

Regulamin „Platforma Wymiany Informacji Pożyczkowej”

§ 1

PRZEDMIOT REGULAMINU

Niniejszy regulamin (zwany dalej „Regulaminem”) Platformy Wymiany Informacji Pożyczkowej (zwanej dalej „PWIP”) określa w szczególności:

1. rodzaje i zakres usług świadczonych drogą elektroniczną przez CRIF Sp. z o.o.;
2. warunki świadczenia usług drogą elektroniczną;
3. warunki korzystania z PWIP;
4. warunki zawierania i rozwiązywania umów powierzenia przetwarzania danych osobowych;
5. prawa i obowiązki podmiotów współpracujących w ramach PWIP oraz podmiotów zgłaszających wnioski o rozpoczęcie takiej współpracy;
6. tryb postępowania reklamacyjnego.

§ 2

DEFINICJE

Pod użytymi w Regulaminie pojęciami należy rozumieć:

1. **u.k.k.** - ustawę z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim;
2. **RODO** - Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych);
3. **u.i.g.** - ustawę z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych;
4. **u.ś.d.e.** - ustawę z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną;
5. **PWIP** - platformę internetową realizującą usługę poufnej wymiany informacji, umożliwiającą współpracę kredytodawców w rozumieniu u.k.k., w ramach odrębnie zawieranej przez nich z CRIF umowy powierzenia przetwarzania danych; współpraca polegać będzie m.in. na wymianie danych poprzez serwis XML oraz innymi drogami elektronicznymi;
6. **Umowa** – pisemną umowę powierzenia przetwarzania danych zawieraną pomiędzy CRIF a kredytodawcami, o których mowa w pkt 5;
7. **CRIF** – CRIF Sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie, ul. Lublańska 38, 31 – 476 Kraków, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie, Wydział XI Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000185908, NIP 5251556766, o kapitale zakładowym: 166 500,00 zł, wpłaconym w całości, adres poczty elektronicznej: info.pl@crif.com;
8. **KBIG** – Krajowe Biuro Informacji Gospodarczej Spółka Akcyjna z siedzibą w Krakowie, ul. Lublańska 38, 31 – 476 Kraków, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie, Wydział XI Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000172726, NIP 526-272-33-11, o kapitale zakładowym 12 000 000,00 zł, wpłaconym w całości, adres poczty elektronicznej: biuro@kbig.pl;

-
9. **Wnioskodawca** - kredytodawcę w rozumieniu u.k.k. zwracającego się do CRIF z Wnioskiem, o którym mowa w pkt 14;
 10. **Uczestnik** – kredytodawcę w rozumieniu u.k.k., który przystąpił do PWIP, korzystającego z PWIP na zasadach opisanych w Regulaminie i Umowie;
 11. **Założyciel** – Uczestnika, który brał udział w tworzeniu PWIP na pierwotnym etapie i podpisał z CRIF list intencyjny w przedmiocie utworzenia PWIP;
 12. **Animator** – CRIF a także każdego Uczestnika spełniającego wymagania określone w § 10;
 13. **Grono Animatorów** – Animatorów współpracujących ze sobą;
 14. **Wniosek**– wniosek o przystąpienie do współpracy w ramach PWIP, którego wzór stanowi załącznik nr 1 do Regulaminu, składany w formie elektronicznej przez Wnioskodawcę do CRIF, obejmujący:
 - a) wykazanie spełnienia warunków formalnych, o których mowa w § 4 pkt 11 lit. a), b) oraz § 9 pkt 1 lit. a) – d) i f) – g) Regulaminu, poprzez złożenie oświadczeń zgodnie ze wzorem Wniosku,
 - b) akceptację Regulaminu;
 15. **Umowa z KBIG** – umowę o udostępnianie informacji gospodarczych, zawartą pomiędzy Uczestnikiem a KBIG, na podstawie której KBIG świadczy usługi pośrednictwa w udostępnianiu informacji gospodarczych;
 16. **Użytkownik** – Uczestnika a także osobę fizyczną działającą w jego imieniu, posiadającą konto systemowe do dostępu do PWIP;
 17. **Login** – unikalny ciąg znaków przypisany Użytkownikowi przez CRIF, jednoznacznie go identyfikujący;
 18. **Hasło** – ciąg znaków służący do uwierzytelnienia Użytkownika w PWIP podczas próby logowania;
 19. **Informacje Gospodarcze** – informacje gospodarcze w rozumieniu art. 2 u.i.g.;
 20. **CL** – „Customer List” tj. zbiór danych osobowych konsumentów dotyczących umów o kredyt konsumencki zawartych z konsumentami przez Wnioskodawcę lub Uczestnika, i którego zbioru Wnioskodawca lub Uczestnik jest administratorem w rozumieniu RODO;
 21. **RF** – „Repetition Filter” tj. zbiór danych osobowych zawartych we wnioskach konsumentów o zawarcie umowy o kredyt konsumencki składanych Uczestnikowi oraz innych danych powiązanych z tymi wnioskami, którego Uczestnik jest administratorem w rozumieniu RODO;
 22. **CC** – „Credit Check” tj. raport o konsumentach ubiegających się w stosunku do Uczestnika o zawarcie umowy o kredyt konsumencki, którego Uczestnik jest administratorem w rozumieniu RODO;
 23. **DŹ** – „Dane Źródłowe” tj. zbiór danych osobowych pozwalających na przygotowanie RŹ;
 24. **RŹ** – „Raport o Źródle” tj. raport zawierający szczegółowe informacje o źródłach danych wykorzystanych na potrzeby przygotowania konkretnego CC;
 25. **Archiwum** – zbiór historycznych danych zawartych w CL, RF, CC i DŹ, którego Uczestnik jest administratorem w rozumieniu RODO.

