

A Milton Hitelezési Zrt. és a Milton Finanszírozási Zrt. tájékoztatója ügyfelei részére a Központi Hitelinformációs Rendszer részére történő adatszolgáltatásról

A Milton Hitelezési Zrt. (székhely: 1138 Budapest, Váci út 141.; cégjegyzékszám: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság 01-10-045678); a Milton Finanszírozási Zrt. (székhely: 1138 Budapest, Váci út 141.; cégjegyzékszám: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság 01-10-045496), mint referenciaadat-szolgáltatók az 1996. évi CXII. Törvény 130.§-a alapján ezúton tájékoztatják ügyfeleiket, hogy a hivatkozott törvényben meghatározott adataikat a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően továbbítják a BISZ Központi Hitelinformációs Zrt. részére.

I. Mi a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR)?

A központi hitelinformációs rendszer egy olyan zárt rendszerű, naprakész adatbázis, amelynek célja a hitelképesség differenciáltabb megítélésének és ezáltal a hitelezésnek szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a referenciaadat-szolgáltatók biztonságosabb működése érdekében a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése.

II. Milyen esetekben kerül sor a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR) történő adatszolgáltatásra?

1. Természetes személy ügyfél esetén, abban az esetben ha:

- a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ,
- hitel és pénzkölcsön nyújtása; pénzügyi lízing; elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása; kezesség és bankgarancia vállalása, vagy egyéb bankári kötelezettség vállalására irányuló szerződésből eredő lejárt és meg nem fizetett tartozása meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és e tartozása folyamatosan, több mint 90 napig fennállt,
- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (pl. a bankkártya) használata során jogosulatlanul felhasználja más személy személyazonosító adatát, kódját vagy más hasonló azonosító adatát (pl. PIN-kódját),
- felhasználja készpénz-helyettesítő fizetési eszközt (pl. bankkártyáját) azt követően, hogy bejelentette annak elvesztését vagy azt, hogy az annak használatához szükséges személyazonosító adata, kódja vagy más hasonló azonosító adata (pl. PIN-kódja) illetéktelenek tudomására jutott,
- vele szemben készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használat (pl. bankkártya-használat) kapcsán a bíróság jogerősen megállapítja a készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel való visszaélés bűncselekményét.

Az adatokat a KHR – a törvényi előírásnak megfelelően – a késedelmes tartozás megszűnésének, illetve az adatátadás időpontjától számított öt évig kezeli.

2. Vállalkozásnak minősülő ügyfél esetén, abban az esetben ha:

- hitel és pénzkölcsön nyújtása; pénzügyi lízing; elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása; kezesség és bankgarancia vállalása, vagy egyéb bankári kötelezettség vállalására irányuló

szerződéskötés esetén a KHR hitelszerződés-nyilvántartó alrendszerének teljes listás adatbázisába,

- ha bankszámlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart nyilván, akkor a KHR sorbanállás-nyilvántartó alrendszerének, negatív listás adatbázisába.

Az adatokat a KHR – a törvényi előírásnak megfelelően – a szerződés, illetve a követelések sorba állítása megszűnésének időpontjától számított öt évig kezeli.

III. A Központi Hitelinformációs Rendszerben nyilvántartható adatok, valamint az adatokról való információkérés

1. Milyen adatok tarthatók nyilván a KHR-ben?

Természetes személy esetén:

- azonosító adatok: 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.
- a Hpt. 3. § (1) bekezdésének b)–c) és e)–f) pontjában meghatározott szolgáltatásra vonatkozó szerződési adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a szerződés összege és devizaneme, a 130/C. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, a 130/C. § (1) bekezdésében 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, perre utaló megjegyzés.
- a Hpt. 3. § (1) bekezdésének b)–c) és e)–f) pontjában foglalt szolgáltatásra vonatkozó szerződés kezdeményezésére vonatkozó adatok: az igénylés elutasításának időpontja, indoka, okirati bizonyítékok, perre utaló megjegyzés.
- a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok: 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.

Vállalkozás esetén:

- azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám.
- a Hpt. 3. § (1) bekezdésének b)–c) és e)–f) pontjában foglalt szolgáltatásra vonatkozó szerződési adatok: a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a szerződés megszűnésének módja, a szerződés összege és devizaneme, a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.

A Milton Hitelezési Zrt. és a Milton Finanszírozási Zrt. tájékoztatója ügyfelei részére a Központi Hitelinformációs Rendszer részére történő adatszolgáltatásról

- azon bankszámlákkal kapcsolatos adatok, amelyekben sorba állított követeléseket tartottak nyilván: a szerződés azonosítója (száma), a bankszámla száma, a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a sorba állított követelések összege és devizaneme, a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja, perre utaló megjegyzés.

- a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok: a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja, perre utaló megjegyzés.

2. Hogyan kaphatok információt a KHR-ben szereplő adataimról?

Bármely referenciaadat-szolgáltatónál (KHR-be adatot szolgáltató pénzügyi szervezet) bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely öt napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak, amely azt, a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek. A tájékoztatás a kérelmező számára évente egy alkalommal díjtalan. További tájékoztatás kérése esetén a kérelmezőnek költségtérítést kell fizetnie, amely legfeljebb a kapcsolódó közvetlen költségek ellenértékét tartalmazhatja.

A referenciaadatokat jogellenesen átadó referenciaadat-szolgáltató, illetve a Hpt. 130/K. § (6) bekezdése szerinti esetben a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles visszafizetni nyilvántartott részére, ha a referenciaadatot jogellenesen kezelik, vagy a Hpt. 130/K. § (1) bekezdésében meghatározott kifogásolást követően az adatot helyesbíteni vagy törölni kell.

3. Milyen esetben adhatja ki a rólam nyilvántartott adatokat a KHR?

Az Ön referenciaadatai az alábbi szerződések megkötését megalapozó döntés meghozatalához adhatók át további referenciaadat-szolgáltatók részére:

- hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzügyi lízing,
- elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása-, kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- befektetési hitel nyújtása,
- értékpapír-kölcsönzés.

Természetesen akkor is átadhatók a KHR-ben tárolt adatok, amennyiben azok tartalmára vonatkozóan Ön kér információszolgáltatást.

4. Jogorvoslati lehetőségek

Önnek lehetősége van kifogást emelni 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.

Kifogását

a) a referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy

b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz

nyújthatja be.

A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő tizenöt napon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről Önt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül tájékoztatni.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amely Önről a helyesbítést vagy törlést megelőző egy éven belül referenciaadatot kért.

Ön keresetet is indíthat referenciaadatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen, abban az esetben, ha arra irányuló kérése ellenére sem kap tájékoztatást a KHR-ben szereplő adatairól, ill. ha korábban emelt kifogása eredményéről nem, vagy Ön számára nem elfogadható tartalommal kapott tájékoztatást. A keresetlevelet a tájékoztató levél kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtania vagy ajánlott küldeményként postára adnia. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.