



PÉNZVÁLTÁSI TEVÉKENYSÉG ÜZLETSZABÁLYZATA

Hatályos: 2024. december 30. napjától

Tartalom

1. Bevezető rendelkezések	2
2. Általános rendelkezések	2
3. Üzletszabályzat hatálya	2
4. Ügyfél-átvilágítási intézkedések	3
5. A fizetőeszközök vételének, eladásának, konverziójának általános szabályai	3
6. A pénzváltás bizonylati rendje	4
7. Forgalomképtelen és hamis-gyanús bankjegyek kezelése	4
8. Panaszkezelés	4
9. Tájékoztatás az adatkezelésről	4
10. Felelősség	4
11. Tájékoztatási kötelezettség	5
12. Egyéb rendelkezések	5

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.

székhely: 1062 Budapest, Andrássy út 98.

Cégjegyzékvezető és Cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cg.01-10-046111

Tevékenységi engedély száma: 563/1995. és E-I-709/2008.

1. Bevezető rendelkezések

MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt. (rövidített neve: MagNet Bank Zrt., székhelye: 1062 Budapest, Andrássy út 98., cégjegyzékszám és nyilvántartó cégbíróság: 01-10-046111 Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, adószáma: 14413591-4-44, statisztikai számjele: 14413591-6419-114-01 - a továbbiakban: **Bank**) a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.), a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.), valamint a pénzváltási tevékenységről szóló 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet és egyéb hatályos jogszabályi előírások figyelembevételével a Hpt. 10. § (1) bekezdés a) pont aa) alpontja szerint függő kiemelt közvetítői útján pénzváltási tevékenységet végez.

2. Általános rendelkezések

2.1. Jelen üzletszabályzat –a továbbiakban: **Üzletszabályzat** - az 1. pontban meghatározott pénzügyi szolgáltatás általános szerződési feltételeit tartalmazza.

2.2. Pénzváltási tevékenységet – eltérő rendelkezés hiányában – a Bank Általános Üzleti Feltételei (a továbbiakban: ÁÜF), jelen Üzletszabályzat, valamint a Pénzváltó által üzemeltetett üzlethelyiségben közzétett érvényes hirdetménye – a továbbiakban: Hirdetmény - határozzák meg.

3. Üzletszabályzat hatálya

3.1. Az Üzletszabályzat alanyi hatálya a **Bank** és a kiemelt közvetítőként pénzváltási szolgáltatást nyújtó társaságra (a továbbiakban: **Pénzváltó**), továbbá a pénzváltási szolgáltatást igénybe vevő ügyfelekre (a továbbiakban: **Ügyfél**) vonatkozik.

3.2. Pénzváltó, mint a Bank kiemelt közvetítője a Bankkal kötött megbízási szerződés keretében a Bank érdekében eljárva, annak nevében, javára felelősségére és kockázatára végzi a pénzváltási tevékenységet.

3.3. Meghatározó jogszabályok, *ajánlások*:

- A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.)
- A pénzváltási tevékenységről szóló 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet
- A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.)
- A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény
- Az információs önrendelkezési jogról és az információ szabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény
- AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2016/679 RENDELETE (2016. április 27.) a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet)
- A bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 1/2023. (I. 17.), és az érmék feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 20/2019. (V. 13.) MNB rendeletek
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.)
- a Magyar Nemzeti Bank 8/2019 (IV. 1.) számú, a hitelintézet által közvetlenül, valamint a kiemelt közvetítő útján végzett pénzváltási tevékenységről szóló ajánlása
- a Magyar Nemzeti Bank 14/2020. (XII. 17.) számú, a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről szóló ajánlása
- a Magyar Nemzeti Bank 15/2022. (IX. 15.) számú, a pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatok értékeléséről és a kapcsolódó intézkedések meghatározásáról szóló ajánlása
-

