

## **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: 3 163 500,00 zł, wpłaconym w całości, adres poczty elektronicznej: [info.pl@crif.com](mailto: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](mailto:biuro@kbig.pl);

9. **Wnioskodawca** - kredytodawcę w rozumieniu u.k.k. zwracającego się do CRIF z Wnioskiem, o którym mowa w pkt 11;
10. **Uczestnik** – kredytodawcę w rozumieniu u.k.k., który przystąpił do PWIP, korzystającego z PWIP na zasadach opisanych w Regulaminie i Umowie;
11. **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 6 lit. a), b) oraz § 8 pkt 1 lit. a) – d) i f) – g) Regulaminu, poprzez złożenie oświadczeń zgodnie ze wzorem Wniosku,
  - b) akceptację Regulaminu;
12. **Umowa z KBIG** – umowę o udostępnianie informacji gospodarczych, zawartą pomiędzy Uczestnikiem a KBIG, na podstawie której KBIG świadczy usługi pośrednictwa w udostępnianiu informacji gospodarczych;
13. **Użytkownik** – Uczestnika a także osobę fizyczną działającą w jego imieniu, posiadającą konto systemowe do dostępu do PWIP;
14. **Login** – unikalny ciąg znaków przypisany Użytkownikowi przez CRIF, jednoznacznie go identyfikujący;
15. **Hasło** – ciąg znaków służący do uwierzytelnienia Użytkownika w PWIP podczas próby logowania;
16. **Informacje Gospodarcze** – informacje gospodarcze w rozumieniu art. 2 u.i.g.;
17. **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;
18. **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;
19. **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;
20. **DŹ** – „Dane Źródłowe” tj. zbiór danych osobowych pozwalających na przygotowanie RŻ;
21. **RŻ** – „Raport o Źródle” tj. raport zawierający szczegółowe informacje o źródłach danych wykorzystanych na potrzeby przygotowania konkretnego CC;
22. **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, od których uzyskał upoważnienie, o którym mowa w § 4 pkt 6 lit. f) i odebrał stosowne zgody od podmiotów danych, o udostępnienie:
    - z CL tych Uczestników danych osobowych konsumentów składających do Uczestnika wnioski o zawarcie umowy o kredyt konsumencki;
    - z RF tych Uczestników zanonimizowanych informacji statystycznych w związku ze złożeniem do Uczestnika wniosku o zawarcie umowy o kredyt konsumencki;
  - e) 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;
  - f) udostępnianie pozostałym Uczestnikom, którym przekazał upoważnienie, o którym mowa w § 4 pkt 6 lit. f) i którzy odebrali stosowne zgody od podmiotów danych:
    - z CL Uczestnika danych osobowych konsumentów składających do pozostałych Uczestników wnioski o zawarcie umowy o kredyt konsumencki;
    - z RF Uczestnika zanonimizowanych informacji statystycznych w związku ze złożeniem do pozostałych Uczestników wniosków o zawarcie umowy o kredyt konsumencki;
  - g) 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;
  - h) prowadzenie DŻ Uczestnika;
  - i) przygotowywanie RŻ;
  - j) 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 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. Decyzja o negatywnym rozpatrzeniu Wniosku może zostać wydana wyłącznie w przypadku, w którym z treści Wniosku wynika brak spełnienia przez Wnioskodawcę któregokolwiek z wymogów, o których mowa w pkt 6 lit. a) i b) oraz § 8 pkt 1 lit. a) – d) i f) – g).
  5. 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.
  6. Niezależnie od postanowień pkt 5, 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 § 8 pkt 1 lit. a) – d) oraz f) – g);
    - d) zawrzeć Umowę;
    - e) zawrzeć Umowę z KBIG;
    - f) przekazać wybranym Uczestnikom własne i uzyskać od wybranych 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; Uczestnik może upoważnić CRIF do udzielania i przekazywania w jego imieniu upoważnień innym Uczestnikom, jak również odbierania w jego imieniu upoważnień udzielonych przez innych Uczestników;
    - g) zrealizować czynności zgodnie z harmonogramem, o którym mowa w pkt 5, w szczególności poprzez:
      - i) umieszczenie zawartych umów o kredyt konsumencki na CL - zgodnie z wymogami § 8 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 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**

