

Hitel üzletszabályzat

1. Meghatározások:

Jelen Üzletszabályzat alkalmazásában:

Ügyfél: az Általános Üzletszabályzatban Ügyfélként meghatározott személy.

Bank: a Magyar Cetelem Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság (Cg. 01-10-043269), H-1062 Budapest Teréz krt. 55-57. (a továbbiakban: Bank) Engedélyszám: 260/1997. (1997.május 22.)

Felek: az Ügyfél és a Bank.

Általános Üzletszabályzat: a Bank általános üzletszabályzata.

Bankkártya Üzletszabályzat: a Bank bankkártya üzletszabályzata.

Általános Szerződési Feltételek: azok a szerződési feltételek, amelyeket a Bank több, pénzügyi szolgáltatás nyújtására irányuló szerződés megkötése céljából egyoldalúan, az Ügyfél közreműködése nélkül előre meghatározott, és amelyeket a Felek egyidejleg nem tárgyaltak meg. Eltérő rendelkezés hiányában az Általános Szerződési Feltételek jelen Üzletszabályzat alkalmazása szempontjából a hitel és pénzkölcsön nyújtására vonatkozó szerződési feltételekre érthetők, ideértve a hitelkártyához kapcsolódó hitelkeret rendelkezésre tartására irányuló szerződési feltételeket is, amennyiben a Bankkártya Üzletszabályzat speciális szabályokat nem állapít meg.

Hitel: az Általános Üzletszabályzatban Hitelként meghatározott ügylet.

Hitelművelet: a hitelkeret rendelkezésre tartását, kölcsönszerződés, kezességi szerződés, garanciaszerződés megkötését, vagy egyéb hitelművelet végzésére vonatkozó szerződés megkötését jelenti.

Kölcsön: az Általános Üzletszabályzatban ilyenként meghatározott ügylet.

2. Hitel-, illetőleg kölcsönszerződés

2.1. A Bank Hitelműveletet hitelszerződés vagy kölcsönszerződés alapján végez.

2.2. A Bank Hitelt, Kölcsönt a Bank által meghatározott feltételeknek megfelelő természetes személyeknek nyújt.

2.3. A Bank az Ügyfelet részletesen tájékoztatja a hitelkérelem elbírálásához szükséges dokumentumok tartalmi és alaki követelményeiről.

2.4. A hitel-, illetve kölcsönszerződés megkötésének feltétele:

- a Bank által előírt módon és tartalommal benyújtott hitelkérelem,
- a Bank által elvégzett hitelképességi vizsgálat,
- az előző feltételek alapján hozott pozitív hiteldöntés.

2.5. Az Ügyfél köteles a Banknak hiánytalanul átadni, vagy bemutatni:

- a személyazonosságának azonosításához a Bank által szükségesnek ítélt okmányokat,
- a más pénzügyi intézményekkel szemben fennálló hitel-, illetve kölcsönszerződésére vonatkozó adatokat, illetve információkat,
- a kölcsön biztosítékára vonatkozó, a tulajdonjogot, illetőleg az azon lévő terheket igazoló dokumentumokat,
- mindazokat az iratokat, amelyeket a Bank az Ügyfél hitelképességének gondos vizsgálata érdekében megkíván.

3. Díj, kamat, költség

3.1. A Bank az Ügyfél által igénybe vett kölcsön után kamatot számít fel. A kamat számítása napi kamatszámítással történik oly módon, hogy a Bank a kölcsönnyújtás napjára számol, a visszafizetés napjára nem számol fel kamatot.

3.2. A kamatszámítás módját az Általános Üzletszabályzat, illetve a Bank által alkalmazott a hitel- és pénzkölcsön-nyújtási tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételek tartalmazzák. A jelen Üzletszabályzat ezen általános szerződési feltételeket is magában foglalja.

3.3. A hitelkártya szerződéshez kapcsolódó hitel kivételével a Bank Hitelt, vagy Kölcsönt fix kamatozással nyújt. A hitelkártya szerződéshez kapcsolódó Hitel szerződési feltételeit, változtatásának módját, és a Feleket terhelő tájékoztatói kötelezettséget az Általános Szerződési Feltételek és a Bankkártya Üzletszabályzat tartalmazza. Ha az Ügyfél a szerződésből fakadó fizetési kötelezettségének bármely okból nem tesz eleget, a Bank a lejárt tartozás(ok) után – a késedelem idejére – a mindenkori hirdetményben meghatározott mértékű késedelmi kamatot számítja fel.

4. Esedékesség, teljesítés, előtörlesztés

4.1. A kölcsönösszeg, illetve meghatározott részének folyósítása a szerződésben meghatározott időpontban esedékes.

4.2. A kamat utólag a szerződésben megállapított időpontban esedékes, míg az utolsó kamat az utolsó törlesztő részlet esedékességekor fizetendő.

4.3. Ha az esedékesség napja munkaszüneti napra esik, úgy a törlesztés, valamint a kamat a következő munkanapon esedékes.

4.4. Az Ügyfél a fennálló kölcsönösszegének egészét vagy egy részét bármikor – a visszafizetés időpontjáig felmerült hitelidj megfizetése mellett – a mindenkori Hirdetményben meghatározott módon és feltételekkel visszafizetheti.

4.5. A Bank által nyújtott Kölcsön és járuléka megállapítása szempontjából a Bank üzleti könyvei az irányadóak, kivéve, ha azok bizonyíthatóan téves adatokat tartalmaznak.

5. A Kölcsön biztosítékai

5.1. Az Ügyfél a szerződés aláírásával egyidejűleg felhatalmazhatja a Bankot, hogy a Bank az Ügyfél előzetes értesítése nélkül a tartozás összegével az Ügyfél által megadott, más banknál vezetett fizetési számláját megterhelhesse.

5.2. A Bank az Ügyfél tartozása fedezeteként a Bank által meghatározott biztosítékokat kérheti.

6. A szerződés módosítása, megszünése, felmondása

6.1. Az Ügyfél a hitel-, illetve a kölcsönszerződést – tartozásának egyidejű megfizetése mellett – felmondhatja. A hitelszerződés felmondása a hitelszerződés alapján kötött szerződést is megszünteti.

6.2. A szerződés megszünése esetén az Ügyfél összes, a Bankkal szemben fennálló tartozása esedékessé és lejárttá válik, a Bank követelheti az Ügyfőtől a hátralékos tartozás behajtásával kapcsolatos valamennyi költséget, és a Bank jogosulttá válik a szerződésben kikötött valamennyi biztosíték egyidejű igénybevételeire.

6.3. A Bank jogosult a szerződésből fakadó követeléseit harmadik személyre engedményezni, átruházni. Az engedményes a Bank helyzetébe kerül és megilletik mindazok a jogok, amelyek a Bankot a jelen szerződés alapján megilletik. Az Ügyfélnek az engedményezéssel okozott költségeinek a megtérítésére a Bank és az engedményes egyetemlegesen kötelesek.

7. A három évet meghaladó futamidejű hitel- és kölcsönszerződések kamatainak illetve kamatfelárainak módosítása

7.1.1. A Hitel és a Kölcsön kamatfelárait módosítás esetén a Bank a kamatperiódus lejártát megelőző legalább 90 nappal köteles tájékoztatni az Ügyfelet az új kamatperiódusban alkalmazott kamat vagy kamatfelár mértékéről, a módosítást követően fizetendő törlesztőrészeket várható összegéről, és ha ennek kapcsán a törlesztőrészek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről.

