

# **BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

KHR-Early Warning (KHR-EW)

Üzletszabályzat

Készítette a BISZ Zrt.

Az utolsó módosítás dátuma: 2021. augusztus 31.

Hatálybalépés dátuma: 2021. október 11.



## Tartalomjegyzék

1.	ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK .....	4
2.	ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	6
3.	A KHR-EW SZOLGÁLTATÁS.....	7
4.	A KHR-EW SZOLGÁLTATÁSOKAT TÁMOGATÓ SZOLGÁLTATÁSOK .....	12
5.	AZ ÜZLETI KAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI.....	13
6.	VEGYES ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK.....	17
7.	A KHR-EW SZOLGÁLTATÁS TARTALMA.....	18
8.	A KHR-EW TECHNIKAI FELTÉTELE .....	24
9.	AZ EW MODUL MŰKÖDÉSI RENDJE.....	26
10.	ELÉRHETŐSÉGEK .....	27

## PREAMBULUM

A BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: „Társaság”) a Fővárosi Törvényszék Cégbírósága által Cg. 01-10-042513 cégjegyzékszám alatt bejegyzett és nyilvántartott magyar pénzügyi vállalkozás, amelynek székhelye: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27., adószáma: 10925784-2-43.

A Társaság pénzügyi szolgáltatási tevékenysége a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: „Hpt.”) 3.§ (1) bekezdés k) pontja szerinti hitelreferencia-szolgáltatás nyújtása, amely szolgáltatás tartalmazza a Hpt. 6.§ (1) bekezdés 42/a) – b) pontokban jelölt üzletágakat. A Társaság a pénzügyi szolgáltatási tevékenységét a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: „Khrtv.”) alapján végzi.

A Társaság annak érdekében, hogy szolgáltatás nyújtása átlátható és egyértelmű legyen, olyan általános szabályokat határoz meg, amelyek a szolgáltatás során mind a Társaságra, mind azokra a személyekre nézve kötelezőek, akik a szolgáltatással jogviszonyba kerülnek. Ezt a célt szolgálja a Társaság jelen KHR-Early Warning Üzletszabályzata (a továbbiakban: „KHR-EW Üzletszabályzat”), amely határozott és egyértelmű alapját adja a KHR-EW szolgáltatással kapcsolatos üzleti feltételeknek.

## 1. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

### 1.1. Társaság:

hitelreferencia szolgáltatás nyújtására és a Központi Hitelinformációs Rendszer (a továbbiakban: KHR) működtetésére, kezelésére a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: „MNB”) engedélyével rendelkező pénzügyi vállalkozás.

### 1.2. Partner:

A Központi Hitelinformációs Rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (KHRtv.) 2. § (1) bekezdésének f) pontjában meghatározott pénzügyi szervezet, amely a KHR-EW Szolgáltatási Szerződés (a továbbiakban: Szerződés) aláírásával csatlakozott a KHR-EW szolgáltatáshoz.

### 1.3. Pénzügyi intézmény:

a hitelintézet (Hpt. 8. § (1) bekezdés) és a pénzügyi vállalkozás (Hpt. 9. §).

### 1.4. Referenciaadat-szolgáltató:

a Khrtv. 2. § (1) bekezdés f) pontjában meghatározott pénzügyi szervezetek.

### 1.5. Hitelreferencia szolgáltatás:

Hpt. 6.§ (1) bekezdés 42. pont szerint.

- a) banktitkot nem sértő bankinformáció díjazás ellenében történő nyújtása vagy
- b) a KHRtv.-ben meghatározott központi hitelinformációs rendszert kezelő pénzügyi vállalkozás által történő adatkezelés.

### 1.6. Khrtv.:

a Központi Hitelinformációs Rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény.

### 1.7. Hpt.:

a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló, többször módosított 2013. évi CCXXXVII. törvény.

### 1.8. Bszt.:

a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatásokról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény.

### 1.9. Tpt.:

a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény.

#### **1.10. Kraktv.:**

a közraktározásról szóló 1996. évi XLVIII. törvény.

#### **1.11. Ptk.:**

a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény.

#### **1.12. Info tv.:**

az információs önrendelkezési jogról és információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény.

#### **1.13. Pénzügyi szolgáltatás:**

(a KHRtv. 2. § (1) bekezdésének c) pontja szerint): a Hpt. 3. § (1) bekezdésének b)-c), f)-g) és l) pontjában foglalt tevékenységek, ideértve a Kraktv. 28. §-a szerinti kölcsönnyújtást is.

#### **1.14. A KHR-EW szolgáltatás szempontjából releváns pénzügyi szolgáltatások:**

- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása;
- c) pénzügyi lízing;
- e) olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (például papír alapú utazási csekk, váltó) kibocsátása, illetve az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak;
- f) kezesség és garancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása;
- l) követelésvásárlási tevékenység.

#### **1.15. A KHR-EW szolgáltatásban figyelt szerződések:**

- a) a Hpt. 3. § (1) bekezdésének b)-c) és f)-g) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződés;
- b) a Bszt.-ben meghatározott befektetési hitel nyújtására irányuló szerződés;
- c) a Tpt.-ben meghatározott értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés.

#### **1.16. GDPR:**

az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (általános adatvédelmi rendelet).

## 2. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

### 2.1. A KHR-EW Üzletszabályzat hatálya és a szerződések felépítése

- 2.1.1. A KHR-EW Üzletszabályzat rendelkezéseit kell alkalmazni a hitelreferencia szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos minden olyan jogviszonyban, amelynek során a Társaság a Partner részére KHR-Early Warning (KHR-EW) szolgáltatást nyújt, vagy kíván nyújtani, és/ vagy a Partner ezen szolgáltatások valamelyikét igénybe veszi, vagy igénybe kívánja venni.
- 2.1.2. A KHR-EW Üzletszabályzat rendelkezései olyan szerződéses feltételnek minősülnek, amelyek mind a Társaságra, mind a Partnerre nézve kötelezőek, külön elfogadás nélkül is.
- 2.1.3. A Társaság a KHR-EW szolgáltatást különböző Szolgáltatásokon – hitelinformáció szolgáltatás, bankinformáció szolgáltatás, a szolgáltatás igénybevételét támogatóan oktatás, telefonos szakértői Help Desk, eseti kiszállás, szakértés és tanácsadás – keresztül nyújtja. A Társaság és a KHR-EW szolgáltatáshoz csatlakozott Partner között létrejött jogviszony tartalmát a KHR-EW Üzletszabályzatban kívül elsősorban a KHR-EW Szolgáltatási Szerződés, valamint a KHR-EW Hirdetmény határozzák meg, elválaszthatatlan tartalmi egységet alkotva (a továbbiakban a KHR-EW Üzletszabályzat, a KHR-EW Hirdetmény és a KHR-EW Szolgáltatási Szerződés együttesen: „Szerződés”).
- 2.1.4. Amennyiben az KHR-EW Üzletszabályzat és a KHR-EW Hirdetmény azonos tárgyú rendelkezései között bármilyen eltérés lenne, akkor a vonatkozó KHR-EW Hirdetmény rendelkezései az irányadók. A vonatkozó KHR-EW Hirdetmény és a KHR-EW Szolgáltatási Szerződés azonos tárgyú rendelkezései között bármilyen eltérés esetén a KHR-EW Szolgáltatási Szerződés rendelkezései az irányadók.
- 2.1.5. Amennyiben a Társaság, a Partner, illetőleg az Ügyfél között – valamely KHR-EW szolgáltatás igénybevételével összefüggésben – létrejött jogviszonnyal kapcsolatos valamely kérdést a Szerződés bármely eleme nem szabályoz, akkor Magyarország – a jogvita keletkezésekor hatályos – jogszabályainak irányadó rendelkezéseit kell alkalmazni. Ide tartozik különösen, de nem kizárólagosan a Ptk., a KHRtv., a Hpt., valamint az Info tv.

### 2.2. Az Üzletszabályzat nyilvánossága és a szerződés elemeinek a módosítása

- 2.2.1. A KHR-EW Üzletszabályzatot és a KHR-EW Hirdetményt a Partnerek a Társaság internetes honlapjának ([www.bisz.hu](http://www.bisz.hu)) Dokumentumtár részén megtekinthetik.
- 2.2.2. A Társaság fenntartja magának a jogot, hogy a KHR-EW Üzletszabályzatot és a KHR-EW Hirdetményt jogszabályok és hatósági előírások, valamint a Társaság üzletpolitikája megváltozásakor, ahhoz igazodva, egyoldalúan módosítsa, továbbá, hogy az abban foglaltakon felül új díjakat és költségelemeket vezessen be, amennyiben erre a vonatkozó jogszabályok lehetőséget biztosítanak. A módosítás a hatályba lépésének időpontjától kezdve vonatkozik a már korábban megkötött Szerződésekre is.

