



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

Zakres informacyjny przekazywany w Raporcie PLUS oraz PLUS z Informacją o Ocenie Punktowej Wyjaśnienie znaczenia poszczególnych pól

Niniejszy przewodnik został przygotowany w celu ułatwienia odczytania i właściwej interpretacji informacji zawartych w Raporcie PLUS i PLUS z Informacją o Ocenie Punktowej oraz przybliżenia zasad funkcjonowania systemu międzybankowej wymiany informacji o osobach fizycznych.

Raport PLUS – historia kredytowa Wnioskodawcy, sporządzana w formie wydruku z systemu informatycznego i udostępniana odpłatnie na każde życzenie Wnioskodawcy.

Raport PLUS z Informacją o Ocenie Punktowej – historia kredytowa Wnioskodawcy, rozszerzona o informację o ocenie punktowej Wnioskodawcy, sporządzana w formie wydruku z systemu informatycznego i udostępniana odpłatnie na każde życzenie Wnioskodawcy.

System Informacji BIK – Klient Indywidualny (dalej SI BIK – Klient Indywidualny) – międzybankowy system wymiany informacji o zobowiązaniach kredytowych klientów indywidualnych.

STRUKTURA I ZAKRES RAPORTU

Informacje z wniosku o Raport – dane przekazane w ostatnio złożonym wniosku o Raport PLUS lub Raport PLUS z Informacją o Ocenie Punktowej.

W tej części zawarte są:

- ✂ dane identyfikacyjne i adresowe klienta, wprowadzone z wniosku oraz dane związane z rodzajem wniosku o Raport (nazwa Raportu oraz tryb jego przekazania),
- ✂ informacje dotyczące pierwszej rejestracji klienta w SI BIK – Klient Indywidualny, w tym:
 - informacje na temat daty pierwszej rejestracji klienta w SI BIK – Klient Indywidualny (oznacza datę, kiedy po raz pierwszy w SI BIK – Klient Indywidualny pojawiła się informacja na temat klienta),
 - informacja na temat pierwszego użytkownika wprowadzającego dane do SI BIK – Klient Indywidualny (najczęściej jest to informacja o pracowniku uprawnionym do składania zapytań i uzyskiwania raportów oraz przygotowywania danych, przekazywanych do SI BIK - Klient Indywidualny).

Informacja o Ocenie Punktowej – informacja o ocenie punktowej klienta. Jest ona udostępniana klientom tylko w Raportach PLUS z Informacją o Ocenie Punktowej.

Dane sumaryczne – dane, które są syntetycznym zestawieniem stanu zobowiązań klienta i zapytań o niego z banków. Dane sumaryczne dzielą się na:

- ✂ dane sumaryczne ogólne, w których przekazywane są podsumowania i zestawienia dotyczące zapytań składanych przez poszczególne banki oraz rachunków, które w danych bankach klient posiadał bądź posiada. W danych tych przekazywane są również informacje o zobowiązaniach przeterminowanych (nieuregulowanych zgodnie z umową) w poszczególnych bankach i o skali zaległości,
- ✂ dane sumaryczne szczegółowe, w których przekazywane są dodatkowe zestawienia dotyczące liczby wszystkich rachunków zamkniętych i otwartych, w podziale na stan zaległości, wszystkich kredytów ratałnych, odnawialnych, limitów debetowych oraz pozostałych zobowiązań.

System BIK rozróżnia dwa rodzaje zgody udzielonej przez klienta banku na przetwarzanie danych po wygaśnięciu zobowiązania:

Zgoda ogólna – zgoda na przetwarzanie przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie informacji stanowiących tajemnicę bankową dotyczących wszystkich zobowiązań klienta po ich wygaśnięciu oraz zobowiązań już wygasłych (na dzień udzielenia zgody) wobec banków oraz instytucji ustawowo upoważnionych do udzielania kredytów w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego. Zgoda ta może być w każdym czasie odwołana.

Zgoda indywidualna – zgoda udzielana przez klienta na podstawie art. 105a ust. 2 ustawy Prawo bankowe, dotycząca możliwości przetwarzania przez bank i BIK danych dotyczących konkretnego zobowiązania kredytowego po jego wygaśnięciu. Zgoda ta może być w każdym czasie odwołana.

Segment:

Zgoda ogólna klienta na przetwarzanie danych po wygaśnięciu zobowiązania – Udzielenie zgody ogólnej przez klienta umożliwia bankom i innym instytucjom upoważnionym do udzielania kredytów pełną ocenę historii kredytowej i wiarygodności kredytowej klienta oraz analizę ryzyka kredytowego. W segmencie tym prezentowane są również informacje o historii zmian dotyczących zgody ogólnej klienta na przetwarzanie danych po wygaśnięciu zobowiązania. Segment ten na raporcie jest prezentowany w następujący sposób:

ZGODA OGÓLNA KLIENTA NA PRZETWARZANIE DANYCH PO WYGASNIĘCIU ZOBOWIĄZANIA										
Status Zgody Ogólnej	Zgoda udzielona									
Data udzielenia Zgody Ogólnej	2009-02-26	Data aktualizacji Zgody Ogólnej			2009-02-26					
Data odwołania Zgody Ogólnej		Czas aktualizacji Zgody Ogólnej			13:25:42					
Id Subskrybenta	12300008	Źródło aktualizacji Zgody Ogólnej								Komunikat Połączenie Aktualizacji
Nazwa Jednostki Subskrybenta	ODDZIAŁ TEST									
Nr referencyjny Zgody Ogólnej	245488900730001042251378									
HISTORIA ZMIAN DOTYCZĄCYCH ZGODY OGÓLNEJ KLIENTA NA PRZETWARZANIE DANYCH PO WYGASNIĘCIU ZOBOWIĄZANIA										
Nr	Status Zgody Ogólnej	Data udzielenia Zgody Ogólnej	Data odwołania Zgody Ogólnej	Data aktualizacji Zgody Ogólnej	Czas aktualizacji Zgody Ogólnej	Źródło aktualizacji Zgody Ogólnej	Id Subskrybenta	Nazwa Jednostki Subskrybenta	Nr referencyjny Zgody Ogólnej	

