

# Tájékoztató a központi hitelinformációs rendszerőről

ÁLTALÁNOS ÜZLETSZABÁLYZAT 4. SZÁMÚ MELLÉKLETE

HATÁLYOS: 2023. MÁJUS HÓNAP 23. NAPJÁTÓL

## **Tartalom:**

- 1 Tájékoztató magánszemélyek részére a Központi Hitelinformációs Rendszerről ..... 3
- 2 Tájékoztató vállalkozások részére a Központi Hitelinformációs Rendszerről..... 6

# 1 Tájékoztató magánszemélyek részére a Központi Hitelinformációs Rendszerről

(Kiadja a Magyar Nemzeti Bank. Közzététel: 2017. október 24. Hatályos: 2017. november 2. napjától)

Tisztelt Hölgység/Uram!

Jelen tájékoztatást azért kapja, mivel Ön **hitelszerződés megkötése előtt áll**, és a szerződéskötést követően a törvényben<sup>1</sup> meghatározott adatai a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR) kerülnek.

## 1. Mi az a KHR?

A KHR egy pénzügyi vállalkozás által kezelt hitelinformációs adatbázis, amely **hozzájárul a hitel igénylők hitelképességének felméréséhez**.

A fenti célok megvalósítása érdekében **a pénzügyi szervezetek adatokat küldenek a szerződés megkötése után a KHR-be, valamint** az intézmények az Önnel való szerződés megkötése előtt információkat kérhetnek a KHR-ből hitelképességének megállapításához.

A KHR-ben **kizárólag a KHR törvényben meghatározott adatok tárolhatók** (pl.: adós és adóstárs azonosító adatai, a szerződés adatai, a követelések és pénzforgalmi számlák adatait, stb.), és az adatok **kizárólag a KHR törvényben meghatározott célokra használhatók fel**. Magyarországon jelenleg az MNB által folyamatosan felügyelt **BISZ Zrt.** rendelkezik a KHR működtetésére engedéllyel. A KHR-ben rögzített adatok **banktitoknak minősülnek**, és ennek megfelelő jogi védelem alatt állnak.

## 2. Hogyan döntenek el a hitelezők, hogy kaphat-e kölcsönt?

**FONTOS TUDNIA**, hogy

- a KHR-be került **adatok** – a **3.2. pontban fel-sorolt esetek kivételével** – **csak az Ön előzetes hozzájárulásával adhatók át más pénzügyi szervezetnek**. Amennyiben nem adja meg hozzájárulását, ennek tényét is rögzítik a KHR-ben. A hozzájárulása, vagy annak megtagadása az Ön összes szerződésére kiterjed és **bármikor módosítható**;
- a szerződéskötést megelőzően az intézmény **köteles ismertetni Önnel a KHR-ből a hitelképességének megállapítása érdekében beszerzett adatokat**, valamint az adatokból a hitel-képességére vonatkozóan levonható **következtetéseket**.

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

## 3. Milyen adatokat tartalmazhat rólam a KHR?

**FONTOS TUDNIA**, hogy amikor a pénzügyi szervezet Önről adatot ad át a KHR részére, erről az átadást követő 5 munkanapon belül írásban tájékoztatja. Kérésére a tájékoztatás e-mailben is teljesíthető. E kötelezettség nem vonatkozik a szerződése fennállása alatti rendszeres havi adatátadásra a fennálló tőketartozásokról.

### 3.1 Szerződéshez kapcsolódó adatátadás

#### 3.1.1 Szerződéskötéshez kapcsolódó adatátadás

Ha Ön hitelt vesz fel, illetve egyéb, olyan szolgáltatást vesz igénybe (például pénzügyi lízingszerződést, hallgatói hitelszerződést, értékpapír kölcsönzésre vonatkozó szerződést köt), amelyre vonatkozó adatok a törvény alapján a KHR-ben kezelendők, az alábbi adattípusok kerülnek a szerződéskötést követően a KHR-be:

- **az Ön azonosító adatai** (név, születési név, születési idő és hely, anyja születési neve, személyi igazolvány szám, vagy egyéb azonosításra alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím)
- **a szerződésére vonatkozó adatok** (a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejártának, megszűnésének időpontja, az Ön ügyféli minősége (adós, adóstárs), a szerződés összege és deviza-neme, a törlesztés módja, gyakorisága, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme).

<sup>1</sup> a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény

### 3.1.2 Szerződéshez kapcsolódó adatátadás

A fennálló hitelszerződéssel összefüggésben kétféle adatátadás lehetséges:

- rendszeres: havonta fennálló tőketartozásainak összege és pénzneme, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme;
- eseti: előtörlesztés esetén az előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege és pénzneme; a már korábban átadott referenciaadatok módosulása esetén a módosuló referenciaadatok.

