

HIRDETMÉNY

A Raiffeisen Corporate Lízing Zrt. (Finanszírozó) által kötött kölcsönszerződésekre vonatkozó általános szerződési feltételek (KÁSZF) módosulásáról

(Hatályos: 2018. május 25.-től)

Jelen Hirdetmény elsődleges célja, hogy tekintettel arra, hogy 2018. május 25-től 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* (továbbiakban: Általános Adatvédelmi Rendelet vagy GDPR) az adatvédelmi kérdések szabályozása tekintetében Európa szerte és minden szektorban felváltja a hatályos jogszabályokat, melynek következtében Magyarországon adatvédelmi kérdésekben elsősorban már nem az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény lesz az irányadó, hanem a GDPR, a Finanszírozó módosítsa a KÁSZF rendelkezéseit (annak X. Adatszolgáltatás, Adatkezelés, Adatátadás fejezetét). A jelen Hirdetményben foglaltakat a már fennálló és meg nem szűnt kölcsönszerződése(ek)re (továbbiakban: Szerződés(ek)) kell alkalmazni.

X. Titokvédelem és az Ügyfél személyes adatainak kezelése

Jelen Hirdetmény tekintetében:

Bankcsoport: a Raiffeisen Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) és a Bank ellenőrzése alatt álló vállalkozások, valamint a Bank tulajdonosának irányítása alá tartozó belföldi leányvállalatok (a továbbiakban: magyar Bankcsoport), továbbá a Bank tulajdonosának ellenőrzése alatt álló külföldi vállalkozások és azok leányvállalati (a továbbiakban: nemzetközi Bankcsoport).

Titok: minden olyan, az egyes Ügyfelekről a Finanszírozó, mint pénzügyi szolgáltatásokat nyújtó pénzügyi vállalkozás rendelkezésére álló banktitoknak, vagy más védendő, bizalmas információnak minősülő tény, információ, megoldás vagy adat, amely Ügyfél személyére, adataira, vagyoni helyzetére, személyi körülményeire, üzleti tevékenységére, üzleti befektetési tevékenységére, gazdálkodására, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint a Finanszírozónál kötött szerződéseire vonatkozik.

Érintett: bármely meghatározott, személyes adata alapján azonosított vagy a Finanszírozó által ésszerű módon – közvetve vagy közvetlenül – azonosítható természetes személy. Ésszerű módon történő azonosításnak minősül különösen, ha adott személyt egy azonosító szám vagy jel, tartózkodási információ vagy a személy fizikai, fiziológiai, genetikai, szellemi, gazdasági, kulturális vagy társadalmi identitására vonatkozó egy vagy több tényezőre, információra történő utalás révén kapcsolják össze az adattal. A Finanszírozóval való kapcsolatában érintett lehet az Ügyfél vagy az egyéb érintett.

Ügyfél: minden természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, aki vagy amely, a Finanszírozótól pénzügyi szolgáltatást vesz igénybe. Az Ügyfelekhez hasonló módon kezelendők az egyéb érintettek adatai is, feltéve ha a KÁSZF ettől eltérő szabályokat nem fogalmaz meg.

Egyéb érintett: a közreműködő személyek és a leendő ügyfelek összefoglaló elnevezése.

Közreműködő személy: az az Ügyfélnek nem minősülő személy, akinek vagy amelynek adatait, illetve a rá vonatkozó információkat a Finanszírozó kezeli, vagy azok birtokába jut, többnyire valamely, az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás biztosítása kapcsán. Ilyen személy lehet különösen, aki az Ügyféllel megkötendő szerződés teljesülése érdekében közreműködik (Ügyfél megbízottja, képviselője, tanú, tolmács, fordító, továbbá aki a Finanszírozó számára biztosítékot nyújt, vagy ilyen kötelezettséget vállal (kezes, zálogkötelezett), illetve egyéb jogosult és/vagy kötelezett (fizetési megbízás kedvezményezettje, Finanszírozó által finanszírozott ingatlan eladója).

Leendő ügyfél: az a személy, aki a Finanszírozó valamely szolgáltatásával, termékével kapcsolatos tájékoztatás, reklám vagy ajánlat címzettje, valamint, aki szolgáltatást igényel, vagy az iránt érdeklődik, de a Finanszírozó nem kötött vele szerződést a szolgáltatás nyújtására, illetve aki a Finanszírozó számára szerződéses ajánlatot tesz.

Tartós szerződéses jogviszony: minden olyan, a Finanszírozó és az Ügyfél között huzamosabb, határozott vagy határozatlan ideig, folyamatosan fennálló szolgáltatási szerződéses jogviszony, melynek keretében az Ügyfél folyamatosan, vagy időről-időre szolgáltatásokat vesz igénybe a Finanszírozótól, illetve köt vele ügyleteket, ide nem értve a kizárólag egy meghatározott ügyletre vonatkozó, azonnal, vagy rövid időn belül teljesülő eseti szerződéseket.

1. Titokvédelem

1.1. A Finanszírozó a titoknak minősülő információt köteles időbeli korlátozás nélkül megtartani. Titok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha:

- a) az Ügyfél, illetve törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható titokkört pontosan megjelölve közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan kéri vagy erre felhatalmazást ad, nem szükséges a közokiratba, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalás, ha az Ügyfél ezt az írásbeli nyilatkozatát a Finanszírozóval történő szerződéskötés keretében nyújtja azzal, hogy ebben az esetben a nyilatkozat a Finanszírozó által elfogadott azonosított elektronikus úton is megtehető,
- b) a Finanszírozó tevékenységére vonatkozó jogszabály a titok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad,
- c) a Finanszírozó érdeke ezt az Ügyféllel szembeni fennálló követelése eladásához, vagy lejárt követelése érvényesítéséhez szükségessé teszi,
- d) a Finanszírozó által megbízott tanúsító szervezet és alvállalkozója ezt a tanúsítási eljárás lefolytatása keretében ismeri meg.

1.2. Abban az esetben, ha a titoktartási kötelezettség alól jogszabály felmentést ad, a Finanszírozó köteles a titoknak minősülő adatot a jogszerű adatszolgáltatási igényt benyújtó számára kiadni. Ezen adatszolgáltatásból eredő esetlegesen, az Ügyfél számára hátrányos következményekért a Finanszírozó nem felel.

1.3. A Finanszírozó – amennyiben ez adott esetben értelmezhető – titokként, bizalmasan kezeli a Bankcsoport bármely tagjától vagy más harmadik személyektől származó személyes adatokat is.

2. Adatszolgáltatás a központi hitelinformációs rendszer részére

2.1. Finanszírozó a Központi Hitelinformációs Rendszerről szóló 2011. évi CXII. törvény rendelkezéseinek megfelelően a központi hitelinformációs rendszernek (KHR) adós-nyilvántartási célból, a jogszabályban megjelölt feltételekkel és tartalommal adatokat szolgáltat, illetve a kockázatkezelés – ideértve a kockázatelemzést, a kockázatoméklést és értékelést, az Ügyfél-, az ügylet- és a hitelképesség minősítését is – keretében adatokat kérdez le.

2.2. A KHR-rel kapcsolatos adatkezelési szabályokra és jogorvoslati lehetőségekre vonatkozó tájékoztatót a KÁSZF elválaszthatatlan melléklete tartalmazza.

3. A Finanszírozó adatkezelési tevékenységére vonatkozó rendelkezések

Jelen fejezetben meghatározott szabályok a fogyasztónak is minősülő természetes személy Ügyfelekre és egyéb természetes személy érintettekire irányadók, kivéve ha ettől eltérő kifejezett rendelkezést a jelen fejezet nem tartalmaz. Nem értendő ezen természetes személyek körébe a fogyasztónak nem minősülő, önálló foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körében eljáró természetes személy, így különösen az egyéni vállalkozó és az őstermelő, akikre az e minőségükben átadott személyes adataiknak kezelésére és védelmére a jelen X. fejezet 4. pontjában foglaltak az irányadók.

3.1. Az adatkezelés alapvető elvei

A Finanszírozó a szolgáltatási szerződés megkötését megelőzően, illetve a szerződés jogviszony fennállásának időtartama alatt a szolgáltatási szerződés megkötésével, teljesítésével, végrehajtásával, valamint a szolgáltatási szerződés megszűnésével kapcsolatosan az Ügyfél által részére átadott vagy más módon a Finanszírozó tudomására hozott, vagy más módon vagy forrásból a Finanszírozó tudomására jutott és a nyilvántartásaiban kezelt személyes adatait bizalmasan, a hatályos jogszabályi és belső előírásokkal összhangban kezeli, megfelelő adatvédelem és adatbiztonság biztosítása mellett.

Adatkezelési tevékenysége során a Finanszírozó elsősorban a természetes személy Ügyfél személyes adatainak kezelésére vonatkozó jogszabályok, a Finanszírozó tevékenységére irányadó jogszabályok – így elsősorban a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény, 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 (továbbiakban: Általános Adatvédelmi Rendelet vagy GDPR) –, valamint az Ügyféllel kötött szerződések és szerződéses nyilatkozatok rendelkezései, illetve az Ügyfelek személyes adatainak védelmére vonatkozó belső szabályok, szabályzatok és tájékoztatók rendelkezései alapján jár el.

