

Tudnivalók a 300.000 forint értéket elérő és azt meghaladó valuta váltásáról.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LII. és 2017. évi LIII. törvény szerint a

Háromszázezer forintot elérő, ill. meghaladó ügylet feltételeiről.

A pénzváltó **köteles** azonosítani az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a rendelkezésre jogosultat, továbbá a képviselőt és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni a háromszázezer forintot elérő vagy meghaladó összegű ügyleti megbízás teljesítésekor.

Természetes személy esetén a pénzváltó a következő adatokat köteles írásban rögzíteni:

- családi és utónevét (születéskori nevét)
- születési hely, idő
- lakcímét (ami a személyi igazolványban, vagy lakcímet igazoló hatósági igazolványban szerepel, ha nincs cím, akkor „lakcím nélküli” megjelölést)
- anyja nevét
- állampolgárságát
- és az azonosító okmánya(i) számát(ait), annak(azok) típusát(ait)

Természetes személy esetén az ügyleti bizonylaton fel kell tüntetni a természetes személy:

- nevét
- lakcímét
- azonosító okmány típusát és számát
- külföldi természetes személy esetén a magyarországi tartózkodási helyét

Ténylegesen összefüggő, több ügyleti megbízásnak minősülnek azon ügyletek, amelyekre vonatkozóan **egy héten** belül ad megbízást az ügyfél.

A pénzváltó az ügyfél adatait az ügyleti megbízás teljesítésétől számított nyolc évig kénytelen megőrizni.

A **személyazonosság** igazoló ellenőrzése érdekében a pénzváltó köteles megkövetelni az alábbi **okmányok** bemutatását, illetve nyilatkozatok megtételét.

Természetes személy esetén bemutatandó okmányok:

- magyar állampolgár személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványa és lakcímet igazoló hatósági igazolványa
 - külföldi természetes személy útlevele vagy személyi azonosító igazolványa, feltéve hogy az magyarországi tartózkodásra jogosító, tartózkodási jogot igazoló okmánya
 - külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy nyilatkozatát, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e
 - kiemelt közszereplőnek minősülő külföldi lakóhellyel rendelkező természetes személy, valamint tényleges tulajdonos esetén nyilatkozatot a pénzeszközök forrására vonatkozóan
- Kiemelt közszereplő** esetében a kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó nyilatkozatnak mindenkor tartalmaznia kell a pénzeszközök forrására vonatkozó információkat.

Jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén

A pénzváltó az azonosítás érdekében a következő adatokat rögzíti

- a neve és rövidített neve
- székhelye és külföldi székhelyű vállalkozás esetén magyarországi fióktelepének címe
- cégjegyzékszám vagy egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási száma
- a főtevékenység
- képviselőre jogosultak neve és beosztása
- kézbesítési megbízott azonosítására alkalmas adatok

Jogi személy és jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet esetén az ügyleti bizonylaton fel kell tüntetni annak:

- nevét
- székhelyét
- cégjegyzékszámát vagy egyéb jogi személy esetén a létrejöttéről (nyilvántartásba vételéről, bejegyzéséről) szóló határozat száma vagy nyilvántartási számát
- a tényleges tulajdonosok adatai, vagy ha nincs a Pmt. szerint meghatározható tényleges tulajdonos, a vezető tisztségviselők adatai

A pénzváltó az alábbi 30 napnál nem régebbi okirat bemutatását követeli meg:

- a belföldi gazdálkodó szervezet cégbírósági bejegyzéséről készült dokumentum, vagy a bejegyzési kérelmének benyújtását igazoló dokumentum;
- egyéni vállalkozó esetében az egyéni vállalkozói igazolvány kiadása vagy nyilvántartásba vételéről szóló igazolás kiállítása megtörtént;
- más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörténtét igazoló dokumentum;
- külföldi jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén magyarra lefordított és hitelesített cégkivonatot fogadunk el.

A természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozata (amennyiben a pénzváltó részére tett írásbeli nyilatkozata arra vonatkozik, hogy **nem a saját nevében, hanem a tényleges tulajdonos nevében**, vagy **érdekében** jár el) valamint a jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet írásbeli nyilatkozatának a tényleges tulajdonos következő adatait kell tartalmaznia (minimum adatkör):

- tényleges tulajdonos neve
- lakcíme
- állampolgársága