

Tájékoztató

a Központi Hitelinformációs Rendszerről

Tisztelt Ügyfelünk!

Ezúton tájékoztatjuk Önt a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) céljáról, az abba szolgáltatandó ügyfeladatok köréről, az ügyfelek jogorvoslati lehetőségeiről, valamint arról, hogy a KHR-ben nyilvántartott adatok kinek és milyen célból adhatók át.

I. A Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) célja

A KHR egy olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja hogy a hitelintézetek rendelkezésére álljanak olyan referenciaadatok, amelyek révén lehetővé válik az ügyfelek hitelképességének differenciáltabb megítélése, a hitelezési kockázat csökkentése, és ezáltal a szélesebb körű hitelezés, valamint a hitelintézetek biztonságosabb működése is.

A KHR-t a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény hozta létre. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a Bankközi Informatikai Szolgáltató Részvénytársaság (BISZ Rt.).

II. A KHR-be átadható adatok köre; az adatátadás feltételei

A hitelintézetek a KHR-be kizárólag az 1996. évi CXII. törvényben meghatározott adatokat (referenciaadatok) szolgáltathatnak, az e törvényben előírt feltételek fennállása esetén. A KHR-ben nyilvántartható adatok teljes körét jelen tájékoztató melléklete tartalmazza. A KHR-ben valamennyi adat öt évig tartható nyilván.

Természetes személy ügyfélre vonatkozóan az alábbi esetekben szolgáltatható adat a KHR-be:

- ha az ügyfél hitel- illetve pénzkölcsön szerződésből, pénzügyi lízingszerződésből eredő, avagy készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátásából vagy ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtásából, kezesség- vagy bankgaranciavállalásból, illetve egyéb bankári kötelezettségvállalásból, továbbá hallgatói hitelszerződésből eredő fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késelelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, és ezen minimálbérösszeget meghaladó késelelem folyamatosan, több, mint kilencven napon keresztül fennállt [*E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatokat a Melléklet 1.1. és 1.2. pontja tartalmazza*];
- ha az ügyfél a fent felsorolt típusú pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, és mindez okirattal bizonyítható; [*E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatokat a Melléklet 1.1. és 1.3 pontja tartalmazza.*]

- ha az ügyfél a készpénz-helyettesítő fizetési eszközre vonatkozó azon bejelentését követően, miszerint az elektronikus fizetési eszköz kikerült a birtokából, vagy az elektronikus fizetési eszköz használatához szükséges személyazonosító, illetve egyéb kódja vagy más hasonló azonosító adata jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott, a bejelentett fizetési eszközzel tranzakciót hajt végre; *[E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatokat a Melléklet 1.1. és 1.4. pontja tartalmazza.]*
- ha az ügyfél a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata során jogosulatlanul más személy személyazonosító vagy egyéb kódját, illetve más azonosító adatát használja fel *[E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatokat a Melléklet 1.1 és 1.4 pontja tartalmazza];*
- ha az ügyféllel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg *[E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatokat a Melléklet 1.1. és 1.4. pontja tartalmazza];*

Vállalkozás ügyfélre vonatkozó adatok az alábbi esetekben kerülhetnek be a KHR-be:

- ha a vállalkozás a referenciaadat-szolgáltatóval az alábbi típusú pénzügyi szolgáltatásokra nézve köt szerződést:
 - hitel- illetve pénzkölcsön nyújtása
 - pénzügyi lízing
 - készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása vagy azzal kapcsolatos szolgáltatás nyújtása
 - kezesség, bankgarancia, illetve egyéb bankári kötelezettség vállalása;*[Ebben az esetben átadható adatokat a Melléklet 2.1. és 2.2. pontja tartalmazza.]*
- ha a vállalkozás bankszámlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván ;
[E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatokat a Melléklet 2.1. és 2.3. pontja tartalmazza.]
- ha a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette;
[E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatokat a Melléklet 2.1 és 2.4. pontja tartalmazza.]

A KHR-be 2006. április 01-ét követően átadható referenciaadatok:

Felhívjuk tisztelt ügyfeleink figyelmét, hogy a Mellékletben közölt - a KHR-ben nyilvántartható - adatok közül a külön megjelölt (* jelzéssel) referenciaadatokat a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény, valamint a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX törvény rendelkezései értelmében a hitelintézetek (referenciaadat-szolgáltatók) **kizárólag 2006. április 01-ét** követően adhatják át a Központi Hitelinformációs Rendszert (KHR-t) kezelő pénzügyi vállalkozás részére.

