



Minister Finansów i Gospodarki

Znak pisma: DKT-I.0813.1.2026

Warszawa, 3 lipca 2026 r.

Pan

Adam Łacki

Prezes Zarządu

Krajowego Rejestru Długów

Biura Informacji Gospodarczej S.A.

ul. Danuty Siedzikówny 12

51-214 Wrocław

PROTOKÓŁ KONTROLI

Na podstawie art. 32 i art. 33 ust. 1 ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych¹ Minister Finansów i Gospodarki przeprowadził kontrolę w Krajowym Rejestrze Długów Biurze Informacji Gospodarczej S.A.², w zakresie zgodności wykonywanej przez Biuro działalności gospodarczej z przepisami Ustawy oraz regulaminem zarządzania danymi³, o którym mowa w art. 11 Ustawy, w latach 2024-2025.

Stosownie do art. 32 ust. 2 Ustawy z zakresu kontroli wyłączono prawidłowość przetwarzania przez Biuro danych osobowych.

1. Biuro działa pod firmą Krajowy Rejestr Długów Biuro Informacji Gospodarczej Spółka Akcyjna i może używać skrótu KR D BIG S.A. Siedziba Spółki mieści się we Wrocławiu, przy ul. Danuty Siedzikówny 12.
2. Spółkę zarejestrowano w Krajowym Rejestrze Sądowym⁴ dnia 7 sierpnia 2003 r. pod numerem 0000169851. Akcjonariuszem Spółki jest Małgorzata Kaczmarski.
3. Zgodnie z informacjami udostępnionymi na stronie internetowej⁵, KR D BIG S.A. należy do Grupy Kaczmarski, w skład której wchodzi 13 innych podmiotów wzajemnie powiązanych osobowo i kapitałowo. Grupa tworzy system rozwiązań dla każdego segmentu klientów – od weryfikacji potencjalnych kontrahentów, poprzez bieżące zarządzanie ryzykiem biznesowym, dostarczanie finansowania, po odzyskiwanie należności na drodze polubownej lub sądowej. Częścią jej działalności jest również zwiększanie ochrony konsumentów przed wyłudzeniami lub ich negatywnymi konsekwencjami.

¹ Dz. U. z 2025 r. poz. 85, z późn. zm., dalej: Ustawa.

² Dalej także: KR D BIG S.A., Biuro albo Spółka.

³ Dalej także: RZD.

⁴ Dalej: KRS.

⁵ <https://kaczmarskigroup/grupa> (informacje pobrane w dniu 20 stycznia 2026 r.)

4. Organami Biura są Zarząd oraz Rada Nadzorcza.

5. W okresie objętym kontrolą w skład Zarządu Spółki wchodził⁶: Adam Łacki - prezes Zarządu, Jakub Kostecki - wiceprezes Zarządu oraz Maciej Ameljan - wiceprezes Zarządu, natomiast w skład Rady Nadzorczej: Małgorzata Kaczmarek, Maciej Kaczmarek oraz Martin Kaczmarek.

W toku kontroli Biuro reprezentowała, umocowana przez Zarząd KRD BIG S.A.⁷ Dyrektor Departamentu Prawnego⁸, która w trakcie trwania czynności kontrolnych została powołana na stanowisko Dyrektora Departamentu Prawnego i Compliance.

I. Spełnienie wymagań ogólnych dotyczących samodzielnego wykonywania zadań powierzonych biurom informacji gospodarczej.

6. Zgodnie z art. 5 ust. 1 Ustawy biuro może być prowadzone wyłącznie w formie spółki akcyjnej, o kapitale zakładowym nie mniejszym niż 4 000 000 zł.

KRD BIG S.A. od dnia powstania jest prowadzone w formie spółki akcyjnej, o kapitale zakładowym nie mniejszym niż 4 000 000 zł⁹.

7. Zgodnie z art. 6 Ustawy w skład organów biura nie mogą wchodzić osoby skazane prawomocnym wyrokiem sądu za przestępstwo umyślne lub umyślne przestępstwo skarbowe.

W toku kontroli zostały przedłożone zaświadczenia o niekaralności (Informacje o osobie z Krajowego Rejestru Karnego¹⁰) w odniesieniu do wszystkich członków Zarządu i Rady Nadzorczej, potwierdzające, że żaden z członków Zarządu i Rady Nadzorczej nie figuruje w Kartotece Karnej Krajowego Rejestru Karnego.

8. Zgodnie z art. 7 ust. 1 Ustawy przedmiotem działalności gospodarczej biura jest pośrednictwo w udostępnianiu informacji gospodarczych, polegające na przyjmowaniu informacji gospodarczych od wierzycieli, przechowywaniu i ujawnianiu tych informacji. Biuro informacji gospodarczej może dodatkowo wykonywać działalność określoną w art. 7 ust. 2 Ustawy.

Postanowienia Statutu Spółki¹¹ wskazują, że przedmiotem działalności gospodarczej KRD BIG S.A., w okresie objętym kontrolą, było pośrednictwo w udostępnianiu informacji gospodarczych, polegające na przyjmowaniu informacji gospodarczych od wierzycieli, przechowywaniu i ujawnianiu tych informacji oraz wymiana danych gospodarczych.

A zatem, przedmiot działalności Biura był zgodny z przepisem art. 7 ust. 1 Ustawy.

⁶ Wydruk z informacji pobranej w trybie art. 4 ust. 4aa ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym - Informacja odpowiadająca odpisowi aktualnemu z Rejestru Przedsiębiorców, stan na dzień 12 stycznia 2026 r.

⁷ Pełnomocnictwo z dnia 17 lutego 2026 r.

⁸ Zwana dalej także: Pełnomocnikiem Zarządu.

⁹ Wydruk z informacji pobranej w trybie art. 4 ust. 4aa ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym - Informacja odpowiadająca odpisowi pełnemu z Rejestru Przedsiębiorców, stan na dzień 19 stycznia 2026 r.

¹⁰ Dokumenty elektroniczne wygenerowane przez system e-Platforma Ministerstwa Sprawiedliwości dla członków Zarządu i Rady Nadzorczej w dniach: 16, 17 i 19 lutego 2026 r.

¹¹ Tekst jednolity z dnia 29 grudnia 2021 r. (Rep. A nr 8199/2021).

Dodatkowym przedmiotem działalności KRD BIG S.A., zgodnie ze Statutem Spółki, w okresie objętym kontrolą, było przetwarzanie archiwalnych informacji gospodarczych dla celów statystycznych dotyczących dłużników niebędących konsumentami, zarządzanie majątkiem Spółki, prowadzenie działalności szkoleniowej lub edukacyjnej w zakresie objętym działalnością Spółki.

Zakres tej działalności był zgodny z art. 7 ust. 2 pkt 1 oraz 2 i 3 Ustawy.

9. Zgodnie z art. 7 ust. 3 Ustawy przychody z dodatkowej działalności gospodarczej biura, o której mowa w art. 7 ust. 2 pkt 1a-3, nie mogą przekraczać 10% ogólnych przychodów biura. Zgodnie ze sprawozdaniem finansowym KRD BIG S.A. za 2024 r. i udostępnionymi danymi¹² za 2025 r. ogólne przychody Biura w 2024 r. i 2025 r. wyniosły¹³ odpowiednio, 167 702 636,57 zł oraz 202 276 475,14 zł.

Pełnomocnik Zarządu wyjaśniła¹⁴, że Biuro w latach 2024-2025 osiągnęło przychody z dodatkowej działalności, o której mowa w art. 7 ust. 2 pkt 1a-1d oraz art. 7 ust. 2 pkt 2-3 Ustawy [...].

Zatem wskazany powyżej próg przychodów nie został przekroczony.

