

Adatkezelési tájékoztató pénzváltási tevékenységhez

Hatályos: 2023. október 2.

1. Általános rendelkezések

Tisztelt Érintett, tájékoztatjuk, hogy a Raiffeisen Bank Zrt. adatkezelésével kapcsolatos részletes tájékoztatást a Bank honlapján megtalálható [Általános adatvédelmi és adatkezelési tájékoztatóban](#) talál, ugyanakkor a jelen folyamat sajátosságait fontosnak tartjuk Önnel jelen tájékoztatás keretében részletesen ismertetni.

1.1. Adatkezelő: Raiffeisen Bank Zrt. (székhely: 1133 Budapest, Váci út 116-118.; cégjegyzékszám: 01-10-041042; adószám: 10198014-4-44)

1.2. A Bank adatvédelmi tisztviselőjének elérhetőségei



Írásban a Raiffeisen Bank Zrt. Budapest
1700. címre küldött levél formájában



Személyesen bármelyik Raiffeisen
bankfiókban



Elektronikus úton az info@raiffeisen.hu
címmre küldött e-mailben



Telefonon a 06-80-488-588-as
telefonszámon

A Bank adatvédelmi tisztviselője: dr. Balázs Gergely.

2. Az adatkezelés célja, jogalapja és időtartama

A Bank a magyar pénzügyi piac egyik meghatározó, univerzális szolgáltatásokat nyújtó szereplője. Működésének záloga a munkatársak szakértelme, az ügyfelek magas színvonalú kiszolgálása és a tőkeerős tulajdonosi háttér.

A Bank, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3. § (2) bekezdésének a) pontja alapján, kiegészítő pénzügyi szolgáltatásként üzletszerűen végezhet pénzváltási tevékenységet (a továbbiakban: pénzváltási tevékenység) forintban, valutában, illetve devizában.

A Bank a pénzváltási tevékenysége megvalósítása érdekében, a Hpt. 75. § (1) bekezdése alapján, kiemelt közvetítőként pénzváltókat (a továbbiakban: Pénzváltó) bízott meg, akik a pénzváltási tevékenységhez kapcsolódó, jelen tájékoztatóban foglalt adatkezelések vonatkozásában a Bank adatfeldolgozóiként járnak el.

Az adatkezelés célja, hogy a pénzváltási tevékenységhez kapcsolódó szolgáltatást igénybe vevő természetes személy ügyfél, illetve jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén természetes személy képviselője és meghatalmazottja vonatkozásában a Pénzváltó a pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (a továbbiakban: Pmt.) foglalt ügyfél-átvilágítási és a Pmt-ben és más jogszabályokban részletezett további jogi kötelezettségeinek eleget tegyen.

Jelen táblázat a pénzváltási tevékenységgel kapcsolatos adatkezeléseket tartalmazza.

