

## KHR általános tájékoztató

A KHR a hazai pénzügyi intézmények kezelésében álló hitelinformációs adatbázis, amely hozzájárul ahhoz, hogy a hitelt nyújtók felmérjék a hitelt igénylők hitelképességét. Ezáltal a hitelezési kockázatok összességében csökkenhetnek, a felelős hitelezési tevékenység könnyebbé válhat, és mindez gyorsíthatja és kedvezőbbé teheti a hitelfelvételt.

A lakossági KHR mind a pozitív hiteltörténetet, mind a negatív információkat (mulasztások, visszaélések, csalások), mind pedig az adósságrendezési eljáráshoz kapcsolódó információkat képes rögzíteni.

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 bekövetkeztekor adja át a KHR-nek. 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.

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 vállalkozás (KHR-t az MNB által engedélyezett és folyamatosan felügyelt vállalkozás működtethet, Magyarországon jelenleg a BISZ Zrt. látja el a feladatot) felelős az adatok teljes körű és naprakész nyilvántartásáért. A KHR-ben rögzített adatok banktitoknak minősülnek, és ennek megfelelő jogi védelem alatt állnak. Nem jelenti a banktitok sérelmét ezen adatok BISZ Zrt. részére történő átadása, illetve ezen adatok pénzügyi szervezetek részére történő szolgáltatása.

Mielőtt a hitelezők – így például bankok, hitelintézetek – Önnek kölcsönt nyújtanak vagy egyéb szolgáltatásra szóló szerződést kötnek, meg kívánják állapítani, hogy képes lesz-e kötelezettségvállalását teljesíteni, hitelét visszafizetni.

Ahhoz, hogy a hitelnnyújtó megállapíthassa az Ön adósmínőségét, különböző adatokat használ fel. Ilyen adatok lehetnek a hitelkérelmének kitöltése során megadott információk (például van-e állása, mennyi a havi jövedelme, van-e saját ingatlana), valamint a KHR-ben szereplő adatok. Ezen információk összesített értékelése alapján dönt a hitelnnyújtó a kölcsön folyósításáról, vagy éppen elutasításáról. Minden egyes hitelnnyújtó saját egyedi adósmínősítő rendszert használ.

**FONTOS TUDNIA**, hogy a KHR-be került adatok – a negatív események 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 hitel/kölcsönszerződések aláírása előtt minden esetben írásban nyilatkoztatják a pénzügyi intézmények a hitelt felvevőket, hogy

- megkapták-e a KHR-ben történő nyilvántartáshoz fűződő tájékoztatást
- hozzájárulnak-e a KHR nyilvántartásban szereplő azonosító és hiteleire vonatkozó adatainak átadásához más pénzügyi intézet részére.

A hitelintézet a hiteligénylés során

- a fizetési mulasztással érintett ügyfelek,
- bírósági ítélet szerint a hiteligénylés során bizonyítottan valótlan adatokat közlő ügyfelek,
- bírósági ítélet szerint a kártyavisszaélés miatt a KHR-be került ügyfelek

adatait ezen ügyfelek hozzájárulása nélkül is láthatják.

A megfelelő hitelbírálat kialakítása szempontjából rendkívül fontos, hogy a KHR-ben lévő, Önről szóló adatok helytállóak és érvényesek legyenek.

A pénzügyi szervezet csak abban az esetben fog Önnel szerződést kötni, ha Önt – a KHR-ben lévő információra is tekintettel – megfelelő adósnak ítélte.

Amennyiben a hiteligényét a pénzügyi szervezet a KHR-ben szereplő adatok miatt utasítja el, akkor ezt köteles az Ön tudomására hozni. Más okból történő elutasítást nem köteles indokolni.

## **KHR adatátadás**

**FONTOS TUDNIA**, amikor a pénzügyi szervezet Önről adatot ad át a KHR részére, erről az átadást követő 5 munkanapon belül írásban tájékoztatja. Amennyiben a szerződése tartalmazza, akkor a tájékoztatás e-mailben is teljesíthető.

E kötelezettség nem vonatkozik a szerződése fennállása alatti rendszeres havi adatátadásra a fennálló tőketartozásokról, illetve a törlesztő részletekről.

