

# **Regulamin Zarządzania Danymi**

## **ERIF Biura Informacji Gospodarczej S.A.**

### **z siedzibą w Warszawie**

działającego na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r.

o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych

(Dz. U. z 2010 r., Nr 81, poz. 530 z późn. zm.)

**Tekst jednolity z dnia 26.09.2016 r.**

## Spis treści.

**Rozdział 1.** Postanowienia ogólne.

**Rozdział 2.** Słownik pojęć.

**Rozdział 3.** Stosowane rozwiązania organizacyjne oraz techniczne związane z przyjmowaniem, przechowywaniem, ujawnianiem, aktualizacją oraz usuwaniem Informacji Gospodarczych.

**Rozdział 4.** Stosowane rozwiązania organizacyjne oraz techniczne związane z przetwarzaniem archiwalnych Informacji Gospodarczych.

**Rozdział 5.** Stosowane rozwiązania organizacyjne oraz techniczne związane z przetwarzaniem innych danych dotyczących wiarygodności płatniczej.

**Rozdział 6.** Sposoby i metody realizacji prawa dostępu do Informacji Gospodarczych przez podmioty, których dotyczą te informacje oraz do informacji z Rejestru Zapytań.

**Rozdział 7.** Przetwarzanie danych dotyczących procesu Udostępniania Informacji Gospodarczych.

**Rozdział 8.** Sposoby zabezpieczenia Informacji Gospodarczych przed dostępem osób niepowołanych.

**Rozdział 9.** Sposoby informowania o opłatach za usługi świadczone przez ERIF.

**Rozdział 10.** Postanowienia końcowe.

## Rozdział 1.

### Postanowienia ogólne.

1. ERIF Biuro Informacji Gospodarczej S.A. (ERIF), prowadzi działalność w zakresie pośrednictwa w udostępnianiu informacji gospodarczych na zasadach określonych w ustawie z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. z 2010 r., Nr 81, poz. 530 z późn. zm.).
2. Niniejszy regulamin, zwany dalej „Regulaminem”, został uchwalony przez Zarząd ERIF na podstawie art. 11 powołanej ustawy.
3. Przedmiotem Regulaminu jest określenie zasad zarządzania danymi przez ERIF.

## Rozdział 2.

### Słownik pojęć.

1. **Ustawa** - ustawa z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. z 2010 r., Nr 81, poz. 530 z późn. zm.)
2. **Informacje Gospodarcze** – dane dotyczące wiarygodności płatniczej podmiotu będącego osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, określone w art. 2 ust. 1 Ustawy.
3. **System ERIF** – system informatyczny ERIF służący do przetwarzania danych, w szczególności do przyjmowania, przechowywania oraz ujawniania Informacji Gospodarczych.
4. **Udostępnianie Informacji Gospodarczych** - przekazywanie przez Klienta informacji gospodarczych do ERIF oraz ujawnianie tych informacji Klientowi przez ERIF.
5. **Umowa o Udostępnianie Informacji Gospodarczych** – umowa, o której mowa w art. 12 Ustawy.
6. **Klient** – podmiot, który zawarł z ERIF Umowę o Udostępnianie Informacji Gospodarczych lub podmiot, o którym mowa w art. 25 ust. 1 Ustawy lub podmiot, o którym mowa w art. 25 ust. 1 Ustawy”, a także organ właściwy wierzyciela w rozumieniu art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 7 września 2007 r. o pomocy osobom uprawnionym do alimentów, właściwa jednostka organizacyjna wspierania rodziny i systemu pieczy zastępczej w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 9 czerwca 2011 r. o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej, właściwy według przepisów Kodeksu karnego wykonawczego sąd w postępowaniu dotyczącym wykonania prawomocnego wyroku skazującego za przestępstwo lub wykroczenie, wyroku warunkowo umarzającego postępowanie, postanowienia o kosztach sądowych albo postanowienia o nałożeniu pieniężnej kary porządkowej.
7. **Zainteresowany** – podmiot będący osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, którego dotyczą lub mogą dotyczyć Informacje Gospodarcze udostępniane za pośrednictwem ERIF, uprawniony do uzyskania dostępu do dotyczących go Informacji Gospodarczych przechowywanych przez ERIF oraz do Rejestru Zapytań.

Przez „Zainteresowanego” rozumie się także Klienta ERIF. Ilekroć w dalszej części Regulaminu wspomina się o Kliencie, należy przez to rozumieć odpowiednio także „Zainteresowanego”

**8. Uprawniony** – podmiot będący osobą fizyczną, osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, który zgodnie z Ustawą jest uprawniony do otrzymania Informacji Gospodarczych dotyczących innego podmiotu. Przez „Uprawnionego” rozumie się także Klienta ERIF, a także podmiot, o którym mowa w art. 25 ust. 1 Ustawy. Ilekroć w dalszej części Regulaminu wspomina się o Kliencie, należy przez to rozumieć odpowiednio także „Uprawnionego”

**9. Konto Użytkownika** – indywidualny zbiór uprawnień i zasobów przydzielonych Klientowi w ramach Systemu ERIF.

**10. Użytkownik** – Klient będący osobą fizyczną lub inna osoba fizyczna upoważniona przez Klienta do dokonywania operacji na danych za pośrednictwem Konta Użytkownika.

**11. Rejestr Zapytań** – zbiór historycznych danych dotyczących treści Informacji Gospodarczych ujawnionych przez ERIF w okresie ostatnich dwunastu miesięcy, dat ujawnienia tych informacji oraz podmiotów, którym informacje te zostały ujawnione przez ERIF, udostępniany wyłącznie na wniosek Zainteresowanego lub podmiotu, o którym mowa w art. 25 ust. 1.

