

## Tisztelt Ügyfelünk!

A 2020.01.10-én jelentősen módosult pénzmosás 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 számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék 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, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülője,  |
| j) | a kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:<br>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<br>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 érdekeltég jellegét és mértékét is fel kell tüntetni a nyilatkozaton. A tulajdonosi érdekeltég 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 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)	<p>alapítványok esetében az a természetes személy,</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>i. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százalékának a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták,</li> <li>ii. akinek érdekében az alapítványt létrehozták, illetve működtetik, ha a kedvezményezetteket még nem határozták meg,</li> <li>iii. aki tagja az alapítvány kezelő szervének, vagy meghatározó befolyást gyakorol az alapítvány vagyonának legalább huszonöt százaléka felett, vagy</li> <li>iv. a fenti alpontokban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviselőjében eljár,</li> </ol>
d)	<p>bizalmi vagyonkezelési szerződés esetében az alábbi személyek:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>i. a vagyonrendelő(k); nem természetes személy vagyonrendelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,</li> <li>ii. a vagyonkezelő(k); nem természetes személy vagyonkezelő esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,</li> <li>iii. a kedvezményezett vagy a kedvezményezettek csoportja; nem természetes személy kedvezményezett esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa,</li> <li>iv. az a természetes személy, aki a kezelt vagyon felett egyéb módon ellenőrzést, irányítást gyakorol, valamint</li> <li>v. adott esetben a vagyonkezelést ellenőrző személy(ek); nem természetes személy vagyonkezelést ellenőrző személy esetén annak a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa**, továbbá</li> </ol>
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 - kockázatérzékenységi 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!**

A Magyar Pénzváltó 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.interchangefx.com](http://www.interchangefx.com)) és üzlethelységeiben elérhető.

Amennyiben a Pénzváltó tevékenységével kapcsolatban panaszt kíván előterjeszteni, az bármikor megteheti. A Pénzváltó a beérkezett ügyfélpanaszokat az erre a célra készített űrlapon köteles eljuttatni a Raiffeisen Bank Zrt. részére. A panaszok megválaszolása 30 napon belül történik. Az ügyfél panaszával közvetlenül a Raiffeisen Bank Zrt. ügyfélközpontjához (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: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., levelezési címe: Pénzügyi Békéltető Testület, 1525 Budapest, Pf.: 172 telefon: 06-80-203-776, e-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu), ügyfélszolgálat címe: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6, meghallgatások helye. 1133 Budapest, Váci út 76., Capital Square Irodaház)

a Magyar Nemzeti Bankhoz (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., levelezési címe: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest, telefon: 06-80-203-776, e-mail cím: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.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.

**Dear Customer,**

Please be **informed of certain important requirements** affecting customers of Act LIII of 2017 on the Prevention and Combating of Money Laundering and Terrorist Financing (the "Money Laundering Act"), significantly amended on 10/01/2020, **as follows:**

### 1. Copying of identification documents

In accordance with Art. 7 (8) the customer's identification **documents must be copied**—except for the personal identification number page of the address card—if the amount of the transaction initiated by the customer reaches the limit of three hundred thousand Hungarian forints. Below this threshold certain identification data must be provided if the transaction reaches one hundred thousand Hungarian forints, but the currency exchange agent has no obligation to copy the documents.

### 2. PEP statement

In accordance with Art. 9/A, a natural person customer is required to make a written statement on whether or not he/she qualifies as a politically exposed person (PEP), an immediate family member of a politically exposed person, or a close associate of a politically exposed person. If a natural person customer qualifies as a politically exposed person, the statement should include under which subparagraph of Art. 4 (2) of the Money Laundering Act he/she qualifies as a politically exposed person, as well as information on the source of the funds or assets. Categories of politically exposed persons are as follows:

a)	heads of state, heads of government, ministers, deputy or assistant ministers, in Hungary the President, the Prime Minister, ministers and ministers of state,
b)	members of parliament or members of similar legislative bodies, in Hungary members of Parliament and ethnic spokespersons,
c)	members of governing bodies of political parties, in Hungary members or officials of the managing bodies of political parties,
d)	members of supreme courts, constitutional courts and other high-level judicial bodies whose decisions are not subject to further appeal, in Hungary members of the Constitutional Court, courts of appeal and the Curia,
e)	members of courts of auditors and the boards of central banks, in Hungary the President and Vice-President of the State Audit Office, members of the Monetary Council and of the Financial Stability Board,
f)	ambassadors, chargés d'affaires, high-ranking officers in the armed forces, in Hungary the head and deputy head of the central unit of the body in charge of law enforcement, and the Chief of the General Staff of the Armed Forces and his deputies,
g)	members of the administrative, management or supervisory bodies of majority state-owned enterprises, in Hungary the managing directors and members of the governing bodies having administrative or supervisory rights of majority state-owned enterprises,
h)	directors, deputy directors or members of the governing bodies, or persons performing equivalent tasks* of international organisations,
i)	immediate family members of politically exposed persons are their spouses and partners; their natural and adopted children, stepchildren and foster children, as well as spouses and partners of the aforementioned; and their natural and adoptive parents, stepparents and foster parents,
j)	close associates of politically exposed persons as specified below: iii. any natural person who has joint beneficial ownership of a legal person or an entity without legal personality, or has any other close business relations, with a politically exposed person

- iv. any natural person who has sole beneficial ownership of a legal person or an entity without legal personality which has been set up for the benefit de facto of a politically exposed person

\*the part "or persons performing equivalent tasks" was added to the Money Laundering Act with the amendment of 10/01/2020

### 3. Beneficial ownership statement

In accordance with Art. 8 (1), the customer is required to make a written statement if he/she acts on behalf or for the benefit of a beneficial owner. Besides the identification data of the beneficial owner, the statement should also include whether the natural person beneficial owner qualifies as a politically exposed person or not. If the customer acts on behalf of a non-natural person in the course of the transaction, he/she should also specify the nature and extent of the ownership interest of the beneficial owner in the statement. The nature of ownership interest may be determined as follows:

- |    |  |
|----|--|
| a) | the natural person who holds directly or indirectly—as specified in Art. 8:2 (4) of the Civil Code Act (the "Civil Code")—25 percent or more of votes or ownership interest in a legal person or entity without legal personality, or exercises actual management or control in some other manner over the legal person or entity without legal personality, if the legal person or entity without legal personality is not a company quoted on a regulated market that is subject to disclosure requirements in line with Community law or equivalent international arrangements, |
| b) | the natural person holding controlling interest as specified in Art. 8:2 (2) of the Civil Code in a legal person or entity without legal personality,  |
|    | in the case of a foundation, the natural person  |
|    | v. who is a beneficiary receiving 25 percent or more of the assets of the foundation, if the future beneficiaries have already been determined,  |
| c) | vi. in whose interest the foundation was created or is being operated, if the future beneficiaries have not been determined yet,   |
|    | vii. who is a member of the managing body of the foundation, or controls 25 percent or more of the assets of the foundation, or  |
|    | viii. in the absence of a natural person as above, the natural person authorised to act on behalf of the foundation,   |
|    | in the case of a trust agreement, the following persons:   |
|    | vi. the trustor(s); in the case of a non-natural person trustor its beneficial owner as per a) or b) above,  |
| d) | vii. the trustee(s); in the case of a non-natural person trustee its beneficial owner as per a) or b) above,   |
|    | viii. the beneficiary or group of beneficiaries; in the case of a non-natural person beneficiary its beneficial owner as per a) or b) above,   |
|    | ix. the natural person who exercises management or control in some other manner over the assets held in trust, and   |
|    | x. the protector(s) where applicable; in the case of a non-natural person protector its beneficial owner as per a) or b) above**, and  |
| e) | in the absence of a natural person as per a) and b) above, an executive officer of the legal person or entity without legal personality  |

\*\*the part d)/v was added to the Money Laundering Act with the amendment of 10/01/2020

In the case of a natural person customer, beneficial owner shall be the person on whose behalf a transaction is carried out, or who exercises actual management or control in other ways over the activities of the natural person customer.