- ✘ Zgoda ogólna udzielona – prezentowane są w Raporcie informacje o wszystkich zobowiązaniach otwartych i zamkniętych klienta,
- ✘ Zgoda ogólna odwołana – w Raporcie są prezentowane informacje o wszystkich zobowiązaniach otwartych i wyłącznie tych zobowiązaniach zamkniętych, które mają datę udzielenia zgody indywidualnej na przetwarzanie informacji po wygaśnięciu zobowiązania późniejszą od daty odwołania zgody ogólnej lub co do których zostały spełnione warunki określone w art. 105 a ust.3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – Prawo bankowe,
- ✘ Zgoda ogólna nie udzielona – nie ma zapisów dotyczących udzielenia, bądź odwołania zgody ogólnej - w takim przypadku - w Raporcie są prezentowane informacje o wszystkich zobowiązaniach otwartych i tych zobowiązaniach zamkniętych, w stosunku do których Klient udzielił zgody indywidualnej na przetwarzanie informacji lub co do których zostały spełnione warunki określone w art. 105 a ust.3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – Prawo bankowe.

Informacje o zapytaniach do SI BIK – Klient Indywidualny - dane z zapytań banków o klienta kierowane do BIK w związku z oceną wiarygodności i zdolności kredytowej klienta.

W tej części zawarte są:

- ✘ dane identyfikacyjne oddziału banku / instytucji kredytowej składającej zapytanie do SI BIK – Klient Indywidualny,
- ✘ dane z wniosku kredytowego, dotyczące wnioskowanego potencjalnego zobowiązania, dane identyfikacyjne, adresowe i majątkowe klienta,
- ✘ dane odnośnie relacji wiążącej klienta z wnioskiem / potencjalnym zobowiązaniem (kredytobiorca, poręczyciel, dostawca zabezpieczenia itd.).

Informacje dotyczące rachunków/zobowiązań kredytowych

W tej części zawarte są:

- ✘ dane identyfikacyjne banku / instytucji kredytowej przekazującej cyklicznie (na ogół co miesiąc) dane o zobowiązaniach do SI BIK – Klient Indywidualny,
- ✘ szczegółowe informacje opisujące stan rachunku, ewentualne nieterminowe płatności,
- ✘ informacje opisujące historię rachunku w ujęciu miesięcznym; są to dane dotyczące postępu spłat oraz występujących opóźnień w spłacie zobowiązania,
- ✘ dane z umowy kredytowej: dane identyfikacyjne, adresowe, dane odnośnie relacji wiążącej klienta z rachunkiem / zobowiązaniem (kredytobiorca, poręczyciel, dostawca zabezpieczenia itd.) oraz informacje dotyczące zobowiązania.

Poniższe przykładowe wycinki treści Raportów PLUS lub PLUS z Informacją o Ocenie Punktowej oraz tabele zawierają nazwy i opisy pól, które mogą pojawiać się w Raportach. Ze względu na obszerność oraz różnorodność informacji przekazywanych cyklicznie w danych dotyczących zobowiązań, poniżej opisane zostały tylko te pola, które mogą mieć najbardziej istotne znaczenie w przypadku oceny zdolności i wiarygodności kredytowej klienta.

DANE DOTYCZĄCE ZAPYTAŃ KREDYTOWYCH					
ZAPYTANIE 1					
INFORMACJE O ZAPISIE Z BAZY BIOZ					
1	Data i czas Zapytania	2006-08-04 21:06:36	Numer oddziału banku	75000004	3
	Nazwa banku		Nazwa oddziału banku	BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ S.	2
4	Rodzaj Firmy	Bank	Numer referencyjny zapisu BIOZ	2453952006945522 36067348	
DANE Z WNIOSKU KREDYTOWEGO					
	Powód Złożenia Zapytania	Wniosek kredytowy	Numer Wniosku		
	Relacja Klienta Do Rachunku	Główny kredytobiorca	Liczba uczestników transakcji	1	
	Typ Transakcji	Kredyt na zakup towarów, usług i papierów wartościowych	Cel Finansowania	Nowy samochód	7
5	Kwota Kredytu	100.000	Limit Kredytu		
	Waluta	Złoty polski	Kurs Waluty	1	
6	Kwota Raty		Kwota Ostatniej Raty		
	Liczba Rat		Rodzaj Stopy Oproc.		
	Okres Obowiązywania Umowy	36	Częstotliwość Spłat	Miesięcznie	
8	Wskaźnik Zabezp. Kredytu		Udział Własny Kredytobiorcy		
	Sposób Płatności		Informacja O Zakupie		