Az ebben a pontban felsorolt adatokat a szerződés megszűnését követően törlik a KHR-ből. Amennyiben Ön írásban kéri, az adatai a szerződés megszűnését követő 5 évig még a KHR-ben maradhatnak. Amennyiben meggondolná magát, e kérését bármikor visszavonhatja, melynek eredményeként a nyilvántartott adatokat **törlik**.

## 3.2 Egyes eseményekhez kapcsolódó adatátadás

### 3.2.1 Hiteltörlesztés elmulasztásának nyilvántartása

Amennyiben szerződéses kötelezettségének olyan 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 az folyamatosan, 90 napon túl fennáll**, a mulasztás adatai bekerülnek a KHR-be.

**FONTOS TUDNIA**, hogy ebben az esetben az adat-átadás megtörténte előtt 30 nappal az Önnel szerződéses viszonyban lévő pénzügyi szervezetnek írásbeli figyelmeztetést kell küldenie arról, hogy adatai be fognak kerülni a KHR-be, ha nem rendezi mulasztását. Amennyiben a tartozás nem kerül rendezésre, a pénz-ügyi szervezet átadja az adatokat a KHR-nek, azonban erről 5 munkanapon belüli írásbeli tájékoztatási kötelezettség terheli.

A mulasztás adatai – amennyiben a tartozás nem szűnt meg – az átadástól számított 10 évig maradnak a KHR-ben és ezen idő alatt felhasználhatók a hitelképesség vizsgálatához, az Ön hozzájárulása nélkül is. A tartozás teljesítése esetén a teljesítéstől számított 1 évig maradnak az adatok a KHR-ben.

### 3.2.2 Csalás miatt elutasított hitelkérelmek és kártya-visszaélések nyilvántartása

Bekerül a KHR-be,

- ha valaki a szerződéskötés során valótlan ad-atot ad meg és ez okirattal bizonyítható, vagy
- hamis okirat használata miatt bíróság jogerős ítéletében bűncselekmény elkövetését állapítja meg, továbbá
- akivel szemben a kártyavisszaélés miatt a bíróság jogerős határozatában bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

A felsorolt esetekben az elutasításra és a csalásra vonatkozó adatok, továbbá a kártyavisszaéléssel kapcsolatos adatok bekerülnek a KHR-be.

Ezen adatok az adatátadástól számított 5 évig maradnak a KHR-ben, és ezen időszak alatt hozzájárulás nélkül is felhasználhatók a hitelképesség vizsgálatához.

## 4. Hogyan ismerhetem meg a KHR-ben rólam nyilvántartott adatokat?

**Joga van** az Önről nyilvántartott adatokat megismerni. Bármely KHR-hez csatlakozott pénzügyi szervezetnél tájékoztatást kérhet arról, hogy

- milyen adatok szerepelnek Önről a KHR-ben, illetve melyik intézmény adta át ezeket,
- ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezekhez az adatokhoz.

A tájékoztatásért **költségtérítés és egyéb díj nem számítható fel**. A kérelmének eredményéről szoros törvényi határidők alapján levélben, vagy kérése esetén e-mailen kap hivatalos tájékoztatást.

## 5. Mit tehetek, ha a rólam nyilvántartott adattal problémám van?

Amennyiben úgy gondolja, hogy az Önről nyilvántartott adat jogellenesen, nem megfelelően került a KHR-be, **úgy Ön kérheti annak helyesbítését vagy törlését**. A kifogását az adatot átadó pénzügyi szervezetnek, vagy a BISZ Zrt.-nek nyújthatja be. A kifogás vizsgálatának eredményéről legkésőbb 7 munkanapon belül, **írásban kap tájékoztatást**.

Amennyiben a KHR-be adatot szolgáltató pénzügyi szervezet az Ön kifogásának helyt ad, a helyesbítésre vagy törlésre legkésőbb 7 munkanapon belül kerül sor.

Amennyiben a kifogásáról kapott tájékoztatással nem elégedett, annak kézhezvételétől számított 30 napon belül a lakóhelye szerint illetékes bírósághoz fordulhat. Személyes adataival kapcsolatban a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságot is megkeresheti, illetve fogyasztói beadványt nyújthat be a Magyar Nemzeti Bankhoz, ha megítélése szerint az adatot átadó intézmény nem a fentiekben ismertetett tájékoztatási szabályok szerint járt el.

## **6. Hol kaphatok további információt a KHR-rel kapcsolatban?**

A KHR-rel kapcsolatos kérdésével forduljon bizalommal bármelyik pénzügyi szervezethez, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz. A témával kapcsolatban további információkat olvashat az MNB honlapján is: <https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/hitel-lizing/hitelfelvetel/kozponti-hitelinformacios-rendszer>.

