

## Általános Központi Hitelinformációs Rendszer Ügyféltájékoztató

A „Rábaközi” Takarékszövetkezet (a továbbiakban: Takarékszövetkezet) Általános Üzletszabályzata tartalmazza a Központi Hitelinformációs Rendszerrel (a továbbiakban: KHR) kapcsolatos feladatokat, viszont azért, hogy az Ügyfelek figyelmét jobban felhívjuk a KHR rendeltetésére, külön is tájékoztatja az Üzletfeleit. A Takarékszövetkezet a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. (Hpt.) törvényben foglaltak alapján csatlakozott a Központi Hitelinformációs Rendszerhez, és a működése során az adatszolgáltatási kötelezettségét is teljesítenie kell.

A KHR működésének célja, hogy a teljes körű hitelnyilvántartás - ezen belül a lakossági hitelnyilvántartás - létrehozásával, a hitelképesség megalapozottabb megítélésének, a túlzott mértékű lakossági eladósodás csökkentésének, a pénzpiac biztonságosabb működésének, valamint a hitelezési kockázat mérséklésének, összességében a társadalom egésze gazdasági és pénzügyi stabilitásának elősegítése.

A KHR ily módon közreműködik a pénzügyi rendszer biztonságos működéséhez, és nem csak a pénzügyi intézmények, hanem azok ügyfelei érdekét is szolgálja.

A Hpt. szerint az ügyfelekre vonatkozó adatoknak a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás számára történő átadása nem minősül banktitok sértésnek.

**A KHR a természetes és a vállalkozások adatain túl az élő kockázatvállalási szerződésének adatait, valamint azon szerződések adatait is tartalmazza, amelyek esetében a kockázatvállalási szerződésben az ügyfelek a vállalt fizetési kötelezettségüknek nem tesznek eleget.**

A KHR olyan további alrendszereket is tartalmaz, mint a fentiekben meghatározott szerződések megkötésére irányuló szándék esetén hamis, vagy valótlan adatokat közlő természetes személyek, valamint a bankkártyával visszaéléseket elkövető személyek, továbbá a kártyaelfogadásra vonatkozó szerződést súlyosan megsértő vállalkozások.

### **A KHR-rel kapcsolatos tájékoztatási kötelezettséggel összefüggő Takarékszövetkezeti feladatok:**

Az ügyintéző a szerződés megkötését megelőzően szóbeli és írásbeli tájékoztatást is köteles adni az ügyfél részére.

Az írásbeli tájékoztatást szolgálja a Takarékszövetkezet honlapján és az egységeiben elérhető Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos Ügyféltájékoztató is.

A tájékoztatásnak részét képezi a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelet honlapján a következő elérési útvonalon megtalálható mintatájékoztató is.

[http://www.pszaf.hu/data/cms2325008/KHR\\_mintatajek\\_111121.pdf](http://www.pszaf.hu/data/cms2325008/KHR_mintatajek_111121.pdf)

Tájékoztatnia kell továbbá az ügyfelet a jogorvoslati lehetőségeiről is.

A Takarékszövetkezet a késedelem keletkezésének, valamint a csalások, bűncselekmények eseteit kivéve, a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére történő adatátadást követően legfeljebb öt munkanapon belül írásban tájékoztatja a nyilvántartott személyt az adatátadás megtörténtéről.

Abban az esetben, ha a lakossági ügyfélnek lejárt és meg nem fizetett tartozása van, az adatátadás tervezett időpontját harminc nappal megelőzően a Takarékszövetkezet írásban tájékoztatja az ügyfelet arról, hogy ha lejárt és meg nem fizetett tartozását nem rendezi, referenciaadatait harminc nap múlva átadja a KHR-t kezelő vállalkozásnak

### **A KHR adatbázis felépítése:**

#### **A lakossági un. pozitív adatbázis:**

A rendszer a pontosan fizető adósok, valamint a kapcsolódó szerződések adatait tartalmazza.

Tárolt adatok:

1.1 azonosító adatok:

- a) név,
- b) születési név,
- c) születési idő, hely,
- d) anyja születési neve,
- e) 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,
- f) lakcím,
- g) levelezési cím,
- h) elektronikus levelezési cím.

1.2. A hitel és pénzkölcsön nyújtása, a pénzügyi lízing, a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása, elektronikus pénz, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása valamint a kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása szolgáltatásra, valamint a hallgatói hitelre vonatkozó szerződési adatok:

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) ügyféli minőség (adós, adóstárs),
- d) a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésnél a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért meghaladó tartozás bekövetkezésének időpontja,
- f) az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésnél a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért meghaladó tartozás fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- h) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés

- i) előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, pénzneme,
- j) fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

#### **Adatátadásra vonatkozó nyilatkozat:**

A KHR-be történő átadást megelőzően a Takarékszövetkezet beszerzi a természetes személy ügyfél nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez. Ezt a hozzájárulást a már élő szerződések esetében a természetes személy ügyfél – az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt – bármikor megadhatja.

