

Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) szolgáltatás ismertető

Jelen kiadvány segítségével átfogó képet kívánunk nyújtani a Központi Hitelinformációs Rendszer rövid nevén KHR szolgáltatásairól. A kiadvány elsősorban banki dolgozók munkájának megkönnyítésére készült, de hasznos lehet más a téma iránt érdeklődő számára is. A legfontosabb tudnivalók tömörebb formában is elérhetőek a KHR ügyféltájékoztató kiadványból és a www.bisz.hu honlapról. A részletesebb információkat a KHR szabvány és szabálykönyvek, valamint egyéb dokumentumok tartalmazzák a www.biszhelpdesk.hu weboldalon. (Ezek csak a regisztrált pénzügyi felhasználók számára elérhetőek.)

A szolgáltatás áttekintése

A Központi Hitelinformációs Rendszer (rövidítve KHR), a 2011. évi CXXII. törvény a központi hitelinformációs rendszerről szóló (továbbiakban Khrtv.) hitelreferencia szolgáltatás, melyet a BISZ Központi Hitelinformációs Zrt. (továbbiakban BISZ Zrt.) a Magyar Nemzeti Bank engedélye alapján nyújt a pénzügyi intézmények és fogyasztóik/ügyfeleik számára.

A szolgáltatás célja a felelős hitelnújtás és hitelfelvétel támogatása, a hitelezési kockázat csökkentése és a túlzott eladósodás megelőzése.

A KHR a hitelbírálati folyamatok támogatása érdekében a pénzügyi intézmények által átadott ügyfél és hitelinformációkat tárolja, kezeli, ezekből igény szerint hiteljelentéseket szolgáltat a zárt felhasználói kör és az ügyfeleik számára.

A KHR az alábbi két fő területre koncentrál:

- **Lakossági hitelinformációk** nyújtása, a természetes személyekre vonatkozó Személy hiteljelentés készítése.
- **Vállalkozási hitelinformációk** nyújtása, a Vállalkozási hiteljelentés készítése.

A KHR egy teljes-listás nyilvántartás, amely valamennyi lakossági és vállalkozási ügyfélről, minden pozitív hitelinformációt, valamint a negatív – nemfizetési, késve törlesztési információkat, bizonyos fizetési képtelenségi, csalási és visszaélési – eseményeket is kezel. A Vállalkozási hiteljelentés a negatív és pozitív hitelinformációt, míg a Személy hiteljelentés a negatív és – amennyiben a lakossági ügyfél hozzájárult - pozitív hitelinformációt tartalmazza.

A KHR a jogszabályokban foglaltaknak megfelelően, engedélyezett módon és tartalommal működő hitelinformáció szolgáltatás, amely elérhetővé teszi a KHR-t használó pénzügyi intézmények számára a vállalkozói és magánszemély ügyfeleikről az információkat.

A KHR szolgáltatója

A BISZ Zrt. a törvényben megfogalmazott célok elérését a hazai pénzügyi intézmények fegyelmezett és folyamatos adatszolgáltatásával, valamint a GIRO Zrt. korszerű és biztonságos informatikai infrastruktúrájával valósítja meg. A Társaság sokéves gyakorlati tapasztalattal rendelkezik a prudens adatkezelés és a hitelreferencia szolgáltatás terén.

A BISZ Zrt. kizárólagos tevékenysége a hitelreferencia szolgáltatás, amit a KHR törvénynek megfelelően MNB engedéllyel végez. A BISZ Zrt. üzleti múltja igazolja, hogy a tevékenysége megfelel a körültekintő, megbízható és biztonságos működés valamennyi követelményének.

A BISZ Zrt. szolgáltatási stratégiája két alapvető pillére:

- a törvényi kötelezettségből fakadó feladatok ellátása, a KHR szolgáltatás folyamatos és magas szintű biztosítása.
- a hozzáadott értéket hordozó szolgáltatások nyújtása, amelyek megfelelnek a hazai piac kihívásainak és dinamikusán változó igényeinek.

A BISZ Zrt.-ről és szolgáltatásairól bővebb információk a www.bisz.hu internetes oldalon található.

A KHR felhasználói köre

A KHR szolgáltatást bankok, takaré- és hitelszövetkezetek, lízing cégek, faktor cégek, illetve más pénzügyi vállalkozások veszik igénybe. A 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló szabályozás pontosan meghatározza a KHR-hez kötelezően csatlakozó pénzügyi intézmények körét. A KHR országos információs rendszert és adatbázist több, mint 300 hazai pénzügyi intézmény (továbbiakban Partner) működteti és használja folyamatosan a BISZ Zrt.-vel közösen.

A KHR szolgáltatást igénybevevő Partnerek szerepe a KHR szempontjából kettős, mert az általuk szolgáltatott információk alapján kialakított információs rendszernek a felhasználói is. A KHR szolgáltatás a kölcsönösség elve alapján működik. A szolgáltatást igénybevevő Partnerek kötelezettséget vállalnak a náluk keletkező KHR szempontjából valamennyi releváns adat határidőn belüli és teljes adatpontosságú átadásra a KHR-nek, és ezzel párhuzamosan jogosultak és kötelezettek a KHR-ből származó hitelinformáció felhasználására.

Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) szolgáltatás ismertető

A KHR szolgáltatás elérése

A Partnerek felhasználói használják a KHR különféle szolgáltatásait a KHR webes felületen úgynevezett manuális vagy automatikus üzemmódban (interfészen keresztül). A KHR mindkét felületén, az alábbi két fő funkciót biztosítja:

- **Hiteljelentés lekérdezése** - A hiteljelentés a Partnerek által KHR-nek átadott ügyfél- és hitelinformációkat tartalmazza egy ügyfélre vonatkozóan, strukturált és rendezett formában.
- **Adatok karbantartása** - A kölcsönösség elvének megfelelően a Partnerek a saját ügyfeleikről folyamatosan átadnak hitelinformációkat a KHR számára, valamint a korábban átadott információkat, azok változása esetén, karbantartják. A Khrtv. határidőként 5 munkanapot határoz meg a Partnerek számára az adatok felvitelére, karbantartására, illetve megszünésük esetén azok lezárására vagy törlésére.

A KHR-t használó Partnerek felhasználóin túl, az ügyfél (természetes személy vagy vállalkozás) is megismerheti a KHR-ben róla nyilvántartott referenciaadatokat, úgynevezett Saját hiteljelentés igénylésével. Az ügyfél bármely Partnernél kérelmezheti a Saját hiteljelentést, amit megkaphat elektronikus formában közvetlenül a saját e-mail címére vagy nyomtatva, levél formájában postai úton is. Az elektronikus adatszolgáltatás gyors, egyszerű és környezetbarát megoldás valamennyi résztvevő számára.

Partneri e-mail címre történő adatszolgáltatást kizárólag abban az esetben teljesíthető, ha az ügyintéző (természetes személy) a saját adatait szeretné megismerni a Saját Hiteljelentés igénylésével. Ügyfélről szóló és Partneri e-mail címre történő Saját Hiteljelentés igénylés esetén a BISZ Zrt. nem teljesít adatszolgáltatást.

A KHR-nek átadott hitelinformációk életútja

A KHR-ben az ügyfelek élő vagy lezárt hitelszerződéséhez (vagy bizonyos adatkörök esetén más típusú szerződésekhez) különféle információk kapcsolódhatnak. Mulasztási, késve fizetési információk tekintetében a fennálló hitelszerződésekhez értelemszerűen mind folyamatban lévő élő mulasztás, mind múltbeli, megszünt mulasztás, illetve késedelem is tartozhat, míg lezárt szerződésekhez csak múltbeli, már megszünt mulasztás vagy késedelem kapcsolódik. A vállalkozási szerződések és a vállalkozásokhoz tartozó események egységesen a megszünésüket követő 5 év elteltével törölődnek. Alapértelmezetten a lakossági szerződés megszünéskor azonnal törölődik (pozitív adatok). Amennyiben az ügyfél a szerződés adatainak további tárolásáról hozzájáruló nyilatkozatot tett a Partnernél a szerződéskötéskor vagy a futamidő alatt, ezek az adatok még 5 évig láthatóak a KHR-ben, lezárt állapotukban. A mulasztások, fizetési késedelmek, fizetéseképtelenségek, csalások, visszaélések (negatív adatok) szintén a lezárásukat követő 5 év elteltével törölődnek. A lezáratlan események 10 év után törölődnek. Ez alól kivételt képeznek azok a lakossági mulasztások, amelyeket az ügyfél rendezett, visszafizetett a banknak (tehát nem történt veszteségleírás). Ez utóbbi esetben az elévülési idő 1 év. Az elévülési idő elteltével az információk a KHR nyilvántartásaiból véglegesen és nyomtalanul törlésre kerülnek.

