

ADATKEZELÉSI NYILATKOZAT

A Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.; cégjegyzékszáma: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság 01-10-041037), a Budapest Lízing Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.; cégjegyzékszáma: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság 01-10-041997), illetőleg a Budapest Autófinanszírozási Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.; cégjegyzékszáma: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság 01-10-043394), – a továbbiakban együtt is, mint Bank – vonatkozó Üzletszabályzatában foglaltak alapján ezúton, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény. (Bszt.), valamint az információs örendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (Avtv.) rendelkezéseinek megfelelően kifejezetten tudomásul veszem, hozzájárulok és felhatalmazom a Bankot arra, hogy:

(a) a pénzügyi vagy befektetési szolgáltatások (a továbbiakban együtt is, mint pénzügyi szolgáltatások) nyújtásához igénybevettem és azokhoz a Bank által előírt módon benyújtott, bank- és értékpapírtitoknak (a továbbiakban együtt is, mint banktitok), valamint adott esetben személyes adatnak minősülő adataimra, továbbá mindazon adatokra – így különösen a vagyoni helyzetemre, üzleti tevékenységemre, gazdálkodásomra, üzleti kapcsolataimra, a Bank által vezetett számláimnak forgalmára, egyenlegére, az Bankkal kötött szerződéseimre vonatkozó tényre, információra, megoldást vagy adatot – amelyekből az általam képviselt gazdálkodó szervezetre vagy egyéb jogalanyra, illetőleg személyemre vonatkozóan a Bank következtetést tud levonni vagy az általam képviselt gazdálkodó szervezettel vagy egyéb jogalannyal, illetőleg személyemmel bármely más módon összefüggésbe hozható –, a banktitokra és az adatvédelmi előírásokra vonatkozó jogszabályokkal összhangban, az alább részletesen meghatározott banktitokra vonatkozó és ha ez személyes adatnak is minősül, adatkezelési célból és ideig nyilvántartásra, kezelje, tárolja, feldolgozza és továbbítsa.

(b) az átadott banktitoknak és adott esetben személyes adatnak is minősülő, az a) pontban körülírt adatokat kockázatkezelési (elemzés, értékelés és mérséklés), piackutatási és marketing célokra, elszámolás céljából, valamint a szerződéses kötelezettségek és jogosultságok igazolására nyilvántartásra, kezelje és feldolgozza. Hozzájárulok továbbá, hogy a Bank ezen célból kezelt adataimat legkésőbb a jogviszony bármely okból történő megszűnését követő naptól számítva a jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elvüléséig (ahol a vélelmezett elvülési idő egy elvülést megszakító cselekményt feltételezve maximum 10 évet jelenthet), illetőleg ahol erre lehetőség van, ott az adatkezelési hozzájárulásom visszavonásáig vagy a vonatkozó jogszabályokban foglalt határidőig, a Bankkal fennálló szerződéses kapcsolat megszűnése után is vagy az ilyen jogviszony létrejöttének bármely okból történő meghiúsulása esetén is nyilvántartásra és kezelésre.

(c) a banktitoknak és adott esetben egyben személyes adatnak is minősülő adataimat a Budapest Bank-csoport tagjai, a Bankban befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonos vállalatcsoport, valamint New York állam bankfelügyeleti hatósága és a Federal Reserve (FED – az Egyesült Államok jegybankja) részére a jelen felhatalmazásban meghatározott célokból történő további adatkezelés – ideértve az adatkezelések összekapcsolását is – vagy adatfeldolgozás céljára, valamint a Bank szolgáltatásainak nyújtásához szükséges és igénybe vett, a Bankkal és/vagy a Budapest Bank-csoporttal és/vagy a tulajdonos vállalatcsoporttal szerződéses viszonyban lévő és titoktartási kötelezettség alatt álló jogi képviselői, ügynökei, nyomdászai, feldolgozói, a követelések érvényesítésével megbízott személyek/vállalkozások, a kiszervezett tevékenységet végző személyek/vállalkozások, a fogyasztói- illetve ügyfél elégedettségi felmérést, kutatást végző szervezetek illetve egyéb megbízottjai és képviselői részére, akár külföldre is kiszolgáltatásra, és felmentem a bankot, hogy a titoktartási kötelezettségét ebben a körben fenntartsa.