A Finanszírozó tevékenysége ellátása során az adatkezelés tekintetében a következő alapelvek figyelembe vételével jár el:

- a birtokába került személyes adatok kezelésére jogszerű és tisztességes keretek között kerül sor, illetve ezen adatkezelési tevékenysége az érintettek számára átlátható (jogszerűség, tisztességes adatkezelés és átláthatóság elve);
- személyes adatot vagy bármilyen más adatot a Finanszírozó csak meghatározott célból, jog gyakorlása és kötelezettség teljesítése érdekében kezel (célhoz kötött adatkezelés elve);

- a tevékenysége ellátásához valóban szükséges mennyiségű adatot kezeljen, csak olyan személyes adatot kezel és dolgoz fel, amely az adatkezelés céljának megvalósulásához elengedhetetlen, s e cél elérésére alkalmas (adatminimalizálás/adattakarékosság elve);
- adatkezelési tevékenységét a Finanszírozó kizárólag a jogszabályokban meghatározott és/vagy kizárólag csak a cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig folytatja, a jogszabályokban meghatározott feltételek és/vagy a cél megszűntével az adatokat törli, vagy – ha erre lehetősége van – anonimizálja (korlátozott tárolhatóság elve);
- a bármilyen módon bizalmasnak, illetve titoknak minősülő adatokat a Finanszírozó a vonatkozó titokkezelési belső szabályzatai szerint bizalmasan kezeli, e körben a Finanszírozó a személyes adatok megfelelő biztonságát megfelelő technikai és szervezési intézkedések alkalmazásával is biztosítja (integritás és bizalmas jelleg);
- a Finanszírozó biztosítja az adatok pontosságát, teljességét és – ha az adatkezelés céljára tekintettel szükséges – naprakészségét, valamint azt, hogy az érintettet csak az adatkezelés céljához szükséges ideig lehessen azonosítani, illetve az adattal kapcsolatba hozni (adatminőség/pontosság elve);
- a Finanszírozó a technológia mindenkori állása, a megvalósítás költségei, illetve adatkezelési tevékenységének jellege, hatóköre, körülményei és céljai, valamint a változó valószínűségű és súlyosságú kockázatok figyelembevételével igyekszik kialakítani és megalkotni olyan technikai és szervezési intézkedéseket, amelyek megfelelő garanciát nyújtanak arra, hogy a Finanszírozó megfeleljen a vonatkozó jogszabályokban foglalt követelményeknek (kockázatarányos védelem);
- a Finanszírozó adatkezelést érintő tevékenységei ellátása során kiemelt figyelmet fordít arra, hogy alapértelmezett legyen az adatvédelmi követelmények betartása, és a személyes adatok bizalmas, titokként való kezelése (beépített és alapértelmezett adatvédelem elve);
- végül, a Finanszírozó biztosítja, hogy mindezen elveknek való megfelelés, illetve a Finanszírozó adatkezelési tevékenysége, az adatok kezelésének teljes életciklusa dokumentált és áttekinthető legyen (elszámoltathatóság elve).

3.2. Az adatkezelés jogalapja

A Finanszírozó az Ügyfelek adatait elsősorban a Finanszírozó által nyújtott szolgáltatások, valamint a Felek által kölcsönösen vállalt szerződéses kötelezettségek teljesítése, illetve a szerződéses kapcsolat létrehozásának előkészítése érdekében kezeli (ún. szerződéses jogalap).

A Finanszírozó jogosult, illetve jogszabályban meghatározott esetekben és körben köteles az Ügyfőtől az adatkezelés céljából szükséges adatokat és információkat, illetve ezeket igazoló dokumentumok benyújtását kérni és az ezekben foglalt információkat, illetve személyes adatokat kezelni (ún. jogszabályon alapuló adatkezelés).

Mindezek mellett a Finanszírozó jogosult az Ügyfél adatait, illetve az ezeket igazoló dokumentumokat kezelni akkor is, ha erre a Finanszírozó, vagy a Finanszírozóval kapcsolatban álló harmadik fél jogos érdekeinek érvényesítéséhez szükség van, feltéve, hogy ezen érdek érvényesítése az Ügyfél személyes adatainak védelméhez fűződő jog korlátozásával arányban áll (ún. jogos érdek).

Jogos érdekből a Finanszírozó kezelheti az Ügyfél adatait külön hozzájárulás nélkül akkor is, ha az Ügyfél a korábban megadott hozzájárulását visszavonja, vagy ha erre a Finanszírozó számára jogszabály lehetőséget biztosít. Jogos érdek alapján a Finanszírozó akkor kezel adatot, ha ún. érdekmérlegelési-teszt alapján végzett súlyozás alapján megállapítható, hogy ezen érdek érvényesítése felülmúlja az Ügyfél érdekeinek és szabadságainak védelmét és ezen érdek érvényesítése szükséges- és arányos beavatkozásnak minősül az Ügyfél magánszférájába. A Finanszírozó ezen esetekben is megfelelően, az ésszerűen elvárható keretek között biztosítja az Ügyfél adatai védelmének garanciáit is.

Amennyiben a fenti jogalapok egyike sem áll fenn az Ügyfél és a Finanszírozó közötti kapcsolatban, úgy a Finanszírozó az Ügyfél kifejezett hozzájárulása alapján jogosult az Ügyfél adatait, illetve ezeket igazoló dokumentumokat kezelni (ún. hozzájáruláson alapuló adatkezelés), ideértve különösen az Ügyfél hozzájárulása alapján az adatainak reklám- és marketing célú felhasználása érdekében történő kezelését. Az Ügyfél jogosult arra, hogy hozzájárulását bármikor visszavonja. A hozzájárulás visszavonása csak a hozzájáruláson alapuló adatkezelések esetén joghatályos, más jogalapon történő adatkezelések tekintetében nem lehetséges. A hozzájárulás visszavonása a visszavonás előtti adatkezelés jogszerűségét nem érinti, azt nem befolyásolja.

Az egyéb érintett személyek személyes adatait a Finanszírozó – az egyéb érintettel kötendő/megkötött szerződés mellett – kizárólag az Ügyféllel megkötendő szerződések teljesítésével összefüggésben, az érintettek kifejezett, vagy vélelmezett megadott hozzájárulása alapján kezeli. A Finanszírozó vélelmezi, hogy az Ügyfél révén tudomására jutott, az egyéb érintetthez vonatkozó adat átadásához az egyéb érintett jogszerűen hozzájárult, ha az Ügyfél a szolgáltatási szerződést vagy az ahhoz kapcsolódó egyéb nyilatkozatokat, dokumentumokat aláírja. A Finanszírozó fenntartja magának a jogot,

hogy ezen érintetti hozzájárulások valóságát és tartalmát ellenőrizze és szükség esetén ezen érintetteket közvetlenül megkeresse hozzájárulásuk meglétének ellenőrzése, vagy hozzájárulásuk megszerzése érdekében.

Az Ügyfelekkel kötött szerződésekkel összefüggő adatkezelések általában vegyes jogalapúak, azaz egyaránt tartalmaznak jogszabályi, szerződéses, jogos érdeken alapuló, valamint az érintett Ügyfél hozzájárulásán alapuló adatkezelési felhatalmazásokat. A Finanszírozó által alkalmazott szerződések tartalmaznak minden információt – vagy az adott egyedi szerződésben vagy az ahhoz kapcsolódó nyilatkozatban külön nevesítve, vagy általánosságban az KÁSZF-ben, Adatvédelmi Tájékoztatóban –, amelyet a személyes adatok kezelése szempontjából az Ügyfélnek ismernie kell.

3.3. Az Ügyfél bármikor jogosult megismerni, hogy személyével kapcsolatosan a Finanszírozó mely személyes adatait kezeli. Az egyes szolgáltatások vonatkozásában kezelt adatok felsorolását az adott szerződések, szerződéses nyilatkozatok, valamint a Finanszírozó Adatkezelési Tájékoztatója tartalmazzák.

A Finanszírozó nem felel azokért a károkért, amelyek abból erednek, hogy az Ügyfél által a Finanszírozó részére szolgáltatott adatok hibásak, hiányosak vagy pontatlanok.