### 4. Verification of the source of funds

In accordance with Art. 10 (2) of the Money Laundering Act, the service provider may request—under the risk sensitivity approach—information about the source of funds, as well as documentary evidence relating to the source of funds for the purpose of verification of such information, and in accordance with the provisions of MNB Decree 26/2020 (VIII.25.) in the case of a currency exchange transaction reaching the amount of HUF 10 million the service provider shall expressly request such documentary evidence.

### 5. Currency exchange transactions of HUF 50 million or more

In accordance with MNB Recommendation 8/2019, the execution of currency exchange transactions of HUF 50 million or more is subject to the prior approval of the Exchange Agent and Raiffeisen Bank Zrt., and requires the availability of information on the source of the funds, as well as the presentation of documentary evidence supporting such information.

**For faster service please have your documents ready.**

Magyar Pénzváltó Kft. operates as an agent for Raiffeisen Bank Zrt.

The Exchange Agent shall record and process the Customer's personal data obtained at the time of the currency exchange transaction in accordance with the Money Laundering Act and Act C of 2000 on Accounting, and where necessary forward these to Raiffeisen Bank Zrt. and/or to the competent authorities. The detailed rules relating to the Exchange Agent's data processing activities are contained in the Exchange Agent's Privacy Policy, available in the Exchange Agent's website ([www.interchangeFX.com](http://www.interchangeFX.com)) and also in its premises.

If you wish to lodge a complaint regarding the Exchange Agent's activity, you may do so at any time. The Exchange Agent shall forward customer complaints to Raiffeisen Bank Zrt. using the standard prescribed form. Complaints are answered within 30 days. Optionally, customers may contact Raiffeisen Bank Zrt. directly with any complaint (call centre: +36 80 488 588). The Exchange Agent shall keep a central register on the complaints.

Customers may also lodge any complaint they may have directly with the following bodies and authorities:

Financial Arbitration Board (address: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., mailing address: Pénzügyi Békéltető Testület 1525 Budapest, Pf.: 172, phone: 06-80-203-776, e-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu), customer service address: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6., hearings are held at 1133 Budapest, Váci út 76., Capital Square);

National Bank of Hungary (address: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., mailing address: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest, phone: 06-80-203-776, e-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)); any competent court.

In the event of an actual or imminent violation of rights related to the processing of his/her personal data, the Customer may initiate the proceedings of the Hungarian National Authority for Data Protection and Freedom of Information (registered office: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11), or apply to a court. The Customer may in each case contact the data protection officer of Raiffeisen Bank Zrt. before initiating any of the above proceedings.

---

## Sehr geehrter Kunde!

**Wir möchten Sie** von einzelnen besonderen, auch die Kunden berührenden **Anforderungen** des am 10.01.2020 bedeutend geänderten Gesetzes Nr. LIII von 2017 über die Vorbeugung und Verhinderung von Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung (im Weiteren: Geldwäschegesetz bzw. GeldwG) **wie folgt in Kenntnis setzen:**

### 1. Kopie der Identifikationsdokumente

Aufgrund von § 7 Abs. 8 ist von den **Identifikationsdokumenten bzw. -urkunden** des Kunden – mit Ausnahme der die Personenkenzahl bestätigenden Seite des behördlichen Ausweises zum Nachweis der Wohnanschrift – **eine Kopie anzufertigen**, wenn die vom Kunden angeregte Transaktion die Betragsgrenze von dreihunderttausend Forint erreicht. Unter dieser Betragsgrenze ist, **wenn einhunderttausend Forint erreicht werden**, die Angabe einzelner Identifikationsdaten erforderlich, doch eine Kopie des Dokuments keine Pflicht seitens des Geldwechslers.

