

## OGÓLNE WARUNKI ŚWIADCZENIA USŁUGI MONITOROWANIA KONTRAHENTA

1. Niniejsze Ogólne warunki świadczenia usługi monitorowania kontrahenta określają zasady świadczenia Usługi przez Krajowy Rejestr Długów Biuro Informacji Gospodarczej S.A., z siedzibą we Wrocławiu i adresem: 51-214 Wrocław, ul. Danuty Siedzikówny 12, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego w Sądzie Rejonowym dla Wrocławia-Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem 0000169851, NIP: 8951794707, kapitał zakładowy 4.000.000,00 zł, wpłacony w całości (dalej KR D BIG S.A. lub Biuro).
2. Definicje:
  - a. Klient – Klient Biura, który zleca świadczenie Usługi;
  - b. OWU – niniejsze Ogólne warunki świadczenia usługi monitorowania kontrahenta;
  - c. Ustawa – ustawa z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych;
  - d. Usługa - usługa monitorowania kontrahenta, o której mowa w punkcie 3. OWU;
  - e. Kanał komunikacji - serwis transakcyjny bądź inne aplikacje, programy, narzędzia lub inne rozwiązania technologiczne stosowane przez Klienta, w których zaimplementowane są funkcjonalności umożliwiające dostęp do Biura poprzez elektroniczne kanały wymiany danych;
  - f. Cennik - rozumie się przez to dokument określający szczegółowe warunki finansowe dostępu do poszczególnych usług Biura, udostępniony Klientowi w toku procesu zakupowego;
  - g. Informacje poufne - wszelkie informacje, dokumenty oraz materiały dotyczące działalności jednej ze stron, w szczególności informacje finansowe, organizacyjne, technologiczne oraz inne informacje o działalności jednej ze stron, które posiadają wartość gospodarczą i mogą być uznane za poufne, które zostały udostępnione drugiej stronie lub do których druga strona uzyskała dostęp w związku z wykonaniem niniejszego OWU, a które strony chronią przed nieograniczonym ujawnieniem innym podmiotom trzecim.
3. Usługa monitorowania kontrahenta jest to usługa polegająca na codziennym sprawdzaniu monitorowanego podmiotu (NIP lub – o ile OWU nie stanowi inaczej - inny numer identyfikacyjny na potrzeby podatkowe w przypadku osoby zagranicznej, przy czym jako osobę zagraniczną na potrzeby niniejszego OWU należy rozumieć podmiot prowadzący działalność gospodarczą poza terytorium RP, jednakże wyłącznie na terytorium Unii Europejskiej), wskazanego przez Klienta, w KR D BIG S.A., na którą składają się:
  1. wyświetlanie zdarzeń odnotowanych w KR D BIG S.A. o danym podmiocie (dalej jako: Usługa Monitorowanie PRO),
  2. wartość łącznego zadłużenia danego podmiotu (dalej jako: Usługa udostępniania informacji gospodarczych),
  3. analiza wiarygodności płatniczej danego podmiotu (dalej jako: Usługa analizy wiarygodności płatniczej podmiotu niebędącego konsumentem)- na warunkach i zasadach określonych odpowiednio poniżej w OWU.
4. Usługa jest dostępna dla Klienta po zleceniu włączenia poprzez Kanał komunikacji Usługi Monitorowanie PRO oraz po upływie co najmniej pełnej doby od momentu zlecenia włączenia (jako dobę należy rozumieć czas od godziny 00:00:00.000 do godziny 23:59:59.999). Zlecenie Usługi Monitorowanie PRO powoduje jednocześnie włączenie Usługi Udostępniania Informacji Gospodarczych oraz włączenie Usługi Analizy Wiarygodności Płatniczej, chyba że niniejsze OWU stanowi inaczej. Ze zleceniem włączenia Usługi poprzez Kanał komunikacji wiąże się odpowiednie pomniejszenie dostępnego w ramach Cennika limitu. Usługa w zakresie danego numeru NIP przestaje być dostępna dla Klienta po zleceniu wyłączenia Usługi poprzez kanał komunikacji, natomiast uzupełnienie limitu monitorowań przyznanego zgodnie z Cennikiem następuje z momentem rozpoczęcia kolejnej doby po zleceniu wyłączenia poprzez Kanał komunikacji Usługi w zakresie tego numeru NIP (jako dobę liczymy czas od 00:00:00.000 do 23:59:59.999). Wyłączenie Usługi Monitorowanie PRO powoduje wyłączenie Usługi Udostępniania Informacji Gospodarczej oraz wyłączenie Usługi Analizy Wiarygodności Płatniczej.
5. Świadczenie Usługi Monitorowanie PRO polega na informowaniu poprzez Kanał komunikacji o zmianach dotyczących monitorowanego podmiotu w systemie KR D BIG S.A. albo o braku zmian. Usługa ta może być zlecona przez Klienta, o ile dotyczy przedsiębiorcy identyfikowanego po Numerze Identyfikacji Podatkowej (NIP) lub innym numerze identyfikacyjnym na potrzeby podatkowe w przypadku osoby zagranicznej, przy czym jako osobę zagraniczną na potrzeby niniejszego OWU należy rozumieć podmiot prowadzący działalność gospodarczą poza terytorium RP, jednakże wyłącznie na terytorium Unii Europejskiej.
6. W ramach Usługi Monitorowanie PRO uwzględniane są poniższe zdarzenia w systemie KR D BIG S.A. i ich parametry:
  - dodanie sumy zobowiązań od jednego wierzyciela na kwotę większą niż 0 zł,
  - usunięcie sumy zobowiązań od jednego wierzyciela na kwotę większą niż 0 zł,
  - aktualizacja sumy zobowiązań w górę o kwotę większą niż 0 zł,
  - aktualizacja sumy zobowiązań w dół o kwotę większą niż 0 zł,