3.4. Az adatkezelés céljai

A Finanszírozó által történő adatkezelés elsődleges célja az Ügyféllel kötött vagy kötetendő szerződés alapján a Finanszírozó által nyújtott pénzügyi szolgáltatás teljesítése, továbbá a Finanszírozó tevékenységére irányadó jogszabályi rendelkezések alapján, az ezen jogszabályon alapuló adatkezelések teljesítése. A Finanszírozó kizárólag az általa folytatott tevékenységre irányadó szerződésekben és a tevékenységére irányadó jogszabályokban foglalt rendelkezéseknek megfelelően, az ott meghatározott célokra használja fel az Ügyfelektől felvett, illetve az érintett által átadott, illetőleg bármilyen módon a Finanszírozó rendelkezésére bocsátott vagy tudomására hozott – ideértve az érintettnek a Finanszírozóhoz benyújtott dokumentumokon, szerződéseken, igazolásokon, nyomtatványokon feltüntetett, továbbá különösen más adatkezelőtől átvett vagy bármely egyéb formában a Finanszírozó számára hozzáférhetővé tett – adatokat. A Finanszírozó az adatokat különösen az alábbi célokból kezeli:

- a) a Finanszírozó és Ügyfél között létrejött szolgáltatási szerződés (pénzügyi szolgáltatás) teljesítése, végrehajtása, a szerződés alapján vállalt szolgáltatás nyújtása, a szerződéssel kapcsolatos kötelezettségek és jogosultságok igazolása és vizsgálata, szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás, a Finanszírozót az Ügyfél vonatkozásában esetlegesen terhelő adókötelezettségek teljesítése, a szerződéssel kapcsolatos tájékoztatás és információszolgáltatás, illetve az ezzel összefüggő kapcsolattartás az Ügyféllel;
- b) a szerződéssel kapcsolatosan esetlegesen felmerülő követelések érvényesítése, behajtása és értékesítése, illetve az ezzel összefüggő kapcsolattartás az Ügyféllel;
- c) az Ügyfél, az egyéb érintettek egyértelmű azonosítása, illetve személyazonosságuk, azonosító adataik, okmányaik lekérdezése és ellenőrzése központi vagy más nyilvántartásokból (a továbbiakban együtt: ügyfél- vagy személyazonosítás), továbbá a személyazonosító okmányokkal való esetleges visszaélések megakadályozása, illetve megnehezítése, az esetleges visszaélések kivizsgálása (a továbbiakban együtt: csaláskezelés);
- d) minőségi és hatékony ügyfélkiszolgálás biztosítása – ideértve különösen az ügyfélkiszolgálást elősegítő informatikai rendszerek működtetését és kapcsolattartást is –;
- e) kockázatkezelés – ideértve a kockázatelemzést, a kockázatmérséklést és értékelést, az Ügyfél, az ügylet- és a hitelképesség minősítését;
- f) piackutatás, ügyfél-elégedettség-felmérés, közvélemény-kutatás végzése;
- g) üzleti ajánlatok adása, valamint általában a marketing- és reklám célú felhasználás;
- h) ügyfélkapcsolat-kezelés és kapcsolattartás, illetve panaszkezelés és vitarendezés;
- i) statisztikai elemzés és/vagy ilyen célú adatszolgáltatás;
- j) ügyfélprofil létrehozása és az Ügyfélről a Finanszírozó kezelésében lévő személyes és pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó adatok elemzése a KÁSZF-ben meghatározott célok biztosítása érdekében;
- k) a Finanszírozó vagy a vele kapcsolatban álló harmadik felek jogos érdekeinek érvényesítése és védelme;
- l) személy- és vagyonvédelem, illetve általában a titokvédelem biztosítása;
- m) a Finanszírozó tevékenységének, működésének ellenőrzése, felügyelete, illetve az ezek érdekében tett vagy elvárt intézkedések biztosítása;
- n) egyéb, általában jogszabályon alapuló adatkezelési kötelezettségek teljesítése – mint például a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében lefolytatott ügyfél-átvívítást, a Finanszírozót az Ügyfél vonatkozásában terhelő adókötelezettségek teljesítése, a Központi Hitelinformációs Rendszer részére történő adatszolgáltatás, egyéb hatósági adatszolgáltatások (rendőrségi, bírósági, nemzetbiztonsági, illetve jegyzői, adóhatósági, felügyelő hatósági, bírósági, stb. megkeresések) teljesítése, a Finanszírozótól elvárt prudens működéssel összefüggésben történő adatszolgáltatások teljesítése.

Az egyéb, ügyletspecifikus adatkezelési célokat a Finanszírozó és Ügyfél között létrejött egyedi szerződések, illetve a Finanszírozó Adatkezelési Tájékoztatója tartalmazzák.

A Finanszírozó – a vonatkozó jogszabályi keretek között – jogosult arra, hogy az adatgyűjtés eredeti céljától eltérő célból is kezelje az Ügyfél adatait, ha az eltérő célú adatkezelés összeegyeztethető-e azzal a céllal, amelyből a személyes adatokat eredetileg gyűjtötték.

3.5. Az adatkezelés időtartama, az adatok törlése

A Finanszírozó adatkezelési tevékenységének időtartama függ az adatkezelés jogalapjától, illetve attól, hogy a Felek között tartós szerződéses jogviszony vagy eseti üzleti kapcsolatot jött létre, valamint attól, hogy a szolgáltatási szerződés a Felek között létrejött-e, vagy sem.

Az adatkezelés időtartama az adatkezelés jogalapja szerint

a) szerződéses jogalap esetén:

A Finanszírozó és az Ügyfél között létrejött tartós szerződéses jogviszony esetén, a Finanszírozó a birtokába került és ezen szerződéses jogviszonnyal összefüggő valamennyi adatot ezen szerződéses jogviszony megszűnését követő 8. év végéig kezeli, kivéve azon egyedi eseteket, ha jogszabály ennél hosszabb megőrzési időt ír elő.

b) jogszabályon alapuló adatkezelés esetén:

Jogszabályon alapuló kötelező adatkezelés esetén a Finanszírozó a vonatkozó jogszabályban előírt határidő lejártáig kezeli az Ügyfél személyes adatait.

c) jogos érdek esetén:

A Finanszírozó, vagy a vele kapcsolatban álló harmadik felek jogos érdekeinek érvényesítése és védelme érdekében kezelt adatok megőrzési ideje ezen jogos érdek fennállásához igazodik, illetve ameddig ezen érdekekkel kapcsolatban igény érvényesíthető, ez – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a jogos érdek megszűnésétől számított 8. év vége.

d) hozzájárulás esetén:

Az Ügyfél hozzájárulásán alapuló adatkezelések esetén a Finanszírozó az Ügyfél személyes adatait a hozzájárulás visszavonásáig kezeli.

Amennyiben az Ügyfél a Finanszírozóval szolgáltatási szerződés megkötését kezdeményezte, azonban az bármely okból nem jött létre, úgy a szolgáltatási szerződéssel kapcsolatos, banktitkot képező személyes és egyéb adatokat a Finanszírozó addig kezeli, ameddig a szerződés létrejöttének megíiusulásával kapcsolatban igény érvényesíthető, ez – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – a Polgári Törvénykönyvben meghatározott általános 5 éves elévülési idő.

Az egyéb érintettek adatainak megőrzése az Ügyfelek adatainak megőrzéséhez igazodik, kivéve a leendő ügyfeleket. A leendő ügyfelek adatait a Finanszírozó a leendő ügyfél hozzájárulásának visszavonásáig őrzi meg.

Az egyéb, ügyletspecifikus vagy speciális adatkezelésekre – így különösen a hang- és képfelvételekre, panaszkezelésre irányadó adatkezelési időtartamokat a vonatkozó szerződések, a KÁSZF, illetve a Finanszírozó Adatkezelési Tájékoztatója tartalmazzák.

Az adatok törlése

A korlátozott tárolhatóság elvének megfelelően adatkezelési tevékenységét a Finanszírozó kizárólag a jogszabályokban meghatározott és/vagy kizárólag csak az adatkezelési cél megvalósulásához szükséges mértékben és ideig folytatja, a jogszabályokban meghatározott feltételek és/vagy az adatkezelési cél megszűntével az adatokat törli, vagy – ha erre lehetősége van – anonimizálja. (Anonimizálás: az adatok végleges megfosztása személyes jellegűtől úgy, hogy kapcsolatuk az érintett személlyel már nem állítható helyre a Finanszírozó által sem.)

A Finanszírozó – a saját mérlegelése szerint –, az adatokat törli, vagy anonimizálja, ha az adatkezelés fentiekben meghatározott időtartama letelt, illetve ezt megelőzően, ha:

- az Ügyfél kéri és a törlésnek nincs jogi akadálya, vagy a Finanszírozó, illetve más az ügylettel, adatkezeléssel érintett harmadik személy jogos érdekét, így elsősorban a jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez fűződő érdekét a törlés nem sérti;
- az Ügyfél adatkezelési hozzájárulását visszavonta, kivéve, ha jogszabály vagy szerződés a törlést kizárja vagy a Finanszírozó, illetve más az ügylettel, adatkezeléssel érintett harmadik személy jogos érdeke elsősorban jogi igények előterjesztéséhez, érvényesítéséhez, illetve védelméhez fűződő érdeke az adatok további kezelését lehetővé teszi;
- jogszabály az adatok törlését elrendeli;
- azt bíróság vagy hatóság jogerősen elrendelte.

3.6. Adattovábbítás Bankcsoporton belül

A Finanszírozó az Ügyfelekről tudomására jutott, titoknak minősülő illetve személyes adatokat – beleértve az Ügyfél személyes és pénzügyi adatait, valamint a kötelezettségeinek teljesítésére, fizetőkészségére vonatkozó információkat – jogosult a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII törvény felhatalmazása alapján – a

jogszabályban előírt, az Ügyfelek előzetes értesítését követően - a Raiffeisen Bank Zrt. és a magyar Bankcsoport azon tagjai (Raiffeisen Bank Zrt.; Raiffeisen Corporate Lízing Zrt.; Raiffeisen Autó Lízing Kft.; Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt., Raiffeisen Biztosításközvetítő Kft.) részére, amelyek a Raiffeisen Bank Zrt. ellenőrző befolyása alatt működő pénzügyi intézménynek, pénzforgalmi intézménynek, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek, befektetési vállalkozásnak, biztosítónak, ABAK-nak és ÁÉKBV-alapkezelőnek minősülnek, tevékenységi körük ellátásával összefüggésben szolgáltatásaik nyújtásához szükséges mértékben, a közös adatkezelésben részt vevő adatkezelők általános szerződési feltételeinek megfelelően, az egyedi szolgáltatásokhoz való hozzáférés biztosítása, illetve egymás ügyfeivel való kapcsolatfelvétel céljából átadni, továbbítani, felhasználni.