Tudomásul veszem, hogy külföldre történő személyes adatok továbbítása esetén a Bank biztosítja, hogy az általa bevont külföldi Banknál vagy adatfeldolgozónál a magyar adatvédelmi jogszabályban meghatározott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek.

(d) a Bank az általam valamely szerződés megkötése vagy teljesítése során megadott személyes adataim felhasználásával, személyes jellemzőim érkelésén alapuló automatizált egyedi döntést hozzon. Tudomásul veszem, hogy az automatizált egyedi döntéssel kapcsolatban álláspontomat kifejezhetem és a Bank kérelmemre tájékoztatást ad az alkalmazott módszerről és annak lényegéről.

(e) a banktitoknak és adott esetben egyben személyes adatnak minősülő adataimat, ahhoz kapcsolódó tényeket bármely bíróság, választott bíróság, ügykörében eljáró hatóság, közvetítő vagy fogyasztóvédelmi szervezetek előtt felfedje, ha a Bank ezen személyek vagy szervezetek előtt bármely megbízás vagy más, a Bankkal fennálló vagy fennállt jogviszonyból eredő bármely más jog vagy kötelezettség teljesítésének tényét, tartalmát, helyességét kell igazolnia.

(f) a Bank a szolgáltatásnyújtás keretén belül nála vezetett bármely, pénzforgalmi műveletek elvégzésére alkalmas, forint vagy deviza alapú fizetési számla, betét számla, befektetési számla pénzforgalmát, annak tételeit úgy a feladó, mint a kedvezményezett, a terhelés vagy jóváírás összege, valamint a közlemény rovatban feltüntetettek vonatkozásában meghatározott szempontok szerint elemezze, csoportosítsa és azokból kockázatkezelési (elemzés, értékelés és mérséklés) célú, direkt marketing célú ajánlatok kidolgozása és ajánlása céljából vagy fizetési készségem és képességem felmérése és a Bankkal fennálló hiteljellegű szerződéseim teljesítése céljából következtetéseket levonjon és azokat a jelen pontban meghatározott célokra felhasználja.

(g) a Bank bármely pénzügyi szolgáltatás nyújtásával összefüggésben – így különösen bankszámlanyitás, betétekötés, elektronikus banki szolgáltatások igénylése, hitel- vagy lízingtermékek igénylése – arcképes személyazonosító igazolványomról és a szolgáltatás igényléséhez vagy megkötéséhez a Bank által előírtak szerint benyújtandó egyéb dokumentumaimról digitális- vagy fénymásolatot készítsen, és azt kockázatkezelés, bűnügyi prevenció, valamint a személyi adatok egyezőségének ellenőrzése céljából felhasználja és azt a másolat megsemmisítésére vonatkozó kifejezett kéresem hiányában a jelen Nyilatkozatban meghatározott általános elvülési időn belül tárolja. Felhatalmazom továbbá a Bankot, valamint az e célból igénybevetett, titoktartási kötelezettség alatt álló megbízottját, hogy a szerződésben foglalt szolgáltatások ellátása, vállalt kötelezettségeim ellenőrzése, a Bank vállalásainak teljesítése céljából a személyi, betét, befektetési, hitel, lízing és kockázati

név/cégnév:

ügyletazonosító:

adataimra vonatkozó tájékoztatást, és ilyen információkat tartalmazó dokumentumokat – akár elektronikus úton vagy telefonon – bekérjen, az általam közölt adatokat, benyújtott és bemutatott okmányokat, továbbá arcképetem és aláírástomat a hitelkérelmére megjelölt személynél vagy szervezetnél, vagy a dokumentumot kiállító személynél, szervezetnél vagy munkáltatónál, emellett a hivatal, hatóság vagy bíróság nyilvántartásában ellenőrizze, és annak eredményét tárolja, egyben ezúton felmentem a jelen pontban körülírt adatszolgáltatókat, hogy titoktartási kötelezettségüket ezzel összefüggésben fenntartsák.

(h) a Bank és a (c) pontban felsorolt szervezetek időről időre hirdetési célokból levélben (direct mail), telefonon vagy egyéb, elektronikus és más formájú kommunikációs eszközökön keresztül értesítsen a Bank, illetve harmadik személy termékeiről. Tudomásul veszem, hogy bármikor kizárhatom illetőleg visszavonhatom az ilyen közvetlen értesítés küldését.