§ 3

RODZAJ I ZAKRES USŁUG

1. Za pośrednictwem PWIP Uczestnik, na podstawie zawartej z CRIF Umowy, korzysta z usług w celu dokonywania przez Uczestnika oceny zdolności kredytowej konsumentów lub analiz związanych z przeciwdziałaniem wyłudzeniom oraz możliwości weryfikacji prawidłowości dokonania tych ocen lub analiz. Przetwarzanie danych osobowych przez Uczestnika na potrzeby dokonywania przez Uczestnika oceny zdolności kredytowej odbywa się na

-
- podstawie zgód konsumentów na przetwarzanie danych osobowych, a w przypadku przetwarzania danych osobowych w celach analiz związanych z przeciwdziałaniem wyłudzeniom - na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) RODO, z zastrzeżeniem, że pozostali Uczestnicy przekazują Uczestnikowi dokonującemu analizy związanej z przeciwdziałaniem wyłudzeniom dane osobowe, których są administratorami, na podstawie zgód konsumentów na przetwarzanie danych osobowych. Uczestnik jest zobowiązany, pod rygorem braku możliwości korzystania z usług PWIP, w szczególności powierzyć CRIF wszystkie następujące czynności:
- a) prowadzenie CL Uczestnika;
 - b) prowadzenie RF Uczestnika;
 - c) wzbogacanie informacji zawartych w CL Uczestnika o wskaźniki opracowywane w oparciu o dokonywane przez Uczestnika aktualizacje CL Uczestnika;
 - d) występowanie do pozostałych Uczestników o udostępnienie z CL tych Uczestników danych osobowych konsumentów składających do Uczestnika wnioski o zawarcie umowy o kredyt konsumencki;
 - e) występowanie do pozostałych Uczestników o udostępnienie z RF tych Uczestników zanonimizowanych informacji statystycznych w związku ze złożeniem do Uczestnika wniosku o zawarcie umowy o kredyt konsumencki;
 - f) tworzenie w związku z kierowanymi przez konsumentów do Uczestnika wnioskami o zawarcie umowy o kredyt konsumencki, CC o konsumentach z wykorzystaniem danych osobowych udostępnianych z CL pozostałych Uczestników, danych zawartych w CL Uczestnika, Informacji Gospodarczych uzyskanych z KBIG, danych zawartych w RF Uczestnika oraz zanonimizowanych informacji statystycznych udostępnianych z RF pozostałych Uczestników;
 - g) udostępnianie pozostałym Uczestnikom z CL Uczestnika danych osobowych konsumentów składających do pozostałych Uczestników wnioski o zawarcie umowy o kredyt konsumencki;
 - h) udostępnianie pozostałym Uczestnikom z RF Uczestnika zanonimizowanych informacji statystycznych w związku ze złożeniem do pozostałych Uczestników wniosków o zawarcie umowy o kredyt konsumencki;
 - i) występowanie w imieniu Uczestnika do KBIG w wykonaniu zawartej przez Uczestnika z KBIG umowy o udostępnianie informacji gospodarczych o ujawnianie Informacji Gospodarczych o zobowiązaniach konsumentów ubiegających się o zawarcie z Uczestnikiem umowy o kredyt konsumencki;
 - j) prowadzenie DŻ Uczestnika;
 - k) przygotowywanie RŻ;
 - l) prowadzenie Archiwum Uczestnika;
2. W zakresie, w jakim ocena zdolności kredytowej konsumentów lub analiza związana z przeciwdziałaniem wyłudzeniom stanowią profilowanie w rozumieniu RODO Uczestnik zobowiązany jest wdrożyć właściwe środki ochrony praw, wolności i prawnie uzasadnionych interesów konsumentów, co najmniej poprzez zapewnienie konsumentom prawa do uzyskania interwencji ludzkiej ze strony Uczestnika, do wyrażenia własnego stanowiska i do zakwestionowania tej decyzji.

