

## **Természetes személyre vonatkozó Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos ügyféltájékoztató**

A Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet (a továbbiakban: Takarékszövetkezet) a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. (Hpt.) törvényben foglaltak alapján csatlakozott a Központi Hitelinformációs Rendszerhez, és a működése során az adatszolgáltatási kötelezettségét is teljesítenie kell.

A KHR működésének célja, hogy elősegítse az ügyfelek hitelképességének differenciáltabb megítélését, és ezáltal hozzájáruljon a hitelezési kockázat csökkentéséhez.

A KHR ily módon közreműködik a pénzügyi rendszer biztonságos működéséhez, és ez nem csak a pénzügyi intézmények, hanem azok ügyfelei érdekét is szolgálja.

Egyidejűleg tájékoztatjuk, hogy további információhoz juthat a KHR-rel kapcsolatosan a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelet honlapján a következő elérési útvonalon megtalálható mintatájékoztatóból is:

[http://www.pszaf.hu/data/cms2325008/KHR\\_mintatajek\\_111121.pdf](http://www.pszaf.hu/data/cms2325008/KHR_mintatajek_111121.pdf)

### **Általános információk:**

A Takarékszövetkezet alapesetben szerződéskötést megelőzően a természetes személlyel – a megalapozott döntés érdekében – megismerteti a KHR-ből átvett adatokat és az abból, a természetes személy hitelképességére vonatkozóan megállapítható következtetéseit, valamint szükség esetén figyelmezteti a természetes személyt a hitelfelvétel kockázataira.

A Hpt. szerint az ügyfelekre vonatkozó adatoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás számára történő átadása nem minősül banktitok sértésnek.

A Takarékszövetkezet adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetén, beleértve az előtörlesztést is, – a tudomásszerzést követő két napon belül - is fennáll.

A Takarékszövetkezet az előtörlesztést követő két munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére az előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme adatokat.

A Takarékszövetkezet a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a fennálló tőketartozás összege és pénzneme szerinti adatot.

A lejárt tartozás összegének nyilvántartását és a késedelem időtartamának számítását abban az esetben is folyamatosan kell végezni, ha a szerződésből eredő követelés átkerült egy másik referenciaadat-szolgáltatóhoz.

**A KHR a természetes személyek esetében az azonosító adatokon túl tartalmazza valamennyi kockázátvállalási szerződés adatait is.**

A KHR-be történő átadást megelőzően a Takarékszövetkezet beszerzi a természetes személy ügyfél (adós, adóstárs) nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez. Amennyiben az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, a hozzájárulás megtagadását a KHR tartalmazza.

A természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozata vonatkozik valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésre. Ha az ügyfél az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződéseivel kapcsolatában az adatátvitelre vonatkozó hozzájárulás írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja, vagy megadja, úgy minden

esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.  
Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a késedelmes tartozások alapján kezelt adatok átvételéhez.

A KHR olyan további alrendszereket is tartalmaz, mint a fentiekben meghatározott szerződések megkötésére irányuló szándék esetén hamis, vagy valótlan adatokat közlő természetes személyek, valamint a bankkártyával visszaéléseket elkövető személyek adatait.

A természetes személy adatai bekerülnek a KHR un. negatív adatbázisába, ha a szerződés szerinti fizetési kötelezettségük teljesítésének elmaradása esetében a következőkben részletezett tartozás áll fenn:

- akik a pénzügyi intézményekkel kötött hitel- vagy hiteljellegű szerződésben vállalt kötelezettségeiknek a tartozás keletkezésekor hatályos minimálbér összegét meghaladó mértékben folyamatosan több mint 90 napon keresztül nem tettek eleget.

### **A KHR adatbázis felépítése:**

#### **Lakossági kölcsönszerződések adatai pozitív típusú ügyleteknél (Pozitív adatbázis):**

A Takarékszövetkezet a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződések megkötését követően két munkanapon belül írásban átadja a KHR részére a természetes személy azonosító adatait, valamint a kockázatvállalási szerződés következőkben felsorolt adatait:

Azonosító adatok:

- név,
- születési név,
- születési idő, hely,
- anyja születési neve,
- személyi igazolvány (útlevel) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma,
- lakcím,
- levelezési cím,
- elektronikus levelezési cím.

