

## TÁJÉKOZTATÁS

### A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERBE TÖRTÉNŐ ADATÁTADÁS, A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERBEN TÖRTÉNŐ ADATKEZELÉS SZABÁLYAIRÓL, VALAMINT A JOGORVOSLATI LEHETŐSÉGEKRŐL

A Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet, mint referenciadat-szolgáltató, a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény alapján természetes személy ügyfeleiről és a vállalkozásokról az alábbi esetekben, az alábbi adatokat adja át - törvényben meghatározott határidőt betartva - a központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás részére.

A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag az e törvényben meghatározott referenciadatok kezelhetők.

**A központi hitelinformációs rendszerben nyilvántartott adatok kezelésének célja: a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciadat-szolgáltatók biztonsága érdekében.**

#### **Értelmező rendelkezések:**

**Nyilvántartott személy:** valamennyi olyan természetes személy, illetve vállalkozás, akinek, vagy amelynek referenciadatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kezeli;

**Pénzügyi szolgáltató:** a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 3. § (1) bekezdésének b)-c) és f)-g) pontjában foglalt tevékenységek, ideértve a biztosítókra és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 3. § (1) bekezdése 29. pontja és 5. §(6) bekezdés d) pontja szerinti jelzáloghitelezést és a közraktárakról szóló 1996. évi XLVIII. törvény 28. §-a szerinti kölcsönnyújtást is;

**Referenciadat:** bármely olyan adat, ideértve a nyilvántartott személy személyazonosító adatait is, amelyet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás e törvény alapján kezelhet;

#### **Referenciadat-szolgáltató:**

1. a pénzügyi szolgáltatások legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, biztosító, közraktár,
2. a Diákhitel Központ Zrt.
3. a befektetési hitelt nyújtó hitelintézet, befektetési vállalkozás,
4. az értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító, valamint
5. a határon átnyúló szolgáltatást végző, az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelező, ha a KHR-hez csatlakozott.

**Vállalkozás:** gazdasági társaság, fióktelep, európai részvénytársaság, szövetkezet, az európai szövetkezet, az európai gazdasági egyesülés, a lakásszövetkezet és az egyéni vállalkozó, ide nem értve a referenciadat-szolgáltatót.

A törvény alkalmazása során Takarékszövetkezetünk referenciadat-szolgáltatónak minősül.

#### **A KHR-BEN TÖRTÉNŐ ADATKEZELÉS SZABÁLYAI**

A referenciadat-szolgáltató a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, a befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződés, valamint az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés, továbbá a jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződés **(a továbbiakban együtt: az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés)** megkötését követően írásban átadja a KHR részére

a) a természetes személynek az alábbi azonosító adatait (név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím, az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés alábbi adatait: 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, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,

b) a vállalkozásoknak az alábbi referenciadatait (cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám, a pénzügyi szolgáltatásra, befektetési hitel nyújtására, értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződési adatok, úgymint 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 referenciadatok KHR-be történő átadását megelőzően a referenciadat-szolgáltató beszerzi a természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciadat-szolgáltató általi átvételéhez.** Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a 11- 13. § alapján kezelt adatok átvételéhez.

A természetes személy ügyfél írásbeli nyilatkozata vonatkozik valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződéseire vonatkozásában írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és

írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

**Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését megelőzően a ref.adat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól átveszi az alábbi ref.adatokat:**

- természetes személy ügyfél esetében – ha írásbeli nyilatkozatában ahhoz hozzájárult – a melléklet II. fejezetének 1.1-1.4 pontjai szerinti ref.adatait,
- természetes személy ügyfél esetében – ha írásbeli nyilatkozatában nem járult hozzá adatai lekérdezéséhez – a melléklet II. fejezetének 1.5 pontja szerinti, továbbá a 11-13.§-ban foglaltak alapján a KHR-ben nyilvántartott ref.adatokat (melléklet II. fejezet 1.2 pont e)-g) alpont, 1.3-1.4 pont),
- vállalkozások esetében a melléklet II. fejezetének 2.1-2.4 pontjai szerinti ref.adatokat.

Takarékszövetkezetünk köteles a törvény szerinti feltételek fennállása esetén - az ügyfélvédelmi szabályok figyelembevételével - az általa kezelt referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére 2 munkanapon belül írásban átadni.