- łączna liczba wierzycieli dłużnika większa niż 0,
- łączna kwota zadłużenia w bazie dla dłużnika jest większa niż 0 zł,
- dodanie dłużnika do bazy KRD BIG S.A.,
- usunięcie dłużnika z bazy KRD BIG S.A.,
- zmiana danych dłużnika (np. nazwy, adresu).

7. Świadczenie Usługi Udostępniania Informacji Gospodarczych o wysokości łącznego zadłużenia danego podmiotu, wskazanego przez Klienta, polega na pobraniu z systemu KRD BIG S.A. pełnej informacji gospodarczej o danym podmiocie, odłożeniu zapytania w rejestrze zapytań zgodnie z art. 27 Ustawy o pytającym (Kliencie) oraz ujawnieniu zintegrowanej informacji wyłącznie w zakresie wysokości łącznego zadłużenia danego podmiotu. Usługa ta może być zlecona przez Klienta, o ile dotyczy przedsiębiorcy identyfikowanego po Numerze Identyfikacji Podatkowej (NIP) lub innym numerze identyfikacyjnym (na potrzeby podatkowe) w przypadku osoby zagranicznej, przy czym jako osobę zagraniczną na potrzeby niniejszego OWU należy rozumieć podmiot prowadzący działalność gospodarczą poza terytorium RP, jednakże wyłącznie na terytorium Unii Europejskiej. Pobranie informacji gospodarczej o wysokości łącznego zadłużenia danego podmiotu jest wykonywane po raz pierwszy wówczas, gdy nastąpi udostępnienie Usługi Monitorowanie PRO, a kolejny raz zawsze gdy w ramach Usługi Monitorowanie PRO na temat danego podmiotu wystąpiło jedno z poniższych zdarzeń:
  - aktualizacja sumy zobowiązań w górę o kwotę większą niż 0 zł,
  - aktualizacja sumy zobowiązań w dół o kwotę większą niż 0 zł.
  