A fenti (b) és (h) pontban foglalt felhatalmazástól eltérően nem járulok hozzá ahhoz, hogy adataimat a Bank közvetlen üzleti célú megkeresés (direkt marketing) célból felhasználja. Tudomásul veszem, hogy adataim a közvetlen üzleti célú megkeresések tiltólistájára kerül. A korlátozás részéről bármikor visszavonható a Bank részére adott, ismételt hozzájáruló nyilatkozattal. Tudomásul veszem, hogy a jelen korlátozás nem vonatkozik azokra a hirdetési célú közvetlen értesítésekre, amelyek a Bank szolgáltatásának nyújtásával összefüggésben, az Üzletszabályzatban meghatározott esetekben történő kötelező írásbeli értesítéseken (pl. számlakivonat) szerepelnek, és az ilyen értesítés elő- vagy hátdoldalára, megszemélyesítés nélkül vannak nyomtatva, illetőleg a nem célzott reklámanyagok feltüntetésére esetleg sem (pl. ATM képernyő, Internetbank felhasználói felülete, honlapon elhelyezett reklámok, stb.) (Kérjük tegyen „x”-et a négyzetbe, amennyiben adatai ilyen célból történő felhasználásához nem járul hozzá).

(i) amennyiben a Bank saját elfogadói hálózatába tartozó elfogadóhelyeken és Bankfiókjaiban, egyéb értékesítési helyein tranzakciót végzek (ideértve az ATM tranzakciókat is), illetőleg ezeken a helyeken bármely célból tartózkodom, rólam kép- illetve videofelvétel készíten és a felvételt elszámolási és biztonsági célból tárolhassa és bizonyítékként szabadon felhasználhassa. Tudomásul veszem, hogy a Bank ezen felvételeket maximum három hónapig őrzi meg.

(j) amennyiben telefonon keresztül adok megbízást vagy a Budapest Telebankon keresztül kérek információt, úgy a Bank a lefolytatott telefonbeszélgetést, illetőleg a Bank által kezdeményezett bármely telefonhívást hangfelvételen rögzítse, és az ilyen hangfelvételt minőségbiztosítási (a telefonos ügyfélszolgálat működésének elemzése, felülvizsgálata, kontroll-tevékenység kifejtése és ügyintézői oktatás), elszámolási (így különösen hitelkérelem benyújtása, adatok megadása, azok ellenőrzése, jognyilatkozatok megtétele) és biztonsági (pl. bombafenyegetés, bűnügyi prevenció, banki belső vizsgálat lefolytatásához szükséges) célból – panaszkezelés körébe tartozó hívás esetén 1 évig, egyéb hívásrögzítés esetén a hívással érintett, adott esetben szerződéses jognyilatkozatnak is minősülő jogok és kötelezettségek érvényesíthetőségének elvüléséig – tárolja és bizonyítékként felhasználja. Tudomásul veszem, hogy bármikor kérelmem előzetesen egyeztetett időpontban a hangfelvétel visszahallgatását és annak az erre irányuló kérelmem kézhezvételétől számított 30 napon belül, térítésmentesen rendelkezésemre bocsátott szó szerinti leíratát, azonban a Bank a hangfelvételt vagy annak másolatát kizárólag hatósági vagy bírósági eljárás céljára, közvetlenül az eljáró hatóság vagy bíróság részére szolgáltatja csak ki.

Tudomásul veszem és hozzájárulok ahhoz, hogy:

(i) írásbeli kéresemre a Bank minden, személyemre vonatkozóan nyilvántartott, kezelt és továbbított személyes adattal kapcsolatos adatkezelésről és adatfeldolgozásról a kérelem benyújtásától számított legkésőbb 30 napon belül, évente egyszer ingyenesen (ezt meghaladónan ugyanarra az adatkörre vonatkozó kérelemre hirdetményben közzétett díjazás ellenében), írásban tájékoztatást ad, beleértve az adatok forrását, az adatkezelés célját, jogalapját, időtartamát, az adatfeldolgozók adatait és az adattal végzett tevékenységüket, az adattovábbítás jogalapjáról és címzettjeiről. Kérhetem adataim helyesbítését, valamint – törvényben meghatározott kötelező adatkezelés kivételével – azok törölését vagy zárolását. Arról, hogy a kérelemben foglaltaknak a Bank helyét ad vagy azt elutasítja, 30 napon belül írásban, indokolással ellátott válaszban értesítést küld. A kérelem elutasítása ellen a lakóhelyem vagy tartózkodási helyem szerint illetékes megyei (Fővárosi) bírósághoz benyújtott keresettel élhetek, illetőleg a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságához fordulhatok és vizsgálatot kezdeményezhetek.

