
Általános Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR, volt BAR) Ügyféltájékoztató

- **Mi a Központi Hitelinformációs Rendszer?**

Magyarországon a hitelintézetek, egyéb hitel és pénzkölcsön nyújtásával, pénzügyi lízinggel, elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátásával, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatások nyújtásával, kezesség és bankgarancia vállalásával, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalásával foglalkozó pénzügyi intézmények, a Diákhitel Központ, a kizárólag garanciavállalással, illetőleg készfizető kezesség vállalásával foglalkozó jogi személyek, a befektetési hitelt nyújtó befektetési társaságok, illetőleg az értékpapír-kölcsönzéssel foglalkozó befektetési szolgáltatók, befektetési alapkezelők, elszámolóházi tevékenységet végző szervezetek, önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak, magánnyugdíj-pénztárak, pénzügyi intézmények, központi értéktár és biztosítók (a továbbiakban együtt: referenciaadat-szolgáltatók) Központi Hitelinformációs Rendszert (KHR, korábban BAR) működtetnek.

A rendszer azon természetes személyek adatait tartalmazza, akik hitelszerződésben vállalt fizetési kötelezettségüknek nem tesznek eleget. Vállalkozások esetében minden hitelszerződés adata megtalálható a rendszerben.

A rendszer 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, továbbá a kártyaelfogadásra vonatkozó szerződést súlyosan megsértő vállalkozások, vagy olyan vállalkozások adatai, amelyek bankszámlájával szemben - fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

- **Mi a célja a KHR működtetésének?**

A KHR működtetésének célja egyrészt az, hogy megvédje az ország pénzügyi rendszerét az olyan személyekkel szemben, akik (amelyek) már korábban visszaéléseket követtek el a pénzügyi piacon, másrészt, hogy elősegítse a hitelképesség differenciáltabb megítélését és ezáltal az ügyfelek szélesebb köre számára elérhetővé tegye a hiteleket úgy, hogy közben elősegíti a rendszer tagjai körében a hitelezési kockázat csökkentését. A KHR ily módon hozzájárul a pénzügyi rendszer biztonságos működéséhez, így nem csak a pénzügyi intézmények, hanem azok ügyfelei érdekét is szolgálja.

A KHR-hez történő csatlakozás a felsorolt intézmények számára működésük egyik

előfeltételét jelenti. A Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) előírásai szerint működésük során folyamatosan adatot kell szolgáltatniuk a KHR számára. Az ügyfelekre vonatkozó adatoknak a Hpt. szerint a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás számára történő átadása nem minősül banktitok sértésnek.

- **Kinek az adatai kerülnek be a KHR-be?**

A KHR két elkülönült alrendszerben kezeli egyrészt a természetes személyek (lakossági ügyfelek), másrészt a vállalkozások (ide értve az egyéni vállalkozókat is) adatait.

A **lakossági ügyfelek** esetében azon személy adatait adják át kötelező jelleggel az intézmények a KHR-t kezelő vállalkozásnak, aki hitelszerződésben vállalt kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű minimálbért és ezen minimálbérszöveget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennáll.

Külön alrendszerben kezeli a KHR azon személyek adatait, akik készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel visszaélést követnek el, mégpedig:

- Aki saját készpénz-helyettesítő fizetési eszközére (bankkártya, hitelkártya, stb.) vonatkozó bejelentését követően - miszerint a 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,
- Aki a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata során jogosulatlanul más személy személyazonosító vagy egyéb kódját, illetve más azonosító adatát használja fel,
- Akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel visszaélés bűncselekménye elkövetését állapítja meg.

A Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény módosításáról szóló 2005. évi CLXXXVIII. törvény (XII.29.) törvény előírásai szerint a KHR 2006. január 1-től új alrendszerrel bővül. A törvény előírásai szerint a referenciaadat-szolgáltató átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás számára annak a természetes személynek az adatait, aki a fent felsorolt szolgáltatásokra vonatkozó szerződés, illetőleg a hallgatói hitelszerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, ha mindez okirattal bizonyítható.

A **vállalkozások** esetében minden megkötött hitel- illetve hiteljellegű szerződés kötelező érvénnyel adatátadást eredményez.

Külön kezeli a rendszer azon vállalkozások adatait, amelyek bankszámlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

Ugyancsak külön alrendszerben tartja nyilván a KHR annak a vállalkozásnak az adatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a szerződést a referenciaadat-szolgáltató felmondta, vagy felfüggesztette.

- **Mire használják a pénzügyi intézmények a KHR-be átadott adatokat?**

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a részére átadott adatokat – ide értve az ügyfelek személyes adatait is – a rendszerben öt évig kezeli. Ezen idő alatt a rendszerben kezelt adatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás átadhatja más, a rendszerben résztvevő intézménynek, amelyek azokat a felsorolt pénzügyi szolgáltatásokra, befektetési szolgáltatásra, illetőleg értékpapír kölcsönzésre irányuló szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához használja fel.

