



PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

Mit kell tudni
a központi
hitelinformációs
rendszeréről?



Hitelszerződés megkötését tervezi?

Fontos tudnia, hogy a szerződés megkötését követően a törvényben meghatározott adatai a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR) kerülnek.

Tanulmányozza át tájékoztatónkat – ismerje meg a KHR-t!

H I T E L E K

21

Milyen
kérdésekben segít
ez a tájékoztató

Önnek?

Mi az a Központi
Hitelinformációs
Rendszer?

Kiről
tartalmaz
adatokat?



Miben
különbözik
ez a lista a
korábbi BAR
listától?

Hol tudom
megnézni
a listát?

Befolyásol-
hatja a lista
a hitelfelvételemet?



Mi az a Központi
Hitelinformációs
Rendszer (KHR)?

A KHR egy hitelinformációs adat-
bázis, amely egyaránt szolgálja a hitel-
felvevők és a hitelező intézmények érdekeit.
A nyilvántartás hozzájárul ahhoz, hogy a hitelt
nyújtók felmérjék a hitelt igénylők hitelképese-
ségét, egyúttal megóvják a hitelt igénylőket a
túlzott eladósodottságtól.

A fenti célok megvalósítása érdekében **a pénzügyi intézmények adatokat szolgáltatnak, valamint kérdezhetnek le a KHR-ből.** A Központi Hitelinformációs Rendszerről szóló **2011. CXXII. törvény előírásai alapján** az Önnel szerződő intézmény az Ön adatainak meghatározott körét bizonyos esetekben továbbítja a KHR-be. A pénzügyi intézmények az Önnel való szerződés megkötése előtt pedig kötelesek adatait lekérdezni a KHR-ből, ami az **Ön írásos hozzájárulásától** füg-
gően szűkebb (csak ún. negatív adatok) vagy
bővebb (ún. pozitív adatok) lehet. Erre az Ön
hitelképességének megállapításához van
szükség.



Mi a különbség
a BAR- lista és a KHR-
nyilvántartás között?

A KHR, a korábban BAR (Bankközi
Adós- és Hitelinformációs Rendszer) néven
köztudatba került nyilvántartás jogutódja.
A BAR egy negatív adósnilyvántartás volt, így
csak azoknak az adósoknak az adatait kezelte,
amelyek hitelszerződéseik visszafizetése
kapcsán már késedelembe estek.



A BAR-ral ellentétben a KHR-ben a késedelemmentesen fizetett hitelek is nyilvántartásba kerülnek, és az ügyfél hozzájárulása esetén lekérdezhetők. Ez a pontosan fizető adósok érdekeit szolgálja.



Ki működteti a KHR nyilvántartást?

Törvényi felhatalmazás alapján BISZ Zrt. működteti a KHR adatbázisát. A BISZ Zrt. célja, hogy megbízható, naprakész hitelinformációval lássa el az intézményeket.



Mely intézmények és mivel összefüggésben szolgáltatnak adatot a KHR-be?

A **hitelzéssel, pénzkölcsön vagy hitel jellegű termékek, illetve szolgáltatások nyújtásával** foglalkozó pénzügyi intézmények **töltenek fel adatot a KHR-be**. Ezen intézmények jogosultak a **KHR-adatbázisból információk lekérdezésére is**.



Egy hitelszerződéssel összefüggésben kinek az adatait továbbítják a pénzügyintézetek a KHR-be?

A hitelszerződés adósának és adóstársának az adatai kerülnek a KHR-be. A kizárólag zálogkötelezettek vagy kizárólag kezesek adatai alapértelmezetten nem kerülhetnek feltöltésre. Kivétel ez alól a természetes személyek adósságrendezési eljárása¹, amelybe egyéb kötelezetteként ők is bevonásra kerülhetnek, miként az adóssal egy háztartásban élők is.

¹ 2015. szeptember 1-jétől



Milyen adatok kerülnek a KHR-be?

- Hiteladósokra vonatkozó adatok:
 - születési név, hely, dátum,
 - anyja születési neve,
 - viselt név,
 - állampolgárság,
 - személyiigazolvány-szám, útlevél-szám,
 - vezetőiengedély-szám,
 - lakcím, levelezési cím,
 - e-mail cím,
 - a rögzített hitelszerződésben betöltött szerep (adós, adóstárs),
- hitelszerződések adatai,
- mulasztásokra, késedelemre vonatkozó információk,
- készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel való visszaélések adatai,
- csalás miatt elutasított hitelkérelmek adatai,
- természetes személyek adósságrendezési eljárásával kapcsolatos adatok.²



Mit jelent a „pozitív” és a „negatív” adat?

Ha a hitelszerződése tartama alatt **Ön nem esett 90 napon túli fizetési késedelembe, melynek mértéke a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbér összegét meghaladta volna, pozitív adósként szerepel az adatbázisban.**

² 2015. szeptember 1-jétől



Ön negatív adósként szerepel a KHR-ben, ha a szerződéses kötelezettségének hosszabb ideig nem tesz eleget (hiteltörlesztést elmulasztja vagy késedelmesen fizeti), azaz a hiteléhez kapcsolódó lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbér összegét és az folyamatosan, 90 napon túl fennáll.