2.2.3. Amennyiben a Társaság a KHR-EW Üzletszabályzatot vagy a KHR-EW Hirdetményt módosítja, a módosítást annak hatályba lépését legalább harminc nappal megelőzően közzéteszi.

2.2.4. Amennyiben a KHR-EW-hez csatlakozott Partner a tervezett módosítást nem fogadja el, a Társaság úgy tekinti, hogy a Partner az adott Szerződésre vonatkozó feltételek szerint, ezek hiányában pedig a módosítás hatályba lépésének napjára, a Társasággal kötött KHR-EW Szolgáltatási Szerződését felmondta. Ebben az esetben a Társaság és a Partner, legkésőbb a felmondási idő végéig, kötelesek egymással elszámolni, tartozásaikat hiánytalanul megfizetni, illetve követeléseikről rendelkezni.

Ha a Partner a módosítás ellen, annak hatályba lépéséig cégszerűen aláírt ajánlott postai küldeményben nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

### 3. A KHR-EW SZOLGÁLTATÁS

#### 3.1. Általános szabályok

3.1.1. A KHR-EW szolgáltatás hitelreferencia szolgáltatás, amelyet kizárólagosan csak a Khrtv.-ben meghatározott Referenciaadat-szolgáltatók vehetnek igénybe. A KHR-EW szolgáltatás során kizárólagosan referenciaadatok továbbítására kerül sor.

3.1.2. A KHR-EW szolgáltatás igénybe vételének a feltétele a szolgáltatáshoz való csatlakozás, amely a Partner és a Társaság között, az erre vonatkozó KHR-EW Szolgáltatási Szerződés megkötésével történik.

3.1.3. A KHR-EW Szolgáltatási Szerződés megkötésével a Partner jogosulttá válik a KHR-EW minden szolgáltatásának igénybevételére. A szolgáltatások tényleges elindításának feltétele a felhasználni kívánt szolgáltatás hivatalos, a Társaság által mindenkor előírt módon történő megrendelése.

3.1.4. A KHR-EW szolgáltatásban minden Partner joga és kötelezettsége azonos.

3.1.5. A KHR-EW egy figyelési szolgáltatás portfólió, amelyben különböző pénzügyi intézményi igényeket kielégítő szolgáltatások szerepelnek. Az egyes szolgáltatások keretében a figyeltetett vállalkozásokhoz vagy természetes személyekhez tartozó, a szolgáltatásban résztvevő adatelemek változásairól küld a Társaság figyelmeztetést a Partnereknek.

3.1.6. A KHR-EW Szolgáltatási Szerződést aláírt Partnerek a KHR-EW szolgáltatásaiban figyelési listákat adnak át a Társaságnak. A KHR-EW szolgáltatás által figyelt vállalkozások vagy természetes személyek listáját mindig a Partner határozza meg és küldi meg a Társaságnak. Társaság az átadott adatokat a KHR-EW-ben nyilvántartja és kezeli.

3.1.7. A KHR-EW szolgáltatás által figyelt vállalkozások vagy természetes személyek listáját a Partner minden munkanap 7:00 – 19:00 óra között adhatja át a Társaság által előírt, szabványos formában a KHR-EW központi rendszerébe.

- 3.1.8. A Partner által figyelésre átadott listának minimálisan 50 eleműnek kell lennie. Amennyiben a Partner kevesebb elemű listát ad át figyelésre, úgy a Társaság a szolgáltatást (a figyelmeztetéseket) nem nyújtja.
- 3.1.9. Amennyiben egy Partner egy EW Modulról szolgáltatás típusonként 30 000 darab feletti figyelési listát kíván indítani, azt előzetesen a Társaság felé be kell jelentenie.
- 3.1.10. A vállalkozásokkal kapcsolatos figyelés kizárólag a más pénzügyi intézménynél kötött és még fennálló szerződéseket érinti. A természetes személyek esetében a Partnerek a természetes személyekkel fennálló szerződésük időtartama alatt a természetes személyeknek a Khrtv. 11-13.§-ai-ban meghatározott adataiban bekövetkezett változásokról kérhetnek információt a Khrtv. 13/A.§ (3) bekezdése alapján, amelynek során meghatározhatják, hogy a saját szerződéseikben történő változásról kérnek-e információt. A figyelés az üzleti eseményekre és a korrekciókból eredő adatmódosításokra egyaránt vonatkozik.
- 3.1.11. Amennyiben a Partner tevékenységét cégcsoportban szervezve végzi, úgy lehetősége van megnevezni azon hitelintézeti csoport (cégcsoport) tagjait, akikre a figyelést nem kívánja kiterjeszteni. Ezen Referenciaadat-szolgáltatók fennálló szerződésai kikerülnek a figyelési körből.
- 3.1.12. A KHR-EW két szolgáltatási ágat tartalmaz. Az első a Vállalkozási szolgáltatási ág, amelynek az elnevezése KHR-Vállalkozási Early Warning (a továbbiakban: KHR-VEW). A második a Lakossági szolgáltatási ág, amelynek az elnevezése KHR-Lakossági Early Warning (a továbbiakban: KHR-LEW).
- 3.1.13. Társaság a KHR-LEW szolgáltatási ág szolgáltatásait a Khrtv. 13/A. § (3) pontja alapján nyújtja.
- 3.1.14. A KHR-VEW három szolgáltatás típust tartalmaz. Az első az egy banki munkanapra vonatkozó események figyelése, amelynek elnevezése KHR-Vállalkozási Early Warning napi (a továbbiakban: KHR-VEWn) szolgáltatás. A második az egy naptári hónapra vonatkozó események figyelése, amelynek elnevezése KHR-Vállalkozási Early Warning havi (a továbbiakban: KHR-VEWh) szolgáltatás. A harmadik szolgáltatás a szerződések lejárat idejének figyelése, amelynek KHR-Vállalkozási Early Warning Signal (a továbbiakban KHR-VEWs) szolgáltatás az elnevezése.
- 3.1.15. A KHR-LEW két szolgáltatás típust tartalmaz. Az első az egy banki munkanapra vonatkozó események figyelése, amelynek elnevezése KHR-Lakossági Early Warning napi (a továbbiakban: KHR-LEWn) szolgáltatás. A második az egy naptári hónapra vonatkozó események figyelése, amelynek elnevezése KHR-Lakossági Early Warning havi (a továbbiakban: KHR-LEWh) szolgáltatás.
- 3.1.16. A KHR-EW szolgáltatás mindaddig folyamatosan működik, amíg a KHR-EW Szolgáltatási Szerződés hatályos és valamelyik szolgáltatásban van figyelésre átküldött lista. Az üres lista és a szolgáltatás leállítási üzenet a KHR-EW szolgáltatás felfüggesztését eredményezi. Figyelési lista küldése, a KHR-EW szolgáltatás elindítását, illetve újraindítását eredményezi.



- 3.1.17. Partnerek a KHR-EW szolgáltatással kapcsolatos adatátadást valamint adatküldést kizárólag a Társaság által jóváhagyott biztonságos elektronikus csatornákon keresztül végezhetnek.
- 3.1.18. Az adatátadás tényéről és időpontjáról a Társaság nyilvántartást vezet. E nyilvántartást az adatok nyilvántartására vonatkozó határidőig kezeli.
- 3.1.19. A KHR-EW központi rendszere az adatok kezelésével kapcsolatos műveleteket naplózza. Az esetleges vitás kérdések eldöntésében a Társaság által vezetett naplók adatai tekintendők irányadónak.
- 3.1.20. A Partner a KHR-EW szolgáltatás felhasználását a KHR-EW Szolgáltatási Szerződésben (ideértve annak mellékleteit is), a KHR-EW Üzletszabályzatban és az KHR-EW Hirdetményben foglaltak szerint köteles végezni.
- 3.1.21. Abban az esetben, ha a figyeltetett vállalkozáshoz vagy természetes személyhez tartozó vizsgált rekordban változás következik be, akkor ún. „esemény” jön létre. Minden esemény egy bejegyzést generál a Partner felé továbbítandó KHR-EW output válasz állományba.
- 3.1.22. A KHR-EW szolgáltatások válaszaiban csak azok a vállalkozások vagy természetes személyek azonosító adata(i) és a hozzájuk tartozó események szerepelnek, amelyekhez változás tartozik. Amennyiben egyetlen vállalkozáshoz vagy természetes személyhez sem generálódott esemény, akkor a „Nem történt esemény a figyelt vállalkozásokkal/természetes személyekkel kapcsolatban” szöveg kerül elküldésre az adott figyelési időszakra vonatkozóan.
- 3.1.23. A KHR-EW és a kapcsolódó dokumentumok, valamint az ügyintézés nyelve kizárólagosan a magyar.