1. Informacja o Zapisie Bazy BIOZ	Baza Informacji o Zapytaniach (BIOZ) zawiera dane wprowadzone podczas składania zapytania do przez dany bank o klienta.
2. Nazwa Oddziału Banku	Informacja przekazywana przez banki zawiera jedynie skrótowe nazwy banków bez danych kontaktowych tj. adres, telefon. W przykładowym wycinku raportu zostały podane dane BIK. W raportach otrzymywanych przez klientów w tym polu będą przekazywane nazwy oddziałów banków przekazujących zapytanie o klienta do BIK.
3. Numer Rozliczeniowy	Unikalny numer identyfikujący bank lub jego jednostkę organizacyjną.
4. Relacja Klienta do Rachunku	Wskazuje na rodzaj powiązania klienta w związku ze złożonym wnioskiem kredytowym. Rodzaje powiązań klienta z rachunkiem zostały szerzej opisane w dalszej części dokumentu.
5. Typ Transakcji	Zapis identyfikujący rodzaj zobowiązania kredytowego (kredyt na zakup towarów i usług, kredyt niecelowy, itd.).
6. Waluta	Oznaczenie waluty, w jakiej ma zostać udzielony kredyt dotyczący danego wniosku.
7. Cel Finansowania	Określa przeznaczenie kredytu, o jaki ubiega się klient.
8. Okres Obowiązywania Umowy	Czas, na jaki ma zostać zawarta umowa kredytowa.
9. Dane Dotyczące Rachunków Kredytowych	Baza Informacji o Rachunkach Kredytowych (BIORK) zawiera dane o zobowiązaniach klienta przekazanych przez bank do BIK.
10. Nazwa Oddziału Banku	Informacja przekazywana przez banki zawiera jedynie skrótowe nazwy banków bez danych kontaktowych tj. adres, telefon.
11. Numer Rozliczeniowy	Unikalny numer identyfikujący bank lub jego jednostkę organizacyjną.
12. Nr Id Transakcji	Unikalny numer identyfikujący daną transakcję w zbiorze danych przekazywanych przez banki do SI BIK - Klient Indywidualny. Często jest to numer rachunku kredytowego lub bankowego obowiązującego w relacjach pomiędzy klientem i bankiem - nie jest to jednak regułą.
13. Numer identyfikacyjny transakcji w BIK	Unikalny numer identyfikujący daną transakcję klienta w bazach danych SI BIK - Klient Indywidualny. W przypadkach sytuacji spornych, co do poprawności danych przekazywanych z banków do bazy BIK i zawartych w Raportach PLUS oraz PLUS z Informacją o Ocenie Punktowej, identyfikator ten może zostać wykorzystany dla celów jednoznacznego powiązania danych o zobowiązaniach klientów z raportów generowanych do banków i przekazywanych klientom.
14. Relacja Klienta do Rachunku	Wskazuje na rodzaj powiązania klienta ze zobowiązaniem / zawartą umową kredytową. Rodzaje powiązań klienta z rachunkiem zostały szerzej opisane w dalszej części dokumentu.
15. Typ Transakcji	Zapis identyfikujący rodzaj zobowiązania kredytowego (kredyt na zakup towarów i usług, kredyt niecelowy, itd.).
16. Kwota Kredytu	Kwota udzielonego kredytu określona w umowie kredytowej.

17. Waluta	Oznaczenie waluty, w jakiej kredyt został udzielony lub prowadzony jest dany rachunek.
18. Data udostępnienia środków	Faktyczna data udostępnienia środków klientowi.
19. Data Zawarcia Umowy	Data zawarcia umowy pomiędzy klientem a bankiem.
20. Cel Finansowania	Określa przeznaczenie kredytu zaciągniętego przez klienta.
21. Koszt Odsetkowy Kredytu	Określa kwotę odsetek naliczoną od kwoty kredytu przyznanego klientowi.
22. Okres Obowiązkiwania Umowy	Czas liczony w miesiącach od dnia zawarcia umowy do dnia wyznaczającego ostateczną spłatę kredytu.

9	DANE DOTYCZĄCE RACHUNKÓW KREDYTOWYCH				10
	RACHUNEK 1				
	BARDZO DOBRY BANK PL, XII ODDZIAŁ TESTOWY, 11700009				
12	11700009-5782630-001-01				11
	Rachunek otwarty				
	Numer identyfikacyjny transakcji w BIK		BIK25750000040000229618245015		
	DANE Z UMOWY				13
14	<i>Relacja Klienta Do Rachunku</i>	<i>Główny kredytobiorca</i>	<i>Data i czas utworzenia zapisu</i> 2004-05-07 13:56:59		
	<i>Data Powstania Relacji</i>	2004-05-06			
	<i>Data Ustania Relacji</i>	<i>Data Ustania Relacji - BIK</i>			19
15	<i>Typ Transakcji</i>	<i>Kredyt niecelowy oraz studencki</i>	<i>Data Zawarcia Umowy</i> 2004-05-06		
	<i>Kwota Kredytu Z Kosztem Odsetkowym</i>	6.500	<i>Cel Finansowania</i> Samochód używany		
	<i>Kwota Kredytu</i>	4.550	<i>Koszt Odsetkowy Kredytu</i> 1.950		20
16	<i>Okres karencji Kapitału</i>	<i>Okres karencji Odsetek</i>			
	<i>Kwota Raty</i>	186	<i>Liczba Rat</i> 36		
	<i>Kwota Raty Kapitałowej</i>	130	<i>Kwota Raty Odsetkowej</i> 56		21
	<i>Udział Własny Kredytobiorcy</i>	<i>Informacje O Zakupie</i>			
17	<i>Waluta</i>	<i>Złoty polski</i>	<i>Okres Obowiązkiwania Umowy</i> 36		22
	<i>Limit Kredytu</i>	<i>Numer wniosku</i> WN-11700009-1998-06158			
18	<i>Data udostępnienia środków</i> 2004-05-07				
	<i>Klauzula Inf. O Przekazywaniu Infor. Do Instytucji Finans. Zał. Od Banków</i>				

Kondycja Rachunku	
Dane opisujące aktualną kondycję rachunku	
23. Data Salda Rachunku	Data pobrania danych z systemu banku.
24. Najgorszy Hist. Status Płatności	Najgorszy status płatności (patrz punkt. 34), jaki wystąpił w trakcie spłaty zobowiązania, uwidoczniony w historii spłat.
25. Historia Statusu Płatności	Pole zawiera ciąg znaków (kodów szerzej opisanych w punkcie 34) reprezentujących statusy płatności rachunku w trakcie spłaty zobowiązania. Każdy znak odpowiada statusowi płatności za jeden miesiąc. Wartości w polu utworzone są na podstawie danych dostarczonych przez bank.
26. Rodzaj Stopy Oprocentowania	Wskazuje zmienną lub stałą stopę oprocentowania.
27. Wysokość Stopy Oprocentowania	Stopa oprocentowania kredytu.
28. Okres Bazowy Stopy Oprocentowania	Określa okres oprocentowania rachunku, do którego odnosi się wysokość stopy oprocentowania (najczęściej będzie przyjmowała wartość „rok”).
29. Data Zamknięcia Rachunku	Oznacza datę zamknięcia rachunku, spłaty lub rozliczenia zobowiązania. Rachunki zamknięte <u>normalnie*</u> (wyjaśnienie pod tabelą) powinny mieć wpisaną <i>Kwotę Do Spłaty</i> oraz <i>Saldo Należności Wymagalnych</i> z wartością zero, a <i>Status Płatności Rachunku</i> powinien być ustawiony na <i>Zaległość 0-30 dni</i> . Data zamknięcia może informować również o dniu zerwania przez bank umowy z klientem (np. w wypadkach wypowiedzenia umowy kredytowej przez bank).
30. Data Windykacji	Oznacza datę podjęcia przez bank działań windykacyjnych w związku z rachunkiem. Musi być podana dla rachunków o <i>Statusie Płatności Rachunku</i> „Windykacja” (W) oznaczającym podjęcie przez bank działań windykacyjnych. Może być również podana dla rachunków, które zostały <u>umorzone***</u> lub <u>odzyskane**</u> (wyjaśnienie pod tabelą).
31. Data Egzekucji	Oznacza datę podjęcia przez bank działań egzekucyjnych w związku z rachunkiem. Musi być podana dla rachunków o <i>Statusie Płatności Rachunku</i> „Egzekucja” (E) oznaczającym podjęcie przez

	bank działań egzekucyjnych. Może być podana dla rachunków, które zostały umorzone lub odzyskane.
32. Data Odzyskania	Oznacza datę odzyskania przez bank wszystkich swoich wierzytelności z tytułu zobowiązania klienta. Data ta oznacza definitywne zamknięcie rachunku. Podawana dla rachunków odzyskanych zamkniętych, które wykazywały zaległości, lub dla których prowadzone było postępowanie windykacyjne bądź egzekucyjne.
33. Data Umorzenia	Oznacza datę, kiedy bank spisał w straty część lub całość zobowiązania klienta z powodu braku możliwości odzyskania. Data ta oznacza również definitywne zamknięcie rachunku. Podawana dla rachunków umorzonych, które wykazywały zaległości, lub dla których prowadzone było postępowanie windykacyjne bądź egzekucyjne.

KONDYCJA RACHUNKU

	<i>Data Ostatniego Uaktualnienia</i>	2005-07-08	<i>Rekord Blokowany / Wskaźnik Kwestionowania</i>	Nie zablokowany
23	<i>Data Salda Rachunku</i>	2006-05-18	<i>Liczba Uczestników Transakcji</i>	3
	<i>Kwota kredytu wraz z kosztem Odsetkowym</i>	6.500	<i>Kwota poręczenia</i>	
	<i>Kwota Kredytu</i>	4.550	<i>Koszt odsetkowy Kredytu</i>	1.950
	<i>Kwota Raty</i>	186	<i>Liczba rat</i>	36
	<i>Kwota Raty Kapitałowej</i>	130	<i>Kwota Raty Odsetkowej</i>	56
	<i>Waluta</i>	Złoty polski	<i>Kurs waluty</i>	1
	<i>Okres obowiązywania Umowy</i>	36	<i>Przewidywana Data Zakończenia</i>	2006-05-19
	<i>Kwota Ostatniej (zamykającej) Raty</i>		<i>Data Ostatniej (Zamykającej) Raty</i>	
	<i>Limit Kredytu</i>			
24	<i>Data Zablokowania Limitu</i>		<i>Data Odblokowania Limitu</i>	
	<i>Najgorszy Hist. Status Płatności</i>	Zaległość 0-30 dni	<i>Status Płatności Rachunku w Chwili Przystąpienia do Długu</i>	
25	<i>Historia Statusu Płatności</i>		<i>Planowana Data Płatności</i>	
	<i>Planowana Data Płatności Kapitału</i>		<i>Odsetek</i>	
	<i>Częstotliwość Spłat Kapitału</i>	Miesięcznie	<i>Częstotliwość Spłat Odsetek</i>	Miesięcznie
26	<i>Wskaźnik Zabezpieczenia Kredytu</i>		<i>Wartość Zabezpieczenia Kredytu</i>	28
	<i>Rodzaj Zabezpieczenia Kredytu</i>		<i>Okres Bazowy Stopy Oprocentowania</i>	
27	<i>Rodzaj Stopy Oprocentowania</i>	Stała		
	<i>Wysokość Stopy Oprocentowania</i>	9		
29	<i>Data Zamknięcia Rachunku</i>		<i>Powód Umorzenia/Zamknięcia</i>	31
	<i>Data Windykacji</i>		<i>Data Egzekucji</i>	
	<i>Data Odzyskania</i>		<i>Data Umorzenia</i>	33
30	<i>Pierwotne Saldo Rachunku Przekazanego Do Windykacji</i>		<i>Szczególny Status Rachunku</i>	
	<i>Sposób płatności</i>	Polecenie zapłaty	<i>Szczególny Status Rachunku</i>	
	<i>Szczególny Status Rachunku</i>		<i>Data Zakończenia</i>	
	<i>Data Rozpoczęcia</i>		<i>Data Ostatniej Opóźnionej Płatności</i>	32
	<i>Data Pierwszej Opóźnionej Płatności</i>			
	<i>Łączna Ilość Opóźnionych Płatności</i>		<i>Liczba Miesiący Historii Sald</i>	1

HISTORIA RACHUNKU								
Nr	Data Salda	Status Płatności	Kwota Do Splaty	Saldo Należności Wymagalnych	Liczba Dni Opóźnienia	Liczba Zaległych Płatności	Średnie Saldo Wykorzystania Limitu	Waluta
1	2006-05-18	Zaległość 91-180 dni	900	290	0			Złoty polski
2	2006-03-30	Zaległość 31-90 dni	1.100	290	0			Złoty polski
3	2006-02-27	Zaległość 31-90 dni	1.380	290	0			Złoty polski
4	2006-01-27	Zaległość 0-30 dni	1.420	0	0			Złoty polski

Historia rachunku w Raporcie PLUS lub PLUS z Informacją o Ocenie Punktowej jest przekazywana dla kolejnych miesięcy dla każdego z rachunków. Zapisy te budowane są na podstawie danych dostarczonych przez banki. Liczba miesięcy z historią przekazana w Raportach może nie być zgodna z rzeczywistą historią rachunku. Dzieje się tak w przypadku, gdy bank nie dostarczył uaktualnienia informacji o rachunku. Brak zapisów historii rachunku może być również skutkiem tego, że bank przekazał dane uaktualniające, ale były one niepoprawne w relacjach między sobą, bądź w porównaniu do danych ostatnio aktualnych w bazie. Rezultatem tego jest odrzucenie danych przez BIK celem poprawienia ich przez bank i ponownego przekazania do aktualizacji.

34. Status Płatności	Powiązany jest z ilością dni opóźnienia w spłacie kolejnych rat kredytu. Opóźnienie w spłacie:
	Zaległość 0-30 dni oznaczony kodem (0)
	Zaległość 31-90 dni oznaczony kodem (1)
	Zaległość 91-180 dni oznaczony kodem (2)
	Zaległość powyżej 180 dni oznaczony kodem (3)
	Windykacja Prowadzona przez bank windykacja; oznaczony kodem (W)
	Egzekucja Prowadzona przez bank egzekucja; oznaczony kodem (E)
	Odzyskany Wszystkie należności banku zostały odzyskane w procesie windykacji lub egzekucji; oznaczony kodem (O)
	Umorzony Część należności banku nie została odzyskana w procesie windykacji lub egzekucji. Kwota do spłaty określa wartość nie odzyskanej kwoty przez bank (kwota ta została spisana w straty banku); oznaczony kodem (U)
Zgodnie z kolejnością w tabelce powyżej „0” jest najlepszym a „U” najgorszym statusem płatności.	
35. Kwota Do Splaty	Wartość, jaka pozostała do całkowitej spłaty zobowiązania w dniu pobrania danych z systemu banku. Kwota ta zawiera kapitał i odsetki do spłaty oraz wszelkie ewentualne zaległości. Jeżeli kwota ta jest równa zero, to oznacza to, że klient spłacił kredyt bądź nie wykorzystuje limitu odnawialnego lub debetowego. Możliwe są również sytuacje, dla których klient niedawno podpisał umowę kredytową i nie wykorzystał kredytu - stąd może być przekazywana w Raporcie wartość zerowa <i>Kwoty Do Splaty</i> .
36. Saldo Należności Wymagalnych	Kwota zaległości, czyli suma należności, które nie zostały wpłacone w uzgodnionych przez strony terminach. Jeśli kwota ta jest równa zero, to oznacza to, że klient w danym dniu pobrania danych z systemu banku nie posiada żadnych zaległości.
37. Liczba Dni Opóźnienia	Wartość w polu oznacza liczbę dni, jaka upłynęła od daty powstania najstarszej zaległości w spłacie kredytu. Liczba dni opóźnień jest aktualna na dzień pobrania danych z systemu banku.
38. Liczba Zaległych Płatności	Liczba zaległych płatności wynikających z harmonogramu spłat, które nie zostały całkowicie spłacone w dniu pobrania danych z systemu banku.
39. Średnie Saldo Wykorzystania Limitu	Średnie saldo obciążenia limitu odnawialnego lub debetowego za okres rozliczeniowy. Wartość w polu oznacza średnią kwotę wykorzystania limitu rachunku odnawialnego, karty kredytowej bądź debetowej itp. za dany okres rozliczeniowy.

W SI BIK – Klient Indywidualny rachunki kredytowe / zobowiązania mogą być zamknięte w sposób:

***Normalny** – wtedy podana jest dla rachunku *Data zamknięcia*. Wartości w polach *Kwota do spłaty* i *Saldo należności wymagalnych* są równe zero oraz *Status płatności rachunku* ma wartość „Zaległość 0-30 dni” lub „0”. Taki stan rachunku oznacza, że klient spłacił swoje zobowiązanie.

****Odzyskany** – wtedy podana jest dla rachunku *Data odzyskania*. Wartości w polach *Kwota do spłaty* i *Saldo zaległości* są równe zero oraz *Status płatności rachunku* ma wartość „Odzyskany” lub „0”. Taki stan rachunku oznacza, że klient uregulował swoje zobowiązania wobec banku, bądź bank odzyskał swoją wierzytelność w drodze postępowania windykacyjnego lub egzekucyjnego np. zaliczenie na spłatę zadłużenia wpływu środków ze sprzedaży przez komornika przedmiotów zabezpieczenia.

*****Umorzony** – wtedy podana jest dla rachunku *Data umorzenia*. Wartości w polach *Kwota do spłaty* i *Saldo zaległości* są większe od zera oraz *Status płatności rachunku* ma wartość „Umorzony” lub „U”. Taki stan rachunku oznacza, że klient nie uregulował swoich zobowiązań wobec banku. Bank musiał spisać w straty niewyegzekwowane od klienta należności na kwotę podaną w polu *Kwota do spłaty*, pomimo tego, że prowadził w stosunku do klienta działania windykacyjne lub egzekucyjne.

40

POŁA ZGODY INDYWIDUALNEJ KLIENTA NA UDOSTĘPNIANIE DANYCH PO WYGAŚNIĘCIU ZOBOWIĄZANIA.

Zgoda klienta	Brak zgody	Okres udzielenia Zgody (w latach)
Data Zgody Klienta		Data Wycofania Zgody

40. Pola zgody indywidualnej klienta na udostępnianie danych po wygaśnięciu zobowiązania

Zgoda indywidualna klienta udzielana na podstawie art. 105a ust.2 ustawy Prawo bankowe, dotycząca możliwości przetwarzania przez bank i Biuro Informacji Kredytowej z siedzibą w Warszawie danych dotyczących konkretnego zobowiązania kredytowego po jego wygaśnięciu. Zgoda ta może być w każdym czasie odwołana.

Pola przy statusie zgody – zgoda indywidualna udzielona zawierają informacje o dacie udzielenia zgody indywidualnej, okresie udzielenia zgody indywidualnej wyrażonego w latach oraz w przypadku wycofania zgody indywidualnej datę jej wycofania. Jeżeli data udzielenia lub odwołania zgody indywidualnej jest późniejsza od daty udzielenia *zgody ogólnej klienta na przetwarzanie danych po wygaśnięciu zobowiązania* jest ona wówczas nadrzędna w stosunku do zgody ogólnej. Informacje o rachunkach zamkniętych będą prezentowane na Raporcie pomimo statusu brak zgody indywidualnej lub wycofana zgoda indywidualna jeśli zostały spełnione warunki określone w art. 105 a ust.3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe.

Ważną informacją przekazywaną w Raportach jest rodzaj relacji klienta do rachunku bądź zapytania. W polu *Relacja klienta do rachunku* mogą widnieć następujące wartości:

Główny kredytobiorca - klient jest głównym kredytobiorcą odpowiedzialnym za spłatę zobowiązania.
Współkredytobiorca - klient nie jest jedynym kredytobiorcą odpowiedzialnym za spłatę zobowiązania.
Poręczyciel / Gwarant - dla danego rachunku klient poręcza bądź gwarantuje spłatę zobowiązania. Jeżeli stan bieżącego zobowiązania jest przeterminowany, klient powinien liczyć się z tym, że bank może zwrócić się do niego o spłatę tego zobowiązania.
Dostawca zabezpieczenia - dla danego rachunku klient zabezpiecza spłatę części lub całości zobowiązania swoim majątkiem. Jeżeli stan bieżącego zobowiązania jest przeterminowany, klient powinien liczyć się z tym, że bank może zaspokoić swoje roszczenia z tej części majątku klienta, która w umowie została wskazana jako zabezpieczenie.
Pełnomocnik / Upoważniony użytkownik - że dla danego rachunku klient reprezentuje osobę kredytobiorcy w niektórych jego relacjach z bankiem. Może oznaczać również sytuację, w której klient użytkuje np. kartę kredytową bez odpowiedzialności za spłatę zobowiązania (ma pełnomocnictwo do rachunku).

Należy zaznaczyć, że w sytuacjach, kiedy klient jest związany z rachunkiem relacjami typu: Dostawca zabezpieczenia lub Pełnomocnik / Upoważniony użytkownik, to w Raporcie PLUS/PLUS z Informacją o Ocenie Punktowej dla takiej osoby nie są przekazywane dane odnośnie stanów tych rachunków i zapisów historycznych. Zasada taka wynika z ochrony tajemnicą bankową danych o rachunkach tych klientów, którzy są bezpośrednio związani z zobowiązaniem (czyli, np. kredytobiorców, współkredytobiorców i poręczycieli).

Informacja o Ocenie Punktowej może być przekazana tylko w Raportach PLUS z Informacją o Ocenie Punktowej. Może być ona przedstawiona w trzech różnych wariantach uzależnionych od sytuacji klienta i możliwości naliczenia mu oceny punktowej. Poniżej pokazano trzy przykładowe wycinki treści Raportów wraz z tabelami zawierającymi nazwy i opisy pól, które mogą pojawiać się w Raporcie PLUS z Informacją o Ocenie Punktowej.

Wariant I

41

43

42

INFORMACJA O OCENIE PUNKTOWEJ NA 27 LISTOPADA 2008

Ocena Punktowa

602

Interpretacja Oceny Punktowej



44

Komentarz do Oceny Punktowej

Ocena znacznie powyżej średniej dla osób, których dane zgromadzone są w bazie BIK S.A.

41. Informacja o Ocenie Punktowej	Informacja o ocenie punktowej klienta obliczonej na podaną datę.
42. Ocena Punktowa	Liczba punktów (od 192 do 631) oznaczająca poziom ryzyka kredytowego związanego z klientem. Im wyższa ocena punktowa, tym niższe ryzyko.
43. Interpretacja Oceny Punktowej	Interpretacja oceny punktowej klienta w postaci gwiazdek. Liczba gwiazdek odpowiada przedziałowi, w którym znajduje się ocena punktowa klienta. Ponieważ zakres punktów został podzielony na 5 przedziałów o równej długości, klient może otrzymać od 1 do 5 gwiazdek, w zależności od oceny punktowej. W przykładzie klient otrzymał 5 gwiazdek.
44. Komentarz do Oceny Punktowej	Informacja o pozycji oceny punktowej klienta w stosunku do średniej oceny punktowej obliczonej dla osób, których dane zgromadzone są w bazie BIK S.A.

Wariant II

45

INFORMACJA O OCENIE PUNKTOWEJ NA 31 PAŹDZIERNIKA 2008

Kod Klasyfikacji Uzupelniającej

0B – Obliczenie oceny punktowej nie było możliwe, ponieważ według danych zgromadzonych w bazie BIK S.A., nie ma Pan żadnego rachunku ani jako główny kredytobiorca ani jako współkredytobiorca.

46

45. Informacja o Ocenie Punktowej	Informacja o ocenie punktowej klienta obliczonej na podaną datę.
46. Kod Klasyfikacji Uzupelniającej	Kod Klasyfikacji Uzupelniającej opisuje przyczyny, dla których klient nie otrzymał oceny punktowej lub – jeśli ocena punktowa została podana – sytuację klienta. Jeśli obliczona została ocena punktowa, Kod Klasyfikacji Uzupelniającej podawany jest tylko w niektórych sytuacjach.

Wariant III

47

49

48

INFORMACJA O OCENIE PUNKTOWEJ NA 27 LISTOPADA 2008

Ocena Punktowa

402

Interpretacja Oceny Punktowej



50

Komentarz do Oceny Punktowej

Ocena znacznie poniżej średniej dla osób, których dane zgromadzone są w bazie BIK S.A.

51

Kod Klasyfikacji Uzupelniającej

EA – Według danych zgromadzonych w bazie BIK S.A., ma Pan – jako główny właściciel lub współwłaściciel – rachunki, które zostały zamknięte w tzw. sytuacji normalnej ponad 6 miesięcy temu, lecz nie wcześniej niż 36 miesięcy temu. W wyniku analizy danych o tych rachunkach wznaczona została ocena punktowa.

47. Informacja o Ocenie Punktowej	Informacja o ocenie punktowej klienta obliczonej na podaną datę.
48. Ocena Punktowa	Liczba punktów (od 192 do 631) oznaczająca poziom ryzyka kredytowego związanego z klientem. Im wyższa ocena punktowa, tym niższe ryzyko.
49. Interpretacja Oceny Punktowej	Interpretacja oceny punktowej klienta w postaci gwiazdek. Liczba gwiazdek odpowiada przedziałowi, w którym znajduje się ocena punktowa klienta. Ponieważ zakres punktów został podzielony na 5 przedziałów o równej długości, klient może otrzymać od 1 do 5 gwiazdek, w zależności od oceny punktowej. W przykładzie klient otrzymał 3 gwiazdki.
50. Komentarz do Oceny Punktowej	Informacja o pozycji oceny punktowej klienta w stosunku do średniej oceny punktowej obliczonej dla osób, których dane zgromadzone są w bazie BIK S.A.
51. Kod Klasyfikacji Uzupelniającej	Kod Klasyfikacji Uzupelniającej opisuje przyczyny, dla których klient nie otrzymał oceny punktowej lub – jeśli ocena punktowa została podana – sytuację klienta. Jeśli obliczona została ocena punktowa, Kod Klasyfikacji Uzupelniającej podawany jest tylko w niektórych sytuacjach.

W pierwszej połowie 2007 roku weszły w życie przepisy określające nowe metody i zasady wyznaczania wymogów kapitałowych przez banki i instytucje kredytowe w państwach członkowskich Unii Europejskiej. W Polsce implementacje tych regulacji stanowią: znowelizowane przepisy Ustawy Prawo bankowe (z dnia 1 kwietnia 2007 r.) oraz Uchwała Komisji Nadzoru Bankowego nr 1/2007 z

dnia 13 marca 2007 r. Znowelizowane przepisy, a w szczególności Artykuł 105a ust. 4 i 5 w związku z art. 128 ust. 3 Ustawy Prawo bankowe pozwalają na przetwarzanie informacji stanowiących tajemnicę bankową po wygaśnięciu zobowiązania wynikającego z umowy z bankiem lub instytucją upoważnioną do udzielania kredytów bez zgody osoby, której dane dotyczą dla celów stosowania metod statystycznych, o których mowa w art. 128 ust. 3. Sekcja zawiera informacje dotyczące zobowiązań kredytowych, nie posiadających wskaźnika zgody na przetwarzanie po wygaśnięciu zobowiązania i wyłączonych z przetwarzania w celu oceny ryzyka kredytowego. Rachunki takie, z nadejściem daty wskazanej przez bank jako data usunięcia, zostają zaznaczone jako rachunki, które mogą być wykorzystywane dla celów stosowania metod statystycznych. Informacje dotyczące zobowiązania nie są ujawniane w raportach udostępnianych do banków.

Sekcja zawierająca informacje przetwarzane w BIK S.A. po wygaśnięciu zobowiązania wynikającego z umowy z bankiem lub instytucją upoważnioną do udzielania kredytów - zgodnie z art. 105a ust. 4 i 5 dla celów stosowania metod statystycznych, o których mowa w art. 128 ust. 3 Prawa Bankowego. Informacje te nie są ujawniane w raportach udostępnianych dla banków.

DANE DOTYCZĄCE RACHUNKÓW KREDYTOWYCH

RACHUNEK 2

Informacje przetwarzane w BIK S.A. po wygaśnięciu zobowiązania wynikającego z umowy z bankiem lub instytucją upoważnioną do udzielania kredytów - zgodnie z art. 105a ust. 4 i 5 dla celów stosowania metod statystycznych, o których mowa w art. 128 ust. 3 Prawa Bankowego.

BARDZO DOBRY BANK PL, ODDZIAŁ TEST, 12300008

12300008-6446250-0026-001

Rachunek zamknięty

Numer identyfikacyjny transakcji w BIK

BIK05750000040000239477245156

DANE Z UMOWY

Relacja Klienta Do Rachunku	Główny kredytobiorca	Data i czas utworzenia zapisu	2002-02-02 16:10:15
Data Powstania Relacji	2002-02-01		
Data Ustania Relacji		Data Ustania Relacji - BIK	
Typ Transakcji	Limit debetowy w ROR	Data Zawarcia Umowy	2002-02-01
Kwota Kredytu Z Kosztem Odsetkowym		Cel Finansowania	
Kwota Kredytu		Koszt Odsetkowy Kredytu	
Okres karencji Kapitału		Okres karencji Odsetek	
Kwota Raty		Liczba Rat	
Kwota Raty Kapitałowej		Kwota Raty Odsetkowej	
Udział Własny Kredytobiorcy		Informacje O Zakupie	
Waluta	Złoty polski	Okres Obowiązywania Umowy	
Limit Kredytu	600		
Data udostępnienia środków		Numer wniosku	
Klauzula Inf. O Przekazywaniu Infor. Do Instytucji Finans. Zał. Od Banków			

KONDYCJA RACHUNKU

Data Ostatniego Uaktualnienia	2005-04-08	Rekord Blokowany / Wskaźnik Kwestionowania	Nie zablokowany
Data Salda Rachunku	2005-03-28	Liczba Uczestników Transakcji	4
Kwota kredytu wraz z kosztem Odsetkowym		Kwota poręczenia	
Kwota Kredytu		Koszt odsetkowy Kredytu	
Kwota Raty		Liczba rat	
Kwota Raty Kapitałowej		Kwota Raty Odsetkowej	
Waluta	Złoty polski	Kurs waluty	1
Okres obowiązywania Umowy		Przewidywana Data Zakończenia	

Segment Dane dotyczące zapytań monitorujących oraz w celu zarządzania klientem. Zapytanie banku o klienta na podstawie jednego z dwóch powodów.

DANE DOTYCZĄCE ZAPYTAŃ MONITORUJĄCYCH ORAZ W CELU ZARZĄDZANIA KLIENTEM ZAPYTANIE 1			
INFORMACJE O ZAPISIE Z BAZY BIOMZK			
Data / czas Zapytania	2008-02-28 14:39:03	Powód Złożenia Zapytania	Zarządzanie klientami
Nazwa oddziału banku		Numer oddziału banku	
Rodzaj Firmy		Numer referencyjny zapisu BIOMZK	
INFORMACJA DOTYCZĄCA UPWAŻNIENIA NA ZŁOŻENIE ZAPYTANIA DO BIURA INFORMACJI GOSPODARCZEJ			
Upoważnienie na złożenie zapytania do BIG		Data upoważnienie na złożenie zapytania do BIG	
Wskaźnik przeszukania bazy BIG dotyczącej dokumentów			
INFORMACJE SYSTEMU BIURA INFORMACJI GOSPODARCZYCH DOTYCZĄCE RAPORTU O KONSUMENCIE			
Numer referencyjny Raportu BIG		Data / czas udzielenia odpowiedzi	
Status przetwarzania zapytania		Rozszerzony status przetwarzania zapytania	
INFORMACJE SYSTEMU BIURA INFORMACJI GOSPODARCZYCH DOTYCZĄCE RAPORTU O DOKUMENCIE			

52. Dane dotyczące zapytań monitorujących oraz w celu zarządzania klientem	Baza Informacji o Monitoringu i Zarządzaniu Klientami (BIOMZK) zawiera dane wprowadzone podczas składania zapytania o klientów przez dany bank do BIK. Zapytania te są składane w związku z cyklicznym lub dowolnie innym pozyskiwaniem informacji o własnych klientach, którzy posiadają w banku, co najmniej jedno czynne zobowiązanie lub, gdy są związani z czynnym zobowiązaniem w relacji poręczyciel, dostawca zabezpieczenia lub pełnomocnik. Historia zapytań monitorujących jest przekazywana w raportach dla klientów, nie jest przekazywana w raportach generowanych dla banków.
53. Nazwa Oddziału Banku	Informacja przekazywana przez banki zawiera jedynie skróte nazwy banków bez danych kontaktowych tj. adres, telefon. W przykładowym wycinku raportu zostały podane dane BIK. W raportach otrzymywanych przez klientów w tym polu będą przekazywane nazwy oddziałów banków przekazujących zapytanie o klienta do BIK.
54. Powód złożenia zapytania	Opis powodu złożenia zapytania. Przykładowe, typowe powody złożenia zapytania do systemu to: Zarządzanie klientami, Monitoring osoby fizycznej.
55. Numer Rozliczeniowy	Unikalny numer identyfikujący bank lub jego jednostkę organizacyjną.

Wszelkie uwagi, także prośby o aktualizację lub korektę danych prosimy kierować do banku – właściciela danych. Wszelkie informacje przechowywane w SI BIK – Klient Indywidualny pozostają własnością banków i tylko banki, które przekazały dane o kredytobiorcach mogą wprowadzać zmiany i modyfikować dane. Biuro Informacji Kredytowej jest jedynie pośrednikiem i rejestratorem danych w procesie wymiany informacji pomiędzy bankami. BIK nie ma prawa dokonywać samodzielnie zmian w danych przekazywanych w SI – BIK Klient Indywidualny.