(ii) amennyiben az adott szolgáltatást bármely okból nem veszem igénybe vagy a szolgáltatás igénylését követően a szerződés megkötésére bármely okból nem kerül sor, az igényléshez megadott banktitoknak és adott esetben személyes adatnak minősülő adataimat a Bank a (h) pontban részletezett közvetlen üzleti célú megkeresés céljára mindaddig kezelheti és felhasználhatja, ameddig az erre vonatkozó tiltó nyilatkozatot a Bank felém meg nem teszem.

(iii) a Bank az Üzletszabályzatában foglaltakkal összhangban az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben papír alapú vagy elektronikus felületen történő kifüggesztés útján, illetőleg a www.budapestbank.hu honlapon hirdetményben teszi közzé a kiszervezett tevékenységeinek körét és a kiszervezett tevékenységet végzők listáját, valamint a kiszervezésnek nem minősülő, de személyes adatok feldolgozásával járó tevékenységeket végzők listáját.

(iv) a jelen nyilatkozat egységes szerkezetben tartalmazza a bank bármely ügyfelére vonatkozó banktitok, valamint adott esetben egyben személyes adatok kezelésére és továbbítására vonatkozó szabályokat tekintet nélkül arra, hogy az ügyfél természetes személy vagy bármely, a banki szolgáltatások igénybevételeire saját nevében jogosult más jogalany. Jelen nyilatkozat megfelelő rendelkezéseit kell alkalmazni és érteni bármely olyan ügyfélnek nem minősülő más természetes személyre vagy más jogalanyra is, aki vagy amely a banki szolgáltatásokkal kapcsolatban saját adatait a szerződésben meghatározott cél érdekében adja meg (pl. kedvezményezett, járulékos kötelezettségvállalók, stb.) és a jelen nyilatkozattal kifejezett megállapodásukkal nem térnek el.

Kijelentem, hogy a fent részletezett, banktitoknak, adott esetben személyes adatnak is minősülő adataim kezelésével, tárolásával és feldolgozásával kapcsolatos hozzájárulásom önkéntes és határozott, megfelelő – az adatkezelés céljára, időtartamára, a felhatalmazás önkéntességére, az adatkezeléssel kapcsolatos jogokra és jogorvoslati lehetőségekre is kiterjedő – tájékoztatáson alapul. Amennyiben az a velem kötött jogügylet kapcsán értelmezhető, úgy lenti aláírásommal egyben elfogadom és tudomásul veszem a BUDAPEST BANK-Csoport által a Központi Hitelinformációs Rendszer („KHR”) részére történő adatszolgáltatásról szóló tájékoztatást is.

lakóhely/székhely:

Kelt:

év hónap nap

TÁJÉKOZTATÓ

A BUDAPEST BANK-CSOPORT ÁLTAL A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER („KHR”) RÉSZÉRE TÖRTÉNŐ ADATSZOLGÁLTATÁSRÓL VALAMINT AZ ÜGYFELEK ADATAINAK KEZELÉSÉRŐL

I. ADATSZOLGÁLTATÁS A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER („KHR”) RÉSZÉRE

A Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.; cégjegyzékszáma: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság 01-10-041037), a Budapest Lízing Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.; cégjegyzékszáma: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság 01-10-041997), valamint a Budapest Autófinanszírozási Zrt. (székhelye: 1138 Budapest, Váci út 193.; cégjegyzékszáma: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság 01-10-043394), mint referenciaadat-szolgáltatók, a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXII. tv. („KHR tv.”) 15.§ alapján ezúton tájékoztatja ügyfeleit, hogy a törvényben meghatározott adataikat a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében továbbítja a KHR-t kezelő BISZ Központi Hitelinformációs Zrt. (székhelye: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.) pénzügyi vállalkozás részére. A törvényi előírások fényében felhívjuk ügyfeleink figyelmét a következőkre:

1. A természetes személy ügyfél esetén az alábbi feltételek bekövetkezésekor adatai továbbításra kerülnek a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR):

a) hitel és pénzkölcsön nyújtására, pénzügyi lízingre, olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátására, illetve az ezzel kapcsolatos, pénzforgalmi szolgáltatásnak nem minősülő szolgáltatás nyújtására, kezesség és bankgarancia vállalására, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalására (a továbbiakban: pénzügyi szolgáltatásra) vonatkozó szerződés, a befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződés, valamint az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés (továbbiakban együtt: Szerződések), megkötését követően öt munkanapon belül,

b) ha a Szerződésekben eredő lejárt és meg nem fizetett tartozása meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és e tartozása folyamatosan, több mint 90 napig fennállt (ugyanazon személy vonatkozásában több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni a feltételek teljesülését),

c) ha vele szemben készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használat kapcsán a bíróság jogerősen megállapítja a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. tv. („Btk.”) 313/C.-ban meghatározott bűncselekmény elkövetését.

d) ha a természetes személy ügyfél a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötésének kezdeményezése során okirattal bizonyítható módon valótlan adatot közöl, illetőleg akkor is, ha hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 274-277.§-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg

2. Az adatokat a KHR a törvényi előírásnak megfelelően a késedelmes tartozás teljesítése esetén a teljesítéstől számított egy évig, le nem zárt tartozás esetén az eseményeket a felviteltől számított maximum 10 évig, a tartozás nem teljesítéssel történő megszűnésétől számított öt évig kezelheti, ezt követően véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

Nyilatkozatok

a) Amennyiben korábban megtiltottam, hogy adataimat más pénzügyi szolgáltató a KHR rendszeréből átvegye, vagy arról előzetesen nem nyilatkoztam, úgy ezen tiltó nyilatkozatomat megváltoztatva hozzájárulok ahhoz, hogy jelen hiteligénylés bírálatához a Bank átvegye a KHR rendszeréből a más pénzügyi szolgáltató által megadott adataimat.

(Hozzájárulása az 1. b)-d) pontok alapján tárolt adatok átvételére nem vonatkozik! A hozzájárulás megadása nem kötelező! Hozzájárulás esetén kérjük, tegyen x-et a négyzetbe!)

IGEN

b) Az 1. a) pontban foglaltakkal kapcsolatban hozzájárulok ahhoz, hogy adataimat más pénzügyi szolgáltató a KHR rendszeréből az I. fejezetben meghatározott célból átvegye.

(Az itt megadott nyilatkozat az összes, az 1. a) pontban felsorolt szerződésére vonatkozik! A nyilatkozat megadása törvényi kötelezettség! Kérjük, mindenképp tegyen x-et a megfelelő négyzetbe!)

IGEN NEM

c) Hozzájárulok ahhoz, hogy adataimat a KHR a szerződés megszűnését követően legfeljebb 5 évig kezelje. (A nyilatkozat megadása nem kötelező! Kérjük, tegyen x-et a megfelelő négyzetbe!)

IGEN NEM

Az a) pontban adott hozzájárulás a hiteligénylés elutasítása esetén is érvényes. Az a) és b) pontban megadott hozzájárulás későbbi visszavonása vagy megadása vonatkozásában mindig az ügyfél legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden, az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Az a) és b) pontban megadott hozzájárulás a referenciaadat-szolgáltató útján, a c) pontban megadott hozzájárulás a szerződés fennállása alatt a referenciaadat-szolgáltatón keresztül, a szerződés megszűnését követően közvetlenül a BISZ Központi Hitelinformációs Zrt. részére benyújtott nyilatkozat útján bármikor visszavonható. A hozzájárulás megtagadásának tényét a KHR tartalmazza. Törvényben meghatározott esetekben jelen hozzájárulástól függetlenül átadhatók az adatok a KHR-ből.

3. A vállalkozásnak minősülő ügyfél esetén az alábbi feltételek bekövetkezésekor adatai továbbításra kerülnek a KHR-be:

- pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződés, valamint értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződésmegkötése esetén, a szerződéskötést követően öt munkanapon belül,

- ha 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 fennállt,

- ha a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a Bank felmondta vagy felfüggesztette.

- ha fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart nyilván.

Az adatokat a KHR – a törvényi előírásnak megfelelően – le nem zárt tartozás esetén az eseményeket a felviteltől számított maximum 10 évig, a szerződés, illetve a követelések sorba állítása megszűnésének időpontjától számított öt évig kezeli.

