ Utazási Irodák Kft. (a továbbiakban: IBUSZ) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. tv. (továbbiakban: Hpt.) 3. §. (2) bekezdés a) pontja szerinti pénzváltási tevékenységet kiemelt közvetítőként, azaz a Raiffeisen Bank Zrt.-vel (a továbbiakban: Raiffeisen) kötött megbízási szerződés alapján, a Raiffeisen nevében, javára és kockázatára végzi, saját hálózata útján.

A pénzváltási tevékenység jogi alapját a hatályos jogszabályi háttér (a Hpt., valamint a pénzváltási tevékenységről szóló 297/2001. (XII. 27.) Kormányrendelet (továbbiakban: Kormányrendelet) mellett az IBUSZ Kft. és a Raiffeisen között létrejött megbízási szerződés teremti meg, amelynek alapján a Raiffeisen folyamatosan biztosítja az IBUSZ részére a pénzváltási tevékenységhez szükséges forint és valuta készletet.

A megbízási szerződés megkötése előtt a Raiffeisen meggyőződött arról, hogy az IBUSZ megfelel a Kormányrendelet 3. §-ában, valamint 10-14. §-ában előírt személyi és tárgyi feltételeknek. A Raiffeisen a Kormányrendelet 26. §-ában előírtaknak megfelelően folyamatosan ellenőrzi a pénzváltó irodák tevékenységét, a működéshez szükséges személyi és tárgyi feltételek meglétét.

A Raiffeisen feljogosítja az IBUSZ-t a „*Raiffeisen Bank Zrt. kiemelt közvetítője*” szöveggel való használatára, amelyet az IBUSZ kizárólag pénzváltási tevékenysége végzése kapcsán használhat.

2. A pénzváltási tevékenység végzése

2.1. Ügyfelek tájékoztatása

Az IBUSZ minden pénzváltással foglalkozó telephelyén valutatájékoztatóval rendelkezik.

Az IBUSZ minden pénzváltási tevékenységet folytató telephelyén, illetve fióktelepén az árfolyamjegyzéket áttekinthető formában, az Ügyfelek által jól látható helyen kifüggeszti. Az árfolyamjegyzéken a pénznem és a jegyzés egységének megjelölése után az első oszlopban a valuta vételi, a második oszlopban a valuta eladási árfolyam kerül feltüntetésre.

Az IBUSZ az Ügyfeleket érintő pénzváltással kapcsolatos előírásokról magyar, angol és német nyelvű tájékoztató lapot helyez el a pénzváltási tevékenységet folytató telephelyén, illetve fióktelepén. (1-3. számú melléklet)

Az IBUSZ az ügyfélfogadásra szolgáló helyiségeiben lezajló folyamatokat kamera alkalmazásával köteles rögzíteni, amelynek elhelyezéséről és alkalmazásáról az Ügyfelek számára jól látható helyen elhelyezett tájékoztatóban hívja fel a figyelmet. A felvételek - az adatvédelmi szabályoknak megfelelően - az elkészülés napjától számított ötven napig megőrzésre, a határidő leteltét követően pedig megsemmisítésre kerülnek.

2.2. Árfolyamjegyzés

Az IBUSZ az általa alkalmazott árfolyamokat a Raiffeisen bankkal kötött megbízási szerződésben rögzített módon állapítja meg. Az euróra és az amerikai dollárra minden esetben jegyez valutaárfolyamot.

Az árfolyamjegyzés a külföldi fizetőeszköz valamely egységének forintban való kifejezésével történik. Az árfolyamjegyzék feltünteti:

- a jegyzett fizetőeszköz pénznemét
- a jegyzés egységét (1, 100, 1000)
- a valuta vételi és eladási árfolyamokat

Ha az Ügyfél által átváltani kívánt valuta összege az IBUSZ által meghatározott összeghatárt meghaladja, az IBUSZ a közzétett vételi árfolyamhoz képest nagyobb, illetőleg eladási árfolyamhoz képest alacsonyabb árfolyamot alkalmazhat. Az összeghatár, továbbá az árfolyameltérés mértéke az árfolyamjegyzéken szerepel. Az árfolyamjegyzékek öt évig kerülnek megőrzésre.

Az IBUSZ minden ügyletről a hatályos jogszabályok szerinti bizonylatot állít ki. Az ügylet sztorizálása csak az ügyfél távoztása előtt engedélyezett, téves adatbevitel vagy az ügyfél módosítási döntése miatt (pl. más valuta vagy más összeg).

Az IBUSZ-nak a forgalomból ki kell vonnia a sérült, csonka és - szennyezettség mértékétől függetlenül - a szennyezett bankjegyet, a forgalomból kivont forint bankjegyet, valamint az olyan bankjegyet, amelynek valódisága megkérdőjelezhető.

2.3. Bankkártyás fizetés

Az IBUSZ Kft. 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 az IBUSZ Kft. 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 IBUSZ-t, 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 IBUSZ-nál végrehajtott téves tranzakció javítása esetén – amennyiben hibás tranzakció összeg került megadásra – végezhető el.