A Finanszírozó az adatátadás megkezdését megelőzően az Ügyfeleket a jogszabályban előírt módon és határidőben tájékoztatja. Az Ügyfél kifejezett nyilatkozatával jogosult csoporttagonként korlátozni vagy megtiltani ezen adattovábbítást, illetve adatainak ügyfélkapcsolat létrehozására vagy kapcsolatfelvétellel történő felhasználását. A csoporttagok az így átvett adatokat az ügyfélkapcsolat létrehozásának és fennállásának időtartamában jogosultak kezelni.

A fentiek felül a Finanszírozó az Ügyfelekről tudomására jutott titkokat, illetve személyes adatokat – beleértve az Ügyfél személyes és pénzügyi adatait, valamint a kötelezettségeinek teljesítésére, fizetőkészségére vonatkozó információkat – jogosult átadni:

a) az Ügyfél hozzájárulásával, melyet ellenkező tartalmú kifejezett kikötés hiányában az Ügyfél a szerződés aláírásával megad, vagy

b) ha arra a Finanszírozó számára jogszabály lehetőséget biztosít, vagy

c) a Finanszírozó vagy más harmadik fél jogos érdekére tekintettel

a Finanszírozó tulajdonosa, a Raiffeisen Bank Zrt., illetve a Bankcsoporthoz tartozó hazai és külföldi vállalkozások és leányvállalatok – részére többek között:

- az Ügyfél által igénybe vett vagy venni kívánt szolgáltatás teljesítése céljából;

- kockázatkezelés – ideértve a kockázatelemzést, a kockázatomérséklést és értékelést, valamint az információbiztonsági kockázatelemzést is;

- ügyfél-, ügylet- és hitelképesség minősítés;

- statisztikai elemzés;

- a minőségi és hatékony ügyfélkiszolgálás biztosítása – ideértve különösen az ügyfélkiszolgálást elősegítő informatikai rendszerek működtetését – és kapcsolattartás;

- piackutatás, ügyfél-elégedettség felmérés, közvélemény-kutatás végzése;

- pénzmosás és a terrorizmus finanszírozás megelőzése, illetve csalásmegelőzés;

- a Finanszírozó, illetve a Bankcsoport vagy a Finanszírozóval és/vagy Bankcsoporttal kapcsolatban álló harmadik felek jogos érdekeinek érvényesítése és védelme, panaszkezelés és vitarendezés;

- a Finanszírozó és/vagy a Bankcsoport tagjai tevékenységének ellenőrzése, felügyelete (például peres eljárásokra vonatkozó adatok, kiszervezési szerződések adatai, egyéb adatszolgáltatások teljesítése, stb.);

- illetve követelés értékesítési célokból átadni.

A Finanszírozó a tulajdonosa, a Raiffeisen Bank Zrt. részére mindezen adattovábbításokra a Finanszírozó a Finanszírozó igazgatóságának erre irányuló írásbeli felhatalmazása alapján is jogosult, akár az Ügyfél hozzájárulása nélkül vagy annak visszavonását követően is.

A Finanszírozó abban az esetben is jogosult átadni az Ügyfél adatait akár a magyar, akár a nemzetközi Bankcsoport bármely tagjának az Ügyfél hozzájárulása nélkül vagy annak visszavonását követően is, ha a csoport tagja kiszervezési szerződés keretében nyújtott szolgáltatással segíti elő a Finanszírozó tevékenységét.

Fogyasztói ügyfélkörben üzleti ajánlatok adása, valamint marketing- és reklám célú felhasználás céljából ezen adatok a nemzetközi Bankcsoport tagjai részére csak az Ügyfél kifejezett hozzájárulásával kerülnek átadásra.

Az adatátadások jogszerűségének elbírálása kapcsán nem feltétlenül a magyar felügyelő hatóság (NAIH) az eljáró hatóság a vonatkozó jogszabályok szerint, így ilyen esetekben előfordulhat, hogy hatósági vizsgálatok kapcsán a Finanszírozó adatokat köteles továbbítani az illetékes (osztrák) hatóságok számára.

3.7. Adattovábbítás Bankcsoporton kívül

3.7.1. A Finanszírozó a kezelésében lévő adatokat, ha azt jogszabály kötelezővé teszi, vagy ha az a szerződés teljesítése érdekében szükség van, vagy ha ez jogos érdekre tekintettel lehetséges, vagy ha az érintett Ügyfél hozzájárulása (ideértve az Ügyfél által adott szabályos meghatalmazást is) lehetővé teszi, jogosult, illetve köteles az arra jogosult számára továbbítani vagy hozzáférhetővé tenni. Az adatok továbbítására a Hpt. banktitokra vonatkozó rendelkezései is megfelelően alkalmazandók.

3.7.2. A Finanszírozó az Ügyfelek adatait átadhatja a Finanszírozóval szerződéses jogviszonyban álló közvetítők, a Finanszírozó által nyújtott szolgáltatások teljesítésében közreműködő szervezetek (ügynök), a Finanszírozó üzemserű

működésével kapcsolatos járulékos (kiszervezett) tevékenységet végző vállalkozások, az adatkezelési műveletekhez kapcsolódó technikai feladatok elvégzésében közreműködő adatfeldolgozók, részére, ezen ügynökök, közreműködők, vállalkozások és szervezetek feladatainak teljesítéséhez szükséges mértékben és időtartamra, de legfeljebb a Finanszírozó adatkezelésével azonos mértékben és időtartamra.

A Finanszírozó a pénzügyi szolgáltatási tevékenysége körében a KÁSZF elválaszthatatlan mellékletében megjelölt személyeket, szervezeteket és vállalkozásokat bízta meg az ott megjelölt, kiszervezett tevékenységek végzésével.

3.7.3. A Finanszírozó jogosult a birtokában lévő adatok teljes életciklusa alatt az adatkezelési tevékenység ellátásába adatfeldolgozót bevonni.

3.7.4. A Finanszírozó átadhatja továbbá az Ügyfél adatait, ha azok a Finanszírozónak az Ügyféllel szemben fennálló követelése eladásához vagy késedelmes, lejárt követelése kezeléséhez, érvényesítéséhez szükségesek. A Finanszírozó az adatokat olyan harmadik személy részére adhatja át, akinek vonatkozásában az a követelés eladásához vagy érvényesítéséhez szükséges, így különösen annak, akire a Finanszírozó az Ügyféllel szembeni követelését átruhazza vagy amelyet ezen követelés kezelésével megbíz.

3.7.5. A Finanszírozó ezenkívül jogosult más adatkezelőkkel együttesen ún. társ-adatkezelés keretében adatkezelési tevékenységeket végezni és az Ügyfél adatait kezelni. Az adatfeldolgozásra és a társ-adatkezelésre a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályokban és a Finanszírozó Adatkezelési Tájékoztatójában foglaltak irányadók.

3.7.6. Mindezekon felül a Finanszírozó jogosult továbbá adatokat továbbítani:

- az Ügyféllel megkötött szerződés teljesítése vagy a szerződéssel összefüggésben vállalt kötelezettségek teljesítése, illetve ezek ellenőrzése érdekében, ha adott terméket, szolgáltatást a Finanszírozó valamely más partnerrel közösen biztosítja (például biztosítási termékek, állami támogatások, stb.);
- a Hpt. szerinti ügyfélállomány-átruházás keretében átadásra kerülő szerződéses állomány tekintetében;
- hatósági, illetve bírósági adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése érdekében;
- a jogszabályokban előírt adatszolgáltatási esetekben.

3.7.7. Az adattovábbítások címzettjeiről a Finanszírozó Ügyfél kérésére információt szolgáltat.

3.8. Finanszírozó biztosítja, hogy az általa átadott adatokat mind a Bankcsoport tagjai, mind a 3.7. pontban felsorolt személyek, szervezetek és vállalkozások a mindenkor hatályos adatvédelmi szabályok és a titokvédelemre vonatkozó törvényi rendelkezések betartása mellett kezelik.

A Finanszírozó az Európai Gazdasági Térségen kívüli államokban lévő adatkezelő vagy adatfeldolgozó részére az Ügyfélre vonatkozó személyes adatot csak akkor ad át, tesz hozzáférhetővé, ha az adatkezelés jogalapja a vonatkozó jogszabályokban meghatározott módon biztosított és a harmadik országban az adatok kezelése és feldolgozása során garantált a személyes adatok megfelelő szintű védelme.

3.9. Az Ügyfél adatvédelmi jogai

A Finanszírozó az átláthatóság elvének megfelelően kiemelt figyelmet fordít rá, hogy Ügyfelei a Finanszírozó által nyújtott szolgáltatások, termékek igénybevétele során mindenkor tisztában legyenek az őket megillető jogokkal és kötelezettségekkel az adatvédelem terén is. A természetes személy Ügyfél adatkezeléssel kapcsolatos jogaira – ideértve a jogorvoslati lehetőséget is – a vonatkozó adatvédelmi jogszabályok rendelkezései és a Finanszírozó Adatkezelési Tájékoztatójában foglaltak az irányadók. Az Adatkezelés Tájékoztatót a Finanszírozó a honlapján és az Ügyfélszolgálaton közzéteszi.