## 3.2. A KHR-EW napi és havi figyelés szabályai

- 3.2.1. A KHR-EW napi és havi figyelés monitoring szolgáltatások, amelyeknek célja a hitelezési kockázat csökkentése.
- 3.2.2. A KHR-VEW és a KHR-LEW szolgáltatási ágon is igénybe vehető a napi és havi figyelés monitoring szolgáltatás.
- 3.2.3. A KHR-VEW szolgáltatási ágon a monitorozó funkció a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) vállalchafti hitelszerződés és sorbanállás nyilvántartásában szereplő adatokban bekövetkezett változásokat figyel, és az ezekben bekövetkezett változásokról küld figyelmeztetést a Partnernek.
- 3.2.4. A KHR-LEW szolgáltatási ágon a monitorozó funkció a KHR lakossági szerződés, csalás és visszaélés nyilvántartásokban (Khrtv. 11-13.§) szereplő adatokban bekövetkezett változásokat figyel. A változások figyelése a mulasztásos szerződésekre, a csalásokra és a visszaélésekre és a bennük szereplő természetes személy adatokra vonatkozik.

- 3.2.5. A KHR-LEW szolgáltatásainak felhasználását minden Partnernek a Khrtv. 13/A §. (3) bekezdésében meghatározott feltételek figyelembe vételével kell végeznie, a törvényi feltételek fennállását a Társaság nem vizsgálja, az a Partner felelőssége.
- 3.2.6. A KHR-EWn szolgáltatás esetén a figyelés mindig az adott banki munkanap 00:00 órakor a Társaságnál lévő, a Partner által átküldött inputra, mint figyelendőre, valamint az előző banki munkanap 00:00 óra és 24:00 óra közötti KHR adatbázis állapotok eltérésére vonatkozik. Az egy banki munkanapon a Partner által küldött inputok felülírják egymást és csak a zárás előtti utolsó kerül figyelemre. A KHR-ben ugyanarra az adattételre egy banki munkanapon belül érkezett változások közül csak a zárás előtti utolsó kerül összehasonlításra, a többi felülíródik.
- 3.2.7. A KHR-VEW szolgáltatás eredménye a tárgynapot követő következő munkanap 17:00 óráig kerül kiszolgáltatásra, míg a KHR-LEW szolgáltatás a tárgynapot követő második munkanapon 17:00 óráig kerül kiszolgáltatásra.
- 3.2.8. A KHR-EWh szolgáltatás esetén a figyelés mindig az adott naptári hónap első banki munkanapján 00.00 órakor a Társaságnál lévő, a Partner által átküldött inputra, mint figyelendőre, valamint az előző naptári hónap első banki munkanap 00:00 óra és az előző hónap utolsó banki munkanapjának 24:00 órakori KHR adatbázis állapotok közötti eltérésre vonatkozik. Az előző hónapban a Partner által küldött inputok felülírják egymást és csak a zárás előtti utolsó kerül figyelemre. A KHR-ben ugyanarra az adattételre a figyelt hónapon belül érkezett változások közül csak a zárás előtti utolsó kerül összehasonlításra, a többi felülíródik.
- 3.2.9. A KHR-EWn és KHR-EWh szolgáltatások a figyelési perióduson kívül teljesen azonosak.
- 3.2.10. A KHR nyilvántartásaiban bekövetkezett változásokat a KHR-hez csatlakozott pénzügyi szervezetknél, valamint azok ügyfeleinél bekövetkezett üzleti, illetve banküzemi események idézik elő. Az események jelezhetik előre egy hitel problémássá válását, vagy magának a figyeltetett ügyfélnek a fizetési képességének, illetve készségének a megváltozását, vagy valamilyen egyéb negatív eseményét. A Khrtv.-ben meghatározott üzleti illetve banküzemi eseményeket a Referenciaadatszolgáltatók a Khrtv.-ben meghatározott határidőben – jelenleg öt munkanapos aktualizálási kötelezettséggel – vezetik át a KHR nyilvántartásain. A Társaság a KHR-EW figyelési periódus idő végétől számított két munkanapos átfutással küld figyelmeztetéseket az eseményekről a Partnernek.
- 3.2.11. A KHR-VEW napi és havi szolgáltatásokban figyeltetett vállalkozások listája lehet egyedileg meghatározott, konkrét vállalkozások sorozata, vagy a Partner által a KHR-ben kezelt összes vállalkozásra vonatkozó. A vállalkozásokat a törzsszámuk azonosítja. A Partner által a Társaság felé figyelemre továbbított törzsszám sorozat (input) tartalmi leírását a [7.4.1](#) pont tartalmazza.
- 3.2.12. A KHR-LEW napi és havi szolgáltatásokban figyeltetett természetes személyek listája egyedileg meghatározott, konkrét természetes személyek sorozata. A természetes személyeket a születési

név, születési idő és hely, anyja neve együttesen azonosítja. A Partner által a Társaság felé figye-  
lésre továbbított természetes személyek azonosító adatait tartalmazó input adat tartalmi leírását  
a [7.4.1](#) pont tartalmazza.

3.2.13. Egy figyeltetett vállalkozásra (törzsszáma) vagy természetes személyre vonatkozóan történhet-  
nek teljes szerződést vagy állapotot érintő események. A KHR-ben bekövetkező változások, és a  
kiváltó események listáját a vállalkozások esetében a [7.1](#) pont, természetes személyek esetében a  
[7.3](#) pont tartalmazza. A KHR-EW szolgáltatás által, a Partnernek küldött figyelmeztetés, output  
tartalmát és szerkezetét a [7.5](#) pont tartalmazza.

3.2.14. Egy figyeltetett vállalkozás vagy természetes személy vizsgált adatrekordjában bekövetkezett  
változás hatására esemény jön létre. Minden esemény egy bejegyzést generál a Partner felé to-  
vábbítandó KHR-EW output válasz állományban, így az output változó hosszúságú az események  
számának függvényében.

3.2.15. Az ügyfél-, a szerződés-, és az esemény azonosításában résztvevő adatokon kívül a figyelésben  
résztvevő adatok köre a Partner részéről beállíthatók. A figyeltetni kívánt adatkör beállításáért,  
illetve a beállítások módosításáért a Partner tartozik felelősséggel.

### 3.3. KHR-EW Signal szabályai

3.3.1. A KHR-EW Signal vállalkozásokkal kapcsolatos előrejelző szolgáltatás, amelyeknek célja a hitelez-  
hető vállalkozások megtalálása, ezzel együtt a hitelezési kockázat csökkentése. A figyelő funkció  
a KHR vállalkozási hitelszerződés nyilvántartásában szereplő hitelszerződések lejárat dátumának  
bekövetkezéséről és változásáról küld figyelmeztetést a Partnernek.

3.3.2. A KHR-EW Signal egy napi rendszerességgel nyújtott szolgáltatás, amelyben a Partner az adott  
vállalkozásokhoz beállított időszakokkal korábban kap információt a vállalkozás szerződési futam-  
idejének lejáratáról.

3.3.3. A KHR-EW Signal szolgáltatásokban figyeltetett vállalkozások listája egyedileg meghatározott,  
konkrét vállalkozások sorozata, amelyekhez a Partnernek külön meg kell adnia, hogy a szerződés  
lejárat dátumának bekövetkezése előtt mennyi nappal korábban kér figyelmeztetést. A Partner  
által a Társaság felé figye-  
lésre továbbított törzsszám sorozat (input) tartalmi leírását a [7.3.2](#) pont  
tartalmazza.

3.3.4. A KHR-EW Signal szolgáltatás esetén a figyelés mindig az adott banki munkanap 00:00 órakor a  
Társaságnál lévő, a Partner által átküldött inputra, mint figyelendőre, valamint az előző banki mun-  
kanap 00:00 óra és 24:00 óra közötti KHR adatbázis állapotokban foglaltakra, illetve azok eltéré-  
sére vonatkozik. Az egy banki munkanapon a Partner által küldött inputok felülírják egymást és  
csak a zárás előtti utolsó kerül figyelésre. A KHR-ben ugyanarra az adattételre egy banki munka-  
napon belül érkezett változások közül csak a zárás előtti utolsó kerül összehasonlításra, a többi  
felülíródik.