7.1.2. A referencia-kamatlához kötött hitelkamattal szemben a Felek a 7.1.1. ponttól eltérően a szerződésben megállapodhatnak arról, hogy a Bank az Ügyfelet rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja a referencia-kamatláb változásáról.

7.1.3. Referencia-kamatlához kötött konstrukció esetén a referencia-kamatláb változásához történő, jogszabály szerint történő hozzáigazítás nem minősül egyoldalú módosításnak.

7.2. Ha a szerződésben meghatározott kamatperiódus lejártja után a kamat, illetve a kamatfelár mértéke az újabb kamatperiódusban az Ügyfélre hátrányosan változik, az Ügyfél a szerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. Ezt a felmondást az Ügyfélnek a kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Bankkal, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy az Ügyfél a fennálló tartozását legkésőbb a kamatperiódus utolsó napján a Bank részére teljesítse.

7.3.1. A Bank referencia-kamatlához kötött kamatozású hitel- és kölcsönszerződés esetén a referencia-kamatláb mértékét a szerződésben meghatározott referenciakamat futamidejének megfelelő időközönként köteles a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatlához igazítani.

7.3.2. A Bank a Hitel, Kölcsön futamideje alatt legfeljebb öt alkalommal az egyes kamatperiódusok lejártja után a hitelkamattal legfeljebb a szerződésben meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett kamatfelár-változtatási mutató, a kamatfelár-változtatási mutató alkalmazásával számított mértékig módosíthatja.

7.3.3. Ha a Bank a 7.3.2. pont szerinti kamatmódosítás során a kamatváltoztatási, illetve a kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb hitelkamattal, illetve kamatfelárral alkalmazott, a későbbi kamatperiódusokban a kamat, illetve a kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt - annak erejéig - a csökkentendő kamattal, illetve kamatfelárral mértékébe betudhatja.

7.3.4. Az alkalmazni kívánt kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát a Bank a hitel- vagy kölcsönszerződésben köteles meghatározni és az - ideértve annak bármely összetevőjét is - a kamatperiódust követően sem módosítható egyoldalúan. Abban az esetben azonban, ha a kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutató vagy referencia-kamatláb a kialakítását meghatározó körülményekben bekövetkezett lényeges változás miatt a rendelkezésre alkalmatlanná vált, a Magyar Nemzeti Bank azt a honlapjáról törli és egyidejűleg megjelöli az azt helyettesítő kamatváltoztatási, kamatfelár-változtatási mutatót vagy referencia-kamatlábát.

7.3.5. A Bank valamely - a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett - kamatváltoztatási, illetve kamatfelár-változtatási mutatóval, valamint a kamatperiódusok meghatározásával módosíthatja a szerződési feltételeket.

8. Az elszámolással érintett forint alapú hitel- és kölcsönszerződésekre vonatkozó rendelkezések

8.1. Azon forint alapú hitel- és kölcsönszerződés esetében, amely a Bank és az Ügyfél között 2004. május 1. napja és 2014. július 19. napja között jött létre és 2015. február 1-jén még nem szűnt meg, és amely kapcsán a Bank elszámolási kötelezettség terheli, a kamat illetve a kamatfelár mértékének az Általános Üzletszabályzat II.4.6. pontja és a fenti 7. pont szerinti egyoldalú módosításra először a 2015. február 1-jét követő második kamatperiódus kezdőnapjával kerülhet sor.

8.2.1. Az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény szerint módosuló, a 8.1. pontban meghatározott forint alapú hitel- és kölcsönszerződés esetén a kamatperiódusok - referencia-kamatlához kötött kamattal - időtartama, ha a 2015. június 30-ától számított hátralévő futamidő meghaladja (i) a 16 évet, akkor öt év, (ii) a 9 évet, de legfeljebb 16 év, akkor négy év, (iii) a 3 évet, de legfeljebb 9 év, akkor három év.

8.2.2. A 2015. február 1-jét követő első új kamatperiódus, kamatfelár-periódus kezdőnapja a 2015. május 1. és 2016. április 30. közötti időtartamban az eredeti szerződésben meghatározott ügyleti év fordulónapjának hónapjával és naptári napjával megegyező hónap, nap.

8.2.3. Ha a kamatperiódus, kamatfelár-periódus kezdőnapja az év adott hónapjában hiányzik, akkor a kamatperiódus, kamatfelár-periódus kezdőnapja a hónap utolsó napja.

8.2.4. Az utolsó kamatperiódus, kamatfelár-periódus időtartama az 8.2.1. pontban meghatározott időtartamnál rövidebb is lehet.

8.3. A 8.1. pontban meghatározott forint alapú hitel- és kölcsönszerződés esetében 2015. június 30-i fordulónaptól alkalmazható induló kamat (referencia-kamatlához kötött szerződés esetén a kamatfelár) nem haladhatja meg az alábbiak közül az alacsonyabbat:

- a) a szerződés első törlesztőrésztételének esedékességekor érvényes kamattal (referencia-kamatlához kötött szerződés esetén kamatfelár) vagy ha a Bank a szerződés előre meghatározott időszakára kamattal (referencia-kamatlához kötött kamattal) kötött szerződés esetén kamatfelár;
- b) 2014. július 19. napján az adott szerződésben alkalmazott ügyleti kamattal (referencia-kamatlához kötött szerződés esetén kamatfelár).

Jelen Üzletszabályzatban nem szabályozott kérdésekben a szerződés, az Általános Szerződési Feltételek és az Általános Üzletszabályzat az irányadó.

Jelen Hitel Üzletszabályzat 2015. február hó 1. napján lép hatályba, rendelkezéseit a Bank e naptól alkalmazza az általa az Ügyfelekkel kötött szerződésekben.

MAGYAR CETELEM BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG



Terveink megvalósításához átmenetileg több pénzre lehet szükségünk, mint amennyit meglévő megtakarításaink és havi jövedelmünk megenged. Egy hitel felvétele segítheti céljaink gyorsabb elérését, azonban egy ilyen döntés előtt **érdemes időt szánni a kockázatok mérlegelésére** is. Ha a pénzügyi teherbíró képességünknel nagyobb hitelt veszünk fel, előfordulhat, hogy a hitelt nem tudjuk maradéktalanul visszafizetni, és komoly anyagi hátrány is érhet minket.

Milyen kockázatai vannak a hitelfelvételnek?

Hitelfelvételkor a legjelentősebb kockázat az, ha az **adós nem tudja visszafizetni** a hitelt. Ilyen esetben a késedelmi kamat és a követeléskezelés jelentős költségei, díjai az adóst terhelik, továbbá az adós adatait továbbíthatják a Központi Hitelinformációs Rendszerbe (KHR), ami jelentősen megnehezíti, illetve sok esetben kizárja a későbbi hitelhez jutás esélyét. A KHR-ről bővebben a KHR-ről szóló Pénzügyi Navigátor tájékoztatófüzetben olvashat:

<http://www.mnb.hu/letoltes/21-penzugyi-navigator-khr.pdf>

Amennyiben az adós a törlesztőrészek teljesítésével tartósan késedelembe esik, a hitelező felmondhatja a szerződést és a tartozás megfizetését egy összegben kérheti. Ha az adós rosszul mérte fel törlesztési képességét, és anyagi lehetőségeit meghaladó mértékben eladósodott, **elveszítheti a hitel fedezetéül szolgáló vagyontárgyat, akár a lakhatása is veszélybe kerülhet.** Amennyiben a vagyontárgy értékesítéséből nem fedezhető a tartozás, az adóst még további fizetési kötelezettség is terheli.