4. A KHR részére átadandó adatok köre

1. Természetes személyek

1.1 azonosító adatok: 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.

1.2 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, a törlesztés módja és gyakorisága, a KHR tv. 11. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, a KHR tv. 11§ (1) bekezdésében meghatározott feltételek 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, az előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme, fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

1.3 a szerződés adatai: az igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyítékok, jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

1.4 a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok: 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.

1.5 a hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok: a nyilatkozat kelte, (hely, dátum), a referencia-adat szolgáltató azonosító adatai, az ügyfél azonosító adatai, a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

2. Vállalkozások

2.1 azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám.

2.2 a pénzügyi szolgáltatásra, befektetési hitel nyújtására, értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződési adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a szerződés megszűnésének módja, a szerződés összege a szerződéses összeg törlesztő részleteinek összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja, a 30 napos késedelem bekövetkezének időpontja és az ekkor 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 időpontja és módja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, az előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme, fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

2.3 azon bankszámlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván: a szerződés azonosítója (száma), a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja, perre utaló megjegyzés.

2.4 a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok: a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja, perre utaló megjegyzés.

3. Jogorvoslat

A törvény rendelkezéseinek figyelembe vételével kérheti jogellenesen vagy hibásan rögzített adatai törlését vagy helyesbítését. Ha kifogásának a Bank nem ad helyt, 30 napon belül a lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz fordulhat jogorvoslatért.

Jelen Tájékoztató elválaszthatatlan részét képezi a Pénzügyi Felügyeletek Állami Felügyelete által a KHR tv. 15.§ (2) bek. szerint készített, fontos tudnivalókról és jogok ismertetéséről szóló tájékoztató, amely a Felügyelet honlapján (www.pszaf.hu) is elérhető. A Tájékoztató aláírásával az ügyfél elismeri a jelen Tájékoztató (beleértve a PSZÁF által készített tájékoztató) kézhezvételét, tartalmának megismerését és tudomásulvételét.

Azonosító okmány száma:

A PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETÉNEK TÁJÉKOZTATÓJA

magánszemélyek részére a Központi Hitelinformációs Rendszerről

Tisztelt Hölgyem/Uram!

Jelen tájékoztatást azért kapja, mivel Ön **szerződés megkötése előtt áll**, és a szerződéskötést követően a törvényben meghatározott adatai a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (továbbiakban: KHR) kerülnek. A tájékoztató célja a KHR-rel kapcsolatos **fontos tudnivalók**, illetve az Önt megillető **jogok ismertetése**. A pénzügyi szervezetek által a KHR-re vonatkozó tájékoztatás megtörténtéről a szerződés megkötése során nyilatkozatot is alá kell írnia.

1. Mi is az a KHR?

A KHR a hazai pénzügyi intézmények kezelésében álló hitelinformációs adatbázis, amely **hozzájárul ahhoz, hogy a hitel nyújtók felmérjék a hitel igénylők hitelképességét**. Ezáltal a hitelezési kockázatok összességében csökkenhetnek, a felelős hitelezési tevékenység könnyebbé válhat, és mindez gyorsíthatja és kedvezőbbé teheti a hitelfelvételt. A KHR működtetésének célja ezen túlmenően, hogy védje az ország pénzügyi rendszerét az olyan személyekkel szemben, akik korábban visszaéléseket követtek el a pénzügyi piacon.

A fenti célok megvalósítása érdekében **a pénzügyi szervezetek adatokat adnak és kapnak a KHR-ből**. Az Önnel szerződő intézmény az adatainak egy részét a szerződés megkötése után, más részét bizonyos események bekövetkeztétől adja át a KHR-nek (lásd részletesen 3. pontban). Amennyiben Önről az előzőekben említettek következtében már van információ a KHR-ben, az intézmények az Önnel való szerződés előtt információkat kérhetnek a KHR-ből hitelképességének megállapításához (lásd részletesen a 2. pontban). A KHR-ben **kizárólag a törvényben meghatározott adatok tárolhatók**, és az adatok **kizárólag a törvényben meghatározott célokra használhatók fel**, valamint csak az arra jogosult pénzügyi szervezeteknek adhatók ki, szigorú törvényi feltételek alapján. A KHR-t működtető vállalkozás² felelős az adatok teljes körű és naprakész nyilvántartásáért. A KHR-ben rögzített adatok **banktitoknak minősülnek**, és ennek megfelelő jogi védelem alatt állnak.