### 2. Erklärungsabgabe über den Status der besonders exponierten Person

Im Sinne von § 9/A muss die natürliche Person als Kunde eine schriftliche Erklärung dazu abgeben, ob sie als besonders exponierte Person, als naher Angehöriger einer besonders exponierten Person oder als besonders exponierten Personen bekanntermaßen nahe stehende Person angesehen wird. Wenn die natürliche Person als Kunde als besonders exponierte Person angesehen wird, muss die Erklärung beinhalten, aufgrund welches Buchstaben von § 4 Abs. 2 GeldwG sie als besonders exponierte Person angesehen wird, bzw. Informationen zur Herkunft der Geldmittel und des Vermögens enthalten. Kategorien von besonders exponierten Personen sind:

- |    |  |
|----|--|
| a) | die Staatschefs, Regierungschefs, Minister, stellvertretenden Minister und Staatssekretäre bzw. in Ungarn der Staatspräsident, der Ministerpräsident, die Minister und die Staatssekretäre,  |
| b) | die Parlamentsabgeordneten oder die Mitglieder von ähnlichen gesetzgebenden Organen bzw. in Ungarn die Parlamentsabgeordneten und die Nationalitätensprecher,  |
| c) | die Mitglieder der Leitungsorgane von politischen Parteien bzw. in Ungarn die Mitglieder und Repräsentanten der Leitungsgremien von politischen Parteien,  |
| d) | die Mitglieder der Obersten Gerichte, der Verfassungsgerichte und von hochrangigen Richtergruppen, gegen deren Entscheidungen keine Berufung zulässig ist, bzw. in Ungarn die Mitglieder des Verfassungsgerichts, der Tafelgerichte und der Kurie,   |
| e) | die Vorstandsmitglieder der Rechnungshöfe und der Zentralbanken bzw. in Ungarn der Präsident und die Vizepräsidenten des Staatsrechnungshofes sowie die Mitglieder des Währungsrates und des Rates für Finanzstabilität,   |
| f) | die Botschafter, die Geschäftsträger und die hochrangigen Repräsentanten von bewaffneten Kräften bzw. in Ungarn der Leiter des zentralen Gremiums des polizeiliche Aufgaben ausübenden Organs und dessen Stellvertreter sowie der Generalstabschef der Armee und die Stellvertreter des Generalstabschefs der Armee, |

- g) die Mitglieder der Geschäftsführungs-, Verwaltungs- oder Aufsichtsgremien von mehrheitlich staatlichen Unternehmen bzw. in Ungarn die Geschäftsführer und die Mitglieder der über eine Leitungs- oder Aufsichtsbefugnis verfügenden Leitungsgremien von mehrheitlich staatlichen Unternehmen,
- h) die Leiter, stellvertretenden Leiter und Mitglieder der Leitungsgremien von internationalen Organisationen oder Personen, die eine gleichwertige Position einnehmen\*,
- i) die nahen Angehörigen einer besonders exponierten Person sind der Ehegatte bzw. Lebenspartner der besonders exponierten Person; die leiblichen bzw. Adoptiv-, Stief- und Pflegekinder der besonders exponierten Person bzw. deren Ehegatten oder Lebenspartner wie auch deren leiblichen, Adoptiv-, Stief- und Pflegeeltern,  
einer besonders exponierten Person bekanntermaßen nahe stehende Personen:
  - v. jede natürliche Person, die mit einer besonders exponierten Person gemeinsamer wirtschaftlicher Eigentümer derselben juristischen Person oder Organisation ohne Rechtspersönlichkeit ist oder sonstige enge Geschäftsbeziehungen zu dieser Person unterhält;
- j)
  - vi. jede natürliche Person, die alleiniger Eigentümer einer juristischen Person oder Organisation ohne Rechtspersönlichkeit ist, die zum Nutzen einer besonders exponierten Person errichtet wurde.

\* wurde mit der Änderung des Geldwäschegesetzes vom 10.01.2020 um den Teil „oder Personen, die eine gleichwertige Position einnehmen“ ergänzt

### 3. Erklärungsabgabe über die Person des wirtschaftlichen Eigentümers

Im Sinne von § 8 Abs. 1 muss der Kunde eine schriftliche Erklärung abgeben, ob er im Namen oder zu Gunsten eines wirtschaftlichen Eigentümers vorgeht. Die Erklärung muss über die Identifikationsdaten des wirtschaftlichen Eigentümers hinaus auch eine Äußerung dazu enthalten, ob der wirtschaftliche Eigentümer, der eine natürliche Person ist, als besonders exponierte Person angesehen wird. Wenn der Kunde bei der Transaktion nicht im Namen einer natürlichen Person vorgeht, muss in der Erklärung bezüglich des wirtschaftlichen Eigentümers **auch der Charakter und der Umfang der Beteiligung** aufgeführt werden. Der Charakter der Beteiligung kann wie folgt bestimmt werden:

- a) die natürliche Person, die an einer juristischen Person oder Organisation ohne Rechtspersönlichkeit direkt oder – auf die in § 8:2 Absatz 4 des Gesetzes über das Bürgerliche Gesetzbuch (im Weiteren: BGB) definierte Art und Weise – indirekt über wenigstens fünfundzwanzig Prozent der Stimmrechte oder Anteile verfügt oder auf andere Weise die tatsächliche Leitung bzw. Kontrolle über eine juristische Person oder Organisation ohne Rechtspersönlichkeit ausübt, wenn die juristische Person oder Organisation ohne Rechtspersönlichkeit keine auf dem regulierten Markt notierte Gesellschaft ist, die Offenlegungsanforderungen unterliegt, die mit dem Gemeinschaftsrecht oder dazu gleichwertigen internationalen Vorschriften kohärent sind,
- b) die natürliche Person, die an einer juristischen Person oder Organisation ohne Rechtspersönlichkeit über einen – in § 8:2 Absatz 2 BGB definierten – entscheidenden Einfluss verfügt,  
bei Stiftungen die natürliche Person,
  - ix. die der Begünstigte von wenigstens fünfundzwanzig Prozent des Stiftungsvermögens ist, wenn die zukünftigen Begünstigten bereits bestimmt wurden,
  - x. zu deren Gunsten die Stiftung geschaffen wurde bzw. unterhalten wird, wenn die Begünstigten noch nicht bestimmt wurden,
- c)
  - xi. die Mitglieder des Verwaltungsorgans der Stiftung sind oder einen entscheidenden Einfluss über wenigstens fünfundzwanzig Prozent des Stiftungsvermögens ausüben oder
  - xii. die in den obigen Unterpunkten festgelegten natürlichen Personen in Vertretung der Stiftung vorgehen,
- d) bei Verträgen zur treuhänderischen Vermögensverwaltung die folgenden Personen:
  - xi. der/die Vermögensgeber; bei einem Vermögensgeber, der keine natürliche Person ist, dessen wirtschaftlicher Eigentümer laut Buchstabe a oder b,
  - xii. der/die Vermögensverwalter; bei einem Vermögensverwalter, der keine natürliche Person ist, dessen wirtschaftlicher Eigentümer laut Buchstabe a oder b,
  - xiii. die Begünstigten oder Gruppen von Begünstigten; bei einem Begünstigten, der keine natürliche Person ist, dessen wirtschaftlicher Eigentümer laut Buchstabe a oder b,
  - xiv. die natürlichen Personen, die über das verwaltete Vermögen auf andere Weise Kontrolle bzw. Leitung ausüben, sowie
  - xv. gegebenenfalls die Vermögensverwaltung kontrollierende Personen; bei einer Person, die keine natürliche Person ist, deren wirtschaftlicher Eigentümer\*\* laut Buchstabe a oder b, bzw."
- e) mangels der in den Punkten a und b festgelegten natürlichen Personen die Person mit Führungsaufgaben der juristischen Person oder der Organisation ohne Rechtspersönlichkeit.

\*\* wurde mit der Änderung des Geldwäschegesetzes vom 10.01.2020 um den Teil d)/v. ergänzt

Im Falle einer natürlichen Person als Kunde wird diejenige als wirtschaftlicher Eigentümer angesehen, in dessen Auftrag Geschäfte ausgeführt werden oder der auf andere Weise die tatsächliche Leitung bzw. Kontrolle über die Tätigkeit von natürlichen Personen als Kunden ausübt.