Ügyfélpanasz alapján, amennyiben az IBUSZ Kft. elismeri a panaszt és az ügyfél bemutatta az eredeti tranzakció bizonylatát, úgy az IBUSZ Kft. köteles visszatéríteni a tranzakció összegét.

3. A pénzmosás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó előírások

Az IBUSZ a pénzváltási tevékenységre vonatkozó belső szakmai utasításai és szabályzatai révén minden esetben betartja a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó előírásokat.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (továbbiakban Pmt.) értelmében kötelező az ügyfél-azonosítás a 300.000.- (azaz háromszázezer) Ft-ot elérő, illetve meghaladó összegű pénzváltás esetén. A pénzváltási tevékenységre vonatkozó ügyfél-átvilágítási kötelezettség kiterjed az egy héten belüli (az üzleti megbízást megelőző 7 napon belüli), egymással ténylegesen összefüggő több üzleti megbízásra, ha ezek együttes értéke eléri az 300.000.- Ft-ot, azaz háromszázezer forintot. Az átvilágítást azon üzleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az ügyletek együttes értéke eléri az 300.000.- Ft-ot.

Az ügyfél-átvilágítási kötelezettség kiterjed az ügyleti megbízások esetén az egymással ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásra (azon százezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyletek, amelyekre vonatkozóan egy héten belül ugyanazon ügyfél megbízást ad), ha ezek együttes értéke eléri a háromszázezer forintot. Ebben az esetben az átvilágítást azon ügyleti megbízás elfogadásakor kell végrehajtani, amellyel az együttes értékük eléri a háromszázezer forintot.

Kötelező továbbá az ügyfélazonosítás értékhatártól függetlenül a Pmt.-ben meghatározott esetben így különösen:

- pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény, vagy körülmény felmerülése esetén;
- ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valóságával vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel. Ide értendő az az eset is, amikor az ügyfél valamely adata (pl. neve, lakcíme, székhelye stb.) vagy a nem természetes személy ügyfél tulajdonosi szerkezete változik.

A 100.000.- Ft-ot elérő és meghaladó, de a 300.000.- Ft-ot el nem érő pénzváltások esetében az ügyfél nevét, születési helyét, idejét az ügyféltörzsben rögzíteni kell.

Az IBUSZ az ügyleti megbízást az alábbi esetekben megtagadja:

- ha az ügyfél átvilágítása nem végezhető el teljes körűen,
- az ügyfél a tényleges tulajdonosra vonatkozó nyilatkozatot megtagadja,
- a tényleges tulajdonos kilétével kapcsolatban kétség merül fel, és az IBUSZ megtett minden szükséges lépést a tényleges tulajdonos azonosítása, valamint személyazonosságának igazoló ellenőrzése érdekében – beleértve az ügyfél tulajdonosi és irányítási rendszerének megértését is – és a kétség továbbra is fennáll,
- nyilvánosan hozzáférhető vagy más olyan nyilvántartásban – amelynek kezelőjétől az IBUSZ törvény alapján adatigénylésre jogosult – történt ellenőrzés után fennmaradó kétség esetén,
- a pénzeszközök és adott esetben a vagyon forrása a társaság számára megnyugtató módon nem tisztázódik,
- olyan gazdálkodó szervezet, egyéb jogi személy, egyéni vállalkozó, egyéni cég, amelynek tevékenysége pénzügyi szolgáltatás, pénzváltás.

4. Jutalékok, kezelési költség, díjak

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

5. Banktitok, üzleti titok

Banktitok minden olyan, az egyes ügyfelekről a pénzügyi intézmény 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 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.

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

Az IBUSZ 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.

6. Adatkezelés

A pénzváltási tevékenység során kezelt személyes adatok vonatkozásában alapesetben a Raiffeisen az adatkezelő, az IBUSZ az adatfeldolgozó. Az ettől történő eltérést a lentebb említett adatkezelési tájékoztatók részletezik.

A Raiffeisen pénzváltással kapcsolatos adatkezelési tájékoztatója a Raiffeisen honlapján, „Adatkezelés” címszó alatt érhető el (https://www.raiffeisen.hu/documents/d/bank/penzvaltasi_tevékenyshehez_adatkezelesi_tajekoztato).

Az IBUSZ által üzemeltetett kamerarendszerrel kapcsolatos adatkezelési tájékoztatás az IBUSZ pénzváltó irodáiban kifüggesztett Adatvédelmi és Adatkezelési Tájékoztatóban érhető el.

7. Panaszkezelés

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

Budapest, 2026. július 14.

IBUSZ Utazási Irodák Kft.

Mellékletek:

1. számú melléklet: az ügyfelet érintő, a pénzváltással összefüggő előírásokat magyar nyelven tartalmazó tájékoztató tábla
2. számú melléklet: az ügyfelet érintő, a pénzváltással összefüggő előírásokat angol nyelven tartalmazó tájékoztató tábla
3. számú melléklet: az ügyfelet érintő, a pénzváltással összefüggő előírásokat német nyelven tartalmazó tájékoztató tábla