

pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER

Hitelfelvételt tervez?

Fontos tudni, hogy szerződéskötést követően bizonyos, törvényben meghatározott adatai bekerülnek egy adatbázisba, a Központi Hitelinformációs Rendszerbe.

Tanulmányozza át tájékoztatónkat, ismerje meg a KHR-t!

21.

www.mnb.hu/penzugyinatavigator
utat mutat a pénzügyekben

Milyen kérdésekben segít Önnek ez a tájékoztató?

Mi az a Központi
Hitelinformációs
Rendszer?

Kiről
tartalmaz
adatokat?



Hol lehet
megnézni
a listát?

Befolyásolhatja
a lista a hitelfelvételt?



Mi az a Központi Hitelinformációs Rendszer?

A Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) a BISZ Központi Hitelinformációs Zrt. által működtetett adatbázis, amelynek segítségével a pénzügyi szervezetek megosztják egymás között ügyfeleik hiteladatait.

Céljuk az, hogy információval lássák el egymást a hitelbírálattal annak érdekében, hogy az ügyfelek hitelképességét megalapozottabban ítélhessék meg, a jó hitelműlttel rendelkező adósok számára megkönnyítsék a hitelhez jutást, általánosságban pedig az, **hogy védjék ügyfeleiket a túlzott eladósodás veszélyeitől és csökkentsék a hitelezéssel járó kockázatokat.**

A KHR alapvetően azoknak az adósoknak az adatait kezeli, akik hitelszerződéseik visszafizetése kapcsán már késedelembe estek, de szerepelnek benne a késedelemmentesen fizetett hitelek adatai is. Szerződéskötés előtt az ügyfél nyilatkozhat arról, hogy csak késedelmes fizetés esetén – negatív adósként – legyenek adatai lekérdezhetőek a rendszerből, vagy pozitív adósként is.



Kik és kiktől szolgáltatnak adatokat a KHR-be?

Azok a **pénzügyi szervezetek** töltenek fel adatot a KHR-be, **amelyek hitelezéssel, pénzkölcsön vagy hitel jellegű termékek, illetve szolgáltatások nyújtásával foglalkoznak**. Ezek az intézmények jogosultak információkat is lekérdezni az adatbázisból.

A KHR-be a hitelszerződés adósának és adóstársának az adatai kerülnek be, a kizárólag zálogkötelezettek vagy kezesek adatai alapértelmezetten nem. 2015. szeptember 1-jétől kivétel ez alól a természetes személyek adósságrendezési eljárása, amelybe egyéb kötelezettként őket is, valamint az adóssal egy háztartásban élőket is bevonják.



Milyen adatok kerülnek a KHR-be?

- ⇒ Hiteladósokra vonatkozó adatok:
 - ⇒ születési név, hely, dátum,
 - ⇒ anyja születési neve,
 - ⇒ viselt név,
 - ⇒ állampolgárság,
 - ⇒ személyiigazolvány-szám, útleveleszám,
 - ⇒ vezetőiengedély-szám,
 - ⇒ lakcím, levelezési cím,
 - ⇒ e-mail cím,
 - ⇒ a rögzített hitelszerződésben betöltött szerep (adós, adóstárs),



- ⇒ hitelszerződések adatai,
- ⇒ mulasztásokra, késedelemre vonatkozó információk,
- ⇒ készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel való visszaélések adatai,
- ⇒ csálás miatt elutasított hitelkérelmek adatai,
- ⇒ 2015. szeptember 1-jétől a természetes személyek adósságrendezési eljárásával kapcsolatos adatok.



Mit jelent a „negatív” és a „pozitív” adat?

Negatív adósként szerepelnek a KHR-ben azok, **akik a szerződéses kötelezettségüknek hosszabb ideig nem tesznek eleget – a hiteltörlesztést elmulasztják vagy késedelmesen fizetik**, azaz a hitelükhöz kapcsolódó lejárt és meg nem fizetett tartozásuk összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, és a késedelem folyamatosan, 90 napon túl fennáll.

Aki a hitelszerződés időtartama alatt nem esik ilyen fizetési késedelembe, az pozitív adósként szerepel az adatbázisban.





Milyen előnyei lehetnek a pozitív hiteltörténetnek?

Aki a korábbi hiteleit pontosan visszafizette, a kedvező hitelmúlt alapján **egyszerűbb és gyorsabb hitelbírálatra számíthat.** Előfordulhat, hogy kevesebb dokumentumot, nyilatkozatot kell benyújtani a pénzügyi intézménynek, amely személyre szabottabb hitelt nyújthat, alacsonyabb kamatokat, díjakat számíthat fel.



