

**Általános szerződési feltételek (ÁSZF)  
az MBH Bank Nyrt. függő kiemelt közvetítői által végzett  
pénzváltási tevékenység folytatásához**

Hatályos: 2023. május 1-től

## I. Az ÁSZF hatálya

Jelen ÁSZF hatálya az MBH Bank Nyrt. (székhely: 1056 Budapest, Váci u. 38. cégjegyzékszám: 01 10 040952, a továbbiakban: MBH Bank) függő kiemelt közvetítőjeként pénzváltási szolgáltatást nyújtó társaságokra (a továbbiakban: **Közvetítők**) a pénzváltási szolgáltatását igénybe vevő ügyfeleikre, és a Közvetítők pénzváltási szolgáltatási tevékenységére vonatkozik.

## II. Üzleti órák

A Közvetítők az általuk meghatározott és az adott telephelyre vonatkozóan Hirdetményben közzétett nyitvatartási időben nyújtják ügyfeleknek a pénzváltási szolgáltatást.

## III. A pénzváltásra vonatkozó általános feltételek

1. A Közvetítők Hirdetményben teszik közzé az általuk jegyzett pénznemek körét, és a jegyzés egységét, de legalább az alábbi pénznemek forgalmazásával foglalkoznak, melyekre valutavételi és valuta eladási árfolyamot jegyeznek.

euro            EUR  
USA dollár    USD

2. A Közvetítők a pénzváltási tevékenység során az aznapra meghirdetett és az ügyfélforgalmi térben elhelyezett árfolyamjegyzéken közzétett valuta árfolyamokat alkalmazzák.
3. A Közvetítők az EUR és az USD váltások esetében az ügyfelek számára nyitva álló helyiségeikben, az árfolyamjegyzéken, vagy az árfolyamjegyzékkel azonos helyen, a figyelem felkeltésre alkalmas módon, magyar, angol és német nyelven is elérhetővé teszik a jegyzett euró (EUR) és amerikai dollár (USD) jegyzéssel egyidejűen számított, eladási és vételi árfolyama közötti különbségének vételi árfolyamhoz viszonyított százalékos arányát, amennyiben az árfolyamkülönbség (marzs) eléri vagy meghaladja a 10%-ot. A százalékos arányt legalább egy tizedesjegy pontossággal, „marzs”, illetve „margin” és „Marge” megnevezéssel tüntetik fel.
4. A Közvetítők Hirdetményben teszik közzé, amennyiben érmevásárlást végeznek.
5. A Közvetítők a fizetendő forintösszeget a kerekítés szabályai szerint határozzák meg.

#### IV. Pénzváltási ügyletek teljesítéséhez kapcsolódó pénzmosás-megelőzési előírások

1. A Közvetítők az MBH Bank alább hivatkozott Üzletszabályzatában foglaltak szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedéseket kötelesek végrehajtani a jelen ÁSZF szerinti eltérésekkel.
2. A Közvetítők a **10 millió forintot** elérő vagy meghaladó összegű ügyletek vonatkozásában a Pmt. 10. § (2) bekezdésének megfelelően kérik a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.
3. A **10 millió forintot elérő** vagy meghaladó összegű pénzváltás csak az MBH Bank előzetes jóváhagyásával valósulhat meg, melyhez kapcsolódó kérelmet az MBH Bank által rendszeresített formanyomtatványon – a kötelezően csatolandó dokumentumokkal együtt – a Közvetítőn keresztül az ügylet tervezett végrehajtását megelőzően az alábbiak szerinti határidők figyelembe vételével kell írásban benyújtani az MBH Bankhoz.
4. Az ügyfél a Közvetítőn keresztül az MBH Bank részére a teljes **(hiánytalanul és szabályosan)** kitöltött dokumentációt az alábbiak szerint köteles benyújtani:
  - a. 10.000.000,- Ft-tól 49.999.999,- Ft-ig (kivéve a saját pénzváltást) **legalább 1 órával a tervezett váltást megelőzően,**
  - b. 50.000.000,- Ft-tól 99.999.999,- Ft-ig **legalább 5 nappal a tervezett váltást megelőzően,**
  - c. **kiemelt közszereplői érintettség esetén, illetve** ha az ügyfél **stratégiai hiányosságokkal** rendelkező, **kiemelt kockázatot** jelentő harmadik országban rendelkezik lakcímmel vagy székhellyel, a kérelmet **legalább 2 munkanappal a tervezett váltást megelőzően.**

Az MBH Bank a Közvetítőktől banki munkanapon 16:00 óra után hozzá beérkező kérelmeket az azt követő banki munkanapon 9:00 óráig válaszolja meg, a hét utolsó banki munkanapján 15:00 óra után beérkező kérelmeket a következő banki munkanapon 10:00 óráig válaszolja meg.

Előzetes jóváhagyás hiányában a tranzakció a határidő letelte esetén sem hajtható végre.

#### 5. A teljesítés megtagadása

Amennyiben a Közvetítők nem tudják teljes körűen végrehajtani az ügyfél-átvilágítást, illetőleg az ügyfél az ügyfél-átvilágítás során bármely intézkedés tekintetében nem működik együtt, vagy a pénzeszközök forrása a Közvetítők számára megnyugtató módon nem tisztázódik, abban az esetben a tranzakciót a Közvetítők nem hajtják végre.

A Közvetítők a 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyfél által kezdeményezett pénzváltás esetén - a jogszabályi elvárásoknak megfelelően – kötelesek megtagadni az ügylet végrehajtását az MBH Bank előzetes jóváhagyása hiányában, vagy amennyiben az ügyfél által beszerzett pénzeszközök forrására vonatkozó információk vagy dokumentumok alapján nem látják egyértelműnek a legális eredet igazolását.