10. Zgodnie z art. 7 ust. 4 Ustawy biuro nie może powierzyć innym podmiotom, z wyjątkiem innych biur oraz instytucji utworzonych na podstawie art. 105 ust. 4 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe¹⁵, wykonywania czynności związanych z przedmiotem działalności gospodarczej, o którym mowa w art. 7 ust. 1 i 2 Ustawy.

Pełnomocnik Zarządu wyjaśniła¹⁶, że w okresie objętym kontrolą, KRD BIG S.A. nie oferowała swoim klientom usług świadczonych wspólnie z innymi podmiotami¹⁷. Ponadto poinformowała, że w KRD BIG S.A. nie obowiązywały umowy/porozumienia w zakresie, o którym mowa w art. 7 ust. 4 Ustawy.

11. Zgodnie z art. 7 ust. 5 Ustawy biuro jest obowiązane do zabezpieczenia roszczeń o naprawienie szkody, która może wyniknąć w związku z działalnością gospodarczą biura. Zabezpieczenie może nastąpić w drodze zawarcia umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej, zlecenia udzielenia gwarancji bankowej lub poręczenia bankowego.

Ustalono, że KRD BIG S.A. zawarło obowiązujące w okresie objętym kontrolą umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej oraz posiadania rzeczy, tj.:

[...]

a także umowy ubezpieczenia odpowiedzialności zawodowej oraz ubezpieczenia odpowiedzialności zawodowej instytucji finansowych, tj.:

¹² Dane za 2025 r. zostały wygenerowane z systemu księgowego Biura i były aktualne na dzień 18 lutego 2026 r.

¹³ Rachunek zysków i strat, pozycja: A – przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, D – pozostałe przychody operacyjne, G – przychody finansowe.

¹⁴ Pismo Biura z dnia 19 lutego 2026 r. (dotyczy: pozycji nr 6 w Wykazie dokumentów i Informacji).

¹⁵ Dz. U. z 2026 r. poz. 38, z późn. zm.

¹⁶ Pismo Biura z dnia 19 lutego 2026 r. (dotyczy: pozycji nr 7 w Wykazie dokumentów i informacji).

¹⁷ Pismo Biura z dnia 6 marca 2026 r. (dotyczy odpowiedzi na pismo ZK-3, pytanie 5).

[...]

12. Zgodnie z art. 8a ust. 2 Ustawy biuro zobowiązane jest do zawarcia umów o przekazywanie informacji gospodarczych z biurami, które wykonują działalność gospodarczą w dniu podjęcia wykonywania działalności przez to biuro. Umowy takie powinny być zawarte nie później niż w terminie 6 miesięcy od dnia zawiadomienia ministra właściwego do spraw gospodarki o podjęciu wykonywania przez biuro informacji gospodarczej działalności gospodarczej. O zawarciu każdej umowy biuro informacji gospodarczej zawiadamia ministra właściwego do spraw gospodarki.

KRD BIG S.A. w 2018 r. zawiadomiło¹⁸ ministra właściwego do spraw gospodarki, że zawarło umowę o przekazywanie informacji gospodarczych, o której mowa w art. 8a ust. 2 Ustawy, w drodze porozumienia wielostronnego¹⁹. Wg stanu na dzień rozpoczęcia kontroli, stronami porozumienia, oprócz KRD BIG S.A. były trzy biura: ERIF Biuro Informacji Gospodarczej S.A., Krajowe Biuro Informacji Gospodarczej S.A., Biuro Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A.

13. Zgodnie z art. 9 ust. 1 Ustawy biura mogą wymieniać dane dotyczące wiarygodności płatniczej z instytucjami dysponującymi takimi danymi mającymi siedzibę w państwach członkowskich Unii Europejskiej, Konfederacji Szwajcarskiej lub państwach członkowskich Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA) – stronach umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym. Zgodnie z art. 9 ust. 2 Ustawy zasady wymiany danych, o których mowa w ust. 1 tego przepisu, określa porozumienie zawarte przez biuro z instytucją, o której mowa w ww. ust. 1.

[...] ²⁰ [...] ²¹ [...] ²²

14. Zgodnie z art. 11 ust. 1 i 2 Ustawy zarząd biura jest obowiązany do uchwalenia regulaminu zarządzania danymi, który podlega zatwierdzeniu, w drodze decyzji, przez ministra właściwego do spraw gospodarki.

Działając w trybie art. 11 ust. 1 Ustawy, Zarząd Biura w dniu 15 czerwca 2022 r. uchwalił, obowiązujący w okresie objętym kontrolą, Regulamin Zarządzania Danymi Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. Minister właściwy do spraw gospodarki zatwierdził RZD w drodze decyzji²³ z dnia 12 października 2022 r.

15. Zgodnie z art. 11 ust. 4 Ustawy zarząd biura jest obowiązany do publikacji aktualnej treści regulaminu zarządzania danymi na stronie internetowej biura.

Ustalono, że na stronie internetowej²⁴ Biura zamieszczono treść RZD, przyjętego uchwałą Zarządu.

¹⁸ Pisma Biura z dnia: 13 lutego i 14 marca 2018 r. kierowane do Ministra Przedsiębiorczości i Technologii oraz pismo z dnia 28 lutego 2018 r., znak DDR-II.025.4.2018 kierowane do Biura przez Ministra Przedsiębiorczości i Technologii.

¹⁹ Porozumienie w przedmiocie warunków przekazywania informacji gospodarczych zawarte w dniu 27 grudnia 2017 r. w Warszawie w związku z potrzebą realizacji Wniosków Jednolitych.

²⁰ Pismo Biura z dnia 19 lutego 2026 r. (dotyczy: odpowiedzi na pytanie nr 9 w Wykazie dokumentów i informacji).

²¹ [...]

²² Pismo Biura z dnia 6 marca 2026 r. (dotyczy: odpowiedzi na pytanie nr 7 z pisma ZK-3).

²³ Decyzja Ministra Rozwoju i Technologii z dnia 12 października 2022 r., znak: DMP-IV.025.2.2022 w sprawie zatwierdzenia regulaminu zarządzania danymi Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A.

²⁴ <https://krd.pl/Dokumenty/Podstawy-prawne>

16. Zgodnie z § 21 RZD wszyscy pracownicy Biura dopuszczeni do przetwarzania informacji gospodarczych posiadają imienne upoważnienia udzielone przez Zarząd Biura z zachowaniem formy dokumentowej. Ponadto zgodnie z § 22 RZD każdy pracownik Biura przetwarzający informacje gospodarcze jest zobowiązany zachować w tajemnicy ich treść oraz sposoby zabezpieczenia oraz składa w tym zakresie oświadczenie w formie dokumentowej.

Pełnomocnik Zarządu przedłożyła²⁵ wykaz obejmujący dane [...] pracowników Biura dopuszczonych, na dzień rozpoczęcia kontroli, do przetwarzania informacji gospodarczych, wraz ze skanami nadanych im upoważnień oraz podpisanych przez nich zobowiązań do zachowania tajemnicy.

W oparciu o ww. dokumenty ustalono, że wszyscy pracownicy Biura dopuszczeni do przetwarzania informacji gospodarczych posiadali upoważnienia do przetwarzania informacji gospodarczych oraz zobowiązali się do zachowania w tajemnicy przetwarzanych informacji gospodarczych.

II. Spełnienie przez Biuro warunków wykonywania działalności gospodarczej określonej w Ustawie, w tym wymogów związanych z kontrolą dostępu do pomieszczeń służących do przetwarzania informacji gospodarczych i fizycznym zabezpieczeniem systemów teleinformatycznych.

17. Zgodnie z art. 11 ust. 1 pkt 2 i 3 Ustawy biuro zobowiązane jest stosować rozwiązania organizacyjne oraz techniczne związane z przyjmowaniem, przechowywaniem, ujawnianiem, aktualizacją, usuwaniem informacji gospodarczych oraz przetwarzaniem archiwalnych informacji gospodarczych oraz zabezpieczać informacje gospodarcze.