Fontos, hogy a hitelfelvevő hitelfelvételkor reálisan és inkább óvatosan ítélje meg jövőbeni hiteltörlesztési képességét, és csak akkor összegű hitelt vegyen fel, amelynek törlesztését akkor is biztonságosan tudja teljesíteni, ha váratlan kiadásai merülnek fel, csökken a jövedelme, vagy emelkedik a törlesztőrészlet!

A felvett hitelt és kamatait a hitel futamideje alatt általában havonta kell törleszteni. A hitel kamata lehet **rögzített** (fix) vagy **változó**. Amennyiben **változó kamatozású hitelt vesz fel, úgy a jellemzően alacsonyabb kezdeti törlesztőrészek ára a magasabb kockázat: a hitel kamatlába gyorsan, akár három hónapon belül megemelkedhet.** A változó kamatozású kölcsönök törlesztőrészlete a referenciakamatok 1-3 százalékpontos emelkedése esetén akár 10-30 százalékkal is növekedhet, ami a futamidő alatt visszafizetendő teljes összeget is jelentősen növelheti. **Ezt a kockázatot jelentősen mérsékelheti, ha kamatperiódusokban rögzített kamatozású terméket, vagy teljesen kizárhatja, ha futamidő végéig rögzített kamatozású terméket választ.**

Mielőtt hitelt venne fel, érdemes több hitelterméket és személyre szabott ajánlatot is megvizsgálnia, valamint azt is átgondolnia, vagy szakértő segítségével áttekintenie, hogy

milyen módon hatnak a hitel egyes feltételeinek esetleges változásai a törlesztőrészletre.

Hitelfelvétel előtt alaposan tekintse át a hitel feltételeit! Amennyiben változó hitelkammattal rendelkező hiteltermékek iránt érdeklődik, minden esetben járjon utána, hogyan állapítják meg a kamatot (pl. változó kamatozás esetén mi a referencia kamatláb), illetve az milyen gyakorisággal (pl. havonta, negyedévente, évente, vagy hosszabb kamatrögzítés esetén jellemzően 5, 10 évente) változhat! Érdemes továbbá tájékozódnia arról, hogy a törlesztőrészek felül milyen egyéb díj- és költségelemek merülhetnek fel!

Hitelfelvétel előtt gondolja végig, hogy esetleges jövedelemcsökkenés esetén vannak-e a hiteltörlesztéshez felhasználható tartalékai! Amennyiben van rá lehetőség, javasolt olyan mértékű tartalékot képezni, amely segítségével hosszabb ideig, akár 6-12 hónapig képes a megélhetési költségein túl a hitel további törlesztésére. **Ha nehéz helyzetbe került, mihamarabb vegye fel a kapcsolatot a hitelezővel és egyeztessen a szerződés átütemezésének lehetőségeiről!** Amennyiben a hitelének kiváltása mellett dönt, ügyeljen arra, hogy egy növekvő terhet jelentő, kockázatosabb hitel felvételével könnyen adósságcspadába kerülhet, és egyre nagyobb adósságot kell törlesztenie!

Mekkora törlesztőrészlet vállalható a kockázatok figyelembevételével?

Hitelfelvétel előtt gondolja végig és próbálja kiszámítani, hogy háztartásának jövedelméből mennyit tud tartósan hiteltörlesztésre fordítani. **Számszerűsítse rendszeres és becsülhető eseti kiadásait.** Ha több hitellel rendelkezik, azok törlesztőrészeit össze kell adni. **Ne az alacsonyabb, kezdő akciós törlesztőrészletet vegye alapul a tervezésnél, hanem azt, amit majd tartósan fizetnie kell, a kamatok lehetséges emelkedésének a kockázatát is figyelembe véve!** A jövedelmének megfelelő, tartósan alacsony törlesztőrészlet választásával jelentősen csökkenthető annak a kockázata, hogy nem tudja visszafizetni hitelét.

A Magyar Nemzeti Bank 2015. január 1-jétől adósságfékszabályozást írt elő (32/2014. MNB rendelet)

A jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató (JTM) értékére előírt felső korlát megakadályozza, hogy a hitelfelvevő rendszeres, igazolt nettó jövedelméhez képest túlságosan nagy törlesztési teherrel járó új hitelt vegyen fel. Felhívjuk a figyelmet, hogy a JTM előírás a jogszabály által megengedett maximális korlátot rögzíti. Az egyes hitelnyújtók azonban ennél szigorúbb belső korlátokat is meghatározhatnak. A végső döntést pedig minden esetben a tényleges hosszú távú törlesztőképességnek kell meghatároznia.

¹ Ez a tájékoztató a körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról szóló 361/2009. (XII. 30.) Korm. rendelet 3. § (3) bekezdésében foglalt kötelezettséggel összhangban készült. Egy hitelfelvétel során nem lehet minden kockázatot kizárni, ezért a Magyar Nemzeti Bank nem vállal és nem is vállalhat semmilyen felelősséget a felvett hitellel kapcsolatos esetleges veszteségekért.

Jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató (JTM) korlátok (kivéve: 5 évet meghaladó futamidejű jelzáloghitelek)

Mennyi az Ön és a hitelszerződésben adóstársként részt vevők igazolt havi nettó jövedelme összesen?

500 ezer Ft alatt

500 ezer Ft vagy afölött

A jövedelem legfeljebb mekkora százaléka fordítható hiteltörlesztésre?

Forinthitel	50%	60%
Euró alapú/ euróhitel	25%	30%
Egyéb devizahitel	10%	15%

Jövedelemarányos törlesztőrészlet mutató (JTM) korlátok 5 évet meghaladó futamidejű jelzáloghitelek esetén

Milyen a választott hitel kamatozásának a módja?

Legalább 10 éves kamatperiódusban/ futamidő végéig rögzített hitelkamat	Legalább 5 éves, de 10 évnél rövidebb kamatperiódusban rögzített hitelkamat	5 évnél rövidebb kamatperiódusban rögzített/ változó hitelkamat
---	---	---

Mennyi az Ön és a hitelszerződésben adóstársként részt vevők igazolt havi nettó jövedelme összesen?

500 ezer Ft alatt

500 ezer Ft vagy afölött

500 ezer Ft alatt

500 ezer Ft vagy afölött

500 ezer Ft alatt

500 ezer Ft vagy afölött

A jövedelem legfeljebb mekkora százaléka fordítható hiteltörlesztésre?

