

Tisztelt Ügyfelünk!

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

I. 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 (300 000) forint összeghatárt. Ezen összeghatár alatt, százezer (100 000) forintot elérően egyes azonosítási adatok megadása szükséges, de az okmány másolása nem kötelezettség a pénzváltó részéről.

II. 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 ítéletábrla 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, a polgári nemzetbiztonsági szolgálat főigazgatója 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: 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

III. 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 érdekelttség jellegét és mértékét is fel kell tüntetni a nyilatkozaton. A tulajdonosi érdekelttség 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 százalékaival 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)	az a természetes személy, akinek megbízásából valamely ügyletet végrehajtanak, vagy aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a természetes személy ügyfél tevékenysége felett,
d)	alapítványok esetében az a természetes személy, i. aki az alapítvány vagyona legalább huszonöt százaléka a kedvezményezettje, ha a leendő kedvezményezetteket már meghatározták, vagy 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 százaléka felett, vagy iv. a fenti alpontokban meghatározott természetes személy hiányában, aki az alapítvány képviseletében eljár,
e)	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 **,
f)	az a) és b) pontban meghatározott természetes személy hiányában a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet vezető tisztségviselője;
g)	zártkörű befektetési alap esetében i. az a természetes személy, aki egyedül vagy a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozójával együttesen a befektetési alaphoz kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja, ii. olyan jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén, amely a befektetési alaphoz kibocsátott befektetési jegyek legalább 25%-át tulajdonolja, e befektető a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, iii. az a természetes személy, aki az általa egyedül vagy a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozójával együttesen birtokolt befektetési jegyek alapján jogosult a zártkörű befektetési alap kezelési szabályzata meghatározott feltételeinek módosításának jóváhagyására vagy az alapkezelés átruházásának jóváhagyására; továbbá ilyen jogosultsággal egyedül rendelkező jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet befektető esetén e befektető a) vagy b) pont szerinti tényleges tulajdonosa, valamint iv. az a természetes személy, aki egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a zártkörű befektetési alap felett

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.

IV. 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 pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását is kérheti, a 14/2025. (VI. 16.) MNB rendelet rendelkezései alapján pedig megerősített eljárás során köteles a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását megkövetelni. esetén kifejezetten kéri.

V. Ötvenmillió forint értéket elérő összegű pénzváltás

A 8/2019. sz. MNB ajánlás alapján az ötvenmillió (50 000 000) 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!

Az Interchange 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.interchange.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 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:

- Pénzügyi Békéltető Testület (székhelye: MNB 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; levelezési címe: H - 1525 Budapest Pf.:172; telefon: +36 80 203 776; e-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu; ügyfélszolgálat címe: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6; meghallgatások helye: 1133 Budapest, Váci út 76.);
- Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9, levelezési címe: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest, telefon: +36 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 (székhelye: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.; levelezési címe: H - 1363 Budapest, Pf.:9.) 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,

We hereby inform you of certain key **requirements** of Act LIII of 2017 on the prevention and combating of money laundering and terrorist financing (hereinafter: Pmt.) that may affect you as a customer:

VI. Copying of identification documents

Pursuant to Section 7(8), **copies must be made of the** customer's identification **documents and other documents**, with the exception of the page of the official ID card confirming the customer's address, if the transaction initiated by the customer reaches the threshold of three hundred thousand (300,000) forints. Below this limit, up to one hundred thousand (100,000) forints, certain identification data must be provided, but the currency exchange office is not obliged to make copies of the documents.

VII. Declaration of prominent public figure status

Pursuant to Section 9/A, natural person customers must make a written declaration as to whether they are a politically exposed person, a close relative of a politically exposed person or a person closely associated with a politically exposed person. If the natural person customer is classified as a prominent public figure, the statement must include the point of Section 4(2) of the Pmt. on the basis of which they are classified as a prominent public figure, as well as information on the source of their funds and assets. The categories of prominent public figures are as follows:

- a) the head of state, the head of government, ministers, deputy ministers, state secretaries; in Hungary, the head of state, the prime minister, ministers and state secretaries;

b)	members of parliament or similar legislative bodies, in Hungary members of parliament and nationality spokespersons,
c)	a member of the governing body of a political party, in Hungary a member and official of the governing body of a political party,
d)	a member of the supreme court, the constitutional court and a high-ranking judicial body whose decisions are not subject to appeal; in Hungary, a member of the Constitutional Court, the Court of Appeal and the Supreme Court;
e)	a member of the board of the Court of Auditors and the central bank; in Hungary, the president and vice-president of the State Audit Office, members of the Monetary Council and the Financial Stability Council;
f)	ambassadors, chargés d'affaires and high-ranking officers of the armed forces; in Hungary, the head and deputy head of the central body of the law enforcement agency, the director-general and deputy director-general of the civil national security service, and the chief of the Defence Staff and deputy chiefs of the Defence Staff;
g)	members of the administrative, management or supervisory bodies of companies in majority state ownership, in Hungary the managing director of a company in majority state ownership, members of its management or supervisory body with management or supervisory powers,
h)	heads of international organisations, their deputies, members of their governing bodies or persons performing equivalent functions,
i)	close relative of a prominent public figure spouse or partner of a prominent public figure; biological, adopted, step or foster child, as well as their spouse or partner; biological, adoptive, step or foster parent;
j)	a person closely related to a prominent public figure:
	iii. any natural person who, together with the prominent public figure, is the beneficial owner of the same legal entity or unincorporated organisation or has a close business relationship with it
	iv. any natural person who is the sole owner of a legal entity or unincorporated organisation established for the benefit of the prominent public figure

VIII. Declaration on the identity of the beneficial owner

Pursuant to Section 8(1), the customer is required to make a written declaration if he or she is acting on behalf of or in the interest of the beneficial owner. In addition to the identification data of the beneficial owner, the declaration must also state whether the natural person beneficial owner qualifies as a prominent public figure. If the customer is not acting on behalf of a natural person in the transaction, the nature and extent of the beneficial owner's interest must also be indicated in the declaration. The nature of the beneficial interest can be determined as follows:

a)	a natural person who, in a legal entity or an organisation without legal personality, directly or – as defined in Section 8:2(4) of the Civil Code (hereinafter: Ptk.) 8:2. § (4) of the Civil Code) or otherwise exercises effective control over the legal entity or unincorporated organisation, if the legal entity or unincorporated organisation is not a company listed on a regulated market subject to disclosure requirements in accordance with Community law or equivalent international standards,
b)	a natural person who has a decisive influence in a legal entity or an organisation without legal personality, as defined in Section 8:2(2) of the Civil Code,
c)	a natural person on whose behalf a transaction is carried out or who otherwise exercises effective control over the activities of a natural person client,
d)	in the case of foundations, the natural person v. who is the beneficiary of at least twenty-five per cent of the foundation's assets, if the future beneficiaries have already been determined, or vi. in whose interest the foundation was established or is operated, if the beneficiaries have not yet been determined, vii. who is a member of the foundation's governing body or exercises significant influence over at least twenty-five per cent of the foundation's assets, or viii. in the absence of a natural person specified in the above subparagraphs, who acts on behalf of the foundation, in the case of a trust agreement, the following persons: vi. the settlor(s); in the case of a settlor who is not a natural person, its beneficial owner as defined in points a) or b), vii. the trustee(s); in the case of a trustee who is not a natural person, its beneficial owner as defined in points (a) or (b),
e)	viii. the beneficiary or group of beneficiaries; in the case of a beneficiary who is not a natural person, its beneficial owner as defined in points (a) or (b), ix. the natural person who otherwise exercises control or management over the managed assets, and x. where applicable, the person(s) controlling the asset management; in the case of a non-natural person controlling the asset management, its beneficial owner as defined in points (a) or (b)** ,
f)	in the absence of a natural person as defined in points (a) and (b), the senior officer of the legal person or organisation without legal personality;
g)	in the case of a closed-end investment fund

- v. the natural person who, alone or together with his or her close relatives as defined in Section 8:1(1)(1) of the Civil Code, owns at least 25% of the investment units issued in the investment fund,
- vi. in the case of a legal entity or an organisation without legal personality that owns at least 25% of the investment units issued in the investment fund, the actual owner of that investor as defined in points a) or b)
- vii. the natural person who, alone or together with his or her close relatives as defined in Section 8:1(1)(1) of the Civil Code, is entitled to investment units held by him or her on the basis of investment units held by his or her close relatives as defined in Section 8:1(1)(1) of the Civil Code § (1) paragraph 1 point 1 of the Civil Code, is entitled to approve amendments to the conditions specified in the management rules of the closed-end investment fund or to approve the transfer of fund management; and, in the case of an investor who is a legal person or an organisation without legal personality with such rights, the beneficial owner of that investor as defined in points (a) or (b), and
- viii. the natural person who otherwise exercises effective control over the closed-end investment fund

In the case of a natural person client, the beneficial owner shall be the person on whose behalf a transaction is executed or who otherwise exercises effective control over the activities of the natural person client.

