

Hirdetmény
és tájékoztató tábla
Hatályos: 2024.10.01.-től

A Coming Change (a továbbiakban: **Közvetítő**), mint az MBH Bank Nyrt. (székhely: 1056 Budapest, Váci utca 38; cégjegyzékszám: 01-10-040952; adószám: 10011922-4-44; statisztikai számjel: 10011922-6419-114-01, a továbbiakban: **MBH Bank**) mint megbízó hitelintézet megbízott függő kiemelt közvetítője, az MBH Bank kötött megbízási szerződés keretében a megbízó érdekében eljárva, annak nevében, javára, felelősségére és kockázatára végzi a pénzváltási tevékenységet.

- A Közvetítő adatai

Cégneve: Coming Change Kft.

Székhelye: 1075 Budapest,
Károly krt. 1.

Levelezési címe: 1075
Budapest, Károly krt. 1.

Felügyeleti engedély száma:

Felügyeleti hatósága: Magyar Nemzeti Bank (1122 Budapest, Krisztina krt. 6. Központi levélcím: H-1534 Budapest BKKP postafiók: 777. Központi telefon: +36 1 4899 100. Központi fax: (36-1) 4899-102; a továbbiakban: **Felügyelet**).

Felügyeleti nyilvántartás elérhetősége:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/piaci-szereplok-keresese>

- Tevékenységre vonatkozó rendelkezések

A Közvetítő a pénzváltási tevékenységet az „Általános szerződési feltételek (ÁSZF) az MBH Bank függő kiemelt közvetítői által végzett pénzváltási tevékenység folytatásához” című dokumentumban foglaltak szerint végzi.

- Tevékenység végzés helye

A Közvetítő a pénzváltási tevékenységet az alábbi címen végzi:

1075 Budapest, Károly krt. 1.

- Közvetítői díjazás

A Közvetítő a közvetítői tevékenységéért az MBH Banktól közvetítői díjazásban részesül. A Közvetítő közvetítői díjra kizárólag az MBH Banktól jogosult.

- Jutalék

A Közvetítő a pénzváltás során jutalékot számít fel az Ügyfelek terhére, melynek mértéke:

0 Ft - 14.000 ft között 500 ft

14.000 ft - 24.000 ft között 1050 ft

24.000 ft - 48.000 ft között 1.800 ft

48.000 ft - 60.000 ft között 2.700 ft

60.000 ft - 100.000 ft között 3.550 ft

100.000 ft - 150.000 ft között 4.950 ft

150.000 ft - 400.000 ft között 7.500 ft

400.000 ft - 500.000 ft között 8.500 ft

és 500.000 ft felett 1,7% de maximum 50.000.- Ft

A jutalék számítása az árfolyamon felül történik.

Váltási összeg Felszámított kezelési költség.

- Pénzváltás Teljesítésének módja

készpénz

- Hiteltanácsadás

A Közvetítő hiteltanácsadást nem nyújt.

- Pénzváltáson kívüli egyéb szolgáltatások

A Közvetítő a pénzváltást, mint szolgáltatást igénybe vevő fogyasztó számára más szolgáltatást nem végez.

- Nyitvatartás

A Közvetítő telephelyén az alábbi heti nyitvatartási időben nyújtja Ügyfeleinek a pénzváltási szolgáltatást:

Hétköznap 9:00-21:00 között

Szombaton 9:00-21:00 között

Vasárnap 9:00-21:00 között

- Tevékenység köre

A Közvetítő a pénztári nyitva tartás ideje alatt valutavételi és -eladási szolgáltatást nyújt Ügyfelei számára. A Közvetítő készlete erejéig vásárolja meg, adja el a valutákat.

A Közvetítő az alábbi pénznemek forgalmazásával foglalkozik, melyekre valutavételi és valuta eladási árfolyamot jegyez. A megnevezett pénznemek árfolyamát a Közvetítő 1 egységben határozza meg,