Ez azt jelenti, hogy a KHR-hez csatlakozott intézmények, mielőtt valamely személlyel szerződést kötnének, lekérdezhetik az érintett személyről a KHR-ben esetlegesen nyilvántartott adatokat. Az így megszerzett információ jelentősen befolyásolhatja a szerződéskötésre vonatkozó döntést, így jelentősen csökken annak esélye, hogy a rendszer által nyilvántartott személy hitelt tudjon felvenni, vagy más, a fentiekben felsorolt szolgáltatást igénybe tudjon venni.

- **Milyen adatokat tartalmaz a KHR?**

I. Lakossági ügyfelek esetében

I.1. Azonosító adatok:

- a) név,
- b) születési név,
- c) születési idő, hely,
- d) anyja születési neve,
- e) 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,
- f) lakcím,
- g) levelezési cím.

Az azonosító adatokon kívül, amelyeket minden esetben át kell adni a KHR-t kezelő

vállalkozásnak, az egyes alrendszer a következő adatokat tartalmazzák:

I.2. Ha a késelembbe esés időpontjában érvényes minimálbér összegét 90 napon keresztül folyamatosan meghaladó lejárt tarozással rendelkezik az ügyfél

2006.01.01 és 2006.04.01. között

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) az az időpont, amikor az adatátadást előidéző feltételek bekövetkeztek (minimálbér összegét 90 napon keresztül folyamatosan meghaladó lejárt tartozás),
- d) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja.

2006. 04.01-től

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés összege és devizaneme,
- d) az az időpont, amikor az adatátadást előidéző feltételek bekövetkeztek (minimálbér összegét 90 napon keresztül folyamatosan meghaladó lejárt tartozás),
- e) a d) pont szerinti időpontban fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- f) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- g) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.

I.3. Ha az ügyfél hamis, vagy hamisított okiratot használ fel, vagy valótlan adatot közöl a hiteligenyítés során:

2006. 04.01-től

- a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
- b) okirati bizonyítékok,
- c) perre utaló megjegyzés.

I.4. Ha az ügyfél készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel visszaél:

2006. 01.01. és 2006. 04.01. között

- a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),
- b) a letiltás időpontja,
- c) az okozott kár összege.

2006. 04.01-től

- a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),
- b) a letiltás időpontja,
- c) a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,
- d) a jogosulatlan felhasználások száma,
- e) az okozott kár összege,
- f) a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja,
- g) perre utaló megjegyzések.

II. Vállalkozói ügyfelek (ideértve az egyéni vállalkozókat is)**II.1. Azonosító adatok****2006. 01.01. és 2006. 04.01. között:**

- a) cégnév, név,
- b) székhely,
- c) adószám.

2006. 04.01-től:

- a) cégnév, név,
- b) székhely,
- c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány száma,
- d) adószám.

II.2. Pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés adatai**2006. 01.01. és 2006. 04.01. között:**

- 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.
- e) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- f) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja.

2006. 04.01-től:

- 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,
- e) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- f) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- g) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.

II.3. Azon bankszámlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartanak nyilván**2006. 01.01. és 2006. 04.01. között:**

- a) a szerződés azonosítója (száma),
- b) a bankszámla száma,
- c) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- d) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja.

2006. 04.01-től:

- a) a szerződés azonosítója (száma),
- b) a bankszámla száma,
- c) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- d) a sorba állított követelések összege és devizaneme,
- e) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
- f) perre utaló megjegyzés.

II.4. Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződés megsértése miatt nyilvántartott adatok**2006. 01.01. és 2006. 04.01. között:**

- a) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja.

2006. 04.01-től:

- a) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja,
- b) perre utaló megjegyzés.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatátadás időpontjától, illetve a késedelmes tartozás teljes megszűnésétől számított öt évig tartja nyilván az adatokat, azt követően véglegesen, vissza nem állítható módon törli azokat.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadott adatok (referenciaadatok) köre 2006. április 1-től kibővül. Ennek az a célja, hogy a szélesebb körű adatállomány megvizsgálásával a bankok és egyéb intézmények jobban fel tudják mérni az adós nemteljesítésének okát, mértékét stb., melynek következtében a KHR-ben szereplés nem lesz feltétlenül hitelezést kizáró ok a későbbiekben.

Azok az ügyfelek, akiknek adatai 2006. április 1-ét megelőzően kerültek átadásra a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás számára, ezen időpontot követően írásban kérhetik azt az intézményt, amely adataikat átadta, hogy a róluk nyilvántartott adatokat az új adattartalomnak megfelelően egészítsék ki.

- **Honnan tudhatja meg az ügyfél, hogy adatai szerepelnek-e a KHR-ben?**

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

A természetes személyek bármely KHR alrendszerben az adatátadás megtörténtéről nyolc napon belül írásos értesítést kapnak.