### Rozdział 3.

#### **Stosowane rozwiązania organizacyjne oraz techniczne związane z przyjmowaniem, przechowywaniem, ujawnianiem, aktualizacją oraz usuwaniem Informacji Gospodarczych.**

##### **§ 1. Umowa o Udostępnianie Informacji Gospodarczych.**

**1.** W celu korzystania z usług ERIF, Klient zawiera z ERIF Umowę o Udostępnianie Informacji Gospodarczych, z zastrzeżeniem ust. 2 i 2a.

**2.** Podmiot, o którym mowa w art. 25 ust. 1 Ustawy może zawrzeć z ERIF Umowę o Udostępnianie Informacji Gospodarczych.

**2a.** Obowiązek zawarcia Umowy o Udostępnianie Informacji Gospodarczych nie dotyczy Klienta będącego organem właściwym wierzyciela w rozumieniu art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 7 września 2007 r. o pomocy osobom uprawnionym do alimentów, właściwą jednostką organizacyjną wspierania rodziny i systemu pieczy zastępczej w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 9 czerwca 2011 r. o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej, lub właściwym według przepisów Kodeksu karnego wykonawczego sądem w postępowaniu dotyczącym wykonania prawomocnego wyroku skazującego za przestępstwo lub wykroczenie, wyroku warunkowo umarzającego postępowanie, postanowienia o kosztach sądowych albo postanowienia o nałożeniu pieniężnej kary porządkowej – w zakresie realizacji obowiązku przekazywania Informacji Gospodarczych, o których mowa w art. 12a Ustawy.

**3.** Jeżeli Umowa o Udostępnianie Informacji Gospodarczych to przewiduje, integralną część umowy stanowią ogólne warunki umów lub regulaminy ogłoszone na stronach internetowych ERIF.

**4.** Jeżeli przedmiot Umowy o Udostępnianie Informacji Gospodarczych obejmuje przekazywanie Informacji Gospodarczych do ERIF, ujawnianie Informacji Gospodarczych

dotyczących konsumentów lub ujawnianie informacji dotyczących posłużenia się podrobionym lub cudzym dokumentem, umowa jest zawierana w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

**5.** W zakresie przewidzianym w Umowie o Udostępnianie Informacji Gospodarczych, Klient może udzielić podmiotowi będącemu osobą prawną lub jednostką organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej pełnomocnictwa do zastępowania Klienta w zakresie wszystkich lub niektórych czynności dotyczących procesu Udostępniania Informacji Gospodarczych. Pełnomocnictwo powinno być udzielone w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

**6.** Klient ponosi odpowiedzialność za działania i zaniechania pełnomocnika jak za własne działania i zaniechania.

**7.** Ilekroć w dalszej części Regulaminu jest mowa o Kliencie, należy przez to rozumieć odpowiednio także pełnomocnika Klienta.

**8.** Jeżeli Umowa o Udostępnianie Informacji Gospodarczych to przewiduje, Klient jest zobowiązany do wyznaczenia osoby fizycznej upoważnionej do doręczeń oraz podejmowania czynności w sprawach związanych z bieżącym wykonywaniem Umowy o Udostępnianie Informacji Gospodarczych, w szczególności dotyczących procesu Udostępniania Informacji Gospodarczych. Zmiana osoby upoważnionej wymaga uprzedniego zawiadomienia ERIF.

**9.** Postanowienie pkt. 8 stosuje się odpowiednio do wyznaczenia osoby upoważnionej przez pełnomocnika Klienta.

**10.** ERIF może rozwiązać Umowę o Udostępnianie Informacji Gospodarczych bez zachowania okresu wypowiedzenia w przypadku:

- 1)** trwałego zaprzestania przez Klienta wykonywania działalności gospodarczej,
- 2)** otwarcia likwidacji Klienta będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną nie posiadającą osobowości prawnej
- 3)** ogłoszenia upadłości Klienta
- 4)** naruszenia przepisów Ustawy lub postanowień Regulaminu
- 5)** w innych przypadkach określonych w Umowie o Udostępnianie Informacji Gospodarczych.

**11.** Klient ma obowiązek niezwłocznie zawiadomić ERIF w przypadku zaistnienia okoliczności, o których mowa w ust. 10 pkt. 1-3.

**12.** W przypadku powzięcia informacji o okolicznościach mogących uzasadniać rozwiązanie Umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia ERIF może wstrzymać świadczenie usług w całości lub w części na czas niezbędny do wyjaśnienia sprawy.

**13.** ERIF może wstrzymać świadczenie usług na czas określony w całości lub w części z uwagi na konieczność przeprowadzenia prac konserwacyjnych dotyczących Systemu ERIF, pod warunkiem uprzedniego zawiadomienia Klienta o terminie i długości planowanej przerwy. Wstrzymanie świadczenia usług może nastąpić także w przypadkach określonych w Umowie o Udostępnianie Informacji Gospodarczej.

**14.** ERIF może wstrzymać świadczenie usług na czas nieokreślony z powodu działania siły wyższej. Przez siłę wyższą rozumie się zdarzenie zewnętrzne, niemożliwe do przewidzenia oraz niemożliwe do zapobieżenia przez ERIF.

**15.** W zakresie nieuregulowanym w Umowie o Udostępnianie Informacji Gospodarczych stosuje się postanowienia Ustawy oraz Regulaminu.

## **§ 2. Sposoby komunikacji pomiędzy Klientem i ERIF w związku z procesem Udostępniania Informacji Gospodarczych.**

1. Komunikacja pomiędzy Klientem i ERIF w związku z procesem Udostępniania Informacji Gospodarczych może odbywać się za pośrednictwem następujących sposobów komunikacji:

- 1) serwisów www,
- 2) protokołu SOAP,
- 3) importu plików elektronicznych o określonej strukturze,
- 4) wiadomości przesyłanych pocztą elektroniczną (e-mail),
- 5) wiadomości tekstowych (SMS),
- 6) wiadomości multimedialnych (MMS),
- 7) innych form teletransmisji danych.

2. Komunikacja pomiędzy Klientem i ERIF w związku z procesem Udostępniania Informacji Gospodarczych może odbywać się również w formie pisemnej (korespondencyjnej) lub za pośrednictwem faksu.

