

InfoMonitor
Biuro Informacji Gospodarczej S.A.

ul. Canaletta 4
00-099 WARSZAWA

REGULAMIN
ZARZĄDZANIA DANYMI

Opracowany na podstawie art. 5 ust. 1 ustawy z dnia 14 lutego 2003r. o udostępnianiu informacji gospodarczych
(Dz. U. Nr 50, poz. 424 ze zm.)

Warszawa, 26 stycznia 2006 r.

SPIS TREŚCI

Rozdział I	3
Rozdział II	5
Rozdział III	7
Rozdział IV	10
Rozdział V	11
Rozdział VI	12
Rozdział VIII	13
Rozdział IX	13
Rozdział X	14
Rozdział XI	16
Załącznik do Regulaminu	17

Rozdział I

§ 1

Postanowienia ogólne

1. Podstawę utworzenia i funkcjonowania spółki działającej pod firmą InfoMonitor Biuro Informacji Gospodarczej S.A. („InfoMonitor”) stanowi art. 4 ustawy z dnia 14 lutego 2003 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych (Dz. U. Nr 50, poz. 424 ze zm.).
2. Przedmiotem działalności InfoMonitora jest pośrednictwo w udostępnianiu informacji gospodarczych polegające na:
 - 1) przyjmowaniu informacji gospodarczych od przedsiębiorców, którzy zawarli umowy o udostępnianiu informacji gospodarczych,
 - 2) przechowywaniu informacji gospodarczych,
 - 3) ujawnianiu informacji gospodarczych na wniosek i w zakresie objętym tym wnioskiem.
3. InfoMonitor może gromadzić dane statystyczne, nie związane z przedmiotem działalności określonym w ust. 2, w celu opracowywania analiz statystycznych służących rozwijaniu metod oceny ryzyka gospodarczego.

§ 2

Definicje

1. Użyte w Regulaminie Zarządzania Danymi określenia oznaczają:
 - 1) InfoMonitor - InfoMonitor Biuro Informacji Gospodarczej Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie;
 - 2) Ustawa - ustawa z dnia 14 lutego 2003 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych (Dz. U. Nr 50, poz. 424 ze zm.);
 - 3) Regulamin - Regulamin Zarządzania Danymi;
 - 4) System BIG - system informatyczny służący do przyjmowania, przechowywania, przetwarzania oraz ujawniania informacji gospodarczych;
 - 5) Umowa - umowa o udostępnianiu informacji gospodarczych, której przedmiotem są zasady współpracy pomiędzy InfoMonitorem a Klientem w zakresie przekazywania, przechowywania, aktualizowania i usuwania informacji gospodarczych oraz ich ujawniania;
 - 6) Klient - przedsiębiorca, który zawarł z InfoMonitorem Umowę, uprawniony do otrzymywania raportów z informacjami gospodarczymi oraz do:
 - a) przekazywania informacji gospodarczych o konsumentach, o innych przedsiębiorcach oraz o fakcie posłużenia się wobec Klienta cudzym lub podrobionym dokumentem. Wykaz przedsiębiorców uprawnionych do przekazywania informacji gospodarczych o konsumentach zawiera Załącznik do Regulaminu.
 - b) przekazywania informacji gospodarczych wyłącznie o innych przedsiębiorcach oraz fakcie posłużenia się wobec Klienta cudzym lub podrobionym dokumentem.
 - 7) Pytający - osoba fizyczna nie prowadząca działalności gospodarczej lub przedsiębiorca nieposiadający umowy z InfoMonitorem, występujący do InfoMonitora z wnioskiem o udostępnienie:
 - a) raportu o sobie,
 - b) raportu z Rejestru zapytań,
 - c) raportu o przedsiębiorcy;

- 8) użytkownik zewnętrzny
 - a) osoba upoważniona przez Klienta do przekazywania informacji gospodarczych lub otrzymywania raportów z informacjami gospodarczymi drogą teletransmisji,
 - b) osoba upoważniona przez Pytającego do otrzymywania raportów z informacjami gospodarczymi drogą teletransmisji, posiadająca identyfikator oraz hasło;
 - 9) użytkownik wewnętrzny – osoba upoważniona przez InfoMonitor do dostępu do zbiorów informacji gospodarczych i ich przetwarzania;
 - 10) Żądający - konsument lub przedsiębiorca, który terminowo wywiązywał lub nadal wywiązuje się z zobowiązań wobec Klienta;
 - 11) raport o konsumencie - zbiór informacji gospodarczych dotyczących konsumenta udostępniony w zakresie określonym we wniosku ;
 - 12) raport o przedsiębiorcy - zbiór informacji gospodarczych dotyczących przedsiębiorcy udostępniony w zakresie określonym we wniosku;
 - 13) raport z Rejestru zapytań - zbiór wniosków o udostępnienie raportów i udostępnionych raportów z informacjami gospodarczymi dotyczących osoby, która złożyła wniosek o ujawnienie tego zbioru;
 - 14) raport o dokumencie - zbiór informacji dotyczących faktu posłużenia się wobec przedsiębiorcy cudzym lub podrobionym dokumentem udostępniony w zakresie określonym we wniosku Klienta;
 - 15) raport o sobie - zbiór informacji gospodarczych dotyczących Klienta lub Pytającego udostępniony w zakresie określonym we wniosku;
 - 16) identyfikator - unikalny ciąg znaków jednoznacznie identyfikujący użytkownika zewnętrznego lub użytkownika wewnętrznego w system BIG;
 - 17) hasło - unikalny ciąg znaków znany wyłącznie użytkownikowi zewnętrznemu lub użytkownikowi wewnętrznemu, służący do jego autoryzacji w systemie BIG;
 - 18) połączenie serwer-serwer - mechanizm bezpośredniej wymiany informacji pomiędzy systemem BIG a systemem informatycznym Klienta.
2. Przez informację gospodarczą rozumie się następujące dane dotyczące:
- 1) podmiotu będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej:
 - a) oznaczenie,
 - b) siedziba i adres,
 - c) numer, pod którym podmiot wpisany jest do właściwego rejestru, wraz z oznaczeniem sądu rejestrowego,
 - d) NIP,
 - e) REGON,
 - f) imiona i nazwiska osób wchodzących w skład organów zarządzających, prokurentów lub pełnomocników podmiotu,
 - g) główny przedmiot działalności gospodarczej;
 - 2) osoby fizycznej:
 - a) imiona i nazwisko,
 - b) obywatelstwo,
 - c) adres miejsca zameldowania na pobyt stały lub czasowy,
 - d) PESEL,
 - e) seria i numer dowodu osobistego lub innego dokumentu potwierdzającego tożsamość,
 - f) data urodzenia;
- oraz w przypadku osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą:
- g) oznaczenie,
 - h) siedziba i adres,