Forinthitel	50%	60%	35%	40%	25%	30%
Euró alapú/ euróhitel	25%	30%	25%	30%	15%	20%
Egyéb devizahitel	10%	15%	10%	15%	5%	10%

JTM Példa: Tegyük fel, hogy Ön hitelből szeretne ingatlant vásárolni, és nincs semmilyen fennálló hiteltartozása. Egy 10 millió Ft összegű, 15 éves futamidejű, 5 évre kamatfixált, 4,4 százalékos kamat mellett felvett forint hitel havi törlesztőrésze 76 499 Ft lenne, ami 200 ezer Ft igazolt havi nettó jövedelem esetén 38 százalékos JTM értéket (76 499 Ft / 200 000 Ft) eredményez. Ebben az esetben az 500 ezer Ft alatti havi jövedelemmel rendelkező adósokra és a legalább 5 éves, de 10 évnél rövidebb kamatperiódusban rögzített, 5 évnél hosszabb futamidejű jelzáloghitelekre vonatkozó 35 százalékos JTM korlát alkalmazandó. Figyelemmel arra, hogy a 38 százalékos JTM érték a 35 százalékos küszöböt meghaladja, így ugyanilyen feltételek mellett jövedelme alapján csak legalább 10 évre rögzített kamatozású hitel felvételére lehet jogosult. Változatlan hitelösszeg és futamidő mellett egy 5,5 százalékos kamatozású 10 évre kamatfixált hitelt igényelve törlesztőrésze 81 708 Ft lenne és 41 százalékos JTM értéket eredményezne, ami már nem ütközik a 10 évre kamatfixált termékekre vonatkozó 50 százalékos JTM limitbe, így a hitel felvételét az előírás nem korlátozza.

A **hitelfedezeti mutató (HFM)** korlát a fedezett hiteleknél (pl. jelzáloghitelek, gépjárműhitelek) a fedezetek (lakás, gépkocsi) értékének arányában korlátozza a felvehető hitelek nagyságát, azaz azt, hogy a fedezet értékének maximum hány százalékáig nyújthat hitelt a pénzügyi szervezet. *Felhívjuk figyelmét, hogy a fedezet hitelnyújtó által meghatározott forgalmi értéke, illetve piaci értéke eltérhet a tényleges vételártól!*

A hitelezőnek legalább a következő ábrán olvasható felső korlátok betartása szükséges a hitelnyújtás során. Fontos, hogy a hitelnyújtó ezeknél szigorúbb feltételeket is elvárhat a hitel elbírálásakor! Javasolt, hogy Ön is az egyéni helyzete alapján mérlegeljen, és inkább alkalmazzon szigorúbb korlátokat!

Hitelfedezeti mutató (HFM) korlátok

Milyen típusú az Ön hitelügylete?

Jelzálog-hitel	Ingatlan-lízing	Gépjármű-hitel	Gépjármű-lízing
----------------	-----------------	----------------	-----------------

A kitétségi hitelkérelem elbíráláskori értéke a fedezet forgalmi értékének arányában:

Forint	80%	85%	75%	80%
Euró alapú/ euró	50%	55%	45%	50%
Egyéb deviza	35%	40%	30%	35%

HFM Példa: Tegyük fel, hogy Ön forint hitelből szeretne ingatlant vásárolni. A hitel fedezetét képező ingatlanra jelzálogjog kerül bejegyzésre. A megvásárolni kívánt ingatlan vételára 20 millió Ft, a forgalmi értéke 18 millió Ft. A felvehető hitel nagysága legfeljebb 14,4 millió Ft (18 millió Ft * 80% = 14,4 millió Ft) lehet.

A döntés előtt mindig tájékozódjon!

Hitelfelvétel előtt tájékozódjon a hitelek, finanszírozási lehetőségek különböző fajtáiról, azok kondícióiról, annak érdekében, hogy az igényeinek és a pénzügyi teljesítőképességének leginkább megfelelő hitelterméket válassza! Ebben segítségére lehetnek a szolgáltatók honlapjain közzétett összehasonlító alkalmazások, tájékoztatóanyagok, az MNB honlapján található Hitel- és lízingtermék választó alkalmazás (<https://alk.mnb.hu/portal/fogyasztoknak/bal/menu/ptilekerdezo>), lakáshitelek esetén a Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitelek összehasonlítására alkalmas kalkulátor (minositetthitel.mnb.hu), valamint a forint hitelek hozzávetőleges törlesztőrészletének számítására szolgáló Hitelkalkulátor (<https://hitelkalkulator.mnb.hu/>).

Kérjen részletes tájékoztatást a hitelezőtől a hitel minden lényeges feltételéről, beleértve a kamatozást, a díjakat és költségeket, a teljes hiteldíj mutatót, a kalkulált törlesztőrészletet! Tájékozódjon a kamat- és díjfeltételek változtatásának lehetőségéről, az adóst terhelő összes kötelezettségről! Ezen részletes tájékoztatásra törvény kötelezi a hitelezőket. Mindenképpen olvassa el figyelmesen a hitelszerződést és az annak részét képező általános szerződési feltételeket, az üzletszabályzatot és a hirdetőanyagot! Forduljon ügyintézőhöz, ha egyes részek nem egyértelműek! Szükség esetén kérje szakértő, pénzügyekben jártas ismerős közreműködését pénzügyi döntésének meghozatalához, vagy a hitelfeltételek értelmezéséhez! Vegye igénybe díjmentesen az országos Pénzügyi Navigátor Tanácsadó Irodahálózat független szakértőinek segítségét! Részletek a <https://www.mnb.hu/fogyasztovedelem/tanacsado-irodak> oldalon.



Tájékoztató magánszemélyek részére a Központi Hitelinformációs Rendszerről

Tisztelt Hölgység/Uram!

Jelen tájékoztatást azért kapja, mivel Ön **hitelszerződés megkötése előtt áll**, és a szerződéskötést követően a törvényben¹ 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 hitel 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 azonosítói adatai, a szerződés adatai, a követelések és pénzforgalmi számlák adatait, stb.), és az adatok **kizárólag a KHR törvényben meghatározott célokra használhatók fel**. Magyarországon jelenleg az 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 e-mailben is teljesíthető. E kötelezettség nem vonatkozik a szerződése fennállása alatti rendszeres havi adatátadásra a fennálló tőketartozásokról.

3.1 Szerződéshoz 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 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).

3.1.2 Szerződéshoz 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 referenciadatok.

Az ebben a pontban felsorolt adatokat a szerződés megszűnését követően törlik a KHR-ből. Amennyiben Ön írásban kéri, az adatai a szerződés megszűnését követő 5 évig még a KHR-ben maradhatnak. Amennyiben megmondolná magát, e kérését bármikor visszavonhatja, melynek eredményeként a nyilvántartott adatokat törlik.

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 késelelembe 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 fogják kerülni a KHR-be, ha nem rendelkezik mulasztását. Amennyiben a tartozás nem kerül rendezésre, a pénzügyi szervezet átadja az adatokat a KHR-nek, 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 szerződéskötés során valótlan adatot ad meg és ez okirattal bizonyítható, vagy
- hamis okirat használata miatt bíróság jogerős ítéletében bűncselekmény elkövetését állapítja meg, továbbá
- akivel szemben a kártyavisszaélés miatt a bíróság jogerős határozatában bűncselekmény elkövetését állapítja meg.

A felsorolt esetekben az elutasításra és a csalásra vonatkozó adatok, továbbá a kártyavisszaéléssel 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 e-mailben kap hivatalos tájékoztatást.

5. Mit tehetek, ha a rólam nyilvántartott adattal problémám van?

Amennyiben úgy gondolja, hogy az Önről nyilvántartott adat jogellenesen, nem megfelelően került a KHR-be, **ügy 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 járásbírósághoz fordulhat. Személyes adataival kapcsolatban a Nemzeti Adatvédelmi és Információs szabadság Hatóságot is megkeresheti, illetve fogyasztói beadványt nyújthat be a Magyar Nemzeti Bankhoz, 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 kérdéseivel 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/fogyasztovedelem/hitel-lizing/hitelfelvetel/kozponti-hitelinformacios-rendszer>.