3.3.5. A KHR nyilvántartásaiban a szerződés lejárat dátumával kapcsolatban bekövetkezett változások a KHR-hez csatlakozott pénzügyi szervezeteknél, valamint azok vállalászási ügyfeleinnél bekövetkezett üzleti, illetve banküzemi események idéznek elő. A Khrtv.-ben meghatározott üzleti illetve banküzemi eseményeket a Referenciaadat-szolgáltatók a Khrtv.-ben meghatározott határidőben – jelenleg öt munkanapos aktualizálási kötelezettséggel – vezetnek át a KHR nyilvántartásain. A Társaság a KHR-EW figyelési periódus idő végétől számított két munkanapos átfutással küld figyelmeztetéseket az eseményekről a Partnernek.

3.3.6. A KHR-EW Signal szolgáltatásban résztvevő a KHR-ben bekövetkező változások, és a kiváltó események listáját az [7.2](#) pont tartalmazza. A KHR-EW szolgáltatás által, a Partnernek küldött figyelmeztetés, output tartalmát és szerkezetét a [7.5](#) pont tartalmazza.

### 3.4. A KHR-EW adatkezelési szabályai

3.4.1. Társaság a KHR-EW szolgáltatásaiban a KHR-ben nyilvántartott adatokat továbbítja a Partner felé.

3.4.2. A KHR-EW szolgáltatás adattartalmával kapcsolatos adatkezelési szabályokat a KHR Üzletszabályzata tartalmazza.

## 4. A KHR-EW SZOLGÁLTATÁSOKAT TÁMOGATÓ SZOLGÁLTATÁSOK

### 4.1. Help Desk szolgáltatás

4.1.1. A Társaság Help Desk szolgáltatást nyújt, amellyel a KHR-EW felhasználóinak a munkáját elektronikus csatornákon (Help Desk rendszer, telefon, e-mail, fax) keresztül tanácsadással segíti. A Help Desk szolgálat a nyitvatartási idején túl telefonos hibafelvető ügyeletet működtet.

4.1.2. A Társaság a Help Desk Szolgálattal folytatott telefonbeszélgetéseket rögzíti.

### 4.2. Eseti kiszállás szolgáltatás

4.2.1. Társaság a KHR-EW használatához a Partner részére felhasználói és üzemeltetési támogatást nyújt.

4.2.2. A Társaság biztosítja a KHR-EW komponenseinek a hibamentes működését. Amennyiben az üzemeltetési rend szerint üzemeltetett szoftver komponens működésében hiba jelentkezik, a Társaság

- a) a működést gátló hiba esetében a működést gátló hiba elhárítására irányuló írásbeli kérelem megérkezése és az elhárítás körülményeinek az egyeztetését követően számított 24 órán belül eseti kiszállás keretében a hiba elhárítását megkezdi,
- b) a működést nem akadályozó, vagy egyedi igények támogatására a Partnerrel egyeztetett időpontban kiszáll a helyszínre, és a hibát elhárítja.

4.2.3. Eseti kiszállás igények a Help Desk Szolgálatnál – a nyitvatartási és az ügyeleti időben ([9.3 pont](#)) – írásban (fax, e-mail vagy levél) jelenthető be.

### 4.3. Oktatás

Társaság a KHR-EW szolgáltatások használatának a támogatásához felhasználói oktatásokat tart. Az oktatásokat a Partnerek igényéhez igazítva az előre egyeztetett időpontban saját telephelyén vagy a Partner telephelyén a megjelölt létszámú csoport számára tartja meg.

### 4.4. Szakértői és tanácsadási szolgáltatások

A KHR-EW használatának a banküzembe történő beintegrálásához és a felhasználás automatizálásához a Társaság a Partnerek részére igény szerinti szakértői és tanácsadási szolgáltatást nyújt.

## 5. AZ ÜZLETI KAPCSOLATOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

### 5.1. Azonosítás és képviselet

5.1.1. A személyes adatok, valamint a bank-, értékpapír- és üzleti titok védelme érdekében a Társaság a Partnerjelöltet azonosítja, illetve meggyőződik a képviseletükben eljáró személy(ek) képviseleti jogosultságáról. A Társaság az azonosítás során azokat az adatokat és dokumentumokat vizsgálja, amelyek vizsgálatát a vonatkozó jogszabályok és hatósági rendelkezések előírják, valamint amelyek vizsgálata a Társaság belátása alapján indokolt.

5.1.2. Társaság a KHR-EW Szolgáltatási Szerződés megkötéséhez a Partnerek részéről az MNB (korábban PSZÁF) által kiadott működési engedélyt, valamint a KHR-EW Szolgáltatási Szerződés aláírójának a cégjegyzésre való jogosultságát igazoló okiratok (okmányok) bemutatását követeli meg.

5.1.3. Társaság nevében jognyilatkozat tételére a Társaság képviseleti rendje szerint cégjegyzésre felhatalmazott személyek jogosultak, amelyről a Társaság kérésre igazolást ad.

5.1.4. A Partner felelős azért, hogy a Társaság részére nyújtott információk pontosak, teljesek és helytállóak, és nem vezethetnek a Társaság megtévesztésére. A Társaság jogosult a Partner által szolgáltatott adatok valóságát a rendelkezésre álló törvényes eszközökkel ellenőrizni. Ha a Partner a Társaság által meghatározott módon és határidőben nem adja át az információkat és dokumentumokat, a Társaság a Partner kérelmének teljesítését megtagadhatja.

5.1.5. A tájékoztatási kötelezettség teljesítésének elmulasztásából eredő mindennemű kárt a mulasztó fél viseli.

### 5.2. Értesítések, kézbesítés

5.2.1. A Társaság a Partner részére szóló szerződéses ajánlatokat, nyilatkozatokat, értesítéseket és okmányokat arra a címre küldi, amelyet a Partner megadott a részére. Ilyen cím hiányában a Társaság

jogosult az általa ismert címre küldeni az iratokat. A Társaság nem felel azért, ha a Partner által megadott név, cím, vagy a kézbesítés szempontjából jelentős egyéb adat pontatlansága, megváltozása miatt, vagy más, a Társaságon kívülálló okból a kézbesítés elhúzódik vagy eredménytelen. A Társaság felé hibásan megadott cím miatti téves postázásból adódó többletköltségek a Partnert terhelik.

5.2.2. A Társaság a Partner részére szóló iratokat, értesítéseket – ha jogszabály másként nem rendelkezik – nem köteles ajánlottan, tértivevénnyel postára adni. Az elküldést megtörténtnek kell tekinteni, ha az eredeti irat másolata a Társaság birtokában van, és az elküldést kézjeggyel ellátott feladójegyzék, feladóvevény, avagy a Társaság által e célból vezetett nyilvántartása igazolja. A Partnerek széles körét érintő értesítés esetében a körlevél egyetlen példányban meglévő másolata is elegendő az elküldés igazolására.

5.2.3. Az előzőekben meghatározott szabályok nem vonatkoznak az olyan okiratokra, amelyeket törvényi rendelkezések alapján kézbesítési bizonyítvánnyal (tértivevénnyel) kell továbbítani, illetőleg a Társaság megítélése szerint - jellegüknek megfelelően - fokozott biztonsággal kell kezelni. A Társaság ilyen esetben a tőle elvárható gondossággal megválasztott módon továbbítja a küldeményt.

5.2.4. A Társaság által a Partnernek küldött írásbeli értesítéseket

- a) belföldi cím esetén a postára adást követő ötödik,
- b) külföldi cím esetén a postára adást követő tizenötödik

postai munkanap elteltével a Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy az adott értesítés a Partner részére kézbesítésre került.

5.2.5. A Társaság részére szóló írásbeli küldeményeket arra a címre kell küldeni, amit a Társaság erre a célra megadott. Az írásbeli küldemények Társasághoz történt megérkezésére – feltéve, hogy azokat nem ajánlott és/vagy tértivevényes küldeményként vagy futár közreműködésével postázták - a Társaság nyilvántartása az irányadó. Esetenként a Társaság a Partnerek kérésére igazolást ad a küldemény átvételéről. Az átvétel igazolásának minősül, ha a küldemény másolatát a Társaság az erre rendszeresített bélyegzőlenyomatával és aláírásával látja el.

5.2.6. A Társaság Hirdetmény útján is értesítheti a Partnereit abban az esetben, ha az értesítésben foglaltak az érintettek széles körét érintik.

### 5.3. A kapcsolattartás formája

5.3.1. A Partnerek a Társaság által használt értesítési csatornákon keresztül tarthatják a Társasággal a kapcsolatot. Ilyen értesítési csatornának minősülnek különösen a következők: levél, telefon, fax, elektronikus kapcsolat és a Társaság Tájékoztatási Szolgálat. Az egyes értesítési csatornák – a

Tájékoztatói Szolgálat kivételével – a Társaság és a Partnerek között megkötött, az adott értesítési csatornára vonatkozó külön megállapodás alapján vehetők igénybe.