angol font	GBP	ausztrál dollár	AUD	cseh korona	CZK
dán korona	DKK	euro	EUR	japán jen	JPY
kanadai dollár	CAD	lengyel zloty	PLN	norvég korona	NOK
svájci frank	CHF	svéd korona	SEK	román lej	RON
USA dollár	USD	Kuvaiti dinár	KWD	bolgár leva	BGN
török líra	TRY	kínai jüan	CNY	szerb dinár	RSD
thai baht	THB	orosz rubel	RUB	izraeli sékel	ILS
Ukrán hryvna	UAH	Brazil réal	BRL	Mexikói peso	MXN
Dél-koreai won	KRW	Szingapúri dollár	SGD	Hon kong dollár	HKD
Arab Emirátus					
dirham	AED	Katari réal	QAR	Szaud-arábia réal	SAR
Maláy ringgit	MYR	Egyiptomi font	EGP	Jordán dinár	JOD
Izlandi korona	ISK	Albán lek	ALL	Macedón dinár	MKD
Bosnyák márka	BAM	Új-zélandi dollár	NZD	Indiai rúpia	INR
Marokkói dirham	MAD	dél afrikai rand	ZAR	indonéz rúpia	IDR
Taiwani új dollár	TWD	Grúzai Lari	GEL	Azerbajjan manat	AZN
Fülöp-szigetek peso	PHP				

- Fogalomképtelen bankjegyek és érmék

A Közvetítőnek a forgalomból ki kell vonnia a sérült, csonka és –szennyezettség mértékétől függően – a szennyezett bankjegyeket, a forgalomból kivont bankjegyet, valamint az olyan bankjegyet, amelynek valódisága megkérdőjelezhető.

A Közvetítő nem vásárolja meg, illetve nem fogadja el az Ügyfeleitől a fogalomképtelen, sérült, de valódi forint és külföldi bankjegyeket (és érméket), csak a teljes értékű bankjegyeket és érméket veszi át.

- Árfolyamjegyzék

Az Ügyfelek tájékoztatása érdekében árfolyamjegyzék kerül elhelyezésre. A Közvetítő az árfolyamokat napon belül több alkalommal is megváltoztathatja.

- Egyedi árfolyam

Amennyiben az Ügyfél által beváltani vagy vásárolni kívánt valuta mennyisége eléri vagy meghaladja a 2,000,000,- forintos összeghatárt, abban az esetben a Közvetítő az ügyvezető igazgató által meghatározott és a napi árfolyam jegyzéken előre meghirdetett kedvezményes árfolyamot alkalmazza, melynek mértéke 0,1 - 1 %-ig terjed.

- Érmeváltás

A Közvetítő az EUR 0.5,- 1,- és 2,- CHF 5,- 2,- 1,- és GBP 2,- 1,- címletű érméit az árfolyamjegyzéken meghirdetett külön árfolyamon forgalmazza, az érmék eladása a vételi forgalomból származó készlet erejéig történik.

- Csekkbeváltás

A Közvetítő nem foglalkozik csekkbeváltással.

- Panaszügyek

A Közvetítővel, mint kiemelt közvetítővel kapcsolatos panaszok kezelésére az üzlethelyiségben kifüggesztett Panaszkezelési Szabályzat tartalmaz rendelkezéseket.

Kelt: Budapest, 2024.10.01

Coming Change Kft.
Hirdetmény függeléké

TISZTELT ÜGYFELÜNK!

Tájékoztató

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017.évi LIII. törvényben (Pmt.) megfogalmazottak értelmében kötelező az ügyfél-átvilágítás a jogszabályban meghatározott esetekben, így különösen **300.000 Ft-ot elérő vagy azt meghaladó** pénzváltás esetén, függetlenül a tranzakcióban használt pénznemtől.

Az ügyfél-átvilágítás részeként – ideértve az egymással ténylegesen összefüggő üzleti megbízások miatti ügyfél-átvilágítás esetét is – a Közvetítő a bemutatott okiratokról – a lakcímet igazoló hatósági igazolvány személyi azonosítót igazoló oldala kivételével – **másolatot készít.**

A Közvetítő pénzváltás esetén a **100.000,-** forintot elérő vagy meghaladó összegű - üzleti megbízás teljesítésekor természetes személy ügyfél esetében családi és utónév, születési hely és idő adatokat, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet ügyfél esetében név, rövidített név, székhely, külföldi székhelyű vállalkozás esetén - amennyiben ilyenrel rendelkezik - magyarországi fióktelepének címe, valamint megbízás tárgya és összege adatokat köteles rögzíteni, és a személyazonosság igazolására alkalmas adatokat tartalmazó okiratok bemutatását köteles kérni.

A Közvetítő a **300.000 Ft-os értékhatárt el nem érő** pénzváltás során is jogosult ügyfél-átvilágítási intézkedéseket végrehajtani.