A természetes személy ügyfél az előző bekezdés szerinti írásbeli nyilatkozata vonatkozik a természetes személy ügyfél valamennyi adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Ha az ügyfél adatszolgáltatás tárgyát képező szerződése vonatkozásában az írásbeli nyilatkozata tartalmán a későbbiekben változtat, és írásbeli hozzájárulását visszavonja vagy megadja, úgy minden esetben a természetes személy időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére.

Amennyiben az ügyfél nem járul hozzá adatai KHR-ből történő átvételéhez, a hozzájárulás megtagadását a KHR tartalmazza.

Nem szükséges az ügyfél hozzájárulása a késedelmes tartozások alapján kezelt adatok átvételéhez.

A hozzájárulással kapcsolatos adatok:

- a) a nyilatkozat kelte (hely, dátum),
- b) a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai,
- c) az ügyfél azonosító adatai,
- d) a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

#### **KHR adatkezelés időtartama természetes személyeket tartalmazó pozitív lista esetében:**

A KHR a referencia adatokat a szerződés megszűnését követően haladéktalanul és vissza nem állítható módon törli, kivéve

- ha nyilvántartott természetes személy a szerződés megkötésekor vagy a szerződés fennállása során - a Takarékszövetkezet útján - írásban kéri, hogy adatait a KHR a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb öt évig kezelje.

A nyilatkozatot a szerződés érvényessége alatt Takarékszövetkezet, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás részére kell megküldeni. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig a Takarékszövetkezet útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

#### **A lakossági hitelmulasztás nyilvántartása**

(Mulasztásnyilvántartó alrendszer, negatív listás adatbázis)

A rendszer azokat a természetes személyeket (hiteladósokat) és mulasztásaikat tartja nyilván, akik a pénzügyi intézményekkel kötött hitel- vagy hiteljellegű szerződésben vállalt kötelezettségeiknek a hatályos minimálbér összegét meghaladó mértékben folyamatosan több mint 90 napon keresztül nem tettek eleget.

A mulasztás megszűnik, ha az ügyfél teljes tartozása rendeződik (a hátralék kiegyenlítésével, fedezet, kezes igénybe vételével, vagy akár a szerződés átütemezésével). A mulasztást bekövetkezésekor fel kell vinni, megszűnésekor pedig le kell zárni.

#### **Tárolt (az ügyfélre vonatkozó adatokon túli) adatok:**

- a) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- b) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- c) ügyféli minőség (adós, adóstárs),
- d) a szerződés összege, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- e) az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésnél a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért meghaladó tartozás bekövetkezésének időpontja,
- f) az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésnél a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért meghaladó tartozás fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- g) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- h) a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés

#### **Tárolt adatok időtartama:**

A hitelmulasztások a KHR részére történő adatátadás időpontjától kezdődően - fennálló hitelmulasztásként - ha a tartozás rendezése elmarad 5 évig szerepelnek a rendszerben. Amennyiben a hitelmulasztás rendezésre kerül, ezen időponttól számítva még 1 évig lezárt mulasztásként szerepel a rendszerben, és megjelenik a hiteljelentésekben.

#### **A lakossági kártyavisszaélés nyilvántartása**

(Visszaélés-nyilvántartó alrendszer, negatív listás adatbázis)

A bankkártya- vagy csekkbirtokos személyek szerződéseivel kapcsolatos visszaélések nyilvántartása. Javasoljuk, hogy a pénzügyi intézmények a listára való felkerülés tényéről a szerződő ügyfelet minden esetben tájékoztassák. Visszaélésnek minősülnek az alábbi esetek:

- a) Amikor az ügyfél a készpénz-helyettesítő fizetési eszközre vonatkozó azon bejelentését követően, miszerint az elektronikus fizetési eszköz kikerült a birtokából, vagy az elektronikus fizetési eszköz használatához szükséges személyazonosító, illetve egyéb kódja vagy más hasonló azonosító adata jogosulatlan harmadik személy tudomására jutott, a bejelentett fizetési eszközzel tranzakciót hajtott végre.
- b) Amikor az ügyfél a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata során jogosulatlanul más személy személyazonosító vagy egyéb kódját, illetve más azonosító adatát használja fel.
- c) Amikor az ügyféllel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a Btk. 313/C. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

**Tárolt (az ügyfélre vonatkozó adatokon túli) adatok:**

- a) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),
- b) a letiltás időpontja,
- c) a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,
- d) a jogosulatlan felhasználások száma,
- e) az okozott kár összege,
- f) a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja,
- g) perre utaló megjegyzés.

