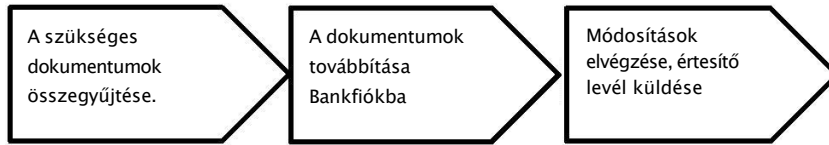


AZ ÜGYINTÉZÉS FOLYAMATA:



A fenti folyamatlépésekről bővebben:

<p>A szükséges dokumentumok összegyűjtése.</p>	<p>Ebben a lépésben történik meg a kötelezően benyújtandó dokumentumok összegyűjtése. Hiányosan beküldött dokumentáció esetén hiánypótló levelet küldünk.</p>
<p>A dokumentáció továbbítása Bankfiókba</p>	<p>Bankfiókban tanácsadóink fogadják és továbbítják az Ön által benyújtott dokumentumokat. (Fiókjaink listáját, pontos címét és nyitvatartási rendjét a www.mbhbank.hu/fiokkereso menüpontjában részletesen is megtekintheti.)</p>
<p>Módosítások elvégzése, értesítő levél küldése</p>	<p>Amint a teljes dokumentációt megkaptuk, megtörténik a szereplőváltás technikai átvezetése a nyilvántartási rendszereinkben, melynek megtörténtéről a törvényes örökös levélben értesítjük.</p>

II. Öröklés – közbenső jogszerzés

Amennyiben a hagyatéki eljárásban az örökösök egyezséggel eltérnek a törvényes vagy végakarati öröklés rendjétől és **közbenső jogszerzés** történik (pl. örökléssel egyidejű ajándékozás) akkor **elengedhetetlen** az új jogi helyzet **szerződés módosítással** történő rendezése.

Banki rendszereken történő átvezetéseket követően az érintett fél/felek részére kiküldésre kerül egy jogutódlásról szóló értesítő levél, mely egyértelműen tartalmazza a jogutódlás eredményét, esetlegesen, a Bank részére visszaküldendő dokumentumok listáját:

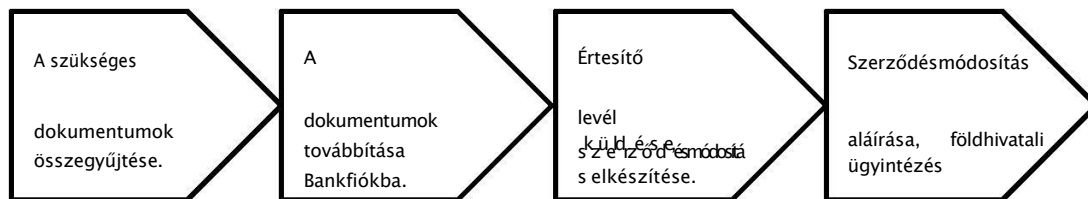
- 1. számú melléklet: Adatbekérő lap
- 2. számú melléklet: KHR és adatkezelési nyilatkozat

A dokumentumok visszaérkezését követően sor kerül a szerződés módosításra.

Felhívjuk figyelmét, hogy a fent említett közbenső jogszerzés zálogkötelembeli változás kezelését eredményezi.

Amennyiben a kölcsönkötelemben változást kívánnak eszközölni, **adóminősítési vizsgálatra kerül sor**. Ennek ún. szereplőcsere folyamatban történő megvalósításához az Önök aktív közreműködésére van szükségünk. Annak érdekében, hogy ezt a lehető leggyorsabban és legkisebb teher mellett meg tudjuk valósítani, figyelmébe ajánljuk a honlapunkról (www.mbhbank.hu) is letölthető Szereplőcsere, szereplőkivonás – Ügyfélértékelő tájékoztatót, mely tartalmazza az eljárás leírását, illetve azt, hogy a bírálathoz a Banknak milyen dokumentumokra van szüksége.

AZ ÜGYINTÉZÉS FOLYAMATA:



A fenti folyamatlépésekről bővebben:

<p>A szükséges dokumentumok összegyűjtése.</p>	<p>Ebben a lépésben történik meg a kötelezően benyújtandó dokumentumok összegyűjtése. Hiányosan beküldött igénylés esetén hiánypótló levelet küldünk.</p>
<p>A dokumentumok továbbítása Bankfiókba.</p>	<p>Bankfiókban tanácsadóink fogadják és továbbítják az Ön által benyújtott dokumentumokat. (Fiókjaink listáját, pontos címét és nyitvatartási rendjét a www.mbhbank.hu/fiokkereso menüpontjában részletesen is megtekintheti.)</p>
<p>Értesítő levél küldése, szerződésmódosítás elkészítése.</p>	<p>Amint az igényléshez szükséges összes dokumentumot megkaptuk, kiküldésre kerül az értesítő levél, majd sor kerül a szerződésmódosítás elkészítésére.</p>
<p>Szerződésmódosítás aláírása, földhivatali ügyintézés</p>	<p>Megtörténik a szerződésmódosítás aláírása. Ezt követően történik meg a közjegyzői okiratba foglalás. Az aláírást követően amennyiben szükséges az illetékes földhivatalban is átvezetni a szerződésmódosítást, így a következő lépés a régi jelzalogjog törlése, és az új bejegyzése.</p>

MELLÉKLETEK

ADATBEKÉRŐ LAP (JELZÁLOGHITEL-SZEREPLŐCSERE)

Cenzúraszám:

Ügyletbeli státusz:

Jogutód Adós Jogutód Zálogkötelezett Jogutód Adós és Zálogkötelezett

Házassági név:

Születési név:

Anyja neve:

Születési hely és idő: év hó nap

Állampolgárság:

Személyazonosító dokumentum típusa: **száma:**

Személyi szám: **Adóazonosító jel:**

Neme: Férfi Nő

Családi állapot: Házas Élettársi kapcsolat Egyedülálló Elvált Özvegy

Kapcsolat az adóssal: Házastárs Élettárs Szülő Gyermeke Egyéb:

Állandó lakcím:

Ideiglenes cím:

Értesítési cím:

Vezetékes telefonszám: **Mobiltelefon:**

Lakhelyének: Tulajdonosa Bérleti Családtag Hasznélvező

Tulajdonos vagy bérleti családtagja Egyéb:

Jelenlegi lakcímén mióta lakik:

Legmagasabb iskolai végzettsége:Felsőfokú Középfokú 8 általános és szakképesítés 8 általános és / vagy kevesebb **MBH Bankos számlaszám:** - - **Jövedelemszerzés módja:**Alkalmazott Vállalkozó Nyugdíjas GYÁS/GYED/G, YES ezt megelőzően a munkaviszony kezdő időpontja: Nem rendelkezem jövedelemmel Egyéb: **Egyéni vállalkozó-e, beltagja BT-nek, KKT-nek?** Igen NemHa igen, a Társaság neve, adószáma: A Társaság címe: **Gyermekek, eltartottak száma a háztartásban:** Kelt: év hó nap

Aláírás: _____

Természetes személy nyilatkozata kiemelt közszereplői (PEP) státuszról

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 9/A §-a szerint a természetes személy ügyfél köteles – személyes megjelenéssel írásban, vagy a Bank által üzemeltetett, jogszabályban meghatározott elektronikus hírközlő eszköz útján – nyilatkozni arról, hogy kiemelt közszereplőnek minősül-e. Amennyiben az ügyfél kiemelt közszereplőnek minősül, a nyilatkozatának tartalmaznia kell a törvény 9/A § (2) bekezdése szerint a pénzeszközök forrására és a vagyon forrására vonatkozó információkat, valamint azt, hogy a törvény 4.§ (2) bekezdésének melyik pontja alapján minősül kiemelt közszereplőnek.