- i) NIP,
 - j) REGON,
 - k) numer, pod którym podmiot wpisany jest do właściwego rejestru, wraz z oznaczeniem sądu rejestrowego,
 - l) imiona i nazwiska pełnomocników, o ile są ustanowieni,
 - m) główny przedmiot działalności gospodarczej;
- 3) zobowiązania pieniężnego:
- a) tytuł prawny,
 - b) kwota i waluta,
 - c) kwota zaległości,
 - d) termin powstania zaległości,
 - e) stan postępowań dotyczących zobowiązania, w tym informacja o orzeczeniach sądowych,
 - f) informacja o kwestionowaniu przez dłużnika istnienia całości lub części zobowiązania,
 - g) data wysłania wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do InfoMonitora, z podaniem adresu siedziby biura,
 - h) kwoty i waluty świadczeń, które w okresie ostatnich 5 lat przed dniem przekazania informacji były spełniane terminowo oraz spełnianych w tym okresie z opóźnieniem wynoszącym nie więcej niż 14 dni od dnia terminu płatności;
- 4) posłużenia się podrobionym lub cudzym dokumentem:
- a) nazwa dokumentu,
 - b) seria i numer dokumentu,
 - c) data wystawienia dokumentu,
 - d) oznaczenie, siedziba i adres podmiotu wskazanego w dokumencie jako jego wystawca,
 - e) imiona i nazwisko osoby, której dokument dotyczy,
 - f) okoliczności posłużenia się dokumentem,
 - g) wskazanie osoby lub organu, który stwierdził, że dokument jest podrobiony lub cudzy.
3. Na potrzeby Regulaminu stosuje się pojęcia zdefiniowane w Ustawie.

§ 3

Regulamin określa zasady:

- 1) przekazywania, przechowywania, aktualizowania, ujawniania i usuwania informacji gospodarczych:
 - a) o zwłoce w wykonywaniu zobowiązań pieniężnych:
 - i. konsumentów wobec ustawowo określonej grupy przedsiębiorców,
 - ii. przedsiębiorców wobec innych przedsiębiorców,
 - b) o posłużeniu się wobec przedsiębiorcy podrobionym lub cudzym dokumentem, w szczególności potwierdzającym tożsamość, zaświadczeniem o zatrudnieniu lub zarobkach albo innym wymaganym przez tego przedsiębiorcę dokumentem,
 - c) o terminowym i rzetelnym wywiązywaniu się przez przedsiębiorcę lub konsumenta ze zobowiązań wobec Klienta;
- 2) prowadzenia i dostępu do Rejestru zapytań i zawartych w nim informacji;
- 3) zabezpieczania informacji gospodarczych z uwzględnieniem przepisów o ochronie danych osobowych.

Rozdział II

§ 4

Nawiązanie współpracy z Klientem

- 1. Warunkiem rozpoczęcia współpracy pomiędzy przedsiębiorcą a InfoMonitorem jest podpisanie Umowy.

2. W celu zawarcia Umowy, o której mowa w ust. 1 Klient powinien skontaktować się z InfoMonitorem lub z jego upoważnionym przedstawicielem, bądź pobrać formularz Umowy wraz z załącznikami ze strony internetowej InfoMonitora i po jego wypełnieniu oraz podpisaniu przesłać go na adres InfoMonitora.

§ 5

Po otrzymaniu przez InfoMonitor oryginału Umowy podpisanej przez Klienta, InfoMonitor dokonuje rejestracji Klienta w systemie BIG i przekazuje zwrotnie, na podany w Umowie adres do korespondencji, podpisaną przez siebie Umowę wraz z potwierdzeniem rejestracji i identyfikatorem użytkownika zewnętrznego oraz w odrębnej przesyłce hasło.

§ 6

1. Klient może współpracować z InfoMonitorem poprzez połączenie:
 - 1) internetowe,
 - 2) serwer-serwer.
2. Klient, w celu przekazania, zaktualizowania, usunięcia informacji gospodarczych lub otrzymywania raportów z informacjami gospodarczymi:
 - 1) przy dostępie z wykorzystaniem połączenia internetowego powinien wejść na stronę internetową InfoMonitora, zalogować się do systemu BIG poprzez wpisanie identyfikatora oraz hasła i dalej postępować w sposób zgodny z informacjami umieszczonymi na stronie internetowej,
 - 2) przy dostępie z wykorzystaniem połączenia serwer-serwer do systemu BIG, w celu uwierzytelnienia i zestawienia bezpośredniego połączenia z InfoMonitorem, posługuje się certyfikatem cyfrowym zgodnym z infrastrukturą klucza publicznego i dalej postępuje stosownie do uzgodnionych między Stronami zasad wymiany informacji gospodarczych zgodnych z postanowieniami Regulaminu.
3. Umowa może umożliwiać przekazywanie i aktualizowanie informacji gospodarczych przy pomocy elektronicznych nośników informacji po przeprowadzeniu ich identyfikacji i weryfikacji przez InfoMonitor.