4. Ügyfél-átvilágítási intézkedések

4.1. Pénzváltó a Pmt.-re figyelemmel Ügyfél-átvilágítási intézkedést hajt végre, ha az Ügyfél:

- 300.000 Ft-ot (azaz háromszázezer forintot) elérő vagy meghaladó összegű valuta megvásárlására, eladására, konverziójára ad ügyleti megbízást, vagy
- több 100.000 Ft-ot (azaz egyszázezer forintot) elérő vagy meghaladó összegű pénzváltási ügyletre ad megbízást, és az egymással így ténylegesen összefüggő ügyletek összértéke 1 héten belül eléri vagy meghaladja a 300.000 Ft-os (azaz háromszázezer forintos) értékhatárt.

4.2. Amennyiben a Pénzváltó az Ügyfél vonatkozásában az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket már korábban alkalmazta, és a korábban megadott adatokban változás nem történt, abban az esetben nem végzi el ismételt az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket. A személyazonosság igazoló ellenőrzését azonban ilyenkor is el kell végezni a bemutatott eredeti iratok alapján.

4.3. Pénzváltó a fenti értékhatárt el nem érő pénzváltás során is jogosult az ügyfél-átvilágítási intézkedéseket végrehajtani.

4.4. Amennyiben a Pénzváltó nem tudja teljes körűen végrehajtani az ügyfél-átvilágítást, illetőleg az Ügyfél az ügyfél-átvilágítás során bármely elem tekintetében nem működik közre, abban az esetben a tranzakciót a Pénzváltó nem hajtja végre.

4.5. Ha a pénzváltás összege a 100.000 Ft (azaz: egyszázezer forint) értékhatárt eléri vagy meghaladja, a Pénzváltó rögzíti az Ügyfélnek a Pmt. 14. § (1) bekezdésében meghatározott alábbi adatait:

- természetes személy esetében családi és utónevét, valamint születési helyét és idejét;
- jogi személy esetében a jogi személy nevét, rövidített nevét, valamint székhelyét, külföldi székhelyű vállalkozás esetén – amennyiben ilyennel rendelkezik – magyarországi fióktelepének címét)..

Ha a pénzváltás összege eléri vagy meghaladja a 300.000 Ft (azaz: háromszázezer forint) értékhatárt, a Pénzváltó a fentiekben túl rögzíti

- természetes személy ügyfél esetében az állampolgárságot, édesanyja születési nevét, az azonosító okmányának típusát és számát, valamint lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét;
- jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében a cégbírósi nyilvántartásban szereplő jogi személy (például: Kft., Bt., Zrt.) esetén cégjegyzékszámát, egyéb jogi személyiséggel rendelkezők (például: EV., civil szervezetek, ügyvédi iroda) esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat számát vagy nyilvántartási számát, főtevékenységét, adószámát, a képviselőre jogosult(ak) nevét és beosztását; ha ilyennel rendelkezik, a kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatait.

4.6. Bank előzetes engedélye szükséges a Bank mindenkor hatályos belső szabályzata (a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat, a továbbiakban: PM szabályzat) vonatkozó pontjában meghatározott összeget elérő vagy meghaladó összegű váltás esetén, aminek feltétele a pénzeszköz forrásának igazolása.

4.7. Pénzváltó a személyazonosság ellenőrzése során elfogadható okmányok körét, a tényleges tulajdonosi és a kiemelt közszereplői nyilatkozatra vonatkozó előírásokat, valamint a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására vonatkozó további szabályokat az **'Ügyfél tájékoztató az ügyfél-átvilágítás és adatkezelés rendjéről'** című dokumentumban teszi közzé, mely dokumentum a Pénzváltó üzlethelyiségében kerül kifüggesztésre.

5. A fizetőeszközök vételének, eladásának, konverziójának általános szabályai

5.1. Pénzváltó csak azokat a valutákat vásárolja meg, értékesíti, illetve konvertálja, amelyek árfolyamát jegyzi.

5.2. Pénzváltó a pénzváltás során kizárólag érvényes és forgalomképes, újra forgalomba hozható bankjegyet és érmét vesz át.

