

Tájékoztató
a Központi Hitelinformációs Rendszerről
vállalkozások részére

Tisztelt Ügyfelünk!

Az Országgyűlés a 2011. évi CXXII. törvény megalkotásával szabályozza a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) felhasználását és működését.

A KHR egy teljes körű (pozitív és negatív adatokat egyaránt tartalmazó) nyilvántartás, amelynek értelmében a Hitelintézet jelentési kötelezettségének megfelelően továbbítja a vállalkozói hitelszerződésre, mulasztásra, vagy visszaélésre vonatkozó adatokat. A nyilvántartott adatok kezelésének célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a hitelezők biztonságának érdekében.

I. A KHR törvény által meghatározott adatszolgáltatások köre – pozitív lista

A Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 3. § (1) bekezdés b)-c) és f)-g) pontja szerinti szolgáltatásokra kötött szerződések esetén kell a Hitelintézetnek az ügyfél referenciaadatit a KHR részére továbbítani. Ezek a következők:

- hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzügyi lízing,
- olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (pl. papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak
- kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása

A referenciaadatok továbbítása szükséges továbbá, a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény szerinti

- értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés,
- befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződés esetén.

Szerződéskötés esetén átadásra kerülő referenciaadatok

Amennyiben bármely, fent részletezett szerződés megkötésre kerül, a Hitelintézet köteles a szerződést kötő vállalkozás alábbi adatait a KHR részére átadni:

- cégnév, név,
- székhely,
- cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
- adószám
- a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- a szerződés megszűnésnek módja
- a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága
- a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme

II. A KHR törvény által meghatározott adatszolgáltatások köre lejárt tartozás miatt – negatív lista

A hitelintézet átadja a KHR részére annak a vállalkozásnak a referenciaadatait, aki a hitelszerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása harminc napon keresztül fennállt.

Késedelem miatt átadásra kerülő referenciaadatok

Hitelkésedelem esetén a Hitelintézet köteles a vállalkozás alábbi adatait a KHR részére átadni:

- cégnév, név,
- székhely,
- cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
- adószám
- a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- a szerződés megszűnésnek módja
- a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága
- a késedelem bekövetkezésének időpontja,
- a késedelem bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme,
- fennálló tőketartozás összege és pénzneme
- a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme

III. A KHR törvény által meghatározott adatszolgáltatások köre fizetéseképtelenség miatt – negatív lista

A hitelintézet átadja a KHR részére annak a vállalkozásnak a referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

Fizetéseképtelenség miatt átadásra kerülő referenciaadatok köre

A Hitelintézet köteles a fedezethiány miatt sorbanálló vállalkozás alábbi adatait a KHR részére átadni:

- cégnév, név,
- székhely,
- cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
- adószám,
- a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma)
- a sorba állított követelések összege és devizaneme,

- a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja
- perre utaló megjegyzés

IV. A KHR törvény által meghatározott adatszolgáltatások köre bankkártya elfogadóhelyek visszaélései miatt– negatív lista

A hitelintézet átadja a KHR részére annak a vállalkozásnak a referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte és emiatt a készpénz helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a hitelintézet felmondta vagy felfüggesztette.

Bankkártya elfogadóhelyek visszaélései miatt átadásra kerülő referenciaadatok köre

Bankkártya elfogadóhely visszaélése miatt a Hitelintézet köteles a vállalkozás alábbi adatait a KHR részére átadni:

- cégnév, név,
- székhely,
- cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
- adószám,
- a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja,
- perre utaló megjegyzés

V. Adatkezelés időtartama

Adatkezelés időtartama – pozitív lista esetén

A KHR a referenciaadatokat a vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnését követően öt évig kezeli. Az öt év letelte után az adatokat haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli.

Adatkezelés időtartama – negatív lista esetén

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a – negatív listás – referencia adatokat az alábbiak szerint tartja nyilván:

- a szerződéshez kapcsolódó késedelmi adatokat a lezárást követően 5 éven keresztül
- a sorbanállásokról szóló információt a sorbanállás megszűnését követően 5 évig
- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződés megszegése esetén az eseményt követően 5 évig

Az átadott adat azonnal és véglegesen törlésre kerül, ha a lejelentő intézmény nem azonosítható be, vagy ha a referencia adat jogellenesen került lejelentésre.