Az átadható adatokról a következőkben tájékozódhat.

## **Szerződéskötéshez kapcsolódó adatátadás**

### **Fogyasztókról nyilvántartható adatok**

Ha Ön, mint fogyasztó hitelt vesz fel, illetve egyéb szolgáltatást vesz igénybe (például pénzügyi lízingszerződést, hallgatói hitelszerződést, értékpapír kölcsönzésre vonatkozó szerződést köt), az alábbi adattípusok kerülnek a szerződéskötést követően a KHR-be:

- az adós, adóstárs 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)
- a más pénzügyi intézményeknek történő adatátadással kapcsolatos hozzájárulás megtagadásának ténye

- az adósságrendezési eljárást kezdeményező adós, adóstársa, továbbá az adósságrendezési eljárásban az adós mellett résztvevő egyéb kötelezettre vonatkozó adatok, valamint az eljárásra vonatkozó, törvény által előírt információk is átadásra kerülnek a KHR nyilvántartásba

### **Vállalkozásokról nyilvántartható adatok**

A KHR vállalalkozási alrendszere a hitelintézetek vállalalkozási ügyfeleinek KHR hatálya alá tartozó adatait tartalmazza. A vállalalkozásokról szóló nyilvántartás az alábbi adatköröket öleli fel:

- Hitelszerződésekről és egyéb KHR hatálya alá tartozó finanszírozási szerződésekről szóló információk
- Hitelkésedelmek információi
- Fizetéseképtelenségre (bankszámla sorbaállításokra) vonatkozó információk
- Bankkártya elfogadással kapcsolatos visszaélések

A KHR vállalalkozási nyilvántartása a teljes hazai bankszektor összes élő, és elévülési időn belüli lezárt szerződésének adatairól kezel információt. A nyilvántartott adatokhoz a bankok az ügyfél külön hozzájárulása nélkül hozzáférhetnek hitelbírálat, hitel felülvizsgálat során.

Nyilvántartott alapvető cégadatok

A vállalalkozási alrendszerben az adatszolgáltatók ügyfeleinek azonosítása az adószámukból származtatott törzsszám alapján történik. A nyilvántartott alapvető cégadatok a következők:

- Vállalkozás neve (cégnév, vagy egyéni vállalalkozó esetén a magánszemély neve)
- Székhely címe
- Adószám
- Cégforma
- Cégjegyzékszám
- Vállalkozói igazolvány száma (egyéni vállalalkozók esetén)
- A KHR a cég adataihoz kapcsolva tartja nyilván a hitelszerződések, késedelmek, fizetéseképtelenségek és bankkártya elfogadóhelyi visszaélések adatait.

A nyilvántartott ügyfél információk egészen addig szerepelnek a KHR-ben, amíg az ügyfélhez kapcsolódóan valamilyen hitelszerződés, fizetéseképtelenség vagy visszaélés szerepel a nyilvántartásban, majd ezt követően nyomtalanul törlésre kerülnek.

### **Szerződéshez kapcsolódó rendszeres adatátadás**

- rendszeres: havonta fennálló tőketartozásainak összege és pénzneme,
- eseti: előtörlesztéseinek, végtörlesztésének ténye, dátuma, összege

Az ebben a pontban felsorolt adatok a szerződés megszűnését követő 1 munkanapon belül törölődnek a KHR-ből. Amennyiben Ön írásban kéri, - a jövőbeni pozitív hitelbírálat érdekében - az adatai a szerződés megszűnését követő 5 évig még a KHR-ben maradhatnak. Amennyiben meggondolná magát, e kérését a hiteltartozás megszűnése előtt visszavonhatja, melynek eredményeként a nyilvántartott adatokat törlik.

## Egyes eseményekhez kapcsolódó adatátadás

### 1. Hitelmulasztás nyilvántartása

Amennyiben a fogyasztó 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 nyilvántartásba:

- a korábban ismertetett azonosító adatok és a szerződésre vonatkozó adatok
- a mulasztás adatai és annak sorsa (a 90 napon túli késedelembe esés időpontja, az aktuális fennálló és meg nem fizetett tartozás összege, a megfizetett tartozás megszűnésének időpontja, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja (pl. elengedés, követelés jóváírása), a követelés átruházása, perre utaló megjegyzés).