Regulacje dotyczące stosowanych zabezpieczeń, określające obszary bezpieczne, bezpieczeństwo sprzętu, bezpieczeństwo osobowe oraz kontrolę w tym zakresie, wprowadzono w Biurze dokumentem pn. „*Zabezpieczenia fizyczne siedziby dla KRD BIG S.A.*” (o kategorii: polityka szczegółowa), opracowanym na potrzeby realizacji postanowień normy PN - ISO/IEC 27001.

Dokument ten określa:

[...]

18. W trakcie oględzin przeprowadzonych w dniu 5 marca 2026 r. w siedzibie Biura przy ul. Danuty Siedzikówny 12 we Wrocławiu ustalono, że w Biurze wdrożono następujące zabezpieczenia techniczne i fizyczne:

[...]

19. Budynek przy ul. Danuty Siedzikówny 12 we Wrocławiu jest siedzibą innych podmiotów wchodzących w skład Grupy Kaczmarek.

[...]

20. .

[...]

21. W dniu 5 marca 2026 r. zostały przeprowadzone oględziny pomieszczeń zapasowej serwerowni Biura [...]

²⁵ Pismo Biura z dnia 17 lutego 2026 r. (dotyczy: pozycji nr 16 w Wykazie dokumentów i informacji).

22. [...] ²⁶ [...]

Ze wszystkich opisanych powyżej oględzin zostały sporządzone odrębne protokoły.

23. .

[...] ²⁷ [...]

III. Prawdliwość przyjmowania informacji gospodarczych.

24. Na podstawie art. 12 ust. 1 i 2 Ustawy wierzyciel może przekazywać do biura informacje gospodarcze w celu ich ujawnienia, jeżeli zawarł z biurem umowę o udostępnianie informacji gospodarczych, którą sporządza się na piśmie pod rygorem nieważności.

25. W § 3 pkt 1 RZD Biuro określiło, że w celu korzystania z usług KRD BIG S.A. w zakresie przekazywania informacji gospodarczych lub ujawniania informacji gospodarczych o zobowiązaniach dłużników będących konsumentami lub dotyczących posłużenia się podrobionym lub cudzym dokumentem należy zawrzeć umowę na piśmie pod rygorem nieważności z zastrzeżeniem art. 12a Ustawy.

26. Zgodnie z § 6 RZD Biuro przyjmuje informacje gospodarcze o zobowiązaniach dłużników, po zweryfikowaniu, czy przekazywana informacja gospodarcza spełnia minimalne wymagania dla przekazania informacji gospodarczej, w zakresie i na zasadach określonych w art. 14, 15, 15a ust. 2-3, 15b i 16 Ustawy. Zgodnie z § 4 ust. 1 RZD dostęp do usług oferowanych przez Biuro jest możliwy głównie za pośrednictwem teletransmisji.

27. W KRD BIG S.A. funkcjonuje system informatyczny ²⁸, przez który rozumie się bazę danych obejmującą zbiór informacji gospodarczych przechowywanych przez Biuro, zbiór informacji gospodarczych w ramach rejestru zapytań oraz zbiór współdziałających ze sobą urządzeń, programów, polityk, procedur oraz procesów, przy pomocy których Biuro przetwarza informacje gospodarcze, tj. przyjmuje, przechowuje, aktualizuje, ujawnia i chroni udostępniane informacje gospodarcze.

Dostęp do systemu Biura jest możliwy po uwierzytelnieniu, wyłącznie poprzez elektroniczne kanały wymiany danych, np. za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Biura, bądź innych aplikacji, programów, narzędzi lub rozwiązań technologicznych wykorzystywanych przez Klienta, w których zaimplementowane są funkcjonalności umożliwiające dostęp do systemu Biura poprzez elektroniczne kanały wymiany danych.

Pełnomocnik Zarządu wyjaśniła ²⁹, że Biuro umożliwia *zgłaszanie informacji gospodarczych kanałem komunikacji stosowanym przez Klienta w komunikacji z Biurem. W praktyce oznacza to, że Klient ma udostępnioną funkcjonalność, która pozwala na dopisywanie informacji gospodarczych różnymi kanałami.*

28. Zgodnie z § 4 RZD Klient lub użytkownik uzyskuje możliwość korzystania z usług Biura w sposób bezpośredni i pośredni.

²⁶ Pismo z dnia 16 marca 2026 r. zawierające odpowiedzi na pytania zadane w siedzibie Biura.

²⁷ Pismo z dnia 27 marca 2026 r.

²⁸ Dalej także: system Biura.

²⁹ Pismo z dnia 23 marca 2026 r. (dotyczy: odpowiedzi na pytanie nr 1 z pisma ZK-5).

Bezpośrednia komunikacja z systemem Biura jest możliwa w ramach konta Klienta i umożliwia korzystanie z usług Biura po identyfikacji i uwierzytelnieniu przez Klienta Biura, w tym m.in. za pośrednictwem:

- a) serwisu transakcyjnego udostępnionego Klientowi przez Biuro, na następujących zasadach:
 - dostęp za pośrednictwem tego kanału jest możliwy dla Klientów, którym Biuro udostępniło serwis transakcyjny Biura³⁰;
 - dostęp za pośrednictwem tego kanału Biuro może zapewnić w celu realizacji wszystkich usług;
 - dostęp do usług Biura jest możliwy wyłącznie po identyfikacji i uwierzytelnieniu, w szczególności poprzez podanie loginu i hasła dostępu;
- b) wiadomości SMS – na następujących zasadach:
 - dostęp za pośrednictwem tego kanału jest możliwy dla Klientów, którzy zawarli w tym zakresie odpowiednią umowę oraz zdefiniowali numer zaufany³¹;
 - dostęp za pośrednictwem tego kanału jest możliwy w celu realizacji usług w zakresie ujawniania informacji gospodarczych, dostępu do informacji gospodarczych dotyczących Klienta i z rejestru zapytań oraz monitoringu;
 - korzystanie z usług Biura za pośrednictwem tego kanału, w tym komunikacja pomiędzy Biurem a Klientem odbywa się wyłącznie za pośrednictwem numeru zaufanego;
- c) innych aplikacji, programów, narzędzi lub rozwiązań technologicznych stosowanych przez Klienta, w których zaimplementowane są funkcjonalności umożliwiające dostęp do systemu Biura poprzez elektroniczne kanały wymiany danych, na następujących zasadach:
 - dostęp za pośrednictwem tego kanału jest możliwy dla wszystkich Klientów w celu realizacji wszystkich usług;
 - dostęp do usług Biura jest możliwy wyłącznie po identyfikacji i uwierzytelnieniu, w szczególności poprzez podanie loginu i hasła dostępu³².

Pośredni dostęp do usług oferowanych przez Biuro jest możliwy m.in. za pośrednictwem następujących kanałów komunikacyjnych:

- a) przedstawiciela Biura – na następujących zasadach:
 - dostęp za pośrednictwem tego kanału jest możliwy dla Klientów, którzy mają w tym zakresie zawartą odpowiednią umowę, po identyfikacji i uwierzytelnieniu Klienta Biura, a dla innych osób lub podmiotów korzystających z usług Biura (w tym pytających) - na podstawie wniosku;
 - dostęp za pośrednictwem tego kanału Biuro może zapewnić w celu realizacji wszystkich usług;
- b) pisemnej korespondencji z Biurem – na następujących zasadach:
 - dostęp za pośrednictwem tego kanału jest możliwy dla Klientów, po identyfikacji i uwierzytelnieniu Klienta Biura, a dla innych osób lub podmiotów korzystających

³⁰ Serwis transakcyjny – serwis internetowy udostępniony przez Biuro Klientom umożliwiający komunikację z systemem Biura poprzez elektroniczne kanały wymiany danych.