A Közvetítő a **10 millió forintot elérő vagy meghaladó** ügyletek vonatkozásában a Pmt. 10. § (2) bekezdésének megfelelően kéri a pénzeszközök forrására vonatkozó információk rendelkezésre bocsátását, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatását.

A Közvetítő köteles megtagadni a jogszabályi elvárásoknak megfelelően a 10 millió forintot elérő vagy meghaladó összegű pénzváltás esetén a megbízás teljesítését, ha az ügyfél által beszerzett pénzeszközök forrására vonatkozó információk és dokumentumok alapján nem látja egyértelműnek a legális eredet igazolását.

A Közvetítő a **10 millió forintot elérő vagy meghaladó** pénzváltási ügyletet kizárólag az MBH Bank - mint a Közvetítőt megbízó hitelintézet - előzetes jóváhagyásával hajthatja végre. Az MBH Bank előzetes jóváhagyásához szükséges, hiánytalan kérelmet az MBH Bank által rendszeresített formanyomtatványon a Közvetítőn keresztül az ügylet tervezett végrehajtását megelőzően legalább 1 órával, 50 millió forintot elérő tranzakció esetén legalább 5 nappal kell írásban benyújtani az MBH Bankhoz (a kérelem minimális adattartalma: az ügyfél Pmt. 7. § (2) bekezdésében szereplő azonosítási adatai; az ügyfél pénzeszközeinek forrására vonatkozó adatok; a Pmt. szerinti tényleges tulajdonos adatai; a Pmt. szerinti kiemelt közszereplő adatai; a tervezett megbízás tárgya és összege; a teljesítés körülményei /hely, idő, mód/).

A Közvetítő köteles megtagadni a 10 millió forintot elérő vagy meghaladó pénzváltási ügyletet jóváhagyás hiányában, illetve a jóváhagyás megküldéséig a Közvetítő az üzleti megbízást nem hajthatja végre.

Kérjük, az ügyintézés megkönnyítése érdekében készítse elő személyazonosító okmányait!

Köszönjük!

**Coming Change Kft. Székhelye: 1075 Budapest, Károly körút 1.
mint az MBH Bank megbízott közvetítője**

DEAR CLIENTS,

Notice

Pursuant to the provisions of Hungarian Act LIII of 2017 on the Prevention and Combating of Money Laundering and Terrorist Financing ("Pmt."), customer due diligence is mandatory in the cases specified in the legislation, especially in the case of currency exchanges equal to or exceeding HUF 300,000, regardless of the currency used in the transaction.

As part of the customer due diligence, including the cases of customer due diligence due to seemingly independent but actually related transaction orders, the Intermediary shall make a copy of the documents produced, except for the side of the official address card bearing the personal identification number.

In the case of a currency exchange, when executing a transaction order in the amount of or exceeding HUF 100,000, for natural person customers, the Intermediary shall record their first and last name, place and date of birth, whereas for customers that are legal entities or entities without legal personality, the Intermediary shall record their name, short name, registered office, and for enterprises established abroad, the address of their Hungarian branch, if any, as well as data regarding the subject and amount of the order. The Intermediary is required to request the presentation of documents containing data suitable for proving identity.

The Intermediary is entitled to perform Customer Due Diligence measures also in cases where currency exchange **does not reach the HUF 300,000 threshold value**.

In relation to transactions **reaching or exceeding HUF 10 million**, the Intermediary, pertaining to Section 10(2) of the AML Act, requests that information relating to the source of funds be provided, and, in order to verify such information, that documentation relating to the source of funds be produced.

To comply with the statutory requirements, **the Intermediary shall reject** to perform any transactions where currency exchange reaches or exceeds the amount of HUF 10 million if the legality of the source cannot be verified beyond suspicion based on the information and documentation produced by the customer relating to the source of funds.

The Intermediary may only perform currency exchange transactions **reaching or exceeding HUF 10 million** with the prior written consent of MBH Bank, the credit institution engaging the Intermediary. A completed application necessary for the prior written consent of MBH Bank shall be submitted to MBH Bank via the Intermediary on the form issued by MBH Bank no later than 1 hour before the planned performance of the transaction or, in the case of transactions reaching HUF 50 million, no later than 5 days earlier (minimum required data in the application: customer's identification data as determined in Section 7(2) of the AML Act; the data relating to the source of the customer's funds; the data relating to the beneficial owner as determined in the AML Act; the data relating to politically exposed persons as determined in the AML Act; the subject and amount of the planned transaction; the circumstances of the performance thereof /place, time and date, method/).

