

## Regulamin świadczenia usługi „Sprawdź Kontrahenta”

### Spis treści

Rozdział I Postanowienia wstępne.....	3
§1 Przepisy ogólne.....	3
Rozdział II Serwis.....	4
§ 2 Dostęp do serwisu.....	4
§ 3 Wniosek.....	4
§ 4 Potwierdzenie.....	4
Rozdział III Zgłoszenie .....	5
§ 5 Tryb .....	5
Rozdział IV Sprawdzenie Kontrahenta oraz Informacja o Kontrahencie.....	5
§ 6 Sprawdzenie Kontrahenta .....	5
§ 7 Informacja o Kontrahencie .....	6
Rozdział V Korzystanie z Serwisu.....	7
§ 8 Poufność.....	7
§ 9 Odpowiedzialność Idea Money oraz oświadczenia Klienta.....	7
Rozdział VI Postanowienia końcowe.....	9
§ 10 Dane osobowe.....	9
§11 Przepisy końcowe.....	9

### Rozdział I Postanowienia wstępne

#### §1 Przepisy ogólne

- Regulamin określa zasady świadczenia przez Idea Money na rzecz Klienta usługi „Sprawdź Kontrahenta”, na podstawie której Idea Money udostępnia Klientowi dostęp do serwisu internetowego, za pośrednictwem którego Klient zgłasza Idea Money Kontrahenta do weryfikacji, a Idea Money przekazuje Klientowi Informację o Kontrahencie (w rozumieniu poniżej).
- Przez użyte w Regulaminie pojęcia należy rozumieć:
  - Dzień Roboczy** – każdy dzień tygodnia, oprócz sobót i niedziel oraz dni uznanych za ustawowo wolne od pracy,
  - Idea Money** – Idea Money Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
  - Informacja o Kontrahencie** – wynik sprawdzenia Kontrahenta dokonany przez Idea Money i wyświetlony Klientowi w Serwisie,
  - Klient** – przedsiębiorca prowadzący działalność gospodarczą na podstawie obowiązujących przepisów prawa, zainteresowany korzystaniem z usługi „Sprawdź Kontrahenta”,
  - Kontrahent** – przedsiębiorca prowadzący działalność gospodarczą na podstawie obowiązujących przepisów prawa, będący dłużnikiem Klienta na podstawie zawartej pomiędzy nimi umowy handlowej, a którego dotyczy Zgłoszenie,
  - Limit Zgłoszeń** – maksymalną liczbę Zgłoszeń Kontrahentów, jakich Klient może dokonać na zasadach określonych w Regulaminie. Po upływie 180-dniowego terminu, od dnia pierwszego Zgłoszenia Kontrahenta, Limit Zgłoszeń ulega odnowieniu.
  - Regulamin** – niniejszy Regulamin świadczenia usługi „Sprawdź Kontrahenta”,
  - Serwis** – serwis internetowy „Sprawdź Kontrahenta”, stanowi platformę komunikacyjną pomiędzy Klientem i Idea Money,
  - Strony** – Klienta i Idea Money łącznie,
  - Sprawdzenie** – proces dokonywany przez Idea Money na skutek wysłania przez Klienta Zgłoszenia, który kończy się przekazaniem Klientowi Informacji o Kontrahencie,
  - Potwierdzenie** – drugi etap uzyskania dostępu do Serwisu przez Klienta,
  - Wniosek** – formularz, którego wypełnienie w całości, wraz ze Zgłoszeniem oraz wymaganymi zgodami stanowi pierwszy etap uzyskania dostępu do Serwisu przez Klienta,
  - Zgłoszenie** – przekazanie przez Klienta określonych danych Kontrahenta, którego Klient chce Sprawdzić.
- Klient oświadcza, że jest przedsiębiorcą w rozumieniu ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (tj. Dz.U. 2015 poz. 584 ze zm.).