5.3. Konverzió esetén az átváltani kívánt fizetőeszköz vételi árfolyamon számított forint ellenértékét kell osztani a kifizetésre kerülő fizetőeszköz eladási árfolyamával.

5.4. Pénzváltó forint készlete erejéig vásárolja meg a valutát, valamint valutakészlete erejéig adja el és konvertálja azokat.

6. A pénzváltás bizonylati rendje

6.1. Pénzváltó köteles minden ügyletről bizonylatot kiállítani az alábbiak szerint:

- külföldi fizetőeszköz megvásárlása esetén vételi bizonylatot;
- külföldi fizetőeszköz eladása esetén eladási bizonylatot;
- külföldi fizetőeszköznek más külföldi fizetőeszközzé való átváltása esetén konverziós bizonylatot;
- egyéb pénzmozgás (pl. hitelintézettel való ügyletek, a központ és a telephely közötti ügyletek) esetén kiadási, illetőleg bevételi pénztárbizonylatot.

6.2. A konverziós bizonylat helyett együttesen alkalmazható a vételi és eladási bizonylat. A két bizonylat adattartalmának meg kell egyeznie a konverziós bizonylat adattartalmával. Amennyiben az ügyfelet a vonatkozó jogszabály és a PM szabályzat alapján azonosítani kell, akkor az azonosító adatait is szerepeltetni kell a bizonylaton.

6.3. A bizonylatot a pénztáros azonosításra alkalmas módon a kézjeggyével és pénztárbélyegzővel látja el.

7. Forgalmképtelen és hamisgyanús bankjegyek kezelése

7.1. Pénzváltó a pénzváltás során a forgalmképtelen, de még forgalomképesre átváltható forintot vagy más valutában denominált bankjegyet és érmét kizárólag a pénzváltási tevékenységről szóló 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet 28. §-ában meghatározott, forgalomból kivonási céllal vehet át (azonos címletű, forgalomképes bankjegyre vagy érmére történő csere).

7.2. Pénzváltó – a magyar és külföldi törvényes fizetőeszközök hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai és egyéb feladatokról szóló MNB rendeletek előírásaira figyelemmel – az Ügyfél tájékoztatása és jegyzőkönyv felvétele mellett ellenérték nélkül bevonja és szakértői vizsgálat céljából az MNB-nek eljuttatja az általa hamisnak vagy meghamisítottnak vélelmezett (forintban vagy más valutában denominált) bankjegyet és érmét.

7.3. Pénzváltó az MNB vizsgálati eredményéről az Ügyfelet tájékoztatja. Pénzváltó az Ügyféllel szemben a továbbiakban az MNB szakvéleménye alapján jár el.

7.4. Pénzváltó a vizsgálat idejére – továbbá, ha az átvett (forintban vagy más valutában denominált) bankjegyet/érmét az MNB hamisnak minősíti – az Ügyfél számára ellenértéket, kártalanítást, kártérítést, egyéb jogcímen kompenzációt nem nyújt.

7.5. Amennyiben az MNB a vizsgálatra átadott (forintban vagy más valutában denominált) bankjegyet/érmét valódinak minősíti, abban az esetben a Pénzváltó az Ügyfél igényének megfelelően jár el, azaz a (forintban vagy más valutában denominált) bankjegyet/érmét visszaadja, vagy érvényes és forgalomképes valuta esetében azt a tárgynapon érvényes valutavételi árfolyamon megvásárolja.

8. Panaszkezelés

Pénzváltó köteles a Bank **Panaszkezelési Szabályzatát** a pénzváltásra szolgáló helyiségben az ügyfelek számára elérhetővé tenni.

9. Tájékoztatás az adatkezelésről

9.1. Pénzváltó az üzlethelyiségében nyitvatartási időben képrögzítő rendszert üzemeltet, a helyiségben megjelenő ügyfelek mozgását és a pénzváltási tranzakciót rögzítik. A rögzített képi anyag – az információs önrendelkezési jogról és az információ szabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény előírásainak betartása mellett – 50 napig tárolásra kerül.