Mennyi ideig érhetőek el a rendszerben a hitelszerződések adatai?

2011 októbere óta minden hitelszerződés adatai - vagyis a pozitív adatok is - bekerülnek a KHR-be. Ha szerződéskötéskor az adós nem adott engedélyt a „pozitív” adatok szerződés lejáratá utáni tárolására, **a mulasztás nélkül lezárt szerződések adatait a lezárást követő éjszaka automatikusan törli a rendszer.**

Azok **a negatív adatok, amelyek mulasztás vagy a késedelmes teljesítés miatt kerülnek a KHR-be, az adatátadástól számított maximum 10 évig elérhetőek az adatbázisban.** Ez alól kivétel, ha a mulasztását maradéktalanul rendezte az adós, mert ekkor a lejárt tartozás kifizetésétől számított 1 évig maradnak az adatok a KHR-ben.

Amennyiben a hitelező elengedi, vagy egyéb módon közös megegyezéssel zárják le a mulasztást, akkor annak adatai az ettől az időponttól számított 5 évig láthatók a rendszerben, majd automatikusan törlik őket.



ne feledje!

Az Önre vonatkozó negatív információk az Ön hozzájárulása nélkül is felhasználhatók a hitelképességének vizsgálatakor!



Több hitelszerződés esetén hogyan tartják nyilván az adatokat?

Egy ügyfélhez tetszőleges számú szerződés tartozhat, egy vagy akár több hitelezőtől is. A KHR szerződésenként tartja nyilván az adós(ok) adatait, valamint a szerződésekkel kapcsolatos pozitív és negatív adatokat. Mulasztások esetén is **szerződésenként töltik fel a hitelezők a tartozás összegét és fennállásának idejét, nem pedig összevontan.**



Hogyan lehet megismerni a nyilvántartott adatokat?

Írásban bármely KHR-hez csatlakozott pénzügyi szervezetnél vagy közvetlenül a BISZ Zrt.-nél díjmentes tájékoztatás kérhető arról, hogy

- ⇒ milyen adatok szerepelnek az adósról a KHR-ben,
- ⇒ melyik intézmény adta át ezeket,
- ⇒ ki, mikor és milyen jogcímen kérdezte le ezeket az adatokat a KHR-ből.





ne feledje!

Joga van az Önről nyilvántartott adatokat megismerni. **A tájékoztatásért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.** Az eredeti aláírással ellátott kérelmek eredményéről szoros törvényi határidők alapján levélben, vagy e-mailen kap hivatalos tájékoztatást.

Minden esetben láthatóak a KHR-ben:

- ⇒ a hitelszerződés adósainak a törvény által előírt személyes adatai,
- ⇒ azoknak a hitelszerződéseknek az adatai, amelyekhez mulasztás, késedelem kapcsolódik,
- ⇒ készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel való visszaélésekhez és hitelkérelmekhez kapcsolódó csalások adatai,
- ⇒ 2015. szeptember 1-jétől az adósságrendezési eljárás és az abba bevont ügyfelek adatai.



Mit lehet tenni, ha az adatok nem felelnek meg a valóságnak?

Ha valaki úgy gondolja, hogy a róla nyilvántartott adatok jogellenesen kerültek a KHR-be, vagy azok nem felelnek meg a valóságnak, úgy **a pénzügyi intézménytől, vagy a KHR-t kezelő BISZ Zrt.-től kérheti azok helyesbítését vagy törlését.**

A pénzügyi intézmény a kézhezvételtől számított 5 munkanapon belül köteles kivizsgálni a kifogásokat, és haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő 2 munkanapon belül írásban kell tájékoztatnia az érintett ügyfelet az eredményről.



Amennyiben a KHR-be adatot szolgáltató pénzügyi szervezet helyt ad a kifogásnak, köteles haladéktalanul értesíteni a KHR-t kezelő BISZ Zrt.-t, amely elvégzi a helyesbítést, illetve a törlést.



Hol lehet panaszt tenni a nyilvántartással kapcsolatban?

Ha valaki nem tartja megfelelőnek a KHR-ben szereplő adatait, erről írásban panaszt nyújtott be és az erre kapott tájékoztatással nem elégedett, annak kézhezvételétől számított 30 napon belül a lakóhelye szerint illetékes **járásbírószághoz fordulhat**, amely speciális, gyorsított eljárásban dönt az ügyéről.