IX. Verification of the source of funds

Pursuant to Section 10(2) of the Pmt., the service provider may request information from the client regarding the source of funds on the basis of a risk-sensitive approach, and may also request the presentation of documents relating to the source of funds in order to verify this information, and pursuant to the provisions of MNB Decree 14/2025. (VI. 16.) MNB, the service provider is obliged to request the presentation of documents relating to the source of funds in a confirmed procedure. expressly requests this.

X. Currency exchange transactions worth fifty million forints

Based on MNB Recommendation No. 8/2019. , currency exchange transactions exceeding fifty million (50,000,000) forints are subject to the prior approval of the Currency Exchange and Raiffeisen Bank Zrt., which requires the provision of information on the source of the funds and the presentation of documents supporting this information.

Please have your documents ready to speed up the process.

Interchange Kft. acts as an agent of Raiffeisen Bank Zrt.

When exchanging currency, the currency exchange records and processes the personal data collected from the customer in accordance with the provisions of the Pmt. and Act C of 2000 on accounting, and, if necessary, forwards it to Raiffeisen Bank Zrt. or the authorised authorities. Detailed rules governing the Currency Exchange's data processing activities are set out in the Currency Exchange's Data Processing Policy, which is available on the Currency Exchange's website (www.interchange.hu) and at its business premises.

If you wish to make a complaint about the Currency Exchange's activities, you may do so at any time. The Currency Exchange is obliged to forward customer complaints received to Raiffeisen Bank Zrt. using the form provided for this purpose. Complaints will be responded to within 30 days. Customers may also address their complaints directly to the customer service centre of Raiffeisen Bank Zrt. (Customer Service: +36 80 488 588). Pénzváltó is required to keep a central register of complaints.

Customers may also address their complaints directly to the following bodies or authorities:

- Financial Arbitration Board (registered office: MNB 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; mailing address: H - 1525 Budapest Pf.:172; telephone: +36 80 203 776; e-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu; customer service address: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6; hearing location: 1133 Budapest, Váci út 76.);
- Magyar Nemzeti Bank (registered office: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9, postal address: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest, telephone: +36 80 203 776, e-mail address:ugyfelszolgalat@mnbb.hu);
- or to the court.

In the event of a legal violation or imminent threat of a legal violation in connection with the processing of their personal data, the Customer may initiate proceedings with the National Authority for Data Protection and Freedom of Information (registered office: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.; mailing address: H - 1363 Budapest, Pf.:9.) or to a court. In all cases, the Customer has the option of contacting the data protection officer of Raiffeisen Bank Zrt. before initiating any of these procedures.

Sehr geehrte Kundin, sehr geehrter Kunde!

Wir informieren Sie hiermit über bestimmte wichtige **Anforderungen** des Gesetzes LIII aus dem Jahr 2017 zur Verhinderung und Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung (im Folgenden: Pmt.), die auch unsere Kunden betreffen:

XI. Kopieren von Ausweisdokumenten

Gemäß § 7 Abs. 8 **sind Kopien der Ausweisdokumente und Urkunden** des Kunden **anzufertigen** – mit Ausnahme der Seite des amtlichen Ausweises, die die persönliche Identitätsnummer enthält –, wenn die vom Kunden initiierte Transaktion den Betrag von dreihunderttausend (300 000) Forint erreicht. Unterhalb dieser Grenze, bei einem Betrag von einhunderttausend (100 000) Forint, müssen bestimmte Identifikationsdaten angegeben werden, aber die Kopie des Dokuments ist für die Wechselstube nicht verpflichtend.

