

## TÁJÉKOZTATÓ TERMÉSZETES SZEMÉLY ÜGYFELEK RÉSZÉRE

a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXII. törvény („KHR tv.”) 15. § (1) bekezdése alapján

A **KDB Bank Európa Zrt.** (1054 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 42-46.), mint a KHR tv. hatálya alá tartozó referenciaadat-szolgáltató („**Adatszolgáltató**”) a központi hitelinformációs rendszerről („**KHR**”) az alábbi tájékoztatást adja az alább megjelölt nyilvántartott természetes személy („**Ügyfél**”) részére:

- 1) A KHR-ben nyilvántartott adatok kezelésének célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok (Ügyfelek) és a KHR tv. hatálya alá tartozó referenciaadat-szolgáltatók (referenciaadat-szolgáltató) biztonságának érdekében.
- 2) A KHR-t a Magyar Nemzeti Bank engedélyével a BISZ Központi Hitelinformációs Zrt. (1205 Budapest, Mártonffy u. 25-27.) („**Adatkezelő**”) kezeli. A KHR olyan zárt rendszerű adatbázis, amelyben kizárólag a KHR tv.-ben meghatározott referenciaadatok kezelhetők.
- 3) Az 1) pont szerinti célok érdekében az Adatszolgáltató az Ügyfélre vonatkozóan adatokat szolgáltat az Adatkezelő részére, az Adatkezelő pedig ezen adatokat kezeli és más referenciaadat-szolgáltatók részére átadja. A KHR-ben kezelt adatokat csak a KHR tv.-ben meghatározott célra lehet felhasználni. Az Adatkezelő a KHR-be történő adattovábbítás céljából kizárólag az Adatszolgáltató által átadott referenciaadatot veheti át, és a KHR-ből kizárólag az általa kezelt referenciaadatot adhatja át az Adatszolgáltatónak.
- 4) Az Adatszolgáltató az Ügyfélre vonatkozóan a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, a befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződés, valamint az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés, továbbá a jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződés („**Adatszolgáltatás Tárgyát Képező Szerződés**”) megkötését követő 5 munkanapon belül az alábbi adatokat adja át az Adatkezelő (KHR) részére:

(A) Azonosító adatok:

- (i) név,
- (ii) születési név,
- (iii) születési idő, hely,
- (iv) anyja születési neve,
- (v) 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,
- (vi) lakcím,
- (vii) levelezési cím,
- (viii) elektronikus levelezési cím.

(B) Az Adatszolgáltatás Tárgyát Képező Szerződés Adatai:

- (i) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- (ii) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- (iii) ügyféli minőség (adós, adóstárs),
- (iv) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága,
- (v) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

5) A referenciaadatok KHR-be történő átadását megelőzően az Adatszolgáltató beszerzi az Ügyfél írásbeli nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul-e az adatai KHR-ből történő, más referenciaadat-szolgáltató általi átvételéhez. Ezt a hozzájárulást az Ügyfél - az adatok KHR-ben történő nyilvántartásának időtartama alatt - bármikor megadhatja.

6) Amennyiben az Ügyfél nem járul hozzá ahhoz, hogy adatait a KHR-ből más referenciaadat-szolgáltató átvehesse, úgy a KHR az alábbi adatokat tartalmazza:

(A) Azonosító adatok:

- (i) név,
- (ii) születési név,
- (iii) születési idő, hely,
- (iv) anyja születési neve,
- (v) 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
- (vi) lakcím,
- (vii) levelezési cím,
- (viii) elektronikus levelezési cím.

(B) Az Adatszolgáltatás Tárgyát Képező Szerződés Adatai:

- (i) a szerződés típusa és azonosítója (száma),
- (ii) a szerződés megkötésének, lejáratának, megszűnésének időpontja,
- (iii) ügyféli minőség (adós, adóstárs),
- (iv) a szerződés összege és devizaneme, valamint a törlesztés módja és gyakorisága.

(C) A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok:

- (i) a nyilatkozat kelte (hely, dátum),
- (ii) az Adatszolgáltató azonosító adatai,
- (iii) az Ügyfél azonosító adatai,
- (iv) a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.