Az elévülési idő a szerződés lezárásának napjától számolódik.

Példák:

Ha egy 10 éves futamidejű vállalkozási hitelszerződés, a szerződésnek megfelelően lezárásra kerül, a szerződésre vonatkozó információk összesen 15 éven át (10 évig fennálló szerződésként, 5 évig lezárt szerződésként) vannak a KHR nyilvántartásban.

Ha a szerződéshez lezárt mulasztás tartozik, akkor a mulasztás elévülését követően évülhet el a szerződés. Egy lakossági hitel törlesztésével az ügyfél mulasztásba kerül, melyet a Partner 2 éven keresztül sikertelenül próbált behajtani és veszteségként leírta. A hitelszerződés adatai a szerződés aláírását követően bekerülnek a nyilvántartásba és az időközben keletkezett mulasztás miatt összesen 7 évig szerepelnek a KHR-ben (2 évig, mint élő mulasztás, majd további 5 évig, mint lezárt, veszteségleírással megszünt mulasztás). A 7 év elteltével a mulasztás automatikusan törölődik a KHR-ből, és ha a szerződés korábban megszünt, és a tárolhatóságát nem kérték, akkor az is törölődik.

A KHR által szolgáltatott hiteljelentések adattartalmának pontossága

A BISZ Zrt. nagy hangsúlyt fektet a KHR hiteljelentések pontosságára. A Partnerek kizárólag a vonatkozó, hatályos törvényi szabályozásnak, valamint a BISZ Zrt. által készített KHR szabálykönyvekben foglalt szigorú szabályoknak megfelelően szolgáltathatnak adatokat a KHR-nek. A nyilvántartások mindenkor aktuális állapotának megfelelően készülnek a hiteljelentések. Amennyiben kiderül, hogy egy hiteljelentésben szereplő információ téves, pontatlan vagy nem valós eseményen alapul, akkor az érintett Partner köteles ismételt adatszolgáltatással a szükséges javításokat elvégezni vagy a tévesen átadott információt törölni.

Valamennyi a KHR-ben szereplő hitelinformáció helyességéért, naprakészségéért az adatot kezelő Partner felel. A Partnerek kötelesek a KHR szempontjából releváns valamennyi információt a karbantartási időn belül (5 munkanap) átadni a KHR-nek. Amennyiben az információ átadása a megadott határidőn belül nem történik meg, a BISZ Zrt. kezelési díjat számít fel. A BISZ Zrt. nem módosítja vagy törli a KHR adatait kivéve, ha jogszerűtlen adatkezelés esete áll fenn, vagy a beavatkozásra jogerős bírósági végzés kötelezi. A BISZ Zrt. fenntartja a jogot arra, hogy minden legális eszközzel ellenőrizze az adatok helyességét, pontosságát és naprakészségét. Ha a BISZ Zrt. kétes minőségű információt talál, felkéri az érintett Partnernek annak ellenőrzésére, javítására.

Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) szolgáltatás ismertető

A nyilvántartottak jogai

A Khrtv. figyelembe veszi a Partnerek ügyfeleinek jogait és az ügyfelek az alábbi tájékoztatásokra jogosultak a KHR-rel kapcsolatban:

- Általános tájékoztatás a szolgáltatás működéséről, a kezelt adatokról, a hiteljelentés tartalmáról és annak jelentéséről.
- Konkrét tájékoztatás, ami lehet a hitelkérelemhez, szerződés módosításhoz kapcsolódóan, vagy előzetes írásos a hitelszerződéssel kapcsolatos fizetési elmaradás és annak esetleges jogkövetkezményeiről vagy utólagos írásos értesítés, ha egy bank információt ad át vagy módosít az ügyfélről, vagy bekövetkezett esemény tényéről a KHR-nek.
- Az ügyfelek megismerhetik a róluk nyilvántartott adatokat.
- Kifogással élhet az adatkezeléssel szemben.

A Partnerek ügyfelei jogosultak általánosságban tájékozódni a KHR szolgáltatás céljairól, valamint a nyilvántartott adatok köréről. Az ügyfelek általános tájékoztatási kötelezettségét a Partnerek az erre szolgáló információs anyagokkal, szerződés- mellékletekkel biztosíthatják (szóbeli tájékoztatással kiegészítve). Az ügyfelet a hitelszerződés megkötésének kezdeményezésekor, a szerződés tényleges megkötését megelőzően (vagyis összesen legalább kétszer) előszóban tájékoztatni kell a KHR működéséről és tartalmáról.

Az általános tájékoztatáshoz való jog mellett az ügyfelek jogosultak tudomást szerezni arról, ha róluk információ kerül átadásra a KHR-nek, akár magával a hitelszerződéssel, akár a szerződéshez kapcsolódó változások vagy események kapcsán. Ennek megfelelően a törvényi szabályozás értelmében lakossági ügyfél esetén a Partnernek ismét tájékoztatási kötelessége van. Az ügyfelet egyrészt értesíteni kell a mulasztási információ várható bekövetkezése előtt 30 nappal, másrészt az információ átadását követő öt napon belül.

Az ügyfeleknek joguk van a KHR rendszerben róluk nyilvántartott konkrét adatok részletes megismeréséhez. Ennek értelmében minden KHR szolgáltatás használatára kötelezett Partner köteles fogadni és kezelni valamennyi lakossági és vállalkozói ügyfélnek ilyen irányú kérését. A szolgáltatásért költségtérítés nem kérhető. A Partner az ügyfél kérését – a nyilvántartott adatok megismerésére – Saját hiteljelentés tranzakció kezdeményezésével biztosíthatja. A Saját Hiteljelentésben szerepel az ügyfél minden referenciaadata (pl. szerződést kezelő pénzintézet neve, szerződés információk és státusz, mulasztás- és előtörlesztés adatok stb.) A Saját Hiteljelentés kizárólag az ügyfélnek szól, hitelbírálati folyamatokban nem használható.

Amennyiben az ügyfél a Saját Hiteljelentés tartalma alapján úgy ítéli meg, hogy a személyes vagy szerződéses adatai a valóságnak nem felelnek meg, kifogás benyújtásával kérheti adatainak törlését vagy módosítását. A kifogás önálló vizsgálatát és jogosság esetén a KHR-ben történő adatmódosítást/törlést kizárólag a szerződést vezető Partner illetékes elvégezni.

Amennyiben az ügyfél kifogása elutasításra kerül és ő továbbra sem ért egyet a róla nyilvántartott adatokkal, további jogorvoslat céljából a kifogás válasz kézhezvételétől számított 30 napon belül keresetet indíthat a lakhelye szerint illetékes bíróságon.

KHR-hez kapcsolódó egyedi hitelinformáció szolgáltatások

A BISZ Zrt. a Khrtv.-ben szabályozott KHR szolgáltatáson túl további hozzáadott értéket hordozó bankinformáció szolgáltatásokat is nyújt. Ezek közül a legfontosabbak a következők:

- KHR Early Warning (KHR-EW) szolgáltatás a vállalkozói ügyfelekre vonatkozóan. A megoldás, a KHR vállalkozói nyilvántartásának tartalmi változásairól küldött azonnali figyelmeztetésekkel hatékonyan támogatja a Partnerek által figyeltetett ügyfelek folyamatos kockázatkezelési tevékenységét.
- Hitel- és ügyfélkockázat mérés az ügyfélminősítési (scoring) rendszerekhez, bedőlési ráta és más mutatók számításához történő anonim adatszolgáltatással, egyedi struktúrában, egyedi szerződés alapján történik.