Milyen előnyei lehetnek a pozitív hiteltörténetnek?

Aki a korábbi hiteleit pontosan visszafizette, a kedvező hitelmúlt alapján **egyszerűbb és gyorsabb hitelbírálatra számíthat.** Előfordulhat, hogy kevesebb benyújtandó dokumentumot, nyilatkozatot kér a pénzügyi intézmény, személyre szabottabb hitelt nyújthat, alacsonyabb kamatokat, díjakat ajánlhat fel.



Mikortól született hitelszerződések adatai kerülnek be és mennyi ideig érhetőek el?

Minden hitelszerződés adatai szerepelnek a KHR-ben. 2011 októbere óta az ún. pozitív adatok is törvényi előírás alapján kötelezően átadásra kerülnek a KHR-rendszerbe.

A mulasztás nélkül lezárt szerződések esetén a rendszer automatikusan törli a lezárt szerződés adatait a lezárást követő éjszaka, amennyiben Ön nem adott engedélyt pozitív szerződésének további 5 évre történő tárolhatóságáról.

Azok az adatok, amelyek **a mulasztás vagy a késedelmes teljesítés** miatt kerülnek a KHR-be, az **adatátadástól számított maximum 10 évig megmaradnak a KHR-ben.**



Kivétel ez alól, ha a mulasztását maradéktalanul rendezte, mert ekkor a lejárt tartozás **kifizetésétől számított 1 évig maradnak** az adatok a KHR-ben.

Amennyiben a hitelező elengedi, vagy egyéb módon közös megegyezéssel zárják le a mulasztást, akkor az ettől az időponttól számított 5 évig látható a rendszerben, majd ezt követően automatikusan törlésre kerül.

Az Önre vonatkozó negatív információk az Ön hozzájárulása nélkül is felhasználandók a hitelképességének vizsgálatakor!

NE FELEDJE!



A szerződés teljesítésével kapcsolatos pozitív adatokat a szerződés megszűnését követően alapesetben törlik a KHR-ből, azonban ha Ön a szerződés megszűnése előtt írásban kéri, az adatai a szerződés megszűnését követő 5 évig még a KHR-ben maradhatnak. Amennyiben meggondolná magát, kérését bármikor visszavonhatja, vagyis az adatokat a szerződés megszűnését követően törlik.



Több hitelszerződés esetén hogyan történik az adatok nyilvántartása a KHR-ben?

Egy ügyfélhez tetszőleges számú szerződés tartozhat, egy vagy akár több hitelezőtől is. A KHR-rendszer szerződésenként tartja nyilván az adós(ok) adatait, valamint a szerződésekkel kapcsolatos pozitív és az esetleges negatív adatokat. **A mulasztások esetén is szerződésenként, és NEM összevontan töltik fel a hitelezők a tartozás összegét és fennállásának idejét.**



Hogyan ismerhetem meg a rólam nyilvántartott adatokat?

Írásban, bármely, KHR-hez csatlakozott pénzügyi szervezetnél vagy közvetlenül a BISZ Zrt.-nél költség- és díjmentesen tájékoztatást kérhet arról, hogy

- milyen adatok szerepelnek Önről a KHR-ben,
- melyik intézmény adta át ezeket,
- ki, mikor és milyen jogcímen kérdezte le ezeket az adatokat a KHR-rendszerből,
- ha az adatigénylés során megadja elektronikus e-mail címét, a BISZ Zrt. biztonságos üzenetben közvetlenül Önnek küldi meg ezeket az adatokat.

NE FELEDJE!

Joga van az Önről nyilvántartott adatokat megismerni. A tájékoztatásért **költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel**. Az eredeti aláírással ellátott kérelmének eredményéről szoros törvényi határidők alapján levélben, vagy e-mailen kap hivatalos tájékoztatást.

Minden esetben láthatóak a KHR-ben:

- a hitelszerződés adósainak a törvény által előírt személyes adatai,
- azoknak a hitelszerződéseknek az adatai, amelyekhez mulasztás, késedelem kapcsolódik,
- készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel való visszaélésekhez és hitelkérelmekhez kapcsolódó csalások adatai,
- valamint 2015. szeptember 1-jétől az adósságrendezési eljárás és az abba bevont ügyfelek adatai.



Mit tehetek, ha az adatok nem a valóságnak megfelelőek?

Amennyiben úgy gondolja, hogy az Önről nyilvántartott adatok **jogellenesen kerültek a KHR-be**, vagy a nyilvántartott adatok **nem felelnek meg a valóságnak, úgy Ön a pénzügyi intézménytől, vagy a KHR-t kezelő BISZ Zrt.-től kérheti azok helyesbítését vagy törlését**. A pénzügyi intézmény az Ön kifogásait a kézhezvételtől számított 5 munkanapon belül köteles kivizsgálni, és haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő 2 munkanapon belül Önt írásban tájékoztatni.