- 5.3.2. Mind a Társaság, mind a Partnerek az egymásnak szóló értesítéseket, megbízásokat, üzeneteket, valamint a Szerződéseket kötelesek írásba foglalni, illetve írásban megerősíteni.
- 5.3.3. A telefonon vagy más, nem írásos formában kapott közlés visszaigazolása esetén a másik fél haladéktalanul köteles jelezni a közlés és az írásbeli visszaigazolás közötti eltérést.
- 5.3.4. Írásbelinek minősül az egymásnak levélben küldött értesítés, üzenet, megbízás, Szerződés. A nem írásbeli formában tett közléseket egyidejűleg írásban kell megerősíteni, azok az írásbeli megerősítéssel válnak hatályossá.
- 5.3.5. Társaság jogosult úgy tekinteni, hogy a Partner tudomásul vette és elfogadta a Társaság értesítésében foglaltakat, ha arra az érintettek részéről a kézhezvételtől számított tizenöt napon belül nem érkezett írásbeli észrevétel vagy kifogás a Társasághoz.

## 5.4. Díjak

- 5.4.1. A KHR-EW-hez csatlakozott Partner a Társaság által nyújtott Szolgáltatásokért díjat, illetve egyéb költséget (a továbbiakban együttesen: „ellenérték”) köteles fizetni.
- 5.4.2. A KHR-EW szolgáltatásokért fizetendő ellenértékek díjstruktúráját, valamint a mindenkori érvényes mértéküket a Társaság KHR-EW Hirdetménye tartalmazza.
- 5.4.3. A Társaság által kibocsátott számlák fizetési határideje a számlakibocsátást követő 15 nap.
- 5.4.4. Az ellenérték módosítása, új ellenérték fajták bevezetése a Társaság kizárólagos joga, amennyiben erre a vonatkozó jogszabályok lehetőséget biztosítanak. A Társaság a Szolgáltatás ellenértékének a megváltoztatásáról a változtatás hatályba lépését legalább 30 nappal megelőzően Hirdetmény közzétételével értesíti a Partnereket.
- 5.4.5. A szolgáltatáshoz csatlakozott Partner köteles a Társaság felszólítása alapján haladéktalanul megfizetni a Társaság számára mindazon költségnövekedés összeget, amely a Társaságnál bármely jogszabály vagy egyéb rendelkezés hatálybalépése, változása vagy ezek értelmezésében bekövetkezett változás következtében merül fel.
- 5.4.6. Az ellenérték megfizetése – amennyiben a KHR-EW Hirdetmény másként nem rendelkezik – a Szerződésben meghatározott elszámoláskor, illetve a Szerződés megszűnésekor esedékes.
- 5.4.7. A Társaság részére járó ellenérték megfizetése úgy történik, hogy a Társaság az igénybevett szolgáltatásokról számlát bocsát ki a szolgáltatáshoz csatlakozott Partner részére. A Partner köteles arról gondoskodni, hogy esedékességekor a számla kiegyenlítése megtörténjen.
- 5.4.8. Amennyiben a Partner a díjakat a fizetési határidő lejártáig nem egyenlíti ki, a fizetésre vonatkozó első felszólítást követő nyolc nap elteltével a Társaság jogosult a KHR-EW szolgáltatást korlátozni,

ezt követően a KHR-EW Szolgáltatási szerződést felmondani és az EW Modult kizárni a szolgáltatásból.

5.4.9. A szolgáltatásokra vonatkozó általános forgalmi adó felszámítása a mindenkor hatályos törvényi szabályozás alapján történik.

## 5.5. A Társaság felelőssége

5.5.1. Társaság felelős a KHR-EW szolgáltatás működéséért. Felelőssége kiterjed a KHR működésére, valamint az EW Modul működésére, és ezen elemek egymással való együttműködésre, de felelőssége nem terjed ki a Partner által biztosított eszközök, szolgáltatások működésére, ide értve a kommunikációs kapcsolat működését is.

5.5.2. Társaság felelős a KHR-ben szereplő adatok továbbításáért, de nem felel a Partnertől kapott adatokért.

5.5.3. Társaság felelősséget vállal az EW Modul és a KHR közötti adatcsere adatbiztonságáért és titokvédelméért.

5.5.4. A Társaság az adatok kezelésével kapcsolatos műveleteket naplózza. Az esetleges vitás kérdések eldöntésében a Társaság által kezelt központi naplók adatai a meghatározóak.

5.5.5. Társaság a szolgáltatásait a lelkiismeretes megbízott gondosságával nyújtja, működése során megfelel az óvatos, körültekintő és megbízható (együttesen prudens) működés követelményeinek, és eközben a Társaság Partnerek érdekeit mindaddig képviseli, amíg arra az adott esetben képes.

5.5.6. Társaság megtéríti a Partnerének mindazt a Partner által bizonyított közvetlen anyagi kárt, amelyet szándékosan, vagy nagyfokú gondatlanságával a Partnernek esetlegesen okozott. A Partner az általában elvárható módon köteles a kármegelőzés és a kárenyhítés érdekében haladéktalanul eljárni, és a Társaságot értesíteni. A Partner – kártérítési igénye esetén – a Ptk. 6:519 §-ában foglaltak alapján köteles bizonyítani a Társaság jogellenes és felróható magatartását, mulasztását, a bekövetkezett kárt, valamint az ezek között fennálló közvetlen ok-okozati összefüggést.

5.5.7. A Társaság nem felel az olyan károkért, amelyek a Társaságon kívülálló és el nem hárítható okból – így különösen természeti katasztrófa, tűzvész, háború, belföldi vagy külföldi jogszabályi vagy hatósági rendelkezés, szükséges hatósági vagy bármilyen egyéb felhatalmazás, engedély vagy egyéb szükséges dokumentum megtagadása vagy késedelmes megadása, illetve hiánya folytán – következtek be.

5.5.8. Társaság az általa nyújtott KHR-EW információ felhasználásából vagy fel nem használásából eredő károkért nem felel.



5.5.9. A Társaság által nyújtott Szolgáltatás teljesítettnek tekintendő akkor is, ha a Szolgáltatás igénybevétele a Partnerek számára bármilyen, a Partner érdekkörén belül felmerült okból, vagy a Társaság felelősségi körén kívül álló, illetőleg neki nem felróható és el nem hárítható ok miatt nem valósul meg.

## 6. VEGYES ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

### 6.1. Kiszervezés

6.1.1. A Társaság – mint pénzügyi vállalkozás – a Hpt. 68. §-ában foglalt szabályok betartásával a pénzügyi szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, az adatvédelmi előírások betartása mellett kiszervezheti. A kiszervezett tevékenységet végzőnek – a kockázattal arányos mértékben – rendelkeznie kell mindazon személyi-, tárgyi és biztonsági feltételekkel, melyeket jogszabály a kiszervezett tevékenységre vonatkozóan előír. A kiszervezett tevékenység körét, és a kiszervezett tevékenység végzőjét a Társaság az Üzletszabályzatban köteles feltüntetni.

6.1.2. A közhiteles adatbázisokból történő adatellenőrzés, valamint a Partner részére, vagy tőle érkező adattovábbítás esetében a Társaság jogosult – a bank-, értékpapír és üzleti titok, valamint a személyes adatok védelmét szolgáló törvényi feltételek egyidejű, folyamatos és teljes körű biztosításával – adatfeldolgozó igénybevételére. Jogosult továbbá az adott szolgáltatást megvalósító informatikai rendszer fejlesztése, üzemeltetése, fenntartása - támogatása során alvállalkozó igénybe vételére.

6.1.3. A Társaság a KHR-EW szolgáltatással kapcsolatosan a következő szervezetekkel és tevékenységekre kötött kiszervezésnek minősülő szerződéseket:

- GIRO Zrt. – egyedi informatikai rendszerek fenntartása és üzemeltetése;
- FrontSoft Információtechnológiai Kft. – egyedi informatikai rendszerek fenntartása;
- HW Stúdió Kft. – a Help Desk Rendszer üzemeltetése és karbantartása.

### 6.2. A bank-, értékpapír-, üzleti titok és a személyes adatok védelme, adatbiztonság

6.2.1. A bank-, értékpapír-, üzleti titok és a személyes adatok védelme érdekében a Társaság valamilyen, az adatokhoz hozzáférő és azokat megismerő alkalmazottját a bank-, értékpapír-, üzleti titok fogalmára és annak megtartására, illetve a személyes adatok védelmére vonatkozó kötelezettségekre kioktatja és a tudomásulvételt, valamint a titoktartási kötelezettség betartásának vállalását írásban rögzíti. A Társaság ezen követelményt az általa igénybe vett adatfeldolgozó munkatársai részére is előírja, ellenőrzi és folyamatosan érvényesíti.