KHR lakossági hitelinformációk

A KHR lakossági nyilvántartása teljes-listás, de az adatokhoz történő hozzáférés az ügyfél hozzájárulásától függ. Az ügyfélről lekérdezett Személy hiteljelentés, csak akkor tartalmazza a mulasztásmentes hitelszerződések pozitív adatait, ha az ügyfél utoljára tett átadási nyilatkozatában azt megengedte, tehát hozzájárult a hitelszerződés adatainak más Partnereknek történő átadásához. Az ügyfélről a KHR-ben kezelt negatív események adatai korlátozás nélkül megismerhetők. A Khrtv. szerint minden hitelszerződés és minden esemény bekerül a KHR-be. A Khrtv. szabályozásán világosan látszik, hogy komoly jelentőséggel bír a Partner ügyintézők kommunikációja, felvilágosítása és rábeszélése arra, hogy az ügyfél tegyen megengedő tartalmú nyilatkozatot, mivel ez az ügyfél érdeke is és a KHR csak akkor éri el a törvényben megfogalmazott kockázatcsökkentési célt. Az ügyfél a pozitív adatainak megjeleníthetőségén túl, a rendben megszűnt hitelszerződéseinek, a megszűnést követő tovább tárolásáról is nyilatkozhat. Amennyiben erről is megengedő tartalmú nyilatkozatot tesz, a megszűnt szerződések még 5 évig szerepelnek a KHR-ben, a Személy hiteljelentésen, ezzel igazolva az ügyfél pozitív hitelmúltját. A nyilatkozatok hatásából látható, hogy a Személy hiteljelentés akkor teljes, ha az ügyfél mindig, megengedő tartalmú hozzájáruló nyilatkozatot tesz, ellenkező esetben a hiteljelentés csak részleges

Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) szolgáltatás ismertető

információt tartalmaz. Jelen szolgáltatás ismertető 1. számú Melléklete tartalmazza az ügyfelek meggyőzését és a KHR rövid ismertetését.

A lakossági ügyfelekről szóló Személy hiteljelentés információ tartalma:

- > Általános ügyfél információk (ügyfél azonosító és leíró adatok)
- > Hitelszerződésekre és a hiteltörténetre vonatkozó információk
- > Hónap végi tőkekövetelésre és az aktuális törlesztő részletre vonatkozó információk Hitelmulasztások
- > Bankkártya-visszaélések
- > Csalás, hamis adatközlés miatt elutasított hitelkérelmek.

A **Személy hiteljelentés**, az ügyfél nyilatkozatok és a nyilvántartások tartalmának függvényében pozitív hitelinformációkat, valamint negatív információkat egyaránt tartalmazhat. A Személy hiteljelentés szerkezetileg két összefüggő részből áll:

- > **Személy hiteljelentés Összesítő**, amely a keresett ügyfél azonosító adatait, általános jellemzőket és összesített tételszámokat szolgáltat. Az összesítő kimutatás tartalmazza a rendszerben nyilvántartott szerződések, mulasztási események, kártyavisszaélések és csalás miatti elutasítások számát. Az összesítő megmutatja, hogy az ügyfél a lekérdező banknak is ügyfele és azt is, ha nemleges nyilatkozatot tett valamint, hogy a Személy hiteljelentés tartalma teljes vagy részleges.
- > **Személy hiteljelentés Részletező**, amely részletes és tételes ügyfél, szerződés és esemény információkat szolgáltat. A részletező tartalmazza a KHR által, az ügyfélről tárolt minden adatot, amit a nyilatkozatok alapján megmutathat.

*Megjegyezzük, hogy a Személy hiteljelentés előállításának fontos része egy intelligens keresési-hasonlítási algoritmus futtatása, amely az ügyfél természetes azonosítója alapján kikeresi a KHR-ből az összes előfordulását. Ezek **kismértékben eltérhetnek egymástól**, de nagyon nagy valószínűséggel ugyan ahhoz a természetes személyhez tartoznak, akire a hiteljelentés kérése irányult. Így egyetlen hiteljelentésben megjelenik az ügyfélről nyilvántartott valamennyi előfordulásához tartozó valamennyi adat.*

Az alábbiakban részletesen áttekintjük a KHR Személy hiteljelentés tartalmát.

A KHR Személy hiteljelentés

Az **összesítő rész** a következő adatokat tartalmazza:

- > KHR azonosító
- > Születéskori családi –és utónév
- > Születési hely
- > Születési dátum
- > Anyja születési neve

A fenti információkat az ügyfél valamely érvényes személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványában szereplő adatok alapján kell megadni. (személyi igazolvány, vezetői engedély, útleve) Ahhoz, hogy egy magánszemélyről a hiteljelentést a KHR előállítsa, mind az öt felsorolt természetes azonosítóra szükség van.

Ha a Partner olyan információkat kíván megtekinteni (például karbantartási célból), amelyeket korábban maga továbbított a KHR számára, akkor nem szükséges a természetes azonosítók alapján keresni az ügyfél adatait, hanem elég a KHR által az információ első átadásakor adott azonosítót használni, amely egy iktatószámhoz hasonló módon lehetővé teszi az információ gyors visszakeresését. Megadható továbbá az ügyfél belső partneri azonosítója is (ezt más Partner nem láthatja), amely szintén használható saját információ visszakeresésekor.

Az összesítő által tartalmazott további adatok:

- > A KHR-ben nyilvántartott az ügyfél: IGEN/NEM
- > Hiteladatainak átadhatóságáról tett nyilatkozatot: IGEN/NEM/NEMNYILATKOZOTT
- > Nyilatkozat megtételének helye és időpontja
- > A nyilatkozat alapján a hiteljelentés tartalma TELJES vagy RÉSZLEGES
- > Fennálló szerződések darabszáma
- > Megszűnt és még látható szerződések darabszáma
- > Mulasztás nélküli fennálló szerződések darabszáma
- > Élő mulasztások száma
- > Lezárt mulasztások száma
- > Elkövetett csalások száma
- > Elkövetett visszaélések száma
- > Magyarázat a hiteljelentés teljessége, részlegessége tekintetében.

Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) szolgáltatás ismertető

Személy hiteljelentés a következő **részletes adatokat** tartalmazza:

- Szerződés adatok
 - ◀ KHR azonosító
 - ◀ Lekérdező saját szerződése IGEN/NEM
 - ◀ Státus FENNÁLLÓ/LEZÁRT
 - ◀ Típus pl.: FOGYASZTÁSI, JELZÁLOG stb.
 - ◀ Szerződés összege és devizaneme
 - ◀ Tőketartozás dátuma, összege és devizaneme
 - ◀ Törlesztés összege és devizaneme, gyakorisága, módja
 - ◀ Több ügyfeles szerződés IGEN/NEM
 - ◀ Szerződés megkötésének a dátuma
 - ◀ Törlesztés kezdetének dátuma
 - ◀ Szerződés lejáratának a dátuma
 - ◀ Szerződés megszűnésének dátuma
 - ◀ Szerződés átruházásának jelzése
 - ◀ Előtörlesztés dátuma, összege és devizaneme
 - ◀ Fennálló tőke összege és devizaneme (az előtörlesztést követően)).

- Minden hónap elején aktualizálásra kerülő adatok, az előző hónap záró állapota alapján:
 - ◀ Fennálló tőke tartozás összege és devizaneme, dátum
 - ◀ Törlesztő részlet összege és devizaneme, dátum.

A szerződéshez tartozó mulasztásokról kezelt adatok

A lakossági hiteljelentés fontos információ tartalma a szerződésekhöz tartozó mulasztások megjelenítése. A lakossági hitelmulasztás definíciója:

- a **minimálbér összegét meghaladó** fizetési késedelem amely,
- folyamatosan több mint **90 napon keresztül fennállt**.

Fontos, hogy a fenti két feltételnek egyszerre kell teljesülnie a mulasztás létrejöttéhez.