Adatkezelés	Az adatkezelés célja	Az adatkezelés jogalapja	A kezelt adatok köre	Megőrzési idő
Eseti ügyleti pénzváltás megbízás	A Pmt. 6-14/A. §§-aiban foglaltak jogi kötelezettség teljesítése.	<p align="center">Jogi kötelezettség</p> GDPR 6. cikk (1) bek. c) pont	Családi és utónév; születési családi és utónév; születési hely és idő; anyja születési neve; állampolgárság; lakcím; tartózkodási hely; jogi személy esetén a természetes személy tulajdonosi érdekeltiségének jellege és mértéke; azonosító okmány típusa és száma, azonosító okmány másolata, nyilatkozat kiemelt közszereplői minőségről; kockázati szint; pénzeszköz és vagyon forrásának igazolása.	Alapesetben az üzleti kapcsolat megszűnésétől, vagy az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 év, a Pmt. 55-57. §§-ai alapján. Különleges esetben, a felügyeletet ellátó szerv, a pénzügyi információs egység, a nyomozó hatóság, az ügyészség és a bíróság megkeresése esetén a megkeresésben meghatározott idő, de legfeljebb az üzleti kapcsolat megszűnésétől, vagy az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 10 év, a Pmt. 58. §-a alapján.
100.000 Ft-ot elérő, vagy meghaladó összegű pénzváltás				
300.000 Ft-ot elérő, vagy meghaladó összegű pénzváltás				
Nyilvántartás vezetése a 4,5 M Ft-ot elérő, vagy meghaladó pénzváltási tranzakciókról	A Pmt. 57. § (3) bekezdésben és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendeletben foglalt jogi kötelezettség teljesítése.			
Rendszeres és/vagy nagy összegű, illetve a szokatlannak minősülő pénzváltási tranzakciók kötelező kockázatértékelése (Monitoring)	Az összetett, szokatlannak minősülő vagy gazdasági vagy jogszerű cél nélküli ügyleteket és pénzügyi műveleteket kötelező kockázatértékelése, pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzése céljából kockázati elemzés készítése.			
Hamisgyanús fizetőeszközök kezelése	A hamisgyanús fizetőeszközökre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek való megfelelés biztosítása a bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 19/2019. (V. 13.) MNB rendelet alapján.			
Panaszkezelés	Az érintett által tett panasz teljeskörű kivizsgálása és megválaszolása a Hpt. 288. §-a szerint.	Családi és utónév; születési családi és utónév; születési hely és idő; anyja születési neve; állampolgárság; lakcím; tartózkodási hely; telefonszám; email cím; panasz tartalma.	A panasz végleges lezárását követő 5 év, a Hpt. 288. § (2) és (3) bekezdései alapján.	

3. Az érintettek köre

A pénzváltási tevékenységhez kapcsolódó szolgáltatást igénybe vevő természetes személy ügyfél, illetve jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetén természetes személy képviselője és meghatalmazottja, továbbá panasz benyújtása esetén más természetes személy. A Bank a személyes adatokat közvetlenül az érintettől gyűjti.

4. Adatfeldolgozás

Tájékoztatjuk, hogy az adatkezelés során a Bank az alábbi adatfeldolgozókat veszi igénybe:

- RB Szolgáltató Központ Kft. (székhely: 4400 Nyíregyháza, Örmester utca 4.; cégjegyzékszám: 15-09-079787 ; adószám: 24096757-4-15)
- AMA Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1043 Budapest, Berda József utca 15.; cégjegyzékszám: 01-09-266936; adószám: 10874877-2-41)
- CORNER TRADE Kereskedelmi, Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1065 Budapest, Podmaniczky utca 1.; cégjegyzékszám: 01-09-709685; adószám: 11106258-2-42)
- "FIKCIÓ 3" Kereskedelmi és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 9200 Mosonmagyaróvár, Jókai Mór utca 7.; cégjegyzékszám: 08-09-008017; adószám: 11790860-2-08)
- Gráf Plusz Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 2900 Komárom, Igmándi út 16.; cégjegyzékszám: 11-09-026224; adószám: 26367057-2-11)
- GYORSPÉNZVÁLTÓ Pénzügyi Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1027 Budapest, Kacska utca 11.; cégjegyzékszám: 01-09-267956; adószám: 10884247-4-41)
- IBUSZ Utazási Irodák Kft. (székhely: 1118 Budapest, Dayka Gábor u 3.; cégjegyzékszám: 01-09-266780; adószám: 10871403-2-43)
- Interchange Pénzügyi Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1027 Budapest, Kacska utca 11.; cégjegyzékszám: 01-09-169375; adószám: 10740862-4-41)
- Magyar Pénzváltó Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1027 Budapest, Kacska utca 11.; cégjegyzékszám: 01-09-361615; adószám: 10937266-4-41)
- SZALAI-DODÁ Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 9400 Sopron, Torna utca 1.; cégjegyzékszám: 08-09-025641; adószám: 11464660-2-08)
- Trenta Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 2900 Komárom, Igmándi út 16. 697/3/A/27. ép.; cégjegyzékszám: 11-09-023814; adószám: 25337875-2-11)
- EXCLUSIVE BEST Change Pénzügyi Zártkörűen működő Részvénytársaság (székhely: 7621 Pécs, Citrom utca 2-6. fszt.6. ajtó; cégjegyzékszám: 02-10-060505; adószám: 32313332-2-02)
- Exclusive Change Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1012 Budapest, Vérmező út 4.; cégjegyzékszám: 01-10-142020; adószám: 32071735-2-41)
- Exclusive Special Change Pénzváltó Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1051 Budapest, Szent István tér 3. pincesz.; cégjegyzékszám: 01-09-690632; adószám: 12522387-2-41)
- Expressz Ékszerház és Minibank Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 7621 Pécs, Citrom utca 2-6. II. em. 16.; cégjegyzékszám: 02-09-081434; adószám: 14040535-2-02)
- Good Change Kereskedelmi Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1012 Budapest, Vérmező út 4.; cégjegyzékszám: 01-09-562634; adószám: 12185362-1-41)
- P. S. Hotel Ingatlanhasznosító Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1036 Budapest, Montevideo utca 3/a.; cégjegyzékszám: 01-09-703718; adószám: 12793770-2-41)

