

## **Tájékoztató** **a Központi Hitelinformációs Rendszerről**

A Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. 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 és befektetési vállalkozások rendelkezésére álljanak olyan referenciaadatok, amelyek révén lehetővé válik az ügyfelek hitelképességének differenciáltabb megítélése, a kockázat csökkentése és ezáltal a hitelintézetek és befektetési vállalkozások biztonságosabb működése is.

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

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

A befektetési vállalkozások a KHR-be kizárólag a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben (Tpt.) meghatározott adatokat (referenciaadatok) szolgáltathatnak, az e törvényben előírt feltételek fennállása esetén.

A KHR-ben nyilvántartható adatok teljes körét jelen tájékoztató melléklete tartalmazza.

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

1. ha az ügyfél befektetési hitel nyújtására, illetőleg értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, ha mindez okirattal bizonyítható. *[E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatokat a Melléklet 1.1. és 1.3. pontja tartalmazza]*
2. ha az ügyfél befektetési hitel nyújtására, illetőleg értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződésben vállalt kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbér összegét, és e minimálbér összegét meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennáll. Értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés esetén a meg nem fizetett tartozást a

Tpt. 169. §-ában foglaltak<sup>1</sup> megfelelő alkalmazásával kell megállapítani. [E feltételek bekövetkezése esetén átadható adatokat a Melléklet 1.1. és 1.2. pontja tartalmazza.]

3. Ugyanazon személy előző bekezdés szerinti szerződésszegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.

**Vállalkozás ügyfélre<sup>2</sup>** vonatkozó adatok az alábbi esetekben kerülnek be a KHR-be:

4. ha a vállalkozás befektetési hitel nyújtására, illetőleg értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződést kötött. [Ebben az esetben átadható adatokat a Melléklet 2.1. és 2.2. pontja tartalmazza.]

A KHR-t kezelő BISz Zrt. - a Hpt. 130/I. §-ának (3)-(4) bekezdésében meghatározott kivétellel – az alábbiakban meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

Az 5 éves kezelési határidő számításának kezdete:

- a) az adat átadásának időpontja a jelen II. fejezet 1. és 3. pontja szerinti esetben,
- b) a késedelmes tartozás megszűnésének időpontja a jelen II. fejezet 2. pontja szerinti esetben,
- c) a szerződés megszűnésének időpontja a jelen II. fejezet 4. pontja szerinti esetben.

### **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 referenciadat-szolgáltatónak, annak kérésére, kizárólag abban az esetben, ha az ügyféllel az alábbi típusú szerződések valamelyikét kívánja megkötni:

- hitel- és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzügyi lízing,

---

<sup>1</sup> Hpt. 169. § „Ha a kölcsönbe vevő az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződésben vállalt esedékességkor az értékpapírt visszaszolgáltatni nem tudja, akkor a kölcsönbe adó részére fizetendő pénzbeli kártérítés legkisebb összegeként a kölcsönbe adás, illetőleg az esedékesség napjának árfolyamai közül a magasabbat kell figyelembe venni.”

<sup>2</sup> „Vállalkozás: a gazdasági társaság, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, a lakásszövetkezet és az egyéni vállalkozó, ide nem értve a referenciaadat-szolgáltatót.”

- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, vagy ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása,
- bankgarancia, kezességvállalás vagy egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- befektetési hitel nyújtása,
- 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.

1. 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 legkésőbb két munkanapon belül megküldi annak a referenciaadat-szolgáltatónak, amely a kifogásolt adatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta (ha ez a vállalkozás 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, 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 referenciaadatot – 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.

2. 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. 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 a tárgyalást úgy kell kitűznie, hogy az az iratok hozzá való beérkezését követő 30 napon belül megtartható legyen.

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.

Az ítélet jogerőre emelkedéséig a referenciaadat kezelését akkor is fel kell függeszteni, ha az elsőfokú ítélet a referenciaadat törlését rendelte el.

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 Zrt.**

**Melléklet**  
a Központi Hitelinformációs Rendszerről szóló  
Tájékoztatóhoz

***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 Hpt. 130/C. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- e) a Hpt. 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.

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.

**Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.**