A nap számlálása akkor indul, amikor a mulasztás a minimálbér összegét meghaladta. Ha tehát korábban is fennállt késedelme az ügyfélnek, de az még nem érte el a minimálbér összegét akkor, az nem számít bele a 90 napos periódusba. Emellett a minimál- bér összegét meghaladó mértékű mulasztásnak a 90 nap alatt egyetlen napra sem szabad a minimálbér összeg alá csökkennie, különben a 90 napos periódus számlálása újraindul.

A mulasztás megszűnik, ha veszteségleírásra kerül sor, vagy ha a késedelmes tartozás az alábbi módok egyikén megnyugtatóan rendeződik:

- A hátralék az ügyfél által kiegyenlítésre kerül.
- Fedezet, kezes igénybevételel kerül kiegyenlítésre a hátralék.
- A szerződés átütemezésre vagy új szerződéssel kiváltásra kerül, esetleg veszteségleírás nélkül közös megállapodással egyéb módon rendeződik.

A hiteljelentésekben a teljesítéssel rendeződött mulasztások 1 évig, a veszteségleírással vagy megegyezéssel megszünt mulasztások pedig a mulasztás lezárását követően még 5 évig láthatóak maradnak.

A Személy hiteljelentés az alábbi információkat biztosítja a mulasztásokkal kapcsolatban:

- KHR azonosító
- Mulasztás összege és devizaneme (a mulasztás összege alapesetben a hátralékos összeggel egyezik, de a hitelszerződés ügyfélnek felróható okból történő felmondása esetén a teljes követelés összegével azonos – bele értve a meg nem fizetett kamatokat, díjakat)
- Mulasztás bekövetkeztének dátuma
- Lezárt mulasztás esetén:
 - ◀ Mulasztás megszűnésének dátuma
- Mulasztás megszűnésének módja (lehetőségek: az ügyfél rendezte, más személy rendezte, szerződésmódosítással rendeződött, fedezet igénybevételel rendeződött, új hitelszerződéssel rendeződött, megegyezéssel megszünt, veszteségleírás történt).

Megjegyezzük, hogy hasonlóan ahhoz, ahogy azt az ügyfélre vonatkozó és szerződéses információknál is jeleztük, a KHR valamennyi mulasztási (és a későbbiekben ismertetésre kerülő egyéb visszaélési) információhoz is hozzárendel egy sorszámot, amely a karbantartások során egyfajta iktatószámként felhasználva segíthet azok gyors visszakeresésében. A KHR emellett megjegyezni a mulasztási és visszaélési információkhoz tartozó belső partneri azonosítókat is, amelyek szintén felhasználhatók ilyen célra. Ezek a kiegészítő információk nem jelennek meg a hiteljelentésben, ezeket csak az érintett szerződést kezelő Partner láthatja.

Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) szolgáltatás ismertető

Bankkártya visszaélés

A Személy hiteljelentés a hitelmulasztások mellett információkat tartalmaz a bankkártyával (és egyéb készpénzt helyettesítő fizetőeszközzel) való visszaélésekről is.

- **Kártyahasználattal kapcsolatos bűncselekmény miatti jogerős ítélet.** Az ügyféllel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában (az 1978. évi IV.törvény 313/C §, vagy a 2012. évi C. törvény (Btk.) 374 § (5) bekezdésében és 393 § -ban meghatározott) bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

Megjegyezzük, hogy a fedezetlen bankkártyával történő sikeres tranzakciók csak akkor jelennek meg a KHR hiteljelentésben (és akkor is csak mulasztásként), ha a fedezet nélküli használat eredményeként a minimálbért meghaladó, 90 napon keresztül fennálló mulasztás keletkezik.

A bankkártyával kapcsolatos visszaélésekről az alábbi információkat biztosítja a Személy hiteljelentés:

- KHR azonosító
- Esemény
- Bankkártya típusa (Visa, EC/MC, stb.)
- Bankkártya száma
- A visszaélés dátuma
- Végrehajtott műveletek száma
- Okozott kár összege és devizaneme
- Fizetőeszköz letiltásának dátuma
- Bírósági határozat dátuma
- Visszaéléssel kapcsolatos megjegyzés (banktitkot nem sértő további információk, amelyek segítik a hiteljelentés értelmezését).

Hiteligénylaskor okirattal elkövetett csalás

A Személy hiteljelentés információkat szolgáltat arról is, ha valaki pénzügyi intézménnyel való hitelszerződés kezdeményezése során, bizonyíthatóan és rosszhiszemű módon járt el.

- hamis dokumentumot adott át vagy
- hamisított okiratot használt fel és ennek következtében a hiteligénylása elutasításra kerül.

A csalás miatti elutasításokról az alábbi információkat közli a Személy hiteljelentés.

- KHR azonosító
- Esemény leírása
- Az elutasítás dátuma
- Az elutasítás indoka (lehetőségek: valótlan adatközlés, hamis dokumentum, hamis okirat)
- Okirati bizonyítékok ismertetése (hamisított okmány azonosítója, hamis okirat megnevezése, körülírása)
- Bírósági határozat száma, rendelkezése
- Bíróság megnevezése
- Megjegyzés (banktitkot nem sértő további információ, amely segít a hiteljelentés értelmezésében).

A Személy hiteljelentés (a kereséshez szükséges, korábban említett öt azonosítón túl is) számos további általános, az ügyfélhez tartozó információt tartalmaz. Ezen plusz adatok segítenek abban, hogy a hiteljelentésről biztosan megmondható legyen, hogy arról a magánszemélyről szól, akiről a Partner ügyintéző a hiteljelentést kérte.

A Személy hiteljelentésben szereplő szerződésekhez és eseményekhez tartozó ügyféladatok.

- KHR szerződés vagy esemény azonosító
- Vezeték és keresztnév
- Születési hely és idő
- Anyja neve
- Viselt név
- Állampolgárság
- Személyi igazolvány szám/Útlevel szám/Vezetői engedély szám
- Egyéb azonosító okmány száma, típusa
- Lakcím
- Levelezési cím
- E-mail cím
- Ügyfél szerep ADÓS/ADÓSTÁRS.

A Személy hiteljelentésről készült mintákat az 1. számú Melléklet tartalmazza.

Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) szolgáltatás ismertető

KHR vállalozási hitelinformációk

A Vállalkozás hiteljelentés tartalmazza – a lakosságihoz hasonló információtartalommal – a KHR Vállalkozási hitelinformációkat a. A vállalkozásokról szóló hiteljelentések mindig teljes és tartalma a következő:

- > Vállalkozás azonosítása
- > Hitelszerződések (és egyéb KHR hatálya alá tartozó finanszírozási szerződések)
- > Visszafizetési késedelmek
- > Bankszámla sorbanállások (fizetéseképtelenség esetei)
- > Bankkártya elfogadással kapcsolatos visszaélések.

Szemben a KHR lakossági ügyfelekről szóló hiteljelentésével, amely csak két megengedő tartalmú ügyfél nyilatkozat esetén biztosan teljesek, a KHR vállalozási nyilvántartásaiból származó Vállalkozás hiteljelentések a teljes hazai bankszektor összes élő, és elévülési időn belüli lezárt hitelszerződésének adatairól ad információt. A vállalozási hiteljelentések mindig teljesek tartalma nyilatkozatoktól nem függ. A vállalozási ügyfelekre vonatkozó hiteljelentést az ügyfél KSH törzsszáma (az adószám első 8 számjegye) alapján lehet lekérni.

Megjegyezzük, hogy külföldi vállalkozás esetén az ügyfél tetszőlegesen azonosítója lehet a hiteljelentés lekérdezésének alapja. Ez esetben azonban az eredmény teljes körűsége nem garantált, egységes szabályozás hiányában a Partnernek különböző – nem feltétlenül megegyező – módokon azonosítják ezeket az ügyfeleket.

Hasonlóan a Személy hiteljelentéshez, a Vállalkozás hiteljelentés sem mutatja meg azt, hogy az egyes szerződések melyik Partnerhez tartoznak, vagyis elrejtí az ügyfelek és szerződések partneri azonosítóit.

A Vállalkozási hiteljelentés is két részből áll.

