

# Tájékoztató a központi hitelinformációs rendszeréről

2020. május 13.

## Tartalom:

- 1 Tájékoztató magánszemélyek részére a Központi Hitelinformációs Rendszerről.....2
- 2 Tájékoztató vállalkozások részére a Központi Hitelinformációs Rendszerről .....5

# 1 Tájékoztató magánszemélyek részére a Központi Hitelinformációs Rendszerről

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

## Tisztelt Hölgem/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 hitelt 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 kaphatok-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 pénz-ügyi 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

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

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).

### 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 adatot 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 járásbírósághoz 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.