A határidő számításának kezdete:

- a) az 5.§(2) bekezdésében meghatározott szerződések megkötésének időpontja,
- b) a 11.§(1) bekezdésében és a 14.§ és 14/B.§ -ban meghatározott időtartam letelte,
- c) a 12.§ a) pontjában meghatározott esetben az okirati bizonyíték rendelkezésre állásának időpontja,
- d) a 12.§b) pontjában és a 13.§-ban meghatározott esetekben a jogerős bírósági határozat tartalmáról való tudomásszerzés időpontja,
- e) a 14/A.§-ban meghatározott esetben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződés felmondásának vagy felfüggesztésének időpontja.

Takarékszövetkezetünk adatátadási kötelezettsége a már átadott ref.adatok módosulása esetén is fennáll. Amennyiben a nyilvántartott személy a szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, az előtörlesztést követő 2 munkanapon belül Takarékszövetkezetünk átadja a KHR tv. melléklet II. fejezet 1.2 pont i) alpontja, illetve 2.2 pont j) alpontja szerinti adatot.

**A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás – az alábbi kivételekkel – a referenciaadatokat öt évig kezeli.** Az öt év letelte után, illetve a 9. § szerinti további adatkezeléshez való hozzájárulás visszavonása esetén a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli:

Kivételek:

1. haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be,
2. az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a késedelmes tartozás teljesítésétől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a referenciaadatot,
3. természetes személy ügyfél nyilvántartott referenciaadatait a szerződéses jogviszony megszűnését követően 1 munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli (kivéve: ha hozzájárul a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb 5 évig történő adatkezeléshez).

**A természetes személyekre vonatkozó adatok kezelésének különös szabályai**

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a természetes személy kötelezően felvitt referenciaadatait a szerződéses jogviszony megszűnését követően – az alábbi kivétellel – 1 munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törli (kivéve: A referenciaadat-szolgáltató a törvényben meghatározott szerződések megkötésével egyidejűleg a szerződést kötő természetes személyt tájékoztatja arról a lehetőségről, hogy adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a nyilvántartott természetes személy kérésére a szerződéses jogviszony megszűnését követően is kezelheti. A nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során – a referenciaadat-szolgáltató útján – írásban kérheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a pénzügyi vállalkozás a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható).

A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére **írásban átadja annak a természetes személynek az alábbi referenciaadatait, aki adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérszöveget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.** Átadott referenciaadatok az alábbiak (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, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a 11. §-ban (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, a 11. §-ban (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésékor 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

eltörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme, fennálló tőketartozás összege és pénzneme). Ugyanazon személy szerződésszegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.

A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére **írásban átadja annak a természetes személynek az alábbi referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve hamis vagy hamisított okirat-használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (Btk.) 274-277.§-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.** Átadott referenciaadatok az alábbiak (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.

A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére **írásban átadja annak a természetes személynek az alábbi referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény 313/C. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.** Átadott referenciaadatok az alábbiak (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).

#### **Vállalkozásokra vonatkozó adatok kezelésének különös szabályai:**

A vállalkozások itt meghatározott referenciaadatai bekerülnek a KHR-be.

Takarékszövetkezetünk az **adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötését követően írásban átadja a KHR részére a vállalkozások alábbi ref.adatait:** cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám, szerződés típusa és azonosítója (száma), szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, szerződés megszűnésének módja, szerződés összege a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, törlesztés módja.

Takarékszövetkezetünk a KHR **részére írásban átadja azon vállalkozás alábbi ref.adatait, aki 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 fennállt.** Átadott ref.adatok az alábbiak: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám, szerződés típusa és azonosítója (száma), szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, szerződés megszűnésének módja, szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, törlesztés módja, a 14.§-ban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, a 14.§-ban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege, lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja, követelés másik ref.adat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, előtörlesztés ténye, ideje, előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme, fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

Takarékszövetkezetünk a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás **részére átadja annak a vállalkozásnak az alábbi referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – 30 napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, 1 millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.** Átadott referenciaadatok az alábbiak:

- azonosító adatok (cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám),
- azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyek sorba állított követeléseket tartottak nyilván ( a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója, sorba állított követelések összege és devizaneme, követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja, perre utaló megjegyzés).

A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére **átadja annak a vállalkozásnak az alábbi referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta vagy felfüggesztette.**

Átadott referenciaadatok az alábbiak:

- azonosító adatok (cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám),
- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok (szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja, perre utaló megjegyzés).

