

## Tisztelt Ügyfelünk!

Kérjük engedje meg, hogy ezúton tájékoztassuk Önt arról, hogy a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 2006. január 1-jétől hatályos rendelkezései szerint milyen feltételek vonatkoznak a Központi Hitelinformációs Rendszerre (KHR). Kérjük, az alábbi tájékoztatást figyelmesen olvassa el, hisz Társaságunkkal kötött befektetési hitelezési és értékpapír-kölcsönzési ügyletei esetében az alábbi tájékoztatás jelentőséggel bír.

Az alábbiakban szíves tájékoztatásul közöljük a KHR célját, az ezen rendszerbe szolgáltatandó ügyfeladatok körét, az ügyfelek jogorvoslati lehetőségeit, valamint azt, hogy a KHR-ben szereplő adatok kinek és milyen célból adhatóak át.

### I. A KHR-be történő adattovábbítás célja

A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a hitelképesség differenciáltabb megítélésének és ezáltal a hitelezésnek szélesebb körű lehetővé tétele, valamint a referenciaadat-szolgáltatók (jogszámban megjelölt, adatszolgáltatásra kötelezett pénzügyi, befektetési és egyéb intézmények – beleértve Társaságunkat is) biztonságosabb működése érdekében a hitelezési kockázat csökkentésének elősegítése.

A KHR-ben kizárólag a vonatkozó törvényekben meghatározott referenciaadatok kezelhetők, kezelő szerve a Bankközi Informatika Szolgáltató Rt.

### II. A KHR-be átadható adatok köre, az átadás feltételei

A KHR-be átadandó adatok körét és az átadás feltételeit Társaságunk esetében a tőkepiaci törvény határozza meg. A KHR-ben nyilvántartható adatok teljes körét jelen tájékoztató melléklete tartalmazza. A KHR-ben valamennyi adat öt évig tartható nyilván.

**Természetes személyre** vonatkozóan Társaságunk az alábbi esetekben szolgáltat adatot a KHR-be:

- ha a természetes személy Társaságunkkal befektetési hitelezésre, értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot közöl, hamis vagy hamisított okiratot használ, ha mindez okirattal bizonyítható (ez esetben az átadható adatok körét a Melléklet 1.1. és 1.3. pontjai tartalmazzák)
- ha a természetes személy a Társaságunkkal kötött befektetési hitelezésre, értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződésben vállalt kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbér összegét, és e minimálbér összegét meghaladó késedelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennáll. (átadható adatok ebben az esetben: Melléklet 1.1-1.2 pontok); (3) Ebben az esetben a szerződésszegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.

**Vállalkozásra** vonatkozó adatokat a Társaság akkor továbbítja a KHR-be, ha e vállalkozás a Társasággal befektetési hitelezésre és/vagy értékpapír kölcsönzésre vonatkozó szerződést kötött. (Ebben az esetben átadható adatok köre a Melléklet 2.1. és 2.2. pontjaiban található)

### III. Adatszolgáltatás a KHR-ből

A KHR-be átadott adatokhoz – természetes személyek és vállalkozások tekintetében is – csak a törvényben meghatározott esetekben és az ott meghatározott személyek férhetnek hozzá.

A természetes személyek adatait más referenciaadat-szolgáltatóknak, tehát olyan személyeknek, amely a KHR-be adatot szolgáltat -, annak kérésére át lehet adni, de csak abban az esetben, ha az alábbi szerződések valamelyikét kívánja megkötni:

- hitel- és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzügyi lízing,
- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, vagy ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása,
- bankgarancia, kezességvállalás vagy egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- befektetési hitel nyújtása befektetőknek,
- értékpapír-kölcsönzés.

Vállalkozás esetében a KHR-ben rögzített adatait át lehet adni más referenciaadat-szolgáltatóknak, az erre irányuló kérés esetén.

Mind természetes személy, mind pedig vállalkozás esetében az ügyfél részére, annak kérésére adat kiszolgáltatható a KHR-ből.

#### **IV. Jogorvoslati lehetőségek**

Hibás vagy jogellenes adatnyilvántartás esetén az ügyfeleknek az alábbi jogorvoslati lehetőségek állnak nyitva: lehetőség van kifogás benyújtására, valamint keresetindításra.

##### *a.) Kifogás*

Keresetindítás előtt van lehetőség kifogással élni az adatoknak a KHR-t kezelő Bankközi Informatika Szolgáltató Rt. részére történt átadása, azoknak e társaság által történő kezelése ellen, amelynek keretében az adatok helyesbítése, illetve törlése kérhető.

A kifogás az adatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz nyújtható be.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást megküldi annak a referenciaadat-szolgáltatónak, amely a kifogásolt adatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta (ha ez a vállalkozás jogutód nélkül megszűnt, az ügyet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki).

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

Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő adatot – a nyilvántartott ügyfél egyidejű értesítése mellett – a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás – a nyilvántartott ügyfél egyidejű értesítése mellett – akkor is köteles a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül átvezetni, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg és így a benyújtott kifogást a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálta ki, és annak helyt adott.

##### *b.) keresetindítás*

A nyilvántartott ügyfél az adatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. Keresetindításra az ügyfél elsősorban akkor jogosult, ha nem ért egyet a kifogására adott válasszal. A keresetlevelet a kifogásra adott válasz kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

A nyilvántartott ügyfelet a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás nem tett eleget a törvény által előírt tájékoztatási kötelezettségének, amikor az ügyfél ügyféltudakozvánnyal, vagy kifogással fordult hozzá. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

A bíróság a keresetet rövid határidőn belül köteles megvizsgálni, és 30 napon belül tárgyalást kell kintűznie.

A peres eljárás megindulásának tényét a KHR-ben is fel kell tüntetni.

A bíróság elrendelheti a referenciaadatok kezelésének felfüggesztését, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. Ebben az esetben a vitatott adatot zárolni kell.

A peres eljárás során a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy az adatok átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének e törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.

A bíróságnak a nyilvántartott adat törlésére illetve helyesbítésére vonatkozó jogerős határozatát haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.

**Erste Befektetési Zrt.**

## **Melléklet**

### *A Központi Hitelinformációs Rendszerben nyilvántartható adatok*

#### 1. Természetes személyekkel kapcsolatban nyilvántartható adatok:

##### 1.1 azonosító adatok:

- a) név,
- b) születési név,
- c) születési idő, hely,
- d) anyja születési neve,
- e) 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,
- f) lakcím,
- g) levelezési cím.

##### 1.2

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés összege és devizaneme,
- d) adatszolgáltatás feltételei bekövetkezésének időpontja,
- e) adatszolgáltatás feltételei bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- f) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- g) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.

##### 1.3

- a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
- b) okirati bizonyítékok,
- c) perre utaló megjegyzés.

#### 2. Vállalkozásokkal kapcsolatban nyilvántartható adatok:

##### 2.1 azonosító adatok:

- a) cégnév, név,
- b) székhely,
- c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
- d) adószám.

##### 2.2

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,
- d) a szerződés összege és devizaneme,
- e) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- f) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- g) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.