A minimálbér aktuális összegéről a pénzügyi szolgáltatóknál érdeklődhet, vagy felkeresheti a Nemzeti Adó- és Vámhivatal weboldalát.

**FONTOS TUDNIA**, hogy 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 nyilvántartásba, ha nem rendezi mulasztását. A tartozásának rendezésére a figyelmeztetést követően is van lehetősége.

KHR tv. 14. §55 A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a vállalkozásnak a melléklet II. fejezetének 2.1-2.2 pontja szerinti referenciaadatait, aki 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.

A két feltétel:

- lejárt és meg nem fizetett tartozása van
- a késedelem folyamatosan több mint 30 napon keresztül fennállt

Szerződések lezárása: KHR tv. 8 §.

- Ha nincs mulasztás és kifizeti a lejárt tartozását – lezárás és 1 év után törlődik adat (ügyfélnyilatkozat esetén tovább)
- Ha van mulasztás és kifizeti a tartozását - lezárás és 1 év után törlődik az adat (ügyfélnyilatkozat esetén tovább)
- Ha van mulasztás és nem fizeti ki a teljes tartozását (csak egy részét, vagy semmit sem) – lezárás és 5 év után törlődik az adat (kivéve, magáncsőd eljárásnál, mert ha itt nem fizeti meg a teljes tartozását, de teljesíti a csődegyezséget, akkor is lezárható pozitívan a szerződés)
- Míg az első két esetben tehát 1 évig vannak fent a lezárt szerződés adatai a KHR rendszerben (ügyfélnyilatkozat esetén persze tovább is fent lehetnek), addig a harmadik esetben 5 évig látszik a rendszerben az, hogy az ügyfélnek volt egy olyan tartozása, amely késedelmes volt és nem vagy csak részben rendezte.

- Ezt nevezzük úgy, hogy az ügyfél negatív KHR listás, mely a hitelfelvétel gátja is egyben, ugyanis az ilyen adattartalmú KHR lekérdezés alapján az ügyfélnek a bankok nem szoktak hitelezni

Ezen adatok- amennyiben a tartozás nem szűnt meg- az átadástól számított 10 évig maradnak a KHR-ben és ezen idő alatt felhasználhatók a hitelképesség vizsgálatához, az Ön hozzájárulása nélkül is

## **2. 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 (adóstårs) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
- az adóst mentesítő határozat hatályon kívüli helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja,
- az adósságrendezésnek az adós, adóstárs mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének dátuma,
- a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja.

## **3. Csalás miatt elutasított hitelkérelmek nyilvántartása**

Aki pénzügyi intézménnyel való hiteligenyülés, szerződéskötés kezdeményezése során valótlan adatot ad meg, hamis dokumentumot, hamisított okiratot nyújt be és ezért a bíróság jogerős ítéletében bűncselekmény elkövetését állapítja meg, arról az alábbi adatok kerülnek a KHR-be:

- a korábban ismertetett azonosító adatok,
- ilyen magatartás adatai (igenyülés 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.

## **4. Készpénz helyettesítő eszközökkel (pl.: bankkártya) történő visszaélések nyilvántartása**

Akit bíróság jogerősen elítél bankkártyával való visszaélés miatt, annak az alábbi adatai kerülnek a KHR-be:

- a korábban ismertetett azonosító adatok,

- o a jogellenes készpénzhelyettesítő eszköz (pl.: 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.

## **Saját hiteljelentés kérése**

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-mailen kap hivatalos tájékoztatást.

## **Adatreklamáció esetén az alábbiakat teheti**

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. Az erre vonatkozó panaszát 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 tartalmáról.

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

Amennyiben a panaszára kapott tájékoztatással nem elégedett, annak kézhezvételétől számított 30 napon belül a lakóhelye szerint illetékes járási bírósághoz fordulhat. Személyes adataival kapcsolatban az Adatvédelmi Hatóságot is megkeresheti, illetve fogyasztói beadványt nyújthat be az MNB-hez, 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.

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 CXXII. törvényben találja meg.