III. Adatszolgáltatás a KHR-ből

A természetes személyek és a vállalkozások KHR-be bekerült adataihoz csak a törvényben meghatározott esetekben, az ott meghatározott személyek férhetnek hozzá. A KHR-ben szereplő, természetes személyekre és vállalkozásokra vonatkozó ügyféladatok átadhatók:

- *mind természetes személyek, mind vállalkozások esetében* magának az ügyfélnek, amennyiben tájékoztatást kér róluk (ügyféltudakozvány),
- *vállalkozások esetében* más referenciadat-szolgáltató részére, annak kérésére,
- *természetes személyek esetében* más referenciaadat-szolgáltatónak, annak kérésére, kizárólag abban az esetben, ha az ügyféllel az alábbi típusú szerződések valamelyikét kívánja megkötni:
 - hitel- és pénzkölcsön nyújtása,
 - pénzügyi lízing,
 - készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, vagy ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása,
 - bankgarancia, kezességvállalás vagy egyéb bankári kötelezettség vállalása,
 - befektetési hitel nyújtása befektetőknek,
 - értékpapír-kölcsönzés.

IV. Az ügyfelek jogorvoslati lehetőségei

Az ügyfelek számára alapvetően kétféle jogorvoslati lehetőség nyílik hibás vagy jogellenes adatnyilvántartás esetén: lehetőség van kifogás benyújtására, valamint keresetindításra.

Keresetindítás előtt lehetőség van *kifogással* élni az adatoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, amelynek keretében az adatok helyesbítése, illetve törlése kérhető.

A kifogás az adatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz nyújtható be.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást megküldi annak a referenciaadat-szolgáltatónak, amely a kifogásolt adatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta (ha ez a vállalkozás jogutód nélkül megszűnt, az ügyet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki).

A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő tizenöt napon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartottat írásban haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül tájékoztatni.

Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő adatot – a nyilvántartott ügyfél egyidejű értesítése mellett – a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás – a nyilvántartott ügyfél egyidejű értesítése mellett – akkor is köteles a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül átvezetni, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg és így a benyújtott kifogást a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálta ki, és annak helyt adott.

A nyilvántartott ügyfél adatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen **keresetet indíthat**. Keresetindításra az ügyfél elsősorban akkor jogosult, ha nem ért egyet a kifogására adott válasszal. A keresetlevelet a kifogásra adott válasz kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

A nyilvántartott ügyfelet a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás nem tett eleget a törvény által előírt tájékoztatási kötelezettségének, amikor az ügyfél ügyféltudakozvánnyal, vagy kifogással fordult hozzá. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

A bíróság a keresetet rövid határidőn belül köteles megvizsgálni, és 30 napon belül tárgyalást kell kitűznie.

A peres eljárás megindulásának tényét a KHR-ben is fel kell tüntetni.

A bíróság elrendelheti a referenciaadatok kezelésének felfüggesztését, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. Ebben az esetben a vitatott adatot zárolni kell.

A peres eljárás során a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy az adatok átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének e törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.

A bíróságnak a nyilvántartott adat törlésére illetve helyesbítésére vonatkozó jogerős határozatát haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.

Melléklet: *A Központi Hitelinformációs Rendszerben nyilvántartható adatok*

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt.

A Központi Hitelinformációs Rendszerben nyilvántartható adatok

[kivonat a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvényből]

1. Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:

1.1. azonosító adatok:

- a) név,
- b) születési név,
- c) születési idő, hely,
- d) anyja születési neve,
- e) személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma,
- f) lakcím,
- g) levelezési cím.

1.2.

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- *c) a szerződés összege és devizaneme,
- d) a 130/C. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- *e) a 130/C. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- *f) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- *g) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.

1.3.

- *a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
- *b) okirati bizonyítékok,
- *c) perre utaló megjegyzés.

1.4.

- a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),
- b) a letiltás időpontja,
- *c) a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,
- *d) a jogosulatlan felhasználások száma,
- e) az okozott kár összege,
- *f) a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja,
- *g) perre utaló megjegyzés.

* Ez az adat 2006. április 1-től adható át a Központi Hitelinformációs Rendszert kezelő pénzügyi vállalkozásnak.

2. Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok:

2.1. azonosító adatok:

- a) cégnév, név,
- b) székhely,
- *c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
- d) adószám.

2.2.

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege és devizaneme,
- e) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- f) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- *g) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.

2.3.

- a) a szerződés azonosítója (száma),
- b) a bankszámla száma,
- c) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- *d) a sorba állított követelések összege és devizaneme,
- e) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
- *f) perre utaló megjegyzés.

2.4.

- a) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja,
- *b) perre utaló megjegyzés.

Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt.

* Ez az adat 2006. április 1-től adható át a Központi Hitelinformációs Rendszert kezelő pénzügyi vállalkozásnak.