³¹ Numer zaufany – numer telefonu wskazany przez Klienta w umowie lub poprzez kanały informacyjne.

³² Login i pierwsze hasło Klient otrzymuje zgodnie z procedurami określonymi w Rozdziale VI RZD.

z usług Biura, w tym pytających, w szczególności w zakresie dostępu do dotyczących ich informacji gospodarczych i rejestru zapytań, rozpatrywania sprzeciwów oraz w zakresie usług realizowanych na rzecz podmiotów uprawnionych, po przesłaniu na adres Biura odpowiedniego wniosku wraz z załączonymi dokumentami wymaganymi do celów identyfikacji;

- dostęp za pośrednictwem tego kanału Biuro może zapewnić w celu realizacji wszystkich usług;
- c) kontaktu telefonicznego – na następujących zasadach:
- dostęp za pośrednictwem tego kanału jest możliwy dla Klientów, którzy zawarli w tym zakresie odpowiednią umowę, po identyfikacji i uwierzytelnieniu osoby dzwoniącej, w szczególności poprzez podanie hasła dostępu do usług telekomunikacyjnych;
 - dostęp za pośrednictwem tego kanału Biuro może zapewnić w celu realizacji wszystkich usług;
- d) elektronicznych nośników danych – na następujących zasadach:
- dostęp za pośrednictwem tego kanału jest możliwy dla Klientów, którzy zawarli w tym zakresie odpowiednią umowę;
 - dostęp za pośrednictwem tego kanału Biuro może zapewnić w celu realizacji wszystkich usług;
 - dostęp do usług Biura wymaga spełnienia warunków zabezpieczenia elektronicznych nośników danych.

29. [...] ³³ [...]

W trakcie kontroli Biuro przekazało pięć wzorów umów dotyczących udostępniania informacji gospodarczych, które obowiązywały na dzień rozpoczęcia kontroli, tj.:

- a) wzór umowy o udostępnienie informacji gospodarczych – wykorzystywany, gdy stroną umowy jest konsument;
- b) wzór umowy o współpracy z Krajowym Rejestrem Długów Biurem Informacji Gospodarczej S.A. – wykorzystywany, gdy stroną umowy jest klient strategiczny Biura;
- c) wzór umowy preferencyjnej o współpracy z Krajowym Rejestrem Długów Biurem Informacji Gospodarczej S.A. – wykorzystywany, gdy stroną umowy jest klient strategiczny Biura będący wspólnotą mieszkaniową;
- d) wzór umowy na przekazywanie informacji gospodarczych i sprawdzenie konsumentów – wykorzystywany, gdy stroną umowy jest klient z sektora MŚP;
- e) wzór umowy preferencyjnej na udostępnienie informacji gospodarczych – wykorzystywany, gdy stroną umowy jest klient z sektora MŚP a umowa dotyczy tylko dopisywania informacji gospodarczych.

W oparciu o weryfikację próby ³⁴ umów ustalono, że:

- a) ww. wzory były stosowane przy zawieraniu umów z klientami Biura;

³³ Pismo z dnia 18 lutego 2026 r. (dotyczy: odpowiedzi na pytanie nr 10 w Wykazie dokumentów i informacji).

³⁴ Łącznie 24 umowy zarejestrowane przez Biuro w każdym miesiącu roku 2024 i 2025 pod pozycją nr 15, wśród których znalazło się:

- a) 17 umów na przekazywanie informacji gospodarczych i sprawdzenie konsumentów,
- b) 5 umów o współpracy w zakresie udostępniania informacji gospodarczych w systemie KRD BIG S.A.,
- c) 2 umowy o współpracy z Krajowym Rejestrem Długów Biurem Informacji Gospodarczej S.A.

- b) do próby trafiły również umowy o współpracy w zakresie udostępniania informacji gospodarczych w systemie KRD BIG S.A., których wzór nie został przekazany Zespołowi kontrolerów;
- c) w skontrolowanych umowach określone zostały m.in.: warunki współpracy, zasady korzystania z usług Biura, zasady odpowiedzialności stron umowy, prawo odstąpienia od umowy, a także zawarto oświadczenia klienta o zapoznaniu się z Ustawą i RZD oraz zobowiązaniu do przestrzegania ich postanowień;
- d) umowy zostały zawarte na piśmie, zgodnie z art. 12 Ustawy;
- e) w treści umów o współpracy z Krajowym Rejestrem Długów Biurem Informacji Gospodarczej S.A. nie został wskazany wprost rodzaj lub zakres świadczonych przez Biuro usług. Zgodnie z postanowieniami § 1 tychże umów, obejmowały one świadczenie usług, które reguluje Ustawa i RZD. Natomiast rodzaj usług świadczonych przez KRD BIG S.A. i wysokości opłat za nie, zostały określone w Cenniku załączonym do umowy.

Podstawą rejestracji umowy w systemie Biura była zawarta umowa wraz z dołączonymi do niej wymaganymi dokumentami. Umowa obowiązywała od dnia jej rejestracji, wtedy to klient otrzymywał login oraz hasło umożliwiające korzystanie z konta użytkownika głównego. Konto użytkownika głównego posiadało funkcjonalności, które wynikały z zawartej umowy.

30. Zgodnie z art. 12a Ustawy biuro zobowiązane jest przyjmować informacje gospodarcze od wierzycieli, o których mowa w tym przepisie³⁵, bez obowiązku zawarcia umowy o ich udostępnianie. Jednocześnie podmioty publiczne, o których mowa w tym przepisie, zobowiązane są do przekazywania informacji gospodarczych o dłużnikach do biur informacji gospodarczych.

Pełnomocnik Zarządu poinformowała³⁶, że podmiot, o którym mowa w art. 12a Ustawy, przekazuje informacje gospodarcze uzgodnionym z Biurem kanałem komunikacji, stosowanym przez taki podmiot w komunikacji z Biurem. Klient ma udostępnioną funkcjonalność, która umożliwia przekazywanie informacji gospodarczych o zobowiązaniach na zasadach określonych w ww. przepisie.

W celu przekazywania przez podmiot, o którym mowa w art. 12a Ustawy, informacji gospodarczych zgodnie z art. 16 ust. 5-7 Ustawy, podmiot taki, na podstawie złożonego w Biurze wniosku o nadanie loginu i hasła, uzyskuje dostęp do systemu Biura. Zgodnie z wyjaśnieniami, kanałami komunikacji ze wspomnianym podmiotem są: Panel klienta i protokoły wymiany danych.

Zgodnie z przekazanymi przez Pełnomocnika Zarządu informacjami³⁷ podmioty, o których mowa w art. 12a Ustawy, w okresie objętym kontrolą przekazały do Biura łącznie [...].

31. Wierzyciel może przekazać do biura informacje gospodarcze o zobowiązaniu dłużnika po spełnieniu warunków określonych przepisami art. 14-16 Ustawy. Jeśli przekazane

³⁵ Wierzyciela, będącego organem właściwym wierzyciela w rozumieniu art. 2 pkt 10 ustawy z dnia 7 września 2007 r. o pomocy osobom uprawnionym do alimentów, właściwą jednostką organizacyjną wspierania rodziny i systemu pieczy zastępczej w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 9 czerwca 2011 r. o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej oraz właściwym według przepisów Kodeksu karnego wykonawczego sądem w postępowaniu dotyczącym wykonania prawomocnego wyroku skazującego za przestępstwo lub wykroczenie, wyroku warunkowo umarzającego postępowanie, postanowienia o kosztach sądowych albo postanowienia o nałożeniu pieniężnej kary porządkowej (art. 12 a Ustawy).