VI. Referenciaadatok lekérdezhetősége

A nyilvántartott adatokhoz a hitelintézetek az ügyfél hozzájárulása nélkül hozzáférhetnek hitelbírálat, hitel felülvizsgálat során.

VII. Jogorvoslati rendszer

1. A KHR-ben szereplő ügyfél kifogással élhet referenciaadatainak a KHR-be történő továbbítása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, valamint kérheti adatainak helyesbítését, illetve törlését.
2. Az adatokkal vagy adatkezeléssel kapcsolatos kifogást, az adatot átadó Hitelintézethez vagy közvetlenül a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz kell küldeni.
3. Amennyiben a kifogást, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére küldi meg az ügyfél, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás megküldi azt az adatot átadó Hitelintézet számára. Ez alól kivételt jelent, ha a Hitelintézet jogutód nélkül megszűnt és a követelés átruházása nem történt meg, vagy az adatot szolgáltató nem azonosítható be, ebben az esetben a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást.
4. A kifogást a Hitelintézetnek és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak kötelessége a kézhezvételt követő öt munkanapon belül kivizsgálnia, és annak eredményéről a kifogást emelő írásban a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatnia.
5. Amennyiben a Hitelintézet a kifogásnak helyt ad haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.
6. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni az összes Hitelintézetet, amely részére a kifogást emelő személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.
7. A KHR-ben szereplő ügyfél referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a Hitelintézet és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet 4. pontban meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a kifogást emelő lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.
8. A kifogást emelő személyt a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a Hitelintézet illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 2011. évi CXXII. törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.
9. Az esetleges perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény rendelkezéseit a 2011. évi CXXII. törvényben foglalt eltéréssel kell alkalmazni.
10. A bíróság a keresetlevelet legkésőbb a bírósághoz érkezésétől számított három munkanapon belül megvizsgálja és intézkedik a tárgyalási határnap kitűzéséről. A tárgyalást úgy kell kitűzni, hogy a keresetlevélnek az alperes részére történő kézbesítése a tárgyalás napját legalább három nappal megelőzze. Az első tárgyalást legkésőbb a keresetlevélnek a bírósághoz érkezésétől számított nyolcadik munkanapra kell kitűzni. Ha a keresetlevél csak a

bíróság intézkedése alapján válik alkalmassá a tárgyalás kitűzésére (Pp. 124. §), a tárgyalás kitűzésére előírt határidő kezdő időpontját ettől az időponttól kell számítani. A tárgyalás elhalasztása esetén a folytatólagos tárgyalást nyolc munkanapon belül kell megtartani.

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

12. A bíróság végzésével már a tárgyalás előkészítése során ideiglenes intézkedésként két munkanapon belül elrendeli a referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. Amennyiben ezt a bíróság elrendeli, az erről szóló határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a referenciaadatokat zárolni kell. Ebben az esetben referencia adat a Hitelintézet számára nem továbbítható, kizárólag a bírósági eljárás lefolytatása céljából kezelheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás.

13. A perben a keresetet más keresettel összekapcsolni vagy a pert más perrel egyesíteni nem lehet, továbbá a perben viszontkeresetnek nincs helye. A perben az eljárás szünetelésének csak a Pp. 137. § (1) bekezdésének c) és d) pontja esetében van helye.

14. A Hitelintézetnek illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak kell bizonyítania, hogy a referenciaadat átadásnak, adat kezelésnek a 2011. évi CXXII. törvényben meghatározott feltételei fennálltak.

15. Ha az első fokú ítélet a referenciaadat törlését rendelte el, az ítélet jogerőre emelkedéséig a referenciaadatokat zárolva kell tartani, ha erről a bíróság korábban döntött.

16. 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. A bíróság a referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Felügyeletnek is megküldi.

2016. január 01.