Hasznos címek:

- **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)
- **Felügyeleti hatóság:** Magyar Nemzeti Bank (telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39., honlap: www.mnb.hu, telefon: (+36 80) 203-776)
- **Adatvédelmi hatóság:** Nemzeti Adatvédelmi és Információs szabadság Hatóság (székhely: 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/C., honlap: www.naih.hu, telefon: (+36 1) 391-1400)

Az Ön személyes adatainak védelme fontos a BNP Paribas csoport számára, amely e tekintetben szigorú elveket fogadott el az egész csoportra vonatkozóan.

A jelen tájékoztató részletes információkat nyújt a személyes adatok védelmére vonatkozóan a Magyar Cetelem Zrt. (a továbbiakban: Bank), mint adatkezelő által végrehajtott adatkezelés vonatkozásában. Adatkezelőként felelősek vagyunk az Ön személyes adatainak a tevékenységünkhöz kapcsolódó gyűjtéséért és kezeléséért. A jelen dokumentum célja, hogy tájékoztassa Önt arról, hogy mely személyes adatait kezeljük, milyen célból kezeljük ezeket az adatokat, mennyi ideig tároljuk azokat, mik az Ön ezzel kapcsolatos jogai és hogyan gyakorolhatja ezen jogokat. Az egyes szolgáltatások vagy termékek igénylése esetén, szükség esetén további információkkal szolgálunk.

1. MELY SZEMÉLYES ADATAIT HASZNÁLJUK FEL?

Személyes adatait a tevékenységeinkhez szükséges mértékben gyűjtjük és használjuk fel annak érdekében, hogy magas színvonalú, személyre szabott termékeket és szolgáltatásokat nyújthassunk.

Különféle típusú személyes adatokat gyűjtünk Önről, ideértve az alábbiakat:

- **az Ön azonosítását szolgáló adatok** (titulus, név, születési név, az azonosító okmány (személyi igazolvány, vezetői engedély, vagy útlevél) típusa és száma, állampolgárság, születési hely és idő, anyja neve, nem, IP cím);
- **kapcsolatfelvételhez szükséges adatok** (állandó cím és levelezési cím, e-mail cím, vonalas vagy mobiltelefonszám);
- **családi helyzet** (családi állapot; gyermekek száma, kora; lakáshelyzet, mióta lakik a lakcímén);
- **adózásra vonatkozó információk** (adóazonosító, és hogy mely országban adóalany);
- **tanulmányokra és foglalkoztatásra illetve jövedelmi viszonyokra vonatkozó információk** (pl. legmagasabb iskolai végzettség, foglalkozás (az ágazat is), munkakör neve, munkáltató neve és cégformája, munkaszerződés típusa, munkaviszony kezdete és vége, munkáltató címe és telefonos elérhetősége, jövedelem, egyéb bevételi források (nyugdíj, pótlékok, támogatások stb.);
- **banki, pénzügyi adatok** (pl. bankszámla száma és számlavezető bank neve, hitelkártya száma, átutalásos, pénzügyi értékkel bíró eszközök, befektetői profil; fennálló hiteleinek típusa, futamideje, törlesztő részlete, a hitelről és a finanszírozó bank; hiteltörténet, KHR-adatok; tartozások, kiadások, lakbér és rezsi költségek; háztartás szintű havi nettó bevétel és kiadás);
- **az Ön szokásaival és preferenciáival kapcsolatos adatok:**
 - termékek és szolgáltatások igénybevételére vonatkozó banki, pénzügyi és tranzakciós adatok;
 - a velünk való kapcsolattartásra vonatkozó adatok: fiókjaink, internetes oldalaink, internetes alkalmazásaink, közösségi média oldalaink, megbeszélések, hívások, chat, e-mail levelezés, telefonbeszélgetések rögzítése;
- **videokamerás megfigyelőrendszer a fiókirodákban**, (CCTV-t is beleértve), földrajzi helymeghatározási adatok rögzítése (pl. a pénzfelvétel és befizetés helyének kijelzése biztonsági okokból, valamint az Önhöz legközelebb eső fiókiroda, illetve szolgáltató meghatározhatóságának érdekében);
- **a túlzott eladósodottság elleni védelemhez szükséges adatok.**

Az alábbi érzékeny adatokat kizárólag az Ön kifejezett előzetes hozzájárulása után gyűjthetjük:

- **biometrikus adatok:** pl. ujjlenyomat, hangminta vagy arcminta azonosítási és biztonsági célokra történő használata;
- **egészségügyi adatok:** ezekre pl. egyes biztosítási szerződések elkészítéséhez lehet szükség. Az ilyen adatokat a szükséges ismeretek mértékében dolgozzuk fel.

Amennyiben törvényi kötelezettség nem írja elő, soha nem kérünk Öntől az Ön faji vagy etnikai származására, átadására a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) rendelkezései az irányadók. A banktiktól részletesebben is tájékozódhat az Általános Üzletszabályzatunk (amely megtalálható a <https://www.cetelem.hu/segedlet/dokumentumok> honlapon az általános „fűl” alatt) 16. oldalán.

Az általunk használt, Önt érintő adatok közvetlenül Öntől szerezhetőek be vagy az alábbi forrásokból az adatbázisok ellenőrzése vagy kiegészítése érdekében:

- a hatóságok által rendelkezésre bocsátott kiadványok / adatbázisok (pl. hivatalos folyóirat);
- vállalati ügyfeleink vagy szolgáltatóink;
- harmadik felek, például hitelminősítő ügynökségek és család megelőző ügynökségek vagy adatközvetítők az adatvédelmi jogszabályokkal összhangban;
- a cookie-kon keresztül információkat tartalmazó weboldalak / közösségi média oldalak
- harmadik felek által nyilvánosan rendelkezésre bocsátott adatbázisok.

Pénzügyi szervezetek esetében a kezelt adatok egyben banktitoknak is minősülnek. Banktitok továbbítására, átadására a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) rendelkezései az irányadók. A banktiktól részletesebben is tájékozódhat az Általános Üzletszabályzatunk (amely megtalálható a <https://www.cetelem.hu/segedlet/dokumentumok> honlapon az általános „fűl” alatt) 16. oldalán.

2. A SZEMÉLYES ADATOK GYŰJTÉSÉNEK SPECIÁLIS ESETEI, BELEÉRTVE A KÖZVETETT KÖVETELÉSKÉZELÉST IS

Bizonyos körülmények között olyan magánszemélyek személyes adatait gyűjthetjük és használhatjuk, akikkel kapcsolatban állunk, állhatunk illetve állunk, mint például:

- a szolgáltatásaink iránt érdeklődő személyek,

Bizonyos okokból akkor is gyűjthetünk Önrel kapcsolatos információkat, ha Önnek nincs közvetlen kapcsolata velünk. Ez például akkor történhet meg, ha munkáltatója tájékoztatót nyújt Önről, vagy az egyik ügyfelünk ad információt az Ön elérhetőségéről, ha például Önök:

- Családtagok; adóstársak / kezesek;
- Jogi képviselők (meghatalmazás);
- Az ügyfeleink által végzett fizetési tranzakciók kedvezményezettjei;
- Biztosítási kötvények kedvezményezettjei;
- Főbérleti;
- Végső hasznélvező tulajdonosok;
- Ügyfelek adóai (például csőd esetén);
- Vállalati részvényesek;

- Jogi személy képviselői (lehet ügyfél vagy eladó);
- A szolgáltató és a kereskedelmi partnerek személyzete.