Ezen túlmenően bárki bármely referenciaadat-szolgáltatónál (pl. bármely banknál) jogosult tájékoztatást (ügyféltudakozvány) kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A tájékoztatás a kérelmező számára évente egyszer, az első lekérdezés alkalmával díjtalan. Minden további tájékoztatás kérése esetén a kérelmezőnek a Bank mindenkor hatályos Hirdetményében 2006.03.01-től külön soron szereplő költségtérítést kell előzetesen megfizetnie, amely legfeljebb a kapcsolódó közvetlen költségek ellenértékét tartalmazza.

A referenciaadat-szolgáltató legkésőbb két munkanapon belül továbbítja a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak, amely öt napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak. A referenciaadat-szolgáltató Bank a kézhez vett adatokat ugyancsak zárt módon, az ügyféllel legkésőbb két munkanapon belüli időpont egyeztetést követően, a kérelem benyújtásának helyén, előzetes személyigazolás után, személyesen adja át a kérelmezőnek.

Amennyiben az ügyfél előzetes nyilatkozata ellenére az ügyféltudakozvány mégiscsak

díjfizetés köteles, úgy az ügyféltudakozvány kiadására csak a díjfizetést követően kerülhet sor.

Az ügyféltudakozvány az egyeztetett időpontban, illetve azt követően harminc napon belül vehető át. Amennyiben az ügyfél – az egyeztetett időpontot követően - 30 napon belül nem veszi át az ügyféltudakozványt, vagy az általa megadott telefonszámon nem elérhető, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól kapott tájékoztatás ellenére nem hajlandó ezért díjfizetést teljesíteni, úgy az igazolást zárt módon, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak a Bank két napon belül visszajuttatja. Ezt követően az ügyfél csak új ügyféltudakozvány kezdeményezésével ismerheti meg a KHR-ben róla nyilvántartott adatokat.

- **Milyen jogorvoslati lehetősége van az ügyfélnek?**

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.

A nyilvántartott személy a kifogást írásban személyesen, vagy postai úton ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz nyújthatja be, amely kifogásolt referenciaadatait átadta a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak, vagy benyújtható közvetlenül a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak is, amely két munkanapon belül továbbítja azt az érintett referenciaadat-szolgáltatónak. A kifogás átadásáról a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás értesíti az ügyfelet.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás neve:

Bankközi Informatikai Szolgáltató Rt.

Cím: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27.

Honlap: www.bisz.hu

Telefon: (+36 1) 421-2505

A referenciaadat-szolgáltató a kézhezvételt követő 15 napon belül köteles kivizsgálni a kifogást és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában legkésőbb két munkanapon belül tájékoztatni.

Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, legkésőbb két munkanapon belül köteles a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál kezdeményezni az adatok módosítását illetve törlését. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ugyancsak két munkanapon belül köteles a módosítást illetve törlést elvégezni.

Ha a nyilvántartott személy nem ért egyet a kifogásának kivizsgálását követően kapott tájékoztatással, vagy a kifogására nem kap választ a törvényi határidőben, keresetet indíthat a

referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen. A keresetet a kifogás kivizsgálásának eredményéről kapott tájékoztatás kézhezvételét követő 30 napon belül – vagy ha nem kapott tájékoztatást az ügyfél a kivizsgálás eredményéről, akkor a törvényi határidő leteltétől számított 30 napon belül – a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani. A perben a feleket illetékfeljegyzési jog illeti meg.

A perben a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének törvényben meghatározott feltételei fennálltak.

Ha a bíróság jogerős határozata a referenciaadat kezelésének felfüggesztését, a kezelés felfüggesztésének megszüntetését, a referenciaadat helyesbítését, törlését rendeli el, azt legkésőbb két munkanapon belül el kell végezni.

Ha az adatot jogellenesen kezelik a KHR-ben, vagy a kifogás kivizsgálását követően az adatot a természetes személynek fel nem róható okokból helyesbíteni vagy törölni kell, az ügyféltudakozványért előzetesen, ténylegesen megfizetett költségtérítést köteles visszafizetni a nyilvántartott személy számára az a referenciaadat-szolgáltató, amely az adatot átadta a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak. Így az ügyféltudakozvány díjának előzetes megfizetésére vonatkozó igazolás másolatát érdemes megőrizni. Ennek hiányában visszafizetés nem teljesíthető.

Ha az a referenciaadat-szolgáltató, amely a kifogásolt adatot átadta a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak időközben jogutód nélkül megszűnt és a követelést más referenciaadat-szolgáltató részére nem értékesítette, vagy ha a követelést olyan személynek értékesítette, amely nem referenciaadat szolgáltató, illetve ha a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg, a kifogás kivizsgálását a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás végzi, és ez a vállalkozás köteles az ügyféltudakozványért fizetett költségtérítést visszafizetni.

Bankunk a jogszabályváltozásoknak megfelelően folyamatosan aktualizálja a jelen Tájékoztatót, amely Ügyfeleink tájékoztatása érdekében a hivatalos üzlethelyiségekben kifüggesztésre kerül.

FHB Földhitel- és Jelzálogbank Rt.