### **Hasznos címek:**

- **A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás adatai:** BISZ Zrt. (**székhely:** 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27., **honlap:** [www.bisz.hu](http://www.bisz.hu), **telefon:** (+36 1) 421-2505)
- **Felügyeleti hatóság:** Magyar Nemzeti Bank (**telep-hely:** 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., **honlap:** [www.mnb.hu](http://www.mnb.hu), **telefon:** (+36 80) 203-776)
- **Adatvédelmi hatóság:** Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (**székhely:** 1125 Buda-pest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/C., **honlap:** [www.naih.hu](http://www.naih.hu), **telefon:** (+36 1) 391-1400)

## 2 Tájékoztató vállalkozások részére a Központi Hitelinformációs Rendszerről

A Merkantil Bank Zrt. a **központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény** (továbbiakban: KHR tv.) 15.§ (5) bekezdésének megfelelően a finanszírozás igénylésére szolgáló kölcsönkérelem, vagy pénzügyi lízingkérelem (a továbbiakban: finanszírozási kérelem) nyomtatvány kitöltésének megkezdése előtt az alábbiakról tájékoztatja.

A Merkantil Bank Zrt. a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 20. § (2) bekezdés k) pontja értelmében tagja a központi hitelinformációs rendszernek (a továbbiakban: KHR).

### Mi a KHR-be való adatátadás célja?

A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, melynek célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók (bank, pénzügyi vállalkozás) biztonságának érdekében. A KHR-be történt adatszolgáltatást követően a referenciaadatokat (referenciaadat: bármely olyan adat, amelyet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kezelhet) a KHR-t kezelő vállalkozás más referenciaadat-szolgáltató részére tájékoztatás céljából átadhatja. A hitelezési kockázat csökkentése révén a KHR működése hozzájárul a hitelnyújtók biztonságosabb működéséhez is.

### A Finanszírozó tájékoztatja az Ügyfelet, hogy az alábbi esetekben adatai továbbításra kerülnek / kerülhetnek a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére:

**1. A KHR tv. 5 § (2) bek. b, pontja előírásai alapján** az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződése (kölcsön- illetve lízingszerződése) megkötését követően a Finanszírozó köteles az alábbiakban megjelölt adatokat (referenciaadatok) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni: **Azonosító adatok:** cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám. **A kölcsön- illetve lízingszerződés adatai:** a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a szerződés megszűnésének módja, a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága; a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

**2. A KHR tv. 6 § (5) bek. alapján** a Finanszírozó a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a fennálló tőketartozás összegére és pénznemére, valamint a szerződéses összeg törlesztő részletének összegére és devizanemére vonatkozó adatokat.

**3. A KHR tv. 6 § (6) bek. alapján** amennyiben az Ügyfél a finanszírozási szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a Finanszírozó az előtörlesztést követő öt munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az előtörlesztés tényére, idejére, az előtörlesztett összegre és a fennálló tőketartozás összegére, valamint pénznemére vonatkozó adatokat.

**4. A KHR tv. 14 § alapján** a Finanszírozó a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban **átadja** annak a vállalkozásnak az alábbiakban megjelölt referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a **lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennáll: Azonosító adatok:** a) cégnév, név, b) székhely, c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, d) adószám. **A kölcsön- illetve lízingszerződés adatai:** 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, valamint a törlesztés módja és gyakorisága e) a 4-es pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, f) a 4-es pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege, h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja, i) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme, k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme, l) a

szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme. Ha a tartozás nem szűnt meg, akkor az adatátadás időpontjától számított tizedik év végéig az adatok fent maradnak a KHR-ben.

**5. A KHR tv.14/A. § alapján** a referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak az alábbiakban megjelölt referenciaadatait, amely **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: **Azonosító adatok:** a) cégnév, név, b) székhely, c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, d) adószám. **A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok:** a) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja, b) perre utaló megjegyzés. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatokat az átadás időpontjától számított 5 évig kezeli.

**6. A KHR tv. 14/B. § (1) pontja** alapján a referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak az alábbiakban megjelölt referenciaadatait, amelynek **fizetési számlájával szemben - fedezethiány miatt - harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván: Azonosító adatok:** a) cégnév, név, b) székhely, c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, d) adószám. **Azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván:** a) a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma), b) a sorba állított követelések összege és devizaneme, c) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja, d) perre utaló megjegyzés. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatokat a követelések sorban állításának megszűnési időpontjától számított 5 évig kezeli.

**7. A Finanszírozó adatátadási kötelezettsége** a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll. Ebben az esetben a referenciaadat-szolgáltató az adatot az arról való tudomásszerzést követő öt munkanapon belül írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.

**A vállalkozás jogosult** a KHR 15.§ (7) szerint bármely referenciaadat-szolgáltatónál tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatokat mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy, korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.

A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.