

LÉNYEGI VÁLTOZÁSOK A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERBEN

A **Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR)** - korábbi nevén BAR – **2011 októberétől teljes listás hiteladós nyilvántartásként működik.** Korábban a lakossági ügyfelek adatai kizárólag **szerezés esetén** jelentek meg a KHR-ben, míg ezután minden lakossági hitelszerződés törvényben rögzített adatai bekerülhetnek a rendszerbe, ami **előnyököt is biztosíthat a fogyasztóknak újabb hitel felvételekor.**



HOGYAN MŰKÖDIK A KHR?

A KHR-ben kizárólag az ügyfeladatok törvényben rögzített köre szerepelhet, melyet csak meghatározott célokra, elsősorban **az ügyfél hitelképességének** megállapításához használhat fel a pénzügyi szolgáltató.

A KHR-ben szereplő **adatok**

- egy része az ügyfél **előzetes hozzájárulása esetén** válik elérhetővé és lekérdezhetővé a pénzügyi szolgáltatók számára,
- más részét **bizonyos események** bekövetkezése után az adatszolgáltató **köteles** a rendszerbe átadni és hozzáférhetővé tenni.

A KHR-be előzetes hozzájárulás alapján átadott adatok

Amennyiben az ügyfél a felvett hitel adatainak a KHR-be történő továbbításához **hozzájárul**, egy újabb hitelfelvételnél a pénzügyi szolgáltató ellenőrizheti, hogy leendő ügyfelének mennyi meglévő hitele van, „jó adós”-e, nincs-e elmaradása, mindig időben törleszt-e. Ezeket az adatokat a hitelbírálat során értékeli.

Milyen adatok kerülnek a KHR-be?

1. **az ügyfél azonosító adatai**, például név, lakcím, születési hely és idő,
2. **az ügyfél szerződésbeli szerepe**: adós vagy adóstárs,
3. **a szerződés azonosítására szolgáló adatok**, például a szerződés típusa, azonosítója, lejárat, összege,
4. **a hiteltörlesztés adatai**: havonta fennálló tőketartozás összege, pénzneme, az esetleges előtörlesztés ténye, dátuma és összege.

Fontos tudni, hogy...

amikor a pénzügyi szervezet az ügyfél adatait átadja a KHR részére, erről az átadást követő **5 napon belül** írásban vagy külön kérésre e-mailben tájékoztatást küld.

Az ügyfél azt is megteheti, hogy **nem járul hozzá** az adatközléshez, illetve hozzájárulását bármikor **visszavonhatja**. Ebben az esetben a KHR-ben csak a hitelszerződés megkötésének ténye lesz látható, de a hitelező nem juthat információhoz leendő ügyfele korábbi hiteltörténetéről.

A KHR-be kötelezően átadott adatok

Az alábbiak bekövetkezésekor a szolgáltató az ügyfél hozzájárulása nélkül átadja az adatokat a KHR-be.

■ Hitelmulasztás esetén

Amennyiben a lejárt és ki nem fizetett **tartozás** összege **megaladja** a mindenkori aktuális **minimálbért** és az folyamatosan, **több mint 90 napig** fennáll, az adós (adóstårs) **személyi azonosító**, valamint a szerződésre és **a mulasztásra vonatkozó adatai** (pl. a késedelembe esés időpontja, a meg nem fizetett tartozás összege) hozzájárulásától függetlenül **bekerülnek a KHR-be**. Az így átkerült adatok megnehezíthetik az újabb hitelhez jutást.

Fontos tudni, hogy...

ha a KHR-be kerülés lehetősége fennáll, a szolgáltató **30 nappal** az adatok átadása előtt figyelmeztetést küld. A tartozás ez idő alatt történő rendezésével az adatátadás elkerülhető.

A késedelmes hiteladatok a KHR-ben az átadástól számított 10 évig tárolhatók. Abban az esetben, ha a tartozást rendezik, a rendezést követő 1 év múlva az adatokat is törlik.

■ Csalás miatt elutasított hitelkérelem, illetve bankkártyával történő visszaélés esetén szintén a KHR-be kerülnek az olyan ügyfél adatai,

- aki a hitelszerződés megkötése során bizonyíthatóan valótlan adatot adott meg, vagy
- akit hamis okirat használata miatt elítéltek, illetve
- aki jogosulatlanul használt bankkártyát, vagy ilyen fizetési eszközhöz kapcsolódó adathalászatot hajtott végre, illetve
- akit bankkártyával való visszaélés miatt elítéltek.

Ebben az esetben a személyi azonosító és az elkövetett csalásra vagy visszaélésre vonatkozó adatok 5 évig maradnak a KHR-ben, korábbi törlésükre nincs mód.

Jó, ha tudja, hogy...

az adósnak mind az **önkéntes**, mind a **kötelező** adatszolgáltatás esetén joga van megismerni a KHR-ben nyilvántartott adatait. Tájékoztatást kérhet arról, hogy azokat melyik intézmény mikor adta át, illetve ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá. Ezekről bármely KHR-hez csatlakozott hitelnyújtó az

Ügyfél kérésére **költségtérítés és egyéb díj felszámolása nélkül köteles** tájékoztatást adni.

A szolgáltatók a hatályos KHR-törvény értelmében szerződéskötés előtt egy tájékoztató átadásával hívják fel a fogyasztók figyelmét a KHR-rel kapcsolatos tudnivalókra és az őket megillető jogokra.

MILYEN JOGORVOSLATI LEHETŐSÉGEK VANNAK?

Amennyiben a KHR-ben szereplő adattartalommal az ügyfél nem ért egyet, **kifogást** nyújthat be az adatot átadó pénzügyi szervezethez, vagy a KHR-t kezelő vállalkozáshoz (www.bisz.hu). Amennyiben a panasz jogos volt, a pénzügyi szolgáltató köteles intézkedni a helyesbítésről.

- Ha a válasszal az ügyfél nem elégedett, 30 napon belül az illetékes **helyi bírósághoz** fordulhat.
- Ha a bizonyítottan téves adatkezelésből az ügyfélnek anyagi kára származik, a **Pénzügyi Békéltető Testülethez** is fordulhat.
- Személyes adatokkal kapcsolatos probléma esetén **az adatvédelmi biztos** kereshető meg.
- Ha az intézmény vagy a KHR-t kezelő megsértette a tájékoztatási, eljárási, adatátadási szabályokat, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (**PSZÁF**) illetékes eljárni.

Kézirat lezárva: 2011. december



**Pénzügyi Szervezetek
Állami Felügyelete**

PÉNZÜGYI SZERVEZETEK ÁLLAMI FELÜGYELETE

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Az Ügyfélszolgálat elérhetőségei:

Telefon: 06-40-203-776

E-mail: ugyfelszolgalat@pszaf.hu

Honlap: www.pszaf.hu

Pénzügyi Tanácsadó Irodahálózat weboldala:

<http://www.penzugyifogyaszto.hu/>