2. Hogyan döntenek el a hitelezők, hogy kaphatnak-e kölcsönt?

Mielőtt a hitelezők – így például bankok, szövetkezeti hitelintézetek – Önnel kölcsönt nyújtanak vagy egyéb szolgáltatásra szóló szerződést kötnek (lásd 3.1. pont), meg kívánják állapítani, hogy képes lesz-e kötelezettségvállalását teljesíteni, hitelét visszafizetni.

A hitelképesség vizsgálatához a hitelt nyújtók adóminősítő rendszert használnak. E rendszer lehetővé teszi, hogy a hitelnyújtók minden hitelkérelmet azonos szabályok szerint bíráljanak el.

Ahhoz, hogy a hitelnyújtó megállapíthassa az Ön adóminősítését, különböző adatokat használ fel. Ilyen adatok lehetnek részben a hitelkérelmének kitöltése során megadott információk (például van-e állása, mennyi a havi jövedelme, van-e saját ingatlan, hány éves), valamint **a KHR-be került adatok (lásd részletesen 3. pont)**. Ezen információk összesített értékelése alapján dönt a hitelnyújtó a kölcsön folyósításáról, vagy éppen elutasításáról. Minden egyes hitelnyújtó saját egyedi adóminősítő rendszert használ.

Fontos tudnia, hogy a KHR-be került **adatok – a 3.2. pontban felsorolt esetek kivételével – csak az Ön hozzájárulásával adhatók át más pénzügyi szervezetnek**. Amennyiben nem adja meg hozzájárulását, ennek tényét is rögzíti a KHR, és ezt megismerhetik a pénzügyi szervezetek. A hozzájárulása, vagy annak megtagadása az Ön összes szerződésére kiterjed és **bármikor szabadon módosítható**.

A megfelelő hitelbírálat kialakítása szempontjából **rendkívül fontos**, hogy a KHR-ben lévő, Önről szóló adatok **helytállóak és érvényesek legyenek** (probléma esetén lásd 4. és 5. pont).

Fontos tudnia azt is, hogy szerződéskötést megelőzően az intézmény **köteles ismertetni Önnel a KHR-ből** a hitelképességének megállapítása érdekében **beszerzett adatokat**, valamint az adatokból a hitelképességére vonatkozóan levonható **következtetéseket**. Szükség esetén az intézménynek figyelmeztetnie kell Önt a pénzügyi szolgáltatási szerződés (hitelfelvétel, lízingügylet, stb.) kockázataira.

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, 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, valamint az esetleges eltörlesztéseire vonatkozó adatátadásra.

3.1 Szerződéshez kapcsolódó adatátadás

3.1.1 Szerződéskötéshez kapcsolódó adatátadás

Ha Ön hitelt vesz fel, illetve egyéb szolgáltatást vesz igénybe (például pénzügyi lízingszerződést, hallgatói hitelszerződést, értékpapír kölcsönzésre vonatkozó szerződést köti), 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 száma, a szerződés megkötésének, lejártának, megszűnésének időpontja, ügyféli minősége (adós, adóstárs), a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja)

3.1.2 Szerződéshez kapcsolódó rendszeres adatátadás

- havonta fennálló tőketartozásainak összege és pénzneme,
- esetleges eltörlesztéseinek ténye, dátuma, összege

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 Hitelmulasztás nyilvántartása

Amennyiben szerződéses kötelezettségének olyan módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és **meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes minimálbér összegét és az folyamatosan, 90 napon túl fennáll**, az alábbi adatok kerülnek a KHR-hez:

- a 3.1.1 pontban ismertetett **azonosító adatok és a szerződésre vonatkozó adatok a mulasztás adatai és annak sorsa** (a 90 napon túli késedelembe esés időpontja, ebben az időpontban fennálló és meg nem fizetett tartozás összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja, a követelés átruházása, perre utaló megjegyzés)
- A minimálbér aktuális összegéről a pénzügyi szolgáltatóknál érdeklődhet, vagy felkeresheti a Nemzeti Adó- és Vámhivatal weboldalát³.

Fontos tudnia, hogy ebben az esetben az adat-átadás megtörténte előtt 30 nappal az Önnel szerződéses viszonyban lévő pénzügyi szervezetnek **figyelmeztetést kell küldenie arról**, hogy a fenti adatai fognak bekerülni a KHR-be, ha nem rendezi mulasztását. A tartozásának rendezésére a figyelmeztetést követően is van lehetősége.

Ezen adatok – amennyiben a tartozás nem szűnt meg- az átadástól számított 5 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 nyilvántartása

Aki a szerződéskötés során valótlan adatot ad meg és ez okirattal bizonyítható, vagy hamis okirat használata miatt bíróság jogerős ítéletében bűncselekmény elkövetését állapítja meg, arról az alábbi adatok kerülnek a KHR-be:

- a 3.1.1 pontban ismertetett **azonosító adatok**,
- **ilyen magatartás adatai** (igénylés elutasításának időpontja és indoka, okirati bizonyítékok, jogerős bírói ítéletre utaló megjegyzések).

Ezen adatok az adatátadástól számított 5 évig maradnak a KHR-ben, és ezen időszak alatt hozzájárulás nélkül is felhasználhatók a hitelképesség vizsgálatához.

3.2.3 Kártyavisszaélések nyilvántartása

- Akit bíróság jogerősen elítél bankkártyával való visszaélés miatt, annak az alábbi adatai kerülnek a KHR-be:
 - a 3.1.1 pontban ismertetett **azonosító adatok**,
 - a jogellenes bankkártya használatával kapcsolatos adatok.
- 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 számolható fel**. A kérelmének eredményéről szoros törvényi határidők alapján levélben, vagy kérése esetén e-mailben kap hivatalos tájékoztatást.

5. Mit tehetek, ha a rólam nyilvántartott adattal problémám van?

Amennyiben úgy gondolja, hogy az Önről nyilvántartott adat jogellenesen került a KHR-be, vagy a nyilvántartott adat nem felel meg a valóságnak, úgy Ön kérheti annak helyesbítését vagy törlését. A kifogását az adatot átadó pénzügyi szervezetnek, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak nyújthatja be. A kifogás vizsgálatának eredményéről szoros törvényi határidők mellett írásban kap tájékoztatást. A kifogás beadása előtt érdeklődjön az intézménynél a vonatkozó eljárási szabályokról és a beadvány szükséges tartalmaról.

Amennyiben a KHR-be adatot szolgáltató pénzügyi szervezet az Ön kifogásának helyét ad, a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul köteles a KHR-t kezelő vállalkozást értesíteni, amely a helyesbítést, illetve a törlést elvégzi.

Amennyiben a kifogásáról kapott tájékoztatással nem elégedett, annak kézhezvételétől számított 30 napon belül a lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz fordulhat. Személyes adataival kapcsolatban az adatvédelmi biztost is megkeresheti, illetve fogyasztói beadvényt nyújthat be a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez, ha megítélése szerint az adatot átadó intézmény, vagy a KHR-t kezelő vállalkozás nem a fentiekben ismertetett tájékoztatási, eljárási, illetve adatátadási 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 KHR-re vonatkozó részletes szabályokat a 2011. évi CXII. törvényben találja meg. A témával kapcsolatban további információkat olvashat a Felügyelet honlapján is: <http://www.pszaf.hu/fogyasztoknak>.

Hasznos címek

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás adatai:

Bankközi Informatikai Szolgáltató (BISZ) Zrt.
Cím: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27., honlap: www.bisz.hu
telefon: (+36 1) 421-2505

Felügyelet:

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., honlap: www.pszaf.hu
telefon: (+36 40) 203-776

Adatvédelmi Biztos:

Adatvédelmi Biztos Hivatala
Cím: 1051 Budapest, Nádor u. 22., honlap: <http://abiweb.obh.hu/abi/>
telefon: (+36 1) 475-7100

1 A köznyelvben gyakran a korábbi elnevezése alapján BAR-listának nevezik a KHR nyilvántartását.

2 KHR-t a PSZÁF által engedélyezett és folyamatosan felügyelt vállalkozás működtethet. Jelenleg Magyarországon a BISZ Zrt. rendelkezik a KHR működtetésére engedéllyel

3 <http://www.apeh.hu/adoinfo/jarulek/minimalber.html>