XII. Erklärung zum Status als prominente Person

Gemäß § 9/A muss ein natürlicher Kunde eine schriftliche Erklärung abgeben, ob er als prominente Person, nahestehender Angehöriger einer prominenten Person oder mit einer prominenten Person in enger Beziehung stehende Person gilt. Wenn der natürliche Kunde als prominente Person gilt, muss die Erklärung enthalten, auf welcher Grundlage gemäß § 4 (2) Pmt. er als prominente Person gilt, sowie Informationen über die Herkunft der Geldmittel und Vermögenswerte. Die Kategorien prominenter Personen sind folgende:

a)	Staatschef, Regierungschef, Minister, stellvertretender Minister, Staatssekretär, in Ungarn Staatschef, Ministerpräsident, Minister und Staatssekretär,
b)	Mitglieder des Parlaments oder ähnlicher gesetzgebender Organe, in Ungarn Mitglieder des Parlaments und Sprecher der nationalen Minderheiten,
c)	Mitglied des Leitungsorgans einer politischen Partei, in Ungarn Mitglied und Amtsträger des Leitungsorgans einer politischen Partei,
d)	Mitglied des Obersten Gerichtshofs, des Verfassungsgerichtshofs und eines hochrangigen Richterorgans, gegen dessen Entscheidungen kein Rechtsmittel eingelegt werden kann, in Ungarn Mitglied des Verfassungsgerichtshofs, des Berufungsgerichts und des Obersten Gerichtshofs,
e)	Mitglied des Rechnungshofs und des Verwaltungsrats der Zentralbank, in Ungarn Vorsitzender und stellvertretender Vorsitzender des Staatsrechnungshofs, Mitglied des Währungsrats und des Finanzstabilitätsrats,
f)	Botschafter, Geschäftsträger und hochrangige Offiziere der Streitkräfte, in Ungarn der Leiter und sein Stellvertreter der zentralen Behörde für Strafverfolgung, der Generaldirektor und sein Stellvertreter des zivilen Sicherheitsdienstes sowie der Chef des Generalstabs der Streitkräfte und seine Stellvertreter,
g)	Mitglieder der Verwaltungs-, Leitungs- oder Aufsichtsorgane von Unternehmen, die mehrheitlich im Staatsbesitz sind, in Ungarn Geschäftsführer von Unternehmen, die mehrheitlich im Staatsbesitz sind, Mitglieder der Leitungs- oder Aufsichtsorgane mit Entscheidungsbefugnissen,
h)	Leiter einer internationalen Organisation, dessen Stellvertreter, Mitglied des Leitungsgremiums oder eine Person, die eine gleichwertige Aufgabe wahrnimmt,
i)	nahestehende Verwandte einer Person des öffentlichen Lebens Ehepartner, Lebenspartner einer Person des öffentlichen Lebens; leibliche, adoptierte, Stief- und Pflegekinder sowie deren Ehepartner oder Lebenspartner; leibliche, Adoptiv-, Stief- und Pflegeeltern,
j)	Personen, die in enger Beziehung zu einer prominenten Persönlichkeit stehen:
	v. jede natürliche Person, die gemeinsam mit der prominenten Person tatsächlicher Eigentümer derselben juristischen Person oder Organisation ohne Rechtspersönlichkeit ist oder in enger geschäftlicher Beziehung zu ihr steht
	vi. jede natürliche Person, die alleiniger Eigentümer einer juristischen Person oder einer Organisation ohne Rechtspersönlichkeit ist, die zugunsten der prominenten Person gegründet wurde

XIII. Erklärung zur Identität des wirtschaftlichen Eigentümers

Gemäß § 8 Abs. 1 ist der Kunde verpflichtet, eine schriftliche Erklärung abzugeben, wenn er im Namen oder im Interesse des wirtschaftlichen Eigentümers handelt. In der Erklärung sind neben den Identitätsdaten des wirtschaftlichen Eigentümers auch Angaben darüber zu machen, ob die natürliche Person als wirtschaftlicher Eigentümer als prominente Person gilt. Handelt der Kunde bei der Transaktion nicht im Namen einer natürlichen Person, sind in der Erklärung auch die Art und der Umfang der Beteiligung des wirtschaftlich Berechtigten anzugeben. Die Art der Beteiligung lässt sich wie folgt bestimmen:

a)	die natürliche Person, die in einer juristischen Person oder einer Organisation ohne Rechtspersönlichkeit direkt oder – gemäß § 8:2 Abs. 4 des Bürgerlichen Gesetzbuches (im Folgenden: BGB) 8:2. § (4) festgelegten Weise – direkt oder indirekt über mindestens fünfundzwanzig Prozent der Stimmrechte oder Eigentumsanteile verfügt oder auf andere Weise die tatsächliche Kontrolle über die juristische Person oder Organisation ohne Rechtspersönlichkeit ausübt, wenn die juristische Person oder Organisation ohne Rechtspersönlichkeit keine auf einem geregelten Markt notierte Gesellschaft ist, die den Offenlegungspflichten gemäß den gemeinschaftsrechtlichen Vorschriften oder gleichwertigen internationalen Vorschriften unterliegt,
b)	die natürliche Person, die in einer juristischen Person oder einer Organisation ohne Rechtspersönlichkeit – gemäß § 8:2 Abs. 2 des Bürgerlichen Gesetzbuches – einen bestimmenden Einfluss ausübt,
c)	eine natürliche Person, in deren Auftrag eine Transaktion durchgeführt wird oder die auf andere Weise die tatsächliche Kontrolle über die Aktivitäten eines natürlichen Kunden ausübt, im Falle von Stiftungen die natürliche Person,
d)	ix. der mindestens 25 % des Stiftungsvermögens erhält, wenn die künftigen Begünstigten bereits bestimmt sind, oder x. in dessen Interesse die Stiftung gegründet wurde oder betrieben wird, wenn die Begünstigten noch nicht bestimmt wurden, xi. die Mitglied des Verwaltungsorgans der Stiftung sind oder einen maßgeblichen Einfluss auf mindestens 25 % des Vermögens der Stiftung ausüben, oder xii. in Ermangelung einer natürlichen Person gemäß den vorstehenden Unterabsätzen, die in Vertretung der Stiftung handelt,
e)	im Falle eines Treuhandvertrags die folgenden Personen: xi. der/die Vermögensverwalter; im Falle eines nicht natürlichen Vermögensverwalters dessen tatsächlicher Eigentümer gemäß Punkt a) oder b), xii. der/die Vermögensverwalter; im Falle eines nicht natürlichen Vermögensverwalters dessen tatsächlicher Eigentümer gemäß Punkt a) oder b), xiii. der Begünstigte oder die Gruppe von Begünstigten; im Falle eines nicht natürlichen Begünstigten dessen tatsächlicher Eigentümer gemäß Punkt a) oder b), xiv. die natürliche Person, die auf andere Weise Kontrolle oder Weisungsbefugnis über das verwaltete Vermögen ausübt, sowie xv. gegebenenfalls die Person(en), die die Vermögensverwaltung kontrolliert/kontrollieren; im Falle einer nicht natürlichen Person, die die Vermögensverwaltung kontrolliert, deren tatsächlicher Eigentümer gemäß Punkt a) oder b)**,
f)	in Ermangelung einer natürlichen Person gemäß den Punkten a) und b) der leitende Angestellte der juristischen Person oder der Organisation ohne Rechtspersönlichkeit;
g)	im Falle eines geschlossenen Investmentfonds ix. die natürliche Person, die allein oder zusammen mit ihren nahen Verwandten gemäß § 8:1 Abs. 1 Nr. 1 des Bürgerlichen Gesetzbuches mindestens 25 % der im Investmentfonds ausgegebenen Investmentanteile besitzt, x. im Falle einer juristischen Person oder einer Organisation ohne Rechtspersönlichkeit, die mindestens 25 % der im Investmentfonds ausgegebenen Investmentanteile besitzt, der tatsächliche Eigentümer dieses Investors gemäß Buchstabe a) oder b) xi. die natürliche Person, die allein oder zusammen mit ihren nahen Verwandten gemäß § 8:1 Abs. 1 Nr. 1 des Bürgerlichen Gesetzbuches § (1) Absatz 1 Punkt 1 des Bürgerlichen Gesetzbuches gemeinsam mit einem nahen Verwandten besitzt, berechtigt ist, Änderungen der in den Verwaltungsvorschriften des geschlossenen Investmentfonds festgelegten Bedingungen zu genehmigen oder die Übertragung der Fondsverwaltung zu genehmigen; sowie im Falle eines Investors, der allein über diese Berechtigung verfügt, eine juristische Person oder eine Organisation ohne Rechtspersönlichkeit, deren tatsächlicher Eigentümer gemäß Punkt a) oder b) ist, sowie xii. die natürliche Person, die auf andere Weise die tatsächliche Kontrolle über den geschlossenen Investmentfonds ausübt

Bei natürlichen Personen gilt als wirtschaftlicher Eigentümer derjenige, in dessen Auftrag eine Transaktion durchgeführt wird oder der auf andere Weise die tatsächliche Kontrolle über die Aktivitäten der natürlichen Person ausübt.