- > **Vállalkozás hiteljelentés Összesítő**, amely csak összesített és általános információkat szolgáltat. Az összesítő tartalmazza a nyilvántartott szerződések (élő és lezárt külön bontásban), késedelmek, sorbanállások, elfogadóhely-visszaélések számát. A KHR rendszer jelzi azt is, hogy a hiteljelentést megtekintő Partner saját szerződése benne van-e a válaszban vagy sem.
- > **Vállalkozás hiteljelentés Részletes**, amely az összesített információkon túl teljes képet ad az ügyfél szerződésállományáról. Ez a jelentés részletes ügyfél, szerződés és esemény (késedelem, sorbanállás, elfogadóhely visszaélés) információkat szolgáltat. A lezárt szerződése és események egyaránt még öt évig látszanak. Ez a jelentés rész azt is tartalmazhatja, hogy hány **hiteljelentés betekintés történt az** ügyfélre vonatkozóan az elmúlt 3 hónap során (megadva, hogy ebből hány alkalom volt a hiteljelentést aktuálisan megtekintő Partneré).

A vállalkozás hiteltörténete mellett gyakran hasznos lehet annak tulajdonosaira, vezető tisztségviselőire vonatkozó információkat lekérdezni a KHR lakossági részéből. Különösen igaz ez egyéni vállalkozókra, akikről mind Vállalkozás hiteljelentés (vállalkozói finanszírozási konstrukciók tekintetében), mind pedig Személy hiteljelentés (magánszemélyként felvett hitelek tekintetében) egy időben készülhet.

A továbbiakban áttekintjük, hogy a KHR vállalozási ügyfelekre vonatkozó hiteljelentés milyen információkat biztosít a szolgáltatást igénybevevők számára.

A KHR Vállalkozás hiteljelentés

Az összesítő rész a következő adatokat tartalmazza:

- > Azonosító adat:
 - < Törzsszám.
- > A hiteljelentés, az említett KSH törzsszámon túl, az alábbi alapvető cégszervezeti adatokat is tartalmazza:
 - < Vállalkozás neve (cégnév, vagy egyéni vállalkozó esetén a magánszemély neve)
 - < Székhely címe
 - < Adószám
 - < Cégszervezet
 - < Cégjegyzékszám
 - < Vállalkozói igazolvány száma (egyéni vállalkozók esetében).
- > A Vállalkozás hiteljelentés összesítő része által tartalmazott további adatok:
 - < A KHR-ben nyilvántartott ügyfél IGEN/NEM
 - < Fennálló szerződések száma
 - < Megszűnt és még látható szerződések száma
 - < Mulasztás nélküli fennálló szerződések száma
 - < Élő késedelmek száma
 - < Lezárt késedelmek száma
 - < Bankszámla sorbanállások száma
 - < Elkövetett visszaélések száma.

Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) szolgáltatás ismertető

A Vállalkozás hiteljelentés részletes adatai:

Szerződés adatok

A Vállalkozás hiteljelentés az ügyfél valamennyi jelenleg élő, és az elmúlt 5 évben lezárt hiteléről (vagy hiteljellegű szerződéséről) információt ad. Egy ügyfélhez tetszőleges számú hitelszerződés tartozhat a jelentésben. A szerződések kétszintű kategóriába vannak sorolva. A szerződés főtípusa meghatározza, hogy az ügylet éven belüli vagy éven túli-e, valamint hogy mérlegen belüli illetve mérlegen kívüli tételről van-e szó. A szerződés altípusa a szerződéstípusok beazonosítására szolgál (különbféle garanciák, hitelek/kölcsönök, hitelkeret, faktoring, lízing, ill. néhány egyéb terméktípus).

A KHR-es hitelszerződés pontos azonosítására a fiók azonosító, a Partner által használt szerződésazonosító, valamint a szerződés fő- és altípusa együttesen szolgál. Erre a négy adatra hivatkozva tudja a szerződést kezelő Partner a KHR-ben karbantartani a szerződést, átvezetni a különféle változásokat a KHR-ben. A KHR is előállít egy saját szerződésazonosítót, amely szintén felhasználható a szerződés gyors visszakeresésére a karbantartás során. A fiókaazonosító, valamint a partneri és KHR-es szerződésazonosítók nem szerepelnek a hiteljelentésben.

A termékbesoroláson túl a hiteljelentés számos további információt is szolgáltat a szerződésekről. Ezek a következők:

- > Szerződés KHR azonosítója
- > Szerződés főtípusa Szerződés altípusa Szerződéskötés dátuma
- > Szerződés lejáratának dátuma Szerződés összege és devizaneme
- > Szerződés aktuális státusza FENNÁLLÓ/MEGSZÚNT Törlesztés kezdetének dátuma és módja
- > Törlesztő részlet összege és devizaneme
- > Teljesítés késedelmi állapota (azaz jelenleg van-e 30 napot meghaladó fizetési késedelem, illetve van-e az 5 éves elévülését töltő, de már rendezett fizetési késedelem)
- > A késedelem esedékessége
- > Szerződés állapota (lehetőségek: normál állapot, normál ügymenet szerint lezárás alatt, lejárt, kényszerlejárt, felmondott, beváltott bankgarancia)
- > A problémás követelés összege (tőke, kamat, díjak összesen) és devizaneme
- > Előtörlesztés dátuma, összege és devizaneme
- > Fennmaradó tőketartozás összege és devizaneme, dátuma
- > Megszűnés dátuma
- > Megszűnés módja (lehetőségek: rendben megszűnt, új hitelszerződéssel rendezve, megegyezéssel megszűnt, késedelmet követően megfizette a tartozást, sikeres behajtással rendeződött, veszteségleírással zárult)
- > Megjegyzés (segít a hiteljelentés értelmezésében)
- > Információ arra vonatkozóan, hogy a szerződést jelenleg kezelő bank egy másik Partnertől vette át azt (követelésértékesítés, üzletág-értékesítés vagy fúzió során).

Minden hónap elején aktualizálásra kerülő adat (aktualizálás az előző hónap záró állapota szerint):

- > Fennálló tőke tartozás összege devizaneme, dátum
- > Törlesztő részlet összege devizaneme, dátum.

Fizetési késedelmekre vonatkozó információk

A Vállalkozás Hiteljelentés bemutatja az egyes hitelszerződések 30 napot meghaladó fizetési késedelmeit, összeghatártól függetlenül. Egy szerződéshez tetszőleges számú késedelem tartozhat a jelentésben, hiszen az ügyfél a szerződés élete során több alkalommal is késedelembe kerülhet fizetési kötelezettségeinek teljesítésével. A hiteljelentésben egy szerződéshez bármennyi korábban már lezárt késedelem, és maximum egy jelenleg aktív késedelem szerepelhet.

A hiteljelentés az alábbi információkat tartalmazza az egyes késedelmekről:

- > Késedelem bekövetkeztekének dátuma
- > Lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékessége
- > Késedelem összege és devizaneme
- > A késedelem megszűnése esetén:
 - < Késedelem megszűnésének dátuma
 - < Késedelem megszűnésének módja (lehetőségek: ügyfél rendezte, más személy rendezte, szerződésmódosítással/prolongálással rendeződött, fedezet igénybevételevel rendeződött).

A korábbiakban ismertetettekhez hasonlóan a hitelkésedelmek, valamint a vállalkozási hiteljelentés egyéb visszaélési, mulasztási információi esetén is a KHR egy egyedi sorszámot ad azért, hogy karbantartásakor az adat gyorsan visszakereshető legyen. Ez a plusz információ is megjelenik a hiteljelentésben.

Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) szolgáltatás ismertető

Fizetéképtelenségre (bankszámla sorbanállásokra) vonatkozó információk

A vállalkozásokról szóló hiteljelentés információt ad arról is, ha egy vállalkozás folyószámlája fizetéképtelenné válik. A jelentés jelzi, ha a szóban forgó vállalkozás valamely bankszámlájával szemben

- > 30 napot folyamatosan meghaladó módon,
- > **1 millió forintnál több kiegyenlíthetetlen sorbanálló követelést tartanak nyilván.**

A **sorbanállás ténye** arra utalhat, hogy az érintett vállalkozás fizetéképtelenné vált, vagy pedig nem akar eleget tenni fizetési kötelezettségeinek. Az 1 millió forintos kiegyenlíthetetlen sorbanállás egy vagy több követelésből is állhat.