§ 7

Nawiązanie współpracy z Pytającym

1. Pytający może otrzymywać raporty z informacjami gospodarczymi:
 - 1) osobiście,
 - 2) listownie,
 - 3) z wykorzystaniem połączenia internetowego.
2. Pytający, który korzysta z połączenia internetowego w celu uzyskania raportu, po otrzymaniu identyfikatora i hasła, powinien wejść na stronę internetową InfoMonitora i zalogować się do systemu BIG, a następnie postępować zgodnie z informacjami umieszczonymi na stronie internetowej.

§ 8

1. Pytający będący przedsiębiorcą, który zgłosił się osobiście do InfoMonitora o udostępnienie raportu o przedsiębiorcy, po wypełnieniu wniosku, zostanie zarejestrowany przez InfoMonitor, z zastrzeżeniem ust. 3 i otrzyma raport w zakresie określonym we wniosku za pokwitowaniem odbioru. W przypadku zgłoszenia przez Pytającego, chęci otrzymywania w przyszłości kolejnych raportów przy wykorzystaniu połączenia internetowego, InfoMonitor dodatkowo przekaze za pokwitowaniem identyfikator i hasło.
2. Pytający będący przedsiębiorcą, który wyrazi chęć uzyskania raportu o sobie i/lub raportu z Rejestru zapytań, bądź raportu o innym przedsiębiorcy z wykorzystaniem połączenia internetowego, powinien zarejestrować się w systemie BIG, a następnie InfoMonitor przekaze mu identyfikator oraz odrębnie hasło na podany adres poczty elektronicznej.

3. Rejestracja następuje po okazaniu dokumentu potwierdzającego tożsamość oraz dokumentu potwierdzającego uprawnienie do reprezentowania przedsiębiorcy.

§ 9

1. Pytający niebędący przedsiębiorcą, który zgłosił się osobiście do InfoMonitora o udostępnienie raportu o sobie i/lub raportu z Rejestru zapytań oraz raportu o przedsiębiorcy, po wypełnieniu wniosku, podlega identyfikacji określonej w ust. 2 i zostaje zarejestrowany przez InfoMonitor, a następnie otrzymuje raport za pokwitowaniem odbioru.
2. InfoMonitor dokonuje identyfikacji, o której mowa w ust. 1 poprzez sprawdzenie informacji z wniosku o udostępnienie raportu z informacjami z okazanego dokumentu tożsamości.
3. Pytający niebędący przedsiębiorcą, który złożył listownie wniosek o udostępnienie raportu o sobie i/lub raportu z Rejestru zapytań oraz raportu o przedsiębiorcy podlega identyfikacji określonej w ust. 4 i zostanie zarejestrowany przez InfoMonitor, a następnie otrzyma raport w terminie 14 dni od dnia zgłoszenia wniosku na adres zameldowania wskazany w dowodzie osobistym lub na wskazany przez Pytającego adres do korespondencji.
4. InfoMonitor dokonuje identyfikacji, o której mowa w ust. 3 i 6 poprzez sprawdzenie zgodności danych rejestracyjnych z informacjami z kopii stron dowodu osobistego. Pytający obowiązany jest przesłać listownie kopię stron dowodu osobistego z informacjami zawierającymi: PESEL, adres zameldowania oraz własnoręczny podpis. Pozostałe informacje powinny być przez Pytającego zaczernione, a kserokopia podpisana za zgodność z oryginałem.
5. W przypadku zgłoszenia przez Pytającego, o którym mowa w ust. 1 oraz ust. 3 chęci otrzymywania w przyszłości kolejnych raportów przy wykorzystaniu połączenia internetowego, InfoMonitor dodatkowo przekaże za pokwitowaniem identyfikator i hasło.
6. Pytający niebędący przedsiębiorcą, który wyraża chęć uzyskania raportu o sobie i/lub raportu z Rejestru zapytań z wykorzystaniem połączenia internetowego, dokona rejestracji w systemie BIG, a następnie InfoMonitor dokona jego identyfikacji, o której mowa w ust. 4. Po poprawnej identyfikacji, InfoMonitor prześle mu identyfikator oraz odrębnie hasło na podany adres poczty elektronicznej.

§ 10

Świadczenie usług

1. InfoMonitor świadczy usługi w drodze teletransmisji codziennie przez minimum 8 godzin, w godzinach podanych na stronie internetowej InfoMonitora.
2. Kontakt osobisty z InfoMonitorem jest możliwy w dni robocze od poniedziałku do piątku w godzinach 9.00 – 15.00.

§ 11

1. InfoMonitor udostępnia Pytającym stałą usługę typu pomoc (help desk).
2. Informacja o sposobie korzystania z usługi, o której mowa w ust. 1, umieszczona jest na stronie internetowej InfoMonitora.

Rozdział III

§ 12

Przekazywanie informacji gospodarczych

1. Informacje gospodarcze o zobowiązaniu Klient może przekazać wyłącznie wówczas, gdy spełnione są łącznie następujące warunki:
 - 1) w przypadku konsumenta, gdy:
 - a) zobowiązanie albo zobowiązania wobec Klienta powstały z tytułu umowy o kredyt konsumencki lub umowy o przewóz osoby w regularnej komunikacji publicznej,
 - b) łączna kwota zobowiązań konsumenta wobec Klienta wynosi co najmniej 200 złotych,
 - c) świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 60 dni,
 - d) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Klienta listem poleconym, na adres do korespondencji wskazany przez konsumenta, a jeżeli konsument nie wskazał takiego

adresu – na adres miejsca zameldowania konsumenta na pobyt stały lub czasowy, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do InfoMonitora, z podaniem pełnej nazwy i adresu InfoMonitora;