³⁶ Pismo z dnia 23 marca 2026 r. (dotyczy: odpowiedzi na pyt. nr 2 ZK-5).

³⁷ Pismo z dnia 23 marca 2026 r. (dotyczy: odpowiedzi na pyt. nr 3 ZK-5).

informacje nie spełniają określonych wymagań, biuro zwraca je wierzycielowi w celu uzupełnienia.

Pełnomocnik Zarządu wyjaśniła³⁸, że (...) w badanym okresie niewątpliwie miały miejsce sytuacje, kiedy Biuro nie przyjęło do systemu informacji gospodarczych ze względu na to, że w procesie walidacji okazały się one niepełne, niekompletne lub nie spełniały wymagań określonych przepisami. Poinformowała ponadto, że Biuro nie prowadzi i nie tworzy raportów dotyczących przypadków, w których Biuro nie przyjęło przekazanych przez wierzyciela informacji gospodarczych z uwagi na niespełnienie wymagań określonych w art. 14-16 Ustawy, oraz w których zwróciło przekazane przez wierzycieli informacje gospodarcze w celu ich uzupełnienia w trybie art. 14 ust. 3 pkt 3, art. 15 ust. 3 pkt 3, art. 16 ust. 3 pkt 4 Ustawy.

32. Zgodnie z informacjami³⁹ przekazanymi przez Pełnomocnika Zarządu, przyjmowanie, przechowywanie i ujawnianie informacji gospodarczych następuje przy wykorzystaniu teletransmisji danych. *Proces związany z przyjęciem informacji gospodarczych, ich aktualizacją czy usunięciem ich przez wierzyciela został zbudowany w taki sposób, że wierzyciel poprzez dostępne kanały komunikacji przekazuje określony zestaw danych. Kanały elektronicznej komunikacji z Biurem są połączone z systemem informatycznym Biura, w tym bazą informacji gospodarczych. (...) Procesy walidacji danych dokonywane są na styku połączenia elektronicznego kanału komunikacji z systemem Biura, co oznacza, że Biuro dokonuje walidacji przekazywanych przez Klienta danych, a następnie tylko w przypadku stwierdzenia ich poprawności i kompletności dokonuje odpowiednio wpisania czy aktualizacji tych danych do systemu i bazy danych. (...) Klient może przekazywać informacje gospodarcze do systemu Biura różnymi kanałami komunikacji, tj.: poprzez Panel klienta, protokoły wymiany danych i plików transz (kanały komunikacji elektronicznej). W przedmiotowych kanałach komunikacji funkcjonują także odpowiednie walidacje. (...) Pliki są walidowane dwuetapowo, w pierwszym etapie - w zakresie poprawności samego pliku, w drugim - w zakresie poprawności danych w poszczególnych rekordach pliku. Biuro przekazało dwa zrzuty ekranu obrazujące walidację danych w procesie dopisywania informacji gospodarczych o dłużniku niebędącym konsumentem.*

33. Pełnomocnik Zarządu poinformowała⁴⁰, że według stanu na dzień 13 kwietnia 2026 r., ogólna liczba posiadanych przez KRD [...] ⁴¹ [...] ⁴² [...] ⁴³:
[...]

34. Na podstawie zestawienia danych przekazanego⁴⁴ przez Biuro ustalono, że w okresie objętym kontrolą, Biuro udostępniło łącznie [...] informacje gospodarcze o zobowiązaniach dłużników, przy czym liczba informacji w podziale na poszczególne kategorie dłużników⁴⁵ prezentowała się następująco:
[...]

³⁸ Pismo z dnia 23 marca 2026 r. (dotyczy: odpowiedzi na pyt. nr 4 ZK-5).

³⁹ Tamże.

⁴⁰ Pismo z dnia 13 kwietnia 2026 r. (dotyczy: odp. na pyt. nr 1.1 ZK-7).

⁴¹ Negatywna informacja gospodarcza to dane o zadłużeniu firm lub osób fizycznych, które nie regulują terminowo swoich zobowiązań.

⁴² Pozytywna informacja gospodarcza to wpis do biura informacji gospodarczej, potwierdzający terminowe wywiązanie się konsumentów lub przedsiębiorców ze swoich zobowiązań płatniczych.

⁴³ Pismo z dnia 13 kwietnia 2026 r. (dotyczy: odp. na pyt. nr 1.2 ZK-7).

⁴⁴ Pismo z dnia 23.03.2026 r. (dotyczy: odp. na pytanie nr 5 ZK-5).

⁴⁵ Kategorie dłużników: będący konsumentami, niebędący konsumentami, dłużnicy, o których mowa w art. 16 Ustawy.

IV. Spełnienie wymagań dotyczących przechowywania i aktualizacji informacji gospodarczych.

35. Na podstawie art. 21 ust. 3 Ustawy biuro może przechowywać informacje gospodarcze dotyczące dłużników niebędących konsumentami w brzmieniu sprzed dokonania ich aktualizacji. Informacje te stanowią informacje archiwalne i mogą być przetwarzane dla celów statystycznych.

36. W toku kontroli otrzymano wzór „Wniosku o usunięcie lub aktualizację informacji gospodarczej”. Wniosek był składany w procedurze rozpatrywania sprzeciwów. Zespół kontrolerów nie ma zastrzeżeń do treści tego dokumentu.

37. W dniu 4 marca 2026 r. podczas czynności kontrolnych w siedzibie KRD BiG S.A., dokonano prezentacji działania systemu Biura. W toku prezentacji Zespół kontrolerów ocenił zgodność działania systemu z przepisami Ustawy i RZD. Zespół kontrolerów nie ma zastrzeżeń do działania systemu w opisanym zakresie.

Biuro przedstawiło wyjaśnienia⁴⁶ w zakresie aktualizacji informacji gospodarczej oraz przekazało diagramy BPMN⁴⁷ obrazujące realizację procesu zarządzania aktualizacją informacji gospodarczych przez wierzyciela. Zespół kontrolerów, po analizie dokumentacji, nie zgłasza zastrzeżeń do treści przedstawionych diagramów i ich zgodności z operacjami w systemie teleinformatycznym, prezentowanymi podczas wizyty w siedzibie Biura.

38. Zgodnie z art. 21a ust. 1 Ustawy dłużnik może wnieść do biura sprzeciw dotyczący nieaktualności, nieprawdziwości, niekompletności lub przekazania lub przechowywania niezgodnie z ustawą informacji gospodarczych mających status informacji aktualnych.

Pełnomocnik Zarządu wyjaśnił⁴⁸, że w okresie objętym kontrolą Biuro rozpatrzyło łącznie [...]

Po rozpatrzeniu ww. sprzeciwów Biuro⁴⁹:

[...]

Pełnomocnik Zarządu wyjaśnił⁵⁰, że sprzeciwy uznano za bezzasadne nie tylko w wyniku merytorycznego rozpoznania spraw, ale również tak zakwalifikowano, zgodnie z wewnętrzną *Instrukcją rozpatrywania sprzeciwów*⁵¹, na etapie oceny formalnej tych sprzeciwów, w przypadkach: braku wpisu, braku dokumentów pozwalających na podjęcie merytorycznej decyzji, braku danych pozwalających na identyfikację wpisu, pozostawienia sprzeciwu bez odpowiedzi na podstawie art. 21 a ust. 8 Ustawy.

39. Zgodnie z § 14 ust. 4 RZD sprzeciw dłużnika wnoszony jest:

- a) w formie pisemnej osobiście w siedzibie Biura lub drogą pocztową na adres siedziby Biura,
- b) drogą elektroniczną na adres sprzeciwy@krd.pl.