8. Świadczenie Usługi Analizy Wiarygodności Płatniczej polega na analizie podmiotu niebędącego konsumentem wskazanego przez Klienta pod kątem jego wiarygodności płatniczej, a następnie na nadaniu mu jednej z następujących kategorii wiarygodności płatniczej:
  - A - Najwyższa ocena
  - B – Bardzo wysoka ocena
  - C – Wysoka ocena
  - D – Średnia ocena
  - E – Niska ocena
  - F – Bardzo niska ocena
  - G – Najniższa ocena
  - H – Istotne zadłużenie w systemie KRD BIG S.A.
  
9. Usługa Analizy Wiarygodności Płatniczej odbywa się w oparciu o art. 31a Ustawy. Usługa ta może być zlecona przez Klienta, o ile dotyczy przedsiębiorcy identyfikowanego po Numerze Identyfikacji Podatkowej (NIP). Wiarygodność płatnicza wyznaczana jest w oparciu o metody uczenia maszynowego i jej wynik jest udostępniany Klientowi raz na dobę poprzez Kanał komunikacji. Do analizy wiarygodności płatniczej wykorzystywane są: informacje gospodarcze udostępniane w systemie KRD BIG S.A., rejestry publiczne: CEIDG, KRS, REGON. Raport może zostać rozszerzony o dane na temat przedsiębiorcy pochodzące również z innych baz danych, o których mowa w art. 31a ust. 4 Ustawy; zmiana taka nie wymaga zmiany OWU.
  
10. W przypadku podmiotu, dla którego przeprowadzana jest analiza wiarygodności płatniczej, z przychodem rocznym do 100 milionów złotych lub brakiem tej informacji (zgodnie z ostatnim sprawozdaniem finansowym, dostępnym w repozytorium dokumentów finansowych, o którym mowa w ustawie z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym) kategoria wiarygodności płatniczej od A do G określa poziom prawdopodobieństwa wpisania informacji gospodarczej o podmiocie do systemu Biura na kwotę wyższą niż 2000 złotych. W przypadku podmiotu z przychodem rocznym co najmniej 100 milionów złotych (zgodnie z ostatnim sprawozdaniem finansowym, dostępnym w repozytorium dokumentów finansowych, o którym mowa w ustawie z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym) kategoria wiarygodności płatniczej od A do G określa poziom prawdopodobieństwa wpisania informacji gospodarczej o podmiocie do systemu KRD BIG S.A. na kwotę wyższą niż 0,05% ww. przychodu rocznego.
  
11. Kategoria wiarygodności płatniczej H oznacza, iż informacja gospodarcza o danym podmiocie:
  - jest udostępniana w systemie Biura na kwotę wyższą niż 2.000 złotych, a przychód roczny wynosi do 100 mln złotych lub Biuro nie dysponuje taką informacją (zgodnie z ostatnim sprawozdaniem finansowym, dostępnym w repozytorium dokumentów finansowych, o którym mowa w ustawie z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym), lub
  - jest udostępniana w systemie Biura na kwotę przekraczającą 0,05% przychodu rocznego dla podmiotów, których przychód roczny wynosi co najmniej 100 mln złotych (zgodnie z ostatnim sprawozdaniem finansowym, dostępnym w repozytorium dokumentów finansowych, o którym mowa w ustawie z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym).

