



KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER
————— (KHR) —————

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ



B I S Z Zrt.

KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS
RENDSZER

— TISZTELT HÖLGYEM, URAM! —

Engedje meg, hogy bemutassuk a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság (BISZ Zrt.) által üzemeltetett KHR – korábbi nevén Bankközi Adós- és Hitelinformációs Rendszer, BAR – működését és legfontosabb szabályait. A BISZ Zrt.-t zártkörű részvénytársaságként 8 kereskedelmi bank hozta létre 1994-ben. 2003 májusa óta a Társaság kizárólagos tulajdonosa a GIRO Zrt.

A BISZ Zrt. kizárólagos tevékenysége a hitelreferencia szolgáltatás, amelynek célja, hogy a hitelszerződések teljesítésére vonatkozó adatok átvételén, összegyűjtésén és kiadásán keresztül lehetővé tegye a hitelképesség differenciáltabb megítélését – és ezzel a hitelezés szélesebb körű elterjedését –, csökkentse a hitelezési kockázatot, valamint megkönnyítse a megbízható, a hiteleiket pontosan törlesztő ügyfelek további hitelfelvételeit.

JOGI HÁTÉR

A Társaság működését a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló – többször módosított – 1996. évi CXII. törvény (Hpt.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX törvény (Tpt.), valamint a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXII. törvény (Avtv.) rendelkezései szabályozzák.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) az E/1-482/2006. számú határozatával megállapította, hogy a BISZ Zrt. a Hpt. XX/A. fejezetében létrehozott Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) kezelésére jogosult pénzügyi vállalkozás, és az E/1-645/2006. számú határozatával jóváhagyta a BISZ Zrt. üzletszabályzatát.

A Hpt. 130.§-a, amely a KHR-be történő adatátadás, a KHR-ben történő adatkezelés valamint az ügyfélvédelem szabályait tartalmazza – meghatározza azon pénzügyi intézmények körét, akik kötelezettek referenciaadataikat a KHR-nek átadni, és jogosultak a KHR-ből referenciaadatokat átvenni. Referenciaadatszolgáltatók a következők: a hitel- és pénzkölcsön nyújtását, pénzügyi lízinget, elektronikus pénz, valamint készpénzhelyettesítő fizetési eszköz kibocsátását illetően az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtását, a kezesség és bankgarancia valamint egyéb bankári kötelezettség vállalását üzletszerűen végző pénzügyi intézmények, a Diákhitel Központ, a kizárólag garanciavállalással, illetően készfizető kezesség vállalásával foglalkozó jogi személy, a Tpt. 81. §-a (2) bekezdésének c) pontjában foglalt tevékenységet végző befektetési társaság, valamint a Tpt. 5. §-a (1) bekezdésének 37. pontjában foglalt tevékenységet végző befektetési szolgáltató, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító.

A KHR egy több mint 440 hazai pénzügyi intézmény által közösen működtetett zárt rendszerű adatbázis, amely a pénzügyi intézmények – a referenciaadat-szolgáltatók – által átadott referenciaadatokat kezeli és a referenciaadat-szolgáltatók ügyfeleiről szolgáltat hiteljelentéseket a hitelbírálati folyamat támogatására.

A rendszer szabályait, a kezelt adatok körét és a csatlakozásra kötelezett referenciaadat-szolgáltatókat a törvény pontosan meghatározza, és ezzel garantálja az adatbázis teljes körűségét és működésének jogi alapjait.

A hitelreferencia szolgáltatás pozitív és negatív információt is adhat az ügyfelek hitelmúltjáról, így a KHR fontos szerephez jut a hitelkérelmek elbírálásánál.

A BISZ Zrt. MINŐSÉGPOLITIKÁJA

A BISZ Zrt. célkitűzése, hogy folyamatosan magas színvonalú, a törvényi előírásoknak megfelelő szolgáltatásokkal álljon a felhasználók rendelkezésére.

A sikeres működés meghatározó eleme a minőség folyamatos javítása, amely biztosítja a szervezettel szemben támasztott igények kielégítését. Ennek megfelelően szolgáltatásaink körét úgy alakítjuk, hogy kielégítsék a jogszabályi előírásokat, és egyben a lehető legjobban illeszkedjenek a Felhasználók elvárásaihoz. Társaságunk minőségirányítási rendszert működtet az MSZ EN ISO 9001:2001 szabvány követelményei szerint.