XIV. Nachweis der Herkunft der Finanzmittel

Gemäß § 10 Abs. 2 Pmt. kann der Dienstleister vom Kunden – auf der Grundlage eines risikosensitiven Ansatzes – Informationen über die Herkunft der Geldmittel verlangen und zur Überprüfung dieser Informationen die Vorlage von Dokumenten über die Herkunft der Geldmittel verlangen, wobei er gemäß den Bestimmungen der Verordnung 14/2025. (VI. 16.) MNB-Verordnung ist er im Rahmen eines bestätigten Verfahrens verpflichtet, die Vorlage von Dokumenten über die Herkunft der Geldmittel zu verlangen. im Falle ausdrücklich verlangt.

XV. Geldwechsel im Wert von 50 Millionen Forint

Gemäß der Empfehlung Nr. 8/2019. MNB ist der Durchführung eines Geldwechsels im Wert von fünfzig Millionen (50 000 000) Forint die vorherige Genehmigung durch die Geldwechselstelle und die Raiffeisen Bank Zrt. erforderlich, wofür die Angabe von Informationen über die Herkunft der Geldmittel sowie die Vorlage von Belegen erforderlich ist.

Bitte halten Sie Ihre Unterlagen bereit, um eine schnellere Bearbeitung zu ermöglichen!

Die Interchange Kft. ist als Vertreter der Raiffeisen Bank Zrt. tätig.

Die Wechselstube erfasst und verarbeitet die beim Geldwechsel vom Kunden erhobenen personenbezogenen Daten gemäß den Bestimmungen des Pmt. und des Gesetzes C. aus dem Jahr 2000 über die Rechnungslegung und leitet sie, falls erforderlich, an die Raiffeisen Bank Zrt. oder die dazu befugten Behörden weiter. Die detaillierten Regeln für die Datenverarbeitung durch die Wechselstube sind in der Datenschutzerklärung der Wechselstube enthalten, die auf der Website der Wechselstube (www.interchange.hu) und in ihren Geschäftsräumen verfügbar ist.

Wenn Sie eine Beschwerde über die Tätigkeit der Wechselstube einreichen möchten, können Sie dies jederzeit tun. Die Wechselstube ist verpflichtet, die eingegangenen Kundenbeschwerden auf dem dafür vorgesehenen Formular an die Raiffeisen Bank Zrt. weiterzuleiten. Die Beschwerden werden innerhalb von 30 Tagen beantwortet. Der Kunde kann sich mit seiner Beschwerde auch direkt an das Kundencenter der Raiffeisen Bank Zrt. (Kundendienst: +36 80 488 588) wenden. Pénzváltó ist verpflichtet, ein zentrales Verzeichnis der Beschwerden zu führen.

Der Kunde kann seine Beschwerde auch direkt an die folgenden Stellen oder Behörden richten:

- Finanzschlichtungsstelle (Sitz: MNB 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; Postanschrift: H - 1525 Budapest Pf.:172; Telefon: +36 80 203 776; E-Mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu; Adresse des Kundendienstes: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6; Ort der Anhörungen: 1133 Budapest, Váci út 76.);
- Ungarische Nationalbank (Sitz: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9, Postanschrift: Magyar Nemzeti Bank, 1850 Budapest, Telefon: +36 80 203 776, E-Mail-Adresse:ugyfelszolgalat@mnbb.hu);
- bzw. vor Gericht.

Der Kunde kann im Falle einer Rechtsverletzung oder einer unmittelbaren Gefahr einer Rechtsverletzung im Zusammenhang mit der Verarbeitung seiner personenbezogenen Daten ein Verfahren bei der Nationalen Behörde für Datenschutz und Informationsfreiheit (Sitz: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.; Postanschrift: H - 1363 Budapest, Pf.:9.) ein Verfahren einleiten oder sich an ein Gericht wenden. Der Kunde hat in jedem Fall die Möglichkeit, sich vor Einleitung all dieser Verfahren an den Datenschutzbeauftragten der Raiffeisen Bank Zrt. zu wenden.