5. Adattovábbítás

A Bank és a Pénzváltó, a megfelelő jogalap megléte esetén az érintettek kezelt személyes adatait továbbíthatják a következő címzetti körnek: MNB, nyomozóhatóságok, NAV PEI, jogszabályban megjelölt egyéb állami szervek.

Harmadik országba adattovábbítás nem történik.

6. Érintetti jogok

Bármikor jogosult személyes adatai kezeléséről tájékoztatást, a kezelt adatokhoz való hozzáférést kérni a Bank fenti elérhetőségek bármelyikén, továbbá kérheti személyes adatai helyesbítését, törlését, hordozását, korlátozását, valamint megilleti a személyes adatai kezelése elleni tiltakozási jog. A jogokról részletesen a Bank [Általános adatvédelmi és adatkezelési tájékoztatójában](#) olvashat, Az érintettek jogai fejezetben.

7. Jogorvoslati lehetőségek

Lehetősége van arra, hogy amennyiben adatvédelemhez fűződő jogainak megsértését vélelmezi, a Bank Adatvédelmi tisztviselőjéhez forduljon és a Bank adatkezelését érintő problémát nála is jelezheti, továbbá tájékoztatását, véleményét is kérheti.

Amennyiben nem ért egyet a Bank Adatvédelmi tisztviselőjének álláspontjával, de ettől függetlenül is, személyes adatainak védelméhez fűződő joga sérelme esetén panaszával, jogorvoslatért a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (székhelycím: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.; levelezési cím: 1363 Budapest, Pf.: 9.; telefon: +36-1-391-1400; fax: +36-1-391-1410; e-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu) fordulhat.

Jogában áll bírósághoz is fordulni, amennyiben adatvédelemhez fűződő jogainak megsértését vélelmezi. A per elbírálása, a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező bírósághoz, azaz az alperes székhelye, vagy az Ön választása szerint az Ön lakóhelye, vagy tartózkodási helye szerint illetékes törvényszékhez fordulhat jogorvoslatért. Adatkezeléssel kapcsolatos jogvitákban az illetékes törvényszék a következő linken kereshető meg: <http://birosag.hu/ugyfelkapcsolati-portal/illetekesssegkereso>.

8. További információ

A Bank bármikor jogosult a jelen tájékoztatás tartalmát külön értesítés nélkül egyoldalúan megváltoztatni. Ezen módosításra az [Általános Üzleti Feltételek](#) XIX. Fejezetében foglaltak nem irányadók.

Amennyiben részletesebb információkra kíváncsi, a www.raiffeisen.hu oldalon [Adatkezelés](#) címszó alatt fellelhető adatvédelmi tájékoztatókból, az [Általános Üzleti Feltételekből](#), valamint a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekből, így elsősorban az [Európai Parlament és a Tanács \(EU\) 2016/679 Rendeletének](#) (általános adatvédelmi rendelet, GDPR) rendelkezéseiből további tájékoztatás érhető el, valamint tájékoztatás kérhető a Bank bármely fentebb részletezett elérhetőségén is.

A [Bank honlapján](#) megtalálható [Általános adatvédelmi és adatkezelési tájékoztató](#) e jogviszony szempontjából releváns rendelkezései irányadók az itt nem, vagy nem részletesen szabályozott kérdésekben.