

pénzügyi navigátor

MAGYAR NEMZETI BANK



KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER

Hitelfelvételt tervez? Fontos tudnia, hogy szerződéskötés után meghatározott adatai bekerülnek a Központi Hitelinformációs Rendszerbe. Tanulmányozza át tájékoztatónkat, ismerje meg a KHR-t!

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?

www.mnb.hu/penzugynavigator



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 hitelbírálat során annak érdekében, hogy az ügyfelek hitelképességét megalapozottabban ítélhessék meg, a jó hitelműlttal rendelkező adósok számára megkönnyítsék a hitelhez jutást, általánosságban pedig az, **hogyan 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 KIKRŐL SZOLGÁLTATNAK ADATOKAT A KHR-BE?

Azok a **pénzügyi szervezetek** töltnek 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 adatai kerülnek be, a kizárólag zálogkötelezetek 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:
 - személyazonosításra alkalmas adatok
- hitelszerződések adatai;
- a rögzített hitelszerződésben betöltött szerep (adós, adóstárs);
- mulasztásokra, késedelemre vonatkozó információk;
- készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel való viszázsok adatai;
- csalás 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 intézményhez, amely személyre szabottabb hitelt nyújthat, alacsonyabb kamatokat, díjakat számíthat fel.



MENNYI IDEIG ÉRHTŐEK EL A RENDSZERBEN A HITELSZERZŐDÉSEK ADATAI?

2011 októbertől minden hitelszerződés adatai – vagyis a pozitív adatok is – bekerülnek a KHR-be. **Ha az adós szerződése mulasztás nélkül zárult le, és szerződéskötéskor nem járult hozzá ahhoz, hogy „pozitív” adatait a szerződés után is tárolják, akkor adatait a lezárást követően 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 elérhetők az adatbázisban.** Ez alól kivétel, ha a mulasztását maradéktalanul rendezte az adós, ilyen esetben 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 láthatóak a rendszerben, majd automatikusan törölődnek.

Ne feledje!

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



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 KHR-t kezelő 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.

Joga van az Önről nyilvántartott adatokat megismerni, a tájékoztatás kérése díjmentes. Kérelmének 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 kifogást 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 TOVÁBBÍTOTT RÓLA A KHR-BE?

A hitelnyújtó köteles részletesen tájékoztatni az ügyfelet arról, hogy hitelkérelme elbírálása során adatait lekérlik a KHR-ből, és hogy ha hitelt vesz fel, az adatai bekerülnek a KHR-be. Az ügyfél nyilatkozata szükséges a pozitív hiteladat lekérdezéséhez, ugyanakkor a negatív adatoknak az ügyfél hozzájárulása nélkül is, kötelezően szerepelnie kell a KHR-ben.

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 tartozását 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 tájékoztatási kötelezettség nem vonatkozik a szerződés fennállása alatt a tőketartozásra és a rendszeres törlesztés összegére vonatkozó 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 az intézmény köteles ismertetni a hiteligénylővel, 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 beke-
rülnek:

- 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 teljeskörűen megismerni a fennálló és korábban teljesített hiteleit.

Kézirat lezárva: 2023. november



MAGYAR NEMZETI BANK ÜGYFÉLSZOLGÁLAT

Cím: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.

Levélcím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

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

E-mail: ugyfelszolgalat@mnbb.hu

Honlap: www.mnbb.hu/penzugyinavigator

PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR TANÁCSADÓ IRODAHÁLÓZAT

A vármegyeszékhelyeken működő irodák elérhetőségei, valamint az aktuális kitelepülésekkel kapcsolatos információk megtalálhatóak honlapunk [Tanácsadó irodák](#) menüpontjában.

BISZ KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS ZRT.

Székhely: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.

Postacím: 1725 Budapest, Pf: 87

Telefon: +36-70/462-8505; +36-1/421-2505

Fax: +36-1/421-2525

E-mail: info@bisz.hu

Honlap: www.bisz.hu

NEMZETI ADATVÉDELMI ÉS INFORMÁCIÓSZABADSÁG HATÓSÁG

Cím: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.

Postacím: 1363 Budapest, Pf.: 9.

Telefon: +36-1/391-1400 Fax: +36-1/391-1410

E-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu

Honlap: www.naih.hu

Legyen mindig naprakész!

**Töltse le a Pénzügyi Navigátor
mobilapplikációt!**