A kölcsönszerződésre vonatkozó szerződési adatok:

- a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- ügyféli minőség (adós, adóstárs),
- a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága.

#### **Adattárolás időtartama:**

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a természetes személlyel kapcsolatos referencia adatokat a szerződéses jogviszony megszűnését követően egy munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

A természetes személy adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kérésére a szerződéses jogviszony megszűnését követően is kezelheti. A nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során – a Takarékszövetkezet útján – írásban kérheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony

megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a Takarékszövetkezet útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

**A lakossági hitelmulasztás nyilvántartása** (Mulasztásnyilvántartó alrendszer, negatív listás adatbázis):

A rendszer azokat a természetes személyeket (hiteladósokat, adóstársakat, kezeseket) és mulasztásaikat tartja nyilván, akik a pénzügyi intézményekkel kötött hitel- vagy hiteljellegű szerződésben vállalt kötelezettségeiknek a minimálbér összegét meghaladó mértékben folyamatosan több mint 90 napon keresztül nem tettek eleget.

A mulasztás megszűnik, ha az ügyfél teljes tartozása rendeződik (a hátralék kiegyenlítésével, fedezet, kezes igénybevételevel, vagy akár a szerződés átütemezésével).

A lezárt mulasztások az üzleti lekérdezésekben a lezárást követően a láthatósági idő leteltéig (1 évig) láthatók, azonban az ügyfél személyes adatait további öt évig tárolja a rendszer.

**Tárolt adatok (a természetes személy azonosító adatain túl):**

- szerződésazonosító;
- a szerződés típusa;
- a szerződés kötési, lejárat és megszűnési dátuma;
- a szerződés összege és devizaneme;
- a szerződésre vonatkozó megjegyzés;
- a hitelmulasztás bekövetkezésének dátuma;
- a hitelmulasztás bekövetkezésekor fennálló hátralék;
- a hitelmulasztásra vonatkozó megjegyzés;
- a hitelmulasztás megszűnése esetén a megszűnés dátuma;
- a hitelmulasztás megszűnési módja;
- a megszűnésre vonatkozó megjegyzés;
- adatátruházásra, perre vonatkozó megjegyzés.

A hitelmulasztások a késedelembe esés időpontjától kezdődően fennálló hitelmulasztásként szerepelnek. A hitelmulasztás a rendezést követően még 1 évig lezárt mulasztásként szerepel a rendszerben, és megjelenik a hiteljelentésekben.

Ha a tartozás nem szűnt meg, akkor az az adatátadás időpontjától számított 5 évig szerepel a KHR rendszerben.

**A lakossági kártyavisszaélés nyilvántartása** (Visszaélés-nyilvántartó alrendszer, negatív listás adatbázis):

A bankkártya- vagy csekkbirtokos személyek szerződéseivel kapcsolatos visszaélések nyilvántartása. Javasoljuk, hogy a pénzügyi intézmények a listára való felkerülés tényéről a szerződő ügyfelet minden esetben tájékoztassák. Visszaélésnek minősülnek az alábbi esetek:

- a) Amikor 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 hajtott végre.
- b) Amikor az ügyfél a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata során jogosulatlanul más személy személyazonosító vagy egyéb kódját, illetve más azonosító adatát használja fel.
- c) Amikor az ügyféllel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

### **Tárolt adatok (a természetes személy azonosító adatain túl):**

- szerződésazonosító;
- a szerződés típusa;
- a szerződés kötési, lejárat és megszűnési dátuma;
- a szerződés összege és devizaneme;
- a szerződésre vonatkozó megjegyzés;
- a visszaélés bekövetkezésének dátuma;
- a visszaélés típusa;
- a végrehajtott műveletek száma;
- a fizetési eszköz letiltásának dátuma;
- a bankkártya száma és típusa;
- az okozott kár összege és devizaneme;
- a szerződésre, visszaélésre vonatkozó megjegyzés;
- adatátruházásra, perre vonatkozó megjegyzés.

A visszaélésekkel kapcsolatos adatok az esemény bekövetkezésének időpontját követően még 5 évig szerepelnek a KHR-ben.