3. MIÉRT ÉS MILYEN ALAPON HASZNÁLJUK AZ ÖN SZEMÉLYES ADATAIT?

a. A jogi és szabályozási kötelezettségeinknek való megfelelés érdekében

Az Ön személyes adatait a különböző jogi és szabályozási kötelezettségeknek való megfelelés érdekében használjuk fel, többek között:

- a hitel-, és pénzügyi szektorra vonatkozó jogszabályi előírások teljesítése céljából, melyekkel összhangban:
 - biztonsági intézkedéseket teszünk a visszaélések és csalások megelőzése érdekében;
 - felderítünk olyan tranzakciókat, amelyek eltérnek a szokásos mintáktól;
 - meghatározzuk az Ön hitelkockázati tényezőit és a visszafizetési képességét;
 - figyelemmel kísérjük és jelentjük az intézménnyel kapcsolatban felmerülő kockázatokat;
 - erre vonatkozó előírás esetén kép-, hangfelvételt készítünk, vagy hozzánk beérkező e-mailjelt tároljuk
- az erre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező hatóság vagy bíróság megkeresésére történő válaszadás céljából;
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésének céljából;
- a szankciókra és az embargókra vonatkozó jogszabályoknak való megfelelés okán;
- az adócsalás elleni küzdelem, és az adózással kapcsolatos ellenőrzési és az értesítési kötelezettségek teljesítése miatt;
- tranzakciók igazolása céljából;
- csalásmegelőzés miatt.
- ügyletek monitorozása a szokásostól eltérő ügyletek beazonosítása érdekében (pl. amikor az Ön bankszámlája terhére nagy összegű levonást kérvényeznek, és a tranzakció nem abban az országban történik ahol Ön él).
- **Az Önrel kötött szerződés teljesítése érdekében, illetve azért, hogy amennyiben Ön megkeresi cégünket, lépéseket tehesünk meg a szerződéskötés érdekében még annak aláírását megelőzően**

Az Ön személyes adatait az Önrel létrejövő szerződés megkötése és az azzal kapcsolatos feladataink teljesítése során is felhasználjuk, ideértve a következőket:

- Tájékoztatót nyújtunk Önnek termékeinkről és szolgáltatásainkról;
- Segítséget nyújtunk Önnek és válaszolunk a kérdéseire;
- Elbíráljuk, hogy nyújthatunk-e Önnek egy bizonyos terméket / szolgáltatást; és azt milyen feltételekkel tehetjük meg;
- Ügyfél általi késedelmes teljesítéshez kapcsolódóan követeléskezelési, igényérvényesítési célból. A követeléskezelési folyamat adatvédelmi vonatkozásairól, illetve a követeléskezelés során a nyilvános adatbázisokból gyűjtött adatokról részletesen olvashat a www.cetelem.hu/adatvedelem oldalon található. kifejezetten a [követeléskezelésre vonatkozó tájékoztatóban](http://www.cetelem.hu/adatvedelem).
- Olyan telefonhívások rögzítése esetében, amelyekre nem kötelez minket jogszabály, de a szerződés megkötése érdekében szükséges (pl. a hitelbírálatához szükséges adatok egyeztetése); vagy a szerződés teljesítéséhez szükséges (pl.: telefonon beadott megbízások).
- Az Ön adatainak más BNP Paribas vállalatokkal történő megosztása abban az esetben, ha erre a szerződés megkötése, teljesítése, nyilvántartása érdekében van szükség (pl. egy másik BNP Paribas vállalat által rendelkezésünkre bocsátott szoftver használata).
- **Jogos érdekeink teljesítése érdekében**

Személyes adatait felhasználjuk termékeink vagy szolgáltatásaink bevezetéséhez és fejlesztéséhez, kockázatkezelésünk javításához és jogaink védelméhez, ideértve a következőket:

- IT menedzsment, beleértve az infrastruktúra menedzsmentet (például: megosztott platformok), üzletmenet-folytonosság fenntartása és az informatikai biztonság érdekében;
- Az ügyletek elemzésén alapuló egyedi statisztikai modellek létrehozása, például az hitelkockázati pontszám meghatározása érdekében;
- Aggregált statisztikák, tesztek és modellek létrehozása a kutatás és fejlesztés területén, a vállalatcsoportunk kockázatkezelésének javítása, illetve a meglévő termékek és szolgáltatások javítása vagy újak létrehozása érdekében;
- Munkatársaink képzése a telefonos ügyfélszolgálati hívások rögzítésével;
- Olyan telefonhívások rögzítése esetében, amelyekre nem kötelez minket jogszabály, de későbbi félreértések elkerülése, jogvitákban való felhasználás céljából szükségesek.

Az Ön adatai olyan anonimált statisztikákba is összesítésre kerülhetnek, amelyek felajánlhatóak a vállalati ügyfeleknek, hogy segítséget nyújtsanak nekik az üzleti modelljük fejlesztésében. **Ebben az esetben az Ön személyes adatai soha nem kerülnek felfedésre, és azok a vállalatok, akik ezeket az anonimált statisztikákat megkapják, nem lesznek képesek az Ön személyazonosságának megállapítására.**

- **Az Ön választásának tiszteletben tartása érdekében akkor, ha a hozzájárulását kérjük egy adott eljárás lefolytatásához**

Bizonyos esetekben az Ön hozzájárulását kell kérnünk az Ön adatainak kezeléséhez, mint például:

- Amennyiben a fenti célok automatizált döntéshozatalhoz, illetve profilozáshoz vezetnek, úgy az jogi hatásokat vált ki vagy jelentős mértékben érinti az Ön helyzetét. Ezen a ponton külön tájékoztatjuk Önt az érintett logikáról, valamint az ilyen adatkezelés jelentőségéről és előrelátható következményeiről; például személyi kölcsön igénylése esetén az Ön hozzájárulása szükséges, hogy adatai automatizált elemzése segítségével személyre szóló kalkulációt és ajánlatot készíthessünk abból a célból, hogy a legjobb ajánlatot adhassuk; azonban ennek elmaradása esetén nem tudunk ajánlatot készíteni az Ön számára. Szintén az Ön hozzájárulása szükséges ahhoz, hogy személyes adatait – ideértve a pénzügyi viselkedésére és tartózkodási helyére vonatkozó adatokat is – számítógépen tároljuk, és automatizált módon kezeljük. Amennyiben nem járul hozzá ehhez, nem fogunk tudni személyre szóló ajánlatokat küldeni Önnek. Marketing célú megkeresésekhez, a KHR adatok adott szerződés megszűnését követő további kezeléséhez, illetve ahhoz, hogy partnervállalatainknak abból a célból adjuk át adatait, hogy azok saját termékeikről és szolgáltatásairól szóló személyes üzeneteket és ajánlatokat küldhessenek Önnek.