**Tárolt adatok időtartama:**

A visszaélések az eseményt követően még 5 évig szerepelnek a KHR-ben.

**Elutasítások nyilvántartása**

(Valótlan adatközlés miatti elutasítás nyilvántartó alrendszer, negatív listás adatbázis)

Azon természetes személyek nyilvántartása, akik a pénzügyi intézményekkel való szerződés megkötésének kezdeményezése során okirattal bizonyíthatóan valótlant adatot közölnek, hamis vagy hamisított okiratot használnak.

**Tárolt (az ügyfélre vonatkozó adatokon túli) adatok:**

- a) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
- b) okirati bizonyítékok,
- c) jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

**Tárolt adatok időtartama:**

Az elutasított igénylések az elutasítást követően még 5 évig szerepelnek a KHR-ben.

**Vállalkozói hitelnyilvántartás**

(Hitelszerződés-nyilvántartó alrendszer, teljes listás adatbázis)

A vállalkozások Referenciaadat-szolgáltatókkal kötött összes hitel- vagy hiteljellegű szerződésének teljeskörű nyilvántartását végzi.

**Tárolt adatok:**

- a) cégnév, név,
- b) székhely,
- c) cégjegyzékszám, egyéni vállalkozói igazolvány szám,
- d) adószám.
- e) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- f) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- g) a szerződés megszűnésének módja,
- h) a szerződés összege a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja,
- i) a lejárt, meg nem fizetett tartozás bekövetkezésének időpontja,

- j)* a lejárt, meg nem fizetett tartozás bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- k)* a lejárt és meg nem fizetett tartozás esedékességének időpontja és összege,
- l)* a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének időpontja és módja,
- m,)* a követelés másik referenciaadat-szolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,
- n)* előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,
- o)* fennálló tőketartozás összege és pénzneme.

#### **Tárolt adatok időtartama:**

A vállalkozási hitelszerződések adatai megszűnésüket követően 5 évig és az ügyféladatok is 5 évig szerepelnek a KHR-ben.

#### **Pénzforgalmi számla sorbanállások nyilvántartása**

(Sorbanállás-nyilvántartó alrendszer, negatív listás adatbázis)

Negatív listás nyilvántartás, amelybe azok a vállalkozói pénzforgalmi számlák kerülnek be, amelyekkel szemben egy hónapot meghaladóan, egymillió forintot meghaladóan ki nem fizethető követelések állnak sorban. Az alrendszerbe azok a pénzforgalmi számlák kerülnek be, amelyekkel szembeni teljesítetlen követelések mértéke 30 napot meghaladó időn túl meghaladja az 1 millió forintot. Amennyiben a követelés összege 1 millió forint alá csökken, a nyitott sorbanállást le kell zárni.

Tárolt **(az ügyfélre vonatkozó adatokon túli)** adatok:

- 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.

#### **Tárolt adatok időtartama:**

A pénzforgalmi számla 1 millió feletti összegű sorbaállításához kapcsolódó referencia adatok a KHR részére történő adatátadás időpontjától számított ötödik év végéig szerepelnek a KHR-ben.

#### **Készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadásával való visszaélések nyilvántartása** (Elfogadóhely-nyilvántartó alrendszer, negatív listás adatbázis)

A készpénzhelyettesítő fizetési eszközök, jellemezően bankkártyák, csekkek elfogadására a hitelintézet szerződést kötnek vállalkozói partnerekkel. Ebbe az alrendszerbe azok a szerződések kerülnek be, amelyeket szerződésszegés, visszaélés miatt a szerződő hitelintézet felmondott, vagy felfüggesztett. A felfüggesztés, felmondás bekövetkezésekor a szerződésre vonatkozó adatokat fel kell vinni a rendszerbe. Ezeket az adatokat nyomban lezárt adatnak

kell tekinteni, vagyis karbantartást nem igényelnek. A felvitelt követően a láthatósági idő (5 év) alatt az adatok a lekérdezéseken láthatók.

**Tárolt (az ügyfélre vonatkozó adatokon túli) adatok:**

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

**Tárolt adatok időtartama:**

A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz elfogadására irányuló szerződés adatai megszegése az eseményt követően 5 évig szerepel a KHR-ben.

**A KHR-be átadott adatokat használata:**

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az általa nyilvántartott adatokat a rendszerben résztvevő intézményeknek külön kérésre átadhatja.

A KHR-hez csatlakozott intézmények, így a Takarékszövetkezet is, mielőtt valamely személlyel, vagy vállalkozással szerződést kötnének, lekérdezhetik az érintett személyről a KHR-ben esetlegesen nyilvántartott adatokat. Az így megszerzett információ jelentősen befolyásolhatja a szerződéskötésre vonatkozó döntést.