A BISZ Zrt. vezetése kötelezettséget vállal a minőségpolitikában megfogalmazott célok megvalósítására, és valamennyi alkalmazottjától elvárja a minőségirányítási rendszer dokumentumaiban előírtak szerinti munkavégzést.



VÁLLALKOZÁSI RENDSZER

A Vállalkozási Rendszer a pénzügyi intézmények vállalkozási ügyfeleinek referencia adatait tárolja a - vállalkozási hitelszerződések teljes listás, a fizetésképtelenség miatti sorban állások, valamint a felmondott készpénzhelyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződések negatív listás - nyilvántartásaiban.

A Vállalkozási Rendszerben a pénzügyi intézmények ügyfeleinek azonosítása az adószámukból származtatott törzsszám alapján történik, s ugyancsak a törzsszám segítségével lehet egy vállalkozásról lekérdezni valamennyi róla nyilvántartott adatot.

Cégadatként a vállalkozásokról a következő azonosító céginformációkat tartja nyilván a KHR:

- ⊙ adószám, törzsszám
- ⊙ cégforma
- ⊙ cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány száma
- ⊙ cégnév, név
- ⊙ székhely

VÁLLALKOZÁSI HITELSZERZŐDÉS NYILVÁNTARTÁS

A vállalkozások pénzügyi intézményekkel kötött összes hitel- vagy hiteljellegű szerződéseinek teljes körű nyilvántartását végzi.

Tárolt adatok:

- ⊙ a szerződés típusa és azonosítója
- ⊙ a szerződés megkötésének, lejáratának és megszűnésének időpontja
- ⊙ a szerződés megszűnésének módja
- ⊙ a szerződés összege és devizaneme, maradékösszege
- ⊙ a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege
- ⊙ a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja
- ⊙ átruházásra, perre vonatkozó megjegyzés

A vállalkozási hitelszerződések megszűnésüket követően 5 évig szerepelnek a KHR-ben.

BANKSZÁMLA SORBAN ÁLLÁSOK NYILVÁNTARTÁSA

A pénzügyi intézménynél vezetett, olyan vállalkezési bankszámlák, amelyekkel szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladóan, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított (kifizethetetlen) követelést tartanak nyilván.

Tárolt adatok:

- ⊙ a szerződés azonosítója vagy a bankszámla száma
- ⊙ a szerződés megkötésének, lejáratának és megszűnésének időpontja
- ⊙ a sorba állított követelések összege és devizaneme
- ⊙ a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja
- ⊙ átruházásra, perre vonatkozó megjegyzés

A bankszámla sorbanállások megszűnésüket követően 5 évig szerepelnek a KHR-ben.

KÉSZPÉNZ-HELYETTESÍTŐ FIZETÉSI ESZKÖZ (BANKKÁRTYA, CSEKK) ELFOGADÁSÁRA IRÁNYULÓ SZERZŐDÉSEK NYILVÁNTARTÁSA

A készpénz-helyettesítő fizetési eszközök – jellemezően bankkártyák – elfogadására a bankok szerződést kötnek vállalkozói partnereikkel. Azok a szerződések kerülnek ebbe az alrendszerbe, amelyeket a vállalkozó szerződösszegése, visszaélése miatt a szerződő bank felmondott, vagy felfüggesztett.

Tárolt adatok:

- ⊙ szerződés azonosítója
- ⊙ a szerződés megkötésének, lejáratának megszűnésének az időpontja
- ⊙ a szerződés felmondásának vagy felfüggesztésének az időpontja
- ⊙ az okozott kár összege
- ⊙ átruházásra, perre vonatkozó megjegyzés

A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződés megszegése az eseményt követően 5 évig szerepel a KHR-ben.

2007 végén a Vállalkozási Rendszer mintegy 250 ezer vállalkozás több mint 1,2 millió szerződését tartalmazta, és ezek a számok folyamatosan emelkednek.

LAKOSSÁGI RENDSZER

A lakossági rendszer tartalmazza mindazon természetes személyek referencia adatait, akik a pénzügyi intézményeknél igényelt vagy megkötött hitel- vagy hiteljellegű szerződésükkel vagy készpénz-helyettesítő fizetési eszköz felhasználására irányuló szerződésükkel kapcsolatban a Hpt.-ben meghatározott módon csaló vagy szerződésszegő magatartást tanúsítottak.

A lakossági rendszert a hitelmulasztásokat, a bankkártya-visszaéléseket és a valótlan adatközlés miatt elutasított hiteligenléseket nyilvántartó alrendszerek alkotják.

