

## NYILATKOZAT

**A** **megkötését megelőzően, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 130/J. § (1) -(2) bekezdése szerinti tájékoztatás tudomásulvételéről**

Alulírott

Cégnév, Név:

Székhely:

Cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolványszám:

Adószám:

mint:

**Vállalkozás vagy Egyéni Vállalkozó<sup>1</sup>**

(a továbbiakban: Számlatulajdonos Vállalkozás), valamint

**igénylő Számlatulajdonos**

alulírott

név:

születési név:

szül. helye, ideje:

anyja születési neve:

lakcíme:

levelezési címe:

személyazonosító okmányának típusa:

személyazonosító okmányának száma:

mint:

**igénylő természetes személy**

(a továbbiakban: Bankkártya igénylő)

A Számlatulajdonos Vállalkozás tudomásul veszi, hogy a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló – többször módosított - 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 130/F. § (1) bekezdésében foglalt alapján, a Hpt. 3. § (1) bekezdésének e) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatásra, úgy mint elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására vonatkozó szerződéssel kapcsolatos referenciaadatait a Takarékszövetkezet/Takarékbank Zrt. a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás (a továbbiakban: KHR) részére a Hpt. 3. számú melléklet II. fejezetének 2.1. és 2.2 pontja szerinti adattartalommal megküldi.

**A Vállalkozásokkal kapcsolatban megküldendő azonosító adatok:** cégnév, név, székhely, cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolványszám, adószám.

**A MasterCard Business / MasterCard Electronic Business Bankkártya / Széchenyi Bankkártya Szerződéssel kapcsolatban megküldendő adatok:** a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja, a szerződés megszűnésének módja, a szerződés összege és devizaneme, a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege, a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja, a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés.

<sup>1</sup> A Számlatulajdonos Vállalkozásra vonatkozó részt NEM KELL KITÖLTENI REFERENCIAADAT-SZOLGÁLTATÓ vállalkozás (pl.: Takarékszövetkezet) esetén.

A Bankkártya igénylő természetes személy tudomásul veszi, hogy a Hpt. 130/E. § értelmében a Takarékszövetkezet/Takarékbank Zrt. a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadja annak a természetes személynek a Hpt. 3. számú melléklet II. fejezetének 1.1. és 1.4 pontja szerinti referenciaadatait,

- a) aki a bankkártyára vonatkozó azon bejelentését követően, miszerint a bankkártya kikerült a birtokából, vagy a bankkártya használatához szükséges személyazonosító, illetve egyéb kódja vagy más hasonló azonosító adata jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott, a bejelentett bankkártyával tranzakciót hajtott végre,
- b) aki a bankkártya használata során jogtalanul más személy személyazonosító vagy egyéb kódját, illetve más azonosító adatát használja fel,
- c) akivel szemben a bankkártya használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

**A Bankkártya igénylő személyével kapcsolatban megküldendő azonosító adatok:** 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.

**A Bankkártya használatával kapcsolatban megküldendő adatok:** a bankkártya típusa és azonosítója (száma), a letiltás időpontja, a letiltott bankkártyával végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege, a jogosulatlan felhasználások száma, az okozott kár összege, a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja, perre utaló megjegyzés.

A Számlatulajdonos Vállalkozás, valamint a Bankkártya igénylő természetes személy tudomásul veszi, hogy az adatokat a KHR – a törvényi előírásnak megfelelően – az adatátadás időpontjától számított öt évig kezeli.

A Számlatulajdonos Vállalkozás, valamint a Bankkártya igénylő természetes személy tudomásul veszi továbbá, hogy a KHR az általa kezelt, jelen nyilatkozatban felsorolt referenciaadatokat kizárólag az alábbi szerződések megkötését megalapozó döntés meghozatalához adhatja át további referenciaadat-szolgáltatók részére:

- hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzügyi lízing,
- elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása,
- kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- befektetési hitel nyújtása a befektetőnek,
- értékpapír-kölcsönzés.

Bárki bármely referenciaadat-szolgáltatónál jogosult tájékoztatást kérni arról, hogy milyen adatai szerepelnek a KHR-ben, és ezen adatai mely referenciaadat-szolgáltató adta át. A tájékoztatás a kérelmező számára évente egy alkalommal díjtalan.

A KHR rendszerben nyilvántartott kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR részére történt átadása, azoknak a KHR által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését.

A kifogást a kifogásolt referenciaadatot a KHR-nek átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz lehet benyújtani. A kifogás eredményéről a nyilvántartott írásban kap tájékoztatást.

A KHR rendszerben nyilvántartott a nyilvántartott referenciaadatainak átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat, az alábbi esetekben:

- amennyiben kérésére a referenciaadat-szolgáltatótól – az erre vonatkozó szabályoknak megfelelően – nem kap tájékoztatást arról, hogy adatai szerepelnek-e a KHR-ben,
- a kifogás eredményéről való tájékoztatás elmaradása esetén, a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől számított harminc napon belül,
- amennyiben a kifogás eredményéről való tájékoztatással nem ért egyet, a tájékoztatás kézhezvételétől számított harminc napon belül.