**Elutasítások nyilvántartása** (Valótlan adatközlés miatti elutasítás nyilvántartó alrendszer, negatív listás adatbázis):

Azon természetes személyek nyilvántartása, akik a pénzügyi intézményekkel való szerződés megkötésének kezdeményezése során okirattal bizonyíthatóan valótlan adatot közölnek, hamis vagy hamisított okiratot használnak.

### **Tárolt adatok:**

- az elutasítás dátuma;
- az elutasítás indoka;
- okirati bizonyítékok ismertetése;
- adatátruházásra, perre vonatkozó megjegyzés.

Az elutasított igénylések az elutasítás időpontját követően még 5 évig szerepelnek a KHR-ben.

### **A KHR-be átadott adatokat használata:**

A KHR-hez csatlakozott intézmények, így a Takarékszövetkezet is, mielőtt valamely személlyel szerződést kötne, le kell kérdeznie az érintett személyről a KHR-ben esetlegesen nyilvántartott adatokat. Az így megszerzett információt a szerződéskötésre vonatkozó döntésnél fel kell használni.

### **Információ szerzés módja KHR-ben szereplő adatokról:**

Abban az esetben, ha a lakossági ügyfélnek lejárt és meg nem fizetett tartozása van, az adatátadás tervezett időpontját harminc nappal megelőzően a hitelintézet írásban tájékoztatja az ügyfelet arról, hogy ha lejárt és meg nem fizetett tartozását nem rendezi, referenciaadatait átadja a KHR-t kezelő vállalkozásnak.

Alapesetben a Takarékszövetkezet a KHR részére történő átadás megtörténtéről öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott személyt

A referencia adatszolgáltatók köre elérhető <http://www.bisz.hu> honlapon.

Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait 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 Takarékszövetkezethez benyújtott 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 Takarékszövetkezetnek. A Takarékszövetkezet az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a tájékoztatási kötelezettségét – ha a nyilvántartott személy ezt kéri – elektronikus adatközlés útján is teljesítheti

### **Jogorvoslati lehetőségek:**

A nyilvántartott személy kifogást emelhet adatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat helyesbítését, illetve törlését.

Az ügyfél jogorvoslattal közvetlenül a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz is fordulhat, de ezen jogát a Takarékszövetkezeten keresztül is gyakorolhatja.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás neve:

Bankközi Informatikai Szolgáltató Rt.

1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27. Honlap: [www.bisz.hu](http://www.bisz.hu) Telefon: (+36 1) 421-2505

A reklamációt írásban, a rendelkezésre álló dokumentumok másolatának csatolásával kell benyújtani.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – annak kézhezvételét követő két munkanapon belül köteles a Takarékszövetkezethez megküldeni, amennyiben a jogorvoslatot a Takarékszövetkezeten keresztül indította meg az ügyfél.

A Takarékszövetkezet, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.

Ha a Takarékszövetkezet a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást haladéktalanul köteles átvezetni.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes 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 tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes helyi

bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

A nyilvántartott személyt a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a Takarékszövetkezet, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítására vonatkozó adatot az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

A bíróság végzésével már a tárgyalás előkészítése során ideiglenes intézkedésként haladéktalanul elrendeli a referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül előzetesen végrehajtható.

Ha a bíróság a referenciaadatok zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a referenciaadatokat zárolni kell. A referenciaadatok zárolása esetén azok referenciaadat-szolgáltató részére nem továbbíthatók, azokat csak a bírósági eljárás lefolytatása céljából kezelheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás.

A Takarékszövetkezetet, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat 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 referenciaadatot két munkanapon belül zárolni kell, ha az elsőfokú ítélet a referenciaadat törlését rendelte el.

A referenciaadat zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve a referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.

Takarékszövetkezetünk a jogszabályváltozásoknak megfelelően folyamatosan aktualizálja a jelen Tájékoztatót, amely Ügyfeleink tájékoztatása érdekében minden ügyfelünk számára elérhető módon a hivatalos üzlethelyiségekben kifüggesztésre kerül, és a honlapunkon is elérhető.

Marcali, 2011. december 15.

Kéthely és Vidéke Takarékszövetkezet