7) Az Adatszolgáltató az alábbi esetekben és tartalommal a szerződéskötésről történő adatszolgáltatáson túlmenően további adatszolgáltatást teljesít az Adatkezelő részére:

(A) Amennyiben az Ügyfél az Adatszolgáltatás Tárgyát Képező Szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tesz eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladja a késedelembe esés időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért és ezen minimálbérösszeget meghaladó késedelem folyamatosan, több mint 90 napon keresztül fennállt („**Hitelmulasztás**”):

- (i) a 4) pontban meghatározott valamennyi adat,
- (ii) a Hitelmulasztás bekövetkezésének időpontja,
- (iii) a Hitelmulasztás bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
- (iv) a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja,
- (v) a követelés másik Adatszolgáltató részére történő átruházására, perre utaló megjegyzés,

- (vi) az előtörlesztés ténye, ideje, az előtörlesztett összeg és a fennálló tőketartozás összege, valamint pénzneme,
- (vii) a fennálló tőketartozás összege és pénzneme,
- (viii) a szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

Ebben az esetben az adatátadás tervezett végrehajtását 30 nappal megelőzően az Adatszolgáltató írásban tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy az e pont szerinti referenciaadatai bekerülnek a KHR-be, ha nem tesz eleget az Adatszolgáltatás Tárgyát Képező Szerződésben foglalt kötelezettségének.

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

- (B) Amennyiben az Ügyfél az Adatszolgáltatás Tárgyát Képező Szerződés megkötésének kezdeményezése során
  - a) valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve
  - b) 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 („**1978. évi IV. törvény**”) 274-277. §-ában, vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény („**Btk.**”) 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg:

- (i) a 4) (A) pontban megjelölt valamennyi adat,
- (ii) az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
- (iii) okirati bizonyítékok,
- (iv) jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

- (C) Amennyiben az Ügyféllel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvény 313/C. §-ában vagy a Btk. 374. § (5) bekezdésében és 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg:

- (i) a 4) (A) pontban megjelölt valamennyi adat,
- (ii) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz típusa és azonosítója (száma),
- (iii) a letiltás időpontja,
- (iv) a letiltott készpénz-helyettesítő fizetési eszközzel végrehajtott műveletek időpontja, száma, összege,
- (v) a jogosulatlan felhasználások száma,
- (vi) az okozott kár összege,
- (vii) a bírósági határozat jogerőre emelkedésének időpontja,
- (viii) perre utaló megjegyzés.

- (D) Amennyiben az Ügyfél az Adatszolgáltatás Tárgyát Képező Szerződés hatálya alatt előtörlesztést teljesít:

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

- (E) Az Adatszolgáltató a fennálló tőketartozás összegére és pénznemére, valamint a szerződéses összeg törlesztő részletének összegére és devizanemére vonatkozó adatokat havi rendszerességgel – minden hónapban a tárgyhót követő 5. munkanapig – aktualizálja a KHR-ben.

- 8) A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 4. § (1), (3), (6), (7) és (9) bekezdésében meghatározott feladatai ellátása érdekében a Magyar Nemzeti Bank az Adatkezelőtől az Ügyfelekkel kapcsolatban a 4) (B) pont (ii)-(iv) alpontjaiban, a 7) (A) pont (ii)-(iv) és (vi)-(vii) alpontjaiban meghatározott adatokra, valamint a szerződés típusára vonatkozóan, feladatköre megjelölésével az egyedi adatokra vonatkozóan is kérhet adatszolgáltatást.

Az adatszolgáltatás során kapott adatokat a Magyar Nemzeti Bank a megjelölt feladatkörével összefüggő elemzések, a felügyeleti jogkörében igényelt adatok ellenőrzése, továbbá a statisztikai célra igényelt adatok helyességének vizsgálata érdekében használhatja fel, és ezt követően csak egyedi azonosításra alkalmatlan formában kezelheti. Belső szabályzataiban meghatározott intézkedéseket megtenni.

- 9) Az Adatszolgáltató adatátadási kötelezettsége a már átadott referenciaadatok módosulása esetén is fennáll. Ebben az esetben az Adatszolgáltató az adatot az arról való tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül írásban átadja az Adatkezelő részére.