Na podstawie § 14 ust. 5 RZD klient może złożyć sprzeciw dotyczący przekazanych na jego temat informacji gospodarczych również innym kanałem komunikacyjnym uzgodnionym

⁴⁶ Pismo Biura z dnia 13 marca 2026 r. (dotyczy: odp. na pyt. 8 z pisma ZK-3).

⁴⁷ Graficzne schematy służące do modelowania procesów biznesowych.

⁴⁸ Pismo z dnia 18 lutego 2026 r. (dotyczy: pozycji nr 15 w Wykazie dokumentów i informacji).

⁴⁹ Pismo z dnia 24 lutego 2026 r. (dotyczy: odp. na pyt. 1 z pisma ZK-1).

⁵⁰ Tamże.

⁵¹ Wydanie 04, obowiązujące od dnia 20 czerwca 2022 r.

z Biurem. Zgodnie z § 14 ust. 7 RZD sprzeciw może być wniesiony na formularzu udostępnionym w siedzibie Biura lub na stronie www.krd.pl.

40. Kontrolą objęto próbę 36⁵² sprzeciwów rozpatrzonych przez Biuro w okresie objętym kontrolą. Żadnego ze zbadanych sprzeciwów nie pozostawiono bez rozpatrzenia.

Ustalono, że 20 spośród wybranych do kontroli sprzeciwów wniesionych zostało na ww. formularzu. Ponadto 14 sprzeciwów złożono w formie pisemnej pocztą tradycyjną na adres siedziby Biura, a 19 sprzeciwów wniesiono pocztą elektroniczną na adres sprzeciwy@krd.pl. Natomiast 3⁵³ sprzeciwy nie zostały udostępnione Zespołowi kontrolerów. Pełnomocnik Zarządu wyjaśniła⁵⁴, że zostały one usunięte [...] zgodnie z przyjętymi w Biurze zasadami retencji dla tego rodzaju pism.

Zasady archiwizacji dokumentów i e-maili w procesie rozpatrywania przez Biuro sprzeciwów zostały uregulowane w dokumencie pn. *Zasady administrowania sprzeciwami*⁵⁵ stanowiącym załącznik do wewnętrznej *Instrukcji Rozpatrywania sprzeciwów*. [...]

Pełnomocnik Zarządu wyjaśniła⁵⁶, że podstawą prawną stosowanych przez Biuro zasad retencji są także zasady przetwarzania danych osobowych wskazane w RODO. Wynika z nich m.in., że przetwarzanie przez KRD BIG S.A. danych osobowych wskazanych w sprzeciwie, który posiada braki formalne i nie został uzupełniony przez dłużnika, jest możliwe jedynie przez określony czas.

Zespół kontrolerów stwierdził, że zbadane sprzeciwy wnoszone były zgodnie z postanowieniami RZD.

41. Zgodnie z § 14 ust. 6 RZD sprzeciw może być wniesiony przez pełnomocnika. Pełnomocnictwo powinno być udzielone w formie pisemnej. Do sprzeciwu należy załączyć co najmniej kserokopię pełnomocnictwa.

W badanej próbie sprzeciwów 14 zostało wniesionych przez pełnomocnika. Pełnomocnictwa zgodnie z przepisami RZD zostały udzielone w formie pisemnej i dołączone do sprzeciwów.

42. Sprzeciw powinien zawierać elementy enumeratywnie wymienione w § 14 ust. 8 RZD. W przypadku niespełnienia przez dłużnika warunków sprzeciwu, Biuro, na podstawie § 14 ust. 9 RZD, niezwłocznie wzywa dłużnika do jego poprawienia lub uzupełnienia w wyznaczonym terminie, nie krótszym jednak niż 7 dni pod rygorem uznania sprzeciwu za bezzasadny, chyba że braki są tego rodzaju, że nie uniemożliwiają ani nie utrudniają w sposób istotny rozpatrzenia sprzeciwu.

Analiza dokumentacji objętych kontrolą sprzeciwów wykazała, że KRD BIG S.A., zgodnie z przepisami RZD, wzywało niezwłocznie dłużników do uzupełnienia braków formalnych (brak podpisu, brak numeru NIP) w 5 sprzeciwach⁵⁷ w terminie do 30 dni. Biuro poinformowało także dłużników, że w przypadku nieuzupełnienia braków, sprzeciw zostanie

⁵² Do próby pobrano sprzeciwy z każdego miesiąca 2024 i 2025 roku z pozycji nr 15 i dodatkowo z pozycji nr 16 z tych miesięcy 2024 i 2025 roku, w których Biuro rozpatrzyło ponad 900 sprzeciwów.

⁵³ Tj. sprzeciwy z 2024 r. ujęte po Lp. 15 w miesiącach: maj, listopad i grudzień.

⁵⁴ Pismo z dnia 20 marca 2026 r. (dotyczy: odp. na pytanie 1 z pisma ZK-4).

⁵⁵ Zasady obowiązują od dnia 2 lutego 2023 r.

⁵⁶ Pismo z dnia 27 marca 2026 r., stanowiące uzupełnienie do odpowiedzi na pismo ZK-4.

⁵⁷ Dotyczy sprzeciwów z 2024 r. marca, kwietnia, maja, września i listopada.

uznany za bezzasadny. Jeśli dłużnik nie uzupełnił sprzeciwu w wyznaczonym terminie a braki uniemożliwiały jego dalsze procedowanie, Biuro zgodnie z RZD, zamykało proces rozpatrywania sprzeciwu, nie informując już o tym podmiotu, który go wniósł.

43. Na podstawie § 14 ust. 10 i 11 RZD dłużnik powinien udokumentować okoliczności uzasadniające sprzeciw, w tym załączyć do sprzeciwu dokumenty potwierdzające przytoczone w sprzeciwie okoliczności faktyczne oraz prawne. W przypadku nieudokumentowania okoliczności uzasadniających sprzeciw, w sposób opisany w RZD, Biuro niezwłocznie wzywa dłużnika do udokumentowania tych okoliczności w wyznaczonym terminie, nie krótszym niż 7 dni, pouczając go, że niezastosowanie się do wezwania może skutkować uznaniem sprzeciwu za bezzasadny. Jeśli dłużnik nie udokumentował okoliczności uzasadniających sprzeciw w terminie wyznaczonym w wezwaniu, Biuro uznaje sprzeciw za bezzasadny, chyba że braki są tego rodzaju, że nie uniemożliwiają ani nie utrudniają w sposób istotny rozpatrzenia sprzeciwu.

Analiza dokumentacji objętych kontrolą sprzeciwów wykazała, że w przypadku 12 sprzeciwów⁵⁸ Biuro wezwało wnoszących sprzeciw do udokumentowania okoliczności uzasadniających sprzeciw, wyznaczając termin jednego miesiąca na udzielenie odpowiedzi. W wezwaniach zawarto pouczenie, że przy braku przesłania dokumentów w wyznaczonym terminie, sprzeciw zostanie rozpatrzony w oparciu o dotychczas przesłaną dokumentację, co może skutkować uznaniem go za bezzasadny. Ustalono, że Biuro kontynuowało rozpatrywanie sprzeciwów, dla których pomimo wezwania nie udokumentowano okoliczności je uzasadniających.

Biuro spełniło wymagania określone w § 14 ust. 10 i 11 RZD.

44. Zgodnie z art. 21a ust. 2 Ustawy oraz § 14 ust. 12 RZD w razie wniesienia przez dłużnika sprzeciwu biuro może zwrócić się do wierzyciela lub dłużnika o dodatkowe wyjaśnienia.

Na podstawie analizy dokumentacji objętych kontrolą sprzeciwów Zespół kontrolerów stwierdził, że w przypadku 13 z 36 zbadanych sprzeciwów Biuro wystąpiło do wierzyciela lub dłużnika o dodatkowe wyjaśnienia⁵⁹ wyznaczając termin 7 dni na udzielenie odpowiedzi, co było zgodne z art. 21a ust. 2 Ustawy i postanowieniami RZD.