A 30 napos időintervallum számlálása azon a napon kezdődik meg, amelyen a sorbanálló követelések összege először meghaladja az 1 millió forintot. Ha a sorbanálló követelések összege bármikor 1 millió forintra vagy az alá csökken a 30 napos határ elérése előtt, a számlálás abbamarad, majd előlről kezdődik, ha újra 1 millió forint fölé kerül a sorban állás összege.

A sorban állások, és az érintett bankszámlák tekintetében a hiteljelentés az alábbi információkat biztosítja:

- > Bankszámla szerződés száma
- > Sorbanállás kezdete
- > Sorbanállás összege, devizaneme
- > Megjegyzés (amely a hiteljelentés értelmezésében nyújthat segítséget)
- > A sorbanállás megszűnte esetén
- > Sorbanállás megszűnésének dátuma
- > Sorbanállás megszűnésének módja (lehetőségek: sikeres kiegyenlítés, a harmadik fél visszavonta követelését, követelés nem teljesíthető, követelések együttes összege 1 millió forint alá csökkent).

Megjegyezzük, hogy a sorbanállások tekintetében a KHR további karbantartást elősegítő információkat is nyilvántart, valamint az érintett bankszámlaszerződésre vonatkozó információkat az egyes sorban állási eseményektől külön kezeli, lehetővé téve, hogy egy bankszámlához több sorban állás esemény is tartozhasson.

Bankkártya elfogadásával kapcsolatos visszaélések

A bankkártyák elfogadására (POS terminálok biztosítására) a pénzügyintézetek szerződést kötnek vállalkozói, kereskedelmi partnereikkel. A hiteljelentés információt ad arról, ha egy ilyen vállalkozó a bankkártya (vagy egyéb készpénzt helyettesítő fizetési eszköz) elfogadására irányuló, szerződésben vállalt kötelezettségeit megszegte, és emiatt szerződését a bank felmondta vagy felfüggesztette. A hiteljelentés az alábbi információkat nyújtja a visszaélésekről:

- > Elfogadóhellyel való szerződéskötés dátuma
- > Szerződés lejáratának dátuma
- > Szerződés felfüggesztésének dátuma (ha még nem történt meg a felmondás)
- > Szerződés megszűnésének dátuma (felmondás dátuma).

A Vállalkozás hiteljelentésekről készült mintát a 2. Melléklet tartalmazza

Megjegyezzük, hogy a visszaélések tekintetében a KHR további karbantartást elősegítő információkat is nyilvántart, valamint az készpénzt helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésekre vonatkozó információkat az egyes visszaélési eseményektől külön kezeli, így egy elfogadóhelyhez több visszaélés is tartozhat.

Mellékletek: 1. Személy Hiteljelentés minta; 2. Vállalkozás Hiteljelentés minta

Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) szolgáltatás ismertető

1. Melléklet

A melléklet egy Személy hiteljelentést tartalmaz egy természetes személyről, aki átadhatósági nyilatkozatot és tárolhatósági nyilatkozatot IGEN-nel töltötte ki.

SZEMÉLY HITELJELENTÉS

ÖSSZESÍTŐ

Keresett ügyfél azonosító adatai:	Gipsz Jakab Sándor	1977.04.22	Hódmezővásárhely	Kovács Laura
A KHR-ben nyilvántartott?	IGEN	Jelenleg Fennálló szerződések száma:	2	
Lekérdező saját ügyfele?	IGEN	Múltban Megszűnt és még látható szerződések száma:	1	
Hiteladatainak átadhatóságáról tett nyilatkozata:	IGEN	Mulasztás nélküli Fennálló szerződések száma:	1	
Nyilatkozat alapján Hiteljelentés tartalom:	TELJES¹	Élő Mulasztások száma:	1	
		Lezárt Mulasztások száma:	3	
		Elkövetett Csalások száma:	1	
		Elkövetett Visszaélések száma:	1	

¹Magyarázat: Az ügyfél referencia adatainak átadhatóságát engedélyezte, ezért a hiteljelentés minden KHR által kezelt adatát tartalmazza. A hiteljelentés teljes.

RÉSZLETES ADATOK

SZERZŐDÉS ADATOK

MULASZTÁS ADATOK

1/3 KHR Azonosító:	2147483647	Kötés dátuma:	2007.08.13	ÉLŐ MULASZTÁS	
Lekérdező saját szerződése:	NEM	Törlesztés kezdet dátuma:	2007.09.13	KHR Azonosító	695554784
Státusz:	Fennálló	Lejárat dátuma	2013.08.13	Kezdet:	2012.08.13
Típus:	Ingó jelzálog fedezetű hitel	Megszűnés dátuma:	-	Összege:	122 333 HUF
Szerződés összeg:	10 000 000 HUF	Átruházott:	NEM	Bekerülés megjegyzés	Törlesztés elmulasztása
Tőketartozás/ tárgyó	1 122 456 HUF/(2012-05)	Tárolhatósági nyilatkozat ² :	IGEN	LEZÁRT MULASZTÁSOK	
Törlesztés összeg/tárgyó	85 350 HUF/(2012-05)	Per iktatás dátuma:	2008.08.29	KHR azonosító	4785476454
Törlesztés gyakoriság:	Havi	Eljáró bíróság:	XIX. Kerületi bíróság	Kezdet:	2012.06.12
Törlesztés módja:	Annuitás	Ügyiratszám:	PK/2012/00120	Összege	98 545 HUF
Több ügyfeles szerződés:	IGEN	Minden januárban 2 %-os kezelési költség egyösszegű törlesztése		Lezárás módja:	ÜGYFÉL RENDEZTE
Megjegyzés:		Előtörlesztés összeg:	Fennmaradó tőke	Lezárás dátuma:	2012.07.02
Előtörlesztés dátuma:	2012.07.14		1 032 000 HUF	Lezárás megjegyzés	A tartozását rendezte
	2012.09.24		932 000 HUF	KHR azonosító	8426476454
				Kezdet:	2012.07.12
				Összege	98 545 HUF
				Lezárás módja:	MÁS RENDEZTE
				Lezárás dátuma:	2012.05.12
				Lezárás megjegyzés	Adóstars befizette

2/3 KHR Azonosító:	32314554474	Kötés dátuma:	2008.01.12	LEZÁRT MULASZTÁSOK	
Lekérdező saját szerződése:	NEM	Törlesztés kezdet dátuma:	2008.04.15	KHR azonosító	554565644
Státusz:	Fennálló	Lejárat dátuma	2024.0.13	Kezdet:	2010.06.10
Típus:	Lakáscélú jelzáloghitel	Megszűnés dátuma:	-	Összege	188 545 HUF
Szerződés összeg:	33 650 000 HUF	Átruházott:	NEM	Lezárás módja:	ÜGYFÉL RENDEZTE
Tőketartozás/ tárgyó	15 475 785 HUF/(2012.05)	Tárolhatósági nyilatkozat ² :	IGEN	Lezárás dátuma:	2010.12.29
Törlesztés összeg/tárgyó	96 854 HUF/(2012.05)			Lezárás megjegyzés	A tartozását rendezte
Törlesztés gyakoriság:	Negyedév				
Törlesztés módja:	Annuitás				
Több ügyfeles szerződés:	NEM				
Megjegyzés:					

3/3 KHR Azonosító:	5684217564	Kötés dátuma:	2010.07.01		
Lekérdező saját szerződése:	NEM	Törlesztés kezdete	2010.08.01		
Státusz:	Megszűnt	Lejárat dátuma	2012.06.01		
Típus:	Fogyasztási hitel	Megszűnés dátuma:	2012.06.28		
Szerződés összeg:	250 000 HUF	Átruházott:	NEM		
Tőketartozás/ tárgyó	0 HUF/(2012.06)	Tárolhatósági nyilatkozat ² :	IGEN		
Törlesztés összeg/tárgyó	0 HUF/(2012.06)				
Törlesztés gyakoriság:	Havi				
Törlesztés módja:	Annuitás				
Több ügyfeles szerződés:	NEM				
Megjegyzés:					

²Magyarázat: Az ügyfél pozitív-, megszűnt hitelszerződéseinek, lezárás utáni, öt éves láthatóságáról tett nyilatkozata. Nemleges nyilatkozatot tett, illetve nem tett nyilatkozatot esetekben, a szerződés megszűnése után azonnal, vissza nem állítható módon törölődnek az adatok.

Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) szolgáltatás ismertető

ESEMÉNYEK

1/2 KHR Azonosító:	6143983647	Bírósági határozat:	PKK/2012/0001234
Esemény:	Csalás	Bíróság megnevezése:	XX. ker. bíróság
Bekövetkezés:	2011.05.02	Bíróság rendelkezése:	jogerős elmarasztalás
Indoka:	Hamis okiratot használt	Átruházás:	NEM
Bizonyíték:	Hamisított munkáltatói igazolás		
Megjegyzés:			
2/2 KHR Azonosító:	256683647	Végrehajtott műveletek időpontja:	2012.01.05
Esemény:	Visszaélés	Száma:	2
Letiltás időpontja:	2012.01.06	Okozott kár összege:	588 800 HUF
Eszköz Típus:	VISA Kártya	Átruházás:	NEM
Eszköz azonosító száma:	124574547-56412420-2112000		
Bíróság határozat időpontja:	2012.07.08		
Megjegyzés:			

FENTI SZERZŐDÉSEKHEZ, ESEMÉNYEKHEZ TARTOZÓ RÉSZLETES ÜGYFÉL ADATOK

1/3 Szerződéshez tartozó ügyfél KHR azonosító:	2000083647	Adós	Útlevel szám:	
Családi és utónév	Gipsz Jakab	Magyar	Vezetői engedély:	VZ-12354
Anyja neve:	Kovács Laura	Dr. Gipsz Jakab Sándor	Egyéb okmány típus	
Születési idő:	1977.04.22	SZIG-12345	Egyéb okmány szám	
Születési hely:	Hódmezővásárhely	Levelezési cím	1234 Magyarország Budapest, Kossuth Lajos utca 113. IV. em. 6/b	
Lakcím	1234 Magyarország Budapest, Kossuth Lajos utca 113. IV. em. 6/b			
E-mail cím:	gipsz@invitel.hu			
2/3 Szerződéshez tartozó ügyfél KHR azonosító:	5847413647	Adós	Útlevel szám:	TZ-4545154
Családi és utónév	Gipsz Jakab	Magyar	Vezetői engedély:	VZ-1235445
Anyja neve:	Kovács Laura	Dr. Gipsz Jakab Sándor	Egyéb okmány típus	
Születési idő:	1977.04.22		Egyéb okmány szám	
Születési hely:	Hódmezővásárhely	Levelezési cím	1234 Magyarország Budapest, Kossuth Lajos utca 113.	
Lakcím	1234 Magyarország Budapest, Kossuth Lajos utca 113			
E-mail cím:				
3/3 Szerződéshez tartozó ügyfél KHR azonosító:	5567411147	Adóstárs	Útlevel szám:	
Családi és utónév	Gipsz Jakab	Magyar	Vezetői engedély:	
Anyja neve:	Kovács Lara	Dr. Gipsz Jakab	Egyéb okmány típus	
Születési idő:	1977.04.22		Egyéb okmány szám	
Születési hely:	Hódmezővásárhely	Levelezési cím	3500 Magyarország Miskolc, Széchenyi 13 V. em.2/b	
Lakcím	3500 Magyarország Miskolc, Széchenyi 13 V. em.2/b			
E-mail cím:	Jaksi45@citromail.hu			
1/2 Eseményhez tartozó ügyfél KHR azonosító:	88540083647	Magyar	Útlevel szám:	
Családi és utónév	Gipsz Jakab	Gipsz Jakab Sándor	Vezetői engedély:	
Anyja neve:	Kovács Laura	SZIG-45425	Egyéb okmány típus	Lakcím kártya
Születési idő:	1977.04.22	Levelezési cím	Egyéb okmány szám	LH-987454
Születési hely:	Hódmezővásárhely	1234 Magyarország Budapest, Kossuth Lajos utca 113. IV. em. 6/b		
Lakcím	1234 Magyarország Budapest, Kossuth Lajos utca 113. IV. em. 6/b			
E-mail cím:				
2/2 Eseményhez tartozó ügyfél KHR azonosító:	88521241454	Magyar	Útlevel szám:	
Családi és utónév	Gipsz Jakab	Gipsz Jakab Sándor	Vezetői engedély:	
Anyja neve:	Kovács Laura	SZIG-45425	Egyéb okmány típus	Lakcím kártya
Születési idő:	1977.04.22	Levelezési cím	Egyéb okmány szám	LH-987454
Születési hely:	Hódmezővásárhely	1234 Magyarország Budapest, Kossuth Lajos utca 113. IV. em. 6/b		
Lakcím	1234 Magyarország Budapest, Kossuth Lajos utca 113. IV. em. 6/b			
E-mail cím:				

HÁTTÉRINFORMÁCIÓK TRANZAKCIÓADATOK

TR. Azonosító	2147483647	Elmúlt időszak összes lekérdezése	3	Hiteljelentés forma	Táblázat
Dátum és idő	2012.09.17 09:30:47	Lekérdezőtől származó lekérdezés	1		
RASZ	MINTABANK ZRT (2345)	Saját szerződés a válaszbán	IGEN		
Ügyintéző	fal.janos@mintabank.hu				

SZEMÉLY HITELJELENTÉS VÉGE

Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) szolgáltatás ismertető

2. Melléklet

A melléklet tartalma egy Vállalkozás hiteljelentés demonstratív adatokkal.

VÁLLALKOZÁS HITELJELENTÉS

ÖSSZESÍTŐ

Keresett ügyfél					
Törzsszám: 23367189	Név:	Batyú Korlátolt Felelősségű Társaság	Cím:	HU 3500 Miskolc, Ganz u. 13.	
A KHR-ben nyilvántartott?		IGEN	Élő hitel visszafizetési késedelmek száma:		1
Lekérdező saját ügyfele:		IGEN	Lezárt hitel visszafizetési késedelmek száma:		3
Szűrés Fennálló hitelszerződésekre: (beállítás)		IGEN	Szűrés Élő folyószámla Sorbanállásokra (beállítás)		NEM
Összes szerződések száma:		5	Élő folyószámla Sorbanállás (fizetéseképtelenség):		1
Fennálló szerződések száma:		4	Lezárt folyószámla Sorbanállás (lezártul fizetéseképtelenség):		1
Megszűnt és elévülést túltó szerződések száma:		1	Bankkártya elfogadóhelyen történt Visszaélések száma:		1
Névvérzők száma:		2			

Megjegyzés: A lekérdező által beállított Szűrő feltételek beállítása alapján a hitelszerződés tartalma részleges

DEVIZANEMENKÉNTI KITETTSÉG

Devizanem/Összeg/dbszám	HUF	EUR	CHF	USD	Egyéb devizanem
Aktuális tőketartozás	1 122 456	150 000	0	0	-
Fennálló szerződések száma	1	2	0	0	1

