

REGULAMIN
UDOSTĘPNIANIA DANYCH PRZETWARZANYCH W SYSTEMACH
ZWIĄZKU BANKÓW POLSKICH

(tekst jednolity)

Obowiązuje od dnia 25 maja 2018 roku

Warszawa

maj

2018

Postanowienia ogólne

§ 1

Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

- 1) **BOK** – Biuro Obsługi Klienta ZBP, zlokalizowane przy ul. Postępu 17A w Warszawie, w którym są udostępniane dane przetwarzane w Systemach, których administratorem danych w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE jest Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie,
- 2) **CBD** – Centralne Bazy Danych Systemów,
- 3) **CPBI** – Centrum Prawa Bankowego i Informacji Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, której ZBP powierzył administrowanie Systemami,
- 4) **Konsument** – osoba fizyczna dokonująca czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową,
- 5) **Prawo bankowe** – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (tj. Dz. U. 2017r. nr 1876, z późn. zm.),
- 6) **Przedsiębiorca** – osoba fizyczna, osoba prawna i jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadząca we własnym imieniu działalność gospodarczą lub zawodową,
- 7) **Raport – Raporty:** Podstawowy, Dodatkowy i Przedsiębiorcy,
- 8) **Raport Dodatkowy** – informacja dotycząca danych osobowych Konsumenta oraz osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą przetwarzanych w CBD jednego z Systemów, sporządzana w formie wydruku z systemu informatycznego, udostępniana na każde ich żądanie,
- 9) **Raport Podstawowy** – informacja dotycząca danych osobowych Konsumenta oraz osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą przetwarzanych w CBD jednego z Systemów, sporządzana w formie wydruku z systemu informatycznego, udostępniana na ich wniosek nie częściej niż raz na 6 miesięcy,
- 10) **Raport Przedsiębiorcy** – informacja dotycząca danych Przedsiębiorcy będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną przetwarzanych w CBD–BANKOWY REJESTR, sporządzana w formie wydruku z systemu informatycznego, na wniosek Przedsiębiorcy,
- 11) **Systemy** – wspólna nazwa obejmująca: System BANKOWY REJESTR, System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE,
- 12) **RODO** – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE,
- 13) **Wnioskodawca** – Konsument lub Przedsiębiorca składający wniosek,
- 14) **ZBP** – Związek Banków Polskich z siedzibą w Warszawie,
- 15) **Zgłaszający** – Bank lub inna instytucja finansowa uprawniona do dokonania zgłoszenia do CBD danych o Konsumencie lub Przedsiębiorcy.

§ 2

Podstawą prawną funkcjonowania Systemów są:

- 1) System BANKOWY REJESTR – art. 105 ust. 4, 4a i 4d oraz ust. 105a Prawa bankowego,

- 2) System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE – umowa zawarta pomiędzy Zgłaszającym a ZBP, przy czym zastrzeżenia dokumentów tożsamości są dokonywane i wpisywane do CBD–DOKUMENTY ZASTRZEŻONE na wniosek osoby dokonującej zastrzeżenia własnego dokumentu tożsamości.

§ 3

1. Udostępnienie informacji z CBD następuje na podstawie wniosku złożonego przez Wnioskodawcę w formie pisemnej lub elektronicznej.
2. Wniosek może być:
 - 1) złożony osobiście w BOK **w dniach poniedziałek, wtorek, czwartek, piątek w godzinach 8:00 – 16:00, w środy w godzinach 9:00 – 17:00;**
 - 2) przesłany listem poleconym na adres: **Związek Banków Polskich Biuro Obsługi Klienta, ul. Postępu 17 A; 02-676 Warszawa, z dopiskiem: „WNIOSEK”;**
 - 3) przesłany na adres e-mail: bok@zbp.pl.
3. Wzór wniosku jest do pobrania:
 - 1) w BOK,
 - 2) na stronie internetowej www.cpb.pl.
4. Wniosek **należy wypełnić drukowanymi literami** podając informacje w wyznaczonych polach.

Składanie wniosków

§ 4

1. Udostępnienie danych z każdego z Systemów wymaga złożenia odrębnego wniosku.
2. Wzory wniosków o udostępnienie informacji z CBD stanowią Załączniki do Regulaminu:
 - 1) System BANKOWY REJESTR
 - a) Raport Podstawowy i Raport Dodatkowy – Załącznik nr 1 oraz nr 3,
 - b) Raport Przedsiębiorcy – Załącznik nr 2,
 - 2) System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE
 - a) Raport Podstawowy i Raport Dodatkowy – Załącznik nr 4,
3. Każdy wniosek, składany w BOK, jest rejestrowany i przyjmowany do rozpatrzenia po sprawdzeniu prawidłowości jego wypełnienia oraz w przypadku gdy jest to wymagane dowodu wniesienia opłaty zgodnie z rodzajem żadanego Raportu, a także po potwierdzeniu tożsamości Wnioskodawcy lub osoby upoważnionej do odbioru Raportu na podstawie przedłożonego przez niego dokumentu tożsamości, a w przypadku Przedsiębiorcy - na podstawie dokumentów identyfikujących, w szczególności aktualnego odpisu z KRSu (odpowiednio wypisu z CEIDG).
4. Każdy wniosek składany korespondencyjnie jest rejestrowany i przyjmowany do rozpatrzenia po sprawdzeniu prawidłowości jego wypełnienia oraz w przypadku gdy jest to wymagane dowodu wniesienia opłaty zgodnie z rodzajem żadanego Raportu, a w przypadku Przedsiębiorcy – również po potwierdzeniu danych na podstawie załączonych do wniosku dokumentów identyfikujących, w szczególności aktualnego odpisu z KRSu (odpowiednio wypisu z CEIDG).
5. Każdy wniosek przesyłany drogą elektroniczną na adres email: bok@zbp.pl powinien być opatrzony kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Wniosek jest rejestrowany i przyjmowany do rozpatrzenia po sprawdzeniu prawidłowości jego wypełnienia oraz w przypadku gdy jest to wymagane dowodu wniesienia opłaty zgodnie z rodzajem

żądanego Raportu, a w przypadku Przedsiębiorcy – również po potwierdzeniu danych na podstawie załączonych do wniosku dokumentów identyfikujących, w szczególności aktualnego odpisu z KRSu (odpowiednio wypisu z CEIDG).

§ 5

Prawidłowo wypełniony wniosek Konsumenta powinien zawierać następujące dane:

- 1) imię i nazwisko,
- 2) poprzednie nazwisko w przypadku zmiany,
- 3) PESEL,
- 4) seria i numer dokumentu tożsamości,
- 5) adres zamieszkania (kod pocztowy, miasto, ulica, nr lokalu),
- 6) adres do korespondencji (kod pocztowy, miasto, ulica, nr lokalu) – w przypadku, gdy Raport ma być udostępniony korespondencyjnie,
- 7) numer telefonu kontaktowego,
- 8) czytelny podpis Konsumenta.

§ 6

Prawidłowo wypełniony wniosek Przedsiębiorcy będącego osobą prawną lub jednostką organizacyjną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną powinien zawierać następujące dane:

- 1) nazwa,
- 2) imię i nazwisko przedstawiciela,
- 3) REGON,
- 4) NIP,
- 5) dokładny adres siedziby,
- 6) adres do korespondencji (kod pocztowy, miasto, ulica, nr lokalu) – w przypadku, gdy Raport ma być udostępniony korespondencyjnie
- 7) numer telefonu kontaktowego,
- 8) czytelny podpis przedstawiciela.

§ 6a

Prawidłowo wypełniony wniosek Przedsiębiorcy będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą powinien zawierać dane określone w § 5, a także nazwę Przedsiębiorcy, REGON, NIP oraz adres miejsca wykonywania działalności gospodarczej.

§ 7

1. Wniosek:

- 1) wypełniony niezgodnie z Regulaminem BOK,
- 2) złożony na niewłaściwym formularzu,
- 3) zawierający cechy dokumentu tożsamości, który został zastrzeżony,
- 4) przesłany faksem lub pocztą elektroniczną (e-mail) bez opatrzenia go przez Wnioskodawcę kwalifikowanym podpisem elektronicznym,
- 5) niewłaściwie opłacony,

- 6) bez potwierdzenia dokonania wpłaty, w przypadku gdy jest ona wymagana, **nie będzie rozpatrywany.**
2. W takim przypadku wniesiona opłata będzie zwracana Wnioskodawcy w terminie 45 dni od dnia jej wpływu.

Udostępnianie Raportów

§ 8

1. Wniosek, osobiście złożony przez Wnioskodawcę w BOK, prawidłowo wypełniony i opłacony (o ile opłata jest wymagana) jest rejestrowany i przyjmowany do rozpatrzenia po potwierdzeniu tożsamości Wnioskodawcy na podstawie przedłożonego przez niego dokumentu tożsamości.
2. W zależności od ilości złożonych wniosków, Raport może być wydany bezpośrednio po złożeniu i zarejestrowaniu wniosku lub w innym terminie, lecz nie później niż w terminie miesiąca od otrzymania wniosku..
3. Termin wydania wniosku, o którym mowa w ust. 2, może zostać przedłużony o kolejne dwa miesiące, z uwagi na skomplikowany charakter żądania lub liczbę żądań, po uprzednim poinformowaniu Wnioskodawcy w terminie określonym w ust. 2 o przedłużeniu terminu i przyczynach opóźnienia.
4. Raport sporządzony na wniosek złożony osobiście w siedzibie BOK może zostać przesłany Wnioskodawcy listem poleconym pod warunkiem, że deklaracja tej formy odbioru została zawarta we wniosku oraz w przypadku wniosku o wydanie Raportu Dodatkowego lub Raportu Przedsiębiorcy została dokonana stosowna opłata.
5. Raport sporządzony na wniosek złożony drogą elektroniczną jest przesyłany na adres e-mail Wnioskodawcy, chyba że Wnioskodawca zadeklarował inną formę odbioru raportu, tj. osobiście w BOK lub przesłanie raportu listem poleconym na wskazany adres korespondencyjny.
6. Raport Przedsiębiorcy może być wydany Przedsiębiorcy lub upoważnionej przez niego osobie.
7. Wnioskodawca, lub osoba, o której mowa w ust. 6, potwierdza odbiór Raportu własnoręcznym podpisem na kopii Raportu, która pozostaje w BOK. W przypadku raportu przesłanego drogą elektroniczną Wnioskodawca potwierdza jego odbiór poprzez potwierdzenie nadawcy (BOK), że wiadomość e-mail została przez niego odczytana.
8. Z zastrzeżeniem § 12 ust. 3, Raport sporządzony na wniosek złożony korespondencyjnie lub drogą elektroniczną jest udostępniany bez zbędnej zwłoki, lecz nie później niż w terminie miesiąca od dnia wpływu wniosku do BOK lub na skrzynkę bok@zbp.pl.
9. Termin wydania Raportu, o którym mowa w ust. 8, może zostać przedłużony o kolejne dwa miesiące, z uwagi na skomplikowany charakter żądania lub liczbę żądań, po uprzednim poinformowaniu Wnioskodawcy w terminie określonym w ust. 8 o przedłużeniu terminu i przyczynach opóźnienia.
10. Raport nieodebrany przez Wnioskodawcę w BOK, bądź zwrócony do BOK jako nie doręczony, będzie przechowywany przez okres 6 miesięcy od daty jego wygenerowania. W takim przypadku wniesiona opłata nie jest zwracana.
11. W przypadku zwrotu Raportu z przyczyn leżących po stronie BOK, będzie on wysłany ponownie na koszt BOK.
12. BOK nie wydaje duplikatów Raportów.

13. Zgodnie z obowiązującymi przepisami, w tym w szczególności z RODO i Prawem bankowym, BOK nie udziela telefonicznych informacji na temat jakichkolwiek danych przetwarzanych w CBD.
14. Istnieje możliwość odebrania Raportu w imieniu osoby fizycznej. Osoba odbierająca Raport musi posiadać pełnomocnictwo w zwykłej formie pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym lub w formie aktu notarialnego, w którym Wnioskodawca będący osobą fizyczną upoważnia osobę odbierającą Raport do złożenia w jego imieniu wniosku oraz odebrania Raportu z CBD.

Opłaty za Raporty udostępniane Konsumentom oraz osobom fizycznym prowadzącym działalność gospodarczą

§ 9

1. Raport Podstawowy udostępniany Konsumentowi oraz osobie fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą z jednego Systemu bezpośrednio w BOK, listem poleconym lub drogą elektroniczną jest bezpłatny.
2. Raporty Podstawowe przysługują nie częściej niż raz na 6 miesięcy.
3. Raport Dodatkowy udostępniany Konsumentowi oraz osobie fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą z jednego Systemu bezpośrednio w BOK lub drogą elektroniczną podlega opłacie w wysokości 10,00 zł.
4. Raport Dodatkowy przekazywany Konsumentowi oraz osobie fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą z jednego Systemu listem poleconym podlega opłacie w wysokości 18,00 zł.
5. Raporty Dodatkowe można pobierać częściej niż raz na 6 miesięcy.

Opłaty za Raporty udostępniane Przedsiębiorcom będącym osobą prawną lub jednostką organizacyjną, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną

§ 10

Przedsiębiorca wnosi następujące opłaty za udostępniane Raporty Przedsiębiorcy z jednego Systemu:

- 1) 15,00 zł w przypadku odbioru Raportu bezpośrednio w BOK lub przesłanego drogą elektroniczną,
- 2) 23,00 zł w przypadku przesłania Raportu listem poleconym na adres korespondencyjny.

§ 11

Opłaty określone w § 9 i 10 zawierają podatek VAT doliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

Dokonywanie wpłat

§ 12

1. Wpłaty powinny być dokonywane na rachunek bankowy: Związek Banków Polskich, PKO BP, XV Oddział Warszawa 45 1020 1156 0000 7802 0071 4774. Jako tytuł wpłaty należy podać "**Opłata BOK**".
2. Wpłata powinna zostać dokonana przez Wnioskodawcę zgodnie z odpowiednim formularzem wpłaty/przelewu dostępnym w BOK i na stronie internetowej www.cpb.pl.

3. Dołączony do wniosku składanego korespondencyjnie lub drogą elektroniczną dowód dokonania opłaty z wykorzystaniem bankowości elektronicznej, nie potwierdzony przez bank, wymaga zweryfikowania przez BOK wpływu kwoty opłaty na rachunek bankowy ZBP.
4. W przypadku wniesienia przez Wnioskodawcę opłaty za przygotowanie Raportu bez złożenia wniosku, opłata podlega zwrotowi po upływie 45 dni od dnia jej wpływu na rachunek bankowy ZBP.

Reklamacje

§ 13

1. W przypadku, gdy Wnioskodawca uzna dane zawarte w Raporcie za niezgodne ze stanem rzeczywistym wszelkie reklamacje w tym zakresie powinien kierować, w formie pisemnej, do banku lub innej instytucji, która przekazała te informacje do CBD, wskazanej w Raporcie w pozycji **Zgłaszający**.
2. Dane przetwarzane w Systemach są wprowadzane przez banki i inne instytucje finansowe (Zgłaszających) i tylko one są uprawnione do zmiany, aktualizacji oraz usuwania wprowadzonych informacji, z zachowaniem dopuszczalnych okresów przetwarzania danych. Ta procedura wiąże się z odpowiedzialnością Zgłaszającego za aktualność, kompletność i prawdziwość danych przetwarzanych w CBD.
3. ZBP nie jest uprawniony do dokonywania żadnych zmian danych przetwarzanych w CBD.

Brak zgodności danych identyfikacyjnych

§ 14

1. W przypadku wystąpienia niezgodności danych identyfikacyjnych podanych we wniosku z danymi zapisanymi w CBD, sporządzenie Raportu nie jest możliwe.
2. W sytuacji opisanej w ust. 1 BOK wskaże Wnioskodawcy Zgłaszającego celem wyjaśnienia stwierdzonych rozbieżności.

Postanowienia końcowe

§ 15

Na pisemne żądanie Wnioskodawcy, ZBP wystawi fakturę VAT, potwierdzającą sprzedaż Raportu.

§ 16

Raport jest udostępniany Wnioskodawcy wg stanu CBD na dzień dokonania sprawdzenia, który jest wskazany w Raporcie wraz z godziną wykonania tej czynności.

Załączniki:

- | | |
|----------------|--|
| Załącznik nr 1 | Wniosek Konsumenta – System BANKOWY REJESTR |
| Załącznik nr 2 | Wniosek Przedsiębiorcy (dotyczy osób prawnych oraz jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej) – System BANKOWY REJESTR |
| Załącznik nr 3 | Wniosek Przedsiębiorcy (dotyczy osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą) – System BANKOWY REJESTR |
| Załącznik nr 4 | Wniosek Konsumenta – System DOKUMENTY ZASTRZEŻONE |