3. W przypadkach niecierpiących zwłoki komunikacja pomiędzy Klientem i ERIF w związku z procesem Udostępniania Informacji Gospodarczych może odbywać się za pośrednictwem telefonu.

## **§ 3. System ERIF.**

1. Przetwarzanie danych, w tym Udostępnianie Informacji Gospodarczych, odbywa się za pomocą systemu informatycznego (System ERIF).

2. W celu umożliwienia Klientowi przekazywania, uzupełniania, poprawiania, aktualizowania, usuwania oraz otrzymywania Informacji Gospodarczych, a także wglądu do Informacji Gospodarczych dotyczących Klienta oraz do informacji z Rejestru Zapytań, ERIF może umożliwić Klientowi dostęp do Systemu ERIF.

3. Dostęp do Systemu ERIF odbywa się za pośrednictwem przyznanego Klientowi Konta Użytkownika.

4. Użytkownik może dokonywać operacji na danych po zalogowaniu się na Koncie Użytkownika przy użyciu identyfikatora (loginu) oraz hasła, przyznanego Klientowi zgodnie z postanowieniami Rozdziału 8 § 2.

5. Użytkownik nie może udostępniać Konta Użytkownika osobom niepowołanym.

6. Każda operacja na danych dokonana w sposób określony w pkt. 3. uważana jest za autoryzowaną przez Klienta. Klient ponosi pełną odpowiedzialność za operacje na danych dokonane za pośrednictwem Konta Użytkownika.

7. Jeżeli Umowa o Udostępnianie Informacji Gospodarczych nie przewiduje inaczej, ERIF może przyznać Klientowi więcej niż jedno Konto Użytkownika.

8. Do każdego Konta Użytkownika może być przypisany tylko jeden Użytkownik.

9. ERIF zamyka Konto Użytkownika na żądanie Klienta.

**10.** W przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy o Udostępnianie Informacji Gospodarczych ERIF zamyka wszystkie przyznane Klientowi Konta Użytkownika. Po zamknięciu Konta Użytkownika, dane Użytkownika mogą być przetwarzane przez ERIF dla potrzeb prowadzenia Rejestru Zapytań, a także w zakresie określonym w Rozdziale 7.

**11.** W przypadku powzięcia informacji o okolicznościach mogących wskazywać na naruszenie przez Użytkownika przepisów Ustawy lub zasad korzystania z Konta określonych w Regulaminie lub w Umowie o Udostępnianie Informacji Gospodarczych, ERIF może zablokować możliwość dokonywania operacji na danych za pośrednictwem Konta Użytkownika w całości lub w części, na czas niezbędny do wyjaśnienia sprawy.

#### **§ 4. Przekazywanie Informacji Gospodarczych do ERIF.**

**1.** Przekazanie Informacji Gospodarczych do ERIF nie wymaga zgody Zainteresowanego, którego dotyczą te informacje, z zastrzeżeniem ust. 2.

**2.** Klient może przekazać do ERIF Informacje Gospodarcze o wywiązywaniu się z zobowiązań wyłącznie:

- 1)** na wniosek Zainteresowanego, nie później niż w terminie 14 dni od złożenia tego wniosku;
- 2)** za zgodą Zainteresowanego, nie później niż w terminie 14 dni od wywiązania się z zobowiązania.

**3.** Przekazywanie Informacji Gospodarczych do Biura może odbywać się przy użyciu sposobów komunikacji określonych w § 2 ust. 1 pkt. 1-3. Umowa o Udostępnianie Informacji Gospodarczych lub zgłoszenie, o którym mowa w postanowieniach rozdziału 8 § 1a, może szczegółowo określać kanały komunikacji, przy użyciu których Klient może przekazywać Informacje Gospodarcze do ERIF.

**4.** Przekazanie Informacji Gospodarczych do ERIF jest dopuszczalne wyłącznie po spełnieniu warunków prawnych przekazania informacji określonych odpowiednio w art. 14-18 Ustawy lub w przepisach odrębnych.

**5.** Klient ponosi odpowiedzialność za prawdziwość i aktualność przekazywanych Informacji Gospodarczych.

#### **§ 5. Przyjmowanie Informacji Gospodarczych przez ERIF.**

**1.** ERIF dokonuje weryfikacji przekazywanych informacji pod kątem ich zgodności z minimalnym oraz maksymalnym zakresem Informacji Gospodarczych określonym we właściwych przepisach Ustawy.

**2.** W przypadku stwierdzenia niezgodności przekazanych informacji z minimalnym zakresem Informacji Gospodarczych, ERIF zwraca dane Klientowi w celu ich uzupełnienia, informując o stwierdzonych brakach. Ponowne przyjęcie informacji jest możliwe dopiero po ich uzupełnieniu i ponownym przekazaniu przez Klienta.

**3.** W przypadku stwierdzenia niezgodności z maksymalnym zakresem Informacji Gospodarczych, ERIF odmawia przyjęcia informacji przekraczających maksymalny zakres, zwracając informacje oraz informując Klienta o rodzaju i zakresie niezgodności.

4. Przed przyjęciem Informacji Gospodarczych przekazywanych na podstawie art. 14 lub 15 Ustawy, ERIF weryfikuje zgodność danych przekazanych przez Klienta z wymogami określonymi w Ustawie w odniesieniu do:

- 1) tytułu prawnego,
- 2) minimalnej kwoty zaległości,
- 3) daty powstania zaległości (minimalnego okresu wymagalności zobowiązania)
- 4) daty wysłania listu poleconego zawierającego wezwanie do zapłaty z ostrzeżeniem o zamiarze przekazania Informacji Gospodarczych do ERIF.