Alulírott (ügyfélazonosító.....) kijelentem, hogy

- nem minősülök kiemelt közszereplőnek.
- igen, **kiemelt közszereplőként fontos közfeladatot látok el** jelenleg, illetve láttam el a nyilatkozat tételét megelőző egy éven belül az alábbiakban megjelöltek szerint és/vagy
- igen, a jelenleg, illetve a nyilatkozat tételét megelőző egy éven belül fontos közfeladatot ellátó kiemelt közszereplő **közeli hozzátartozója**¹ vagyok az alábbiakban megjelöltek szerint és/vagy
- igen, a jelenleg, illetve a nyilatkozat tételét megelőzően egy éven belül fontos közfeladatot ellátó kiemelt közszereplővel **közeli kapcsolatban állok**² az alábbiakban megjelöltek szerint:

Kiemelt közszereplő:

- (1) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár,
 - (2) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
 - (3) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy,
 - (4) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek a döntései ellen fellebbezésnek helye nincs, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az ítéltábla és a Kúria tagja,
 - (5) a számvevőszék és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
 - (6) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvéd Vezérkar főnöke és a Honvéd Vezérkar főnökének helyettesei,
 - (7) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
 - (8) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, vagy ezzel egyenértékű feladatot ellátó személy.
 - (9) az (1) - (8) pontban meghatározott személy közeli hozzátartozója és/vagy vele közeli kapcsolatban álló személy (lásd az 1. és 2. számú lábjegyzetet).
- Az (1) - (8) pontban meghatározott kiemelt közszereplő neve:.....

Nyilatkozom, hogy az üzleti kapcsolat, illetve ügyleti megbízás tekintetében **a pénzeszközök forrása** (Kiemelt közszereplő ügyfél (kivéve többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja), vagy stratégiai hiányosságokkal

¹A 2017. évi LIII. törvény 4. §-nak (3) bekezdésében meghatározott **közeli hozzátartozó** a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és a nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa, vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadó-, mostoha- és a nevelőszülője.

²A 2017. évi LIII. számú törvény 4. §. (4) bekezdés a) és b) pontja szerint a kiemelt közszereplővel **közeli kapcsolatban álló személy**:

a) bármely természetes személy, aki a fenti 1.)-8.) pont szerinti kiemelt közszereplővel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;

b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a fenti 1.)-8.) pontban meghatározott kiemelt közszereplő javára hoztak létre.

Természetes személy nyilatkozata kiemelt közszereplői (PEP) státuszról

rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó személy, vagy privát banki szolgáltatást igénybe vevő ügyfél esetén töltendő!):

- gazdasági tevékenység
- rendszeres bevétel
- munkabér
- örökség
- ingatlan értékesítése
- ingóság értékesítése
- egyéb: _____

Nyilatkozom, hogy az üzleti kapcsolat, illetve ügyleti megbízás tekintetében **a vagyon forrása** (Kiemelt közszereplő ügyfél (kivéve többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja), vagy stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országból származó személy, vagy privát banki szolgáltatást igénybe vevő ügyfél esetén töltendő!):

- Ingatlantulajdon (résztulajdon is)
 - Érték:
 - nincs
 - 3–30 millió HUF
 - 30–100 millió HUF
 - 100-300 millió HUF
 - 300-1000 millió HUF
 - 1-5 milliárd HUF
 - 5 milliárd HUF felett
- Gépjármű
 - Érték:
 - nincs
 - 3–30 millió HUF
 - 30–100 millió HUF
 - 100-300 millió HUF
 - 300-1000 millió HUF
 - 1-5 milliárd HUF
 - 5 milliárd HUF felett
- Egyéb nagyértékű ingóság
 - Érték:
 - nincs
 - 3–30 millió HUF
 - 30–100 millió HUF
 - 100-300 millió HUF
 - 300-1000 millió HUF
 - 1-5 milliárd HUF
 - 5 milliárd HUF felett
- Immateriális és vagyoni értékű jogok (pl. szellemi termékek felhasználási joga, bérleti jog)
 - Érték:
 - nincs
 - 3–30 millió HUF
 - 30–100 millió HUF
 - 100-300 millió HUF
 - 300-1000 millió HUF
 - 1-5 milliárd HUF
 - 5 milliárd HUF felett
- Pénzüntézetű számlakövetelés, értékpapír, más pénzeszköz, virtuális fizetőeszköz
 - Érték:
 - nincs
 - 3–30 millió HUF
 - 30–100 millió HUF
 - 100-300 millió HUF
 - 300-1000 millió HUF
 - 1-5 milliárd HUF

Természetes személy nyilatkozata kiemelt közszereplői (PEP) státuszról

- 5 milliárd HUF felett
 - Készpénz
 - Érték:
 - nincs
 - 3–30 millió HUF
 - 30–100 millió HUF
 - 100-300 millió HUF
 - 300-1000 millió HUF
 - 1-5 milliárd HUF
 - 5 milliárd HUF felett
 - Részesedés gazdasági társaságban (tulajdoni részesedés becsült piaci értéke)
 - Érték:
 - nincs
 - 3–30 millió HUF
 - 30–100 millió HUF
 - 100-300 millió HUF
 - 300-1000 millió HUF
 - 1-5 milliárd HUF
 - 5 milliárd HUF felett
 - Tartozások³
 - Érték:
 - nincs
 - 3–30 millió HUF
 - 30–100 millió HUF
 - 100-300 millió HUF
 - 300-1000 millió HUF
 - 1-5 milliárd HUF
 - 5 milliárd HUF felett
- Előző naptári évben megszerzett rendszeres bevétel nettó összege:
- Rendszeres (pl. jövedelem):
 - Érték:
 - nincs
 - 3–30 millió HUF
 - 30–100 millió HUF
 - 100-300 millió HUF
 - 300-1000 millió HUF
 - 1-5 milliárd HUF
 - 5 milliárd HUF felett
 - Rendkívüli (pl. örökség, nyereség):
 - Érték:
 - nincs
 - 3–30 millió HUF
 - 30–100 millió HUF
 - 100-300 millió HUF
 - 300-1000 millió HUF
 - 1-5 milliárd HUF
 - 5 milliárd HUF felett

Kelt:(helyiség),év.....hónapnap

.....
Ügyműködés aláírása

.....
Ügyfél aláírása

³ A nyilatkozattételt megelőző naptári év végén (pénzügyintézetekkel, magánszemélyekkel stb. szemben) fennálló tartozások összértéke (legalább 3 millió

^{HUF}
**Természetes személy nyilatkozata
kiemelt közszereplői (PEP) státuszról**

Természetes személy nyilatkozata kiemelt közszereplői (PEP) státuszról

Ügyintéző tölti ki!	
Ügyfél azonosító:	
Ügyintéző azonosító:	
Ügyintéző aláírása:	

Figyelem!