Az Ügyfelet a következő jogok illetik meg:

- tájékoztatás-kérés a Finanszírozó által kezelt adatairól, mely kifejezett kérés esetén kiterjed a másolatok igénylésére is;
- adatok hordozásának igénylése;
- tiltakozás a jogosulatlan adatkezelés, illetve adattovábbítás ellen;
- az adatok helyesbítése, módosítása;
- az adatok törlésének igénylése;
- az adatkezelés korlátozásának kezdeményezése;
- jogorvoslat kezdeményezése.

Az Ügyfél jogainak gyakorlására vonatkozó részletszabályokat a Finanszírozó Adatkezelési Tájékoztatója tartalmazza, mindemellett az adatkezelést érintő panaszokra és kérelmekre vonatkozóan a Finanszírozó panaszkezelésre irányadó szabályai is megfelelően alkalmazandók.

Ezen ügyféli jogokat a Finanszírozó kérelemre biztosítja. A kérelmek ügyintézési határideje főszabály szerint 30 nap. A Finanszírozóhoz való beérkezésnek az az időpont számít, amikor az Ügyfél kérelme a Finanszírozóhoz hiánytalanul és hiteles módon beérkezik. Amennyiben a Finanszírozó megítélése szerint a kérelem tartalma nem egyértelmű vagy hiányos, további pontosítást kérhet az Ügyféltől. Ebben az esetben az ügyintézési határidő csak a hiánypótlás, illetve pontosítás

beérkezését követően kezdődik. Szükség esetén, figyelembe véve a kérelem összetettségét és a Finanszírozóhoz azonos időszakban érkezett hasonló tartalmú kérelmek számát, a fenti ügyintézési határidő további 60 nappal meghosszabbítható. A határidő meghosszabbításáról a Finanszírozó a határidő meghosszabbításának okainak megjelölésével a kérelem kézhezvételétől számított 30 napon belül tájékoztatja a kérelmezőt.

Abban az esetben, ha a kérelem teljesítése eredményeként a Finanszírozó személyes adatokat vagy titoknak minősülő információkat lenne kénytelen kiadni vagy átadni, úgy a Finanszírozó a tájékoztatás, illetve másolatadási kötelezettségének csak akkor tesz eleget, ha a kérelmet előterjesztő Ügyfél megfelelő módon igazolja személyazonosságát, illetve jogosultságát az adatok megszerzésére. Amennyiben az Ügyfél jogosultságát nem vagy nem megfelelően igazolja, úgy számára csak általános jelleggel biztosít a Finanszírozó tájékoztatást a kérelemben foglaltakkal kapcsolatban.

A kérelemben foglaltak teljesítését a Finanszírozó a következő esetekben jogosult megtagadni:

- az Ügyfél nem a saját adataira vonatkozóan terjeszt elő kérelmet és nem rendelkezik érvényes meghatalmazással az adatok megismerésére;
- a kérelmet előterjesztő személy nem tudja vagy nem hajlandó hitelt érdemlő módon igazolni, hogy ő az adatkezeléssel érintett személy, illetve annak meghatalmazottja;
- a Finanszírozó az adatokat egy másik adatkezelőtől akként vette át, hogy az adatokat átadó adatkezelő jelezte, hogy az érintett kérelmezési joga korlátozott és ezen korlátozás a magyar jog szerint is érvényesülhet;
- az érintett a költségérítés összegét – ha a kérelemmel összefüggésben ilyen felszámítható – nem hajlandó megfizetni;
- ha a Finanszírozó megítélése szerint a kérelem egyértelműen megalapozatlan (így például az érintett már rendelkezik a kért információkkal, hisz előzetes tájékoztatás keretében már megkapta azokat vagy azok számára hozzáférhetőek) vagy túlzó;
- a kérelemben foglaltak teljesítését jogszabály, vagy az érintettel kötött szerződés zárja ki.

Amennyiben a Finanszírozó az Ügyfél kérelmét nem teljesíti, úgy a kérelem kézhezvételét követő 30 napon belül írásban közli a kérelem elutasításának ténybeli és jogi indokait. A kérelem elutasítása esetén az érintett Ügyfél bírósági jogorvoslattal élhet, vagy a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz fordulhat. A per elbírálása törvényszék hatáskörébe tartozik. A per – az Ügyfél választása szerint – az Ügyfél lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényszék előtt is megindítható.

Az egyéb érintetteket az Ügyfélhez hasonló adatvédelmi jogok illetik meg, gyakorlásukra az Ügyfelekre irányadó szabályok érvényesek, azzal, hogy az egyéb érintett csak a saját adatai kapcsán fordulhat kérelemmel, illetve panasszal a Finanszírozóhoz. A Finanszírozó ezen kérelem, illetve panasz teljesítését ugyanakkor jogosult abban az esetben is elutasítani, ha a teljesítéssel banktitkot vagy az Ügyfél jogait sértené.

3.10. Speciális adatkezelések

A Finanszírozó az Ügyféllel történt telefonbeszélgetést minőségbiztosítási, panaszkezelési, elszámolási és biztonsági célból, valamint az Ügyféllel létrehozandó szolgáltatási szerződés előkészítése, megkötése, teljesítése érdekében jogosult rögzíteni, illetve szükség esetén bizonyítékként felhasználni, amelyről az Ügyfelet az erre vonatkozó előzetes figyelmeztetéssel és figyelemfelhívással előzetesen tájékoztatja. A telefonbeszélgetés kezdeményezésével, illetve tájékoztatást követő folytatásával az Ügyfél hozzájárul a telefonbeszélgetés rögzítéséhez. A telefonbeszélgetés során rögzített adatokat a Finanszírozó a keletkezéstől számított 5 évig tárolja, az Ügyfél a telefonbeszélgetés során rögzített adatairól tájékoztatást kérhet a Finanszírozótól. A hangfelvétel visszahallgatására, illetve a hangfelvételtől készült másolat kezelésére vonatkozóan a Finanszírozó panaszkezelésre irányadó szabályai alkalmazandók.

A Finanszírozó az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben, valamint épületeiben, létesítményeiben bankbiztonsági célból a pénzügyi szolgáltatás igénybevételekor, illetve a létesítményekbe való belépéskor és ott-tartózkodáskor fénykép-, videofelvételt készít(het), amelyet a Finanszírozó személy- és vagyonvédelmi, illetve biztonsági célból tárolhat és bizonyítékként felhasználhat. Az erre vonatkozó, az Ügyfelek figyelmét felhívó jelzések (matricák, piktogramok stb.) a létesítmények bejáratánál megtalálhatók. A felvételek elkészítéséhez az Ügyfelek az ügyfélszolgálat szolgáltatásainak önkéntes igénybe vételével hozzájárulnak. Az így megvalósuló adatkezelés időtartama az adat keletkezésétől számított 60 naptári napig vagy azon hatósági eljárás befejezéséig tart, amelyben a felvételt bizonyítékként felhasználják.

Különleges adatokat a Finanszírozó – amennyiben erre lehetősége van – egyáltalán nem vagy kizárólag a lehető legminimálisabb mennyiségben kezel Ügyfeleiről. Az ilyen jellegű adatok kezelésének célja elsősorban az Ügyfél által támasztott különböző jogi igények előterjesztése, érvényesítése lehet, vagy ezekhez kapcsolódhat. Különleges adatokat a Finanszírozó csak akkor kezel, ha az adatkezeléshez az érintett hozzájárul, illetve, ha az adatkezelést az Alaptörvényben biztosított alapvető jog érvényesítése érdekében törvény előírja, vagy azt törvény valamely közérdeken alapuló célból elrendeli.

Különleges adat: a faji eredetre, a nemzetiséghez tartozásra, a politikai véleményre vagy pártállásra, a vallásos vagy más világnézeti meggyőződésre, az érdek-képviselői szervezeti tagságra, a szexuális életre, illetve az egészségi állapotra, a kóros szenvedélyre vonatkozó személyes adat, valamint a bűnügyi személyes adat. Ezen belül biometrikus adat: egy természetes személy testi, fiziológiai vagy viselkedési jellemzőire vonatkozó minden olyan sajátos technikai eljárásokkal nyert személyes adat, amely lehetővé teszi vagy megerősíti a természetes személy egyedi azonosítását, ilyen például az arckép vagy a daktiloszkópiai adat.

Bűnügyi személyes adat: a büntetőeljárás során vagy azt megelőzően a bűncselekménnyel vagy a büntetőeljárással összefüggésben, a büntetőeljárás lefolytatására, illetve a bűncselekmények felderítésére jogosult szerveknél, továbbá a büntetés-végrehajtás szervezeténél keletkezett, az érintettel kapcsolatba hozható, valamint a büntetett előéletre vonatkozó személyes adat.

Egészségügyi adat: egy természetes személy testi vagy pszichikai egészségi állapotára vonatkozó személyes adat, ideértve a természetes személy számára nyújtott egészségügyi szolgáltatásokra vonatkozó olyan adatot is, amely információt hordoz a természetes személy egészségi állapotáról.

4. A nem természetes személy ügyfelekre vonatkozó adatkezelések

4.1. A nem természetes személynek minősülő Ügyfelek adatainak kezelése során – lévén azok nem vagy nem kizárólagosan személyes adatok – a Finanszírozó a X.3. pontban az Ügyfelekre vonatkozóan leírtakat az alábbi kivételekkel, csak a nem természetes személy Ügyfelek természetes személy képviselői, meghatalmazottai, kapcsolattartói, természetes személy tényleges tulajdonosai, illetve a nem természetes személy szerződéséhez kapcsolódó egyéb természetes személyek (pl. biztosítékot nyújtó, kezes, zálogkötelezett, kedvezményezett, stb.) vonatkozásában érvényesíti.

