

## Tájékoztató a Központi Hitelinformációs rendszerről, az átadás eseteiről, és átadható adatok köréről vállalkozások<sup>1</sup> részére

A központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011.évi CXXII. törvény (KHR tv.) előírásainak megfelelően a Takaréklízing Zrt. (továbbiakban Társaság) mint referenciaadat-szolgáltató, a következő esetekben adja át - a fenti törvényben meghatározott határidőn belül - a vállalkozás jogszabályban meghatározott referencia adatait (továbbiakban: adat) a Központi Hitelinformációs Rendszernek (továbbiakban KHR):

- I. hitel és pénzkölcsön nyújtása
- II. pénzügyi lízing
- III. olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (pl. papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, valamint ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásának;
- IV. kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása körében.

(továbbiakban együtt: adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések).

Az adatátadás és a referencia-adatok KHR-ben való kezelésének célja: a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonsága érdekében.

### Esetei:

- A) I. II. III. és IV. pontban meghatározott szolgáltatások keretében megkötött szerződésekről minden esetben,.
- B) Abban az esetben, ha a vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több, mint 30 napon keresztül fennáll.
- C) Abban az esetben, ha a vállalkozás pénzforgalmi bankszámlájával (fizetési számlájával) szemben - fedezethiány miatt - harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván
- D) Amennyiben a vállalkozás a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a Társaság felmondta, vagy felfüggesztette.
- E) Amennyiben a vállalkozás az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések tekintetében előtörlesztést teljesít,
- F) Fennálló tőketartozás összege és pénzneme, valamint a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme tekintetében havi adatszolgáltatás.

### Átadandó adatok köre:

#### Az A) pontban meghatározott esetekben :

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

#### A B) pontban meghatározott esetekben:

- Cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám
- A szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; a szerződés megszűnésének módja; a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme; valamint a törlesztés módja, a nyilvántartásra okot adó feltétel bekövetkeztének időpontja, a feltétel bekövetkeztekor 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, előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege és pénzneme,

#### A C) pontban meghatározott esetekben:

- Cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám
- Azon bankszámlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorban tartott követeléseket tartottak nyilván, így: 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 A D) pontban meghatározott esetekben:

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

Az E) pontban meghatározott esetben (azaz amennyiben a vállalkozás a szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít):  
Előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme.

Az F) pont szerinti adatátadási körben a Társaság a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a fennálló tőketartozás összegére és pénznemére, valamint a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizanemére vonatkozó adatokat.

<sup>1</sup> Vállalkozás: a gazdasági társaság, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, az európai szövetkezet, az európai gazdasági egyesülés, a lakásszövetkezet és az egyéni vállalkozó

Az adatokat a KHR - a törvényi előírásoknak megfelelően - az A) pontban meghatározott szerződések tekintetében a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megszűnése időpontjától, a B) pontban meghatározott esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, az adatátadás időpontjától számított ötödik év végétől, ha megszűnt, a szerződés megszűnése időpontjától, a C pontban meghatározott esetben a követelés sorba állítása megszűnése időpontjától, a D pontban meghatározott esetben az adatátadás időpontjától számított öt évig kezeli.

A vállalkozás jogosult bármely referenciaadat-szolgáltatótól - korlátozás, és költségtérítés nélkül - tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR-be került vállalkozás referencia adatait a KHR tv. hatálya alá tartozó szerződések megkötését megelőzően, a KHR céljának megvalósulása érdekében más referenciaadat-szolgáltató részére is átadja.

A vállalkozás írásban kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését. A vállalkozás az írásbeli kifogását benyújthatja az adatot átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz, amely annak kézhezvételét követő két munkanapon belül továbbítja azt az érintett referenciaadat-szolgáltatónak. A kifogás átadásáról a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás értesíti az ügyfelet.

A referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kézhezvételt követő öt munkanapon belül köteles kivizsgálni a kifogást és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott vállalkozást írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.

Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő adatot - a vállalkozás egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.

Nem továbbítja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a hozzá benyújtott kifogást, ha a referenciaadat - szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat - szolgáltató személye nem állapítható meg. Ebben az esetben a benyújtott kifogást a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki, és a vizsgálat eredményéről írásban tájékoztatja a vállalkozást, a fenti határidők mellett.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítéséről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül értesíti valamennyi olyan referencia-adat szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

A tájékoztatás kézhezvételét követő 30 napon belül a vállalkozás székhelye szerint illetékes helyi bíróságon keresetet indíthat adatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából. Továbbá kereset nyújtható be abban az esetben is, ha a referenciaadat-szolgáltató vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 2011. évi CXXII. törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget, ekkor a kereset benyújtására nyitva álló határidő a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől számítandó.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás neve:

BISZ Központi Hitelinformációs Zrt.

Cím: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27.

Honlap: [www.bisz.hu](http://www.bisz.hu)

Telefon: (+36 1) 421-2505

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