§ 4

WARUNKI PRZYSTĄPIENIA DO PWIP ORAZ WSPÓŁPRACY W RAMACH PWIP

1. W celu przystąpienia do współpracy w ramach PWIP Wnioskodawca jest zobowiązany zawrzeć z CRIF umowę o zachowaniu poufności, której wzór stanowi załącznik nr 2 do Regulaminu, a następnie złożyć Wniosek do CRIF.
2. Wniosek weryfikowany jest pod względem formalnym przez CRIF w terminie 10 dni roboczych od dnia jego otrzymania przez CRIF.
3. W przypadku stwierdzenia formalnych braków Wniosku, CRIF zwraca Wniosek Wnioskodawcy, co tym samym kończy dalsze rozpatrywanie Wniosku.
4. W przypadku pozytywnej weryfikacji formalnej Wniosku, CRIF przekazuje go niezwłocznie, w terminie nie dłuższym niż 15 dni roboczych od otrzymania Wniosku, pozostałym Animatorom.
5. Każdy z pozostałych Animatorów ma prawo wniesienia do CRIF zastrzeżeń co do formalnej lub merytorycznej poprawności Wniosku w terminie 15 dni roboczych od dnia przekazania Wniosku przez CRIF.
6. W przypadku wniesienia przez Animatora zastrzeżeń, o których mowa w pkt 5 CRIF informuje pozostałych Animatorów o ich wniesieniu oraz zwraca się do Wnioskodawcy z żądaniem przedstawienia wyjaśnień lub dokumentów potwierdzających formalną lub merytoryczną poprawność Wniosku. Otrzymane wyjaśnienia lub dokumenty CRIF przekazuje niezwłocznie, w terminie nie dłuższym niż 2 dni robocze od dnia ich otrzymania, pozostałym Animatorom.
7. Decyzja w sprawie pozytywnego lub negatywnego rozpatrzenia Wniosku podejmowana jest przez Uczestników będących Animatorami, w terminie 15 dni roboczych od upływu terminu na wniesienie przez Animatorów zastrzeżeń, o których mowa w pkt 5 lub, w przypadku wniesienia takich zastrzeżeń, w terminie 15 dni roboczych od otrzymania przez Animatorów od CRIF dodatkowych wyjaśnień lub dokumentów, o których mowa w pkt 6. Decyzja podejmowana jest zgodnie z postanowieniami § 10 pkt 7, z tym że termin na podjęcie jednomyślnej decyzji w drodze konsensu wynosi w tym przypadku 10 dni roboczych od początku biegu terminu na podjęcie decyzji, o którym mowa w zdaniu poprzednim.
8. Decyzja o negatywnym rozpatrzeniu Wniosku może zostać wydana wyłącznie w przypadku braku spełnienia przez Wnioskodawcę któregośkolwiek z wymogów, o których mowa w § 4 pkt 11 lit. a) i b) oraz § 9 pkt 1 lit. a) – d) i f) – g).
9. Wnioskodawca jest powiadamiany przez CRIF o podjętej decyzji, o której mowa w pkt 7, niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 5 dni roboczych od dnia jej podjęcia.
10. Ze względów organizacyjnych przyjmowanie nowych Wnioskodawców do PWIP będzie następowało nie częściej niż raz na kwartał. W przypadku wydania decyzji o pozytywnym rozpatrzeniu Wniosku, Wnioskodawca zostanie niezwłocznie poinformowany przez CRIF o dalszych krokach koniecznych do przystąpienia do PWIP oraz o pierwszym możliwym terminie, w którym może zostać ono dokonane. Dokładny termin zostanie ustalony po uzgodnieniu harmonogramu czynności między Wnioskodawcą a CRIF i zaakceptowaniu go przez Grono Animatorów.
11. Niezależnie od postanowień pkt 10, każdy przyjmowany do PWIP Wnioskodawca jest zobowiązany przed uzyskaniem dostępu do usług PWIP:
 - a) prowadzić działalność gospodarczą określoną przepisami u.k.k.;
 - b) wykazać liczbę zawartych przez Wnioskodawcę umów o kredyt konsumencki w rozumieniu u.k.k. w ciągu ostatnich 36 miesięcy poprzedzających złożenie Wniosku, co

do których posiada tytuł prawny do przetwarzania danych osobowych tych konsumentów oraz danych dotyczących umów zawartych z tymi konsumentami;

- c) spełniać wymogi określone w § 9 pkt 1 lit. a) – d) oraz f) – g);
- d) zawrzeć Umowę;
- e) zawrzeć Umowę z KBIG;
- f) przekazać pozostałym Uczestnikom własne i uzyskać od pozostałych Uczestników ich oświadczenia o wzajemnym upoważnieniu do uzyskiwania zgód konsumentów na przetwarzanie danych osobowych, stosownie do celu, w jakim Uczestnik oraz pozostali Uczestnicy korzystają z usług w ramach PWIP;
- g) zrealizować czynności zgodnie z harmonogramem, o którym mowa w pkt 10, w szczególności poprzez:
 - i) umieszczenie zawartych umów o kredyt konsumencki na CL - zgodnie z wymogami § 9 pkt 2 lit. e),
 - ii) integrację z CC oraz procesami aktualizacji danych na CL oraz w KBIG;
- h) uzyskać pozytywną opinię CRIF o spełnianiu wymogów, o których mowa w pkt 11 lit. a) do g).
 - i) CRIF wydaje opinię na podstawie swojej najlepszej wiedzy na moment jej wydania wynikającej ze złożonych przez Wnioskodawcę oświadczeń w przedmiocie spełnienia wymogów,
 - ii) CRIF informuje innych Uczestników o pozytywnej opinii w terminie 5 dni roboczych od jej udzielenia.

§ 5

WSPÓŁPRACA W ZAKRESIE ZGŁASZANIA NARUSZENIA OCHRONY DANYCH OSOBOWYCH ORGANOWI NADZORCZEMU

1. W przypadku naruszenia ochrony danych osobowych Uczestnik zobowiązany jest bez zbędnej zwłoki – w miarę możliwości nie później niż w terminie 72 godzin po stwierdzeniu naruszenia – zgłosić naruszenie właściwemu organowi nadzorczemu, chyba że jest mało prawdopodobne, by naruszenie to skutkowało ryzykiem naruszenia praw lub wolności osób fizycznych.
2. CRIF, w przypadku stwierdzenia naruszenia ochrony danych osobowych, zobowiązuje się bez zbędnej zwłoki zgłosić je Uczestnikowi oraz współpracować z Uczestnikiem w celu dokonania przez Uczestnika zgłoszenia, o którym mowa w pkt 1

§ 6

ZASADY KORZYSTANIA Z PWIP

1. Właścicielem PWIP jest CRIF.
2. Nazwa PWIP, jego idea, wygląd graficzny, oprogramowanie oraz baza danych podlegają ochronie prawnej.
3. Za pośrednictwem PWIP Uczestnik może korzystać z usług CRIF w celu dokonywania oceny zdolności kredytowej konsumentów w rozumieniu u.k.k. lub analiz związanych z przeciwdziałaniem wyłudzeniom, w tym poprzez współpracę z innymi Uczestnikami, na zasadach wskazanych w Regulaminie oraz Umowie. CRIF świadczy usługi przetwarzania danych osobowych w powyższym zakresie i nie jest pośrednikiem kredytowym w rozumieniu u.k.k.
4. Wymagania techniczne niezbędne do prawidłowego korzystania z PWIP, a w szczególności niezbędne do współpracy z systemem teleinformatycznym CRIF są następujące:

-
- a) Integracja z serwisem XML - „Credit Check SOAP” w celu składania zleceń o realizację CC i aktualizację RF, połączeniem internetowym wspierającym szyfrowanie zgodnie z protokołem TLS 1.0 lub SSL 3.0 przy użyciu algorytmów szyfrowania RC4 SHA (128bit), AES 256 (256bit) lub AES 128 (128bit);
 - b) W celu aktualizacji informacji na CL integracja z systemem wymiany plików „CL DataLoad” przy użyciu klienta SFTP w wersji 6 lub klienta FTPS wspierającego szyfrowanie połączenia zgodnie z protokołem TLS 1.0 lub SSL 3.0 przy użyciu algorytmów szyfrowania RC4 SHA (128bit), AES 256 (256bit) lub AES 128 (128bit) lub z interfejsem „CL Online” połączeniem internetowym szyfrowanym na zasadach określonych w lit. a). Wszystkie pliki powinny być skompresowane popularnym formatem (np. ZIP), przy czym rozmiar pojedynczego pliku archiwum nie powinien być większy od 2GB. W innych przypadkach wymiana plików możliwa jest tylko przy użyciu bezpiecznych mechanizmów szyfrujących, takich jak PGP;
 - c) W celu ujawniania i aktualizacji informacji gospodarczych w KBIG: integracja z „KBIG Soap” (szyfrowanym połączeniem internetowym jak określono dla integracji w lit. a) lub integracja z „KBIG DataLoad” (zgodnie z warunkami integracji określonymi w lit. b).
5. Zarządzanie dostępem do PWIP:
- a) Uczestnik przekazuje do CRIF zgłoszenie osoby/osób fizycznych upoważnionych do korzystania z PWIP drogą mailową na adres wskazany przez CRIF;
 - b) Zgłoszenie każdej osoby fizycznej zawiera jej następujące dane osobowe: imię, nazwisko, służbowy numer telefonu oraz służbowy adres e-mail;
 - c) CRIF przetwarza dane osobowe osoby fizycznej zamieszczone w jej zgłoszeniu w celu należytego wykonywania Umowy oraz prawidłowego korzystania z PWIP;
 - d) Uczestnik jest zobowiązany przed przekazaniem CRIF danych osobowych osoby fizycznej, o której mowa w lit. a) uzyskać, jeżeli jest to wymagane zgodnie z przepisami prawa, zgodę tej osoby fizycznej na przekazanie jej danych CRIF w celu określonym w lit. c) oraz, w każdym przypadku, spełnić wobec tej osoby obowiązek informacyjny wynikający z obowiązujących przepisów prawa, w szczególności poinformować tę osobę, że administratorem jej danych osobowych jest CRIF Sp. z o.o. z siedzibą w Krakowie, ul. Lublańska 38, 31-476 Kraków, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Krakowa - Śródmieścia w Krakowie, Wydział XI Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000185908. Uczestnik jest wyłącznie odpowiedzialny za realizację tego obowiązku;
 - e) CRIF przydziela każdej osobie, której dane zawarte są w zgłoszeniu konto systemowe Użytkownika, z którym związane są Login oraz tymczasowe Hasło;
 - f) CRIF przesyła Login w formie wiadomości email każdemu Użytkownikowi, o którym mowa w lit. e), na adres wskazany w zgłoszeniu w terminie 7 dni od dnia spełnienia przez Uczestnika wymogów, o których mowa w § 4 pkt 11 lit. d) – h);
 - g) CRIF przesyła każdemu Użytkownikowi Hasło tymczasowe poprzez krótką wiadomość tekstową (sms) na numer telefonu wskazany w zgłoszeniu;
 - h) Przy pierwszym logowaniu Użytkownik dokonuje zmiany hasła tymczasowego na nowe Hasło znane tylko jemu;
 - i) CRIF, na pisemne żądanie Uczestnika, blokuje niezwłocznie dostęp do PWIP dla wskazanych przez niego Użytkowników Uczestnika, uniemożliwiając tym samym logowanie i dalsze korzystanie z PWIP.
6. Zakazane jest dostarczanie przez Uczestnika treści o charakterze bezprawnym.