- 6.2.2. A KHR-ben tárolt adatok informatikai adatbiztonságát a Társaság az integrált információvédelmi és minőségirányítási rendszerének működtetésével biztosítja.
- 6.2.3. A Partner adatvédelemmel kapcsolatos kérdéseivel a Társaság Tájékoztatási Szolgálatához, a Társaság adatvédelmi tisztviselőjéhez címzett beadvánnyal fordulhat. A Társaságnál adatvédelmi tisztviselő ki nevezésére vagy megbízására kerül sor a GDPR 37. cikk (1) bek. b) pontja alapján.
- 6.2.4. A Társaság a KHR-ben kezelt személyes adatokat a GDPR 4. cikk 7. pontja alapján a KHRtv. által meghatározott adatkezelési cél (KHRtv. 1.§) és ahhoz rendelt eszköz (KHRtv. 3. fejezet, 5.§ (4) bek.) figyelembe vétele mellett önálló adatkezelőként, a referenciaadat-szolgáltatók, mint adatkezelőktől elkülönülten kezeli. A KHR-EW szolgáltatás adatvédelmi szempontból kizárólag a KHRtv. előírásai szerinti adatkezelést és adatkezelési műveletek elvégzését foglalja magában a Társaság és a KHR-EW szolgáltatást igénybe vevő Partnerek között.

### 6.3. Jogviták rendezése

- 6.3.1. A Társaság és a Partnere a közöttük esetlegesen felmerült jogvitáikban a KHR-EW Üzletszabályzat rendelkezéseinek szem előtt tartásával, a vita békés úton való rendezésére törekednek, beleértve valamely közösen választott szakértő vagy más egyeztető fórum közreműködésével való meg egyezést is. Ha ez az eljárás nem vezetne eredményre, a Társaság és a Partnere jogosult a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező törvényszékhez, illetve az illetékes járásbírósághoz fordulni.

### 6.4. A Szerződés felmondása

- 6.4.1. A KHR-EW szolgáltatás nyújtására vonatkozó Szerződést a szolgáltatáshoz csatlakozott Partner 30 napos határidővel, írásbeli felmondással megszüntetheti.
- 6.4.2. A felek 30 napos határidőn belül közös megállapodással kötelesek megszüntetni a KHR-EW Szolgáltatási szerződést, ha a Partner pénzügyi és/vagy befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyét az MNB visszavonja. A 30 napos határidőt attól a naptól kezdődően kell számítani, amikor az MNB a határozatot a Társaság részére megküldi.
- 6.4.3. A KHR-EW Szolgáltatási Szerződés megszűnését követően a Partner köteles az EW Modulokat a Társaságnak visszaszolgáltatni.

## 7. A KHR-EW SZOLGÁLTATÁS TARTALMA

### 7.1. KHR-VEW Napi és havi szolgáltatások adattartalma

A Társaság a Partnerektől egy vállalkozási törzsszámlistát tartalmazó input adatot, vagy a teljes portfólió figyelésére vonatkozó utasítást vesz át, és ezen vállalkozásokhoz a teljes listás KHR Vállalkozási Hitelszerződés és a negatív listás Vállalkozási Bankszámla sorbanállás nyilvántartásában

szereplő adatokon végez figyelést. Amennyiben egy figyelt adat változik, arról a Partner figyelmeztetést kap.

#### 7.1.1. KHR Vállalkozási hitelszerződés nyilvántartásban figyelt adatok:

- a) szerződés típus, szerződés típus altípus, szerződés típus kiegészítés, szerződés típus konstrukció (szerződés működését meghatározó alapadatok figyelése);
- b) szerződéskötés dátuma (új hitelszerződés megjelenése a KHR-ben);
- c) fennálló szerződés állapota (felmondott, lejárt, kényszerlejár, garancia beváltás események bekövetkezésének figyelése);
- d) szerződés összege és devizaneme (szerződés módosításának figyelése);
- e) szerződés lejárat dátuma (szerződés prolongálásának, futamidő rövidítésének figyelése);
- f) szerződés teljesítésének állapota (30 napot meghaladó fizetési késedelem keletkezése esemény figyelése);
- g) késedelem összege és devizaneme (a késedelmes összeg változásának figyelése);
- h) a késedelem megszűnésének dátuma (a fizetési késedelem megszűnésének figyelése);
- i) a késedelem megszűnésének módja (az ügyfél rendezte, szerződésmódosítással rendeződött, más személy rendezte, fedezet igénybevételel rendeződött módozatok figyelése);
- j) szerződés megszűnésének dátuma (a lejárat dátumnál korábbi, vagy késedelmes megszűnés, illetve normál megszűnés figyelése);
- k) szerződés megszűnésének módja (normálisan, új szerződéssel, megegyezéssel, késedelmesen rendeződött, behajtással rendeződött, veszteség leírással rendeződött módok figyelése);
- l) szerződés maradék összege és devizaneme (a hátralék vagy veszteség összegének figyelése);
- m) a szerződés megvásárolt állapotára utaló mező (hitelszerződés eladása, átruházása esemény figyelése);
- n) peresített állapotára utaló mező (a szerződéssel kapcsolatban per, mint esemény figyelése);
- o) szerződés törlesztés kezdetének dátuma (annak az időpontnak a figyelése, amikor az ügyfélnek a szerződés szerinti teljesítést meg kell kezdenie);
- p) szerződés előírt (statikus) törlesztési összege és devizaneme (az ügyfél rendszeres kintettségének figyelése, üzleti változások – pl. előtörlesztés, vagy átstrukturálás miatti törlesztési összeg változása)
- q) előírt (statikus) törlesztés gyakoriság (annak figyelése, hogy a törlesztési összeg milyen rendszerességgel kerül megfizetésre, pl.: heti, havi, negyedéves, féléves, éves, egyedi);
- r) előírt (statikus) törlesztési mód (a törlesztési konstrukció nyomon követése);

- s) havi (dinamikus) törlesztés összege és devizaneme (minden hónap ötödik munkanapjáig aktualizálásra kerül az adott szerződéshez tartozó havi szinten megfizetendő törlesztési összeg mező értéke);
- t) előtörlesztés dátuma (annak figyelemmel követése, hogy a szerződésben történt-e előtörlesztés);
- u) előtörlesztés összege és devizaneme (annak figyelése, hogy milyen mértékű előtörlesztés történt);
- v) fennmaradó tőketartozás összege és devizaneme (az előtörleszt hatására hogyan változott a még fizetendő tőke nagysága);
- w) a hó végén fennálló tőketartozás összege és devizaneme (minden hónap ötödik munkanapjáig aktualizálásra kerül az adott szerződéshez tartozó fennálló tőketartozás);
- x) a tőketartozás esedékességének ideje (tehát annak figyelése, hogy az átadott tőkeadat melyik hónapvégi állapothoz köthető).

#### 7.1.2. A vállalalkozási Bankszámla sorbanállás nyilvántartásban figyelt adatok:

- a) sorban állás kezdetének dátuma (új fizetéseképtelenség megjelenése a KHR-ben);
- b) sorban állás összege és devizaneme (a fizetéseképtelenség mértékének változása);
- c) sorban állás megszűnésének dátuma (a megszűnés tényének figyelése);
- d) sorban állás megszűnésének módja (ügyfél rendezte, 1millió Ft. alá csökkent a várakozó összeg, inkasszó lejárat miatti visszaküldése események figyelése).

## 7.2. Signal szolgáltatás adattartalma

A Társaság a Partnerektől egy vállalalkozási törzsszámlistát tartalmazó input adatot vesz át, és ezen vállalalkozásokhoz a teljes listás KHR Vállalkozási Hitelszerződés nyilvántartásában szereplő adatokon végez figyelést.

#### 7.2.1. KHR Vállalkozási hitelszerződés nyilvántartásban figyelt adatok:

- a) szerződés lejárat dátuma (futamidő vége bekövetkezésének figyelése).