A keresetlevelet a nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként elküldeni.

A tárgyalást a bíróság úgy tűzi ki, hogy az első tárgyalás legkésőbb az iratoknak a bírósághoz való érkezését követő harminc napon belül megtartható legyen.

A Számlatulajdonos Vállalkozás valamint a Bankkártya igénylő rendelkezésére álló jogorvoslati lehetőségeket a Hpt. alábbi rendelkezései tartalmazzák

130/K. § (1) A nyilvántartott kifogást emelhet referenciaadatainak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történt átadása, azoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által történő kezelése ellen, és kérheti a referenciaadat-helyesbítését, illetve törlését.

(2) A nyilvántartott az (1) bekezdésben foglalt kifogást

a) a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy

b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz nyújthatja be.

(3) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

(4) A referenciaadat-szolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő tizenöt napon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartottat írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül tájékoztatni.

(5) Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére átadni, amely a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles átvezetni.

(6) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás - a nyilvántartott egyidejű értesítése mellett - akkor is köteles a változást haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül átvezetni, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatással kapcsolatos szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg és így a benyújtott kifogást a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálta ki, és annak helyt adott.

(7) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amely a nyilvántartottról a helyesbítést vagy törlést megelőző egy éven belül referenciaadatot kért.

130/L. § (1) A nyilvántartott referenciaadatainak 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 130/K. § (4) bekezdésében meghatározott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

(2) A nyilvántartottat az (1) bekezdés szerinti keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a 130/J. § (4), vagy a 130/K. § (4) bekezdésében meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

(3) Az (1)-(2) bekezdés szerinti perre a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltéréssel kell alkalmazni.

(4) A bíróság a keresetlevelet a Pp. 124. §-ának (1) bekezdésében meghatározottak tekintetében haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezésétől számított tizenöt napon belül megvizsgálja és - amennyiben a keresetlevél a tárgyalás kitűzésére alkalmas - intézkedik a tárgyalási határnap kitűzéséről. A tárgyalást úgy kell kitűzni, hogy az első tárgyalás legkésőbb az iratoknak a bírósághoz való érkezését követő harminc napon belül megtartható legyen. Ha a keresetlevél csak a bíróság intézkedése alapján válik alkalmassá a tárgyalás kitűzésére (Pp. 124. §) a tárgyalás kitűzésére előírt határidő kezdő időpontját ettől az időponttól kell számítani. A tárgyalás elhalasztása esetén a folytatólagos tárgyalást harminc napon belül kell megtartani.

130/M. § (1) A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítását az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

(2) A bíróság végzésével már a tárgyalás előkészítése során elrendelheti a referenciaadatok kezelésének felfüggesztését, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül előzetesen végrehajtható.

(3) Ha a bíróság a referenciaadatok kezelésének felfüggesztését rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a referenciaadatokat a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló 1992. évi LXIII. törvény 2. §-ának 13. pontjában meghatározottak szerint zárolni kell.

(4) A perben a keresetet más keresettel összekapcsolni vagy a pert más perrel egyesíteni nem lehet, továbbá a perben viszontkeresetnek nincs helye.

(5) A perben az eljárás szünetelésének csak a Pp. 137. § (1) bekezdésének *c)* és *d)* pontja esetében van helye.

130/N. § (1) A referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli annak bizonyítása, hogy a referenciaadat átadásának, illetve KHR-ben történő kezelésének e törvényben meghatározott feltételei fennálltak. E körben a bizonyítás elmaradása vagy eredménytelensége a referenciaadat-szolgáltatót, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.

(2) Az ítélet jogerőre emelkedéséig a referenciaadat kezelését akkor is fel kell függeszteni, ha az elsőfokú ítélet a referenciaadat törlését rendelte el.

(3) A referenciaadat kezelésének felfüggesztését, a kezelés felfüggesztésének megszüntetését, illetve a referenciaadat helyesbítését, törlését a bíróság erre vonatkozó jogerős határozatának kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül végre kell hajtani.

(4) A bíróság a referenciaadat módosítására vagy törlésére vonatkozó jogerős határozatát a Felügyeletnek is megküldi.

130/O. § A 130/L-130/N. §-ban foglalt rendelkezések a másodfokú eljárásban is megfelelően irányadók.

Kelt:....., .....

.....

Számlatulajdonos Vállalkozás cégszerű aláírása<sup>2</sup>

.....

Bankkártya igénylő természetes személy aláírása

<sup>2</sup> Referenciaadat-szolgáltató vállalkozás esetén nem kell a Számlatulajdonos Vállalkozásnak aláírni a Nyilatkozatot