Amennyiben az ügyfél kiemelt közszereplő, úgy az üzleti kapcsolat létesítésére, az üzleti megbízás teljesítésére kizárólag a Compliance Igazgatóság jóváhagyását követően kerülhet sor.

A jóváhagyást az ugyfelazonositas@mbhbank.hu címen lehet igényelni, az igényléshez ezt a Nyilatkozatot is kitöltve, aláírva csatolni kell.

Figyelem!

Amennyiben az ügyfél kiemelt közszereplő, a Nyilatkozat pénzeszközök forrására és vagyon forrására vonatkozó részeinek ügyfél általi kitöltése kötelező!

Természetes személy ügyfélnyilatkozata

az MBH Bank Nyrt-vel és/vagy más jogi személyekkel esetleg fennálló, a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.), illetve a piaci visszaélésekről szóló 596/2014/EU rendelet szerinti egyes kapcsolatokról

Alulírott

név:

születési név:

születési hely, idő:

állandó lakcím:

ezúton **nyilatkozom** Adósként Adóstársként Biztosítékot nyújtóként

- az MBH Bank Nyrt-vel (székhely: 1056 Budapest, Váci utca 38., a továbbiakban: Hitelintézet) és

- a Hitelintézettel összevont felügyelet alá tartozó társaságokkal - a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.), illetve a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) vonatkozásában - **fennálló kapcsolataimról**.

1. Tudomásul veszem, hogy a Hpt. értelmében a Hitelintézetet belső és tulajdonosi hitelekre vonatkozóan nyilvántartási kötelezettség terheli. Ennek alapján az alábbiakról nyilatkozom:

11 A Hitelintézet vagy a Hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás vezető testületi tagja, természetes személy könyvvizsgálója vagyok. (Hpt. 106.§ (1) **belső hitel**¹)

igen* nem

*Igen válasz esetén kérjük kitölteni:

A Társaság neve:Tisztség megnevezése:

A Társaság neve:Tisztség megnevezése:

A Társaság neve:Tisztség megnevezése:

12 A Hitelintézet vagy a Hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás vezető testületi tagjának, természetes személy könyvvizsgálójának közeli hozzátartozója² vagyok. (Hpt. 106.§ (1) **belső hitel**)

igen* nem

*Igen válasz esetén kérjük kitölteni:

¹ A pontos fogalmat lásd a hivatkozott jogszabályi rendelkezések között

² A pontos fogalmat lásd a hivatkozott jogszabályi rendelkezések között

A Társaság pontos neve:

Tisztség megnevezése:

Vezető testületi tag/könyvvizsgáló megnevezése:

Közeli hozzátartozói minőség megjelölése:

A Társaság pontos neve:

Tisztség megnevezése:

Vezető testületi tag/könyvvizsgáló megnevezése:

Közeli hozzátartozói minőség megjelölése:

13. Kijelentem, hogy a Hitelintézet a Hitelintézet vagy a Hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás vezető testületi tagjának, természetes személy könyvvizsgálójának vagy közeli hozzátartozójának ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozás harmadik személy részére történő értékesítése tekintetében vállal kockázatot.

igen*

nem

*Igen válasz esetén kérjük kitölteni:

A Társaság pontos neve:

Tisztség megnevezése:

Vezető testületi tag/könyvvizsgáló megnevezése:

Közeli hozzátartozói minőség megjelölése:

2. A Hitelintézettel **összevont felügyelet alá tartozó vállalkozás** vezető testületi tagja/ könyvvizsgálója/ alkalmazottja vagyok.

igen

nem

*Igen válasz esetén kérjük kitölteni:

A Társaság neve:Tisztség megnevezése:

A Társaság neve:Tisztség megnevezése:

A Társaság neve:Tisztség megnevezése:

3. A Hpt. 144.§ (2) bekezdése értelmében a Hitelintézet vezető testületi tagjaként, alkalmazottjaként, megbízott szakértőjeként nyilatkozom, hogy nem vettem részt olyan döntések előkészítésében és olyan döntésben, amelyhez saját magamnak vagy közeli

hozzátartozóznak, vagy a közvetlen és közvetett tulajdonomban álló vállalkozásnak üzleti érdeke fűződik.

igen (érintett személy(-ek) neve)

nem

4. A Hitelintézet részére **kiszervezett / közvetítői tevékenységet végző társaság vezető állású személye, alkalmazottja vagyok (A megfelelő aláhúzendó!)**

igen (a társaság neve.....)

nem

5. A hitelfelvétel célja a Hitelintézet, illetve a Hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás által kibocsátott tagsági jogot megtestesítő értékpapír, valamint szövetkezeti részesedés megvásárlása.

igen (a társaság neve.....)

nem

6. Nyilatkozom, hogy

61 az MBH Bank Prudenciális Csoport tag befolyásoló részesedéssel rendelkező (10%-os tulajdoni részesedést elérő) közvetett vagy közvetlen tulajdonosa vagyok

igen (a társaság neve.....)

nem

62 az MBH Bank Prudenciális Csoport tag társaságban szerződés szerinti, illetve egyéb alapon irányítási jogokkal bírok (például vezető testületek tagjainak kinevezése, osztalékfizetésről szóló döntés)

igen (a társaság neve.....)

nem

63 a Bank felé fennálló hitel kötelezettségem fedezeteként a fenti 6.1., illetve 6.2. pontok szerinti (tulajdonosi, ill. irányítási joggal rendelkező) személy biztosítékot helyeztet el a Bank javára.

igen (a társaság neve.....)

nem

7. Jognyilatkozatok

71 Kötelezettséget vállalok arra, hogy amennyiben jelen nyilatkozatomban foglaltakhoz képest bármely változás következne be a Bankkal fennálló valamennyi hitelviszonyom lejártáig, azt a változás bekövetkezésétől számított 3 munkanapon belül a Banknak írásban bejelentem és a változásokat igazoló dokumentumokat ezzel egyidejűleg benyújtom.

72 Fenti nyilatkozatomban foglaltakért teljes kártérítési felelősséget vállalok, beleértve a Bankkal szemben az adatok késedelmes, hiányos, vagy valóságnak nem megfelelő közlése következtében a Magyar Nemzeti Bank által kirótt bírságot, valamint az

esetlegesen késedelmes, hiányos, vagy félrevezető adatközlés folytán a Bank érdekkörében felmerült kár maradéktalan megtérítését is.

73 Jelen nyilatkozat aláírásával egyben hozzájárulásomat adom ahhoz, hogy a Bank a Hpt. 164.§ (h) pontja alapján külföldi pénzügyi intézmény számára egyes, rám vonatkozó adatokat továbbítson abban az esetben, ha a külföldi pénzügyi intézménynél a jogszabályok és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelés feltételei minden egyes adatra nézve teljesülnek, valamint a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti állam rendelkezik a jogszabályok és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai által támasztott követelményeket kielégítő adatvédelmi jogszabállyal.

E nyilatkozatom megtétele a Bankkal kötött kölcsönszerződésemben vállalt tájékoztatási kötelezettség részét képezi.