### Rozdział II Serwis

#### § 2 Dostęp do serwisu

- Idea Money zapewnia Klientowi dostęp do serwisu internetowego „Sprawdź Kontrahenta” za pośrednictwem strony internetowej: [www.sprawdz-kontrahenta.pl](http://www.sprawdz-kontrahenta.pl)
- Klient uzyskuje dostęp do Serwisu z chwilą wypełnienia Wniosku, dokonania Zgłoszenia, Potwierdzenia danych Klienta oraz wyrażenia zgód wskazanych w § 10 ust. 3 Regulaminu.
- Wypełniając Wniosek Klient w celu uzyskania dostępu do Serwisu zobowiązany jest wpisać wartości we wszystkie pola formularza.

#### § 3 Wniosek

- We Wniosku Klient:
  - wybiera formę prawną prowadzonej przez niego działalności gospodarczej oraz
  - wpisuje:
    - firmę, imię i nazwisko osoby reprezentującej, NIP, numer telefonu komórkowego, adres e-mail oraz
    - NIP Kontrahenta.
- Klient składając Wniosek zobowiązany jest wyrazić zgody na przetwarzanie danych, o których mowa w § 10 ust. 3 Regulaminu.
- W celu uniknięcia wątpliwości Idea Money wskazuje, iż Sprawdzeniu w ramach usługi „Sprawdź kontrahenta” podlega jedynie Kontrahent, będący przedsiębiorcą w rozumieniu właściwych przepisów prawa.

#### § 4 Potwierdzenie

- W celu sprawdzenia przez Idea Money kompletności danych Klienta przez niego podanych we Wniosku, a także potwierdzenia woli Klienta skorzystania z Serwisu Idea Money wysyła na numer telefonu Klienta wiadomość SMS zawierającą kod potwierdzający.
- Klient wpisuje kod potwierdzający w odpowiednie pole. Z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej, w przypadku nieprawidłowego podania kodu potwierdzającego Potwierdzenie jest bezskuteczne.
- Potwierdzenie jest równoznaczne ze złożeniem Wniosku, dokonaniem Zgłoszenia, a także stanowi (i) oświadczenie Klienta o zapoznaniu się przez niego z treścią Regulaminu, (ii) akceptację treści Regulaminu oraz (iii) zobowiązanie do przestrzegania jego postanowień.

### Rozdział III Zgłoszenie

#### § 5 Tryb

- Wraz ze złożeniem Wniosku Klient dokonuje Zgłoszenia Kontrahenta, którego chce poddać Sprawdzeniu.
- Dla Zgłoszenia wystarczające jest podanie NIP Kontrahenta.
- Limit Zgłoszeń spełniających wymagania Regulaminu wynosi trzech Kontrahentów w ciągu 180 dni roboczych, licząc od dnia pierwszego Zgłoszenia.
- Weryfikacja Limitu zgłoszeń odbywać się będzie w szczególności w oparciu o (i) wskazany we Wniosku numer NIP Klienta, (ii) wskazany w Zgłoszeniu numer NIP Kontrahenta (iii) numery IP, z których dokonano Zgłoszenia, (iv) numerów telefonów wskazanych we Wniosku, (v) adresów e-mail wskazanych we Wniosku.
- Po przekroczeniu Limitu Zgłoszeń Idea Money wyświetli komunikat o wykorzystaniu maksymalnej puli Wniosków.

### Rozdział IV Sprawdzenie Kontrahenta oraz Informacja o Kontrahencie

#### § 6 Sprawdzenie Kontrahenta

- Idea Money dokonuje Sprawdzenia Kontrahenta, którego dane podał Klient w Zgłoszeniu.
- Po dokonaniu wszystkich czynności i spełnieniu przez Klienta wymagań przewidzianych Regulaminem, z zastrzeżeniem ust. 6 i 7 poniżej, Idea Money dokona Sprawdzenia Kontrahenta niezwłocznie.
- Idea Money dokonuje Sprawdzenia w oparciu o dane znajdujące się: w bazach wewnętrznych Idea Money, w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG), w Krajowym Rejestrze Sądowym (KRS) oraz w

Biurze Informacji Gospodarczej Krajowym Rejestrze Dłużników (BIG KRZ).