A lakossági ügyfelek azonosítása a természetes azonosítók alapján történik, alapazonosítóként a születési adatok (születéskori családi és utónév, születési hely és idő, anyja neve) szolgálnak.

A természetes személyekről a következő adatokat tartja nyilván a KHR:

- ⊙ családi név, utónév
- ⊙ születéskori családi név, utónév
- ⊙ születési idő, születési hely
- ⊙ anyja neve
- ⊙ állampolgárság
- ⊙ személyi igazolványának, útleveleének vagy egyéb személyazonosító okmányának a száma
- ⊙ lakhely cím
- ⊙ levelezési cím

A LAKOSSÁGI HITELMULASZTÁSOK NYILVÁNTARTÁSA

A rendszer azon természetes személyeket (hiteladósokat) és mulasztásaikat tartja nyilván, akik a pénzügyi intézményekkel kötött hitel- vagy hiteljellegű szerződésben, vagy a hallgatói hitelre vonatkozóan vállalt kötelezettségeiknek oly módon nem tettek eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása összege meghaladja a késedelemben esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és az ezen minimálbér összeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint 90 napon keresztül fennállt.

Tárolt adatok:

- ⊙ a szerződés típusa és azonosítója
- ⊙ a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja

- ⊙ a szerződés összege és devizaneme
- ⊙ a hitelmulasztás bekövetkezésének dátuma
- ⊙ a hitelmulasztás bekövetkezésekor fennálló tartozás
- ⊙ a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja
- ⊙ a követelés átruházására, perre vonatkozó és egyéb megjegyzés

A hitelmulasztások a késedelembe esés időpontjától kezdődően fennálló hitelmulasztásként szerepelnek mindaddig, amíg az adós tartozását nem rendezi. A hitelmulasztás a rendezést követően még 5 évig lezárt mulasztásként szerepel a rendszerben, és megjelenik a hiteljelentésekben.

BANKKÁRTYA-VISSZAÉLÉSEK NYILVÁNTARTÁSA

A bankkártya- vagy csekkbirtokos személyek szerződéseivel kapcsolatos visszaélések nyilvántartása. Visszaélésnek minősülnek az alábbi esetek:

- ⊙ Amikor az ügyfél a készpénz-helyettesítő fizetési eszközre vonatkozó azon bejelentését követően, miszerint az elektronikus fizetési eszköz kikerült a birtokából, vagy az elektronikus fizetési eszköz használatához szükséges személyazonosító, illetve egyéb kódja vagy más hasonló azonosító adata jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott, a bejelentett fizetési eszközzel tranzakciót hajtott végre.
- ⊙ Amikor az ügyfél a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata során jogosulatlanul más személy személyazonosító vagy egyéb kódját, illetve más azonosító adatát használja fel.
- ⊙ Amikor az ügyféllel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C.§-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

Tárolt adatok:

- ⊙ a szerződés típusa és azonosítója
- ⊙ a szerződés megkötésének, lejáratának megszűnésének az időpontja
- ⊙ a szerződés összege és devizaneme
- ⊙ a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója
- ⊙ a letiltás időpontja
- ⊙ a letiltott eszközzel végrehajtott műveletek száma
- ⊙ az okozott kár összege, devizaneme
- ⊙ a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja
- ⊙ átruházásra, perre vonatkozó megjegyzés

A bankkártya visszaélések az eseményt követően még 5 évig szerepelnek a KHR-ben.

ELUTASÍTÁSOK NYILVÁNTARTÁSA

Azon természetes személyek nyilvántartása, akik a pénzügyi intézményekkel való hitel- és hiteljellegű szerződés, a hallgatói hitelszerződés megkötésének kezdeményezése során okirattal bizonyíthatóan valótlan adatot közöltek, hamis vagy hamisított okiratot használtak, és emiatt hitelkérelmük elutasításra került.

Tárolt adatok:

- a szerződés azonosítója
- az igénylés elutasításának időpontja, indoka
- okirati bizonyítékok
- átruházásra, perre vonatkozó megjegyzés

Az elutasított igénylések az elutasítást követően még 5 évig szerepelnek a KHR-ben.

2007 végén a lakossági rendszer több mint 450 ezer különböző természetes személy több mint 700 ezer jelenleg is fennálló, illetve az elmúlt 5 évben lezárt mulasztását mulasztását, visszaélését, elutasítását tárolta. A nyilvántartott események száma folyamatosan emelkedik.