- 2) w przypadku przedsiębiorcy, gdy:
 - a) zobowiązanie albo zobowiązania powstały wobec Klienta z tytułu umowy związanej z wykonywaniem działalności gospodarczej przez Klienta oraz przedsiębiorcę-dłużnika,
 - b) łączna kwota zobowiązań wobec Klienta wynosi co najmniej 500 złotych,
 - c) świadczenie albo świadczenia są wymagalne od co najmniej 60 dni,
 - d) upłynął co najmniej miesiąc od wysłania przez Klienta listem poleconym, na wskazany przez dłużnika adres do korespondencji, a jeśli dłużnik nie wskazał takiego adresu – na adres siedziby dłużnika, wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do InfoMonitora, z podaniem pełnej nazwy i adresu InfoMonitora.
2. InfoMonitor nie przyjmie informacji gospodarczych o zobowiązaniu:
 - 1) konsumenta, jeśli:
 - a) przekaze je Klient nieuprawniony, to jest nieumieszczony w Wykazie przedsiębiorców uprawnionych do przekazywania informacji o konsumencie, stanowiącym Załącznik do Regulaminu,
 - b) przekazane informacje nie będą spełniały łącznie warunków określonych w ust. 1 pkt 1 niniejszego paragrafu,
 - c) przekazane informacje będą przekraczały dozwolony zakres, określony w § 2 ust. 2 pkt 2 i 3 Regulaminu;
 - 2) przedsiębiorcy, jeśli:
 - a) przekazane informacje nie będą spełniały łącznie warunków określonych w ust. 1 pkt 2 niniejszego paragrafu,
 - b) przekazane informacje będą przekraczały dozwolony zakres, określony w § 2 ust. 2 pkt 1 lub 2 w przypadku osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą oraz w § 2 ust. 2 pkt 3 Regulaminu.
3. InfoMonitor nie przyjmie informacji gospodarczych dotyczących terminowego regulowania zobowiązań przez dłużnika wobec Klienta, jeżeli przekaze je Klient, o którym mowa w § 2 ust. 1 pkt 6 lit. b Regulaminu.
4. InfoMonitor zwróci Klientowi w celu uzupełnienia informacje gospodarcze dotyczące:
 - 1) zobowiązań zaległych, które nie będą zawierały minimalnego zakresu danych, określonego w Regulaminie dotyczących:
 - a) Klienta takich jak: oznaczenie, siedziba i adres, oraz NIP, gdy przedsiębiorcą jest osoba prawna lub osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą,
 - b) dłużnika będącego konsumentem takich jak: imiona i nazwisko, obywatelstwo oraz PESEL w przypadku obywatela polskiego lub imiona i nazwisko, obywatelstwo oraz serii i numeru dowodu osobistego lub innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku gdy konsument nie jest obywatelem polskim,
 - c) dłużnika będącego przedsiębiorcą takich jak: oznaczenie, siedziba i adres oraz NIP, gdy przedsiębiorcą jest osoba prawna lub osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą,
 - d) zobowiązania takich jak: tytuł prawny, kwota zaległości, termin powstania zaległości, informacja o kwestionowaniu przez dłużnika istnienia całości lub części zobowiązania oraz data wysłania wezwania do zapłaty, zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania danych do InfoMonitora, z podaniem firmy i adresu siedziby biura;
 - 2) zobowiązań terminowo regulowanych (tzw. informacje pozytywne), które nie będą zawierały minimalnego zakresu danych, określonego w Regulaminie dotyczących:
 - a) Klienta takich jak: oznaczenie, siedziba i adres, NIP oraz REGON lub oznaczenie, siedziba i adres oraz NIP, gdy przedsiębiorcą jest osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą,
 - b) Żądającego takich jak:

- i. oznaczenie, siedziba i adres, NIP oraz REGON, jeżeli Żądającym jest osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej,
 - ii. imiona i nazwisko, PESEL, seria i numer dowodu osobistego lub innego dokumentu potwierdzającego tożsamość, jeżeli Żądającym jest konsument,
 - iii. imiona i nazwisko, PESEL, oznaczenie, siedziba i adres, NIP, jeżeli Żądającym jest osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą,
- c) kwoty i waluty świadczeń, które w okresie ostatnich 5 lat przed dniem przekazania informacji były spełniane terminowo oraz spełnianych w tym okresie z opóźnieniem wynoszącym nie więcej niż 14 dni od dnia terminu płatności;
- 3) przypadków posłużenia się wobec Klienta podrobionym lub cudzym dokumentem, które nie będą zawierały minimalnego zakresu danych, określonego w Regulaminie dotyczących:
- a) Klienta, wobec którego posłużono się dokumentem takich jak: oznaczenie, siedziba i adres oraz NIP, gdy przedsiębiorcą jest osoba prawna lub osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą,
 - b) Dokumentu takich jak: nazwa dokumentu, seria i numer dokumentu lub data wystawienia dokumentu oraz imiona i nazwisko osoby, której dokument dotyczy.

§ 13

Informacje gospodarcze dotyczące posłużenia się wobec Klienta podrobionym lub cudzym dokumentem, a w szczególności dokumentem potwierdzającym tożsamość lub zaświadczeniem o zatrudnieniu bądź zarobkach, Klient może przekazać w każdym czasie, z tym, że przed przekazaniem tych informacji Klient obowiązany jest powiadomić osobę, której dokumentem tożsamości się posłużono, o zamiarze ich przekazania do InfoMonitora, z podaniem pełnej nazwy i adresu InfoMonitora. Odpowiednie zastosowanie mają postanowienia § 12 ust. 4 pkt 3 Regulaminu.

§ 14

1. Klient, o którym mowa w § 2 ust. 1 pkt 6 lit. a Regulaminu, może przekazać informacje gospodarcze o wywiązywaniu się przez jego dłużnika: konsumenta lub przedsiębiorcę ze zobowiązań z tytułu umów o kredyt konsumencki lub związanych z wykonywaną działalnością gospodarczą.
2. InfoMonitor nie przyjmie informacji gospodarczych, o których mowa w ust. 1, jeżeli od dnia spełnienia przez żądającego świadczenia z tytułu zobowiązania pieniężnego wobec Klienta upłynęło więcej niż 12 miesięcy.