Kelt:,

.....
aláírás

Hivatkozott jogszabályi rendelkezések:Hpt. 52. Belső hitel cím106. § (1) bekezdés a)-d) pontok:

(1) Hitelintézet, ide nem értve a hitelszövetkezetet

a) a hitelintézet, illetve a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás vezető

testületének tagjával és természetes személy könyvvizsgálójával szemben,

b) az a) pontban megjelölt személy közeli hozzátartozójával szemben,

c) az a) és b) pontban megjelölt személy **ellenőrző befolyása** alatt álló vállalkozással szemben, vagy

d) az a) és b) pontban megjelölt személy ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozás harmadik személy részére történő értékesítése tekintetében kockázatot csak az e §-ban meghatározott feltételekkel vállalhat.

Hpt. 144. §

(1) A vezető állású személy és az üzleti döntésre felhatalmazott alkalmazott nem vehet részt a pénzügyi intézmény által történő kötelezettségvállalásra vonatkozó döntés előkészítésében és meghozatalában, ha annál az ügyfélnél, amely részére a kockázatvállalás történik vezető állást tölt be vagy befolyásoló részesedéssel rendelkezik.

(2) A vezető állású személy, a pénzügyi intézmény alkalmazottja, megbízott szakértője nem vehet részt olyan döntés előkészítésében és olyan döntésben, amelyhez saját magának, közeli hozzátartozójának vagy a közvetlen és közvetett tulajdonában álló vállalkozásnak üzleti érdeke fűződik.

(3) A vezető állású személy nem vállalhat szerződéses kötelezettséget - ideértve az adásvételi szerződést is - azzal a pénzügyi intézménnyel szemben, amelyben igazgatósági vagy felügyelő bizottsági tag, vagy ügyvezető, kivéve, ha a szerződés megkötéséhez az igazgatóság előzetesen egyhangú szavazással hozzájárult. Ezt a rendelkezést kell megfelelően alkalmazni a csoporthoz tartozó pénzügyi intézményben igazgatósági, felügyelő bizottsági, ügyvezetői tisztséget vagy állást betöltő vezető állású személyre, ha a csoporthoz tartozó pénzügyi intézménnyel kíván szerződést kötni. Ebben az esetben a szerződéskötéshez a szerződő pénzügyi intézmény és az irányító hitelintézet igazgatóságának előzetes egyetértése szükséges, ha az nem azonos az irányító hitelintézettel.

(4) A (3) bekezdésben foglalt rendelkezést nem kell alkalmazni azon hitelek esetében, amelyek megfelelnek a 106. § (3) és (5) bekezdésében foglalt feltételeknek.

(5) Az (1) bekezdés szerinti korlátozást nem kell alkalmazni, ha a kockázatvállalást megalapozó döntés olyan összevont felügyelet alá tartozó vállalkozásra vonatkozik, amely összevont alapú felügyelet kiterjed arra a pénzügyi intézményre is, amelynél a döntésben résztvevő vezető állású személy vagy az üzleti döntésre felhatalmazott alkalmazott tölt be vezető állást.

Hpt. 6. § (1) bekezdés

6. **befolyásoló részesedés**: az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben (a továbbiakban: 575/2013/EU rendelet) (CRR) ekként meghatározott fogalom;

575/2013/EU rendelet (CRR) 4. cikk (1) bekezdés

36. » **befolyásoló részesedés**«: olyan közvetlen vagy közvetett részesedés egy vállalkozásban, amely a tőke vagy a szavazati jogok legalább 10%-át képviseli, illetve amely lehetővé teszi számottevő befolyás gyakorlását annak a vállalkozásnak az irányítása felett;

Közeli hozzátartozó:

Hpt szerint: a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és a nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, és a testvér és az élettárs;

Szmt. 3. § (2) bekezdés 1-2. pontok: anyavállalat:

„1. **anyavállalat:** az a vállalkozó, amely egy másik vállalkozónál (a továbbiakban: leányvállalat) közvetlenül vagy leányvállalatán keresztül közvetetten meghatározó befolyást képes gyakorolni, mert az alábbi feltételek közül legalább eggyel rendelkezik:

a) a tulajdonosok (a részvényesek) szavazatának többségével (50 százalékot meghaladóval) tulajdoni hányada alapján egyedül rendelkezik, vagy

b) más tulajdonosokkal (részvényesekkel) kötött megállapodás alapján a szavazatok többségét egyedül birtokolja, vagy

c) a társaság tulajdonosaként (részvényeseként) jogosult arra, hogy a vezető tisztségviselők vagy a felügyelő bizottság tagjai többségét megválassza vagy visszahívja, vagy

d) a tulajdonosokkal (a részvényesekkel) kötött szerződés (vagy a létesítő okirat rendelkezése) alapján - függetlenül a tulajdoni hányadtól, a szavazati aránytól, a megválasztási és visszahívási jogtól - döntő irányítást, ellenőrzést gyakorol;

2. **leányvállalat:** az a gazdasági társaság, amelyre az 1. pont szerinti anyavállalat meghatározó befolyást képes gyakorolni;”

Összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozás(ok)/vállalkozás(ok)” jelentése együttesen (a + b):

a) A Hitelintézet „összevont alapú felügyelet alá tartozó társaságai/Társaság(ok)”

- „**leányvállalat(ok)**” jelentése: a Hitelintézet ellenőrző befolyása érvényesül a tulajdoni hányad alapján, és a Felügyelet az irányító Hitelintézet irányítása alá rendelte az adott vállalkozást, és

- „**részesezési viszonyt megtestesítő vállalkozás(ok)**” jelentése: a Hitelintézet tulajdoni hányaddal rendelkezik az egyes vállalkozás(ok)ban és a Felügyelet az irányító hitelintézet irányítása alá rendelte az adott vállalkozást

b) Szövetkezeti Hitelintézet(ek).

Hpt. 6. §. (1) 99. pont: **Részesezési viszony**

egy személy és egy vállalkozás között létrejött olyan - ellenőrző befolyásnak nem minősülő - kapcsolat, amelynek alapján a személy - közvetlenül vagy közvetett módon - a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább húsz százalékát birtokolja. A szavazati jogok figyelembevételénél az Szmt. vonatkozó előírásai szerint kell eljárni, függetlenül attól, hogy a személy az Szmt. hatálya alá tartozik-e.