4.2. Ezen adatok felvételének és kezelésének célja:

- a nem természetes személy Ügyfél képviselőjének/ meghatalmazottjának/ rendelkezésre jogosultjának/ kapcsolattartójának/ tényleges tulajdonosának/ illetve a nem természetes személy szerződéséhez kapcsolódó egyéb természetes személy azonosítása, személyazonosságának és azonosító okiratainak lekérdezése és ellenőrzése, továbbá a személyazonosító okmányokkal való esetleges visszaélések megakadályozása, illetve megnehezítése, az esetleges visszaélések kivizsgálása (a továbbiakban együtt: csaláskezelés), illetve a velük való kapcsolattartás biztosítása;
- másrészről a nem természetes személy Ügyféllel megkötendő vagy megkötött szerződés teljesítése, a szerződés alapján vállalt szolgáltatás nyújtása, a szerződéssel kapcsolatos kötelezettségek és jogosultságok igazolása és vizsgálata, szerződésben szabályozott jogviszony szerinti elszámolás, a szerződéssel kapcsolatos tájékoztatás és információszolgáltatás, illetve az ezzel összefüggő kapcsolattartás és információszolgáltatás;
- a szerződéssel kapcsolatosan esetlegesen felmerülő követelések érvényesítése, behajtása és értékesítése, illetve az ezzel összefüggő kapcsolattartás;
- minőségi és hatékony ügyfélkiszolgálás biztosítása – ideértve különösen az ügyfélkiszolgálást elősegítő informatikai rendszerek működtetését – és kapcsolattartást is;
- kockázatkezelés – ideértve a kockázatelemzést, a kockázatomértékelést és értékelést, az Ügyfél-, az ügylet- és a hitelképesség minősítését;
- statisztikai elemzés;
- a Finanszírozó vagy a Finanszírozóval kapcsolatban álló harmadik felek jogos érdekeinek érvényesítése és védelme;
- a Finanszírozó tevékenységének, működésének ellenőrzése, felügyelete, illetve az ezek érdekében tett vagy elvárt intézkedések biztosítása;
- egyéb, általában jogszabályon alapuló adatkezelési kötelezettségek teljesítése – mint például a pénzmosás és terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása érdekében lefolytatott ügyfél-átvilágítás, a Finanszírozót az Ügyfél vonatkozásában terhelő adókötelezettségek teljesítése, a Központi Hitelinformációs Rendszer részére történő adatszolgáltatás, egyéb hatósági adatszolgáltatások (rendőrségi, bírósági, nemzetbiztonsági, illetve jegyzői, adóhatósági, felügyelő hatósági, bírósági, stb. megkeresések) teljesítése, a Finanszírozótól elvárt prudens működéssel összefüggésben történő adatszolgáltatások teljesítése.

4.3. Az adatok forrása az érintett vagy az Ügyfél nyilatkozatán túl nyilvános és közhiteles nyilvántartás – így különösen a cégnyilvántartás vagy más hasonló nyilvántartás – is lehet.

4.4. Lévén ezen adatok többsége közhiteles nyilvántartásokban is fellelhető, bárki számára hozzáférhető, nyilvános személyes adatok, így ezek felhasználásakor, feldolgozásakor a Finanszírozó csak olyan esetekben tekinti alkalmazandónak a természetes személyek hasonló adatainak felhasználására irányadó szabályokat, ha megítélése szerint ehhez az érintettnek lényeges, illetve méltányolható érdeke fűződik. Ugyanakkor a Finanszírozó ezen adatok felhasználásakor minden körülmények között tekintettel van arra a körülményre, hogy ezen adatok egyúttal banktitkot is képeznek.

4.5. A Finanszírozó ezen adatokat a természetes személynek minősülő Ügyfelek adataival megegyező ideig kezeli, a 3.5. pontban meghatározottak szerint.

4.6. Ezen érintetteket is a természetes személy Ügyfélhez hasonló adatvédelmi jogok illetik meg, gyakorlásukra az Ügyfelekre irányadó szabályok érvényesek, azzal, hogy ezen érintettek csak a saját adataik kapcsán fordulhatnak kérelemmel, illetve panasszal a Finanszírozóhoz. A Finanszírozó ezen kérelem, illetve panasz teljesítését ugyanakkor jogosult az Ügyfél felmentő nyilatkozatának kézhezvételéig felfüggeszteni, ha a teljesítéssel banktitkot vagy az Ügyfél jogait sértené.

A KÖZPONTI HITELINFORMÁCIÓS RENDSZER ADATKEZELÉSÉRŐL ÉS A LEHETSÉGES JOGORVOSLATOKRÓL SZÓLÓ TÁJÉKOZTATÓ

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

I. Természetes személyekre vonatkozó rendelkezések

1. A KHR-ről szóló 2011. évi CXXII. törvény (a továbbiakban: Törvény) bevezette a teljeskörű lakossági hitelnyilvántartást. A referenciaadat-szolgáltató nem csak a fizetési kötelezettség elmulasztása, valamint a visszaélés eseteiben köteles átadni a referenciaadatokat, hanem a természetes személlyel történő szerződés megkötését követően is haladéktalanul köteles írásban továbbítani azokat a KHR részére. A referenciaadat-szolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetében is fennáll.

2. A Törvény értelmében a referenciaadat-szolgáltatási kötelezettség az alábbi ügyletekre vonatkozik (adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések):

- Pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés; ahol a pénzügyi szolgáltatás a Hpt.-ben meghatározott hitel és pénzkölcsön nyújtása; pénzügyi lízing; 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; kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása (ideértve a biztosítokról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. Törvény 3. § (1) bekezdés 29. pontja és 5. § (6) bekezdés d) pontja szerinti jelzáloghitelezést és a közraktárakról szóló 1996. évi XLVIII. törvény 28. §-a szerinti kölcsönnyújtást);
- A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) szerinti értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés;
- A befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződés, ahol a befektetési hitel a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységekről szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény szerinti hitel;
- A jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződés (86/2006. IV.12. Kormányrendelet).

3. A szerződéses jogviszony létesítését követően átadásra kerülő referenciaadatok – „pozitív lista”

Amennyiben bármely, fent részletezett adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésre kerül, a referenciaadat-szolgáltató köteles a szerződést kötő természetes személy alábbi adatait a KHR részére átadni: név; születési név; születési idő, hely; anyja születési neve; személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma; lakcím; levelezési cím; elektronikus levelezési cím; a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; ügyféli minőség (adós, adóstárs); a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

4. Adatkezelés időtartama „pozitív lista” esetén

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a fenti 3. pont szerint az ún. pozitív listaként kapott referenciaadatokat a szerződés megszűnését követően haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli, kivéve, ha a szerződést kötő természetes személy írásban kéri a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást, hogy az adatait a szerződéses jogviszony megszűnését követően még legfeljebb öt évig tartsa nyilván. A nyilatkozatot a szerződés érvényessége alatt a referenciaadat-szolgáltatónál lehet megtenni, a szerződés lejáratát követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére kell megküldeni. A nyilatkozat írásban bármikor – a szerződéses jogviszony fennállása alatt a referenciaadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül – visszavonható.

5. A referenciaadat szolgáltatások köre – „negatív lista”

(a) A Törvény értelmében, a referenciaadat-szolgáltató átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére annak a természetes személynek az alábbi 6. (a) pontban meghatározott referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy lejárt és meg nem fizetett tartozásának

összege meghaladja a késelemben esés napján érvényes, legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbér összegét meghaladó késelemben folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt.

Ugyanazon személy szerződészegését több jogviszony egyidejű fennállása esetén jogviszonyonként külön-külön kell figyelembe venni.

Az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés esetén a meg nem fizetett tartozást a Tpt. 169. §-ában foglaltak megfelelő alkalmazásával kell megállapítani, azaz a kölcsönbeadás és az esedékesség napjainak árfolyamai közül a magasabbat kell figyelembe venni.

(b) A Törvény értelmében a referenciaadat-szolgáltató írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére annak a természetes személynek az alábbi 6. (b) pontban meghatározott referenciaadatait, aki az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés megkötésének kezdeményezése során

- valótlan adatot közöl, és ez okirattal bizonyítható, illetve

- hamis vagy hamisított okirat használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény (a továbbiakban: 1978. évi IV. törvény) 274-277. §-ában, vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény (a továbbiakban: Btk.) 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

(c) A Törvény értelmében a referenciaadat-szolgáltató írásban átadja a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére annak a természetes személynek az alábbi 6. (c) pontban meghatározott referenciaadatait, akivel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

6. Lejárt tartozás illetve visszaélések miatt átadásra kerülő referenciaadatok – „negatív lista”

(a) A fenti 5. (a) pontban meghatározott esetben a referenciaadat-szolgáltató köteles a szerződést kötő természetes személy alábbi adatait a KHR részére átadni: név; születési név; születési idő, hely; anyja születési neve; személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma; lakcím; levelezési cím; elektronikus levelezési cím; a szerződés típusa és azonosítója (száma); a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja; ügyféli minőség (adós, adóstárs); a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága; a Törvény szerinti késelemben esés időpontja; a Törvény szerinti késelemben esés bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege; a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja; a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés; előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme; fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

A fenti adatátadás tervezett végrehajtását harminc nappal megelőzően a referenciaadat-szolgáltató írásban tájékoztatja a természetes személyt arról, hogy a fenti referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget a szerződésben foglalt kötelezettségének.