5. Przed przyjęciem Informacji Gospodarczych przekazywanych na podstawie art. 16 ust. 1 Ustawy, ERIF weryfikuje zgodność danych przekazanych przez Klienta z wymogami określonymi w Ustawie w odniesieniu do:

- 1) danych dotyczących tytułu wykonawczego oraz organu, który wydał tytuł wykonawczy,
- 2) daty wysłania listu poleconego zawierającego ostrzeżenie o zamiarze przekazania Informacji Gospodarczych do ERIF.

6. W przypadku stwierdzenia, że przekazane dane nie spełniają wymogów wymienionych w ust. 4 lub 5, ERIF zwraca te dane Klientowi, informując o rodzaju i zakresie niezgodności.

#### **§ 6. Administrowanie Informacjami Gospodarczymi przez ERIF.**

1. ERIF dokonuje aktualizacji Informacji Gospodarczych wyłącznie na wniosek Klienta, nie później niż w terminie 7 dni od otrzymania wniosku. Warunkiem uwzględnienia wniosku jest przekazanie przez Klienta aktualnych informacji.

2. Na wniosek Klienta ERIF wstrzymuje ujawnianie Informacji Gospodarczych na czas oznaczony, określony w żądaniu.

2a. ERIF może wstrzymać ujawnianie Informacji Gospodarczych również w przypadku powzięcia informacji mogących wskazywać, że Informacje Gospodarcze są niekompletne, nieaktualne, nieprawdziwe lub zostały udostępnione z naruszeniem Ustawy – na czas niezbędny do wyjaśnienia sprawy.

3. Informacje Gospodarcze, których ujawnianie zostało wstrzymane, nie mogą być ujawniane Uprawnionym. Nie dotyczy to ujawniania tych informacji Zainteresowanym korzystającym z prawa dostępu do dotyczących ich Informacji Gospodarczych oraz do informacji z Rejestru Zapytań.

4. Klient może zastrzec, aby ERIF nie ujawniał Informacji Gospodarczych dotyczących Klienta jako wierzyciela w rozumieniu Ustawy, za wyjątkiem informacji o głównym przedmiocie działalności gospodarczej Klienta. Nie dotyczy to sytuacji, gdy Klient zrzekł się tego uprawnienia w Umowie o Udostępnianie Informacji Gospodarczych.

5. Zastrzeżenie, o którym mowa w ust. 4, nie ma wpływu na ujawnianie informacji dotyczących Klienta jako wierzyciela Zainteresowanym korzystającym z prawa dostępu do dotyczących ich Informacji Gospodarczych oraz do informacji z Rejestru Zapytań.

6. ERIF usuwa Informacje Gospodarcze na wniosek Klienta w terminie nie dłuższym niż 7 dni od złożenia wniosku.

7. ERIF usuwa Informacje Gospodarcze po upływie 3 lat od ich ostatniej aktualizacji przez Klienta, ale nie później niż po upływie 10 lat od dnia ich przekazania do ERIF, a w przypadku



Informacji Gospodarczych dotyczących posłużenia się podrobionym lub cudzym dokumentem - po upływie 10 lat od dnia ich przekazania do ERIF.

**8.** ERIF usuwa Informacje Gospodarcze przekazane przez Klienta w przypadku rozwiązania lub wygaśnięcia Umowy o Udostępnianie Informacji Gospodarczych zawartej z Klientem oraz w przypadku powzięcia potwierdzonej informacji o wykreśleniu Klienta z właściwego rejestru lub ewidencji lub o trwałym zaprzestaniu przez Klienta wykonywania działalności gospodarczej.

**9.** ERIF usuwa Informacje Gospodarcze w przypadku zaprzestania wykonywania działalności gospodarczej.

**10.** ERIF usuwa Informacje Gospodarcze w terminie 14 dni od przekazania przez Klienta informacji o zbyciu wierzytelności, chyba że przed upływem tego terminu nabywca wierzytelności zażąda od ERIF aktualizacji informacji w zakresie dotyczącym danych wierzyciela. W przypadku zbycia wierzytelności Klient jest zobowiązany zawiadomić ERIF o osobie nabywcy, w celu umożliwienia ERIF poinformowania nabywcy o przysługującym mu prawie do wystąpienia z zażądaniem aktualizacji informacji.

**11.** ERIF usuwa Informacje Gospodarcze przekazane przez Klienta na podstawie uzasadnionej informacji o wygaśnięciu zobowiązania dłużnika będącego konsumentem lub o nieistnieniu zobowiązania.

**12.** Przez „uzasadnioną” informację o wygaśnięciu zobowiązania dłużnika będącego konsumentem lub o nieistnieniu zobowiązania uważa się w szczególności informację potwierdzoną orzeczeniem sądowym oddalającym powództwa o zapłatę lub ustalającym nieistnienie zobowiązania albo wygaśnięcie zobowiązania dłużnika będącego konsumentem, dowodem zapłaty, pokwitowaniem, oświadczeniem wierzyciela o zwolnieniu z długu, aktem zgonu lub postanowieniem o wykreśleniu wierzyciela lub dłużnika z rejestru.

**13.** Przez „nieistnienie” zobowiązania rozumie się sytuację, w której do powstania zobowiązania nie doszło, w szczególności z powodu nieważności czynności prawnej.

**14.** W przypadku, o którym mowa w ust. 11, przed usunięciem Informacji Gospodarczych ERIF zawiadamia Klienta o zamiarze i przyczynie usunięcia danych oraz o prawie do wniesienia sprzeciwu. Jeżeli ustanowiono pełnomocnika albo wyznaczono osobę upoważnioną zgodnie z postanowieniami § 1 ust. 5-9, zawiadomienie jest kierowane do tych osób.

**14a.** W sprzeciwie Klient powinien ustosunkować się do wskazanej w zawiadomieniu przyczyny usunięcia Informacji Gospodarczych, w szczególności przedstawić stosowne wyjaśnienia oraz dokumenty potwierdzające istnienie zobowiązania. W przypadku niewywiązania się z tego obowiązku ERIF rozpatrzy sprawę i podejmie decyzję na podstawie posiadanych informacji i dokumentów.