§ 15

Klient przekazując informacje gospodarcze może zastrzec, aby InfoMonitor nie ujawniał wszystkich dotyczących go informacji gospodarczych takich jak:

- 1) w przypadku podmiotu będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej:
 - a) oznaczenie,
 - b) siedziba i adres,
 - c) numer, pod którym podmiot wpisany jest do właściwego rejestru, wraz z oznaczeniem sądu rejestrowego,
 - d) NIP,
 - e) REGON,
 - f) imiona i nazwiska osób wchodzących w skład organów zarządzających, prokurentów lub pełnomocników podmiotu;
- 2) w przypadku osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą:
 - a) imiona i nazwisko,
 - b) obywatelstwo,
 - c) adres miejsca zameldowania na pobyt stały lub czasowy,
 - d) PESEL,
 - e) seria i numer dowodu osobistego lub innego dokumentu potwierdzającego tożsamość,
 - f) data urodzenia,
 - g) oznaczenie,

- h) siedziba i adres,
- i) NIP,
- j) REGON,
- k) numer, pod którym podmiot wpisany jest do właściwego rejestru, wraz z oznaczeniem sądu rejestrowego,
- l) imiona i nazwiska pełnomocników, o ile są ustanowieni.

§ 16

System BIG zapewnia odnotowanie daty przekazania informacji gospodarczych przez Klienta oraz identyfikatora użytkownika zewnętrznego lub użytkownika wewnętrznego przekazującego dane.

Rozdział IV

§ 17

Ujawnianie informacji gospodarczych

InfoMonitor ujawnia informacje gospodarcze w formie odpowiedniego raportu na wniosek i w zakresie objętym wnioskiem, z zachowaniem następujących zasad:

- 1) raport o konsumentach - Klientowi, pod warunkiem posiadania upoważnienia konsumenta, które jest ważne nie dłużej niż 30 dni od dnia jego udzielenia,
- 2) raport o przedsiębiorcy - Klientowi oraz Pytającemu, pod warunkiem posiadania upoważnienia przedsiębiorcy, które jest ważne nie dłużej niż 30 dni od dnia jego udzielenia, jeżeli takie upoważnienie jest wymagane,
- 3) raport o dokumencie- Klientowi,
- 4) raport o sobie i/lub raport z Rejestru zapytań - Klientowi lub Pytającemu,

§ 18

W razie ujawniania raportu z informacjami gospodarczymi o konsumentach InfoMonitor może na dodatkowy wniosek ujawnić informacje gospodarcze dotyczące konsumenta, związane z wykonywaną przez niego działalnością gospodarczą (raport o przedsiębiorcy).

§ 19

1. InfoMonitor ujawniając informacje gospodarcze zamieszcza na raporcie pouczenie o obowiązku usunięcia tych informacji w terminie 90 dni od dnia ich otrzymania.
2. InfoMonitor nie zamieszcza pouczenia, o którym mowa w ust. 1, w przypadku przekazywania raportu z Rejestru zapytań oraz raportu o sobie.
3. W przypadku ujawniania raportu z informacjami gospodarczymi, system BIG zapewnia odnotowanie identyfikatora użytkownika zewnętrznego lub użytkownika wewnętrznego pobierającego raport oraz datę ujawnienia raportu.

§ 20

1. InfoMonitor umożliwia Klientowi monitorowanie zdarzeń związanych z udostępnianymi informacjami gospodarczymi wyłącznie w zakresie dotyczącym przedsiębiorców.
2. Monitorowanie polega na informowaniu Klienta o zaistnieniu zmiany w stanie informacji gospodarczych dotyczących przedsiębiorcy monitorowanego przez Klienta. Ujawnianie danych o przekazaniu, zaktualizowaniu lub usunięciu informacji gospodarczych odbywa się na zasadach określonych w Regulaminie.
3. Informacja o zdarzeniu nie ma charakteru informacji gospodarczej.

§ 21

1. Na wniosek Klienta, InfoMonitor może wysłać pisemne powiadomienie do dłużnika o umieszczeniu informacji gospodarczych na jego temat w systemie BIG.

2. W powiadomieniu, o którym mowa w ust. 1 InfoMonitor umieści co najmniej następujące dane Klienta:
 - 1) oznaczenie,
 - 2) siedziba i adres,
 - 3) dane osoby odpowiedzialnej ze strony Klienta za kontakt w danej sprawie, o ile dane takie zostały przez Klienta podane we wniosku.

§ 22

1. W przypadku dokonywania weryfikacji przez InfoMonitor polegającej na sprawdzeniu zgodności pomiędzy informacjami gospodarczymi otrzymanymi od Klienta a danymi otrzymanymi ze zbiorów PESEL, InfoMonitor niezwłocznie w razie stwierdzenia niezgodności pomiędzy nimi:
 - 1) wstrzymuje ujawnianie tych informacji gospodarczych,
 - 2) powiadamia o niezgodności Klienta, który przekazał te informacje gospodarcze, określając 30-dniowy termin na wyjaśnienie niezgodności.
2. Brak odpowiedzi Klienta w terminie, o którym mowa w ust. 1, spowoduje usunięcie niezgodnych informacji gospodarczych.

§ 23

InfoMonitor ujawnia w drodze teletransmisji informacje gospodarcze podmiotom, o których mowa w art. 16 ust. 1 Ustawy, na warunkach określonych w Ustawie.