12. W przypadku gdy zaistnieje co najmniej jedna z poniższych przesłanek:
- brak jest wystarczających danych - KRD BIG S.A. nie dysponuje wystarczającymi informacjami niezbędnymi do przeprowadzenia analizy, w szczególności danymi dot. formy prawnej, format PKD jest nieprawidłowy, format kodu pocztowego jest nieprawidłowy,
  - podmiot wskazany przez Klienta jest wykreślony z rejestru CEIDG (podmiot ma status w rejestrze CEIDG: "wykreślony"),
  - podmiot wskazany przez Klienta jest wykreślony z rejestru KRS (podmiot ma status w rejestrze KRS: "wykreślona"),
  - podmiot wskazany przez Klienta zakończył działalność zgodnie z REGON,
  - podmiot wskazany przez Klienta znajduje się w likwidacji lub upadłości zgodnie z KRS (podmiot ma jeden ze statusów w rejestrze KRS: "w likwidacji", "w upadłości likwidacyjnej"),
  - podmiot wskazany przez Klienta ma błędny NIP lub NIP nie istnieje (nie spełnia sumy kontrolnej)
- KRD BIG S.A. nie przeprowadza analizy wiarygodności płatniczej podmiotu niebędącego konsumentem. Klient informowany jest wówczas o przyczynie braku analizy.
13. Biuro nie ponosi odpowiedzialności z tytułu decyzji podjętych przez Klienta na podstawie danych przekazanych w ramach wykonania Usługi. Dane te nie stanowią opinii Biura w przedmiocie współpracy Klienta ze wskazanym w zleceniu Usługi podmiotem i nie mogą stanowić podstawy dla roszczeń Klienta w stosunku do KRD BIG S.A. z tytułu podjęcia współpracy z przedsiębiorcą, którego dotyczyło zlecenie.
14. KRD BIG S.A. nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Usługi spowodowane okolicznościami niezależnymi od Biura.
15. KRD BIG S.A. prowadzi działalność gospodarczą na podstawie ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych i ponosi odpowiedzialność z tytułu świadczonych usług na zasadach określonych w ww. ustawie.
16. Klient przyjmuje do wiadomości, że dane dostarczane w trakcie świadczenia Usługi mogą być wykorzystywane wyłącznie na potrzeby własne Klienta i nie mogą być udostępniane osobom trzecim w jakiegokolwiek postaci.
17. Strony zobowiązują się do zachowania w poufności Informacji poufnych od momentu ich otrzymania do upływu 3 (trzech) lat, liczonego od momentu rozwiązania niniejszej umowy, niezależnie od przyczyny.
18. Obowiązek zachowania w poufności Informacji poufnych nie dotyczy informacji, które:
- 1) w momencie ujawnienia są powszechnie znane, poza przypadkami, gdy ujawnienie takie nastąpiło z naruszeniem przepisów prawa lub postanowień OWU;
  - 2) w czasie obowiązywania OWU stały się informacjami powszechnie znanymi, poza przypadkami, gdy ujawnienie takie nastąpiło z naruszeniem przepisów prawa lub postanowień OWU,
  - 3) zostały ujawnione na podstawie bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa (np. na żądanie sądu, organów ścigania) – wyłącznie w zakresie tych Informacji poufnych, które zostały ujawnione na podstawie bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa uprawnionym organom i wyłącznie wobec tych uprawnionych organów,
  - 4) zostaną ujawnione po uprzednim uzyskaniu pisemnej pod rygorem nieważności zgody Klienta.
19. Strony niniejszym zobowiązują się, że Informacje poufne będą wykorzystywane wyłącznie w związku z realizacją OWU i w celach w nim wskazanych.
20. Strony zachowają Informacje poufne w tajemnicy, w szczególności podejmą w stosunku do nich co najmniej takie same środki ostrożności oraz takie same środki zabezpieczające jak te stosowane przez stronę w stosunku do własnych Informacji poufnych danej strony, i w stosunku do których strona gwarantuje, że zapewniają one odpowiednią ochronę, w szczególności przeciwko nieupoważnionemu ujawnieniu, kopiowaniu lub wykorzystaniu.
21. W przypadku powzięcia przez którąkolwiek ze stron wątpliwości, czy dana informacja stanowi Informację poufną, strona powinna przyjąć domniemanie, że informacja jest Informacją poufną. Strona może zwrócić się do drugiej strony z wnioskiem o wyjaśnienie, czy dana informacja stanowi Informację poufną. Brak powzięcia wątpliwości przez daną stronę lub brak skierowania wniosku do drugiej strony w sytuacji, kiedy dane informacje stanowiły Informacje poufne, nie zwalnia danej strony z odpowiedzialności za ich ujawnienie i nieuprawnione wykorzystanie.
22. W przypadku gdy strony postanowią uregulować obowiązki związane z Informacjami poufnymi w odrębnej umowie, w razie sprzeczności pierwszeństwo mają zapisy takiej umowy.