A referenciaadat-szolgáltató – a fennálló tőketartozás összegét és pénznemét, valamint a szerződéses összeg törlesztő részletének összegét és devizanemét kivéve -, valamennyi, a KHR részére történő adatátadását követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt az adatátadás megtörténtéről.

(b) A fenti 5. (b) pontban meghatározott esetben a referenciaadat-szolgáltató köteles a szerződést kötő természetes személy alábbi adatait a KHR részére átadni: név; születési név; születési idő, hely; anyja születési neve; személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma; lakcím; levelezési cím; elektronikus levelezési cím; az igénylés elutasításának időpontja, indoka; okirati bizonyítékok; jogerős bírósági határozat száma; az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

(c) A fenti 5. (c) pontban meghatározott esetben a referenciaadat-szolgáltató köteles a szerződést kötő természetes személy alábbi adatait a KHR részére átadni: név; születési név; születési idő, hely; anyja születési neve; személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma; lakcím; levelezési cím; elektronikus levelezési cím; a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma); a letiltás időpontja; a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege; a jogosulatlan felhasználások száma az okozott kár összege; a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja; perre utaló megjegyzés.

7. Adatkezelés időtartama – „negatív lista”

7.1. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat öt évig kezeli, az alábbi esetek kivételével:

Raiffeisen Corporate Lízing Zrt. Hirdetménye, aki a kölcsönnyújtási tevékenységét a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-636/2015. számú határozata alapján végzi.

- az átadott adatot haladéktalanul és véglegesen törli, ha a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás tudomására jut, hogy referencia-adat jogellenesen került a KHR-be;
- az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő késedelmes tartozás teljesítése esetén a tartozás teljesítésétől számított egy év elteltével haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli a fenti 6. (a) pont szerinti adatot.

7.2. Az öt éves időtartam számításának kezdete:

- a fenti 5. (a) pont szerinti esetben amennyiben a késedelmes tartozás nem került megfizetésre, a referenciaadat átadásának napjától számított ötödik év vége (ebben az esetben a szerződés adatai az átadást követő tíz év letelte után kerülnek törlésre a KHR-ben);
- a fenti 5. (b) és 5. (c) pontokban meghatározott esetekben az adatátadás időpontja.

8. Referenciaadatok lekérdezhetősége - tiltása

8.1. A referenciaadat-szolgáltató a szerződés megkötését követően köteles a KHR részére átadni a fenti 1.3. pontban meghatározott referenciaadatokat. Ezen referenciaadatok átadását megelőzően az ügyfélnek nyilatkoznia kell, hogy hozzájárul-e ahhoz, hogy a KHR-ből más referenciaadat-szolgáltató az adatait (pozitív lista) lekérdezze. Amennyiben a lekérdezhetőséghez nem járul hozzá, a KHR a hozzájárulás megtagadását tartalmazza. A negatív listával kapcsolatos adatok lekérdezését nem lehet megtagadni. A természetes személy ügyfél nyilatkozata a természetes személy ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére vonatkozik. Amennyiben az ügyfél az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésai vonatkozásában e nyilatkozat tartalmán a későbbiek során változtat, és az írásbeli hozzájárulását visszavonja, vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben később keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

8.2. Az adatok más referenciaadat-szolgáltató általi lekérdezhetőségének megtagadása esetén a KHR részére a referenciaadat-szolgáltató a fenti 1.3. pontban meghatározott referenciaadatokon túlmenően – a hozzájárulás megtagadásával kapcsolatban – az alábbi adatokat adja át a KHR-nek: a nyilatkozat kelte (hely, dátum); a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai; az ügyfél azonosító adatai; a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

9. Természetes személyek adósságrendezési eljárása

9.1. A Családi Csődvédelmi Szolgálat a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére írásban átadja azoknak a természetes személynek az alábbi referenciaadatait, akik az adósságrendezési eljárásba adósként, adóstársként vagy egyéb kötelezettként bevonásra kerültek:

- a) név, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, személyi igazolvány (útlevél) szám vagy egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím.
- b) az adósságrendezési eljárást kezdeményező adós, adóstársa, továbbá az adósságrendezési eljárásban az adós mellett résztvevő egyéb kötelezettek vonatkozásban: az adósságrendezési eljárásnak az adósságrendezési nyilvántartás szerinti ügyazonosító száma, az adósságrendezési eljárás adatai (az adósságrendezési eljárás kezdeményezése benyújtásának dátuma, az adósságrendezési eljárás típusa (bíráson kívüli vagy bírósági adósságrendezés, az adósságrendezési eljárás kezdő dátuma, a bíróságon kívüli adósságrendezés kezdeményezéséről a Családi Csődvédelmi Szolgálat által közzétett hirdetés dátuma, vagy a bírósági adósságrendezést elrendelő bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezésben érintett főhitelező adósszáma, megnevezése, az adósságrendezési eljárásban az adósságrendezés tárgyában történő megegyezés, a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás létrejöttének dátuma, vagy a bírósági adósságrendezési egyezséget jóváhagyó bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezési eljárás megszűnésének napja: a bíróságon kívüli adósságrendezés sikertelenségének a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja, vagy a bírósági adósságrendezési eljárást elutasító bírósági végzés jogerőre emelkedésének napja, a bíróságon kívüli adósságrendezési megállapodás hatálya megszűnését megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja a bírósági adósságrendezési egyezség hatálya megszűnésének bírósági megállapítása esetén az ezt megállapító bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az adós (adóstars) mentesítéséről szóló bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az adóst mentesítő határozatot hatályon kívül helyező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, az adósságrendezésnek az adós, adóstárs mentesülése nélküli megszüntetéséről rendelkező bírósági határozat jogerőre emelkedésének napja, a bíróságon kívüli adósságrendezés sikeres lezárásának a Családi Csődvédelmi Szolgálat részére történő bejelentése napja az adósságrendezési eljárás szakaszai: „Kezdeményezés benyújtása”, „Kezdeményezett”, „Megegyezett”, „Lezárt”), az ügyfél érintettsége (adós, adóstárs, az adósságrendezési eljárásban részt vevő egyéb kötelezett).

9.2. A fenti adatátadásról a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás írásban értesítést küld azon referenciaadat-szolgáltatók részére, akik az érintett természetes személyhez tartozóan a KHR-ben az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések alapján fennálló követeléssel rendelkeznek.

9.3. A Családi Csődvédelmi Szolgálat és az I/2. pontban megjelölt szerződés megkötését követően adatátadást elvégző referenciaadat-szolgáltató a nyilvántartott személyről a szerződés, illetve az adósságrendezési eljárás időtartama alatt értesítést kérhet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozástól a természetes személyekről a „negatív listán”, valamint az adósságrendezési eljárás kapcsán kezelt adatokban bekövetkezett változásról, a nyilvántartott személynek a fenti I/2. pontban megjelölt szerződéskötését megelőzően megtett, illetve a természetes személyek adósságrendezési eljárásának kezdeményezésekor tett nyilatkozata alapján.

II. Vállalkozásokra vonatkozó rendelkezések

1. A Törvény előírja, hogy a vállalkozásokkal (a továbbiakban a jelen II. pontban: Ügyfél) megkötött, az alábbiakban felsorolt szerződések (adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések) és az Ügyfél – a II.3. pontban részletezett – referenciaadatait a II.2. pontban foglalt esetekben a referenciaadat-szolgáltató köteles átadni a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére.

Vállalkozás alatt értendő a gazdasági társaság, a fióktelep, az európai részvénytársaság, a szövetkezet, az európai szövetkezet, az európai gazdasági egyesülés, a lakásszövetkezet és az egyéni vállalkozó, ide nem értve a referenciaadat-szolgáltatót.

A referenciaadat-szolgáltató mint referenciaadat-szolgáltató az alábbi, adatszolgáltatás tárgyát képező szerződések megkötését követően a II.3. pontban meghatározott adatokat köteles átadni a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére:

- (a) hitel és pénzkölcsön nyújtása;
- (b) pénzügyi lízing;
- (c) 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;
- (d) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása;
- (e) befektetési hitel nyújtása;
- (f) értékpapír-kölcsönzés.