## 7.3. KHR-LEW Napi és havi szolgáltatások adattartalma

7.3.1. A természetes személlyel kapcsolatban, a Khrtv. 11-13.§ szerinti mulasztásos szerződésekben, a csalásokban és a visszaélésekben figyelt, a természetes személyhez kapcsolódó leíró adatokban bekövetkezett változások:

- a) természetes személy lakcíme (címváltozás figyelése);
- b) természetes személy levelezési címe (a tájékoztatási cím megváltozásának figyelése);
- c) természetes személy elektronikus levelezési címe (értesítési, kapcsolattartási cím megváltozásának figyelése);
- d) viselt név (a viselt név – családi állapot – változásának figyelése);

- e) okmányadatok (személyi igazolvány, útlevél, vezetői engedély változásának figyelése).

7.3.2. KHR Lakossági szerződés nyilvántartásban elsődlegesen figyelt, a természetes személyhez kapcsolódó negatív adatokban bekövetkezett változások:

- a) mulasztás kezdetének dátuma (a szerződés teljesítésében bekövetkező tartós probléma figyelése);
- b) mulasztás összege és devizaneme (a nem teljesítés volumenének a figyelése);
- c) mulasztás státusza (a nem teljesítési tény fennállásának figyelése)
- d) mulasztás megszűnésének dátuma (a szerződésszerű teljesítés helyreállításának figyelése);
- e) mulasztás megszűnésének módja (az ügyfél rendezte, más személy rendezte, szerződésmódosítással rendeződött, új szerződés megkötésével rendezésre került, megegyezéssel megszűnt, fedezet igénybevételel rendeződött, veszteségleírással megszűnt módzatok figyelése).

7.3.3. KHR Lakossági szerződés nyilvántartásban a mulasztásos (Khrtv. 11.§) szerződésekben figyelt adatok:

- a) szerződéskötés dátuma (szerződés módosításának figyelése);
- b) szerződés összege és devizaneme (szerződés módosításának figyelése);
- c) szerződés lejárat dátuma (szerződés prolongálásának, futamidő rövidítésének figyelése);
- d) szerződés megszűnésének dátuma (a lejárat dátumnál korábbi, vagy késedelmes megszűnés, illetve szerződésszerű időpontban történő megszűnés figyelése);
- e) szerződés státusza (a szerződés fennállásának, a KHR-ben történő adatkezelés töltésének vagy törlésének figyelése);
- f) a szerződés átruházási állapotára utaló mező (szerződés eladása, átruházása esemény figyelése);
- g) peresített állapotra utaló mező (a szerződéssel kapcsolatban a Khrtv. 17.§ (1) bekezdése szerinti per, mint esemény figyelése);
- h) szerződés törlesztés kezdetének dátuma (annak az időpontnak a figyelése, amikor az ügyfélnek a szerződés szerinti teljesítést meg kell kezdenie);
- i) szerződés előírt (statikus) törlesztési összege és devizaneme (az ügyfél rendszeres kitétségeinek figyelése, üzleti változások – pl. előtörlesztés, vagy átstrukturálás miatti törlesztési összeg változása);
- j) előírt (statikus) törlesztés gyakoriság (annak figyelése, hogy a törlesztési összeg milyen rendszerességgel kerül megfizetésre, pl.: heti, havi, negyedéves, féléves, éves, egyedi);

- k) előírt (statikus) törlesztési mód (a törlesztési konstrukció nyomon követése);
- l) havi (dinamikus) törlesztés összege és devizaneme (minden hónap ötödik munkanapjáig aktualizálásra kerül az adott szerződéshez tartozó havi szinten megfizetendő törlesztési összeg mező értéke);
- m) előtörlesztés dátuma (annak figyelemmel követése, hogy a szerződéshez kapcsolódóan történt-e előtörlesztés);
- n) előtörlesztés összege és devizaneme (annak figyelése, hogy milyen mértékű előtörlesztés történt);
- o) fennmaradó tőketartozás összege és devizaneme (az előtörlesztés hatására hogyan változott a még fizetendő tőke nagysága);
- p) a hó végén fennálló tőketartozás összege és devizaneme (minden hónap ötödik munkanapjáig aktualizálásra kerül az adott szerződéshez tartozó fennálló tőketartozás);
- q) a tőketartozás esedékességének ideje (annak figyelése, hogy az átadott tőkeadat melyik hónapvégi állapothoz köthető).

#### 7.3.4. A lakossági csalás nyilvántartásban (Khrtv. 12.§) figyelt adatok:

- a) csalás dátuma (csalás adat keletkezése);
- b) csalás típusa (az ügyfél valótlan adatot közölt, vagy hamis okiratot használt módozatok figyelése);
- c) csalás okirati bizonyíték (annak figyelése, hogy a csalás megállapításra milyen tényen alapszik);
- d) bírósági határozat száma;
- e) bíróság megnevezése;
- f) bírósági határozat tartalma.

#### 7.3.5. A lakossági visszaélés nyilvántartásban (Khrtv. 13.§) figyelt adatok:

- a) visszaélés dátuma (visszaélés adat keletkezése);
- b) visszaélés típusa (kártya/csekk bűncselekmény, vagy egyéb készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel elkövetett visszaélés módozatok figyelése);
- c) készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa (Cirrus Maestro, Eurocard-MasterCard, VISA, American Express, Egyéb készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusok figyelése);
- d) készpénz-helyettesítő fizetési eszköz száma;
- e) okozott kár összege és devizaneme;

- f) végrehajtott műveletek száma;
- g) fizetőeszköz letiltásának a dátuma;
- h) bírósági határozat dátuma.

## 7.4. A KHR-EW INPUT felépítése

### 7.4.1. A KHR-EW havi és napi szolgáltatás input állományának felépítése

A KHR-EW szolgáltatás input adataként a Partner megadhat:

- a) Vállalkozási törzsszámok sorozatát (törzsszámlistát);
- b) Vállalkozások esetén teljes portfólió figyelésére vonatkozó utasítást;
- c) Természetes személyek azonosító adatainak sorozatát (születéskori név, születési idő és hely, anyja neve);
- d) Természetes személyek ügyfél-azonosító adatainak sorozatát.

### 7.4.2. A KHR-EW Signal szolgáltatás input állományának felépítése

- a) Vállalkozási törzsszámok sorozata (törzsszámlista);
- b) Naptári napok száma, amennyivel korábban a Partner a bekövetkező eseményről információt kér (értéke 30, 60, 90, 120, 180, 270, 360 nap lehet).

## 7.5. A KHR-EW OUTPUT felépítése

### 7.5.1. Vállalkozási szolgáltatási ág FIX rész (a vállalkozás és a szerződés/sorbanállás azonosítása):

- a) A vállalkozás törzsszáma;
- b) A KHR-ben nyilvántartott, időben utolsó vállalkozási névverzió;
- c) A szerződés KHR azonosítója (belső kód);
- d) A szerződés főtípusa (szerződés vagy sorbanállás, attól függően, hogy milyen típusú az információ);
- e) A szerződés altípus (szerződés pontos típusát tartalmazza) vagy sorban állás esetén üres;
- f) A szerződés kötésének dátuma;
- g) A szerződés összege és devizaneme;
- h) A változás előtti tartalomhoz tartozó dátum.

### 7.5.2. Lakossági szolgáltatási ág FIX rész (a természetes személy és a szerződés/csalás/visszaélés azonosítása):

- a) A természetes személy azonosító adatai;

- b) A szerződés KHR azonosítója (belső kód);
- c) A szerződés típusa vagy csalás vagy visszaélés;
- d) A szerződés kötésének dátuma;
- e) A szerződés összege és devizaneme;
- f) A változás előtti tartalomhoz tartozó dátum.

### 7.5.3. VÁLTOZÓ rész (a változást leíró esemény részletezése):

- a) Az esemény megnevezése (Új, Változás, Megszűnés, Törlés) (Signal esetében Változás);
- b) A megváltozott mező megnevezése;
- c) A megváltozott mező, változás előtti tartalma;
- d) A megváltozott mező aktuális tartalma;
- e) Az aktuális mezőtartalom létrejöttének dátuma.

## 8. A KHR-EW TECHNIKAI FELTÉTELE

### 8.1. Rendszer elemek

8.1.1. A Társaság KHR-EW szolgáltatásainak nyújtása az alábbi informatikai rendszer elemeken keresztül valósul meg:

- a) az adatok átvételét, tárolását valamint az adatkérések kiszolgálását végző központi adatbázis és feldolgozó rendszer (a továbbiakban: „KHR-EW-szerver”),
- b) a Partner oldalán az adatkezelést megvalósító EW Modul,
- c) a KHR-EW-szerver és az EW Modul közötti biztonságos adatkapcsolatot biztosító kommunikációs rendszer, amelyet a GIRO Zrt. által szolgáltatott zárt GIROHáló adatátviteli hálózaton valósít meg a GIROLock rendszer felhasználásával.