- a „pozitív” KHR-lekérdezések engedélyezéséhez. Ennek elutasítása esetén nem tudjuk lefolytatni a szükséges hitelbírálatot, így hitelt adni Önnek.
 - Cégünk és más BNP Paribas vállalatok ajánlatainak az Ön részére történő személyre szabása céljából az alábbiak segítségével:
 - banki, pénzügyi vagy biztosítási termékeink vagy szolgáltatásaink minőségének javítása;
 - olyan termékek vagy szolgáltatások hirdeteése, amelyek megfelelnek az Ön általunk ismert profiljának.
- Ez az alábbi módszerekkel érhető el:
- ügyfeleink és a szolgáltatásaink iránt érdeklődő személyek szegmentálása;
 - az Ön szokásainak és preferenciáinak elemzése a különböző csatornákon (fiókátogatások, e-mailek vagy üzenetek, honlapunk felkeresése stb.);
 - az Ön adatainak más BNP Paribas vállalatokkal történő megosztása, főként abban az esetben, ha Ön ennek a másik vállalatnak az ügyfele vagy érdeklődik ezen vállalat szolgáltatásai iránt;
 - az Ön által már birtokolt vagy használt termékeknek vagy szolgáltatásoknak az összeillesztése azokkal az egyéb adatokkal, amelyek Önnek kapcsolatosan a birtokunkban vannak (pl. megállapíthatjuk, hogy Önnek vannak gyerekei, de még nem rendelkezik családvédelmi biztosítással); és
- ha további eljárást kell lefolytatnunk a 3. ponttól eltérő célok érdekében, értesíteni fogjuk Önt, és szükség esetén kérjük az Ön hozzájárulását.

4. KINEK ADJUK ÁT AZ ÖN SZEMÉLYES ADATAIT?

A fent említett célok elérése érdekében kizárólag a következőknek adjuk ki az Ön személyes adatait:

- a BNP Paribas Csoport vállalatai (amennyiben az adatátadás célja, hogy Ön a csoport termékeinek és szolgáltatásainak teljes köréből részesülhessen, úgy ez az Ön hozzájárulása alapján történik);
- a Hpt. szerinti kiszervezett tevékenységet végző vállalkozásoknak. A körük változhat, listájukat megtalálja a www.cetelem.hu/adatvedelem oldalon a „Kiszervezett tevékenységek listája” nevű dokumentumban (ezen cégek között is találhatók a BNP Csoportba tartozó vállalatok).
- személyes adatait a tevékenységük ellátásával kapcsolatban megismerhetik közvetítők (ügynökök), és a Bank megbízásából eljáró követeléskezelők is. A követeléskezeléssel, különös tekintettel az annak során megvalósuló, nyilvános forrásokból történő adatbeszerzésre vonatkozóan további információkat talál a www.cetelem.hu/adatvedelem oldalon elérhető, a [követeléskezelésre vonatkozó kiegészítő tájékoztatóban](#).
- bíróságok, állami szervek; amennyiben megkereséssel élnek a Bankunk felé; továbbá felügyeleti hatóságok (pl. Magyar Nemzeti Bank, Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság, Egyenlő Bánásmód Hatóság, Gazdasági Versenyhivatal) részére adatszolgáltatással, illetve ellenőrzési jogainak gyakorlásával kapcsolatban. Minden ilyen esetben csak a jogszabályok által megengedett adatok kerül átadásra.
- bizonyos állami nyilvántartásokban szereplő szakemberek, például ügyvédek, közjegyzők vagy könyvvizsgálók,
- a BISZ Zrt. számára, amely a KHR-t működtető vállalkozás, egy hitelszerződés késedelmes teljesítése esetén jogszabályi rendelkezések alapján, az Ön hozzájárulása nélkül is sor kerül adatátadásra, viszont ettől eltérő esetben csak az Ön hozzájárulásával. A Magyar Nemzeti Bank KHR-ről szóló tájékoztatóját megtekintheti a következő oldalakon: https://www.cetelem.hu/segedlet/dokumentumok_általanos_ful alatt található, vagy a www.cetelem.hu/adatvedelem oldalon található „Tájékoztató magánszemélyek részére a központi hitelinformációs rendszerről”.

5. EGYÉNI SZEMÉLYES ADATOK TOVÁBBÍTÁSA AZ EGT-N KÍVÜLRE

Az Európai Gazdasági Térségről (EGT) származó nemzetközi átutalások esetén, ahol az Európai Bizottság úgy ítélte meg, hogy egy EGT-n kívüli ország megfelelő szintű adatvédelmet biztosít, az Ön személyes adatai ezen az alapon kerülhetnek továbbításra.

Az olyan EGT-n kívüli országokba történő utalások esetében, amelyek adatvédelmi szintjét az Európai Bizottság nem ismerte el megfelelőként, az Ön személyes adatainak védelme érdekében vagy az adott helyzetre vonatkozó körülményeket vesszük figyelembe (például ha az átutalás az Önrel kötött szerződés teljesítéséhez szükséges, például nemzetközi fizetés esetén), vagy az alábbiak egyikét alkalmazzuk:

- Az Európai Bizottság által jóváhagyott szabványos szerződéses feltételek;
- Kötelező érvényű vállalati szabályok.

Amennyiben a fentiekől készült másolatra, vagy arra vonatkozó tájékoztatásra van szüksége, hogy ezek hol érhetőek el, kérjük, küldjön írásos kérelmet a 9. pontban foglaltaknak megfelelően.

6. MENNYI IDEIG ŐRIZZÜK A SZEMÉLYES ADATAIT?

Az Ön személyes adatait a vonatkozó törvények és rendelkezések által előírt ideig, illetve a belső működési követelményeinknek megfelelő ideig őrzük (például megfelelő számlavezetés, az ügyfelekkel való könnyebb kapcsolatartás, valamint a jogi igényeknek vagy szabályozói elvárásoknak való megfelelés érdekében). Az ügyfelek legtöbb adatát a szerződéses kapcsolat időtartama alatt és a szerződéses kapcsolat végét követő korlátozott ideig (legfeljebb 8 évig) tároljuk. Az elutasított hitelkérelmek, illetve a kérelmező általi visszalépés esetén potenciális ügyfelek esetében az érintett személyes adatokat azok bankunkba történő beérkezésétől számított 5 évig őrzük.

7. MELYEK AZ ÖN JOGAI ÉS HOGYAN ÉRVÉNYESÍTHETI AZOKAT? MELYEK A JOGORVOSLATI LEHETŐSÉGEI?

A jogszabályok értelmében Ön a következő jogokkal rendelkezik:

- **Hozzáférés:** Ön jogosult tájékoztatást kapni az általunk kezelt személyes adatokról, azoknak a kezelésével kapcsolatos információkról (azok forrásáról, az adatkezelés céljáról, jogalapjáról, időtartamáról, az érintett személyes adatokról vagy legalább azok kategóriáiról, az adatkezeléssel kapcsolatos jogairól és jogorvoslati lehetőségeiről, továbbá – a személyes adatainak továbbítása esetén – az adattovábbítás jogalapjáról és címzettjéről; adatvédelmi incidens esetén annak körülményeiről, hatásairól és az elhárítására megtett intézkedésekről); továbbá jogosult az adatkezeléssel érintett személyes adatokról másolatot kérni;
- **Helyesbítés:** amennyiben úgy ítéli meg, hogy személyes adatai pontatlanok vagy hiányosak, akkor kérheti az ilyen személyes adatok megfelelő módosítását.
- **Törlés:** Ön kérheti a személyes adatok törlését az alábbi esetekben:
 - a) az adatkezelés célja már nem áll fenn;
 - b) ha az adatkezelés jogalapja az Ön hozzájárulása volt, amelyet visszavont, és az adatkezelésnek nincs más jogalapja;
 - c) tiltakozik az adatkezelés ellen, és nincs elsőbbséget élvező jogszerű ok az adatkezelésre; vagy közvetlen üzletszerzési célú adatkezelés ellen tiltakozik;
 - d) a személyes adatokat jogellenesen kezelték;
 - e) a törlés a Bankunkra vonatkozó jogszabály miatt szükséges;
 - f) a személyes adatok gyűjtésére az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások kínálásával kapcsolatban került sor.