§ 7

PRAWA I OBOWIĄZKI CRIF

1. CRIF zobowiązuje się do zapewnienia Uczestnikom wysokiej jakości świadczonych usług, poziomu bezpieczeństwa, profesjonalnej infrastruktury technicznej oraz, z zastrzeżeniem odmiennych postanowień Regulaminu, stałego utrzymywania PWIP jak również wsparcia operacyjnego umożliwiającego Uczestnikom stałe i nieprzerwane korzystanie z PWIP. Szczegółowe warunki i zasady wsparcia operacyjnego oraz dostępności systemu reguluje Umowa.
2. CRIF zobowiązuje się do:
 - a) stałego, bieżącego nadzoru wykonywania zobowiązań przez Uczestników w zakresie ujawniania i aktualizacji danych na CL oraz w KBIG oraz przekazywania do RF wniosków o zawarcie umowy o kredyt konsumencki poprzez zapytania CC; nadzór odbywa się poprzez monitoring uzgodnionych przez Grono Animatorów statystyk (tzw. zestawu KPI);
 - b) cyklicznego przekazywania Uczestnikom (na wskazany przez nich adres email) raportów dotyczących statystyk z funkcjonowania PWIP w zakresach i częstotliwości uzgodnionych przez Grono Animatorów;
 - c) udostępniania Uczestnikom wszelkich informacji niezbędnych do wykazania spełnienia obowiązków określonych w art. 28 RODO oraz umożliwiania Uczestnikom lub audytorowi upoważnionemu przez Uczestników przeprowadzanie audytów, w tym inspekcji, i przyczyniania się do nich;
 - d) informowania Uczestników o zakłóceniach w funkcjonowaniu PWIP, jak również o przerwach w świadczeniu usług przez CRIF, w tym spowodowanych zdarzeniami siły wyższej w rozumieniu § 8 pkt 1 Regulaminu.
3. CRIF:
 - a) w przypadku stwierdzenia przez CRIF, na podstawie własnych ustaleń lub zgłoszenia Uczestnika, naruszenia wykonywania zobowiązań przez Uczestnika:
 - i) informuje Animatorów o każdym takim przypadku,
 - ii) wzywa Uczestnika do udzielenia wyjaśnień i usunięcia naruszeń w ciągu 2 (dwóch) dni roboczych od daty otrzymania wezwania,
 - iii) blokuje dostęp Uczestnika do PWIP w przypadku nieusunięcia naruszeń we wskazanym w podpunkcie ii) terminie;
 - b) w przypadku wykluczenia Uczestnika z PWIP w drodze decyzji, o której mowa w § 11 pkt 2, blokuje dostęp Uczestnika do PWIP niezwłocznie po uzyskaniu informacji o jej podjęciu.
4. Na podstawie uwag Uczestników i własnych obserwacji, CRIF może zaproponować wdrożenie zmian funkcjonalnych lub infrastrukturalnych związanych z funkcjonowaniem i utrzymaniem PWIP. W tym celu CRIF konsultuje propozycje zmian oraz harmonogramu ich wprowadzenia z Uczestnikami, a następnie przedstawia harmonogram do akceptacji Gronu Animatorów.

§ 8

WYŁĄCZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CRIF

Niezależnie od postanowień Umowy:

1. CRIF nie jest odpowiedzialna za zakłócenia w funkcjonowaniu PWIP, jak również za przerwy w świadczeniu usług spowodowane działaniem siły wyższej. Pod pojęciem siły wyższej należy rozumieć każdą okoliczność, która jest niezależna od CRIF, nieprzewidywalna i w

-
- danych okolicznościach niemożliwa do uniknięcia, jak w szczególności: powódź, pożar, trzęsienie ziemi, inne kataklizmy o charakterze żywiołu, akty terrorystyczne, wojna lub działania wojenne, stan wojenny, zamieszki wewnętrzne.
2. CRIF ma prawo do wyłączenia PWIP lub ograniczania jego dostępności w celu dokonania niezbędnych czynności konserwacyjnych. CRIF informuje Uczestników przynajmniej z czternastodniowym wyprzedzeniem o planowanym wyłączeniu lub ograniczeniu dostępu do PWIP.
 3. W wykonaniu obowiązków wynikających z art. 6 pkt 1 u.ś.d.e. CRIF niniejszym informuje, że z korzystaniem z usług świadczonych drogą elektroniczną mogą potencjalnie wiązać się zagrożenia wywołane w szczególności działalnością „hackerów” internetowych, takie jak otrzymywanie niezamówionej informacji handlowej (spam), utrata danych lub możliwość „zainfekowania” systemu teleinformatycznego Uczestnika poprzez oprogramowanie różnego typu - malware, spyware, worm, cracking, phishing i inne. By ograniczyć ryzyko wystąpienia tych zagrożeń, Uczestnik powinien mieć na komputerze działający aktualny program antywirusowy oraz zachować ostrożność podczas instalacji każdego oprogramowania, otwierania korespondencji elektronicznej i załączników itp. oraz utrzymywać nadane mu loginy i hasła w ścisłej tajemnicy.

§ 9

ZOBOWIĄZANIA UCZESTNIKÓW

1. Każdy Uczestnik jest zobowiązany spełniać przez cały czas uczestnictwa w PWIP następujące wymogi:
 - a) być przedsiębiorcą zarejestrowanym w Krajowym Rejestrze Sądowym lub, w przypadku Uczestnika nie posiadającego siedziby w Polsce, we właściwym dla tego Uczestnika rejestrze przedsiębiorców;
 - b) posiadać kapitał własny w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości w wysokości minimum 200 000,00 (słownie: dwieście tysięcy 00/100) zł;
 - c) nie być wpisanym na listę ostrzeżeń publicznych Komisji Nadzoru Finansowego, który to wpis byłby potwierdzony prawomocnym orzeczeniem sądu;
 - d) osoby uprawnione zgodnie z informacją z Krajowego Rejestru Sądowego lub, w przypadku Uczestnika nie posiadającego siedziby w Polsce, we właściwym dla tego Uczestnika rejestrze przedsiębiorców, do reprezentacji Uczestnika nie mogą być wpisane do Krajowego Rejestru Karnego;
 - e) utrzymywać w każdym miesiącu na CL pełną bazę konsumentów, z którymi Uczestnik zawarł umowę o kredyt konsumencki w rozumieniu u.k.k. w ciągu ostatnich 36 miesięcy poprzedzających dany miesiąc, pod rygorem naliczenia przez CRIF kary umownej z tego tytułu;
 - f) w przypadku, w którym przepisy prawa nakładają na Uczestnika taki obowiązek - regularnie, tj. nie później niż w terminie wymaganym przepisami prawa poddawać roczne sprawozdania finansowe badaniu przez biegłego rewidenta;
 - g) terminowo, zgodnie z ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości, składać roczne sprawozdania finansowe do właściwego rejestru sądowego lub ogłaszać je w Monitorze Sądowym i Gospodarczym, a w przypadku braku takiego obowiązku – udostępniać je Animatorom.
2. Niezależnie od postanowień Umowy, każdy z Uczestników jest zobowiązany do:
 - a) pełnej współpracy w dobrej wierze z innymi Uczestnikami oraz CRIF;

