

Tájékoztató a Központi Hitelinformációs Rendszerről lakossági ügyfelek részére

Tisztelt Ügyfelünk!

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 130./J. § (1) bekezdés a) és b) pontjaiban, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által a Központi Hitelinformációs Rendszer ügyfél-tájékoztatási előírásainak gyakorlati megvalósítása tárgyában kiadott Javaslatban foglalt előírások figyelembevételével a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe (a továbbiakban: Bank) az alábbiak szerint tájékoztatja Önt a központi hitelinformációs rendszerrel összefüggő adatkezelésről.

Kérjük, szíveskedjen figyelmesen elolvasni a tájékoztatást és személyes jelenléte esetén meghallgatni munkatársunk szóbeli magyarázatát, amelyek megtörténtét a jelen Tájékoztató egy példányának aláírásával szíveskedjen igazolni.

1. A Központi Hitelinformációs Rendszer és annak célja

A központi hitelinformációs rendszer (a továbbiakban: KHR) zárt rendszerű adatbázis. A KHR-be történő adatátadás-adatlehívás (adattovábbítás) célja a hitelképesség differenciáltabb megítélésének és ezáltal a hitelezésnek szelektív körű lehetővé tétele, valamint a Hpt-ben meghatározott hitelnyújtók (a továbbiakban: referenciaaadat-szolgáltatók) biztonságosabb működése érdekében a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése. Amennyiben tehát az Ön adatai szerepelnek a KHR-ben, az nem jelenti feltétlenül, automatikusan azt, hogy Ön a Banktól vagy más pénzügyi intézménytől nem kaphat hitelt, kölcsönt vagy nem veheti igénybe a pénzügyi szervezet egyéb szolgáltatásait.

2. A KHR-be történő adatátadás esetei, az adatszolgáltatók által átadható adatok és az adattárolás időtartama

2.1. A KHR-ben kizárólag a Hpt-ben meghatározott adatok (a továbbiakban: referenciaadatok) kezelhetők. A referenciaaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás* (a továbbiakban: KHR Kezelő) részére annak a természetes személynek a referenciaadatait adja át,

- aki a referenciaaadat-szolgáltatóval
 - hitelre, pénzkölcsönre,
 - pénzügyi lízingre,
 - elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására;
 - kezesre és bankgarancia vállalásra, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalásra irányuló szerződést, vagy
 - külön jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződést köt, illetve befektető részére történő befektetési hitel nyújtás vagy
 - értékpapír-kölcsönzés tárgyában szerződést köt, és a szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozások összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért** és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennáll;
- aki az a) pontban meghatározott szolgáltatásokra vonatkozó szerződés, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, ha mindez okirattal bizonyítható;
- aki a készpénz-helyettesítő fizetési eszközre vonatkozó azon bejelentését követően, miszerint az elektronikus fizetési eszköz kikerült a birtokából, vagy az elektronikus fizetési eszköz használatához szükséges személyazonosító, illetve egyéb kódja vagy más hasonló azonosító adata jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott, a bejelentett fizetési eszközzel tranzakciókat hajt végre,
- aki a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata során jogosulatlanul más személy személyazonosító vagy egyéb kódját, illetve más azonosító adatait használja fel,
- akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C. §-ában meghatározott büncselekmény (készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel visszaélés) elkövetését állapítja meg.

2.2. A Bank az adatátadás során a KHR Kezelő részére átadja a természetes személy azonosító adatait [név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útleveg) 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], valamint

- a 2.1. a) pontja esetében az ott meghatározott pénzügyi szolgáltatásra, valamint a hallgatói hitelre vonatkozó szerződési adatokat [a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a szerződés összege és devizaneme, a 2.1. a) pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, a 2.1. a) pontban 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 referenciaaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés],
- a 2.1. b) pontja esetében a 2.1. a) pontjában meghatározott pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, valamint a külön jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződés kezdeményezésére vonatkozó adatokat [az igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyítékok, perre utaló megjegyzés],
- a 2.1. c), d) és e) pontja esetében a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatokat [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].

2.3. A KHR Kezelő általános esetben a referenciaadatokot az alábbiakban meghatározott időponttól számított öt évig kezeli. Az öt év letelte után a KHR Kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokot véglegesen és vissza nem állítható módon törli. A határidő számításának kezdete:

- a) a késedelmes tartozás megszűnésének időpontja a 2.1. a) pont szerinti esetben,
- b) az adat átadásának időpontja a 2.1. b)-e) szerinti esetekben.

2.4. A 2.3. pontban foglaltaktól eltérően, a KHR Kezelő haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a referenciaadatot, ha a referenciaaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatóval kapcsolatos szerződésből eredő követelésnek másik referenciaaadat-szolgáltató részére történő átruházására nem került sor, vagy ha a referenciaaadat-szolgáltató az adatszolgáltatóval kapcsolatos szerződésből eredő követelést nem referenciaaadat-szolgáltató részére ruházta át. A KHR Kezelő továbbá haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a referenciaadatot, ha az jogellenesen került a KHR-be.