- **Az „elfeledtetéshez” való jog:** Ha az Ön személyes adatai már továbbításra kerültek, és az előző bekezdés értelmében azt törölni vagyunk kötelesek, akkor jogosult arra, hogy tájékoztassuk az érintett adatkezelőket és adatfeldolgozókat, hogy Ön kérelmezte a szóban forgó személyes adatok másolatának törlését.
- **Korlátozás:** Ebben az esetben az Ön személyes adatait a tárolás kivételével csak az Ön hozzájárulásával, vagy az Ön vagy más személy jogi igényeinek védelmében vagy fontos közérdekből lehet kezelni. Ön kérheti a személyes adatai kezelésének korlátozását az alábbi esetekben:
 - a) ha Ön vitatja a személyes adatok pontosságát, a korlátozás csak addig tart, amíg ellenőrizzük azok pontosságát;
 - b) az adatkezelés jogellenes, és Ön ellenzi az adatok törlését, és ehelyett kéri azok felhasználásának korlátozását;
 - c) ha Bankunk nem kívánja tovább kezelni az Ön adatait, de Ön kéri, hogy tároljuk azokat továbbra is, mert jogi igényei érvényesítéséhez arra szüksége van;
 - d) ha Ön tiltakozott az adatkezelés ellen, akkor a korlátozás csak addig tart, amíg megállapításra nem kerül, hogy az adatkezelő jogos indokai elsőbbséget élveznek-e az Ön jogos indokaival szemben.

• **Tiltakozás joga:** Ön jogosult arra, hogy saját helyzetére hivatkozva tiltakozzon személyes adatainak kezelése ellen, amennyiben azok közérdeken vagy jogos érdeken alapulnak, ideértve az ehhez kapcsolódó profilalkotást is. Joga van tiltakozni a személyes adatainak marketing célokra történő felhasználása ellen, beleértve a direkt marketinghez kapcsolódó profilalkotást is.

• **Hozzájárulás visszavonása:** amennyiben Ön beleegyezését adta a személyes adatai kezeléséhez, ezt a hozzájárulását bármikor visszavonhatja.

• **Az adatok hordozhatósága:** amennyiben az EU Általános Adatvédelmi Rendelete lehetővé teszi, Önnek joga van ahhoz, hogy az Ön által megadott személyes adatokat megkapja széles körben alkalmazott, géppel olvasható formátumban, saját, vagy - ahol ez technikailag kivitelezhető – egy harmadik fél részére továbbítás céljából.

Amennyiben a fent felsorolt jogokat szeretné gyakorolni, kérjük, keressen minket telefonon, küldjön levelet vagy e-mailt a 9. pontban meghatározott elérhetőségeinkre, vagy a postai címen megtalálható ügyfélszolgálati irodánkban keressen fel minket személyesen. A kérelem beérkezésétől számított 25 napon belül tájékoztatjuk az azzal kapcsolatosan hozott intézkedésünkről. Amennyiben kérelmével nem értünk egyet, a fenti határidőn belül tájékoztatjuk Önt a kérelmezett intézkedés elmaradásának okairól és az alábbi jogorvoslati lehetőségekről. A fenti jogainak gyakorlását ingyenesen biztosítjuk. Kivételesen, szűk körben, ha kérelme egyértelműen megalapozatlan vagy – különösen többszöri, ismétlődő jellege miatt – túlzó, akkor az adminisztratív költségeken alapuló ésszerű költségértérlést számíthatunk fel.

Jogorvoslatok

Ha Ön a Banknak a fent leírt jogainak gyakorlásával kapcsolatban hozott döntésével nem ért egyet, illetve ha a Bank a törvényben előírt határidőt elmulasztja, akkor Ön – a döntés közlésétől, illetve a határidő utolsó napjától számított 30 napon belül – bírósághoz fordulhat. A fenti jogainak gyakorlását ingyenesen biztosítjuk. Kivételesen, szűk körben, ha kérelme egyértelműen megalapozatlan vagy – különösen többszöri, ismétlődő jellege miatt – túlzó, akkor az adminisztratív költségeken alapuló ésszerű költségértérlést számíthatunk fel.

Továbbá lehetősége van az adatvédelmi hatóság eljárását kezdeményezni (Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatóság, 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/c, postacím: 1530 Budapest, Pf.: 5. email: ugyfelszolgalat@naih.hu).

Javasoljuk, hogy hatóság, bírósági eljárás kezdeményezése előtt éljen a Banknál benyújtható tiltakozás, panasz lehetőségeivel.

8. HOGYAN KÖVETHETI A JELEN TÁJÉKOZTATÓ MÓDOSÍTÁSAIT?

Az állandó technológiai változások világában szükség lehet arra, hogy a jelen tájékoztatót rendszeresen frissítsük. Kérjük, tekintse át ezen tájékoztató legfrissebb online verzióját. Honlapunkon és az egyéb szokásos kommunikációs csatornáinkon keresztül valamennyi lényegi módosításról tájékoztatni fogjuk Önt.

9. HOGYAN VEHETI FEL VELÜNK A KAPCSOLATOT?

Amennyiben további kérdése van az Ön személyes adatainak felhasználásával kapcsolatban, kérjük, forduljon adatvédelmi tisztviselőnkhez az adatvedelmi_tisztviselo@cetelem.hu e-mail címen, aki megvizsgálja kérdését.

A Bank elérhetőségei:

- postai cím: 1062 Budapest, Teréz körút 55-57.
- elektronikus elérhetősége (e-mail cím): <https://www.cetelem.hu/kapcsolat>
- honlap címe: www.cetelem.hu
- telefon: (1) 458 6070

10. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

Ha többlet szeretne megtudni az adatvédelemről, internetes sütikről, kérjük, olvassa el [cookie tájékoztatónk](#)at, és [adatbiztonságra vonatkozó tájékoztatónk](#)at a www.cetelem.hu/adatvedelem honlapon.

Ezen az oldalon megtalálja továbbá az ügyfélszolgálati helyiségünkben üzemeltetett [kamerás megfigyelőrendszerre vonatkozó tájékoztatót](#) is.

Mellékletek:

- Cookie (internetes süti) tájékoztató
- Adatbiztonságra vonatkozó tájékoztató
- Kiszervezett tevékenységek, és e tevékenységek végzőinek listája
- Tájékoztató magánszemélyek részére a központi hitelinformációs rendszerről
- Tájékoztató kamerás megfigyelőrendszerrel
- Kiegészítő tájékoztatás a Magyar Cetelem Zrt. követeléskezelés, igényérvényesítés keretében végzett adatkezeléséről, különös tekintettel a nyilvános adatbázisokból szerzett információkra