45. Na podstawie art. 21a ust. 3 Ustawy biuro wstrzymuje ujawnianie informacji gospodarczych objętych sprzeciwem na okres do 30 dni, w przypadku uzasadnionego przypuszczenia, że dotyczą one zobowiązania, które nie istnieje lub wygasło. W pozostałych przypadkach biuro może wstrzymać ujawnianie informacji gospodarczych objętych sprzeciwem na okres konieczny do rozpatrzenia sprzeciwu nie dłuższy niż 30 dni. Ponadto, zgodnie z art. 21a ust. 4 Ustawy, biuro może przedłużyć okres wstrzymania ujawniania informacji gospodarczych, gdy rozpatrzenie sprzeciwu wiąże się ze szczególnymi trudnościami i na okres, który łącznie nie przekracza 45 dni od dnia wstrzymania ujawniania informacji gospodarczej.

⁵⁸ Dotyczy sprzeciwów z 2024 r. ujętych pod L.p. 15 z następujących miesięcy: kwiecień, lipiec, październik, oraz z 2025 r. z miesięcy: luty (l.p. 16), marzec (l.p. 15), lipiec (l.p. 15), sierpień, wrzesień (l.p. 16), październik (l.p. 15), listopad (l.p. 15), grudzień (l.p. 15, 16)

⁵⁹ Dotyczy sprzeciwów z 2024 r. z miesięcy: styczeń (l.p. 15), luty (l.p. 15), lipiec (l.p. 15, 16), sierpień (l.p. 15), wrzesień (l.p. 15, 16), październik (l.p. 15, 16), z 2025 r.: styczeń (l.p. 15, 16), czerwiec (l.p. 15), lipiec (l.p. 15).

Na podstawie przedłożonej przez Biuro dokumentacji sprzeciwów ustalono, że w przypadku 6 z 36 kontrolowanych sprzeciwów Biuro wstrzymało ujawnienie informacji gospodarczych w związku z uzasadnionym przypuszczeniem, że dotyczą one zobowiązania, które nie istnieje lub wygasło⁶⁰. Okres wstrzymania ujawnienia informacji gospodarczych w ww. sprzeciwach nie przekroczył 30 dni, a zatem był zgodny z art. 21a ust. 3 Ustawy.

46. W każdej z 6 wspomnianych powyżej sytuacji wstrzymania ujawnienia informacji gospodarczych objętych sprzeciwem, KRD BIG S.A. skierowało do wnoszącego sprzeciw oraz do wierzyciela, który wprowadził do systemu kwestionowane informacje gospodarcze, pisemną informację o wstrzymaniu ujawnienia informacji, co było zgodne z § 14 ust. 17 RZD.

47. Zgodnie z § 14 ust. 19 RZD w przypadku wstrzymania ujawnienia informacji gospodarczych objętych sprzeciwem, Biuro rozpatruje sprzeciw w terminie nie dłuższym aniżeli okres, na jaki wstrzymano ujawnienie informacji gospodarczych objętych sprzeciwem. W pozostałych przypadkach Biuro rozpatruje sprzeciw w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia otrzymania przez Biuro sprzeciwu spełniającego wymagania określone w RZD.

Objęte kontrolą sprzeciwy rozpatrywane były w terminie nie dłuższym niż 30 dni, czyli zgodnie z § 14 ust. 19 RZD.

48. Art. 21a ust. 5 pkt 1 Ustawy stanowi, iż po rozpatrzeniu sprzeciwu biuro dokonuje aktualizacji informacji gospodarczej, w razie uzyskania uzasadnionej informacji o zaistnieniu okoliczności wymienionych w tym przepisie.

Ustalono, że po rozpatrzeniu objętych kontrolą sprzeciwów Biuro samodzielnie dokonało aktualizacji⁶¹ informacji gospodarczych o kwestionowaniu przez dłużnika istnienia całości lub części zobowiązania, natomiast w przypadku 2⁶² informacji gospodarczych zobowiązało wierzyciela do takiej aktualizacji. Jednocześnie wszystkie te sprzeciwy zostały uznane za bezzasadne na podstawie art. 21a ust. 5 pkt 3 Ustawy.

49. Zgodnie z art. 21a ust. 5 pkt 2 Ustawy po rozpatrzeniu sprzeciwu biuro usuwa informację gospodarczą w razie uzyskania uzasadnionej informacji o okolicznościach, o których mowa w art. 31 ust. 1 pkt 4-9 Ustawy

Ustalono, że Biuro uznało za zasadne 2⁶³ z 36 kontrolowanych sprzeciwów i po ich rozpatrzeniu, na podstawie art. 21a ust. 5 pkt 2 Ustawy, usunęło te informacje gospodarcze z bazy. Zgodnie z postanowieniami § 14 ust. 26 RZD Biuro poinformowało dłużnika i wierzyciela o usunięciu informacji gospodarczych w wyniku rozpatrzenia sprzeciwów. Ponadto, w przypadku 6⁶⁴ z 36 zbadanych sprzeciwów wierzyciele, po wystąpieniu Biura o dodatkowe wyjaśnienia, samodzielnie usunęli kwestionowane informacje gospodarcze, o czym Biuro każdorazowo pisemnie poinformowało dłużników.

⁶⁰ Dotyczy sprzeciwów z 2024 r. z miesięcy: sierpień (l.p. 15), wrzesień (l.p. 16), październik (l.p. 15, 16), oraz z 2025 r. z miesięcy: luty (l.p. 16) i kwiecień (l.p. 15).

⁶¹ Dotyczy sprzeciwu z października 2024 r. (l.p. 15) i sprzeciwów z 2025 r. z miesięcy: styczeń (l.p. 16), luty (l.p. 16), lipiec (l.p. 15) i sierpień (l.p. 15).

⁶² Dotyczy sprzeciwów z 2025 r. z miesięcy: październik (l.p. 16) i grudzień (l.p. 16).

⁶³ Dotyczy sprzeciwów z 2024 r. z lipca (l.p. 16) i sierpnia (l.p. 15).

⁶⁴ Dotyczy sprzeciwów z 2024 r. z miesięcy: styczeń (l.p. 15), wrzesień (l.p. 16), październik (l.p. 16), oraz z 2025 r. z miesięcy: styczeń (l.p. 15), luty (l.p. 15), kwiecień (l.p. 15).

Powyższe działania były zgodne z art. 21a ust. 5 pkt 2 Ustawy.

50. Zgodnie z art. 21a ust. 5 pkt 3 Ustawy po rozpatrzeniu sprzeciwu biuro uznaje sprzeciw za bezzasadny i informuje o tym dłużnika, pouczając go, że w przypadku, gdy sprzeciw został uznany za bezzasadny, a dłużnik wniósł sprzeciw ponownie w oparciu o te same okoliczności faktyczne i prawne, biuro może pozostawić sprzeciw bez rozpatrzenia, nie zawiadamiając o tym dłużnika.

Zespół kontrolerów stwierdził, że 28 objętych kontrolą sprzeciwów KRD BIG S.A. uznało za bezzasadne na podstawie art. 21a ust. 5 pkt 3 Ustawy. Przestankami takiego rozstrzygnięcia były:

- w przypadku 6⁶⁵ sprzeciwów - braki formalne, tj.: brak możliwości jednoznacznej identyfikacji wnoszącego sprzeciw lub niezidentyfikowanie wpisów w bazie Biura,
- w pozostałych 22⁶⁶ sprzeciwach – niezidentyfikowanie, po dokonanej analizie merytorycznej dokumentacji, podstaw do usunięcia wpisu.

