



**BNP PARIBAS
Magyarországi Fióktelepe**

**Általános Üzleti Feltételek
5. sz. melléklet**

**TÁJÉKOZTATÓ A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZERRŐL
VÁLLALKOZÁSOK RÉSZÉRE**

1. Az Országgyűlés a teljes körű hitelnyilvántartás – ezen belül a lakossági és a vállalkozásokra vonatkozó hitelnyilvántartás – létrehozásának érdekében megalkotta a Központi Hitelinformációs Rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényt („**KHR Törvény**”). A Központi Hitelinformációs Rendszerben („**KHR**”) nyilvántartott adatok kezelésének célja, hogy lehetővé váljon a hitelképesség megalapozottabb megítélése, a felelős hitelezés feltételeinek teljesítése és a hitelezési kockázat csökkentése, mind az adósok, mind pedig a hitelintézetek biztonsága érdekében.

A jelen Tájékoztatóban a Bank mint referenciaadat-szolgáltató ismertetni szeretné leendő Ügyfeleivel a KHR-be történő adatátadás célját, az átadandó adatok körét, valamint azt, hogy az adatátadást követően a referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a fentiekben meghatározott célből további referenciaadat-szolgáltatók részére is átadhatja. A jelen Tájékoztatónak – a Bankkal való szerződéskötést megelőzően történő – átvételét és tartalmának megismerését a Bank leendő vállalati Ügyfelei írásban elismerik.

A jelen Tájékoztató a Bank leendő vállalati Ügyfelei, azaz a vállalkozások számára szól. A vállalkozások hitelnyilvántartására vonatkozóan, „vállalkozásnak” minősül a gazdasági társaság, a fióktelep, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, az európai szövetkezet, az európai gazdasági egyesülés, a lakásszövetkezet és az egyéni vállalkozó, ide nem értve a referenciaadat-szolgáltatót.

2. A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag a KHR Törvényben meghatározott referenciaadatok kezelhetők.

A vállalkozásokra vonatkozóan az alábbi adatok kezelhetők a KHR-ben:

2.1 Az Ügyfél azonosító adatai:

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

2.2 A szerződésre vonatkozó adatok:

- 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, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,



- e) ha az Ügyfél az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének olyan módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint 30 napon keresztül fennállt, akkor e feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) amennyiben Ügyfél az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének olyan módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint 30 napon keresztül fennállt, akkor e feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- i) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,
- k) a fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- l) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

2.3 Azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyeken sorba állított követeléseket tartottak nyilván:

- a) a pénzforgalmi számla vezetésére vonatkozó szerződés azonosítója (száma),
- b) a sorba állított követelések összege és devizaneme,
- c) a követelések sorba állításának kezdő és megszűnési időpontja,
- d) perre utaló megjegyzés.

2.4 A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok:

- a) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének, felfüggesztésének időpontja,
- b) perre utaló megjegyzés.

- 3. A szerződés megkötését megelőzően a referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól átveszi a 2.1-2.4 pontokban meghatározott referenciaadatokat.
- 4. A referenciaadat-szolgáltatónak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, a befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződés, valamint az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés megkötését követően írásban át kell adnia a KHR részére az Ügyfélnek a 2.1 pontban és a 2.2 pont a)-d) és l) alpontjában felsorolt referenciaadatait.
- 5. A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja annak a vállalkozásnak a 2.1-2.2 pontok szerinti referenciaadatait, aki a szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozása több mint harminc napon keresztül fennállt.
- 6. A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak a 2.1 és 2.4 pontok 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.
- 7. A referenciaadat-szolgáltató a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a vállalkozásnak a 2.1 és 2.3 pontok szerinti referenciaadatait, amelynek fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – harminc napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül egymillió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tartanak nyilván.
- 8. Az Ügyfél referenciaadatai az 5-7 pontokban meghatározott körülmények bekövetkezése esetén bekerülnek a KHR-be. Amennyiben egy Ügyfél az 5-7. pontok bármelyikére tekintettel szerepel a nyilvántartásban, az negatívan befolyásolhatja hitelképességének megítélését.



9. A KHR Törvényben foglalt feltételek fennállása esetén a referenciaadat-szolgáltató – az ügyfélvédelmi szabályok figyelembevételével – öt munkanapon belül köteles az általa kezelt referenciaadatokat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadni. A határidő számításának kezdete a 4. pontban meghatározott szerződések megkötésének időpontja, illetőleg a 6. pontban meghatározott esetben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződés felmondásának vagy felfüggesztésének időpontja.
10. A referenciaadat-szolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll. Ebben az esetben a referenciaadat-szolgáltató az adatot az arról való tudomásszerzést követő öt munkanapon belül írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.
11. A referenciaadat-szolgáltató a tárgyhót követő ötödik munkanapig átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a 2.2 pont k) és l) alpontja szerinti adatot. Amennyiben a nyilvántartott személy a szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít, a referenciaadat-szolgáltató az előtörlesztést követő öt munkanapon belül átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére a 2.2 pont j) alpont szerinti adatot.
12. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás – a 12. pontban foglalt kivétellel – a referenciaadatokat öt évig kezeli; az öt év letelte után véglegesen és vissza nem állítható módon törli azokat.

Az öt éves határidő számításának kezdete:
 - a) az 5. pont szerinti esetben, ha a tartozás nem szűnt meg, az 5. pont szerinti adatátadás időpontjától számított ötödik év vége,
 - b) az adat átadásának időpontja a 6. pont szerinti esetben,
 - c) a követelések sorba állításának megszűnési időpontja a 7. pont szerinti esetben, illetve
 - d) a vállalkozásnak a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja.
13. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás haladéktalanul és véglegesen törli a referenciaadatot, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referenciaadat jogellenesen került a KHR-be.
14. Az Ügyfél bármely referenciaadat-szolgáltatónál jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti; ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.
15. A referenciaadat-szolgáltató a 14. pont szerinti tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak. A referenciaadat-szolgáltató az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.
16. A nyilvántartott személy kifogást emelhet referenciaadatainak átadása vagy azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését. A nyilvántartott személy írásban benyújthatja e kifogást a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz.



17. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – annak kézhezvételét követő két munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot átadta. A kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül ki kell vizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni kell. Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett – a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást két munkanapon belül köteles átvezetni.
18. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.
19. A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a nyilvántartott személy székhelye szerint illetékes bírósághoz kell benyújtani. A nyilvántartott személyt a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a KHR Törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

A jelen Tájékoztató aláírásával – Cégünk képviseletében – igazolom, hogy Cégünk a 4. pontban megnevezett szerződés megkötését megelőzően megkapta a BNP PARIBAS Magyarországi Fióktelepétől a KHR részére történő adatátadásra vonatkozó információkat, és annak tartalmát megismerte és tudomásul vette.

Kelt / Place and date:

Ügyfél cégszerű aláírása / Client's signature