#### **Ügyfélvédelem és jogorvoslat:**

Takarékszövetkezetünk **írásban tájékoztatja a szerződés előkészítése során a természetes személyt a KHR-re irányadó szabályokról, nyilvántartás céljáról, nyilvántartott személyt megillető jogokról, arról, hogy a KHR által kezelt adatokat csak a törvényben meghatározott célra lehet felhasználni, arról, hogy adatai az 5.§(2) bekezdése szerint átadásra kerülnek, valamint a 11-13.§ szerint átadásra kerülhetnek. Ezen tájékoztatás részét**

**képezi a Felügyelet által a honlapján megjelentetett mintatájékoztató.** Szerződésalkötéskor a természetes személy aláírásával igazolja, hogy a részére az (1) bekezdés alapján nyújtott tájékoztatást tudomásul vette.

**A 11.§ (1) bekezdése szerinti adatátadás tervezett végrehajtását 30 nappal megelőzően Takarékszövetkezetünk írásban tájékoztatja a természetes személyt** arról, hogy a tv. melléklet II. fejezet 1.1-1.2 pontja szerinti ref.adatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.

Takarékszövetkezetünk e törvény szerinti **adatátadás után legfeljebb 5 munkanapon belül írásban tájékoztatja** a nyilvántartott személyt az adatátadás megtörténtéről (kivéve:6.§(5) bekezdése szerinti ref.adat átadás esete).

**Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni** arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel. A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb 2 munkanapon belül továbbítja, amely 3 napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak. A referenciaadat-szolgáltató az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb 2 munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

A nyilvántartott személy **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 kifogást kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz nyújthatja be. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – annak kézhezvételét követő 2 munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, 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. A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő 5 munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni. Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb 5 munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást 2 munkanapon belül köteles átvezetni. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a 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. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen **keresetet** indíthat. A keresetlevelet a kifogást elbíráló tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye. A nyilvántartott személyt a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az e törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani. A perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltéréssel kell alkalmazni. A bíróság a keresetlevelet a Pp. 124. §-ának (1) bekezdésében meghatározottak tekintetében haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezésétől számított három munkanapon belül megvizsgálja és – amennyiben a keresetlevél a tárgyalás kitűzésére alkalmas – intézkedik a tárgyalási határnap kitűzéséről. A tárgyalást úgy kell kitűzni, hogy a keresetlevélnek az alperes részére történő kézbesítése a tárgyalás napján legalább 3 nappal megelőzze. Az első tárgyalást legkésőbb a keresetlevélnek a bírósághoz érkezésétől számított 8. 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.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítására vonatkozó adatot az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani. A bíróság végzésével már a tárgyalás előkészítése során ideiglenes intézkedésként haladéktalanul elrendeli a referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül előzetesen végrehajtható. Ha a bíróság a referenciaadatok zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a referenciaadatokot zárolni kell. A referenciaadatok zárolása esetén azok referenciaadat-szolgáltató részére nem továbbíthatók, azokat csak a bírósági eljárás lefolytatása céljából kezelheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás. 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.

A referenciaadat-szolgáltatót, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének e törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli. 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. 20. § A 18–20. §-ban foglalt rendelkezések a másodfokú eljárásban is megfelelően irányadók.

### **A központi hitelinformációs rendszerben a természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok**

#### **1.1 azonosító adatok:**

- a) név,
- b) születési név,
- c) születési idő, hely,
- d) anyja születési neve,
- e) személyi igazolvány (útleveél) 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,
- h) elektronikus levelezési cím.

#### **1.2 Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:**

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) ügyféli minőség (adós, adóstárs)
- d) a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a 11. §-ban (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 11. §-ban (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- h) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- i) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme,
- j) fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

#### **1.3 Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:**

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

#### **1.4 a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:**

- 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 megjegyzés.

#### **1.5 a hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok:**

- a) a nyilatkozat kelte (hely, dátum),
- b) a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai,
- c) az ügyfél azonosító adatai,
- d) a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

### **A központi hitelinformációs rendszerben a vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok**

#### **2.1 azonosító adatok:**

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

#### **2.2 Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:**

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja,
- e) a 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a 14. §-ban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,

- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
  - h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
  - i) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.
  - j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,
  - k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme.
- 2.3 azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván:
- a) a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma),
  - b) a sorba állított követelések összege és devizaneme,
  - c) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
  - d) perre utaló megjegyzés,
- 2.4 a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok:
- a) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja,
  - b) perre utaló megjegyzés.

*Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet*