

Tájékoztató
a Központi Hitelinformációs Rendszerről
magánszemélyek részére

Tisztelt Ügyfelünk!

Az Országgyűlés a 2011. évi CXXII. törvény megalkotásával létre hozta a teljes lakossági hitelnyilvántartást, melynek értelmében a Hitelintézet a korábbi – fizetési kötelezettség elmulasztásából, visszaélés miatti – jelentési kötelezettsége mellett köteles a természetes személlyel megkötött szerződésre vonatkozó referenciaadatokat a szerződés megkötését követően írásban a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) részére továbbítani. Az átadott új típusú adatokat a KHR a szerződés megszűnését követően legfeljebb öt évig tárolja, amennyiben a szerződést kötő természetes személy erre vonatkozóan nyilatkozatot tesz.

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.

Adatátadás szükséges még a jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződés esetén. (1/2012. (I.20.) Kormányrendelet)

Szerződéskötés esetén átadásra kerülő referenciaadatok

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

- 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 szerződés típusa és azonosítója (száma),
- a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- ügyféli minőség (adós, adóstárs),
- a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága
- a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme
- a Családi Csődvédelmi Szolgálat az adósságrendezési eljárás kezdeményezésekor a természetes személy felhatalmazása alapján átveszi a természetes személynek a KHR-ben nyilvántartott referenciaadatait, továbbá az adatot szolgáltató referenciaadat-szolgáltató megnevezését, a szerződések azonosítóit, valamint a perelt, illetve zárolt adatokat is.

FONTOS TUDNIA, amikor a pénzügyi szervezet Önről adatot ad át a KHR részére, erről az átadást követő 5 munkanapon belül írásban tájékoztatja.

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

A hitelintézet átadja a KHR részére annak a természetes személynek a referenciaadatait, aki a hitelszerződésben vállalt fizetési kötelezettségének az alábbiak szerint nem tesz eleget:

- a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés napján érvényes, legkisebb összegű havi minimálbér összegét
- ez a minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennáll

Az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés esetén a meg nem fizetett tartozást a Tpt. 169. §-ában foglaltak megfelelő alkalmazásával kell megállapítani.

Tartozás miatt átadásra kerülő referencia adatok

Amennyiben bármely, fent részletezett szerződéssel kapcsolatban 90 napon túl, a minimálbér havi összegét meghaladó lejárt vagy meg nem fizetett tartozása van, a Hitelintézet köteles a szerződést kötő természetes személy alábbi adatait a KHR részére átadni:

- név,
- születési név,
- születési idő, hely,
- anyja születési neve,
- 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,
- lakcím,
- levelezési cím,
- elektronikus levelezési cím
- a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- ügyféli minőség (adós, adóstárs),
- a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága
- a hátralékba esés időpontja,
- a hátralékba esés bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás 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 visszaélés miatt – negatív lista

A hitelintézet átadja a KHR részére annak a természetes személynek a referenciaadatait, aki a fent részletezett szerződés megkötésének kezdeményezése során

- valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve
- hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: 1978. évi IV. törvény) 274-277. §-ában vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

A hitelintézet átadja a KHR részére annak a természetes személynek a referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg

Visszaélés miatt átadásra kerülő referenciaadatok

Szerződéskötés során észlelet visszaélés esetén, a Hitelintézet köteles a természetes személy alábbi adatait a KHR részére átadni:

- 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,
- az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
- okirati bizonyítékok,
- jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma

Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos visszaélés esetén a Hitelintézet köteles a természetes személy alábbi adatait a KHR részére átadni:

- 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 készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),
- a letiltás időpontja,
- a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,
- a jogosulatlan felhasználások száma,
- az okozott kár összege,
- a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja,
- perre utaló megjegyzés

IV. Adatkezelés időtartama

Adatkezelés időtartama – pozitív lista esetén

A KHR a referenciaadatokat a szerződés megszűnését követően haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli, az alábbi esetet kivéve:

- ha a szerződést kötő természetes személy, írásban kéri a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást, hogy az adatait a szerződés lejártát követően még 5 évig tartsa nyilván. A nyilatkozatot a szerződés érvényessége alatt a Hitelintézetnél lehet megtenni, a szerződés lejártát követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére kell megküldeni. A nyilatkozat írásban bármikor – a szerződéses jogviszony fennállása alatt a Hitelintézet útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül – visszavonható.

A szerződés megszűnését követő adatkezelés lehetőségéről a Hitelintézet a szerződéskötéskor tájékoztatja ügyfelét.

Az adósságrendezési eljáráshoz kapcsolódóan a KHR-ben nyilvántartott adatok törlésének időpontjai:

- az adósságrendezési eljárás megszűnésének dátuma,
- a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelensége esetén a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentésének napja,
- a bírósági adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja,
- a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
- a bírósági adósságrendezési egyezség hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat esetén az ezt megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
- az adós (adóstars) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
- az adóst mentesítő határozat hatályon kívüli helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,
- az adósságrendezésnek az adós, adóstars mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
- a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja.

Adatkezelés időtartama – negatív lista esetén

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a – negatív listás – referencia adatokat 5 évig kezeli, az alábbi esetek kivételével:

- az átadott adat azonnal és véglegesen törlésre kerül, ha a lejelentő intézmény nem azonosítható be, vagy ha a referencia adat jogellenesen került lejelentésre
- a késedelmes tartozás megfizetésre került, ebben az esetben a tartozás teljesítésétől számított 1 év elteltével kerül törlésre a referencia adat.

Az öt éves időtartam számítása az alábbiak szerint történik:

- amennyiben a késedelmes tartozás nem került megfizetésre, az öt évet a referencia adat átadásának napjától számított ötödik év végétől kell számítani. (Így a szerződés adatai az átadást követő 10 év letelte után kerülnek törlésre a KHR-ből)
- amennyiben csalás vagy visszaélés miatt történt az adatátadás, az 5 évet az adatátadás napjától kell számítani

V. Referenciaadatok lekérdezhetőségének tiltása

A fent részletezett szerződéskötések során az ügyfélnek nyilatkoznia kell, hogy hozzájárul-e ahhoz, hogy a KHR-ből más hitelintézet az adatait (pozitív lista) lekérdezze. Amennyiben nem járul hozzá a KHR a hozzájárulás megtagadását tartalmazza. A negatív listával kapcsolatos adatok lekérdezését nem lehet megtagadni.

Az adatok lekérdezhetőségének megtagadása esetén - az előzőekben felsoroltakon túlmenően – a KHR részére az alábbi referencia adatokat kell a hitelintézetnek átadnia:

- a nyilatkozat kelte (hely, dátum),
- a Hitelintézet azonosító adatai,
- az ügyfél azonosító adatai,
- a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés

VI. 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 emelőt 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 Családi Csődvédelmi Szolgálat kivételével - 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.

3A Takarékszövetkezet