-
- b) niezwłocznego informowania CRIF o możliwości zakłócenia pracy PWIP z jakiegokolwiek przyczyny;
 - c) przekazywania wszystkich danych będących Informacjami Gospodarczymi do KBIG w terminie po upływie 60 dni, lecz nie później niż 90 dni od daty wymagalności zobowiązania. Z przekazaniem informacji o zobowiązaniu do KBIG wiąże się konieczność poinformowania dłużnika listem poleconym o zamiarze przekazania nie później niż na miesiąc przed datą przekazania;
 - d) aktualizowania Informacji Gospodarczych w KBIG zgodnie z wymogami u.i.g;
 - e) dostarczania do CL danych o wszystkich umowach o kredyt konsumencki, jak również danych o realizacji tychże umów oraz ich aktualizacji co najmniej raz na 10 dni, przy czym „dane o wszystkich umowach” dotyczą:
 - i) wszystkich aktywnych umów,
 - ii) wszystkich zamkniętych umów, zawartych w miesiącu dostarczania danych do CL, jak i w ostatnich 36 miesiącach poprzedzających ten miesiąc;
 - f) dostarczania do RF danych wszystkich konsumentów, którzy złożyli wnioski o zawarcie umów o kredyt konsumencki, niezwłocznie po złożeniu przez konsumenta wniosku o zawarcie umowy o kredyt konsumencki i wyłącznie pod warunkiem udzielenia Uczestnikowi zgód na przetwarzanie danych; w szczególności poprzez weryfikację za pomocą CC, o której mowa w lit. g) od momentu rozpoczęcia korzystania ze PWIP przez Uczestnika;
 - g) weryfikacji przez CC wszystkich wniosków składanych przez konsumentów niezwłocznie po wprowadzeniu ich do systemu Uczestnika;
 - h) wykorzystania uzyskanych poprzez CC informacji, w szczególności bazujących na danych od innych Uczestników, tylko i wyłącznie w celu badania zdolności kredytowej lub analiz związanych z przeciwdziałaniem wyłudzeniom oraz zapewnienia możliwości weryfikacji prawidłowości dokonania tych ocen lub analiz;
 - i) wprowadzenia do wymaganej dokumentacji stosownych oświadczeń w przedmiocie zgód konsumentów na przetwarzanie ich danych oraz do utrzymywania w należyтым stanie dokumentacji dotyczącej ww. zgód;
 - j) uzyskania od pozostałych Uczestników upoważnień do odbierania w ich imieniu od konsumentów zgód na przetwarzanie danych osobowych, jak również udzielenia pozostałym Uczestnikom upoważnień do odbierania w imieniu Uczestnika od konsumentów zgód na przetwarzanie danych osobowych, stosownie do celu, w jakim Uczestnik oraz pozostali Uczestnicy korzystają z usług w ramach PWIP;
 - k) przekazywania CRIF kopii upoważnień, o których może w lit. j) w terminie 5 dni roboczych odpowiednio od ich uzyskania lub udzielenia oraz niezwłocznego informowania CRIF o wszystkich zmianach w zakresie składanych oświadczeń;
 - l) utrzymania w treściach zgód wymaganych danych dotyczących wszystkich pozostałych Uczestników, w tym danych identyfikacyjnych;
 - m) poddania się audytowi przeprowadzanemu przez niezależny podmiot wskazany decyzją Animatorów, w przypadku powzięcia przez Animatorów uzasadnionego podejrzenia poważnego uchybienia Użytkownika postanowieniom i obowiązkom Umowy lub Regulaminu, w zakresie tych uchybień;
 - n) udzielania wyjaśnień oraz usuwania naruszeń w przewidzianych w Regulaminie terminach;
 - o) terminowego uiszczania opłat za korzystanie z PWIP wynikających z Umowy oraz taryfikatora usług stanowiącego załącznik nr 3 Regulaminu;

-
- p) przekazywania CRIF oświadczeń o spełnianiu wymogów, o których mowa w pkt 1 w każdą rocznicę podpisania Umowy. Oświadczenie weryfikowane jest pod względem formalnym przez CRIF w terminie 10 dni roboczych od dnia jego otrzymania przez CRIF.
 3. Podczas realizacji wprowadzenia zmian systemowych, o których mowa w § 7 pkt 4, każdy z Uczestników jest zobowiązany do przestrzegania ustalonego harmonogramu.
 4. Uczestnik jest zobowiązany do zapłaty kary umownej na rzecz CRIF za każdy przypadek niewywiązania się z któregokolwiek ze zobowiązań wskazanych w § 9 pkt 1 lit. e), § 9 pkt 2 lit. c), e), f), h), i) lub k) lub pkt 3 Regulaminu w wysokości 10.000 PLN (dziesięciu tysięcy PLN) za każde naruszenie na podstawie wystawionej przez CRIF noty obciążeniowej w terminie 14 dni od daty jej wystawienia.
 5. Uczestnik jest zobowiązany do zapłaty kary umownej na rzecz innego Uczestnika za każdy przypadek niewywiązania się wobec tegoż Uczestnika z któregokolwiek ze zobowiązań wskazanych w § 9 pkt 2 lit. h), j), l) Regulaminu w wysokości 10.000 PLN (dziesięciu tysięcy PLN) za każde naruszenie w terminie 14 dni od otrzymania wezwania od tegoż Uczestnika.