**15.** W przypadku wniesienia sprzeciwu przez Klienta sprawa podlega ponownemu rozpatrzeniu przez ERIF.

**16.** Brak sprzeciwu Klienta w terminie 14 dni od wysłania zawiadomienia powoduje usunięcie Informacji Gospodarczych przez ERIF.

**16a.** Ponowne przekazanie przez Klienta Informacji Gospodarczych, które zostały usunięte przez ERIF na podstawie ust. 11 lub 16, jest możliwe wyłącznie po ustaniu przyczyny usunięcia. Klient ma obowiązek zawiadomić ERIF o ponownym przekazaniu Informacji Gospodarczych.”

17. W przypadku powzięcia przez ERIF innych informacji mogących wskazywać, że Informacje Gospodarcze są niekompletne, nieaktualne, nieprawdziwe lub zostały udostępnione z naruszeniem Ustawy, ERIF przekazuje te informacje Klientowi w celu podjęcia przez niego decyzji w przedmiocie uzupełnienia, aktualizacji, sprostowania lub usunięcia tych informacji.

18. Jeżeli Umowa o Udostępnianie Informacji Gospodarczych to przewiduje, ERIF może powiadomić Zainteresowanego o przekazaniu, uzupełnieniu, sprostowaniu, aktualizacji lub usunięciu dotyczących go informacji.

19. Powiadomienie powinno wskazywać nazwę albo firmę, a także oznaczenie siedziby i adresu Klienta, który przekazał Informacje Gospodarcze.

20. Powiadomienie może być skierowane do Zainteresowanego przy użyciu sposobów komunikacji określonych w § 2 ust. 1 pkt. 4-6 lub ust. 2.

### **§ 7. Składanie wniosków do ERIF o ujawnienie Informacji Gospodarczych.**

1. Wniosek o ujawnienie Informacji Gospodarczych może złożyć każdy Uprawniony, z zastrzeżeniem ust. 2-3.

2. Wniosek o ujawnienie Informacji Gospodarczych dotyczących konsumenta może złożyć wyłącznie Klient, który zawarł z ERIF Umowę o Udostępnianie Informacji Gospodarczych na piśmie oraz posiada upoważnienie tego konsumenta do wystąpienia z wnioskiem o ujawnienie tych informacji, udzielone nie wcześniej niż w okresie 30 dni przed złożeniem wniosku.

3. Wnioski o ujawnienie Informacji Gospodarczych dotyczących konsumenta lub posłużenia się podrobionym lub cudzym dokumentem mogą składać:

- 1) podmioty, o których mowa w art. 25 ust. 1 Ustawy
- 2) inne biura informacji gospodarczej
- 3) instytucje, o których mowa w art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

4. Wnioski o ujawnienie Informacji Gospodarczych mogą być składane przy użyciu sposobów komunikacji określonych w § 2 ust. 1 pkt. 1-4 lub ust. 2. Umowa o Udostępnianie Informacji Gospodarczych może przewidywać, że Klient może składać wnioski o ujawnienie Informacji Gospodarczych przy użyciu tylko niektórych z tych sposobów komunikacji.

5. Wniosek o ujawnienie Informacji Gospodarczych powinien zawierać określenie kryterium wyszukiwania informacji, którym jest:

- 1) w przypadku osoby fizycznej – PESEL lub inny numer potwierdzający tożsamość (wyłącznie dla osoby fizycznej niebędącej obywatelem Polski)
- 2) w przypadku osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą, osoby prawnej lub jednostki organizacyjnej nieposiadającej osobowości prawnej – NIP lub inny numer identyfikacyjny (wyłącznie w przypadku osoby zagranicznej, o której mowa w art. 5 pkt 2 ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2007 r. Nr 155, poz. 1095, z późn. zm.),

6. Jeżeli wniosek o ujawnienie Informacji Gospodarczych nie określa zakresu poszukiwanych informacji, uważa się, że wniosek obejmuje żądanie ujawnienia wszystkich Informacji Gospodarczych dotyczących podmiotu określonego w oparciu o podane kryterium wyszukiwania.

7. Wniosek o ujawnienie Informacji Gospodarczych może obejmować wyłącznie żądanie udzielenia informacji, czy w Systemie ERIF znajdują się Informacje Gospodarcze dotyczące podmiotu określonego w oparciu o podane kryterium wyszukiwania, bez ujawnienia treści tych informacji.

#### **§ 8. Ujawnianie Informacji Gospodarczych przez ERIF.**

1. Ujawnianie Informacji Gospodarczych może następować przy użyciu sposobów komunikacji określonych w § 2 ust. 1 pkt. 1-6 lub ust. 2. Umowa o Udostępnianie Informacji Gospodarczych może przewidywać, że Biuro ujawnia Informacje Gospodarcze Klientowi przy użyciu tylko niektórych z tych sposobów komunikacji.
2. ERIF ujawnia Informacje Gospodarcze w formie odpowiedniej do formy złożonego wniosku, chyba że Umowa o Udostępniania Informacji Gospodarczych określa inną formę ujawniania tych informacji.
3. ERIF ujawnia Informacje Gospodarcze w zakresie określonym we wniosku.
4. Jeżeli Umowa o Udostępnianie Informacji Gospodarczych to przewiduje, ERIF może zawiadomić Klienta o przekazaniu, uzupełnieniu, sprostowaniu, aktualizacji lub usunięciu Informacji Gospodarczych dotyczących podmiotu określonego w oparciu o wskazane przez Klienta kryterium wyszukiwania (monitorowanie). Nie dotyczy to Informacji Gospodarczych dotyczących dłużnika będącego konsumentem.
5. Ujawnienie treści Informacji Gospodarczych, których dotyczyło zawiadomienie, następuje na wniosek Klienta złożony zgodnie z postanowieniami § 7.