- 10) Az Adatszolgáltató tájékoztatja az Ügyfelet arról, hogy adatait az Adatkezelő az Ügyfél kérésére a szerződéses jogviszony megszűnését követően is kezelheti. A nyilvántartott Ügyfél az Adatszolgáltatás Tárgyát Képező Szerződés megkötésekor vagy az Adatszolgáltatás Tárgyát Képező Szerződés fennállása során - az Adatszolgáltató útján - írásban kérheti („**tárolhatósági nyilatkozat**”) az Adatkezelőtől, hogy adatait az Adatkezelő a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb 5 évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulás a szerződéses jogviszony megszűnéséig az Adatszolgáltató útján, azt követően az Adatkezelőnél közvetlenül, írásban bármikor visszavonható.

- 11) Az adatkezelés időtartama

- (i) lezárt Adatszolgáltatás Tárgyát Képező Szerződés és nemleges tárolhatósági nyilatkozat esetében a KHR-ben történő zárást követő 1 munkanap,
- (ii) lezárt Adatszolgáltatás Tárgyát Képező Szerződés és pozitív tárolhatósági nyilatkozat esetében a KHR-ben történő zárást követő 5 év,
- (iii) lezárt Adatszolgáltatás Tárgyát Képező Szerződés, megtérült Hitelmulasztás és nemleges tárolhatósági nyilatkozat esetében a KHR-ben történő zárást követő 1 év,
- (iv) lezárt Adatszolgáltatás Tárgyát Képező Szerződés, megtérült Hitelmulasztás és pozitív tárolhatósági nyilatkozat esetében a KHR-ben történő zárást követő 5 év,
- (v) lezárt Adatszolgáltatás Tárgyát Képező Szerződés, veszteséggel megszünt Hitelmulasztás és nemleges tárolhatósági nyilatkozat esetében a KHR-ben történő zárást követő 5 év,
- (vi) lezárt Adatszolgáltatás Tárgyát Képező Szerződés, veszteséggel megszünt Hitelmulasztás és pozitív tárolhatósági nyilatkozat esetében a KHR-ben történő zárást követő 5 év,
- (vii) nyitott Adatszolgáltatás Tárgyát Képező Szerződés, élő Hitelmulasztás esetében a Hitelmulasztás rögzítésétől számított 10 év.

- 12) Az Ügyfél jogosult bármely referenciaadat-szolgáltatótól 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, az Ügyfél korlátozás nélkül megismerheti, ezért költségtérítés és egyéb díj nem számolható fel. Az Ügyfél kifogást emelhet referenciaadatainak az Adatkezelő részére történt átadása, azoknak az Adatkezelő által történő kezelése ellen. Az Ügyfél a kifogást a kifogásolt referenciaadatot az Adatkezelőnek átadó referenciaadat-szolgáltatóhoz, vagy az Adatkezelőhöz írásban nyújthatja be. Az Adatkezelő a kifogást – az Ügyfél egyidejű értesítése mellett – annak kézhezvételét követő 2 munkanapon belül megküldi ahhoz a referenciaadat-szolgáltatóhoz, amely a kifogásolt referenciaadatot az Adatkezelő részére átadta. A referenciaadat-szolgáltató és az Adatkezelő a kifogást annak kézhezvételét követő 5 munkanapon belül kivizsgálja, és a vizsgálat eredményéről az Ügyfelet írásban, kézbesítési bizonyítvánnyal feladott irat formájában haladéktalanul, de legkésőbb a vizsgálat lezárását követő 2 munkanapon belül tájékoztatja. Ha a referenciaadat-szolgáltató a kifogásnak helyt ad, haladéktalanul, de legkésőbb 5 munkanapon belül a helyesbített vagy törlendő referenciaadatot – az Ügyfél egyidejű értesítése mellett – az Adatkezelő részére átadja, amely a változást 2 munkanapon belül átvezeti. Az Adatkezelő a helyesbítésről vagy törlésről haladéktalanul, de legkésőbb 2 munkanapon belül köteles értesíteni valamennyi olyan

referenciaadat-szolgáltatót, amelynek az Ügyfélről a helyesbítést vagy törlést megelőzően referenciaadatot továbbított. Az Ügyfél referenciaadatainak jogellenes átadása és kezelése, illetve azok helyesbítése vagy törlése céljából a referenciaadat-szolgáltató és az Adatkezelő ellen keresetet indíthat. A keresetlevelet a kifogásra adott válaszevel kézhezvételét követő 30 napon belül az Ügyfél lakóhelye szerint illetékes bírósághoz kell benyújtani. Az Ügyfelet a keresetindítási jog akkor is megilleti, ha a referenciaadat-szolgáltató, illetve az Adatkezelő a KHR tv.-ben meghatározott tájékoztatási kötelezettségének nem tett eleget. A keresetlevél benyújtására nyitva álló határidőt ez esetben a tájékoztatási kötelezettségre megállapított határidő leteltétől kell számítani.

