

Tisztelt Ügyfelünk!

A központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXII. törvényben (a továbbiakban: KHR törvény), különösen a 9.§ (2) és a 15.§ (1) bekezdésében foglalt előírások figyelembevételével a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe (székhelye: 1051 Budapest, Szabadság tér 7., nyilvántartó bíróság és cégjegyzékszám: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága 01-17-000560), amely a Citibank Europe plc (székhelye 1 North Wall Quay, Dublin 1, nyilvántartás helye és száma: Companies Registration Office, no. 132781), Írországból bejegyzett társaság nevében és képviselőjében jár el („Bank”) az alábbiak szerint tájékoztatja Önt a központi hitelinformációs rendszerre irányadó szabályokról, különösen a nyilvántartás céljáról és az Önt megillető jogokról.

Kérjük, szíveskedjen figyelmesen elolvasni a tájékoztatást és az annak mellékletét képező, a „A Magyar Nemzeti Bank tájékoztatója magánszemélyek részére a Központi Hitelinformációs Rendszerről” elnevezésű kiadványt, valamint személyes jelenléte esetén meghallgatni munkatársunk szóbeli magyarázatát, amelynek megtörténtét és annak tudomásulvételét 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-ben történő adatkezelés, adatátadás-adatlehívás (adattovábbítás) célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.

2. A KHR-be történő adatátadás esetei, az adatszolgáltatók által minden esetben kötelezően átadásra kerülő, továbbá meghatározott események bekövetkezése esetén átadásra kerülő adatok és az adattárolás időtartama

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

- akí a referenciaadat-szolgáltatóval
 - hitelre, pénzkölcsönre,
 - pénzügyi lízingre,
 - olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátására, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,
 - kezességre és bankgarancia vállalásra, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalásra irányuló szerződést,
 - jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződést köt, illetve
 - befektető részére történő befektetési hitel nyújtás vagy
 - értékpapír-kölcsönzés tárgyában szerződést köt (a továbbiakban: „pozitív adóslista”), a szerződés-kötést követően öt munkanapon belül. A természetes személy ügyfél a „pozitív adóslistával” összefüggő referenciaadatoknak a KHR-be történő adatátadását megelőzően jogosult nyilatkozatot tenni arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a természetes személy ügyfél - az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - bármikor megadhatja. Amennyiben a természetes személy ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, a hozzájárulás megtagadását és a hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatokat [a nyilatkozat kelte (hely, dátum), a referenciaadat-szolgáltatót azonosító adatai, az ügyfél azonosító adatai, a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés] a KHR tartalmazza. A természetes személy ügyfél ezen írásbeli nyilatkozata vonatkozik a természetes személy ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az ügyfél nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

Tájékoztattuk továbbá arról a lehetőségről, hogy a természetes személy ügyfél „pozitív adóslistával” összefüggő adatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a nyilvántartott természetes személy kérésére a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során - a referenciaadat szolgáltató útján - írásban kérheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól, hogy adatait a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulása a szerződéses jogviszony megszűnéséig a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

- akí az a) pontban felsorolt szerződések esetén a szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelemre és időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért** és ezen minimálbértösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennáll;
 - akí az a) pontban meghatározott szolgáltatásokra vonatkozó szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl, és ez okirattal bizonyítható, illetve hamis vagy hamisított okirat használatát a bíróság jogerős határozatában a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban Btk.) 342., 345., 346. §-ában meghatározott bűncselekmény (közokirat-hamisítás, magánokirat-hamisítás, visszaélés okirattal) elkövetését állapítja meg;
 - akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 393. §-ában meghatározott bűncselekmény (készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel visszaélés) elkövetését állapítja meg (a b)-d) pontok a továbbiakban együttesen: „negatív adóslista”).
- 2.2. A Bank a 2.1. pont szerinti adatátadás során a KHR Kezelő részére átadja a természetes személy azonosító adatait [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], valamint
- a 2.1. a) pontja esetében az ott meghatározott szerződésre vonatkozó szerződési adatokat [a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejártának, megszűnésének időpontja, ügyfél minősége (adós, adóstárs), a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme], a 2.1. b) szerinti adatátadás során továbbá a 2.1. b) pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, a 2.1. b) 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 referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására,

Alulírott igazolom, hogy a Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe, mint referenciaadat-szolgáltató a Központi Hitelinformációs Rendszerre vonatkozó, KHR törvényben előírt, a szerződés megkötésének kezdeményezése előtt megoldandó, illetve a szerződés megkötését megelőzően teljesítendő tájékoztatási kötelezettségének a jelen írásbeli Tájékoztató és az annak mellékletét képező, „A Magyar Nemzeti Bank tájékoztatója magánszemélyek részére a Központi Hitelinformációs Rendszerről” elnevezésű kiadvány átadásával, valamint - személyes jelenléte esetén - az ahhoz kapcsolódó szóbeli magyarázattal együttesen eleget tett és a tájékoztatást tudomásul vettem.

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

Ügyfél aláírása

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

** 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, 2008. január 1-jétől havi 69 000 forint, 2009. január 1-jétől havi 71 500 forint, 2010. január 1-jétől havi 73 500 forint, 2011. január 1-jétől havi 78 000 forint, 2012. január 1-jétől havi 93 000 forint, 2013. január 1-jétől havi 98 000 forint, 2014. január 1-jétől havi 101 500 forint, 2015. január 1-jétől havi 105 000 forint, 2016. január 1-jétől havi 111 000 forint.