§ 10

PRAWA I OBOWIĄZKI ANIMATORÓW

1. Każdy Założyciel jest Animatorem. Animatorzy tworzą wspólnie Grono Animatorów, którego celem jest zapewnienie uczciwych zasad współpracy wszystkim Uczestnikom.
2. Każdy Uczestnik nabywa prawo do wystąpienia z wnioskiem do Grona Animatorów o uzyskanie statusu Animatora po spełnieniu następujących warunków:
 - a) upływu 12 miesięcy od przystąpienia do PWIP;
 - b) niezastnienia uzasadnionej blokady dostępu, o której mowa w § 7 pkt 3 lit. a) w okresie 6 miesięcy poprzedzających bezpośrednio złożenie wniosku;
 - c) wykazaniu, na moment złożenia wniosku, przetwarzania w CL danych o umowach o kredyt konsumencki dotyczących przynajmniej 100 000 (stu tysięcy) konsumentów;
 - d) uzyskaniu od CRIF pozytywnej weryfikacji, o której mowa w § 9 pkt 2 lit. p) w okresie 6 miesięcy poprzedzających bezpośrednio złożenie wniosku.
3. Wniosek, o którym mowa w pkt 2 nie wymaga akceptacji a Uczestnik, który wystąpił z wnioskiem staje się Animatorem po upływie jednego miesiąca od jego złożenia.
4. Uczestnik będący Animatorem może w każdym momencie zrezygnować z roli Animatora poprzez powiadomienie o tym fakcie pozostałych Animatorów.
5. Poza zobowiązaniami wynikającymi z § 9, Animatorzy:
 - a) przeprowadzają weryfikację i opiniowanie Wniosków w ramach trybu przyjmowania nowych Uczestników zawartego w § 4;
 - b) przeprowadzają weryfikację i opiniowanie, czy zachodzi przypadek będący podstawą wykluczenia Uczestnika z PWIP;
 - c) dokonują akceptacji pierwszej i każdej kolejnej wersji Regulaminu przed wejściem jej w życie;
 - d) podejmują decyzje o poddaniu Uczestnika lub CRIF niezależnemu audytowi, o którym mowa w § 9 pkt 2 lit. m) lub § 7 pkt 2 lit. c);
 - e) dokonują akceptacji zmian funkcjonalnych lub infrastrukturalnych oraz harmonogramu ich wdrażania w PWIP, o których mowa w § 7 pkt 4;
 - f) podejmują decyzje o zakresie i częstotliwości sporządzania raportów dotyczących statystyk z funkcjonowania PWIP, o których mowa w § 7 pkt 2 lit. b);
 - g) podejmują decyzję o rozwiązaniu PWIP w przypadku:

-
- i) zmiany prawa uniemożliwiającej prowadzenie działalności kredytowej na podstawie u.k.k. przez Uczestników w zakresie uprawniającym do uczestnictwa w PWIP,
 - ii) zmiany w wykładni prawa skutkującej uniemożliwieniem kontynuowania funkcjonowania PWIP,
 - iii) zaistnienia sytuacji, o której mowa w § 11 pkt 3 lit. a) lub b),
 - iv) niedostatecznej liczby Uczestników, tj. gdy będzie ona mniejsza od trzech;
 - h) podejmują decyzję o wykluczeniu Uczestnika z PWIP w związku z postanowieniami § 11 pkt 2.
6. Animatorzy współpracują ze sobą, w szczególności podejmują decyzje, w Gronie Animatorów:
 - a) każdy Animator przedstawia osobę upoważnioną do reprezentowania go w pracach Grona Animatorów;
 - b) Animatorzy współpracują na bieżąco poprzez zdalną wymianę informacji;
 - c) Animatorzy zwołują spotkania w sytuacjach tego wymagających.
 7. Podejmowanie decyzji w Gronie Animatorów:
 - a) Animatorzy podejmują decyzje dążąc do wypracowania konsensu, przez co rozumie się dyskusję prowadzoną w formie zdalnej wymiany informacji w celu podjęcia jednomyślnej decyzji wszystkich Animatorów;
 - b) w przypadku, w którym jednomyślna decyzja nie zostanie podjęta zgodnie z zasadami określonymi w lit. a) w terminie 30 dni roboczych od rozpoczęcia dyskusji Animatorów, decyzja podejmowana jest w drodze głosowania większością 2/3 głosów na zwoływanym przez CRIF spotkaniu Animatorów, przy czym na spotkaniu można podejmować decyzje wyłącznie wówczas, jeżeli jest na nim reprezentowana co najmniej połowa Animatorów;
 - c) każdemu Animatorowi, niebędącemu Założycielem, przysługuje jeden głos na spotkaniu Animatorów;
 - d) każdemu Animatorowi, będącemu Założycielem, przysługują dwa głosy na spotkaniu Animatorów.
 8. Każdy Animator zobowiązuje się raz na 6 miesięcy, licząc od daty podpisania Umowy, do przekazywania CRIF oświadczeń o spełnianiu wymogów, o których mowa § 9 pkt 1.
 9. Poza przypadkami wymienionymi w pkt 4, pkt 5 lit. g) oraz pkt 8, Uczestnik traci status Animatora z chwilą wypowiedzenia przez niego Umowy lub rozwiązania z nim Umowy, w tym w związku z § 11 pkt 1.