2. Pénzváltó az Ügyfél-átvilágítás során birtokába jutott adatokat, iratokat, azok másolatát az adatrögzítéstől számított 8 évig megőrzi.

10. Felelősség

Pénzváltó a pénzváltási közvetítői tevékenységét a Bank javára, nevében, felelősségére és kockázatára, a Bank pénzét használva végzi.

11. Tájékoztatási kötelezettség

11.1. Bank a honlapján, a Pénzváltó az általa üzemeltetett üzlethelyiségben közzéteszi:

- 11.1.1. az Üzletszabályzatot;
- 11.1.2. az Általános Üzleti Feltételeket;
- 11.1.3. a Hirdetményt.

11.2. A Bank, illetve a Pénzváltó az Ügyfél kérésére ingyenesen rendelkezésre bocsátja

- 2.1. az Üzletszabályzatot, továbbá az Általános Üzleti Feltételeket, valamint
- 2.2. a jogszabály által nyilvánosságra hozni rendelt adatokat,

11.3. Pénzváltó a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően a pénzügyi szolgáltatást közvetítő előzetes tájékoztatási kötelezettségeinek általános szabályairól szóló 53/2016. (XII. 21.) NGM rendelet 4. § szerinti tájékoztatást ad a fogyasztó részére, írásban vagy más tartós adathordozón igazolható módon:

- 3.1 cégnevről, székhelyéről, levelezési címéről;
- 3.2. arról, hogy felügyeleti hatósága az MNB;
- 3.3. arról, hogy közvetítőként az MNB nyilvántartásában szerepel, mely a következőlinken ellenőrizhető:https://alk.mnb.hu/bal_menu/piaci_szereplok/nyilvantartasok/penz_kozv_lekerdezo;
- 3.4. arról, hogy függő közvetítőként a Megbízó nevében és javára jár el, a Megbízó érdekeit képviseli a MagNet Magyar Községi Bank Zrt. nevének feltüntetésével;
- 3.5. arról, hogy a pénzváltási tevékenységért díjazásban részesül;
- 3.6. arról, hogy nem nyújt hiteltanácsadást;
- 3.7. a panasz kezeléséről, valamint a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának igénybevételére vonatkozó lehetőségről a 9. pont, valamint a Panaszkezelési Szabályzatban írtak szerint, valamint;
- 3.8. arról, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő fogyasztó számára más - pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő - szolgáltatása ellenértékeként díjat számít-e fel;

12. Egyéb rendelkezések

12.1. Pénzváltó a pénzváltási tevékenységért kizárólag a Banktól jogosult közvetítői díjra.

12.2. Pénzváltó Hirdetményben teszi közzé nyitvatartási idejét.

12.3. A pénzváltási tranzakciók rögzítése számítógépes rendszerben, pénztárgép segítségével történik, kivéve műszaki probléma (pl.: áramszünet) esetén, amikor kézi bizonylat kerül kiállításra.

12.4. Pénzváltó Hirdetményben, illetve árfolyam táblán teszi közzé a forgalmazott valuták körét, valamint a jegyzés értékét, a pénzváltási tevékenység során az aznapra meghirdetett és az Ügyfélforgalmi térben elhelyezett árfolyam táblán közzétett valuta árfolyamokat alkalmazza.

12.5. A Pénzváltó az érmevásárlásáról Hirdetményben rendelkezik.

12.6. A Pénzváltó az Ügyfél részére kifizetendő forintösszeget a kerekítés szabályai szerint határozza meg.

Jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben az Általános Üzleti Feltételek, a pénzváltó tevékenységet végző kiemelt közvetítői Hirdetmény, a Ptk., a Pmt., a Hpt., és más vonatkozó magyar jogszabályok az irányadók.

MagNet Bank Zrt.

- 1. számú melléklet: kiemelt közvetítők jegyzéke