### 4. Nachweis der Herkunft der Geldmittel

Aufgrund von § 10 Abs. 2 GeldwG kann der Dienstleister vom Kunden – aufgrund eines risikoorientierten Ansatzes – in Bezug auf die Herkunft der Geldmittel Informationen anfordern und zur Nachweiskontrolle dieser Informationen auch die Vorlage von Dokumenten zur Herkunft fordern, während er diese aufgrund der Bestimmungen der Regierungsverordnung Nr. 26/2020 (VIII. 25.) MNB bei einem Geldwechsel ab zehn Millionen Forint ausdrücklich anfordert.

## **5. Geldwechsel ab einem Wert von fünfzig Millionen Forint**

Aufgrund der Empfehlung der Ungarischen Nationalbank Nr. 8/2019 ist die Erfüllung eines Geldwechsels ab einem Wert von fünfzig Millionen Forint an die vorherige Zustimmung des Geldwechslers und der Raiffeisen Bank Zrt. geknüpft, wozu die Angabe der Information zur Herkunft der dazu benötigten Geldmittel bzw. die Vorlage eines die Information untermauernden Dokuments notwendig ist.

### **Halten Sie bitte im Interesse einer schnelleren Bearbeitung Ihre Dokumente bereit!**

Die Magyar Pénzváltó Kft. ist als Makler der Raiffeisen Bank Zrt. tätig.

Vom Geldwechsler werden die beim Geldwechsel bezüglich des Kunden aufgenommenen personenbezogenen Daten aufgrund der Vorschriften des Geldwäschegesetzes und des Gesetzes Nr. C von 2000 über die Rechnungslegung festgehalten und verarbeitet bzw., sofern das notwendig ist, an die Raiffeisen Bank Zrt. bzw. an die dazu ermächtigten Behörden weitergegeben. Die detaillierten Regeln für die Datenverarbeitungstätigkeit des Geldwechslers enthält die Information zur Datenverarbeitung des Geldwechslers, die auf der Website des Geldwechslers ([www.interchangefx.com](http://www.interchangefx.com)) und in seinen Geschäftsräumen zugänglich ist.

Wenn Sie in Verbindung mit der Tätigkeit des Geldwechslers eine Beschwerde einreichen wollen, können Sie es jederzeit tun. Der Geldwechsler muss die eingegangenen Kundenbeschwerden der Raiffeisen Bank Zrt. auf einem zu diesem Zweck zusammengestellten Formular zukommen lassen. Die Beantwortung der Beschwerden erfolgt innerhalb von 30 Tagen. Der Kunde kann sich mit seiner Beschwerde auch direkt an die Kundenzentrale der Raiffeisen Bank Zrt. (Kundendienst: +36 80 488 588) wenden. Der Geldwechsler muss über die Beschwerden ein zentrales Register führen.

Der Kunde kann sich mit seiner Beschwerde direkt an die folgenden Gremien bzw. Behörden wenden:

an das Schlichtungsgremium in Finanzfragen (Sitz: Ungarische Nationalbank, 1013 Budapest, Krisztina körút 55., Korrespondenzadresse: Pénzügyi Békéltető Testület 1525 Budapest, Pf.: 172, Telefon: 06-80-203-776, E-Mail: [ugyfelszolgalat@mnk.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnk.hu), Anschrift des Kundendienstes: 1122 Budapest Krisztina krt. 6., Ort der Anhörungen. 1133 Budapest, Váci út 76. Capital Square)

an die Ungarische Nationalbank (Sitz: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., Korrespondenzadresse: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest, Telefon: 06-80-203-776, E-Mail-Adresse: [ugyfelszolgalat@mnk.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnk.hu));  
bzw. an ein Gericht.

Der Kunde kann sich bei einer in Verbindung mit der Verarbeitung von personenbezogenen Daten ihn treffenden Rechtsverletzung oder einer unmittelbaren Gefahr dafür ein Verfahren der Nationalen Behörde für Datenschutz und Informationsfreiheit (Anschrift des Sitzes: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11) anregen oder sich an ein Gericht wenden. Der Kunde hat in jedem Fall die Möglichkeit, sich vor der Einleitung all dieser Verfahren an den Datenschutzbeauftragten der Raiffeisen Bank Zrt. zu wenden.