23. Z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa całkowita łączna odpowiedzialność KRD BIG S.A. z tytułu wszelkich roszczeń wynikających z niniejszego OWU, bez względu na podstawę prawną roszczenia, jest ograniczona do kwoty 10 tysięcy złotych.
24. O ile Strony nie ustalą inaczej OWU zawarte jest na czas nieoznaczony z 3-miesięcznym terminem wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca. Wypowiedzenie powinno być dokonane w formie pisemnej pod rygorem bezskuteczności złożonego oświadczenia. W przypadku gdy usługi KRD BIG S.A. świadczone na podstawie OWU są dostępne w ramach pakietu usług, na który składają się (i) osobno usługi KRD BIG S.A. świadczone przez KRD BIG S.A. oraz (ii) osobno usługi partnera/ów KRD BIG S.A. świadczone przez partnera/ów KRD BIG S.A., przy czym ww. usługi dostępne są tylko łącznie na podstawie zestawu umów zawieranych jednocześnie przez Klienta - osobno z KRD BIG S.A. oraz osobno z partnerem/partnerami KRD BIG S.A., rozwiązanie którejkolwiek z ww. umów jest równoznaczne z rozwiązaniem pozostałych i skutkuje ich wygaśnięciem.
25. Biuro może dokonać zmiany zasad świadczenia Usługi, w szczególności jeśli jest to uzasadnione biznesowo lub technologicznie oraz w celu zapewnienia stałej zgodności z obowiązującymi wymogami prawnymi. W takim wypadku KRD BIG S.A. jest zobowiązane do powiadomienia Klienta o zmianie najpóźniej 14 dni przed planowaną zmianą, chyba że niniejsze OWU stanowi inaczej. Klient uprawniony jest do złożenia oświadczenia w formie pisemnej o niewyrażeniu zgody na związanie się zmienioną treścią OWU w terminie 14 dni od dnia doręczenia mu informacji o zmianie OWU, co jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umów.
26. Biuro jest uprawnione do rozwiązania OWU bez zachowania terminu wypowiedzenia (ze skutkiem natychmiastowym) w przypadku wielokrotnego lub rażącego naruszenia przez Klienta obowiązków umownych, o ile Biuro wyznaczy Klientowi 7-dniowy (siedmiodniowy) termin do zaprzestania naruszeń i termin ten upłynie bezskutecznie.
27. Ilekcóż w OWU jest mowa o dniach, przyjmuje się, że termin na dokonanie czynności wyrażony jest w dniach kalendarzowych, chyba że niniejsze OWU stanowi inaczej.
28. Niniejsze OWU podlega prawu polskiemu. W zakresie nieuregulowanym w OWU zastosowanie znajdują przepisy prawa obowiązującego w Rzeczypospolitej Polskiej w tym ze szczególnym uwzględnieniem Ustawy
29. Strony będą dążyć do polubownego rozstrzygnięcia wszelkich sporów mogących wynikać z stosowania OWU. W razie nieosiągnięcia w ten sposób porozumienia, strony poddadzą spór rozstrzygnięciu sądowi powszechnemu właściwemu miejscowo dla siedziby Biura.
30. Wszelka komunikacja pomiędzy stronami konieczna do realizacji OWU odbywa się za pomocą osób wskazanych przez Klienta na potrzeby realizacji usług świadczonych przez Biuro i, o ile OWU nie stanowi inaczej, dla swojej skuteczności wymaga zachowania co najmniej formy dokumentowej.
31. KRD posiada status dużego przedsiębiorcy w rozumieniu Ustawy z dnia 8 marca 2013 r. o przeciwdziałaniu nadmiernym opóźnieniom w transakcjach handlowych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 893 ze zm.).
32. Niniejsze OWU obowiązuje od 13.03.2023 roku.