### **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” w celu składania zleceń o realizację CC i aktualizację RF, połączeniem internetowym wspierającym szyfrowanie zgodnie z protokołem TLS 1.1 lub TLS 1.2. Protokoły szyfrowania będą uaktualniane zgodnie z bieżącymi standardami bezpieczeństwa systemów;
    - b) W celu aktualizacji informacji na CL integracja z systemem wymiany plików „CL DataLoad” przy użyciu klienta SFTP wspierającego szyfrowanie połączenia 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. Dodatkowo, przekazywane pliki powinny być zaszyfrowane przy użyciu bezpiecznych mechanizmów szyfrujących, takich jak PGP. Protokoły szyfrowania będą uaktualniane zgodnie z bieżącymi standardami bezpieczeństwa systemów;
    - 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) Przekazując zgłoszenie każdej osoby fizycznej Uczestnik udostępnia CRIF 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 jako ich administrator w rozumieniu RODO, w celu należytego wykonywania Umowy oraz prawidłowego korzystania z PWIP;
    - d) CRIF przydziela każdej osobie, której dane zawarte są w zgłoszeniu konto systemowe Użytkownika, z którym związane są Login oraz tymczasowe Hasło;
    - e) CRIF przesyła Login w formie wiadomości email każdemu Użytkownikowi, o którym mowa w lit. d), na adres wskazany w zgłoszeniu w terminie 7 dni od dnia spełnienia przez Uczestnika wymogu, o który mowa w § 4 pkt 6 lit. h);
    - f) CRIF przesyła każdemu Użytkownikowi Hasło tymczasowe poprzez krótką wiadomość tekstową (sms) na numer telefonu wskazany w zgłoszeniu;
    - g) Przy pierwszym logowaniu Użytkownik dokonuje zmiany hasła tymczasowego na nowe Hasło znane tylko jemu;
    - h) 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.

## **§ 6**

### **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 statystyk (tzw. zestawu KPI);
    - b) cyklicznego przekazywania Uczestnikom (na wskazany przez nich adres email) raportów dotyczących statystyk z funkcjonowania PWIP;
    - 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 § 7 pkt 1 Regulaminu.
  3. W przypadku stwierdzenia przez CRIF, na podstawie własnych ustaleń lub zgłoszenia Uczestnika, naruszenia wykonywania zobowiązań przez Uczestnika, CRIF:
    - i) wzywa Uczestnika do udzielenia wyjaśnień i usunięcia naruszeń w ciągu 2 (dwóch) dni roboczych od daty otrzymania wezwania,
    - ii) blokuje dostęp Uczestnika do PWIP w przypadku nieusunięcia naruszeń we wskazanym w podpunkcie i) terminie.
  4. Na podstawie uwag Uczestników i własnych obserwacji, CRIF może zaproponować wdrożenie zmian funkcjonalnych lub infrastrukturalnych związanych z funkcjonowaniem i utrzymaniem PWIP.

## **§ 7**

### **WYŁĄCZENIE ODPOWIEDZIALNOŚCI CRIF**

Niezależnie od postanowień Umowy, dodatkowo:

1. CRIF nie jest odpowiedzialna za zakłócenia w funkcjonowaniu PWIP, jak również za przerwy w świadczeniu usług spowodowane działaniem siły wyższej.
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.

---

## § 8

### 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 Uczestnikom na ich żądanie.
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 30 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 7 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 wybranych Uczestników upoważnień do odbierania w ich imieniu od konsumentów zgód na przetwarzanie danych osobowych, jak również udzielenia wybranym 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 wybranych Uczestników, w tym danych identyfikacyjnych;
  - m) udzielania wyjaśnień oraz usuwania naruszeń w przewidzianych w Regulaminie terminach;
  - n) terminowego uiszczania opłat za korzystanie z PWIP wynikających z Umowy oraz taryfikatora usług stanowiącego załącznik nr 2 do Regulaminu;
  - o) 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, o których mowa w § 6 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 pkt 1 lit. e), pkt 2 lit. c), e), f), h), i) lub k) lub pkt 3 w wysokości 10.000 PLN (dziesięć tysięcy PLN) za każde naruszenie na podstawie wystawionej przez CRIF noty obciążeniowej w terminie 14 dni od daty jej wystawienia, z zastrzeżeniem, że łączna wysokość kar umownych naliczonych Uczestnikowi przez CRIF w jednym roku kalendarzowym z tytułu wszystkich naruszeń ograniczona jest do kwoty 30.000 PLN (trzydziestu tysięcy PLN).

## **§ 9**

### **SZCZEGÓLNE WARUNKI ROZWIĄZANIA UMOWY**

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) przeniesienia praw i obowiązków wynikających z Umowy na innego Uczestnika lub przejęcia przedsiębiorstwa Uczestnika przez innego Uczestnika;
  - b) niewypłacalności lub likwidacji Uczestnika.



- 
2. Niezależnie od postanowień Umowy dodatkowo CRIF może rozwiązać Umowę z Uczestnikiem bez zachowania okresu wypowiedzenia, w przypadku, gdy:
    - a) jako Wnioskodawca złożył nieprawdziwe oświadczenie dotyczące spełnienia wymogów, o których mowa w § 8 pkt 1;
    - b) nie utrzymał któregokolwiek z wymogów, o których mowa w § 8 pkt 1;
    - c) 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;
    - d) narusza w sposób rażący postanowienia Umowy lub Regulaminu, w szczególności uchybia postanowieniom § 8 pkt 2 lit. h);
    - e) 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 CRIF do ich złożenia;
    - f) 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 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.

## **§ 10**

### **REKLAMACJE**

1. Wszelkie reklamacje Uczestnicy powinni kierować na 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.

## **§ 11**

### **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. 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. Zmieniony Regulamin wiąże Uczestnika, jeżeli Uczestnik w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia, o którym mowa w zdaniu poprzednim, nie wypowiedzi Umowy z zachowaniem 14 dniowego terminu wypowiedzenia.
  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: Taryfikator usług.