A személyes adatok kezelésével kapcsolatban a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságot lehet megkeresni. Abban az esetben, ha az adatot átadó intézmény vélhetően nem a fentiekben ismertetett tájékoztatási szabályok szerint járt el, fogyasztói beadványt lehet benyújtani a Magyar Nemzeti Bankhoz.



Hogyan tudja meg az ügyfél, hogy a pénzügyi intézmény adatokat közölt róla a KHR-be?

Ha az adós elmulasztja a hiteltörlesztést, **a pénzügyi intézmény köteles 30 nappal előre figyelmeztetni az ügyfelét** arról, hogy a mulasztással kapcsolatos adatokat fel fogja tölteni a KHR-be.



A figyelmeztetést követően az ügyfél még rendezheti a tartozást az értesítésben megadott időpontig, ha ezt nem teszi meg, a pénzügyi intézmény köteles továbbítani a mulasztásról szóló adatokat a KHR-be, aminek tényéről 5 munkanapon belül írásban tájékoztatnia kell az ügyfelet. Ez a kötelezettség nem vonatkozik a szerződés fennállása alatti rendszeres havi adatátadásra.



Befolyásolja a KHR-lista a hitelfelvételt?

Mielőtt a hitelező pénzügyi intézmények kölcsönt nyújtanak vagy egyéb hitel jellegű szolgáltatásra szóló szerződést kötnek, megvizsgálják, hogy az igénylő képes lesz-e teljesíteni a kötelezettségvállalást, visszafizetni a hitelt.

Ahhoz, hogy a hitelnyújtó megállapíthassa az igénylő adósminőségét, különböző adatokat használ fel, amelyek egyik forrása a KHR.

Szerződéskötés előtt köteles ismertetni a hitelígyenlővel, hogy a hitelképesség megállapítása érdekében milyen adatokat szerzett be róla a KHR-ből.

Pozitív adatok csak az adós hozzájárulásával kerülnek az adatbázisba, de az alábbi információk mindig bekerülnek:

- ⇒ a hiteltörlesztés elmulasztásának nyilvántartása,
- ⇒ a csalás miatt elutasított hitelkérelmek nyilvántartása,
- ⇒ a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel való visszaélések nyilvántartása,
- ⇒ 2015. szeptember 1-től a természetes személyek adósságrendezési eljárásának adatai.

Ha valaki nem ad hozzájárulást a pozitív adatok kezeléséhez, arról tájékoztatást kapnak a pénzügyi szervezetek. Egy hozzájárulás, vagy annak megtagadása az adós összes szerződésére kiterjed, és bármikor szabadon módosítható.



ne feledje!

A pénzügyi szervezet csak abban az esetben fog Önnel szerződést kötni, ha Önt – a KHR-ben lévő információra is tekintettel – megfelelő adósnak ítélte. A megfelelő hitelbírálat kialakítása szempontjából **rendkívül fontos, hogy a KHR-ben Önről lévő adatok helytállóak, érvényesek és láthatóak legyenek.**

A legtöbb pénzügyi intézmény pozitív tényezőként értékeli, ha Ön a pontosabb hitelbírálat miatt engedi teljes körűen megismerni a jelenleg fennálló és korábban teljesített hiteleit.

Kézirat lezárva: 2019. október



Magyar Nemzeti Bank Ügyfélszolgálat

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levél cím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

Telefon: +36-80 203-776 Fax: +36-1 489-9102

E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu

Honlap: www.mnb.hu/penzugyinnovator

Pénzügyi Navigátor Tanácsadó Irodahálózat

A megyeszékhelyeken működő irodák elérhetőségei, valamint az aktuális kitelepülésekkel kapcsolatos információk megtalálhatók honlapunkon.

Pénzügyi Békéltető Testület

Az Ön és pénzügyi szolgáltatója között kialakult szerződéses jogvita ügyében a PBT-hez fordulhat.

Levél cím: 1525 Budapest Pf.: 172.

Telefon: +36-80 203-776 Fax: +36-1 489-9102

E-mail: ugyfelszolgalat@mnb.hu

Honlap: www.penzugyibekeltetotestulet.hu

BISZ Központi Hitelinformációs Zrt.

Cím: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27.

Telefon: +36-1 421-2505

Honlap: www.bisz.hu



Legyen mindig naprakész!

**Töltse le a Pénzügyi Navigátor
mobilapplikációt!**