



ZWIĄZEK BANKÓW POLSKICH

Jak budować wiarygodność płatniczą?

Poradnik Związku Banków Polskich

www.bik.pl

www.zbp.pl

www.infomonitor.pl



Ten poradnik jest dla Ciebie gdy:

- Myślisz o zaciągnięciu kredytu lub zakupie ratalnym;
- Chcesz kupić telefon na abonament, telewizję kablową bądź Internet;
- Ktoś jest winien Ci pieniądze i nie możesz ich odzyskać;
- Twój pracodawca zalega z wypłatą pensji;
- Twój były partner przestał płacić alimenty dla Waszych dzieci.

Spis treści:

- 1.** Wstęp: informacja o wszelkich zobowiązaniach konsumenta jest coraz ważniejsza.
- 2.** Słowniczek zwrotów występujących w poradniku.
- 3.** Jakie informacje o zobowiązaniach konsumenta gromadzone są w rejestrach i bazach danych?
- 4.** Pozytywna historia płatnicza - czym jest, dlaczego warto o nią dbać?
- 5.** Kto i jak korzysta z baz danych? Jakie są konsekwencje zalegania ze zobowiązaniami?
- 6.** Każdy może sprawdzić informacje o sobie - jak to zrobić?
- 7.** Uprawnienia konsumenta - przekazywanie danych do Biura Informacji Gospodarczej: kto może przekazywać informacje o dłużnikach i zaległościach płatniczych.
- 8.** Co zrobić, gdy po sprawdzeniu nie zgadzamy się z danymi o sobie zapisanymi w bazie?
- 9.** Wzory dokumentów - raportu BIK, wniosku, raportów BIG InfoMonitor, pieczętki, wezwania do zapłaty.

Wstęp - informacja o wszelkich zobowiązaniach konsumenta jest coraz ważniejsza

Nasza historia płatnicza i zdolność do wywiązywania się z bieżących zobowiązań ma coraz większe znaczenie w całym obrocie gospodarczym.

Wiedza ta ma szczególne znaczenie dla banków w zakresie udzielania kredytów, obliczania ich kosztów i sprawdzania wiarygodności potencjalnych i obecnych kredytobiorców.

Warto wiedzieć, że na koszt kredytu składa się także koszt zabezpieczenia ryzyka, jakie bank podejmuje pożyczając Klientowi pieniądze. Im mniej wiedzy o naszych zobowiązaniach i statusie ich realizacji bank posiada, tym bardziej niepewni możemy się wydawać jako potencjalni kredytobiorcy.

Brak historii kredytowej lub informacja o tym, że nie realizujemy terminowo naszych zobowiązań obniża zdolność kredytową i podwyższa koszty kredytu lub wręcz uniemożliwia jego otrzymanie. Osoby posiadające dobrą historię kredytową mogą liczyć na łatwiejszy dostęp do kredytu lub innej usługi bankowej oraz niższe koszty z tym związane.

Bank, zanim udzieli kredytu, sprawdzi najpierw, czy nasze dane figurują w Systemie BANKOWY REJESTR (Związek Banków Polskich), następnie weryfikuje w Biurze Informacji Kredytowej (BIK), czy posiadamy historię zadłużenia w innych bankach.

Jednym z najważniejszych etapów procedury sprawdzającej jest skierowanie zapytania do Biura Informacji Gospodarczej (BIG) aby sprawdzić czy nie posiadamy długów wobec innych podmiotów oraz czy płacimy regularnie nasze rachunki np.: za telefon, światło, czy gaz.

BIG gromadzi dane o zadłużeniu konsumentów i przedsiębiorców pochodzące z różnych sektorów gospodarki. Są to dane pochodzące m.in.: od banków, dostawców usług telekomunikacyjnych, dostawców energii elektrycznej, gazu, spółdzielni mieszkaniowych itp. Dzięki temu, BIG dostarcza szeroką wiedzę w zakresie naszej rzetelności płatniczej wobec wszystkich uczestników obrotu gospodarczego.

Musimy pamiętać, że jeśli regularnie i odpowiedzialnie spłacamy swoje zobowiązania nasza historia kredytowa i płatnicza jest pozytywna, a to - w momencie, gdy będziemy starali się o kolejny kredyt, pożyczkę, czy zakup usługi - jest naszym ogromnym atutem. Co ważne, zawsze mamy prawo sprawdzić jak wygląda nasza historia składając wniosek o raport na swój temat z wyżej wymienionych baz danych o czym szerzej w dalszej części Poradnika.

Aby dbać o swoją pozytywną historię kredytową i płatniczą, warto wiedzieć, kto, kiedy i co może o nas wiedzieć, a także w jaki sposób sami możemy to sprawdzić. Poniższy poradnik gromadzi po raz pierwszy w jednym miejscu wszystkie te informacje, które z pewnością nie raz okażą się przydatne.

Wierzyciel - osoba, która może żądać spełnienia świadczenia od innej osoby (dłużnika), z którą łączy ją umowa (np. umowa kredytowa, umowa najmu) lub inny stosunek prawny.

Dłużnik - osoba zobowiązana do spełnienia świadczenia na rzecz innej osoby (wierzyciela) na podstawie łączącej je umowy (np. umowa kredytowa, umowa najmu) lub innego stosunku prawnego.

Konsument - osoba nabywająca od przedsiębiorcy towar lub usługę. Pojęcie konsumenta zostało zdefiniowane w kodeksie cywilnym, zgodnie z przyjętą kodeksową definicją „Za konsumenta uważa się osobę fizyczną dokonującą czynności prawnej niezwiązanej bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową”. Konsumentem jest więc osoba prywatna będąca np. klientem banku.

Tytuł wykonawczy - wyrok sądu lub ugoda zawarta przed sądem stwierdzające istnienie i zakres nadającego się do egzekucji roszczenia pieniężnego, opatrzone sądowną klauzulą wykonalności.

Ustawa o BIG - ustawa z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. Nr 81, poz. 530).

Prawo bankowe - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (tj. Dz. U. 2002r. nr 72, poz. 665 z późn. zm.).

Raport o Sobie z BIK: wyciąg z informacji o zobowiązaniach konsumenta wobec banków i Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo - Kredytowych.

Raport Plus (z BIK) - historia kredytowa Konsumenta, sporządzana w formie wydruku z systemu informatycznego i udostępniana odpłatnie na każde życzenie Konsumenta.

Raportu Plus z Informacją o Ocenie Punktowej (z BIK) - historia kredytowa Konsumenta, rozszerzona o ocenę określającą prawdopodobieństwo terminowej spłaty kredytu przez osobę pobierającą raport.

Raport o Sobie z BIG InfoMonitor - informuje o niespłaconych należnościach pytającego, które zostały przekazane przez wierzyciela do rejestru dłużników w BIG InfoMonitor (raz na pół roku raport jest bezpłatny). Raport można uzyskać w BIG (www.big.pl). Więcej informacji na ten temat można znaleźć na stronach 8-10.

Raport z Rejestru zapytań z BIG InfoMonitor - informuje o tym kto i kiedy w ciągu ostatnich 12 miesięcy interesował się wpisami dotyczącymi pytającego oraz jakie informacje uzyskał (raz na pół roku raport jest bezpłatny). Raport można uzyskać w BIG (www.big.pl). Więcej informacji na ten temat można znaleźć na stronie 8.

Raport o Sobie z Systemu BANKOWY REJESTR - informacja dotycząca danych osobowych Konsumenta przetwarzanych w CBD jednego z Systemów, sporządzana w formie wydruku z systemu informatycznego, udostępniana na wniosek Konsumenta.

Jakie informacje o zobowiązaniach konsumenta gromadzone są w rejestrach i bazach danych?

Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. (BIG)

BIG InfoMonitor przechowuje i udostępnia informacje o zadłużeniu osób fizycznych i przedsiębiorców. Już dług w wysokości 200 zł, niespłacany przez 60 dni wystarczy, aby Konsument, czyli przysłowiowy "Pan Kowalski", znalazł się w Rejestrze Dłużników prowadzonym przez BIG InfoMonitor. Aby w BIG znalazły się dane o zadłużeniu firmy, zaległość musi opiewać na kwotę minimum 500 zł. Wierzyciel, czyli firma sprzedająca produkt lub usługę, może przekazać informację o swoim Kliencie, gdy przewiduje to zawarta między nimi umowa lub w przypadku uzyskania tytułu wykonawczego (w tym wypadku kwota zaległości nie ma znaczenia). W przypadku Konsumentów przekazujących informacje, zawsze musi to być tytuł wykonawczy.

BIK - Biuro Informacji Kredytowej (BIK)

BIK gromadzi, przetwarza i udostępnia informacje dotyczące zaciągania i spłacania kredytów przez Klientów banków i Spółdzielczych Kas Oszczędnościowo-Kredytowych (SKOK). Dane te są gromadzone od momentu złożenia przez nas wniosku o kredyt, aż do jego spłaty, a przy spłatach z opóźnieniem nawet 5 lat po zamknięciu rachunku bez zgody Konsumenta. W bazie BIK przechowywane są przede wszystkim pozytywne dane o naszej historii kredytowej, tj. informacje, że spłacaliśmy raty kredytu terminowo (stanowią one zdecydowaną większość, bo ponad 90% wszystkich danych znajdujących się w BIK).

System BANKOWY REJESTR - Związek Banków Polskich

W Systemie BANKOWY REJESTR gromadzone są dane identyfikacyjne Klientów indywidualnych i przedsiębiorców niewywiązujących się ze swych zobowiązań wobec banków. Jeżeli opóźnienie w spłacie zadłużenia przekroczyło 2 miesiące, a łączna wartość zobowiązań wynosi co najmniej 200 zł, w przypadku konsumenta i 500 zł w przypadku przedsiębiorcy. Dane te trafiają do rejestru gdzie mogą być przetwarzane bez zgody Klienta nawet przez 5 lat po zamknięciu rachunku. Przekazane do przetwarzania dane to przede wszystkim: imię i nazwisko, nazwa firmy, adres, PESEL, NIP czy też REGON.

Pozytywna historia płatnicza - czym jest, dlaczego warto o nią dbać?

Łatwiej weźmiesz kredyt

Historia kredytowa to obraz naszej wiarygodności finansowej, powstający z danych przekazywanych do BIK przez banki i Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe. Jeśli kredyt spłacamy terminowo, w bazie BIK znajdują się dane pozytywne. Dzięki temu instytucje kredytowe sprawdzając informacje na nasz temat w BIK, uzyskują wiedzę o tym, że jesteśmy wiarygodnym Klientem. Raporty BIK potwierdzające naszą pozytywną historię kredytową mogą znacznie przyspieszyć i uprościć procedurę kredytową, a także wpłynąć na warunki udzielania kredytu. Warto więc dbać o swoją historię kredytową i tworzyć ją wyrażając zgodę na przetwarzanie danych przez BIK, także po spłacie zobowiązania.

Rzetelność promowana

Dzięki pozytywnej historii kredytowej banki i SKOK-i oceniają Klientów, jako bardziej wiarygodnych i mogą zaoferować np. lepsze warunki finansowe, obniżyć opłaty, prowizje lub oprocentowanie nowo zaciąganego kredytu. Bank lub SKOK ma również możliwość skrócenia procedury udzielenia kredytu, gdyż dzięki Raportom BIK ma pełną i sprawdzoną wiedzę o rzetelności przyszłego kredytobiorcy. Warto pamiętać, że brak historii kredytowej w BIK może być dla nas niekorzystny. Niektóre banki z mniejszą ufnością odnoszą się do wnioskodawców, którzy nie mogą wykazać się własną historią kredytową w BIK. Dlatego tak ważne jest wyrażanie zgody na przetwarzanie naszych danych w BIK już po spłaceniu kredytu (który spłacaliśmy regularnie).

Jakie inne korzyści można odnieść (poza sektorem bankowym)

O pozytywną historię płatności warto dbać nie tylko ze względu na potencjalnie łatwiejsze relacje z bankiem. Musimy pamiętać, że na co dzień naszą wypłacalność oceniają i badają także inni przedsiębiorcy. Są to np.: firmy telekomunikacyjne, dostawcy Internetu, telewizji, prądu, gazu, wypożyczalnie sprzętu, także osoby prywatne wynajmujące mieszkania, czy też urzędy gmin. Korzystają oni z Rejestru Dłużników w BIG InfoMonitor, w którym oprócz informacji uzyskanych od przedsiębiorców znajdują się także informacje z rejestrów bankowych zgromadzonych w BIK i Systemie BANKOWY REJESTR. Na Raportach udostępnianych przez BIG InfoMonitor prezentowane są informacje świadczące o naszej bankowej historii kredytowej i zdolności płatniczej wobec innych podmiotów na rynku. BIG InfoMonitor w 2009 r. udostępnił ponad 5,5 mln raportów o zadłużeniu przedsiębiorców i Konsumentów. Dzięki temu znalazł się na pierwszym miejscu w rankingu Book of Lists 2010.

Kto i jak korzysta z baz danych? Jakie są konsekwencje zalegania ze zobowiązaniami?

BIG InfoMonitor (BIG)

BIG InfoMonitor jest wykorzystywany zarówno w procesie odzyskiwania należności, jak i podczas dokonywania oceny wypłacalności danej osoby lub firmy. Wpisanie dłużnika do BIG może być bowiem metodą tak zwanej "miękkiej windykacji", z której może skorzystać każdy. Wpis do BIG InfoMonitor jest skuteczny nawet w 75% przypadków, gdyż po wysłaniu wezwania do zapłaty aż 40% dłużników zwraca należność. Kolejne 35% reguluje należności tuż po umieszczeniu danych w Rejestrze Dłużników BIG. Dzieje się tak, ponieważ obecnie w bazach BIG stwarza dłużnikowi problemy w codziennym życiu (np. przy zakupie na raty, ubieganiu się o kredyt, nabywaniu telefonu). Tylko całkowita spłata należności powoduje usunięcie danych z BIG. W przeciwnym wypadku pozostaną one w Rejestrze nawet przez 10 lat.

Dane w Rejestrze Dłużników prowadzonym przez BIG InfoMonitor codziennie sprawdzają różne instytucje, w celu dokonania oceny wypłacalności danego Klienta lub firmy. Raporty o zadłużeniu pobierają m.in. banki, firmy pożyczkowe, leasingowe, operatorzy telefonii komórkowej, dostawcy telewizji kablowej i Internetu. Osoba fizyczna lub firma, której dane znajdują się w BIG InfoMonitor, jest postrzegana jako niewypłacalna lub niewiarygodna. W rezultacie może nie otrzymać kredytu czy pożyczki lub otrzyma na mniej korzystnych warunkach.

Przykład 1: Nowy sposób na odzyskiwanie należności od dłużników alimentacyjnych:

W czerwcu 2010 r., po wejściu w życie nowej Ustawy o BIG, do BIG InfoMonitor zgłosiła się matka dwójki dzieci. Kobieta miała problem z odzyskaniem od byłego męża, zasądzonych jej dzieciom alimentów. Taki stan rzeczy miał miejsce od ponad czterech lat i znacząco wpływał na pogorszenie sytuacji finansowej jej rodziny. Do tej pory kobieta próbowała korzystać z pomocy komornika, ale to działanie nie przyniosło żadnych rezultatów. Mimo, iż były mąż zarabiał wystarczająco dużo, by wypłacać dzieciom alimenty, to skutecznie ukrywał swoje dochody oraz majątek. Dopiero nowe regulacje prawne umożliwiły wpisanie jego danych do rejestru Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor. W następstwie tego działania ów dłużnik spłacił całą zaległość. Na jego decyzję wpłynął szereg problemów, które go napotkały. Nie udało mu się dokonać przez długi czas planowanego zakupu telewizora na raty, odmówiono mu sprzedaży Internetu i telefonu komórkowego na abonament. Tylko całkowita spłata zobowiązania pozwoliła na usunięcie jego danych z rejestru BIG InfoMonitor.

Przykład 2: Oszukani przez pracodawcę

Jedna z warszawskich firm wygrała duży przetarg. By zrealizować projekt, jej właściciel potrzebował kredytu. Dotychczas terminowo spłacał wszystkie zobowiązania zaciągnięte w instytucjach finansowych. Wizyta w banku wydawała się być jedynie formalnością. Bank za pomocą rutynowej procedury sprawdził jego dane w Biurze Informacji Kredytowej oraz w ściśle współpracującym z nim Rejestrze Dłużników BIG InfoMonitor. Faktycznie, okazało się, że historia kredytowa, która jest o businessmanie w BIK, była nienaganna. Niestety nie można było tego samego powiedzieć o danych pobranych z BIG InfoMonitor. Właściciel firmy figurował tam jako dłużnik. Został wpisany do rejestru, przez pracownika, któremu nie wypłaćł wynagrodzenia. Sądowy tytuł wykonawczy wystarczył, aby pracownik mógł skorzystać z BIG InfoMonitor i uniemożliwić nieuczciwemu pracodawcy prowadzenie interesów. Businessman szybko spłacił swoje zobowiązanie i dzięki temu otrzymał kredyt, który pomógł sfinansować realizację wygranego przetargu.

Przykład 3: Odzyskać pieniądze od nierzetelnej firmy

Do BIG InfoMonitor zgłosiła się klientka, która chciała sprawdzić biuro podróży przed wyjazdem na zagraniczny urlop. Być może w normalnych okolicznościach nawet by o tym nie pomyślała, jednak po mało przyjemnych przygodach wakacyjnych z poprzedniego roku wołała więcej nie ryzykować. Utwierdziły ją w tym przekonaniu również coraz to nowe doniesienia mediów o odwołanych wyjazdach i nieuczciwych biurach podróży. W obliczu tej sytuacji jej decyzja nie powinna nikogo dziwić. Po zasięgnięciu informacji w BIG InfoMonitor okazało się, że biuro podróży, z którym chciała wyjechać na wakacje figuruje w Rejestrze Dłużników BIG. To działanie pozwoliło ustrzec się przed kolejną niemiłą sytuacją podczas urlopu. Ponadto klientka BIG InfoMonitor w czerwcu 2010 r. po wejściu w życie nowej Ustawy o BIG odzyskała należne jej pieniądze poprzez umieszczenie nierzetelnego touroperatora w Rejestrze Dłużników BIG InfoMonitor.

Biuro Informacji Kredytowej (BIK)

Informacje z BIK opisujące naszą bieżącą i przeszłą historię kredytową standardowo pobierają banki i SKOK-i, które podpisały z BIK umowę o współpracy. Instytucje te składając do BIK zapytanie o konkretnego Klienta, uzyskując jego historię kredytową, która pokazuje stan zobowiązań i rzetelność w spłacie poszczególnych rat dotychczasowych zobowiązań. W sytuacji, gdy zalegamy ze spłatą stajemy się dużo mniej wiarygodni w ocenie instytucji finansowych. W konsekwencji bank lub SKOK, mając na względzie nasze dotychczasowe zaległości, może odmówić przyznania kredytu, żądać dodatkowych zabezpieczeń lub udzielić kredytu na mniej korzystnych warunkach.

Z informacji zamieszczonych w bazach danych BIK może skorzystać każdy, poprzez pobieranie "Raportu o Sobie" czyli Raportu Plus lub Raportu Plus z Informacją o Ocenie Punktowej. W ten sposób można sprawdzić stan swoich zobowiązań jak również zweryfikować poprawność swoich danych.

System BANKOWY REJESTR (BR)

Dane zgromadzone w Systemie BANKOWY REJESTR pochodzą z banków, które mają obowiązek informować się wzajemnie o wierzytelnościach oraz o obrotach i stanach rachunków bankowych w zakresie, w jakim informacje te są im niezbędne m.in. przy udzielaniu kredytów czy pożyczek.

Fakt zalegania ze spłatą zadłużenia ma wpływ na naszą wiarygodność jako Klienta banku, a w konsekwencji znacząco wpływa na warunki na jakich otrzymamy kolejny kredyt, produkt, czy usługę bankową. Zważywszy, że BANKOWY REJESTR to zbiór osób, których należności wobec banku zostały w większości zakwalifikowane jako stracone znalezienie się w nim niejednokrotnie zamyka na długo drogę do finansowania kredytem bankowym.

Raporty o Sobie i z Rejestru Zapytań

BIG InfoMonitor

Ustawa o BIG gwarantuje każdemu pobranie Raportu o Sobie (wzór Raportu znajduje się na str. 14-16), bez potrzeby podpisywania jakiejkolwiek umowy. Krótko mówiąc możemy sprawdzić, czy figurujemy jako dłużnicy w Rejestrze Dłużników prowadzonym przez BIG InfoMonitor. Raport o Sobie można pobrać przez Internet na stronie www.big.pl, listownie lub bezpośrednio w siedzibie BIG InfoMonitor w Warszawie przy ul. Canaletta 4.

Możliwe jest również pobranie Raportu z Rejestru Zapytań (patrz str. 16). Możemy z niego dowiedzieć się, kto w przeciągu ostatnich 12 miesięcy pytał o nasze zadłużenie i jakie informacje uzyskał.

Biuro Informacji Kredytowej (BIK)

Każdy z nas może zweryfikować, jakie dane z naszej historii kredytowej, są zawarte w bazie BIK - wystarczy pobrać Raport PLUS lub Raport PLUS z Informacją o Ocenie Punktowej (oba Raporty dostępne są także w wersji angielskiej). Złożenie wniosku o Raport możliwe jest na dwa sposoby: poprzez wypełnienie wniosku dostępnego na stronie www.bik.pl i wysłanie pocztą pod adres Biura Obsługi Klienta BIK albo wizytę z dowodem osobistym w Biurze Obsługi Klienta BIK i odebranie Raportu na miejscu. Biuro Obsługi Klienta mieści się w Warszawie przy ulicy Postępu 17 A i jest czynne od poniedziałku do piątku w godzinach 8.00 - 16.00, z wyjątkiem środy, gdy otwarte jest w godzinach 9.00 - 17.00. Możliwe jest również pobranie Raportu w kilku bankach posiadających serwisy bankowości internetowej. BIK udostępnia każdemu Klientowi także Informację Ustawową zgodnie z wymaganiami Ustawy o Ochronie Danych Osobowych.

System BANKOWY REJESTR

Informacje o danych przetwarzanych w Systemie BANKOWY REJESTR są udostępniane w Biurze Obsługi Klienta Związku Banków Polskich, na pisemny wniosek osoby, której dane dotyczą. Wniosek może być złożony osobiście w BOK od poniedziałku do piątku w godzinach 8.00 - 16.00, z wyjątkiem środy, gdy otwarte jest w godzinach 9.00 - 17.00 lub przesłany listem poleconym na adres: Związek Banków Polskich Biuro Obsługi Klienta, ul. Postępu 17A; 02-676 Warszawa, z dopiskiem: "WNIOSEK".

Dla konsumenta Raport udostępniany raz na pół roku bezpośrednio w BOK jest bezpłatny. Szczegółowe zasady dotyczące udostępniania informacji z Systemu BANKOWY REJESTR określa Regulamin dostępny na stronie internetowej www.cpb.pl.

Uprawnienia Konsumenta - przekazywanie danych do Biura Informacji Gospodarczej: kto może przekazywać informacje o dłużnikach i zaległościach płatniczych

Dzięki ustawie o BIG każdy może przekazywać dane swoich dłużników do Biura Informacji Gospodarczej. Taką możliwość mają także osoby fizyczne posiadające tytuł wykonawczy.

Jakie zobowiązania można przekazać do rejestrów dłużników?

Osoby fizyczne mogą przekazać do BIG InfoMonitor informację o zaległym zobowiązaniu stwierdzonym tytułem wykonawczym. Tytuł wykonawczy może np. stwierdzać, że danej osobie należą się alimenty. Może też świadczyć o zadłużeniu z tytułu niewypłaconego przez pracodawcę wynagrodzenia, nieoddaniu przez znajomego pożyczonych pieniędzy, czy z tytułu niewłaściwie wykonanej usługi np. przez biuro turystyczne, dewelopera. Na 14 dni przed przekazaniem danych do BIG. Należy wysłać dłużnikowi wezwanie do zapłaty. Przedsiębiorcy mogą przekazywać dane do BIG na podstawie tytułu wykonawczego, jak również zapisów umowy z dłużnikiem jeśli możliwość taka była zawarta pisemnie (umowa, kontrakt). W przypadku podstawy umownej, opóźnienie w płatnościach musi wynosić co najmniej 60 dni, a dłużnik powinien być poinformowany o zamiarze przekazania jego danych do BIG oraz o konsekwencjach tego działania z 30-dniowym wyprzedzeniem.

Jak wygląda tryb przekazywania informacji gospodarczych?

Aby przekazać dane o dłużniku do Rejestru BIG InfoMonitor należy pobrać ze strony BIG.pl wzór wezwania do zapłaty (lub wyciąć ze str. 13 poradnika) i wysłać go do dłużnika listem poleconym. Następnie należy odczekać 14 dni. Możliwe, że w tym okresie dłużnik spłaci dług - tak dzieje się w 45% przypadków. Jeśli to nie nastąpi, kolejnym krokiem jest kontakt z BIG InfoMonitor - telefoniczny lub za pośrednictwem strony internetowej i umieszczenie danych nieterminowego płatnika w Rejestrze Dłużników w BIG InfoMonitor.

Jakie są koszty przekazania takich informacji do BIG?

Koszty wpisania danych dłużnika do Rejestru BIG InfoMonitor z reguły nie przekraczają kwoty kilkudziesięciu złotych za wpis i w zależności od kwoty zaległego zobowiązania stanowią niewielką jej część. Warto zatem by Konsument, który posiada tytuł wykonawczy lub zgodę zawartą przed sądem korzystał z tej możliwości.

Co zrobić, gdy po sprawdzeniu siebie w Rejestrze nie zgadzamy się z danymi zapisanymi w bazie?

BIG InfoMonitor

Czasem może zdarzyć się sytuacja, że ktoś przekaże do BIG nieprawdziwe lub niepełne dane na nasz temat bądź nie zaktualizuje informacji o spłaconym przez nas długu. Dlatego warto okresowo pobierać Raport o Sobie, który raz na pół roku jest udostępniany bez opłat (wzór Raportu można znaleźć na str. 14-16). W ten sposób możemy się dowiedzieć, że figurujemy w BIG jako dłużnicy. Odpowiedzialność za prawdziwość oraz aktualizowanie przekazanych do BIG danych spoczywa na osobie lub firmie, która je wprowadziła. Dlatego jeśli znajdziemy się w takiej sytuacji, powinniśmy niezwłocznie skontaktować się z osobą lub instytucją, widniejącą na raporcie jako wierzyciel.

Biuro Informacji Kredytowej

Jeśli stwierdzimy na podstawie pobranego "Raportu o Sobie" czyli np. Raportu Plus, że informacje zamieszczone w bazie danych BIK są niepoprawne lub nieaktualne, swoje zastrzeżenia powinniśmy zgłosić bezpośrednio do tego banku lub SKOK-u, gdzie zaciągnięte było nasze zobowiązanie. Informację o tym, do jakiego banku czy SKOKu powinniśmy się udać znaleźć można właśnie w Raporcie BIK. Wówczas bank lub SKOK sprawdzi, czy uwagi nasze są uzasadnione. Jeśli rzeczywiście pojawił się błąd, stosowne poprawki przekazane zostają do bazy BIK. Należy podkreślić, że BIK jest tylko i wyłącznie administratorem danych o Klientach, które uzyskuje od banków i SKOK-ów. Biuro Informacji Kredytowej nie ma uprawnień, aby samodzielnie wprowadzać zmiany w informacjach dotyczących Klienta. Nie jest to możliwe nawet na jego wniosek w udokumentowanych przez niego przypadkach.

BANKOWY REJESTR

Kiedy uznamy, że nasze dane w sposób niezgodny ze stanem faktycznym znalazły się w Systemie BANKOWY REJESTR musimy skontaktować się z bankiem, który nas do niego wpisał. Kontakt do banku znajdziemy w odpowiedzi (Raporcie) otrzymanej z Biura Obsługi Klienta Związku Banków Polskich. W Systemie BANKOWY REJESTR obowiązuje zasada, że wszelkie czynności związane z wpisywaniem, aktualizowaniem, poprawianiem czy usuwaniem danych z rejestru są wykonywane wyłącznie przez bank, który te dane w rejestrze umieścił.

Wiarygodność płatnicza w praktyce

WZORY DOKUMENTÓW





BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

RAPORT PLUS

DANE Z WNIOSKU O UDZIELENIE INFORMACJI NA TEMAT DANYCH
OSOBOWYCH PRZECHOWYWANYCH W BAZIE BIK S.A.

DANE SUMARYCZNE OGÓLNE

DANE SUMARYCZNE SZCZEGÓŁOWE

DANE DOTYCZĄCE ZAPYTAŃ KREDYTOWYCH
ZAPYTANIE 1*

DANE DOTYCZĄCE RACHUNKÓW KREDYTOWYCH
RACHUNEK 1*

UPADŁOŚĆ KONSUMENCKA
w rozumieniu ustawy z dnia 5 grudnia 2008 roku o zmianie
ustawy Prawo upadłościowe i naprawcze art.491

DANE DOTYCZĄCE ZAPYTAŃ MONITORUJĄCYCH
ORAZ W CELU ZARZĄDZANIA KLIENTEM
ZAPYTANIE 1**

DANE Z ZAPYTAŃ KONSUMENCKICH
ZAPYTANIE 1*

INFORMACJA O OCENIE PUNKTOWEJ***

Szczegółowy raport na www.bik.pl

* Ilość segmentów uzależniona od aktywności kredytowej klienta

** Ilość segmentów uzależniona od aktywności kredytowej banku

*** Dostępna na Raporcie PLUS z Informacją o Ocenie Punktowej

WNIOSEK dla KLIENTA INDYWIDUALNEGO zwanego dalej „Pytającym”

Proszę o ujawnienie: (zaznaczyć wybrane pole lub pola znakiem „X”)

☐ Raportu o Sobie ☐ Raportu z Rejestru Zapytań

Dane identyfikacyjne osoby fizycznej (wszystkie pola obligat oryjne)

[illegible][illegible]

Numer PESEL:										Obywatelstwo:								
--------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	---------------	--	--	--	--	--	--	--	--

[illegible][illegible]

Adres zameldowania lub do korespondencji (wszystkie pola obligatoryjne)

[illegible][illegible]

Kod pocztowy:

--	--	--	--	--	--	--	--

Ulica, nr domu, lokalu:

[illegible]

Telefon:

Możliwość pobierania raportów z wykorzystaniem Internetu

☐ *Tak, chcę posiadać możliwość pobierania raportów z BIG InfoMonitor przez Internet.*

Data i czytelny podpis:

☐ Wyrażam zgodę na przetwarzanie przez Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. obecnie i w przyszłości w celach marketingowych i promocyjnych BIG InfoMonitor, w systemach informatycznych i w innych zbiorach danych, moich danych osobowych. Administratorem danych osobowych jest Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.; 00-099 Warszawa ul. Canaletta 4 tel. (022) 4865656; bok@infomonitor.pl. Przetwarzanie będzie prowadzone wyłącznie w celach marketingowych i promocyjnych produktów BIG InfoMonitor S.A. BIG InfoMonitor nie będzie przekazywać danych innym podmiotom. Jednocześnie informujemy, że ma Pani/Pan prawo dostępu do treści swoich danych, prawo ich poprawiania, a także prawo sprzeciwu wobec ich przetwarzania w celach marketingowych i promocyjnych oraz prawo zaprzestania ich przetwarzania. Przekazanie danych jest dobrowolne.

Czytelny podpis:

☐ Wyrażam zgodę na otrzymywanie informacji handlowej drogą elektroniczną (zgodnie z Ustawą z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną, Dz.U. nr 144, poz. 1204;).

Rezygnacja z otrzymywania informacji handlowej jest możliwa po przesłaniu rezygnacji na adres: bok@infomonitor.pl.

Czytelny podpis:

Informacja dla Pytającego:

1. BIG InfoMonitor działa na podstawie Regulaminu Zarządzania Danyymi, który dostępny jest na stronie internetowej www.infomonitor.pl.
2. Jeżeli Pytający składa wniosek o ujawnienie raportu o sobie i/lub raport z rejestru zapytań nie częściej niż raz na 6 miesięcy, to BIG InfoMonitor ujawnia raport lub raporty, w pozostałych przypadkach BIG InfoMonitor za każdy ujawniony raport pobiera opłatę zgodnie z cennikiem dostępnym na stronie BIG InfoMonitor.
3. Pytający do wniosku zobowiązany jest dołączyć kopię stron dowodu osobistego oraz oryginał dowodu wpłaty na konto BIG InfoMonitor. Kopie dowodu osobistego powinna zawierać takie informacje jak: imię i nazwisko, adres, PESEL, numer dokumentu i podpis. Pozostałe informacje powinny zostać zaczerpnięte. Pytający jest zobowiązany złożyć podpis na kopii dowodu osobistego.
4. Jeżeli Pytający złożył wniosek listownie, BIG InfoMonitor wysła listem zwykłym raport lub raporty na adres Pytającego podany we wniosku. Pytający zobowiązany jest dołączyć do wniosku oryginał dowodu wpłaty na konto InfoMonitora opłaty za wysyłkę raportu.
5. Jeżeli Pytający złożył wniosek osobiście w siedzibie BIG InfoMonitor lub w Biurze Obsługi Klienta Biura Informacji Kredytowej S.A., BIG InfoMonitor ujawnia raport za okazaniem dokumentu potwierdzającego tożsamość.
6. Opłatę za raport / raporty / wysyłkę raportu pocztą należy wnieść na nr rachunku BIG InfoMonitor: **08 1020 1013 0000 0302 0135 0818 PKO BP S.A.**
7. Wniosek wypełniony niekompletnie, w tym bez dołączonej kopii dowodu osobistego lub dowodu wpłaty nie jest rozpatrywany i nie podlega zwrotowi.



NEGATYWNE INFORMACJE GOSPODARCZE

**** Informacja o zadłużeniu wymagalnym z BIG InfoMonitor 1 z 1 ****

Identyfikator w rejestrze wierzyciela:

56+465445648964

Identyfikator IG w BIG InfoMonitor:

8028614324544514900243

INFORMACJA O KONSUMENCIE WSKAZANYM W ZAPYTANIU

DANE IDENTYFIKACYJNE

Imiona:	MIROSLAWA
Nazwisko:	RYBKA
PESEL:	57071744388
Dokument tożsamości:	Dowód osobisty SJ4312763
Obywatelstwo:	Polskie

ADRES ZAMELDOWANIA

KOŁOROWA 1, WARSZAWA 01-444, Polska

INFORMACJA O ZOBOWIĄZANIU

Tytuł prawny / rodzaj zobowiązania:	Umowa sprzedaży na raty		
Waluta:	Złoty Polski		
Kwota zobowiązania:	76434	Kwota zaległości:	76434
Część kapitałowa:		Część kapitałowa:	
Część odsetkowa:		Część odsetkowa:	
Status:	Zobowiązanie nie kwestionowane	Kwestionowana kwota:	
Data powstania zaległości:	2009-10-02	Data wysłania wezwania do zapłaty:	2009-11-08

INFORMACJA O WIERZycIELU PRZEKAZUJĄCYM DANE

DANE IDENTYFIKACYJNE

Zastrzeżenie danych identyfikacyjnych:	Zastrzeżone
Przedmiot działalności:	Bankowość/finanse/ubezpieczenia
Nazwa pełna:	FIRMA TESTOWA
Nazwa skrócona:	
NIP:	5242213280
REGON:	015625240
Forma prawna:	Podmiot Będący Osobą Prawną Lub Jednostką Organizacyjną Nie Posiadającą Osobowości Prawnej
Organ rejestrowy:	
Numer w rejestrze:	

ADRES SIEDZIBY

CANALETTA 4, WARSZAWA 02-675, Polska

**** UDOSTĘPNIONY RAPORT 2 z 2 ******RAPORT O KONSUMENCIE**

Identyfikator Klienta:
Identyfikator Jednostki Organizacyjnej Klienta:
Identyfikator Użytkownika Klienta:
Identyfikator Użytkownika BIG InfoMonitor:
Nr zapytania:
Nr raportu:
Data i czas złożenia zapytania:
Data i czas udostępnienia raportu:

1917000902
1917000902
USER01108
-
111723491559Z162NOGLVFDX
2455202154923688000018816882625
2010-06-14, 09:49:23.117
2010-06-14, 09:49:23.756

INFORMACJA O PRZEDSIĘBIORCY, KTÓREMU UDOSTĘPNIONO RAPORT**DANE IDENTYFIKACYJNE**

Nazwa pełna:	FIRMA TESTOWA
Nazwa skrócona:	
NIP:	5242213280
REGON:	015625240
Forma prawna:	Podmiot Będący Osobą Prawną Lub Jednostką Organizacyjną Nie Posiadającą Osobowości Prawnej
Organ rejestrowy:	
Numer w rejestrze:	

ADRES SIEDZIBY

CANALETTA 4, WARSZAWA 02-675, Polska

TREŚĆ ZAPYTANIA O KONSUMENTA

Imiona:	MIROSLAWA
Nazwisko:	RYBKA
PESEL:	57071744388
Dokument tożsamości:	Dowód osobisty SJ4312763

Data upoważnienia do złożenia zapytania do BIG InfoMonitor (na podstawie art. 24 ust. 1 UoUIGWDG*):	2010-06-14
Data upoważnienia do złożenia zapytania do Biura Informacji Kredytowej:	2010-06-14
Data upoważnienia do złożenia zapytania do Związku Banków Polskich:	2010-06-14

INFORMACJA NEGATYWNA - SUMA ZOBOWIĄZAŃ

Suma zobowiązań:	76434
Suma zaległości:	76434
Liczba informacji, w których przekazano kwotę zobowiązań > 0:	1
Liczba informacji, w których przekazano kwotę zaległości:	1

INFORMACJA POZYTYWNA - SUMA ZOBOWIĄZAŃ

Suma zobowiązań spłacanych lub spłaconych w terminie:	0
Suma zobowiązań spłacanych lub spłaconych z opóźnieniem do 60 dni:	0
Liczba informacji pozytywnych w systemie BIG InfoMonitor:	0

Nr tabeli kursów walut:	209/A/NBP/2008
Data tabeli kursów walut:	2008-10-24

OSTRZEŻENIA BIG INFO MONITOR

Zastrzeżone do udostępniania informacje:	0
PESEL z zapytania przypisany innej osobie:	Nie
Dokument tożsamości z zapytania przypisany innej osobie:	Nie

WYNIK PRZESZUKANIA BAZY BIURA INFORMACJI KREDYTOWEJ

Rezultat zapytania:	OK. (SUKCES)
Rezultat rozszerzony zapytania:	OK. (SUKCES) INFORMACJA DODATKOWA, NIE ODNALEZIONO ZAPISÓW ZWIĄZANYCH Z DANĄ OSOBĄ LUB PODMIOTEM, KTÓRE SPEŁNIAŁYBY WYMOGI INFORMACJI GOSPODARCZEJ.

WYNIK PRZESZUKANIA BAZY ZWIĄZKU BANKÓW POLSKICH

Według danych z zapytania:	Znaleziono zapis w bazie danych
----------------------------	---------------------------------



NEGATYWNE INFORMACJE GOSPODARCZE

**** Informacja o zadłużeniu wymagalnym z BIG InfoMonitor 1 z 1****Identyfikator w rejestrze wierzyciela:
Identyfikator IG w BIG InfoMonitor:56+465445648964
8028614324544514900243**INFORMACJA O KONSUMENCIE WSKAZANYM W ZAPYTANIU****DANE IDENTYFIKACYJNE**

Imiona:	MIROSLAWA
Nazwisko:	RYBKA
PESEL:	57071744388
Dokument tożsamości:	Dowód osobisty SJ4312763
Obywatelstwo:	Polskie

ADRES ZAMELDOWANIA

KOLOROWA 1, WARSZAWA 01-444, Polska

INFORMACJA O ZOBOWIĄZANIU

Tytuł prawny / rodzaj zobowiązania:	Umowa sprzedaży na raty		
Waluta:	Złoty Polski		
Kwota zobowiązania:	76434	Kwota zaległości:	76434
Część kapitałowa:		Część kapitałowa:	
Część odsetkowa:		Część odsetkowa:	
Status:	Zobowiązanie nie kwestionowane	Kwestionowana kwota:	
Data powstania zaległości:	2009-10-02	Data wysłania wezwania do zapłaty:	2009-11-08

INFORMACJA O WIERZycIELU PRZEKAZUJĄCYM DANE**DANE IDENTYFIKACYJNE**

Zastrzeżenie danych identyfikacyjnych:	Zastrzeżone
Przedmiot działalności:	Bankowość/finanse/ubezpieczenia
Nazwa pełna:	FIRMA TESTOWA
Nazwa skrócona:	
NIP:	5242213280
REGON:	015625240
Forma prawna:	Podmiot Będący Osobą Prawną Lub Jednostką Organizacyjną Nie Posiadającą Osobowości Prawnej
Organ rejestrowy:	
Numer w rejestrze:	

ADRES SIEDZIBY

CANALETTA 4, WARSZAWA 02-675, Polska

Wzór pieczętki BIG

Pieczęć prewencyjna informująca o współpracy z BIG InfoMonitor i jej konsekwencjami dla dłużnika.

**NIE ZAPŁACISZ - ZOSTANIESZ WPISANY
DO REJESTRU DŁUŻNIKÓW
BIURA INFORMACJI GOSPODARCZEJ**i ujawniony zgodnie z Ustawą z dnia
9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu
informacji gospodarczych
i wymianie danych gospodarczych

www.InfoMonitor.pl

**Dane wierzyciela (Konsumenta):***Imię i nazwisko**Ulica, nr domu i nr mieszkania**Kod pocztowy, miejscowość**Kontakt tel./e-mail**Miejscowość, data***Dane dłużnika:***Imię i nazwisko / nazwa firmy**Ulica, nr domu i nr mieszkania**Kod pocztowy, miejscowość*

WEZWANIE DO ZAPŁATY

z ostrzeżeniem o możliwości wpisania dłużnika do REJESTRU DŁUŻNIKÓW w BIG InfoMonitor

Wzywam do niezwłocznego uregulowania zaległego zobowiązania stwierdzonego tytułem wykonawczym:

Sygnatura tytułu wykonawczego:	Data wystawienia tytułu wykonawczego:	Kwota do zapłaty:
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Słownie do zapłaty:

Wymienioną kwotę należy przesłać na rachunek bankowy nr:

lub przekazem pocztowym na adres wierzyciela podany powyżej.

W przypadku braku płatności, na podstawie Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. Nr 81, poz. 530), informacje dotyczące zaległego zobowiązania, po upływie 14 dni od wysłania niniejszego wezwania, zostaną przekazane do **Rejestru Dłużników BIG** prowadzonego przez:

Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.

ul. Canaletta 4

00-099 Warszawa

**Biuro Informacji Gospodarczej
InfoMonitor S.A.**

Jednocześnie informuję, iż **wyłącznie całkowita spłata zaległego zobowiązania spowoduje usunięcie** informacji o zadłużeniu z **Rejestru Dłużników w BIG InfoMonitor**.

Przekazanie informacji do Rejestru Dłużników w BIG InfoMonitor może uniemożliwić:

- uzyskanie kredytów, pożyczek bankowych i kart kredytowych,
- uzyskanie pożyczek od firm pożyczkowych,
- dokonywanie zakupów na raty,
- podpisanie umowy na telefon komórkowy, dostęp do Internetu, dostawy gazu, prądu i wiele innych usług.

Czytelny podpis wierzyciela

Co zrobić, gdy ktoś wpisał Ciebie do Rejestru Dłużników w BIG InfoMonitor?

Co oznacza wezwanie, które otrzymałeś?

- Ktoś chce odzyskać od Ciebie pieniądze (posiada wyrok sądu z klauzulą wykonalności, stwierdzający zadłużenie).
- Jeśli w ciągu 14 dni od wysłania wezwania przez wierzyciela nie spłacisz długu, możesz zostać wpisany do Rejestru Dłużników w BIG InfoMonitor.
- Informacje o Twoim zaległym zadłużeniu zostaną ujawnione – otrzymają je banki, firmy telekomunikacyjne oraz przedsiębiorcy wszystkich branż.

Jakie są konsekwencje wpisu do BIG?

Z Rejestru Dłużników w BIG InfoMonitor korzystają banki – codziennie pobierają kilkadziesiąt tysięcy raportów. Twoje zadłużenie sprawdzają także firmy telekomunikacyjne i przedsiębiorcy wszystkich branż. Jeśli Twoje dane znajdują się w Rejestrze BIG InfoMonitor, możesz nie otrzymać kredytu, pożyczki, będziesz miał problem z zakupem telefonu, telewizji i Internetu, czy z zakupami na raty. Będziesz postrzegany jako potencjalnie niewypłacalny Klient.

Co możesz zrobić, gdy zostałeś wpisany do Rejestru Dłużników w BIG InfoMonitor?

Jedynym wyjściem z tej sytuacji jest spłata zadłużenia. Informacje o Twoim długu będą widoczne w Rejestrze Dłużników BIG przez 10 lat lub do momentu spłaty długu.

Zostałeś niesłusznie wpisany do Rejestru Dłużników BIG?

Jeśli Twoje dane zostały bezpodstawnie przekazane do Rejestru Dłużników, koniecznie skontaktuj się z BIG InfoMonitor i z tym, kto Ciebie wpisał. Upewnij się, że posiadasz dokument potwierdzający spłatę długu.

Pamiętaj! Z BIG InfoMonitor możesz otrzymać:

- Raport o Sobie - pozwala sprawdzić, czy jesteś wpisany do Rejestru Dłużników w BIG InfoMonitor.
- Raport z Rejestru Zapytań - informuje, kto w ciągu ostatnich 12 miesięcy pytał o Ciebie i jakie informacje uzyskał.

Słowniczek:

Wierzyciel – osoba, która ma prawo domagać się spłaty zobowiązań od dłużnika (innej osoby lub firmy) na podstawie łączącej ich umowy.

Dłużnik – osoba zobowiązana do spłaty długu na rzecz innej osoby (wierzyciela) na podstawie łączącej ich umowy.

Tytuł wykonawczy – dokument urzędowy (wyrok sądu z klauzulą wykonalności), stwierdzający istnienie i zakres nadającego się do egzekucji roszczenia wierzyciela i odpowiadającego mu zobowiązania dłużnika.



Skontaktuj się z nami:
www.BIG.pl
tel.: (22) 486 56 56
e-mail: wezwanie@big.pl