## V. Bizonylatolás

1. A Közvetítők a pénzváltás során az ügyfél számára gépi (vételi-, eladási) bizonylatot állítanak ki.

## VI. Forgalmképtelen és hamis-gyanús bankjegyek kezelése

### 1. A forgalmképtelen (forint és külföldi) bankjegyek és érmék kezelése

A Közvetítők nem vásárolják meg, illetve nem fogadják el ügyfeleiktől a forgalmképtelen valódi (forint és külföldi) bankjegyet és érmét.

### 2. A hamis-gyanús (forint és külföldi) bankjegy és érme kezelése

- a. A Közvetítők az ügyfél tájékoztatása és jegyzőkönyv felvétele mellett ellenérték nélkül bevonják azokat a (forint és külföldi) bankjegyeket és érméket, amelyek valódisága a vonatkozó MNB rendeletek értelmében megkérdőjelezhető (feltehetően hamis, meghamisított, hamis-gyanús vagy a Közvetítők alkalmazott megítélése szerint ilyennek tűnik).
- b. A jegyzőkönyv a vonatkozó MNB rendeletekben előírt – a bevont bankjegyre/érmére, az átadó ügyfélre, a bevonó Közvetítőre, a bankjegy vagy érme eredetére, illetve az észlelés körülményeire vonatkozó – adatokat tartalmazza.
- c. A Közvetítők az átvett (forint és külföldi) bankjegyet/érmét szakértői vizsgálat céljából a Magyar Nemzeti Bankhoz (1054 Budapest, Szabadság tér 8.) **(MNB)** továbbítják, majd a vizsgálat eredményéről az ügyfelet tájékoztatják.
- d. A Közvetítők az ügyféllel szemben a továbbiakban az MNB szakvéleménye alapján járnak el.
- e. A Közvetítők a vizsgálat idejére – továbbá, ha az átvett (forint és külföldi) bankjegyet/érmét az MNB hamisnak minősíti – az ügyfél számára ellenértéket, kártalanítást, kártérítést, egyéb jogcímen kompenzációt nem nyújtanak.
- f. Amennyiben az MNB a vizsgálatra átadott (forint és külföldi) bankjegyet/érmét valódinak minősíti, abban az esetben a Közvetítők az ügyfél igényének megfelelően járnak el, azaz a (forint és külföldi) bankjegyet/érmét visszaadják, vagy a valuta esetében azt a tárgynapon érvényes valutavételi árfolyamon megvásárolják.

## VII. Panaszkezelés

1. A Közvetítők a Panaszkezelési Tájékoztatót és annak mellékleteit a pénzváltásra szolgáló helyiségekben az ügyfelek számára elérhetővé teszik.

2. Az ügyfél a pénzváltás közben felmerülő vagy a pénztártól való távozása után keletkezett esetleges panaszát a Közvetítők felé az MBH Bank Panaszkezelési Tájékoztatójában meghatározott módon – a pénztári nyitvatartási időben személyesen – nyújthatják be.
3. A Közvetítők a nem személyesen, hanem egyéb módon (pl. postai úton) bejelentett panaszok kézhezvételét a beérkezést követő 5 napon belül a panaszosnak visszaigazolják.
4. Minden panaszt az MBH Bank válaszol meg a kézhezvételtől számított 30 napon belül.
5. A Közvetítők törekszenek arra, hogy a panaszokat az ügyfelek érdeksérelme nélkül kezeljék. Amennyiben a fogyasztó a panasz kezelésére ajánlott megoldást az ügyfél nem fogadja el, vagy panaszja elutasításra került,
  - a fogyasztónak minősülő ügyfél az általa igénybe vett pénzváltási szolgáltatással összefüggő vitás ügyben
    - amennyiben panasz a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvitára irányul, peren kívüli vitarendezési fórumként a Magyar Nemzeti Bank mellett működő Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti vagy jogorvoslatért az illetékes bírósághoz fordulhat. A Pénzügyi Békéltető Testület (1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) levelezési címe: H-1525 Budapest Pf.: 172.
    - amennyiben panasz fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértésének kivizsgálására irányul, jogorvoslatért a Magyar Nemzeti Bank Fogyasztóvédelmi Központjához fordulhat. Levelezési cím: 1534 Budapest, BKKP Pf. 777.
  - a fogyasztónak nem minősülő ügyfél panasz elutasítása esetén jogorvoslat érdekében bírósághoz fordulhat.

## **VIII. Tájékoztató az adatkezelésről**

1. A Közvetítők a telephelyeiken a nyitvatartási időben képrögzítő rendszert üzemeltetnek, a helyiségben megjelenő ügyfelek mozgását és a pénzváltási tranzakciót rögzítik. A rögzített képi anyagot – az adatvédelmi szabályoknak megfelelően – az elkészülés napjától számított 50 napig tárolják.
2. A Közvetítők az ügyfél-átvilágítás során birtokukba jutott adatokat, iratokat, azok másolatát az adatrögzítéstől számított 8 évig megőrzik.
3. A pénzváltással összefüggésben az ügyfelek személyes adatainak kezeléséről – így különösen a pénzmosás- és csalásmegelőzésről, panaszkezelésről, kamerahasználatról és az MBH Bank számára történő adattovábbításokról és a lehetséges felhasználási célokról –, az ügyfél adatvédelmi jogainak gyakorlásának módjáról és jogorvoslati lehetőségeiről a Pénzváltó a pénzváltásra szolgáló helységeiben az ügyfelek számára hozzáférhető adatkezelési tájékoztatót helyez el.
4. Az ügyfél a pénzváltási bizonylat aláírásával elismeri, hogy a tájékoztatóban foglaltakat megismerte és elfogadta.