Rozdział V

§ 24

Aktualizacja i usuwanie informacji gospodarczych

1. Z zastrzeżeniem §§ 22 i 25 Regulaminu Klient dokonuje aktualizacji oraz usunięcia przekazanych przez siebie informacji gospodarczych.
2. Klient zobowiązany jest do niezwłocznego, nie później jednak niż w terminie 14 dni od dnia zaistnienia zdarzeń, o których mowa w pkt 1 i 2:
 - 1) usunięcia informacji gospodarczych przekazanych do InfoMonitora w razie:
 - a) całkowitego zaspokojenia zobowiązania, jego wygaśnięcia lub odroczenia jego wykonania,
 - b) stwierdzenia faktu nieistnienia zobowiązania,
 - c) powzięcia wiadomości o odzyskaniu przez osobę utraconego dokumentu, o którym mowa w § 13 Regulaminu, lub
 - 2) zaktualizowania lub usunięcia informacji gospodarczych przekazanych do InfoMonitora w razie:
 - a) powzięcia wiarygodnej informacji, że przekazane informacje gospodarcze są nieprawdziwe,
 - b) częściowego zaspokojenia zobowiązania,
 - c) powzięcia wiarygodnej informacji o zmianie innych informacji gospodarczych przekazanych przez Klienta do InfoMonitora.
3. Przy aktualizacji informacji gospodarczych konieczne jest wypełnienie co najmniej pól oznaczonych jako wymagalne (minimalny zakres danych). Niewypełnienie wskazanych pól informacjami gospodarczymi spowoduje, że InfoMonitor zwróci aktualizowane informacje celem uzupełnienia.
4. System BIG zapewnia odnotowanie daty zaktualizowania lub usunięcia informacji gospodarczych przez Klienta oraz identyfikatora użytkownika zewnętrznego lub użytkownika wewnętrznego dokonującego aktualizacji lub usunięcia danych.

§ 25

InfoMonitor z własnej inicjatywy usuwa informacje gospodarcze:

- 1) otrzymane od Klienta, z którym Umowa została rozwiązana lub wygasła,
- 2) dotyczące posłużenia się podrobionym lub cudzym dokumentem – po upływie 10 lat od końca roku, w którym InfoMonitor te informacje otrzymał,
- 3) przed zaprzestaniem wykonywania działalności gospodarczej, informując o tym Klientów,
- 4) po upływie 3 lat od ich ostatniej aktualizacji, nie później jednak niż po upływie 10 lat od ich otrzymania,
- 5) na podstawie uzasadnionej informacji o nieistnieniu zobowiązania, potwierdzonej przez dłużnika odpowiednimi dokumentami uznanymi, w określonym terminie, przez Klienta,
- 6) na podstawie uzasadnionej informacji o wygaśnięciu lub odroczeniu wykonania zobowiązania, jeżeli dane dotyczą konsumenta, potwierdzonej przez dłużnika odpowiednimi dokumentami uznanymi, w określonym terminie, przez Klienta,
- 7) otrzymane od Klienta, który po ich przekazaniu został wykreślony z właściwego rejestru.

§ 26

InfoMonitor w razie otrzymania informacji od dłużnika kwestionującego istnienie zobowiązania lub kwotę zobowiązania poinformuje tego dłużnika o nazwie (firmie) oraz aktualnym adresie Klienta, pod którym może on żądać praw, o których mowa w § 31 ust. 2 Regulaminu.

Rozdział VI

Prowadzenie rejestru zapytań i dostęp do niego

§ 27

1. InfoMonitor prowadzi Rejestr zapytań, obejmujący następujące informacje:
 - a) datę ujawnienia informacji gospodarczych,
 - b) oznaczenie podmiotu, któremu informacje gospodarcze ujawniono, w tym podmiotów o których mowa w art. 16 ust. 1 Ustawy,
 - c) ujawnione informacje gospodarcze.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, są przechowywane w Rejestrze zapytań przez okres 12 miesięcy od dnia ich ujawnienia.
3. Każdy ma prawo wglądu do Rejestru zapytań w zakresie dotyczącym ujawniania jego danych. Wgląd do Rejestru zapytań jest bezpłatny, jeżeli nie następuje w odstępach czasu mniejszych niż 6 miesięcy, z zastrzeżeniem § 30 Regulaminu.

§ 28

1. InfoMonitor ujawnia Raport z Rejestru zapytań po otrzymaniu wniosku zawierającego w szczególności następujące informacje:
 - 1) numer PESEL lub numer identyfikacji podatkowej,
 - 2) imię i nazwisko lub nazwa przedsiębiorcy,
 - 3) adres zameldowania lub adres przedsiębiorcy,
 - 4) data i podpis osoby pytającej.
2. Wzór wniosku, o którym mowa w ust. 1 jest dostępny na stronie internetowej lub w siedzibie InfoMonitora.
3. InfoMonitor ujawnia raporty z Rejestru zapytań odpowiednio do przyjętego sposobu komunikowania się, o których mowa w §§ 6, 7 i 8 Regulaminu

§ 29

InfoMonitor ujawnia pisemnie Raport z rejestru zapytań w terminie 30 dni od dnia otrzymania wniosku.

§ 30

Prawo do bezpłatnego wglądu do Rejestru zapytań w siedzibie InfoMonitora ma każdy, kogo dotyczy zapytanie:

- 1) w przypadku konsumenta – po wylegitymowaniu się dokumentem potwierdzającym tożsamość,
- 2) w przypadku przedsiębiorcy – po okazaniu dokumentu potwierdzającego tożsamość oraz dokumentu potwierdzającego uprawnienie do reprezentowania przedsiębiorcy.

Rozdział VII

§ 31

Prawa osoby, której dane są przechowywane

1. Każdy ma prawo wglądu do przechowywanych przez InfoMonitor informacji gospodarczych o sobie. Postanowienia § 27 ust. 3 Regulaminu stosuje się odpowiednio.
2. Każdy, którego dotyczą informacje gospodarcze ma prawo żądania od Klienta, który przekazał te informacje do InfoMonitora, ich uzupełnienia, uaktualnienia, sprostowania lub usunięcia, jeżeli są one niekompletne, nieaktualne, nieprawdziwe lub zostały przekazane z naruszeniem Ustawy.

Rozdział VIII

§ 32

Obowiązki Klienta i Pytającego

1. Klient jest obowiązany do:
 - 1) przekazywania informacji gospodarczych kompletnych, prawdziwych i dokładnych oraz przestrzegania terminów aktualizacji i usuwania przechowywanych informacji gospodarczych,
 - 2) nie wykorzystywania uzyskanych informacji do nieuczciwej konkurencji wobec innych przedsiębiorców oraz wobec InfoMonitor.
2. Klient odpowiada za prawdziwość i aktualność przekazywanych do InfoMonitora informacji gospodarczych.
3. Klient i Pytający są obowiązani do wykorzystywania otrzymanych informacji gospodarczych wyłącznie w zakresie określonym w Ustawie i do ich usunięcia w terminie 90 dni od dnia ich otrzymania z InfoMonitora.