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS 575/2013/EU RENDELETE (2013. június 26.) a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról (CRR) 4. cikk Fogalommeghatározások (1) bekezdése E rendelet alkalmazásában:

39. pont „kapcsolatban álló ügyfelek csoportja (üggyfélcsoport)”: a következők bármelyike:

a) két vagy több természetes vagy jogi személy, akik vagy amelyek – az ellenkező bizonyításáig – egyetlen kockázati tényezőt képeznek, mivel egyikük közvetlen vagy közvetett ellenőrzése alatt áll a másik vagy a többi;

b) két vagy több természetes vagy jogi személy, akik vagy amelyek között nincs az a) pontban leírt ellenőrzést jelentő kapcsolat, mégis egyetlen kockázati tényezőnek tekintendők, mivel olyan keresztkapcsolatok állnak fenn közöttük, amelyek alapján ha egyikük pénzügyi – különösen finanszírozási vagy visszafizetési – nehézségbe ütközne,

a másíknak vagy a többinek is valószínűleg finanszírozási vagy visszafizetési gondokkal kellene megküzdenie;

- c) az a) és b) pont ellenére, ha a központi kormányzat közvetlenül ellenőriz vagy közvetlen kapcsolatban áll több természetes vagy jogi személlyel, a központi kormányzat és az általa az a) pontnak megfelelően közvetlenül vagy közvetve ellenőrzött, illetve a b) pontnak megfelelően a központi kormányzattal kapcsolatban álló természetes vagy jogi személyek összességét nem kötelező egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának tekinteni. A központi kormányzat és más természetes vagy jogi személyek által alkotott, egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának fennállása külön vizsgálható minden egyes, a központi kormányzat által az a) pontnak megfelelően közvetlenül ellenőrzött vagy a központi kormányzattal a b) pontnak megfelelően közvetlen kapcsolatban álló természetes vagy jogi személy esetében, valamint minden olyan természetes és jogi személy esetében, akit/amelyet az adott személy az a) pontnak megfelelően közvetlenül ellenőriz, vagy akivel/amellyel a b) pontnak megfelelően kapcsolatban áll, a központi kormányzatot is ideértve. Ugyanez alkalmazandó azon regionális kormányzatok és helyi hatóságok esetében, amelyekre a 115. cikk (2) bekezdése alkalmazandó; Nem tekintendő kapcsolatban álló ügyfelek csoportjának két vagy több olyan természetes vagy jogi személy, aki vagy amely annak okán felel meg az a) vagy b) pontban említett feltételeknek, hogy elszámolási tevékenység céljából egyazon központi szerződő féllel szemben rendelkeznek közvetlen kitétséggel;

Hpt. 6.§ (1) bekezdés 104. pont:

„szoros kapcsolat: az 575/2013/EU rendeletben (CRR) ekként meghatározott fogalom;”

575/2013/EU rendelet (CRR) 4. cikk (1) bekezdés 38. pont:

„»szoros kapcsolat«: olyan helyzet, amelyben két vagy több természetes vagy jogi személyt kapcsolat fűzi egymáshoz bármely következő módon:

a) tulajdonosi részesedés formájában, amely egy vállalkozás szavazati jogainak vagy tőkéjének 20%-os vagy azt meghaladó részben közvetlen vagy ellenőrzés útján fennálló tulajdonlása;

b) ellenőrzés;

c) az a tény, hogy mindkettő vagy mindegyik ellenőrzési kapcsolat révén tartósan kapcsolódik ugyanahhoz a harmadik személyhez;”

Az ellenőrző befolyás és a részesedési viszony meghatározását lásd korábban.

575/2013/EU rendelet (CRR) 392.cikk

Egy intézmény kitétsége egy ügyféllel vagy az egymással kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával szemben akkor tekinthető nagykockázat-vállalásnak, ha értéke eléri vagy meghaladja a figyelembe vehető alapvető tőkéjének 10 %-át.

RÖVID TÁJÉKOZTATÁS ÉS NYILATKOZAT ADATKEZELÉSRŐL HITEL ÉS PÉNZKÖLCSÖN

A jelen rövid tájékoztató célja, hogy a hitelek és pénzkölcsönök (kivéve a Babaváró kölcsön) termékekkel és szolgáltatásokkal összefüggésben az MBH Bank által gyűjtött személyes adatok kezeléséről, valamint az adatkezelés körülményeiről átlátható és közérthetően megfogalmazott első szintű tájékoztatást nyújtson a 2016/679/EU Általános adatvédelmi rendelettel („GDPR”) összhangban.

Kérjük, figyelmesen olvassa el a tájékoztatót, és vegye figyelembe, hogy az kizárólag a konkrét adatkezeléssel kapcsolatos legfontosabb tudnivalókat foglalja össze, az adatkezeléssel kapcsolatos teljes körű tájékoztatást a Hitelek és Pénzkölcsönök (kivéve a Babaváró kölcsön) adatkezelési tájékoztató („**Tájékoztató**”) tartalmazza. A Bank által végzett valamennyi adatkezelésre irányadó, termékhez, szolgáltatáshoz nem kapcsolódó, illetve harmadik személyekre vonatkozó adatkezelésekre vonatkozó részletes információk az Általános Adatkezelési Tájékoztatóban érhetők el a <https://www.mbhbank.hu/adatvedelmi-tajekoztatas> honlapon.

ADATKEZELŐ ADATAI

Adatkezelő neve	MBH Bank Nyrt. („Bank” vagy „Adatkezelő”)
Székhely	1056 Budapest, Váci u. 38. E-mail: ugyfelszolgalat@mbhbank.hu
Központi elérhetőségek	Telefonszám: 06 80 350 350 (TeleBANK)
Honlap	www.mbhbank.hu
Cégjegyzékszám	01-10-040952

ADATVÉDELMI TISZTVISELŐ ELÉRHETŐSÉGEI

Postacím	5600 Békéscsaba, Andrassy út 37-43.
Email cím	adatvedelem@mbhbank.hu

Személyes adatok védelmével kapcsolatos kérés, kérdés, panasz, illetve a személyes adatok kezelésével összefüggő jog gyakorlására irányuló kérelem esetén az MBH Bank Nyrt. adatvédelmi tisztviselőjéhez fordulhat.

1. A SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSÉNEK CÉLJA

A jelen speciális adatkezelés céljai különösen:

- a *hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény* (a továbbiakban: „**Hpt.**”) szerinti pénzügyi szolgáltatások nyújtása;
- Támogatott konstrukciók esetén a jogosultság ellenőrzése és a támogatás biztosítása;
- kapcsolattartás az adatkezeléssel érintett személy/ügyfél vonatkozásában;

- d) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: „Pmt.”) szerinti kötelezettségek (ideértve különösen az ügyfél átvilágítást) teljesítése;
- e) Nemzetközi adóügyi megfeleléssel kapcsolatos kötelezettségek teljesítése a 2014. évi XIX. és a 2013. évi XXXVII. törvények alapján.

A kezelt adatokra, az egyes adatkezelési célok kapcsán az adatok kezelésének jogalapjaira vonatkozó információkat részletesen a Tájékoztató 1. sz. függeléke tartalmazza.

2. AUTOMATIZÁLT DÖNTÉSHOZATAL, PROFILALKOTÁS

Az adatkezeléssel összefüggésben a Bank automatizált adatkezelésen alapuló döntéshozatalt, illetve profilalkotást nem végez.

A rendelkezésre álló személyes adatok alapján a Hitelintézet bizonyos termékek és szolgáltatások nyújtása körében profilt alkot Önről, ezzel kapcsolatosan részletes információt a Tájékoztató tartalmaz.