§ 11

SZCZEGÓLNE WARUNKI ROZWIĄZANIA UMOWY I WYKLUCZENIA UCZESTNIKA Z PWIP

1. Niezależnie od postanowień Umowy dodatkowo Umowa rozwiązuje się bez zachowania okresu wypowiedzenia w stosunku do danego Uczestnika, skutkiem czego dostęp Uczestnika do PWIP jest natychmiastowo i automatycznie blokowany w następujących przypadkach:
 - a) powzięcia przez Animatorów decyzji o rozwiązaniu PWIP, w związku z sytuacjami wymienionymi w § 10 pkt 5 lit. g);
 - b) powzięcia przez Animatorów decyzji o wykluczeniu Uczestnika z PWIP, o którym mowa w pkt 2;
 - c) przeniesienia praw i obowiązków wynikających z Umowy na innego Uczestnika lub nowy podmiot za zgodą Grona Animatorów lub przejęcia przedsiębiorstwa Uczestnika przez innego Uczestnika;

-
- d) niewypłacalności lub likwidacji Uczestnika.
 2. Uczestnik może zostać wykluczony z PWIP w drodze decyzji Główna Animatorów w przypadku, gdy:
 - a) jako Wnioskodawca złożył nieprawdziwe oświadczenie dotyczące spełnienia wymogów, o których mowa w § 9 pkt 1;
 - b) nie utrzymał któregokolwiek z wymogów, o których mowa w § 9 pkt 1;
 - c) odmawia i nie poddał się audytowi, o którym mowa w § 9 pkt 2 lit. m), pomimo podjętej przez Animatorów decyzji o przeprowadzeniu audytu;
 - d) został wezwany przez CRIF przynajmniej 3 razy do stosowania się do postanowień i obowiązków wynikających z Umowy lub Regulaminu, a między pierwszym i trzecim wezwaniem nie minął rok;
 - e) narusza w sposób rażąco postanowienia Umowy lub Regulaminu, w szczególności uchybia postanowieniom § 9 pkt 2 lit. h);
 - f) którykolwiek z Uczestników lub CRIF powziął uzasadnione podejrzenie o braku możliwości wywiązania się ze zobowiązań Umowy lub Regulaminu przy jednoczesnym braku udzielenia przez Uczestnika stosownych wyjaśnień w terminie 14 dni od wezwania Uczestnika przez Animatorów do ich złożenia;
 - g) nie uiszcza należnych opłat, pomimo wezwania CRIF w tym zakresie wyznaczającego co najmniej 14-dniowy termin na ich uiszczenie wraz z odsetkami.
 3. Umowa Uczestnika z CRIF może zostać rozwiązana ze skutkiem natychmiastowym w przypadkach:
 - a) rażącego naruszania postanowień Umowy lub Regulaminu przez CRIF - z winy CRIF i utrzymywania się tego stanu przez co najmniej 30 dni od uzasadnionego wezwania CRIF przez Uczestnika do usunięcia uchybień;
 - b) niewypłacalności lub likwidacji CRIF lub KBIG.
 4. Przypadki zablokowania Uczestnikowi dostępu do PWIP, o którym mowa w pkt 1 jak i jego wykluczenie, o którym mowa w pkt 2 nie mają wpływu na obowiązek wykonania przez Uczestnika zobowiązań finansowych wobec CRIF wynikających z Umowy, Regulaminu lub innych postanowień.
 5. Zasady i terminy usuwania zbiorów danych przetwarzanych dla Uczestnika przez CRIF na podstawie Umowy wynikają z Umowy. Są one odpowiednio stosowane w przypadku wykluczenia Uczestnika z PWIP.

§ 12

REKLAMACJE

1. Wszelkie reklamacje Uczestnicy powinni kierować pod adres siedziby CRIF listem poleconym, na adres email wskazany w Umowie lub w inny sposób uzgodniony między Uczestnikiem a CRIF.
2. Reklamacja powinna zawierać w szczególności firmę Uczestnika, adres siedziby, jak również wskazywać podstawę reklamacji.
3. Reklamacja Uczestnika zostanie rozpatrzona w terminie 30 dni od dnia doręczenia reklamacji CRIF.

§ 13

OBOWIĄZYWANIE I ZMIANA REGULAMINU

1. Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem ogłoszenia na stronie <http://www.credit-check.pl/>

-
2. CRIF ma prawo do dokonywania zmiany postanowień Regulaminu w każdym czasie bez podawania przyczyny, po uprzedniej konsultacji z Uczestnikami i akceptacji Grona Animatorów wyrażonej w formie określonej w § 10 pkt 7. CRIF informuje o dokonanej zmianie poprzez zamieszczenie stosownej informacji na stronie internetowej określonej w pkt 1 oraz poprzez przesłanie informacji drogą elektroniczną do poszczególnych Uczestników.
 3. W przypadku, o którym mowa w pkt 2, Uczestnik jest zobowiązany zapoznać się z nową treścią Regulaminu. Warunkiem dalszego korzystania z PWIP jest zaakceptowanie przez Uczestnika zmienionego Regulaminu poprzez złożenie oświadczenia odpowiedniej treści.
 4. W przypadku, gdy jakiegokolwiek postanowienie niniejszego Regulaminu okaże się niezgodne z prawem, pozostałe jego postanowienia pozostają w mocy, a w miejsce nieważnego postanowienia wchodzi postanowienie najbardziej odpowiadające pierwotnemu celowi Regulaminu.

WYKAZ ZAŁĄCZNIKÓW:

- 1) Załącznik nr 1: Wzór wniosku o przystąpienie do współpracy w ramach PWIP.
- 2) Załącznik nr 2: Wzór umowy o zachowaniu poufności.
- 3) Załącznik nr 3: Taryfikator usług.