TÁJÉKOZTATÁS, REKLAMÁCIÓKEZELÉS

A Hpt. szerint a referenciaadat-szolgáltatóknak többször is tájékoztatni kell lakossági ügyfeleiket a KHR-rel kapcsolatos adatszolgáltatásról: a hitelszerződés megkötését megelőzően a bekerülés lehetőségéről, a KHR-be történő adatszolgáltatás tervezett időpontja előtt 30 nappal, valamint az adatátadást követően annak tényéről és tartalmáról.

Ezen túl a törvény a vállalkozói és a lakossági ügyfeleknek egyaránt lehetővé teszi, hogy megtudják, milyen adatot tartalmaz róluk a KHR. A gyakorlatban ez úgy történik, hogy a természetes személy, vagy a vállalkozás képviselőjére jogosult személy bármely referenciaadat-szolgáltató bármely telephelyén ügynevezett ügyféltudakozványt kezdeményez. A kérés továbbítása után a KHR létrehozza az ügyféltudakozvány választ, amelyet a BISZ Zrt. postai úton, dupla borítékban eljuttat a referenciaadatszolgáltatóhoz, aki a belső zárt borítékot az ügyféltudakozvány igénylőjéhez továbbítja. Ez a belső boríték tartalmazza az ügyfélről a KHR adatbázisban tárolt adatokat, megjelölve az adatgazda referenciaadat-szolgáltatókat is.

Egy esetleges reklamáció esetén az ügyféltudakozvány válaszából lehet megtudni, hogy az adatot mely referenciaadat-szolgáltató továbbította a KHR-be, és nála lehet további információt kérni, és amennyiben szükséges, egy adatreklamáció benyújtásával tőle kell kérni az adat javítását vagy törlését.

Az ügyféltudakozvány kiadása a kérelmező számára évente egy alkalommal díjtalan. További tájékoztatás kérése esetén a kérelmezőnek költségtérítést kell fizetnie.

– HITELJELENTÉSEK, LEKÉRDEZÉSEK –

A BISZ Zrt. által nyújtott hitelreferencia szolgáltatás hiteljelentések formájában valósul meg. A hiteljelentések tartalmazzak minden, a hitelmúlt megítéléséhez szükséges adatot, ami az ügyfelekről a KHR nyilvántartásaiban megtalálható, ugyanakkor elrejtik az átadó referenciaadat-szolgáltató beazonosítását lehetővé tevő adatokat, hiszen ezek megmutatása sértené az adatszolgáltató üzleti érdekeit. 2007 folyamán a Vállalkozási Rendszerben több mint 500 ezer, a Lakossági Rendszerben közel 5 millió hiteljelentést készített és továbbított a KHR.

A Vállalkozási Rendszerben a hiteljelentéseket az ügyfél törzsszáma alapján lehet lekérni, és a válasz tartalmazza a három nyilvántartásban szereplő összes adatot.

A Lakossági Rendszer hiteljelentését az ügyfelek természetes azonosítói alapján lehet elérni. A válasz tartalmazza az adott ügyfélhez kapcsolódó hitelmulasztások, kártyavisszaélések és hitelkérelem elutasítás események részleteit.

A BISZ ZRT. ADATBIZTONSÁGI POLITIKÁJA

A Társaság célja, hogy az informatikai biztonságot (bizalmasság, sértetlenség, rendelkezésre állás, letagadhatatlanság) veszélyeztető fenyegetettségeket felmérje, folyamatosan felülvizsgálja, és megfelelő intézkedéseket tegyen elkerülésük érdekében.

A BISZ Zrt. a biztonság fokozására és az incidensek megelőzésre törekedve minden munkatárs számára kötelezővé teszi:

- a bizalmas információk megóvását
- az információ pontosságának, integritásának a megvédését;
- annak biztosítását, hogy az adatok és az alapvető fontosságú szolgáltatások rendelkezésre álljanak.

A fenti célok megvalósítása érdekében Társaságunk információvédelmi irányítási rendszert működtet az MSZ EN ISO 27 001:2006 szabvány követelményei szerint. A BISZ Zrt. által az adatvédelemre fordított kiemelt figyelemnek köszönhetően a cég történetének elmúlt több mint tíz évében adatbiztonságot sértő esemény nem történt.

Rácz Lajos
elnök-vezérigazgató

A részletesebb információkért keresse fel honlapunkat a www.bisz.hu címen.