3. ÉRINTETTI JOGOK

A GDPR 15-22. cikkei alapján az adatkezelés Érintettje jogosult:

- a személyes adataihoz **hozzáférést** kérni;
- a személyes adatai **helyesbítését** kérni;
- a személyes adatai **törlését** kérni;
- a személyes adatai kezelésének **korlátozását** kérni;
- **adathordozhatóság** biztosítását kérni;
- **tiltakozni** a személyes adatainak a Bank jogos érdekén alapuló kezelése ellen; illetve
- kérni, hogy ne terjedjen ki rá a kizárólag **automatizált adatkezelés**en alapuló döntés hatálya.
- **visszavonni** az adatkezeléshez adott **hozzájárulását**; valamint
- **panaszt tenni a Banknál** az adatkezeléssel összefüggésben; illetve
- **panaszt tenni az illetékes felügyeleti hatóságnál**, vagy bírósághoz fordulni.

A Bank javasolja, hogy a hatósági panasz, illetve bírósági eljárás kezdeményezése előtt az Érintett éljen a Banknál benyújtható panasz lehetőségével a panaszának gyors és hatékony elintézése érdekében. Az Érintett személyes adatainak kezelésével kapcsolatban panaszt a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál (**NAIH** - 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.; postacím: 1363 Budapest, Pf.: 9.; e-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu) tehet, illetve **bírósághoz is fordulhat** a tartózkodási helye szerint illetékes törvényszéken.

Az adatkezeléssel kapcsolatban Önt megillető jogokról részletes információt a Tájékoztatóban talál.

4. NYILATKOZAT

Alulírott,

Név: _____

Születési hely, idő: _____

jelen dokumentum aláírásával kijelentem, hogy a jelen tájékoztatóban foglaltakat megértettem, és nyilatkozom, hogy a Tájékoztatót az alábbi módon kívánom megismerni (kérjük megjelölni a megfelelőt).

- a <https://www.mbhbank.hu/adatvedelem> weboldalon elhelyezett HITELEK ÉS PÉNZKÖLCSÖNÖK (kivéve a Babaváró kölcsön) TÁJÉKOZTATÓT tekintem meg;
- bocsássák rendelkezésemre a(z) HITELEK ÉS PÉNZKÖLCSÖNÖK (KIVÉVE A BABAVÁRÓ KÖLCSÖN) TÁJÉKOZTATÓ egy példányát. Jelen nyilatkozat aláírásával elismerem, hogy adatkezelő a kérésemnek eleget tett, a Tájékoztató egy példányát megkaptam.

Kelt:

.....

Aláírás

RÖVID TÁJÉKOZTATÁS ÉS NYILATKOZAT ADATKEZELÉSRŐL MARKETING CÉLÚ MEGKERESÉSEKKEL KAPCSOLÓDÓAN TERMÉSZETES SZEMÉLY, EGYÉNI VÁLLALKOZÓ, ÖSTERMELŐ ÜGYFELEK SZÁMÁRA

A jelen rövid tájékoztató célja, hogy a Marketing célú megkeresésekkel összefüggésben az MBH Bank által gyűjtött személyes adatok kezeléséről, valamint az adatkezelés körülményeiről átlátható és közérthetően megfogalmazott első szintű tájékoztatást nyújtson a 2016/679/EU Általános adatvédelmi rendelettel („**GDPR**”) összhangban.

Kérjük, figyelmesen olvassa el a jelen tájékoztatást és vegye figyelembe, hogy az kizárólag a konkrét adatkezeléssel kapcsolatos legfontosabb tudnivalókat foglalja össze, az adatkezeléssel kapcsolatos teljes körű tájékoztatást az *Adatkezelési tájékoztató Marketing célú megkeresésekhez kapcsolódóan természetes személy, egyéni vállalkozó, őstermelő ügyfelek számára* elnevezésű dokumentum („**Tájékoztató**”) tartalmazza. A Bank által végzett termékhez, szolgáltatáshoz nem kapcsolódó, illetve harmadik személyekre vonatkozó adatkezelésekre vonatkozó részletes információk az **Általános Adatkezelési Tájékoztatóban** érhetők el az mbhbank.hu/adatvedelem honlapon.

ADATKEZELŐ ADATAI

Adatkezelő neve

Székhely

Központi elérhetőségek

Honlap

Cégjegyzékszám

MBH Bank Nyrt.

(„**Bank**” vagy „**Adatkezelő**”)

1056 Budapest, Váci u. 38.

E-mail: ugyfelszolgalat@mbhbank.hu

Telefonszám: 06 80 350 350 (**TeleBANK**)

mbhbank.hu

01-10-040952

ADATVÉDELMI TISZTVISELŐ ELÉRHETŐSÉGEI

Postacím

Email cím

5600 Békéscsaba, Andrásy út 37-43.

adatvedelem@mbhbank.hu

Személyes adatok védelmével kapcsolatos kérés, kérdés, panasz, illetve a személyes adatok kezelésével összefüggő jog gyakorlására irányuló kérelem esetén az MBH Bank Nyrt. adatvédelmi tisztviselőjéhez fordulhat.

1. A SZEMÉLYES ADATOK KEZELÉSÉNEK CÉLJA

Az adatkezelés marketing célból történik, mely körbe beleértendő a Bank saját- és partnerei által nyújtott termékek ajánlása, a Bankkal kapcsolatos hírekről, a Bank által szervezett kampányokról az érintettek tájékoztatása, valamint a piackutatás, ügyfél-elégedettségi felmérések végzése is.

Az adatkezelés céljára – és azzal összefüggésben a kezelt adatokra, valamint az adatkezelés jogalapjára – vonatkozó részletes, teljeskörű információt a **Tájékoztató** 1. sz. függelékében talál.

2. AUTOMATIZÁLT DÖNTÉSHOZATAL, PROFILALKOTÁS

Az adatkezeléssel összefüggésben a Bank automatizált adatkezelésen alapuló döntéshozatalt nem alkalmaz. Az ajánlatok, kedvezmények adásához, valamint az igényeinek feltérképezéséhez, piackutatáshoz és célcsoport képzéshez, továbbá ügyfél-elégedettségi felmérések készítéséhez a Bank profilalkotást végez. A profilalkotásról további tájékoztatást az **Tájékoztatóban** talál.

3. ÉRINTETTI JOGOK

Tekintettel arra, hogy a marketing célú adatkezelés az Ön hozzájárulásán alapszik, jogosult visszavonni a Banknak adott hozzájárulását. Amennyiben nem szeretne a jövőben marketing célú üzeneteket kapni a Banktól, visszavonó nyilatkozatát az alábbiak útján teheti meg:

- postai küldeményben: MBH Bank Nyrt. („DM LEMONDÁS”), 5600 Békéscsaba, Andrassy út 37-43.
- e-mail-ben: dmlmondas@mbhbank.hu
- telefonon: +06 80 350 350
- személyesen, a Bank bármely bankfiókjában ügyfélfogadási időben.

A GDPR 15-22. cikkei alapján az adatkezelés Érintettje jogosult:

- a személyes adataihoz **hozzáférést** kérni;
- a személyes adatai **helyesbítését** kérni;
- a személyes adatai **törlését** kérni;
- a személyes adatai kezelésének **korlátozását** kérni;
- **adathordozhatóság** biztosítását kérni;
- **tiltakozni** a személyes adatainak a Bank jogos érdekén alapuló kezelése ellen; illetve
- kérni, hogy ne terjedjen ki rá a kizárólag **automatizált adatkezelés**en alapuló döntés hatálya.
- **visszavonni** az adatkezeléshez adott **hozzájárulását**; valamint

Az adatkezeléssel kapcsolatban Önt megillető jogokról részletes információt a **Tájékoztatóban** talál.