### 8.2. Az EW Modul

8.2.1. Az EW Modult a Társaság bocsátja a Partner rendelkezésére.

8.2.2. Az EW Modul, a Partner számára egyedileg előállított, dedikált, jelszóval védett szoftver eszköz, ami kizárólagosan valósítja meg a KHR-EW szolgáltatás elérését. Más eszközzel a KHR-EW szolgáltatás nem érhető el.

8.2.3. Az EW Modul a Partner és a Társaság közötti titkosított adatátvitelt, az input és output adat állományok kezelését és menedzselését valósítja meg.



8.2.4. Az EW Modul és a központi oldal fájlcsereivel kommunikál egymással.

8.2.5. A KHR-EW szolgáltatáshoz csatlakozott Partnernek legalább egy EW Modullal kell rendelkeznie. Az EW Modul alkalmas a KHR-EWn, KHR-EWh és KHR-EWs szolgáltatások igénybevételére egyaránt.

8.2.6. Egy EW Modulon szolgáltatási áganként egyszerre egy KHR-EWn, egy KHR-EWh és egy KHR-EWs szolgáltatás vehető igénybe attól függően, hogy a Partner a Társaságtól melyik szolgáltatást rendelte meg. A Partner a szolgáltatás megrendelését a KHR-EW szolgáltatás elérési megrendelő adatlap (Szolgáltatási Szerződés 1. melléklete) kitöltésével és Társaságnak történő eljuttatásával tudja elvégezni.

8.2.7. A Partnerek számára a Társaság lehetővé teszi, hogy a KHR-EW szolgáltatást több EW Modulon keresztül vegyék igénybe.

8.2.8. Az EW Modulnak két használati módja van

- a) Manuális üzemmódban egy felhasználói felület áll a Partner rendelkezésére, amelyen keresztül megvalósítható a figyelni kívánt törzsszámlista szerkesztése, küldése, fogadása, archiválása, valamint az EW Modulhoz tartozó biztonsági beállítások elvégzése.
- b) Az automata felület előre definiált könyvtárakba helyezett fájlok segítségével kommunikál a Partner szoftverével.

### 8.3. Kommunikációs kapcsolat

8.3.1. A kommunikációs kapcsolat kialakításához a GIROHáló zárt adatátviteli hálózat használható (A GIROHáló zárt adatátviteli hálózat, a GIRO Zrt. szolgáltatása. A szolgáltatás részleteit a GIROHáló üzletszabályzat tartalmazza). A kommunikációs kapcsolat kialakítása két féle módon történhet:

- a) GIROHálón GiroWEb adatátviteli mód: ebben az esetben a GIROHáló csak mint kommunikációs közeg szerepel. Maga a fájl transzfer szabványos, az alkalmazás által felépített HTTPS csatornán keresztül valósul meg. A titkosítást, autentikációt, a végpontoként egyedi titkosító kulcsok kezelését az alkalmazás végzi.
- b) GIROHáló GIROFájl adatátviteli módja GIROLock tanúsítvány kezeléssel (A GIROLock PKI (Public Key Infrastructure) alapú – felhasználó, illetve eszköz azonosítására szolgáló tanúsítványok kiadását a GIRO Zrt. végzi. A szolgáltatás részleteit a GIROLock üzletszabályzat tartalmazza): ebben az esetben a GIROHáló GIROFile fájltranszfer szolgáltatását is kihasználja az alkalmazás. A titkosítást és autentikációt a GIROLock rendszer szolgáltatja.

## 8.4. Hardver és szoftver követelmény

### 8.4.1. EW Modul futtatásához szükséges hardver követelmények

- › Tetszőleges x86 kompatibilis 32 bites processzor.
- › Szükséges fizikai memória: 1Gb.
- › Szükséges minimális szabad merevlemez tárhely: 250Mb.

### 8.4.2. Szoftver követelmények

- › Operációs rendszer: 32 vagy 64 bites Microsoft Windows 2000, vagy újabb desktop vagy szerver verzió.
- › 32 vagy 64 bites Java JRE 6 Update 18 vagy frissebb futtatókörnyezet.
- › Az alkalmazást futtató felhasználónak írási jogosultság a program munkakönyvtáira.

## 9. AZ EW MODUL MŰKÖDÉSI RENDJE

### 9.1. Általános feltételek

9.1.1. Az EW Modul üzemeltetési rendje egységesen érvényes minden Partnerre.

9.1.2. Az EW Modul logikai és fizikai biztonságáért, az EW Modul és a saját informatikai adatfeldolgozó rendszerek közötti lokális adatforgalom biztonságáról és titokvédelméről, valamint az EW Modulhoz hozzáférő személyek és az általuk végrehajtott tranzakciók jogosságáért a Partner a felelős.

9.1.3. A KHR-EW-szerver és az EW Modul közötti adatkapcsolat alatti kommunikációs kapcsolat működésének a biztosítása a Partner feladata és felelőssége.

9.1.4. A Partner köteles a figyelés típusához tartozó periódus szerint az EW Modult elindítani, hogy a KHR-EW-szerver felől indított tranzakciókat képes legyen fogadni.

9.1.5. Az EW Modul működésére biztosított számítógép hardver és alapszoftver komponensek megfelelő működésének a biztosítása a Partner feladata és felelőssége.

### 9.2. A KHR-EW szolgáltatás elérése

9.2.1. A KHR-EW szolgáltatás igénybevételéhez a Partner részéről szükséges:

- › hatályos KHR-EW Szolgáltatási Szerződés;
- › hatályos GIROHáló szolgáltatási szerződés, amely alapján a GIRO Zrt. biztosítja a kommunikációt a KHR-EW központi rendszerrel;

- a kommunikációs csatlakozás kiválasztásának függvényében hatályos GIROLock Szolgáltatási szerződés, amely a kommunikáció adatbiztonságát garantálja;
- informatikai eszköz, amellyel az adatküldést megvalósítják.

9.2.2. A [9.2.1](#) pontban foglalt szolgáltatási peremfeltételek teljesülésekor a BISZ Zrt. a szolgáltatást 8 napon belül megnyitja.

### 9.3. Help Desk szolgáltatás nyitvatartási ideje

- a) hétfőtől csütörtökig: 8:00-tól 18:00 óráig,
- b) pénteken: 8:00-tól 16:00 óráig.

A Társaság a Help Desk szolgáltatás ettől eltérő – pl. ünnepek körüli és év végi – nyitvatartási rendjét a minden évben kiadásra kerülő munka- és munkaszüneti napokról szóló kormányrendelet szerint alakítja ki.

### 9.4. Értesítés szolgáltatás kiesésről

9.4.1. Amennyiben az adott szolgáltatási típushoz tartozó figyelmeztetéseket a Társaság üzemzavar következtében a következő munkanapon legkésőbb 10:00 óráig sem tudja eljuttatni, úgy a Társaság a KHR-EW szolgáltatást igénybe vevő Partnereket a fenti válaszadási kötelezettséget követő 2 órán belül elektronikus úton értesíti.

9.4.2. Amennyiben a napi KHR-EW küldés a 3.2.7 pontban megfogalmazott határidőt követően 24 órát meghaladóan késik, akkor az adott figyelést a Társaság nem számlázza ki a Partner részére.

9.4.3. Amennyiben a havi KHR-EW küldés 48 órát meghaladóan késik, akkor az adott figyelést a Társaság nem számlázza ki a partner részére.

## 10. ELÉRHETŐSÉGEK

### 10.1. A Társaság elérhetősége

BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Levél cím: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27.

Telefon: +36 70 462-8505, ill. +36 1 421-2505 (csak a központi hívószám elérhetetlenségekor)

Fax: +36 1 421-2525

Adatvédelmi tisztviselő elérhetősége: [adatvedelmitisztviselo@bisz.hu](mailto:adatvedelmitisztviselo@bisz.hu)

## 10.2. Help Desk Szolgálat elérhetősége

BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Help Desk Szolgálat

Levélcím: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27.

Telefon: +36 70 462-8555, ill. +36 1 421-2555 (csak a központi hívószám elérhetetlenségekor)

Fax: +36 1 421-2550

Bejelentéseket fogadó rendszer (HelpDesk Rendszer): [www.biszhelpdesk.hu](http://www.biszhelpdesk.hu)

## 10.3. GIRO Zrt elérhetősége

GIRO Elszámolásforgalmi Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Levélcím: 1054 Budapest, Vadász utca 31.

Telefon: +36 1 428 5600

Fax: +36 1 269-5458

E-mail: [info@mail.giro.hu](mailto:info@mail.giro.hu)

Budapest, 2021. szeptember 10.

Nagy Viktor  
vezérigazgató  
BISZ Zrt.