

Általános szerződési feltételek forintban illetve devizában nyilvántartott pénzforgalmi számlák és lekötött betétszámlák vezetéséhez 2. számú melléklete

SZARVAS

TAKARÉK

TÁJÉKOZTATÓ

**a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) részére történő adatszolgáltatásról, továbbá az ügyfelek adatainak kezeléséről és a jogorvoslati lehetőségekről
VÁLLALKOZÁSOK
részére¹**

A Szarvas és Vidéke Körzeti Takarékszövetkezet (5540 Szarvas, Szabadság u.30. cégjegyzékszám:04-02-000342) mint referencia adat szolgáltató a 2011. évi CXXII. törvény a központi hitelinformációs rendszerről (KHR tv) 15§-a alapján ezúton tájékoztatja Tisztelt Ügyfeleit, hogy a törvényben meghatározott adataikat a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint **a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat szolgáltatók biztonsága érdekében** továbbítja a KHR-t kezelő BISZ Központi Hitelinformációs Zrt.(székhelye: 1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27) pénzügyi vállalkozás részére.

Mi az a KHR?

- A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag a törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők.

Mi a KHR-ben nyilvántartott adatok kezelésének célja?

- A KHR rendszerben nyilvántartott adatok kezelésének célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.

Milyen ügyletekre terjed ki a Takarékszövetkezet referenciaadat szolgáltatási kötelezettsége?

A törvény értelmében a referencia adatszolgáltatás az alábbi ügyletekre terjed ki:

Pozitív lista:

- hitel és pénzkölcsön nyújtása, (megkötött hitel és kölcsön szerződések);
- kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség körében;

Negatív lista:

- hitelkéselem fennállása;
- fizetési képtelenség esetén (bankszámla sorbanállásokra);
- bankkártya elfogadással kapcsolatos visszaélések;

A vállalkozások mely referenciaadati adatai kerülnek átadásra a KHR részére ?

Nyilvántartható referencia adatok

1.) azonosító adatok: cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám, adószám.
2.) Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai: szerződés típusa és azonosítója(száma), szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,) szerződés megszűnésének módja, szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, törlesztés módja, 14.§-ban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja, 14.§-ban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege, lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege, lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja, követelés másik referencia adat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés, előtörlesztés ténye, ideje, előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme, fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

¹ Minden vállalkozás – társas és egyéni - részére át kell adni a szerződéskötést megelőzően, akivel a Takarékszövetkezet hitel/kölcsön-szerződést-, bankgarancia szerződést-, fizetési számlaszerződést-, POS szerződést köt.

- 3.) azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyek sorba állított követeléseket tartottak nyilván:** a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma), a sorba állított követelések összege és devizaneme, a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja, perre utaló megjegyzés,
- 4.) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok (csekk, váltó, POS) szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja, perre utaló megjegyzés.**

A vállalkozásokról mikor ad át referenciaadatokat a Takarékszövetkezet a KHR-be?

- **Szerződéskötéskor:** a Takarékszövetkezet a hitel/ kölcsönszerződés megkötését követő 2 munkanapon belül átadja a KHR részére a vállalkozás 1.pont szerinti azonosító - és a 2. pontban részletezett szerződés referencia adatait.
- **Havi rendszerességgel:** a tárgyhót követő 5. munkanapig átadja a KHR részére a *fennálló tartozás összege és pénzneme* referenciaadatokat. A rendszeres adatszolgáltatás célja, hogy a KHR rendszerben mindig az aktuális eladósodottsági szintek tudatában lehessen megítélni az adott vállalkozás hitelképességét.
- **Előtörlesztés esetén:** az előtörlesztést követő két munkanapon belül átadja a KHR részére az *előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme* referenciaadatokat.
- **Hátralékos tartozás esetén:** a KHR tv. 14. § alapján a referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a vállalkozásnak 1. és 2. pontja szerinti referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint 30 napon keresztül fennállt.
- **Szerződésszegés esetén:** a KHR tv. 14/A. § alapján a referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak a 1. és 4. pont szerinti referenciaadatait, amely készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte, és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződését a referenciaadat-szolgáltató felmondta, vagy felfüggesztette. Készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek számít: pl: váltó, csekk, bankkártya elfogadására szóló vállalkozói szerződés (POS terminál)
- **Sorba állított követelés esetén:** a KHR tv. 14/B. § alapján a referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak 1.1 és 1.3 pontja szerinti referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – 30 napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, 1 millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.

Meddig kezelik az adatokat a KHR-ben?

- A pozitív listás – problémamentes – referenciaadatokat a KHR rendszer a lezárást – hitel megszűnése – követően öt évig kezeli.
- A szerződéshez kapcsolódó késedelmi adatok a lezárást követően öt éven keresztül tárolódnak a KHR rendszerben.
- A bankszámla sorbaállásokról szóló információk a sorbaállítás megszűnésének időpontjától számított öt évig szerepelnek a KHR-ben.
- Szerződésszegés esetén az adatok öt évig szerepelnek a referenciaadatok a KHR rendszerben.

Miként értesül a vállalkozás arról, hogy mely adatai lesznek, illetve lettek átadva a KHR részére?

- A Takarékszövetkezet a vállalkozások részére a szerződés megkötését megelőzően írásbeli tájékoztatást ad jelen tájékoztatás átadásával, hogy mi az adatátadás célja, az átadandó adatok köre, valamint arról, hogy a KHR-be történő adatátadást követően a referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint felelős hitelezés feltételei teljesítésének és hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonsága érdekében - KHR tv. 1.§-további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja.
- Bármely referencia-adatszolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaszolgáltató adta át.
- A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott vállalkozás korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.

Milyen jogok illetik meg a KHR-ben szereplő természetes személyeket?

- Valamennyi nyilvántartott vállalkozásnak joga van tájékozódnia a KHR működéséről;
- Joga van előre értesülnie adatainak – a hitelmulasztások esetén – várható felviteléről;
- Joga van értesülnie adatainak felviteléről;

- Joga van megismerni nyilvántartott adatait;
- Joga van tájékoztatást kapni a hitelbírálat eredményéről;
- Joga van tudni, hogy ha tárolt adatai miatt nem kap hitelt;
- Joga van kifogással élni a KHR-ben nyilvántartott adataival kapcsolatban.

NYILATKOZAT

Alulírott vállalkozás képviselője, ügyvezetője jelen tájékoztató aláírásával kijelentem, hogy a KHR-re vonatkozó fenti tájékoztatást a szerződés megkötése és aláírása előtt megkaptam, elolvastam, a benne foglaltakat megértettem, és tudomásul vettem.

Cég neve:	
Képviselője:	
székhelye:	
cégjegyzékszám:	
adószáma:	
Szerződés megnevezése	<input type="checkbox"/> hitelszerződés <input type="checkbox"/> Pénzforgalmi keretszerződés <input type="checkbox"/> POS szerződés

Kelt:.....

.....
vállalkozás cégszerű aláírása

Aláírás rendben:
(két dolgozó aláírása)