2. A Finanszírozó az alábbi esetekben továbbítja az Ügyfél referenciaadatait a KHR-be:

2.1. Ha az Ügyfél az 1. pontban felsorolt bármely, adatszolgáltatás tárgyát képező szerződést köt a Finanszírozóval, akkor a II.3.1. és II.3.2. (a)-(d). és (l) pontokban foglalt adatokat továbbítja Finanszírozó a KHR hitelszerződés-nyilvántartó alrendszerének teljes listás adatbázisába, amely valamennyi hitelnyújtó valamennyi ügyfelének ilyen adatait tartalmazza;

2.2. Ha az Ügyfél az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségeinek oly módon nem tesz eleget, hogy lejárt és meg nem fizetett tartozása több, mint harminc napon keresztül fennáll, akkor Finanszírozó a II.3.1. és II.3.2. pontokban foglalt adatokat megküldi a KHR sorbanállás-nyilvántartó alrendszerének negatív listás adatbázisába;

2.3. Ha a Finanszírozó az Ügyfél bármely fizetési számlájával szemben – fedezethiány miatt – 30 (harminc) napot meghaladó időszak alatt, megszakítás nélkül, egy millió forintnál nagyobb összegű sorba állított követelést tart nyilván, akkor II.3.1. és II.3.3. pontokban foglalt adatokat megküldi a KHR sorbanállás-nyilvántartó alrendszerének negatív listás adatbázisába;

2.4. Ha az Ügyfél a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződésben vállalt kötelezettségét megszegte és emiatt a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződést referenciaadat-szolgáltató felmondta, vagy felfüggesztette, akkor a II.3.1. és II.3.4. pontokban foglalt adatokat megküldi a KHR-be;

2.5. Ha az Ügyfél bármely KHR-ben rögzített referenciaadataiban változás áll be.

3. Az Ügyféllel kapcsolatos referenciaadatok a következők:

3.1 Azonosító adatok:

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

3.2 A II.1. pontban foglalt adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésekre vonatkozó adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) a szerződés megszűnésének módja,

- d) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) a fenti 2.2. pontban írt feltételek bekövetkezésének időpontja,
- f) a fenti 2.2. pontban írt feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- h) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- i) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató (pl. másik bank) részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- j) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,
- k) fennálló tőketartozás összege és pénzneme
- l) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

3.3 Azon pénzforgalmi számlákkal kapcsolatos adatok, amelyekben sorba állított követeléseket tartottak nyilván:

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

3.4 A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (pl.: bankkártya) elfogadására irányuló szerződésre vonatkozó adatok:

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

4. A KHR az Ügyfél referenciaadatait öt évig kezeli, azonban az átadott adatot haladéktalanul és véglegesen törli, a referenciaadat-szolgáltató nem állapítható meg, vagy ha tudomására jut, hogy a referencia-adat jogellenesen került a KHR-be.

Az ötéves időtartam számításának kezdete:

- a fenti II.2.2. pont szerinti esetben, amennyiben a késedelmes tartozás nem került megfizetésre, az adatátadás időpontjától számított ötödik év vége;
- a fenti II.2.4. pont szerinti esetben az adat átadásának időpontja;
- a fenti II.2.3. pont szerinti esetben a követelések sorba állításának megszűnési időpontja;
- az Ügyfél pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződése megszűnésének időpontja.

Az öt év letelte után a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a referenciaadatokat véglegesen és vissza nem állítható módon törli.

5. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az Ügyfélről nyilvántartott, általa kezelt referenciaadatokat a Finanszírozón kívül más referenciaadat-szolgáltató részére, annak – a megismerni kívánt referenciaadatok pontos körét és az adatkérés célját megjelölő – kérelmére átadhatja.

III. Ügyfélvédelem, jogorvoslati rendszer

1. A Finanszírozó, mint referenciaadat-szolgáltató valamennyi – a havonta jelentett fennálló tőketartozás összege és pénzneme, valamint szerződéses összeg törlesztő részletének összege devizaneme kivételével -, a Törvény szerinti KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadást követő legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott természetes személyt az adatátadás megtörténtéről. A Finanszírozó, mint referenciaadat-szolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll.

Bármely referenciaadat-szolgáltatónál bárki jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatait mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A KHR-ben nyilvántartott saját adatait, valamint az arról szóló információt, hogy ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezen adatokhoz, a nyilvántartott személy korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel.

A referenciaadat-szolgáltató a tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak. A referenciaadat-szolgáltató az adatokat a kézhezvételt követően ugyancsak zárt módon, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül eljuttatja a kérelmezőnek.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a fenti tájékoztatási kötelezettségét – ha a nyilvántartott személy ezt kéri – elektronikus adatközlés útján is teljesítheti.

2. Valamennyi olyan természetes személy, illetve vállalkozás, akinek vagy amelynek referenciaadatait a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás kezeli (a továbbiakban: nyilvántartott személy) kifogással élhet referenciaadatainak a KHR-be történő továbbítása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, valamint kérheti adatainak helyesbítését, illetve törlését.

3. A fenti III.2 pont szerinti kifogást írásban, a referenciaadatot átadó pénzügyi szolgáltatóhoz vagy közvetlenül a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz kell küldeni.

4. Amennyiben a kifogást, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére küldi meg a nyilvántartott személy, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás megküldi azt az adatot átadó referenciaadat-szolgáltató számára. Ez alól kivételt jelent, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és a követelés átruházása nem történt meg, vagy az adatot szolgáltató nem azonosítható be, ebben az esetben a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást.

5. A kifogást a referenciaadat-szolgáltatónak és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak kötelessége a kézhezvételt követő öt munkanapon belül kivizsgálnia, és annak eredményéről a kifogást emelő írásban a vizsgálat lezárását követően haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatnia.

6. Amennyiben a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb öt munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni.

7. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni az összes olyan referenciaadat-szolgáltatót, amely részére a kifogást emelő személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

8. A KHR-ben nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a III./5. pontban meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a kifogást emelő lakóhelye szerint illetékes járásbírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni, illetve elektronikus úton az informatikai követelményeknek megfelelően előterjeszteni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

9. A kifogást emelő nyilvántartott személyt a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a Törvényben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

10. Az esetleges perre a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit a Törvényben foglalt eltéréssel kell alkalmazni.

11. A bíróság a keresetlevelet haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezésétől számított három munkanapon belül megvizsgálja és – amennyiben a keresetlevél a perfelvételre alkalmas - intézkedik a perfelvételi tárgyalási határnap kitűzéséről. A bíróság a perfelvételi tárgyalásra történő idézéssel egyidejűleg közli a keresetet az alperessel és felhívja a feleket, hogy az ügyre vonatkozó valamennyi okiratot és egyéb bizonyítási eszközt a tárgyalásra hozzák magukkal, az alperest pedig arra is, hogy a keresetre a tárgyaláson adja elő az írásbeli ellenkérelemnek megfelelő tartalmú nyilatkozatát. Az alperes legkésőbb a perfelvételi tárgyalás határnapját megelőző három nappal korábban írásbeli ellenkérelmet nyújthat be, feltéve, hogy azt egyidejűleg - ajánlott elsőbbségi postai küldeményként - a felperesnek is megküldi, és ennek tényét igazolja. Ha a perfelvételi tárgyalást az alperes elmulasztotta, és írásbeli védekezést sem terjesztett elő, a keresetet nem vitatottnak kell tekinteni, és a bíróság a perfelvétel lezárását követően ítéletével marasztalja az alperest, kivéve, ha az eljárás megszüntetésének van helye. Ha a jelen lévő alperes korábban írásbeli ellenkérelmet nem terjesztett elő, azt legkésőbb a perfelvételi tárgyaláson szóban köteles előadni.

A bíróság a perfelvételt lezáró végzés meghozatalát követően nyomban megtartja az érdemi tárgyalást. Bizonyítás felvételének csak olyan bizonyítékokra vonatkozóan van helye, amelyek a tárgyaláson rendelkezésre állnak, vagy amelyeket a felek legkésőbb a perfelvételt lezáró végzés meghozataláig felajánlottak. A perben utólagos bizonyításnak nincs helye.

Az érdemi tárgyalás elhalasztása esetén a folytatólagos érdemi tárgyalást az elhalasztott tárgyalás határnapját követő tizenöt napon belüli határnapra kell kitűzni.

12. A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referencia adattal együtt köteles a per megindítására vonatkozó adat nyilvántartására.

13. A bíróság már a tárgyalás előkészítése során ideiglenes intézkedésként elrendelheti a referenciaadatok zárolását. Amennyiben ezt a bíróság elrendeli, az erről szóló határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a referencia adatokat zárolni kell. Ebben az esetben referencia adat - a Családi Csődvédelmi Szolgálat kivételével - a referenciaadat-szolgáltató számára nem továbbítható, kizárólag a bírósági eljárás lefolytatása céljából kezelheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás.

14. A perben a keresetet más keresettel összekapcsolni vagy a pert más perrel egyesíteni nem lehet, továbbá a perben viszontkeresetnek nincs helye. A perben az eljárás szünetelésének csak a Pp. 121. § (1) bekezdés c) és f) pontja esetében van helye.

15. A referenciaadat-szolgáltatónak illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak kell bizonyítania, hogy a referenciaadat átadásnak, illetve KHR-ben történő adatkezelésnek a Törvényben meghatározott feltételei fennálltak.

16. Ha az első fokú ítélet a referencia adat törlését rendelte el, az ítélet jogerőre emelkedéséig a referencia adatokat zárolva kell tartani, ha erről a bíróság korábban döntött.

17. A referenciaadat zárolását, a zárolás megszüntetését, illetve a referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani. A bíróság a referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Magyar Nemzeti Banknak is megküldi.

18. A másodfokú bíróság a fellebbezést legkésőbb az iratok beérkezésétől számított tizenöt napon belül köteles elbírálni. A fellebbező fél ellenfele a fellebbezés kézbesítésétől számított három napon belül kérheti tárgyalás tartását, és öt napon belül köteles előterjeszteni írásban a fellebbezési ellenkérelmet és az esetleges csatlakozó fellebbezést.