#### **Rozdział 4.**

##### **Stosowane rozwiązania organizacyjne oraz techniczne związane z przetwarzaniem archiwalnych Informacji Gospodarczych.**

1. Po usunięciu Informacji Gospodarczych przez ERIF, informacje te mogą być nadal przetwarzane przez ERIF wyłącznie jako informacje archiwalne, w celu, zakresie i na zasadach określonych w art. 21 Ustawy.
2. Informacje Gospodarcze dotyczące konsumentów nie mogą być przetwarzane jako informacje archiwalne.
3. Informacje Gospodarcze dotyczące podmiotów niebędących konsumentami mogą być przetwarzane jako informacje archiwalne wyłącznie po pozbawieniu tych informacji elementów umożliwiających identyfikację podmiotów, których dotyczą te informacje, z pozostawieniem wyłącznie elementów określonych w art. 21 ust. 4 Ustawy.
4. Informacje archiwalne mogą być przetwarzane wyłącznie do celów statystycznych, w szczególności do sporządzania zestawień, raportów lub analiz.
5. ERIF przechowuje informacje archiwalne przez okres nie dłuższy niż 10 lat od dnia, kiedy informacje te stały się informacjami archiwalnymi.

## Rozdział 5.

### **Stosowane rozwiązania organizacyjne oraz techniczne związane z przetwarzaniem innych danych dotyczących wiarygodności płatniczej.**

#### **§ 1. Stosowane rozwiązania organizacyjne oraz techniczne związane z przetwarzaniem danych dotyczących wiarygodności płatniczej udostępnionych przez instytucje dysponujące takimi danymi mające siedzibę w państwach członkowskich Unii Europejskiej, Konfederacji Szwajcarskiej lub państwach członkowskich Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - stronach umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym.**

1. ERIF może przetwarzać dane dotyczące wiarygodności płatniczej udostępnione ERIF przez instytucje dysponujące takimi danymi mające siedzibę w państwach członkowskich Unii Europejskiej, Konfederacji Szwajcarskiej lub państwach członkowskich Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) - stronach umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym, o których mowa w art. 9 Ustawy.
2. Dane, o których mowa w ust. 1 mogą być przetwarzane w celu realizacji złożonych w ERIF wniosków o ujawnienie tych danych.
3. Zasady wymiany danych określa porozumienie zawarte przez ERIF z instytucją, o której mowa w ust. 1., z zastrzeżeniem ust. 4 i 5.
4. ERIF przyjmuje oraz ujawnia dane w zakresie określonym we wniosku.
5. Ujawnienie danych dotyczących konsumenta następuje, jeżeli podmiot występujący z wnioskiem posiada upoważnienie tego konsumenta. Upoważnienie określa zakres danych przeznaczonych do ujawnienia.

#### **§ 2. Stosowane rozwiązania organizacyjne oraz techniczne związane z przetwarzaniem danych udostępnionych przez instytucje, o których mowa w art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.**

1. ERIF może przetwarzać dane dotyczące wiarygodności płatniczej, udostępnione przez instytucje o których mowa w art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity: Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.).
2. Dane, o których mowa w ust. 1, mogą być przetwarzane w celu realizacji złożonych w ERIF wniosków o ujawnienie tych danych.
3. Udostępnienie danych może nastąpić, jeżeli podmiot występujący z wnioskiem o ujawnienie tych danych uzyskał pisemne upoważnienie osoby, której dotyczą te dane. Upoważnienie określa zakres danych przeznaczonych do udostępnienia.
4. Sposób udostępniania danych określa umowa o współpracy zawarta pomiędzy ERIF oraz instytucją, o której mowa w ust. 1. Umowa zawiera wzór upoważnienia, o którym mowa w ust. 3.

## Rozdział 6.

### Sposoby realizacji prawa dostępu do Informacji Gospodarczych oraz do informacji z Rejestru Zapytań.

1. Każdy Zainteresowany może uzyskać dostęp do Informacji Gospodarczych dotyczących tego Zainteresowanego oraz do informacji z Rejestru Zapytań po złożeniu wniosku o udzielenie tych informacji przez ERIF, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Z wnioskiem o udzielenie informacji z Rejestru Zapytań mogą wystąpić także podmioty, o których mowa w art. 25 ust. 1 Ustawy. Informacji o wnioskach złożonych przez te podmioty nie ujawnia się Zainteresowanemu.
3. Wniosek może być złożony przy użyciu następujących sposobów komunikacji:
  - 1) serwisu www,
  - 2) wiadomości przesłanej pocztą elektroniczną (e-mail),
  - 3) wiadomości tekstowej (SMS),
  - 4) wiadomości multimedialnej (MMS),
  - 5) w formie pisemnej (korespondencyjnie lub osobiście w siedzibie ERIF)
  - 6) za pośrednictwem faksu.
4. ERIF udziela informacji w formie odpowiedniej do złożonego wniosku, chyba że w Umowie o Udostępnianie Informacji Gospodarczych zawartej z Zainteresowanym przewidziano inną formę udzielenia tych informacji.
5. ERIF udziela informacji w zakresie określonym we wniosku. Jeżeli wniosek nie określa zakresu żądanych informacji, uważa się, że wniosek dotyczy udzielenia informacji w pełnym zakresie dotyczącym zarówno Informacji Gospodarczych dotyczących Podmiotu Zainteresowanego, jak i informacji z Rejestru Zapytań.
6. Dla Zainteresowanego będącego konsumentem dostęp do Informacji Gospodarczych dotyczących tego Zainteresowanego jest bezpłatny, jeżeli następuje nie częściej niż raz na 6 miesięcy. W pozostałych przypadkach ERIF może pobierać opłatę za dostęp. Wysokość opłaty nie może przekraczać 0,5% minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (Dz. U. Nr 200, poz. 1679, z 2004 r. Nr 240, poz. 2407 oraz z 2005 r. Nr 157, poz. 1314).
7. Dla Zainteresowanego będącego konsumentem, a także dla podmiotów, o których mowa w art. 25 ust. 1 Ustawy, dostęp do informacji z Rejestru Zapytań jest bezpłatny, jeżeli następuje nie częściej niż raz na 6 miesięcy. W pozostałych przypadkach ERIF może pobierać opłatę za dostęp. Wysokość opłaty nie może przekraczać 0,5% minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie przepisów ustawy, o której mowa w ust. 6.