Amennyiben a KHR-be adatot szolgáltató pénzügyi szervezet **az Ön kifogásának helyt ad**, a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul **köteles** a KHR-t kezelő vállalkozást értesíteni, amely a **helyesbítést, illetve a törlést elvégzi**.



Hol tehetek panaszt a nyilvántartással kapcsolatosan?

Amennyiben Ön nem tartja megfelelőnek a KHR-ben szereplő adatait, erről írásban panaszt nyújtott be és az erre kapott **tájékoztatással nem elégedett**, annak kézhezvételétől számított **30 napon belül** a lakóhelye szerint illetékes **járásbírószákhoz fordulhat**, amely speciális, gyorsított eljárásban dönt az ügyéről.

Személyes adatainak kezelésével kapcsolatban a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságot is megkeresheti, illetve a tájékoztatási kötelezettség megszegése miatt fogyasztói beadványt nyújthat be a Magyar Nemzeti Bankhoz, ha megítélése szerint az adatot átadó intézmény nem a fentiekben ismertetett tájékoztatási szabályok szerint járt el.





Hogyan tudom meg, hogy a pénzügyi intézmény adatokat közölt rólam a KHR-adatbázisban?

A pénzügyi intézménynek **5 munkanapon belül** írásban **tájékoztatnia kell Önt**, ha adatokat adott át Önről a KHR részére. Az Ön kérésére ez a tájékoztatás e-mailben is teljesíthető. Ez a kötelezettség **nem vonatkozik a szerződése fennállása alatti rendszeres havi adatátadásra**.

NE FELEDJE!

Hiteltörlesztés elmulasztása esetén az adatátadás megtörténte előtt 30 nappal az Önnel szerződéses viszonyban lévő pénzügyi intézménynek figyelmeztetést kell küldenie arról, hogy a fenti adatai bekerülnek a KHR-be, ha nem rendezi mulasztását. Tartozásának rendezésére a figyelmeztetést követően (az értesítésben megadott időpontig) is van lehetősége. Ezt követően a pénzügyi intézmény köteles mérlegelés nélkül továbbítani az adatokat.



Befolyásolja a KHR-lista a hitelfelvételemet?

Mielőtt a hitelező pénzügyi intézmények Önnek kölcsönt nyújtanak vagy egyéb hitel jellegű szolgáltatásra szóló szerződést kötnek, megvizsgálják, hogy képes lesz-e kötelezettségvállalását teljesíteni, a hitelt visszafizetni.

Ahhoz, hogy a hitelnyújtó megállapíthassa az Ön adósminőségét, különböző adatokat használ fel.

Az egyik ilyen adatforrása a KHR-be korábban bekerült adatok is.



NE FELEDJE!

A KHR-be került pozitív adatok **csak az Ön előzetes hozzájárulásával adhatók át más pénzügyi intézménynek**.

Mindig átadásra kerülnek:

- a hiteltörlesztés elmulasztásának nyilvántartása,
- a csalás miatt elutasított hitelkérelmek nyilvántartása,
- a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel való visszaélések nyilvántartása,
- természetes személyek adósságrendezési eljárásának adatai³.

Amennyiben nem adja meg hozzájárulását, akkor erről a hozzájárulás-megtagadásról kapnak tájékoztatást a pénzügyi szervezetek. A hozzájárulása, vagy annak megtagadása az Ön összes szerződésére kiterjed, de **bármikor szabadon módosítható**.

NE FELEDJE!

A megfelelő hitelbírálat kialakítása szempontjából **rendkívül fontos**, hogy a KHR-ben lévő, Önről szóló adatok **helytállóak, érvényesek és láthatóak** legyenek.

A legtöbb pénzügyi intézmény pozitív tényezőként értékeli, ha Ön a pontosabb hitelbírálat miatt engedi teljes körűen megismerni a jelenlegi fennálló és korábban teljesített hiteleit.

A szerződéskötést megelőzően az intézmény **köteles ismertetni Önnel a KHR-ből** a hitelképességének megállapítása érdekében **beszerzett adatokat**.

NE FELEDJE!

A pénzügyi szervezet csak abban az esetben fog Önnel szerződést kötni, ha Önt – a KHR-ben lévő információra is tekintettel – megfelelő adósnak ítélte.

³ 2015. szeptember 1-jétől





PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levélcím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

Telefon: +36-80 203-776 Fax: +36-1 489-9102

E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu

Honlap: www.mnb.hu/penzugynavigator

Pénzügyi Békéltető Testület

Levélcím: 1525 Budapest Pf.: 172.

Telefon: +36-80 203-776 Fax: +36-1 489-9102

E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu

Honlap: www.penzugyibekeltetotestulet.hu

BISZ Központi Hitelinformációs Zrt.

Cím: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27.

Telefon: +36-1 421-2505

Honlap: www.bisz.hu