A Bank javasolja, hogy a hatósági panasz, illetve bírósági eljárás kezdeményezése előtt az Érintett éljen a Banknál benyújtható panasz lehetőségével a panaszának gyors és hatékony elintézése érdekében. Az Érintett személyes adatainak kezelésével kapcsolatban panaszt a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságnál (**NAIH** - 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11.; postacím: 1363 Budapest, Pf.: 9.; e-mail: ugyfelszolgalat@naih.hu) tehet, illetve **bírósághoz is fordulhat** a tartózkodási helye szerint illetékes törvényszéken.

4. NYILATKOZAT – ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÁS

Alulírott,

Név: _____

Születési hely, idő: _____

kijelentem, hogy a jelen tájékoztatóban foglaltakat megértettem, és nyilatkozom, hogy a **Tájékoztatót** az alábbi módon kívánom megismerni (kérjük megjelölni a megfelelőt).

- az mbhbank.hu weboldalon ismerem meg az Adatkezelési tájékoztató (Marketing célú megkeresésekhez kapcsolódóan - természetes személy, egyéni vállalkozó, őstermelő ügyfelek számára) elnevezésű dokumentumot;
- bocsássák rendelkezésemre az Adatkezelési tájékoztató (Marketing célú megkeresésekhez kapcsolódóan - természetes személy, egyéni vállalkozó, őstermelő ügyfelek számára) elnevezésű dokumentum egy példányát. Jelen nyilatkozat aláírásával elismerem, hogy adatkezelő a kéresemnek eleget tett, a Tájékoztató egy példányát megkaptam.

Kelt: _____

Nyilatkozó aláírása

5. NYILATKOZAT – ADATKEZELÉSI HOZZÁJÁRULÁS

Alulírott, az adatkezelési tájékoztatást követően nyilatkozom, hogy

- a marketing célú megkeresésekhez az általam megadott kapcsolattartási adatok vonatkozásában hozzájárulok;
- nem járulok hozzá a marketing célú megkeresésekhez.

Jelen nyilatkozat az esetlegesen korábban tett marketingre vonatkozó nyilatkozatom helyébe lép, függetlenül attól, hogy azt önálló nyilatkozatban vagy szerződésbe foglalva tettem.

Jelen dokumentumban foglalt hozzájárulás nem feltétele annak, hogy a Bank a nyújtott szolgáltatások körében szerződést kössön az Ügyféllel. A hozzájárulás megtagadása semmilyen módon nem érinti az Ügyfél és a Bank **Hiba! A könyvjelző nem létezik.** közötti szerződéses kapcsolatot.

Kelt, _____

.....
Nyilatkozó aláírása



Jelen tájékoztatást azért kapja, mivel Ön hitelszerződés megkötése előtt áll, és a szerződéskötést követően a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvényben meghatározott adatai a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR) kerülnek.

1. Mi az a KHR?

A KHR egy pénzügyi vállalkozás által kezelt hitelinformációs adatbázis, amely **hozzájárul a hitelt igénylők hitelképességének felméréséhez.**

A fenti célok megvalósítása érdekében a **pénzügyi szervezetek adatokat küldenek a szerződés megkötése után a KHR-be, valamint** az intézmények az Önnel való szerződés megkötése előtt információkat kérhetnek a KHR-ből hitelképességének megállapításához.

A KHR-ben **kizárólag a KHR törvényben meghatározott adatok tárolhatók** (pl.: adós és adóstárs azonosító adatai, a szerződés adatai, a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok, adósságrendezésre vonatkozó adatok), és az adatok **kizárólag a KHR törvényben meghatározott célokra használhatók fel.** Magyarországon jelenleg a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által folyamatosan felügyelt **BISZ Zrt.** rendelkezik a KHR működtetésére engedéllyel. A KHR-ben rögzített adatok **banktitoknak minősülnek**, és ennek megfelelő jogi védelem alatt állnak.

2. Hogyan döntenek el a hitelezők, hogy kaphatnak-e kölcsönt?

FONTOS TUDNIA, hogy

- a KHR-be került **adatok – a 3.2. pontban felsorolt esetek kivételével – csak az Ön előzetes hozzájárulásával adhatók át más pénzügyi szervezetnek.** Amennyiben nem adja meg hozzájárulását, ennek tényét is rögzítik a KHR-ben. A hozzájárulása, vagy annak megtagadása az Ön összes szerződésére kiterjed és **bármikor módosítható;**
- a szerződéskötést megelőzően az intézmény **köteles ismertetni Önnel a KHR-ből a hitelképességének megállapítása érdekében beszerzett adatokat,** valamint az adatokból a hitelképességére vonatkozóan levonható **következtetéseket.**

A pénzügyi szervezet csak abban az esetben fog Önnel szerződést kötni, ha Önt – a KHR-ben lévő információra is tekintettel – megfelelő adósnak ítélte.

3. Milyen adatokat tartalmazhat rólam a KHR?

FONTOS TUDNIA, hogy amikor a pénzügyi szervezet Önről adatot ad át a KHR részére, erről az átadást követő 5 munkanapon belül írásban tájékoztatja. Kérésére a tájékoztatás elektronikus úton is teljesíthető. E kötelezettség nem vonatkozik a szerződése fennállása alatti rendszeres havi adatátadásra a fennálló tőketartozásokról.

3.1 Szerződéshez kapcsolódó adatátadás

3.1.1 Szerződéskötéshez kapcsolódó adatátadás

Ha Ön hitelt vesz fel, illetve egyéb, olyan szolgáltatást vesz igénybe (például pénzügyi lízingszerződést, hallgatói hitelszerződést, értékpapír kölcsönzésre vonatkozó szerződést köt), amelyre vonatkozó adatok a törvény alapján a KHR-ben kezelendők, az alábbi adattípusok kerülnek a szerződéskötést követően a KHR-be:

- az **Ön azonosító adatai** (név, születési név, születési idő és hely, anyja születési neve, személyi igazolvány szám, vagy egyéb azonosításra alkalmas igazolvány száma, lakcím, levelezési cím, elektronikus levelezési cím)
- a **szerződésére vonatkozó adatok** (a szerződés típusa és azonosítója (száma), a szerződés megkötésének, lejártának, megszűnésének időpontja, az Ön ügyféli minősége (adós, adóstárs), a szerződés összege és devizaneme, a törlesztés módja, gyakorisága, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme).

Az ebben a pontban felsorolt adatokat a szerződés megszűnését követően 1 munkanapon belül véglegesen és vissza nem állítható módon törlik a KHR-ből. Amennyiben **Ön írásban kéri, az adatai a szerződés megszűnését követő 5 évig még a KHR-ben maradhatnak.** Amennyiben meggondolná magát, e kérését bármikor visszavonhatja, melynek eredményeként a nyilvántartott adatokat **törlik.**

3.1.2 Szerződéshez kapcsolódó adatátadás

A fennálló hitelszerződéssel összefüggésben kétféle adatátadás lehetséges:

- rendszeres: havonta fennálló tőketartozásainak összege és pénzneme, a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme;
- eseti: előtörlesztés esetén az előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege és pénzneme; a már korábban átadott referenciaadatok módosulása esetén a módosuló referenciaadatok.