§ 33

W razie zaprzestania wykonywania działalności gospodarczej Klient obowiązany jest niezwłocznie, a nie później niż w terminie 14 dni, rozwiązać Umowę, o której mowa w § 4 ust. 1 Regulaminu.

Rozdział IX

§ 34

Prawa i obowiązki InfoMonitora

1. InfoMonitor ma prawo pobierać opłaty za świadczone usługi.
2. InfoMonitor jest obowiązany do:
 - 1) zapewnienia poprawnego przyjmowania, przechowywania, aktualizowania, usuwania i ujawniania informacji gospodarczych,
 - 2) dołożenia wszelkich starań w celu zapewnienia, że jego pracownicy, zachowają w tajemnicy wszelkie informacje przekazane przez Klienta oraz że informacje nie zostaną udostępnione w

celach innych niż określone w: Ustawie, Umowie i Regulaminie, z wyjątkiem sytuacji, w których istnieje obowiązek prawny takiego ujawnienia,

- 3) usunięcia wszystkich informacji gospodarczych przekazanych przez Klienta w przypadku rozwiązania Umowy z tym Klientem, najpóźniej w terminie 14 dni od dnia rozwiązania Umowy.
3. InfoMonitor usuwa informacje gospodarcze otrzymane od innego biura informacji gospodarczej w terminie 90 dni od dnia ich otrzymania.

Rozdział X

§ 35

Zasady zabezpieczania informacji gospodarczych

1. W systemie BIG zastosowano wysoki poziom bezpieczeństwa przetwarzania danych osobowych.
2. System BIG jest zabezpieczony przed nieuprawnionym dostępem i innymi zagrożeniami, poprzez wdrożenie odpowiednich zabezpieczeń fizycznych, technicznych, logicznych i organizacyjnych.

§ 36

1. W celu zapewnienia jak najwyższego standardu bezpieczeństwa, w tym zwłaszcza ochrony systemu BIG, w szczególności przechowywanych informacji gospodarczych, InfoMonitor przyjął Politykę Bezpieczeństwa zawierającą ustalenia w zakresie:
 - 1) bezpieczeństwa danych osobowych,
 - 2) bezpieczeństwa systemu informatycznego,
 - 3) bezpieczeństwa personalnego,
 - 4) bezpieczeństwa informacji własnych,
 - 5) bezpieczeństwa fizycznego.
2. Polityka Bezpieczeństwa zawiera w szczególności:
 - 1) wykaz budynków i pomieszczeń, tworzących obszar, w którym przetwarzane są dane osobowe,
 - 2) wykaz zbiorów danych osobowych wraz ze wskazaniem programów zastosowanych do przetwarzania tych danych,
 - 3) opis struktury zbiorów danych wskazujący zawartość poszczególnych pól informacyjnych i powiązania między nimi,
 - 4) sposób przepływu danych pomiędzy poszczególnymi systemami,
 - 5) określenie środków technicznych i organizacyjnych niezbędnych dla zapewnienia poufności, integralności i rozliczalności przetwarzanych danych.
3. W InfoMonitorze obowiązują ponadto następujące instrukcje:
 - 1) Instrukcja określająca sposób zarządzania systemem BIG służącym do przetwarzania danych osobowych, zawierająca w szczególności:
 - a) procedury nadawania uprawnień do przetwarzania danych i rejestrowania tych uprawnień w systemie informatycznym oraz wskazanie osoby odpowiedzialnej za te czynności,
 - b) stosowane metody i środki uwierzytelnienia oraz procedury związane z ich zarządzaniem i użytkowaniem,
 - c) procedury rozpoczęcia, zawieszenia i zakończenia pracy przeznaczone dla użytkowników systemu,
 - d) procedury tworzenia kopii zapasowych zbiorów danych oraz programów i narzędzi programowych służących do ich przetwarzania,
 - e) sposób, miejsce i okres przechowywania elektronicznych nośników informacji zawierających dane osobowe oraz kopii zapasowych zbiorów danych oraz programów i narzędzi programowych służących do ich przetwarzania,
 - f) sposób zabezpieczenia systemu BIG przed działaniem oprogramowania, którego celem jest uzyskanie nieuprawnionego dostępu do systemu,
 - g) zasady rejestrowania informacji o odbiorcach, którym dane osobowe zostały udostępnione,
 - h) procedury wykonywania przeglądów i konserwacji systemów oraz elektronicznych nośników informacji służących do przetwarzania danych osobowych.

- 2) Instrukcja w zakresie bezpieczeństwa informacyjnego InfoMonitora, która w szczególności obejmuje następujące zagadnienia:
 - a) wystąpienie awarii sprzętowych i rekonfiguracji sprzętu,
 - b) wystąpienie incydentów w zakresie zabezpieczeń urządzeń, systemu informatycznego oraz pomieszczeń, w których przetwarzane są dane,
 - c) wykrywanie potencjalnych zagrożeń dla bezpieczeństwa systemu informatycznego,
 - d) prowadzenie postępowania wyjaśniającego.
4. Polityka bezpieczeństwa oraz instrukcje, o których mowa w niniejszym paragrafie są udostępniane jedynie osobom odpowiedzialnym za monitorowanie i zarządzanie bezpieczeństwem systemu BIG, w tym podmiotom uprawnionym do kontroli InfoMonitora.