3. Adatkérés a KHR-ből

3.1. A 2. pont szerinti adatátadás alapján az adatokat a KHR Kezelő a KHR-ben nyilvántartásba veszi, amelyet követően azok egyéb referenciaaadat-szolgáltatók részére az általuk benyújtott adatkéresi igény alapján lekérdezhetővé és átadhatóvá válnak. A KHR Kezelő kizárólag a Bank és az egyéb referenciaaadat-szolgáltatók által átadott referenciaadatokot veheti át, és kizárólag az általa kezelt referenciaadatot adhatja át a referenciaaadat-szolgáltatóknak, az általuk benyújtott adatkéresi igény alapján. Az adatkéresi igényben megjelölt nyilvántartottá vonatkozó referenciaadaton kívül a KHR-ből a referenciaaadat-szolgáltató részére egyéb adat nem adható át. Az adatkéresi igény kizárólag az 2.1. a) pontjában meghatározott pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés, vagy a befektetőknél befektetési hitel nyújtására irányuló kiegészítő befektetési szolgáltatásra és értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötését megalapozó döntés meghozatalához, vagy az érintett részére történő, 3.2. pont szerinti tájékoztatás megadásának céljára használható fel.

3.2. Bármely referenciaaadat-szolgáltatótól (ideértve a Bankot is) bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaaadat-szolgáltató adta át. A Bank az Ön által benyújtott tájékoztatás iránti kérelmet a KHR Kezelőnek haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely öt napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a Banknak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott írat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja az Ön részére. A tájékoztatás a kérelmező számára - függetlenül attól, hogy kérelmét mely referenciaaadat-szolgáltatótól keresztül nyújtotta be - évente egy alkalommal díjtalan. További tájékoztatás kérése esetén a kérelmező a Kamat- és Díjfeltételekben meghatározott díjat köteles megfizetni.

4. Jogorvoslati lehetőségek

4.1. Amennyiben Ön úgy gondolja, hogy adatait a Bank a KHR Kezelő részére jogellenesen adta át, illetve ezen adatok KHR-ben történő kezelése jogellenes, akkor az alábbi jogorvoslati lehetőségeket veheti igénybe:

2. Ön kifogást nyújthat be a Bankhoz vagy a KHR Kezelő-höz a referenciaadatok helyesbítése vagy törlése céljából, amelyet a Bank illetőleg a KHR Kezelő köteles annak kézhezvételét követően tizenöt napon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről Önt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott írat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül tájékoztatni. Ha a Bank a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot - az Ön egyidejű értesítése mellett - a KHR Kezelő részére átadni, amely a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni.
3. Ön a lakóhelye szerint illetékes helyi bíróságnál keresetet indíthat a Bank és a KHR Kezelő ellen a referenciaadatok helyesbítése vagy törlése céljából, ha a kifogás kivizsgálásának eredményével nem ért egyet (ez esetben a kifogás kivizsgálásról szóló tájékoztatás kézhezvételét követő 30 napon belül), illetve, ha a Bank vagy a KHR Kezelő a 3.2. pontban meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tesz eleget (ez esetben a tájékoztatási kötelezettségére megállapított határidő leteltétől számított 30 napon belül).
- 4.4. A KHR Kezelő a per megindításának tényét annak jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt nyilvántartja.

Alulírott igazolom, hogy a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe, mint referenciaaadat-szolgáltató a Központi Hitelinformációs Rendszerre vonatkozó, Hpt.-ben előírt, a szerződés megkötésének kezdeményezését megelőzően, illetve a szerződés megkötését megelőzően teljesítő tájékoztatási kötelezettségének a jelen írásbeli Tájékoztató átadásával és - személyes jelenlét esetén - az ahhoz kapcsolódó szóbeli magyarázattal együttesen eleget tett.

Kelt: _____ (helység), _____ év _____ hó _____ nap

Ügyfél aláírása

* A Bankkal szerződéses kapcsolatban álló KHR Kezelő jelenleg a Bankközi Informatika Szolgáltató Rt., székhelye: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27., www.bizs.hu

** A kötelező legkisebb munkabér (minimálbér) és a garantált bérminimum megállapításáról szóló 316/2005. (XII. 25.) Korm. rendelet alapján a teljes munkaidőben foglalkoztatott munkavállaló részére megállapított személyi alapláb kötelező legkisebb összege a teljes munkaidő teljesítése és havibér alkalmazása esetén 2006. január 1-jétől havi 62 500 forint, 2007. január 1-jétől havi 65 500 forint, 2009. január 1-jétől havi 71 500 forint.