4. Idea Money zobowiązuje się do Sprawdzenia Kontrahentów z zachowaniem należytej staranności.
5. Serwis jest dostępny w Dni Robocze w godzinach 8-20, za wyjątkiem przypadków określonych w ust. 6 poniżej.
6. Z tytułu czasowej niedostępności Serwisu wynikającej z przyczyn niezależnych od Idea Money, w szczególności spowodowanej siłą wyższą (np. awaria, powódź, pożar) nie przysługują Klientowi wobec Idea Money jakiegokolwiek roszczenia.
7. W celu uniknięcia wątpliwości, Idea Money zastrzega nie dokona Sprawdzenia Kontrahenta, w przypadku podania danych niezgodnie z treścią § 9 ust. 1 Regulaminu.

#### § 7 Informacja o Kontrahencie

1. Wynikiem dokonanej przez Idea Money Sprawdzenia Kontrahenta jest Informacja o Kontrahencie.
2. Idea Money przekazuje Klientowi jedną z dwóch możliwych rodzajów Informacji o Kontrahencie:
  - 1) Informację Pozytywną, której wyrazem jest komunikat o treści: „*Twój Kontrahent został zweryfikowany pozytywnie*” albo
  - 2) Informację Negatywną, której wyrazem jest komunikat o treści: „*Twój Kontrahent został zweryfikowany negatywnie*”.
3. Informacja Negatywna jest przekazywana Klientowi w przypadku, gdy zachodzi przynajmniej jedna z poniższych okoliczności:
  - 1) Kontrahent nie został wpisany do właściwego rejestru przedsiębiorców (CEIDG, KRS)
  - 2) Kontrahent zawiesił działalność gospodarczą,
  - 3) Kontrahent został wykreślony z CEIDG lub KRS,
  - 4) jeśli Kontrahent prowadzi działalność gospodarczą przez okres krótszy niż 12 miesięcy,
  - 5) jeśli Kontrahent ogłosił upadłość,
  - 6) Kontrahent podlegający wpisowi do KRS znajduje się w likwidacji,
  - 7) jeżeli łączna kwota niespłaconych zobowiązań Kontrahenta jest wyższa od 1.000,00 zł (słownie: jeden tysiąc złotych),
4. Idea Money nie przekazuje Klientowi informacji o okoliczności/-ach, wymienionych w ust. 3 powyżej, z którą/-ymi wiąże się Informacja Negatywna.
5. Informacja Pozytywna jest przekazywana Klientowi w przypadkach, gdy nie zachodzi jakakolwiek z okoliczności określonych w ust. 3 powyżej.
6. Informacje o Kontrahencie są przekazywane Klientowi poprzez ich wyświetlenie na stronie Serwisu w postaci krótkiego komunikatu, w którym wskazane jest, czy Weryfikacja przebiegła prawidłowo oraz rodzaj Informacji (Pozytywna albo Negatywna).

## Rozdział V Korzystanie z Serwisu

### § 8 Poufność

Klient zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy wszystkich informacji uzyskanych w ramach Serwisu oraz do wykorzystywania ich wyłącznie do celów należytego zabezpieczenia interesów związanych z prowadzoną działalnością, z uwzględnieniem przepisów o ochronie danych osobowych.

### § 9 Odpowiedzialność Idea Money oraz oświadczenia Klienta

1. Klient zobowiązuje się do wprowadzenia pełnych, odpowiadających rzeczywistości, faktycznie przypisanych do niego i Kontrahenta danych, o których mowa w § 3 ust. 1 Regulaminu.
2. Idea Money dokonując Sprawdzenia Kontrahenta i przekazując Klientowi Informację o Kontrahencie, oświadcza że:
  - 1) dołoży należytej staranności przy wykonywaniu czynności na podstawie Regulaminu,
  - 2) dokonuje Sprawdzenia Kontrahenta tylko na podstawie informacji przekazanych mu przez Klienta i nie ponosi odpowiedzialności za zgodność przekazywanych danych ze stanem faktycznym lub ich aktualność,
  - 3) przekazane Klientowi Informacje o Kontrahencie są aktualne w momencie ich przekazania,

4) nie ponosi odpowiedzialności za efekty i skutki decyzji podjętych przez Klienta na podstawie Informacji o Kontrahencie przekazanych mu przez Idea Money.

3. Idea Money w związku ze Sprawdzeniem Kontrahenta niniejszym zwraca uwagę Klientowi na następujące kwestie:

- 1) Informacja o Kontrahencie przekazana przez Idea Money nie powinna być traktowana jako jedyna informacja, na podstawie której Klient dokona inwestycji lub przeprowadzi transakcję z Kontrahentem,
- 2) Informacja o Kontrahencie przekazana przez Idea Money nie stanowi jakiegokolwiek rekomendacji co do postępowania Klienta w stosunku do Kontrahenta,
- 3) Klienci po otrzymaniu Informacji o Kontrahencie powinni we własnym zakresie przeanalizować i ocenić informacje zawarte w Informacji o Kontrahencie, a ich decyzja odnośnie dokonania inwestycji lub przeprowadzenia transakcji z Kontrahentem powinna być oparta na takiej analizie, jaką sami uznają za stosowną.
4. Klient każdorazowo dokonując złożenia Wniosku, Zgłoszenia oraz otrzymując Informację o Kontrahencie oświadcza, że zapoznał się, rozumie i akceptuje że:

- 1) Informacje o Kontrahencie z uwagi na ich charakter stanowią stwierdzenia dotyczące przyszłości, które są obciążone szeregiem ryzyk i mogą istotnie różnić się od faktycznych rezultatów, co stanowi ryzyko, które w pełni obciąża Klienta,
- 2) Informacje o Kontrahencie przekazane przez Idea Money nie stanowią kompletnej informacji o Kontrahencie i jego sytuacji ekonomicznej, w szczególności z uwagi na ograniczony zakres Sprawdzenia Kontrahenta przez Idea Money, o czym stanowi § 6 ust 4 Regulaminu, Informacja Pozytywna o Kontrahencie może nie odpowiadać jego rzeczywistej sytuacji finansowej, i w razie zaistnienia takich okoliczności, Klient nie będzie wnosił żadnych roszczeń w stosunku do Idea Money,
- 3) od momentu przekazania mu przez Idea Money Informacji Pozytywnej o Kontrahencie do terminu zapłaty przez Kontrahenta może nastąpić pogorszenie sytuacji finansowej Kontrahenta, lub nieoczekiwana zmiana w otoczeniu gospodarczym lub prawnym Kontrahenta, która może mieć istotny wpływ na pogorszenie zdolności do zapłaty przez Kontrahenta, i z uwagi na ograniczony zakres Sprawdzenia Kontrahenta przez Idea Money, o czym stanowi § 6 ust. 4 Regulaminu, Klient nie będzie wnosił żadnych roszczeń w stosunku do Idea Money,
- 4) przekazane Klientowi Informacje o Kontrahencie są aktualne w momencie ich przekazania, a Idea Money nie ma obowiązku przekazywania informacji stanowiących aktualizacje przekazanych Klientowi Informacji o Kontrahencie,
- 5) Idea Money nie ponosi odpowiedzialności za efekty i skutki decyzji podjętych przez Klienta na podstawie Informacji o Kontrahencie przekazanych mu przez Idea Money,
- 6) Idea Money dokonuje Sprawdzenia Kontrahenta tylko na podstawie informacji przekazanych mu przez Klienta i nie ponosi odpowiedzialności za zgodność przekazywanych tych danych ze stanem faktycznym lub ich aktualność,
- 7) Informacja o Kontrahencie przekazana przez Idea Money nie powinna być traktowana jako jedyna informacja, na podstawie której Klient dokona inwestycji lub przeprowadzi transakcję z Kontrahentem,
- 8) Informacja o Kontrahencie przekazana przez Idea Money nie stanowi jakiegokolwiek rekomendacji co do postępowania Klienta w stosunku do Kontrahenta i na tej podstawie Klient nie będzie wnosił żadnych roszczeń w stosunku do Idea Money,
- 9) Informacja o Kontrahencie nie stanowi zobowiązania Idea Money o charakterze gwarancyjnym dokonania zapłaty przez Kontrahenta lub spełnienia przez niego innego świadczenia na rzecz Klienta albo poręczenia, dokonanych na zlecenie Klienta.

## Rozdział VI Postanowienia końcowe

### § 10 Dane osobowe

1. W zakresie w jakim Klient podlega przepisom RODO Idea Money informuje:

- a. Idea Money S.A. z siedzibą w Warszawie, zwany dalej „IM” (adres: ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa) jest administratorem danych osobowych;
- b. Zgody dotyczące przetwarzania danych osobowych, stanowią podstawę prawną przetwarzania danych osobowych Klienta określoną w art. 6 ust. 1 lit. a) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. Zgody te mogą być wycofane w dowolnym momencie, jednak przetwarzanie danych osobowych dokonane na ich podstawie przed ich wycofaniem, pozostanie zgodne z prawem;
- c. Idea Money podaje następujące dane do kontaktu w sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych: adres e-mail: kontakt@ideamoney.pl, numer telefonu: 801 700 802;
- d. Z inspektorem ochrony danych w Idea Money można kontaktować się pod adresem e-mail: iod@ideamoney.pl lub pisemnie: Inspektor Ochrony Danych, Idea Money S.A., ul. Przyokopowa 33, 01-208 Warszawa;
- e. Podstawę prawną przetwarzania danych Klienta stanowi art. 6 ust. 1 lit. a) RODO – dobrowolnie wyrażona zgoda, o ile została udzielona. W zakresie świadczenia usługi „Sprawdź Kontrahenta” podstawę przetwarzania stanowi - art. 6 ust. 1 lit. b) RODO;
- f. Dane przetwarzane będą w celu: 1) marketingu bezpośredniego, w tym profilowania w tym celu poprzez dostosowywanie produktów i usług do potencjalnych potrzeb Klienta; 2) przesyłania do Klienta informacji handlowej drogą elektroniczną w postaci wiadomości e-mail, w tym newslettera, przesyłanych na wskazany adres mailowy i w formie wiadomości tekstowych SMS na wskazany numer telefonu komórkowego oraz na wykorzystywanie podanych adresu e-mail i numeru telefonu do prowadzenia marketingu bezpośredniego za pośrednictwem poczty elektronicznej, wiadomości SMS oraz drogą telefoniczną; 3) udostępniania danych osobowych Klienta podanych w formularzu w celach marketingowych innym podmiotom; 4) realizacji świadczenia usługi „Sprawdź kontrahenta”.
- g. Podstawę prawną przetwarzania danych Klienta stanowi także art. 6 ust. 1 lit. f) RODO – uzasadniony interes Idea Money. Dane przetwarzane są wówczas w celu: 1) archiwalnym – tj. zabezpieczenia informacji na wypadek prawnej potrzeby wykazania faktów związanych ze świadczeniem usługi na rzecz Klienta; 2) badania satysfakcji Klienta; 3) rozpatrywania potencjalnych reklamacji i zgłoszonych roszczeń Klienta – prawnie uzasadniony interes Money polega na rozpatrzeniu zgłoszenia będącego przedmiotem reklamacji oraz obrony przez potencjalnymi roszczeniami. dane osobowe Klienta będą przetwarzane przez Idea Money: 1) do czasu wycofania udzielonej zgody; 2) wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych, które Idea Money realizuje na podstawie prawnie uzasadnionego interesu. Sprzeciw może być wniesiony za pośrednictwem wyżej wskazanych kanałów komunikacji, tj. elektronicznie (mailowo), telefonicznie (CallCenter) lub papierowo. W przypadku wniesienia sprzeciwu Idea Money zaprzestanie przetwarzać dane osobowe Klienta w tym zakresie, chyba że będzie w stanie wykazać, że w stosunku do danych Klienta istnieją dla Idea Money ważne prawnie uzasadnione podstawy, które są nadrzędne wobec interesów Klienta, praw i wolności, lub dane będą niezbędne do ewentualnego ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń; 3) przez czas realizacji świadczenia usługi „Sprawdź kontrahenta” a także terminy wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa po wykonaniu usługi 4) w przypadku wniesienia reklamacji - do momentu przedawnienia potencjalnych roszczeń wynikających z świadczenia usługi „Sprawdź kontrahenta” lub z innego tytułu.
- i. Do danych osobowych mogą też mieć dostęp podwykonawcy Idea Money, tj. firmy księgowe, prawnicze, audytorskie, marketingowe a także dostawcy IT lub innych usług (przetwarzający w imieniu Idea Money), oraz podmioty powiązane z Idea Money.
- j. Przysługuje Klientowi prawo do żądania od Idea Money, jako administratora danych:
  - dostępu do danych osobowych,
  - sprostowania danych osobowych,
  - usunięcia danych osobowych,
  - ograniczenia przetwarzania danych osobowych,
- k. ponadto Idea Money informuje, że przysługuje Klientowi również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.
2. Idea Money świadczy usługę „Sprawdź Kontrahenta” wyłącznie Klientom, którzy zaakceptowali Regulamin świadczenia usługi „Sprawdź Kontrahenta”, wprowadzili dane zgodnie z § 9 ust. 1 Regulaminu oraz udzielili Idea Money wskazane na Wniosku zgody.