§ 37

1. W zakresie zabezpieczenia zbioru danych przed niepowołanym dostępem, w tym w czasie transmisji danych w sieci publicznej, InfoMonitor stosuje:
 - a) systemy zabezpieczeń dostępu (typu „firewall”, IDS),
 - b) zarządzanie dostępem i uprawnieniami użytkowników,
 - c) szyfrowania danych podczas teletransmisji lub przy wykorzystaniu elektronicznych nośników informacji,
2. InfoMonitor może stosować certyfikaty wydawane przez autoryzowane Centra Certyfikacji, umożliwiające dostęp do systemu BIG przy wykorzystaniu połączenia internetowego.
3. W celu zapewnienia poufności i integralności danych przesyłanych z wykorzystaniem połączenia internetowego, przeglądarka internetowa musi zapewniać obsługę ich szyfrowania podczas transmisji. Do korzystania z systemu BIG konieczne jest wykorzystanie przeglądarki obsługującej szyfrowanie na poziomie co najmniej 128 bitów. Użycie przeglądarki nie zapewniającej szyfrowania przesyłanych danych uniemożliwia skorzystanie z usług InfoMonitora za pomocą stron internetowych. Przeglądarki internetowe zalecane przez InfoMonitor wymienione są na stronach internetowych InfoMonitora.
4. Klient obowiązany jest do powiadomienia InfoMonitora o wszystkich nieprawidłowościach zauważonych w działaniu systemu BIG, w szczególności dotyczących bezpieczeństwa przesyłania i dostępu do danych.
5. Opcje bezpieczeństwa przeglądarki internetowej powinny być ustawione tak, aby zapewniać maksymalne bezpieczeństwo połączenia przy zachowaniu możliwości korzystania z pełnej funkcjonalności system BIG (opcje zapisywania plików tymczasowych).
6. InfoMonitor gromadzi dane dotyczące korzystania i eksploatacji swoich stron internetowych. Archiwizowane dane mogą obejmować: informacje o nawigacji po stronach InfoMonitor, adresy URL i IP oraz rodzaj używanej przeglądarki internetowej.
7. Dane, o których mowa w ust. 6 gromadzone są wyłącznie w celu usprawnienia korzystania z Internetu i nie podlegają udostępnieniu.

§ 38

1. Dane przetwarzane w InfoMonitor podlegają następującym zabezpieczeniom fizycznym:
 - 1) budynek, w którym mieszczą się pomieszczenia InfoMonitora podlega całodobowej ochronie prowadzonej przez wyspecjalizowaną firmę zewnętrzną,
 - 2) wyznaczone zostały pomieszczenia tworzące strefę, w której przetwarzane są dane - informacje gospodarcze,
 - 3) urządzenia i pomieszczenia, w których przetwarzane są informacje gospodarcze zostały zabezpieczone, w szczególności poprzez użycie:
 - a) systemu alarmowego,
 - b) instalacji przeciwpożarowej,
 - c) systemu kontroli dostępu do pomieszczeń, w których są przetwarzane informacje gospodarcze,
 - d) urządzeń zabezpieczonych przed utratą danych na skutek awarii zasilania lub zakłóceń w sieci zasilającej.

§ 39

1. Sprzęt komputerowy oraz elektroniczne nośniki informacji wnoszone i wnoszone na zewnątrz InfoMonitora podlegają ścisłej kontroli.
2. Elektroniczne nośniki informacji zawierające informacje gospodarcze podlegają ścisłej ewidencji.
3. Do przetwarzania informacji gospodarczych nie mogą być używane komputery przenośne.

§ 40

Pracownicy zatrudnieni przy przetwarzaniu informacji gospodarczych przed przystąpieniem do pracy podpisują zobowiązanie o przestrzeganiu tajemnicy służbowej i bankowej oraz przepisów o ochronie danych osobowych. Oświadczenia pracowników są przechowywane w ich aktach osobowych.

Rozdział XI

§ 41

Postanowienia końcowe

1. InfoMonitor ma prawo wprowadzania zmian do Regulaminu.
2. Wprowadzenie zmian do Regulaminu wymaga zatwierdzenia przez ministra właściwego do spraw gospodarki oraz ogłoszenia w Monitorze Sądowym i Gospodarczym.
3. Zmiany udostępnia się na stronie internetowej InfoMonitora oraz doręcza Klientowi dopiero po ich zatwierdzeniu i ogłoszeniu.
4. Zmiany te uważa się za wiążące, jeżeli Klient nie wypowiedział Umowy z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia.

**Wykaz przedsiębiorców
uprawnionych do przekazywania do InfoMonitora
informacji gospodarczych o zobowiązaniach konsumentów**

Przedsiębiorcami uprawnionym do przekazywania do InfoMonitora informacji gospodarczych o zobowiązaniach konsumentów, zgodnie z art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 14 lutego 2003 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych (Dz. U. z 2003 r. Nr 50, poz. 424 ze zm.), są wyłącznie następujący przedsiębiorcy:

- 1) banki,
- 2) oddziały banków zagranicznych,
- 3) zakłady ubezpieczeń,
- 4) pośrednicy ubezpieczeniowi,
- 5) główne oddziały zagranicznych zakładów ubezpieczeń,
- 6) spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe,
- 7) świadczący usługi leasingu,
- 8) świadczący usługi factoringu lub forfaitingu,
- 9) operatorzy lub podmioty udostępniające usługi telekomunikacyjne,
- 10) świadczący usługi dostawy energii elektrycznej, ciepła, paliw gazowych, wody, odprowadzania nieczystości lub wywozu śmieci,
- 11) zawierający w imieniu i na rzecz banków umowy kredytu ratального lub kredytu odnawialnego połączonego z kartą kredytową (instytucje pośrednictwa kredytowego),
- 12) wykonujący działalność w zakresie udzielania pożyczek pieniężnych, działający w formie spółek handlowych,
- 13) wydawcy elektronicznych instrumentów płatniczych,
- 13a) Wojskowa Agencja Mieszkaniowa,
- 14) spółdzielnie mieszkaniowe,
- 15) wspólnoty mieszkaniowe,
- 16) wynajmujący lokale,
- 17) świadczący usługi przewozu osób w regularnej komunikacji publicznej,
- 18) domy maklerskie,
- 19) towarowe domy maklerskie,
- 20) zagraniczne osoby prawne wykonujące na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej działalność maklerską w formie oddziału,
- 21) operatorzy telewizji kablowej i satelitarnej.