## Rozdział 7.

### Przetwarzanie danych dotyczących procesu Udostępniania Informacja Gospodarczych.

1. ERIF może przetwarzać dane dotyczące procesu Udostępniania Informacji Gospodarczych, w szczególności w celu zapewniania możliwości nadzoru oraz kontroli prawidłowości tego procesu. Dane takie nie stanowią Informacji Gospodarczych.
2. ERIF może ujawnić dane dotyczące procesu udostępniania Informacji Gospodarczych wyłącznie w następujących przypadkach:
  - 1) na żądanie uprawnionego organu władzy publicznej
  - 2) na potrzeby postępowań reklamacyjnych lub sądowych, w zakresie niezbędnym do wykazania zachowania należytej staranności przez ERIF przy wykonywaniu jego obowiązków wynikających z Ustawy, Regulaminu lub Umowy o Udostępnianie Informacji Gospodarczych.

## **Rozdział 8.**

### **Sposoby zabezpieczenia Informacji Gospodarczych przed dostępem osób niepowołanych.**

#### **§ 1. Zabezpieczenia związane z organizacją procesu zawarcia Umowy o Udostępnianie Informacji.**

1. Warunkiem zawarcia Umowy o Udostępnianie Informacji Gospodarczych jest przeprowadzenie przez ERIF weryfikacji tożsamości Klienta. W tym celu ERIF może zażądać od Klienta przedstawienia stosownych dokumentów, w szczególności:
  - 1) dokumentu tożsamości (w przypadku Klientów będących osobami fizycznymi),
  - 2) odpisu z właściwego rejestru lub ewidencji (w przypadku Klientów będących osobami fizycznymi prowadzącymi działalność gospodarczą albo osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi nieposiadającymi osobowości prawnej),
  - 3) zaświadczenia o nadaniu NIP (jeżeli został nadany),
  - 4) zaświadczenia o nadaniu REGON (jeżeli został nadany).
2. Dokumenty, o których mowa w ust. 1 mogą być przedstawiane w oryginałach lub w uwierzytelnionych kopiach.

#### **§ 1a. Zabezpieczenia związane z nawiązaniem współpracy z Klientem ustawowo obowiązującym do przekazywania Informacji Gospodarczych do ERIF.**

1. Postanowienia niniejszego paragrafu mają zastosowanie do Klientów, będących organami właściwymi wierzyciela w rozumieniu art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 7 września 2007 r. o pomocy osobom uprawnionym do alimentów, właściwymi jednostkami organizacyjnymi wspierania rodziny i systemu pieczy zastępczej w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 9 czerwca 2011 r. o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej, lub właściwymi według przepisów Kodeksu karnego wykonawczego sądami w postępowaniu dotyczącym wykonania prawomocnego wyroku skazującego za przestępstwo lub wykroczenie, wyroku warunkowo umarzającego postępowanie, postanowienia o kosztach sądowych albo postanowienia o nałożeniu pieniężnej kary porządkowej.

2. Nawiązanie współpracy z Klientem, o którym mowa w ust. 1, następuje na podstawie zgłoszenia dokonanego na udostępnionym przez ERIF formularzu zgłoszeniowym.
3. Warunkiem przyjęcia zgłoszenia jest przesłanie prawidłowo wypełnionego formularza zgłoszeniowego podpisanego przez osoby uprawnione do reprezentowania Klienta. W przypadku osoby nieposiadającej uprawnienia do reprezentacji z mocy ustawy lub statutu ERIF może wymagać, aby uprawnienie do reprezentowania zostało wykazane stosownym dokumentem, np. pełnomocnictwem udzielonym przez osobę uprawnioną do reprezentacji z mocy ustawy lub statutu.
4. Do skutecznego dokonania zgłoszenia wystarczy przesłanie kopii wypełnionego i podpisanego formularza zgłoszeniowego w formie skanu za pośrednictwem dedykowanego serwisu www lub pocztą elektroniczną na wskazany przez Biuro adres email lub faksem na wskazany przez Biuro numer faksu. Klient ma obowiązek dostarczyć oryginał wypełnionego i podpisanego formularza do Biura w terminie 7 dni od dokonania zgłoszenia za pośrednictwem poczty elektronicznej lub faksu.
5. W zgłoszeniu Klient dokonuje także wyboru kanałów komunikacji w celu przekazywania Informacji Gospodarczych do ERIF oraz ustanowienia Użytkowników upoważnionych do korzystania z Konta Użytkownika w Systemie ERIF.
6. Formularz zgłoszeniowy, o którym mowa w ust. 2, może zawierać następujące dane:
  - 1) w zakresie danych dotyczących Klienta:
    - a) nazwa,
    - b) NIP,
    - c) adres siedziby,
    - d) adres do korespondencji,
    - e) telefon,
    - f) email;
  - 2) w zakresie danych dotyczących osób uprawnionych do reprezentacji Klienta:
    - a) imię i nazwisko,
    - b) stanowisko;
  - 3) w zakresie danych dotyczących Użytkowników:
    - a) imię i nazwisko,
    - b) stanowisko,
    - c) telefon.
    - d) email."

## **§ 2. Zabezpieczenia związane z organizacją procesu Udostępniania Informacji Gospodarczych.**

1. Proces udostępniania Informacji Gospodarczych przez ERIF zapewnia możliwość przeprowadzenia identyfikacji osoby uzyskującej dostęp do Informacji Gospodarczych.
2. Wszelka komunikacja z Klientem w związku z procesem Udostępniania Informacji Gospodarczych odbywa się wyłącznie za pośrednictwem upoważnionych przedstawicieli Klienta, w szczególności za pośrednictwem pełnomocników lub osób upoważnionych przez Klienta zgodnie z

postanowieniami Rozdziału 3 § 1 pkt. 5-9, przy użyciu wskazanych przez Klienta danych adresowych lub teleadresowych.