#### §11 Przepisy końcowe

1. Użyte w Regulaminie słowo „i” służy jedynie wygodzie posługiwania się nim i nie mogą być podstawą do interpretacji jego postanowień.
2. Klient oświadcza, iż Regulamin został przez niego przeczytany, jego treść i skutki prawne są dla niego zrozumiałe i zostały w takiej postaci w całości zaakceptowane, na dowód czego zaakceptował Regulamin za pośrednictwem strony: [www.sprawdz-kontrahenta.pl](http://www.sprawdz-kontrahenta.pl)
3. Osoba reprezentująca Klienta i akceptująca treść Regulaminu oświadcza, że zgoda na związanie się treścią Regulaminu mieści się w zakresie jej kompetencji, ewentualnie udzielonego jej pełnomocnictwa, a w razie złożenia tego oświadczenia niezgodnie ze stanem faktycznym ponosi odpowiedzialność za wszelkie wyniki z tego tytułu szkody.
4. Jeżeli którekolwiek postanowienie Regulaminu jest lub stanie się nieważne w części lub w całości, nie będzie to miało wpływu na ważność pozostałych postanowień Regulaminu. W takim wypadku Strony zastąpią nieważne postanowienie ważnym postanowieniem, które będzie odpowiadało w jak najbliższym zakresie celowi nieważnego postanowienia.
5. Wszelkie ewentualne spory wynikające z korzystania z serwisu „Sprawdź Kontrahenta” lub z nią związane będą rozstrzygane w drodze polubownej, a w wypadku braku porozumienia pomiędzy Stronami zostaną poddane rozstrzygnięciu przez sąd powszechny właściwy dla siedziby Idea Money.