A referencia adatszolgáltatók köre elérhető <http://www.bisz.hu> honlapon.

**Jogorvoslati lehetőségek:**

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 Takarékszövetkezet az előző bekezdés szerinti tájékoztatás iránti kérelmet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül továbbítja, amely három napon belül a kért adatokat zárt módon megküldi a referenciaadat-szolgáltatónak. A Takarékszövetkezet 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 tájékoztatási kötelezettségét - ha a nyilvántartott személy ezt kéri - elektronikus adatközlés útján is teljesítheti

A nyilvántartott személy 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.

A nyilvántartott személy ezen kifogását

- a) a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy  
b) a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz  
írásban nyújthatja be.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás neve:  
Bankközi Informatikai Szolgáltató ZRt.  
Cím: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27.  
Honlap: [www.bisz.hu](http://www.bisz.hu)  
Telefon: (+36 1) 421-2505

A Takarékszövetkezetünkön keresztül benyújtott kifogását valamennyi egységünk igénybevételel megteheti.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a kifogást - a nyilvántartott személy egyidejű értesítése mellett - annak kézhezvételét követő két munkanapon belül köteles ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz megküldeni, amely a kifogásolt referenciaadatot a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnak átadta, kivéve, ha a referenciaadat-szolgáltató jogutód nélkül megszűnt, és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

A Takarékszövetkezet, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás köteles a kifogást annak kézhezvételét követő öt munkanapon belül kivizsgálni, és a vizsgálat eredményéről a nyilvántartott személyt írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő két munkanapon belül tájékoztatni.

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

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás vizsgálja ki a kifogást, ha a referenciaadatszolgáltató jogutód nélkül megszűnt és az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésből eredő követelés átruházására másik referenciaadat-szolgáltató részére nem került sor, vagy a referenciaadat-szolgáltató személye nem állapítható meg.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan referenciaadat-szolgáltatót, amelynek a nyilvántartott személyről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított.

A nyilvántartott személy referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése miatt, illetőleg azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a referencia adatszolgáltató, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás által adott tájékoztató kézhezvételét követő harminc napon belül a nyilvántartott személy lakóhelye szerint illetékes helyi bírósághoz kell

benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. E határidő elmulasztása miatt igazolásnak van helye.

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

A bíróság a keresetlevelet a Pp. 124. § (1) bekezdésében meghatározottak tekintetében haladéktalanul, de legkésőbb a bírósághoz érkezéstől számított három munkanapon belül megvizsgálja és - amennyiben a keresetlevél a tárgyalás kitűzésére alkalmas - intézkedik a tárgyalási határnap kitűzéséről. A tárgyalást úgy kell kitűzni, hogy a keresetlevélnek az alperes részére történő kézbesítése a tárgyalás napját legalább három nappal megelőzze. Az első tárgyalást legkésőbb a keresetlevélnek a bírósághoz érkezésétől számított nyolcadik munkanapra kell kitűzni. 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 nyolc munkanapon belül kell megtartani.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a per megindítására vonatkozó adatot az eljárás jogerős befejezéséig a vitatott referenciaadattal együtt köteles nyilvántartani.

A bíróság végzésével már a tárgyalás előkészítése során ideiglenes intézkedésként két munkanapon belül elrendeli a referenciaadatok zárolását, ha a rendelkezésre álló adatok alapján a kereseti kérelem megalapozottsága valószínűnek mutatkozik. A végzés fellebbezésre tekintet nélkül előzetesen végrehajtható.

Ha a bíróság a referenciaadatok zárolását rendelte el, akkor az erre vonatkozó határozat kézhezvételét követően haladéktalanul, de legkésőbb két munkanapon belül a referenciaadatokat zárolni kell. A referenciaadatok zárolása esetén azok referenciaadat-szolgáltató részére nem továbbíthatók, azokat csak a bírósági eljárás lefolytatása céljából kezelheti a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás.

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. 137. § (1) bekezdésének *c)* és *d)* pontja esetében van helye.

Ha azt adott ügyben a referenciaadat-szolgáltatónak a Takarékszövetkezet minősül, akkor a Takarékszövetkezetnek, illetve 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 Takarékszövetkezetet, illetőleg a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozást terheli.

Az ítélet jogerőre emelkedéséig a referenciaadatot a zároltan kell kezelni, ha az elsőfokú ítélet a referenciaadat törlését rendelte el.

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 Felügyeletnek is megküldi.

Az előzőekben ismertetett folyamat a másodfokú bírósági eljárásban is irányadó.

Csorna, 2011. november 15.