RÉSZLETES ADATOK

SZERZŐDÉS ADATOK

KÉSEDELEM ADATOK

1/5 KHR Azonosító:	2147483647				
Lekérdező saját szerződése:	NEM	Kötés dátuma:	2007.08.13		ÉLŐ
KÉSEDELEM Státusz (Fennálló/Megszűnt):		Fennálló	Törlesztés kezdet dátuma:	2007.09.13	KHR
azonosító		121447745 Szerződés állapota:	Problémamentes	Lejárat dátuma	2013.08.13 Esedékesség
dátuma	2012.08.13				
Teljesítés állapota:	Van fizetési késedelem	Megszűnés dátuma:	-	Esedékességkori összeg	122 333 HUF
Maradékösszeg:	-	Megszűnés módja:	-	Bekövetkezés dátuma	2012.09.12
Főtípus:	Mérlegen belüli, éven túli	Átruházott:	NEM	Késedelmes összeg	142
333 HUF Altípus	Hitel vagy Kölcsön ügylet	Per iktatás dátuma:	2008.08.29		LEZÁRT
KÉSEDELEM Szerződés összeg:	10 000 000 HUF	Eljáró bíróság:	XIX. Kerületi bíróság	KHR azonosító	
	669541244 Tőketartozás/ tárgyhó	1 122 456 HUF/(2012-05)	Ügyiratszám:	PK/2012/00120	Kezdetre: 2012.06.12
Törlesztés összeg/tárgyhó	85 350 HUF/(2012-05)			Összege	98 545 HUF
Törlesztés gyakoriság:	Havi			Lezárás módja:	ÜGYFÉL RENDEZTE
Törlesztés módja:	Annuitás			Lezárás dátuma:	2012.07.02
Megjegyzés:	Minden januárban 2 %-os kezelési költség egyösszegű törlesztése			Lezárás megjegyzés	A tartozását rendezte
Előtörlesztés dátuma:	Előtörlesztés összeg:	Fennmaradó tőke		KHR azonosító	1245442145
2012.07.14	300 000 HUF	1 032 000 HUF		Kezdetre	2012.07.12
2012.09.24	200 000 HUF	932 000 HUF		Összege	98 545 HUF
				Lezárás módja:	MÁS RENDEZTE
				Lezárás dátuma:	2012.05.12
				Lezárás megjegyzés	Adóstárs befizette

2/5 KHR Azonosító:	454712477				
Lekérdező saját szerződése:	NEM	Kötés dátuma:	2008.09.19		
Státusz (Fennálló/Megszűnt):	Fennálló	Kötés dátuma:	2008.09.19		
Szerződés állapota:	Problémamentes	Törlesztés kezdet dátuma:	2008.10.19		
Teljesítés állapota:	Nincs fizetési késedelem	Lejárat dátuma	2015.09.19		
Maradékösszeg:	-	Megszűnés dátuma:	-		
Főtípus:	Mérlegen belüli, éven túli	Megszűnés módja:	-		
Altípus	Hitel vagy Kölcsön ügylet	Átruházott:	NEM		
Szerződés összeg:	40 000 EUR				
Tőketartozás/ tárgyhó	25 000 EUR/(2012-05)				
Törlesztés összeg/tárgyhó	850 EUR/(2012-05)				
Törlesztés gyakoriság:	Havi				
Törlesztés módja:	Annuitás				
Megjegyzés:					

3/5 KHR Azonosító:	8545445457				
Lekérdező saját szerződése:	NEM	Kötés dátuma:	2008.10.29		
Státusz (Fennálló/Megszűnt):	Fennálló	Kötés dátuma:	2008.10.29		
Szerződés állapota:	Problémamentes	Törlesztés kezdet dátuma:	2008.11.29		
Teljesítés állapota:	Nincs fizetési késedelem	Lejárat dátuma	2017.10.29		
Maradékösszeg:	-	Megszűnés dátuma:	-		
Főtípus:	Mérlegen belüli, éven túli	Megszűnés módja:	-		
Altípus	Hitel vagy Kölcsön ügylet	Átruházott:	NEM		
Szerződés összeg:	210 000 EUR				
Tőketartozás/ tárgyhó	125 000 EUR/(2012-05)				
Törlesztés összeg/tárgyhó	3905 EUR/(2012-05)				
Törlesztés gyakoriság:	Havi				
Törlesztés módja:	Annuitás				
Megjegyzés:					

Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) szolgáltatás ismertető

4/5 KHR Azonosító:	9865214711	Kötés dátuma:	2009.02.05
Lekérdező saját szerződése:	NEM	Kötés dátuma:	2009.02.05
Státusz (Fennálló/Megszűnt):	Fennálló	Törlesztés kezdet dátuma:	2009.03.05
Szerződés állapota:	Problémamentes		
Tejlesztés állapota:	Nincs fizetési késedelem	Lejárat dátuma	2014.02.05
Maradékösszeg:	-	Megszűnés dátuma:	-
FőTípus:	Mérlegen belüli, éven túli	Megszűnés módja:	-
Altípus	Hitel vagy Kölcsön ügylet	Átruházott:	NEM
Szerződés összeg:	20 000 0000 JPY		
Tőketartozás/ tárgyhó	12 501 200 JPY/(2012-05)		
Törlesztés összeg/tárgyhó	22 500 JPY/(2012-05)		
Törlesztés gyakoriság:	Havi		
Törlesztés módja:	Annuitás		
Megjegyzés:			

5/5 KHR Azonosító:	8457545723	Kötés dátuma:	2004.05.09	KHR azonosító	LEZÁRT KÉSEDELEM 846213544
Lekérdező saját szerződése:	NEM	Kötés dátuma:	2004.05.09	Kezdet:	2005.01.12
Státusz (Fennálló/Megszűnt):	Megszűnt	Törlesztés kezdet dátuma:	2004.06.09	Összege	3 200 CHF
Szerződés állapota:	Problémamentes	Lejárat dátuma	2009.05.09	Lezárás módja:	ÜGYFÉL RENDEZTE
Tejlesztés állapota:	Nincs fizetési késedelem	Megszűnés dátuma:	2009.05.12	Lezárás dátuma:	2005.07.02
Maradékösszeg:	-	Megszűnés módja:	Rendben megszűnt	Lezárás megjegyzés	A tartozását rendezte
FőTípus:	Mérlegen belüli, éven túli	Átruházott:	NEM		
Altípus	Hitel vagy Kölcsön ügylet				
Szerződés összeg:	85 0000 CHF				
Tőketartozás/ tárgyhó	0 CHF/ (2012-01)				
Törlesztés összeg/tárgyhó	540 CHF/(2012-01)				
Törlesztés gyakoriság:	Havi				
Törlesztés módja:	Annuitás				
Megjegyzés:					

ESEMÉNYEK

1/3 KHR Azonosító:	54466644	Lekérdezőnél vezetett számla:	Igen	Per KHR Azonosító	564456446
Esemény:	Sorbanállás	Összege	1 850 000 HUF	Bíróság megnevezése	XX. ker. bíróság
Státusza	Fennálló	Megszűnés:	-	Érkezés dátuma:	2012.05.02
Kezdet:	2012.04.09	Megjegyzés:		Per ügyiratszám	XX/2012/221154
Átruházott:	Nem				
2/3 KHR Azonosító:	54787445457	Lekérdezőnél vezetett számla:	Nem		
Esemény:	Sorbanállás	Összege	1 500 000 HUF		
Státusza	Megszűnt	Megszűnés:	2011.09.10		
Kezdet:	2011.09.05	Megjegyzés:			
Átruházott:	Nem				
3/3 KHR Azonosító:	6953145174	Lekérdezővel kötött szerződés	Nem		
Esemény:	Elfogadóhely-visszaéles	Szerződés lejárat dátuma:	2017.08.06		
Szerződés kötés dátuma:	2007.08.06	Szerződés megszűnés			
Felfüggesztés dátuma	2012.09.05	Megjegyzés:			
Átruházott:	Nem				

FENTI SZERZŐDÉSEKHEZ, ESEMÉNYEKHEZ TARTOZÓ ÜGYFÉL ADAT VERZIÓK

Cégnév:	Batyú	Adószám	23367189-2-41
Cégforma	Korlátolt felelősségű Társaság	Cégjegyzékszám	01-12-554645
Székhely:	HU 3500 Miskolc, Ganz u. 13.	Egyéni vállalkozó igazolvány szám	
Cégnév:	Batyú	Adószám	23367189-2-41
Cégforma	Korlátolt felelősségű Társaság	Cégjegyzékszám	01-12-554645
Székhely:	HU 3500 Miskolc, Ganz u. 13.	Egyéni vállalkozó igazolvány szám	

HÁTTÉRINFORMÁCIÓK TRANZAKCIÓADATOK

TR. Azonosító	545454214	Elmúlt időszak összes lekérdezése	3	Hiteljelentés forma	Táblázat
Dátum és idő	2012.09.17 09:30:47	Lekérdezőtől származó lekérdezés	1		
RASZ	MINTABANK ZRT (2345)	Saját szerződés a válaszbán	IGEN		
Ügyintéző	fai.janos@mintabank.hu				

VÁLLALKOZÁS HITELJELENTÉS VÉGE