- 13) Jelen tájékoztató elválaszthatatlan részét képezi a Magyar Nemzeti Bank („MNB”) által a honlapján megjelentetett mintatájékoztató.

## NYILATKOZAT

Tisztelt Ügyfelünk!

Tájékoztatjuk, hogy a központi hitelinformációs rendszerrel szóló 2011. évi CXXII. törvény (továbbiakban: „KHR tv.”) 5. § (3) bekezdése értelmében a központi hitelinformációs rendszerben (továbbiakban: „KHR”) nyilvántartott egyes adatainak KHR-ből történő más referenciadat-szolgáltató<sup>1</sup> általi átvételéhez az Ön hozzájárulása szükséges, míg más adatait a referenciadat-szolgáltatók az Ön hozzájárulása nélkül is átvehetik (részletesen lásd 1. és 2. számú melléklet).

A KHR tv. 9. § (2) bekezdése értelmében továbbá Ön kérheti, hogy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás az adatait a KHR-ben a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb 5 évig kezelje. A jogviszony megszűnését követő adatkezeléshez való hozzájárulását a szerződéses jogviszony megszűnéséig a referenciadat-szolgáltató útján, azt követően a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozásnál közvetlenül, írásban bármikor visszavonhatja.

A KHR-rel kapcsolatos részletesebb tudnivalókat Bankunk honlapján ([www.kdbbank.eu](http://www.kdbbank.eu)) és a MNB honlapján ([www.mnb.hu](http://www.mnb.hu)) elhelyezett tájékoztató tartalmazza.

Alulírott \_\_\_\_\_ (szül. hely, idő: \_\_\_\_\_, a.n.: \_\_\_\_\_,  
személyigazolvány száma: \_\_\_\_\_, lakcím: \_\_\_\_\_, szerződés azonosító  
száma: \_\_\_\_\_)

Hozzájárulok

Nem járulok hozzá

**hogy a jelen nyilatkozatban rögzített azonosító számú, adatszolgáltatás tárgyát képező szerződéssel<sup>2</sup> (továbbiakban: „Szerződés”) összefüggő - jelen nyilatkozat 1. számú mellékletében felsorolt - referenciadataimat a KHR rendszerből más referenciadat-szolgáltató a velem történő szerződéskötést megelőzően átvegye.**

Tudomásul veszem, hogy a jelen nyilatkozat 2. számú mellékletben szereplő, KHR-ben rögzített adataim más referenciadat-szolgáltatók általi átvételéhez a hozzájárulásomra - a törvényben meghatározott feltételek fennállása esetén - nincs szükség. Tudomásul veszem, hogy amennyiben jelen írásbeli nyilatkozat tartalmán változtatok, úgy minden Szerződésemre az időben legkésőbb keletkezett írásbeli nyilatkozatom lesz az irányadó.

Hozzájárulok

Nem járulok hozzá

**hogy a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a jelen nyilatkozatban rögzített azonosító számú, adatszolgáltatás tárgyát képező szerződéssel összefüggésben átadott referenciadataimat a szerződéses jogviszony megszűnését követő legfeljebb 5 évig kezelje.**

Aláírással igazolom, hogy a jelen nyilatkozat elválaszthatatlan részét képező 1. és 2. számú mellékletet, a Tájékoztató természetes személy ügyfelek részére elnevezésű dokumentumot, valamint az MNB mintatájékoztatót megkaptam és annak tartalmát megismertem és megértettem.