3. Dostęp do Konta Użytkownika zabezpieczony jest koniecznością podania indywidualnego identyfikatora (loginu) oraz znanego wyłącznie Użytkownikowi hasła.
4. Hasło musi zawierać co najmniej 8 znaków, w tym wielkie i małe litery oraz cyfry.
5. Hasło może być wygenerowane automatycznie przez System ERIF. Jeżeli Umowa o Udostępnianie Informacji Gospodarczych to przewiduje, hasło może być ustalone indywidualnie przez Użytkownika.
6. W przypadku przekazywania identyfikatorów drogą korespondencyjną, login oraz hasło są wysyłane w odrębnej korespondencji.
7. Użytkownik ma obowiązek chronić login i hasło przed dostępem osób niepowołanych.
8. Klient ponosi pełną odpowiedzialność za skutki mogące wynikać z udostępnienia przez Użytkownika loginu i hasła osobie niepowołanej.
9. W przypadku powzięcia przez ERIF informacji o utracie lub ujawnieniu hasła przez Użytkownika osobie trzeciej, hasło zostaje anulowane. System ERIF generuje automatycznie i wysyła Użytkownikowi nowe hasło.
10. Klient oraz Użytkownik mają obowiązek niezwłocznie zawiadomić ERIF o wszelkich dostrzeżonych nieprawidłowościach w działaniu Systemu ERIF lub innych nieprawidłowościach w przebiegu procesu Udostępniania Informacji Gospodarczych.

### **§ 3. Zabezpieczenia związane z kontrolą dostępu do pomieszczeń oraz urządzeń służących do przetwarzania Informacji Gospodarczych.**

1. Budynki, w których znajdują się pomieszczenia ERIF, podlegają całodobowej ochronie przez wyspecjalizowaną firmę zewnętrzną.
2. ERIF dokonuje określenia pomieszczeń tworzących obszar, w którym przetwarzane są Informacje Gospodarcze.
3. ERIF zabezpiecza pomieszczenia oraz urządzenia, przy użyciu których przetwarzane są Informacje Gospodarcze, w szczególności poprzez użycie:
  - 1) systemu alarmowego;
  - 2) instalacji przeciwpożarowej;
  - 3) systemu kontroli dostępu do pomieszczeń w których przetwarzane i przechowywane są informacje gospodarcze;
  - 4) urządzeń zabezpieczających przed utratą danych na skutek awarii zasilania lub zakłóceń w sieci zasilającej.
4. ERIF stosuje środki techniczne i organizacyjne zapewniające ochronę przetwarzania danych osobowych, przewidziane w art. 36-39a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (tekst jednolity: Dz. U. z 2002 r., Nr 101, poz. 926, z późn. zm.) oraz w aktach wykonawczych wydanych na podstawie tych przepisów.
5. ERIF stosuje procedury dotyczące sposobu zabezpieczania zbioru danych osobowych przed dostępem osób niepowołanych. Procedury te dotyczą w szczególności określenia:
  - 1) sposobu prowadzenia ewidencji wszystkich osób korzystających z Systemu ERIF;



- 2) sposobu przydziału identyfikatorów i haseł dla pracowników ERIF mających dostęp do Systemu ERIF oraz procedur ich obsługi, w tym sposobu postępowania w przypadku utraty identyfikatora lub hasła;
  - 3) zasad rozpoczęcia i zakończenia pracy w Systemie ERIF;
  - 4) metod i częstotliwości sprawdzania obecności wirusów komputerowych oraz metod ich usuwania;
  - 5) sposobów i czasu przechowywania oraz niszczenia nośników informacji, w tym kopii informatycznych i wydruków;
  - 6) sposobów dokonywania przeglądów i konserwacji systemu informatycznego ze szczególnym uwzględnieniem sposobu ochrony danych zawartych na informatycznych nośnikach danych;
  - 7) sposobów postępowania w zakresie komunikacji w lokalnej sieci komputerowej oraz w sieci Internet;
  - 8) sposobów szyfrowania danych podczas transmisji;
  - 9) zasad korzystania z komputerów stacjonarnych oraz przenośnych;
  - 10) metody i częstotliwości tworzenia kopii awaryjnych oraz sposobów ich przechowywania, sprawdzania i niszczenia;
  - 11) postępowania pracowników ERIF w przypadku, gdy stwierdzono naruszenie zabezpieczeń urządzeń, systemu informatycznego lub pomieszczeń, w których przetwarzane są informacje gospodarcze.
  - 12) określenia zasad ochrony informacji stanowiących tajemnicę służbową.
6. Treść procedur udostępniana jest do wglądu osobom upoważnionym do ich kontroli.

## **Rozdział 9.**

### **Sposoby informowania o opłatach za usługi świadczone przez ERIF.**

1. Informowanie o wysokości i sposobie wnoszenia opłat za usługi świadczone przez ERIF odbywa się poprzez zamieszczanie stosownych informacji na stronach internetowych ERIF.
2. W przypadku, gdy wysokość i sposób wnoszenia opłat przez Klienta zostały określone w Umowie o udostępnianie Informacji Gospodarczych, stosuje się postanowienia tej umowy.
3. Opłata za każdorazowe ujawnienie Informacji Gospodarczych organom państwowym wymienionym w art. 25 ust. 1 Ustawy, nie może być wyższa niż 0,5% minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę.

## **Rozdział 10.**

### **Postanowienia końcowe.**

1. W zakresie nieuregulowanym w Regulaminie stosuje się przepisy Ustawy.
2. Regulamin podlega zatwierdzeniu przez ministra właściwego do spraw gospodarki oraz ogłoszeniu w Monitorze Sądowym i Gospodarczym. Dotyczy to również zmian do Regulaminu.