¹ Ez a tájékoztató a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény 15. § (2) bekezdésében foglalt kötelezettséggel összhangban készült.

3.2 Egyes eseményekhez kapcsolódó adatátadás

3.2.1 Hiteltörlesztés elmulasztásának nyilvántartása

Amennyiben szerződéses kötelezettségének olyan módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és **meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbér összegét és az folyamatosan, 90 napon túl fennáll, a mulasztás adatai bekerülnek a KHR-be.**

FONTOS TUDNIA, hogy ebben az esetben **az adatátadás megtörténte előtt 30 nappal** az Önnel szerződéses viszonyban lévő pénzügyi szervezetnek **írásbeli** figyelmeztetést kell küldenie arról, hogy adatai be fognak kerülni a KHR-be, ha nem rendezi mulasztását. Amennyiben a tartozás nem kerül rendezésre, a pénzügyi szervezet átadja az adatokat a KHR-be, azonban **erről 5 munkanapon belüli írásbeli tájékoztatási kötelezettség** terheli.

A mulasztás adatai – amennyiben a tartozás nem szűnt meg – az átadástól számított **10 évig maradnak** a KHR-ben és ezen idő alatt felhasználhatók a hitelképesség vizsgálatához, az Ön hozzájárulása nélkül is. A tartozás teljesítése esetén a **teljesítéstől számított 1 évig** maradnak az adatok a KHR-ben.

3.2.2 Csalás miatt elutasított hitelkérelmek és kártyavisszaélések nyilvántartása

Bekerül a KHR-be,

- ha valaki a szerződés megkötésének kezdeményezése során valótlan adatot ad meg és ez okirattal bizonyítható, vagy
- ha hamis vagy hamisított okirat használata miatt bíróság jogerős ítéletében bűncselekmény elkövetését állapítja meg, továbbá
- akivel szemben készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel kapcsolatos visszaélés miatt a bíróság jogerős határozatában bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

A felsorolt esetekben az elutasításra és a csalásra vonatkozó adatok, továbbá a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok bekerülnek a KHR-be.

Ezen adatok az adatátadástól számított **5 évig** maradnak a KHR-ben, és ezen időszak alatt hozzájárulás nélkül is felhasználhatók a hitelképesség vizsgálatához.

4. Hogyan ismerhetem meg a KHR-ben rólam nyilvántartott adatokat?

Joga van az Önről nyilvántartott adatokat megismerni. Bármely KHR-hez csatlakozott pénzügyi szervezetnél tájékoztatást kérhet arról, hogy

- milyen adatok szerepelnek Önről a KHR-ben, illetve melyik intézmény adta át ezeket,
- ki, mikor és milyen jogcímen fért hozzá ezekhez az adatokhoz.

A tájékoztatásért **költségtérítés és egyéb díj nem számítható fel**. A kérelmének eredményéről szoros törvényi határidők alapján levélben, vagy kérése esetén elektronikus úton kap hivatalos tájékoztatást.

5. Mít tehetek, ha a nyilvántartott adatokkal nem értek egyet?

Amennyiben úgy gondolja, hogy az Önről nyilvántartott adat jogellenesen, nem megfelelően került a KHR-be, **úgy Ön kérheti annak helyesbítését vagy törlését**. A kifogását az adatot átadó pénzügyi szervezetnek, vagy a BISZ Zrt.-nek nyújthatja be. A kifogás vizsgálatának eredményéről legkésőbb 7 munkanapon belül, **írásban kap tájékoztatást**.

Amennyiben a KHR-be adatot szolgáltató pénzügyi szervezet az Ön kifogásának helyt ad, a helyesbítésre vagy törlésre legkésőbb 7 munkanapon belül kerül sor.

Amennyiben a kifogásáról kapott tájékoztatással nem elégedett, annak kézhezvételétől számított 30 napon belül a lakóhelye szerint illetékes járásbíróhoz fordulhat. Személyes adataival kapcsolatban a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóságot is megkeresheti, illetve fogyasztói beadványt nyújthat be az MNB-hez, ha megítélése szerint az adatot átadó intézmény nem a fentiekben ismertetett tájékoztatási szabályok szerint járt el.

6. Hol kaphatok további információt a KHR-rel kapcsolatban?

A KHR-rel kapcsolatos kérdésével forduljon bizalommal bármelyik pénzügyi szervezethez, vagy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozáshoz. A témával kapcsolatban további információkat olvashat az MNB honlapján is:

<https://www.mnb.hu/letoltes/kozponti-hitelinformacios-rendszer.pdf>

Hasznos elérhetőségek:

- **A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás adatai:** BISZ Zrt. (székhely: 1205 Budapest, Mártonffy utca 25-27., honlap: www.bisz.hu, telefon: (+36 1) 421-2505; (+36 70) 462-8505)
- **Felügyeleti hatóság:** Magyar Nemzeti Bank (telephely: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6., honlap: www.mnb.hu, telefon: (+36 80) 203-776)
- **Adatvédelmi hatóság:** Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság (székhely: 1055 Budapest, Falk Miksa utca 9-11., honlap: www.naih.hu, telefon: (+36 1) 391-1400)

KHR nyilatkozatok

Kölcsönigénylést benyújtó természetes személy ügyfél esetén kitöltendő

Banknál marad

Kérdés azonosító: ALMA_BAR (ha elérhető): _____

Név: _____

Azonosító: _____

Lakóhely: _____

a) Hozzájárul ahhoz, hogy a MBH Bank és más pénzügyi szolgáltatók lekérdezése során a Központi Hitelinformációs Rendszer (KHR) átadja az Ön szerződéseinek teljesítésével kapcsolatos adatokat? Ez a nyilatkozata az összes, MNB Tájékoztatóban megjelölt szerződésére vonatkozik. IGEN NEM

b) Hozzájárul ahhoz, hogy adatait a KHR a szerződés megszűnését követően legfeljebb 5 évig kezelje? IGEN NEM

Az a) pontban megadott hozzájárulás későbbi visszavonása vagy megadása vonatkozásában mindig az ügyfél legkésőbb tett írásbeli nyilatkozata lesz irányadó minden, az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésére. Az a) pontban megadott hozzájárulás bármely referenciaadat-szolgáltató útján megváltoztatható. A b) pontban megadott hozzájárulás a szerződés fennállása alatt bármely referenciaadat- szolgáltatón keresztül, míg a szerződés megszűnését követően közvetlenül a BISZ Központi Hitelinformációs Zrt. részére benyújtott nyilatkozat útján bármikor megváltoztatható. A hozzájárulás megtagadásának tényét a KHR rendszer tartalmazza. Törvényben meghatározott esetekben jelen hozzájárulástól függetlenül bizonyos adatok átvehetők a KHR-ből.

Aláírással igazolom, hogy a <https://www.mnb.hu/letoltes/tmp4db2-tmp-37206614.pdf> címen közzétett „A Magyar Nemzeti Bank tájékoztatója magánszemélyek részére a Központi Hitelinformációs Rendszerről” tájékoztatót átvettem.

Kelt: _____, _____ . év, _____ hó _____ . napján.

aláírás