\_\_\_\_\_  
Ügyfél

<sup>1</sup> Referenciadat-szolgáltató: a pénzügyi szolgáltatások legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, biztosító, közraktár

- a Diákhitel Központ Zrt.,

- a befektetési hitelt nyújtó hitelintézet, befektetési vállalkozás,

- az értékpapír-kölcsönzést végző befektetési vállalkozás, befektetési alap, befektetési alapkezelő, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, pénzügyi intézmény, központi értéktár és biztosító, valamint

- a határon átnyúló szolgáltatást végző, az Európai Unió másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelező, ha a KHR-hez csatlakozott.

<sup>2</sup> Adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés: pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés, a befektetési hitel nyújtására vonatkozó szerződés, valamint az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó szerződés, továbbá a jogszabályban meghatározott hallgatói hitelszerződés.

Kelt, \_\_\_\_\_, \_\_\_\_ hó, \_\_\_\_ nap

## 1. számú melléklet a nyilatkozathoz

### ***A KHR-ből az ügyfelek hozzájárulása esetén más referenciaadat-szolgáltató által átvehető adatok***

#### A. 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,
- ✓ elektronikus levelezési cím.

#### B. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

- ✓ 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,
- ✓ 2. számú melléklet 2. pontjában meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
- ✓ 2. számú melléklet 2. pontjában meghatározott feltételek 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 szerződéses összeg törlesztő részletének összege és devizaneme.

#### C. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:

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

#### D. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:

- ✓ 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.

## 2. számú melléklet a nyilatkozathoz

### A KHR-ből az ügyfelek hozzájárulása nélkül is más referenciaadat-szolgáltató által átvehető adatok

1. A hozzájárulás megtagadásával kapcsolatos adatok:
  - ✓ a nyilatkozat kelte (hely, dátum),
  - ✓ a referenciaadat-szolgáltató azonosító adatai,
  - ✓ az ügyfél azonosító adatai,
  - ✓ a hozzájárulás megtagadására utaló megjegyzés.
  
2. Ha az ügyfél az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződésben vállalt fizetési kötelezettségének oly módon nem tett eleget, hogy a lejárt és meg nem fizetett tartozásának összege meghaladta a késelemben és időpontjában érvényes legkisebb összegű havi minimálbért, és ezen minimálbérosszeget meghaladó késelelem folyamatosan, több mint kilencven napon keresztül fennállt, és adatai a referencia-adatszolgáltató által a KHR-be átadásra kerültek, átvehető adatai az 1. pontban foglaltakon túlmenően:
  - A. 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,
    - ✓ elektronikus levelezési cím.
  
  - B. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:
    - ✓ a 2. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésének időpontja,
    - ✓ a 2. pontban meghatározott feltételek bekövetkezésekor fennálló lejárt és meg nem fizetett tartozás összege,
    - ✓ a lejárt és meg nem fizetett tartozás megszűnésének módja és időpontja.
  
3. Amennyiben az ügyfél az Adatszolgáltatás Tárgyát Képező Szerződés megkötésének kezdeményezése során
  - a) valótlan adatot közöl és ez okirattal bizonyítható, illetve
  - b) 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 („1978. évi IV. törvény”) 274-277. §-ában, vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény („Btk.”) 342., 343., 345. és 346. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg,és adatai a referencia-adatszolgáltató által a KHR-be átadásra kerültek, átvehető adatai az 1. pontban foglaltakon túlmenően:
  - A. 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,
    - ✓ elektronikus levelezési cím.
  
  - B. Az adatszolgáltatás tárgyát képező szerződés adatai:
    - ✓ az igénylés elutasításának időpontja, indoka,
    - ✓ okirati bizonyítékok,
    - ✓ jogerős bírósági határozat száma, az eljáró bíróság megnevezése, a határozat rendelkező részének tartalma.

4. Amennyiben az ügyféllel szemben a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használata miatt a bíróság jogerős határozatában a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvény 313/C. §-ában vagy a Btk. 374. § (5) bekezdésében és 393. §-ában meghatározott bűncselekmény elkövetését állapítja meg, és adatai a referencia-adatszolgáltató által a KHR-be átadásra kerültek, átvehető adatai az 1. pontban foglaltakon túlmenően:

A. 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,
- ✓ elektronikus levelezési cím.

B. A készpénz-helyettesítő fizetési eszköz használatával kapcsolatos adatok:

- ✓ 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.