The Intermediary shall reject to perform currency exchange transactions reaching or exceeding HUF 10 million in the absence of such an approval, and Intermediary may not perform the transaction order until the approval has been received.

Please have your personal identification documents at the ready for the sake of smooth administration.

Thank you.

SEHR GEEHRTE KUNDIN, SEHR GEEHRTER KUNDE,
Information

Im Sinne der Formulierungen im ungarischen Gesetz Nr. LIII aus dem Jahre 2017 über Vorbeugung und Verhinderung der Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung (Pmt.) ist eine Kundendurchleuchtung in den gesetzlich bestimmten Fällen, insbesondere jedoch bei Geldwechselgeschäften im Wert von oder über 300 000 HUF, unabhängig von der Transaktionswährung zwingend erforderlich.

Der Vermittler hat als Bestandteil der Kundendurchleuchtung – inklusive des Falls der Kundendurchleuchtung wegen Geldwechselaufträge, die miteinander im tatsächlichen Zusammenhang stehen – eine Kopie der vorgelegten Urkunden anzufertigen, bis auf die Seite der amtlichen Meldebestätigung der Wohnadresse, die dem Ausweis der Personenidentifikationsnummer dient.

Der Vermittler hat im Fall des Geldwechsels bei der Erfüllung einer Zahlungsanweisung in Höhe von oder über 100 000 HUF von den als natürliche Person auftretenden Kunden die Angaben über Vor- und Nachname, Geburtsort und Geburtsdatum, von juristischen Personen oder Organisationen ohne Rechtspersönlichkeit den Namen, den Kurznamen, den Geschäftssitz, bei Unternehmen mit ausländischem Sitz die Adresse der ungarischen Zweigniederlassung – falls vorhanden –, sowie den Gegenstand und die Betragshöhe der Zahlungsanweisung zu erfassen, bzw. die Vorlage von Urkunden zu verlangen, die zur Bescheinigung der Personenidentifikation geeignete Daten enthalten.

Der Vermittler hat das Recht, auch bei Geldwechseln **unter einer Wertgrenze von HUF 300.000** Sorgfaltspflichten gegenüber Kunden anzuwenden.

In Bezug auf Transaktionen **im Wert von oder über HUF 10 Millionen** verlangt der Vermittler nach § 10 Absatz 2 Pmt. die Bereitstellung von Informationen über die Herkunft von Finanzmitteln bzw. die Vorlage von Dokumenten über die Herkunft der Finanzmittel, um diese Informationen überprüfen zu können.

Gemäß den gesetzlichen Vorschriften ist **der Vermittler verpflichtet**, die Durchführung der Transaktion bei einem Geldwechsel im Wert von oder über HUF 10 Millionen zu **verweigern**, wenn der Nachweis der legalen Herkunft anhand der vom Kunden eingeholten Informationen und Dokumente über die Herkunft der Finanzmittel für ihn nicht eindeutig ist.

Geldwechseltransaktionen **im Wert von oder über HUF 10 Millionen** darf der Vermittler ausschließlich mit vorheriger Zustimmung von MBH Bank – als Kreditinstitut, das den Vermittler beauftragt – durchführen. Der zur vorherigen Zustimmung von MBH Bank notwendige, vollständige Antrag muss mittels des von MBH Bank dafür bestimmten Formulars mindestens 1 Stunde bzw. bei Transaktionen im Wert von HUF 50 Millionen mindestens 5 Tage vor der geplanten Durchführung der Transaktion schriftlich, über den Vermittler bei der MBH Bank eingereicht werden (der Antrag muss mindestens die in § 7 Absatz 2 Pmt. genannten Identifikationsdaten von Kunden; die Angaben über die Herkunft der Finanzmittel von Kunden; die Daten des wirtschaftlichen Eigentümers gem. Pmt.; die Daten von politisch exponierten Personen gem. Pmt.; Gegenstand und Höhe des geplanten Auftrags und die Umstände der Durchführung /Ort, Datum, Modalität/ enthalten).

Liegt keine Zustimmung vor, ist **der Vermittler verpflichtet**, Geldwechseltransaktionen im Wert von oder über HUF 10 Millionen zu **verweigern**, bzw. er darf keinen Transaktionsauftrag bis zur Übermittlung der Zustimmung ausführen.

Für eine rasche Bearbeitung halten Sie bitte Ihre Ausweisdokumente bereit!
Vielen Dank!