Zgodnie z postanowieniami § 14 ust. 26 RZD o uznaniu sprzeciwu za bezzasadny, Biuro poinformowało wierzyciela i dłużnika, przy czym informując dłużnika o uznaniu sprzeciwu za bezzasadny, Biuro pouczało go, że ponowne wniesienie sprzeciwu w oparciu o te same okoliczności faktyczne lub prawne spowoduje pozostawienie sprzeciwu bez rozpatrzenia.

Powyższe działania były zgodne z art. 21a ust. 5 pkt 3 i ust. 8 Ustawy.

51. Art. 21a ust. 7 Ustawy stanowi, że wniesienie sprzeciwu oraz dokonanie przez biuro czynności, o których mowa w ust. 5 tego przepisu, nie podlega opłatom na rzecz biura.

Ustalono, że Biuro nie nałożyło opłat z tytułu wniesienia objętych kontrolą sprzeciwów oraz dokonania przez Biuro czynności, o których mowa w art. 21a ust. 5 Ustawy.

V. Prawdliwość udostępniania informacji gospodarczych.

52. Zgodnie z art. 22 ust. 1 Ustawy ujawnianie informacji gospodarczych przez Biuro jest odpłatne, zaś wysokość opłat określa cennik uchwalany przez zarząd biura. Ponadto kwestie związane z odpłatnością za świadczone przez biuro usługi zostały regulowane w Ustawie następująco:

- *art. 22a ust. 6 - ujawnienie informacji gospodarczych na podstawie wniosku, o którym mowa w ust. 1, podlega opłacie zgodnie z obowiązującym w danym biurze cennikiem, nie wyższej niż 30 złotych od informacji uzyskanych z jednego biura;*
- *art. 22b ust. 2 - osoby fizyczne mają prawo dostępu do przechowywanych przez biuro danych osobowych ich dotyczących na zasadach określonych w rozporządzeniu 2016/679. Wysokość opłat, które biuro może pobrać zgodnie z rozporządzeniem 2016/679, określa cennik uchwalany przez zarząd biura;*
- *art. 22b ust. 3 - dostęp do danych w zakresie, o którym mowa w ust. 2, dla dłużników będących konsumentami jest bezpłatny, jeżeli następuje nie częściej niż raz na 6 miesięcy.*

⁶⁵ Dotyczy sprzeciwów z 2024 r. z miesięcy: marzec (l.p. 15) i listopad (l.p. 15), oraz z 2025 r. z miesięcy: marzec (l.p. 15), październik (l.p. 15), listopad (l.p. 15) i grudzień (l.p. 15).

⁶⁶ Dotyczy sprzeciwów z 2024 r. z miesięcy: luty (l.p. 15), kwiecień (l.p. 15), maj (l.p. 15), czerwiec (l.p. 15), lipiec (l.p. 15), wrzesień (l.p. 15), październik (l.p. 15), grudzień (l.p. 15) oraz z 2025 r. z miesięcy: styczeń (l.p. 16), luty (l.p. 16), marzec (l.p. 16), kwiecień (l.p. 16), maj (l.p. 15, 16), czerwiec (l.p. 15), lipiec (l.p. 15, 16), sierpień (l.p. 15), wrzesień (l.p. 15, 16), październik (l.p. 16), grudzień (l.p. 16).

- art. 22b ust. 4 - w przypadku podmiotów niebędących osobami fizycznymi, dostęp do danych, o którym mowa w ust. 1, podlega opłacie zgodnie z obowiązującym w biurze cennikiem, która nie może być wyższa niż 0,5% minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalanego na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (Dz.U. z 2024 r. poz. 1773);
- art. 27 ust. 5 - w przypadku dłużników będących konsumentami oraz podmiotów, o których mowa w art. 25 ust. 1 , uzyskanie informacji z rejestru zapytań jest bezpłatne, jeżeli następuje nie częściej niż raz na 6 miesięcy. W pozostałych przypadkach uzyskanie informacji z rejestru zapytań podlega opłacie zgodnie z obowiązującym w biurze cennikiem, nie wyższej niż 0,5% minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę.

Zespół kontrolerów nie zidentyfikował nieprawidłowości związanych z uchwalaniem cenników. Cennik opłat związanych z ujawnianiem informacji gospodarczych, opublikowany na stronie internetowej <https://krd.pl/dokumenty/cenniki> uchwalony został prawidłowo przez Zarząd KRD BIG S.A. Nie stwierdzono także naruszeń związanych z pobieraniem opłat przez Biuro za ujawnianie informacji gospodarczych (w tym opłat za ujawnianie informacji o sobie).

53. Zgodnie z art. 24 Ustawy podmiot, który zawarł z biurem umowę o ujawnianie informacji gospodarczych, może wystąpić do biura o ujawnienie informacji gospodarczych o zobowiązaniach dłużnika będącego konsumentem, jeżeli posiada jego upoważnienie. Upoważnienie jest ważne nie dłużej niż 60 dni od dnia jego udzielenia.

W toku czynności kontrolnych sprawdzono sposób weryfikowania przez Biuro, czy podmiot pytający posiada upoważnienie konsumenta. Podczas prezentacji systemu teleinformatycznego Biuro zademonstrowało funkcjonalność Panelu klienta. W przypadku składania zapytania o informacje gospodarcze dotyczące konsumenta, wymagane było wskazanie daty uzyskania upoważnienia. System automatycznie weryfikował, czy wskazana data spełnia wymagania określone w art. 24 Ustawy.

Zespół kontrolerów nie stwierdził nieprawidłowości w zakresie funkcjonowania tego mechanizmu.

54. Zgodnie z art. 27 ust. 1 Ustawy biuro jest obowiązane prowadzić rejestr zapytań. Każdy ma prawo uzyskania informacji z rejestru zapytań w zakresie dotyczącym ujawniania jego danych, z zastrzeżeniem ust. 4 tego przepisu. Z kolei art. 27 ust. 2 stanowi, że rejestr zapytań obejmuje informację o złożonym wniosku o udostępnienie informacji gospodarczych oraz następujące informacje:

- 1) datę ujawnienia informacji gospodarczych,
- 2) oznaczenie podmiotu, któremu ujawniono informacje gospodarcze, a jeżeli podmiot ten otrzymał informacje gospodarcze od biura za pośrednictwem podmiotu działającego na jego rzecz, również dane tego podmiotu, o których mowa w art. 22 ust. 2b pkt 2 lit. a,
- 3) wskazanie ujawnionych danych.

Natomiast, zgodnie z art. 27 ust. 3 Ustawy informacje, o których mowa w ust. 2 tego przepisu, są przechowywane w rejestrze zapytań przez okres 12 miesięcy od dnia ujawnienia informacji gospodarczych przez biuro.

Pełnomocnik Zarządu wyjaśniła⁶⁷, że:

- *rejestr zapytań został wprowadzony i jest prowadzony w KRD BIG S.A. zgodnie z art. 27 Ustawy oraz właściwymi postanowieniami Regulaminu Zarządzania Danymi KRD BIG S.A (obecnie § 13 RZD).*
- *prowadzony przez KRD BIG S.A. rejestr zapytań uległ modyfikacji w związku ze zmianą ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych w dniu 01-05-2025 r. - uwzględniając zatem okres kontroli rejestr zapytań:*

1) w okresie od 01-01-2024 r. do 30-04-2025 r. obejmował informacje określone w art. 27 ust. 2 Ustawy zgodnie z brzmieniem obowiązującym do 30-04-2025, tj.:

- datę ujawnienia informacji gospodarczych,*
- oznaczenie podmiotu, któremu ujawniono informacje gospodarcze,*
- wskazanie ujawnionych danych;*

2) od 01-05-2025 r. obejmuje, zgodnie z brzmieniem art. 27 ust. 2 Ustawy obowiązującym od tego dnia, informację o złożonym wniosku o udostępnienie informacji gospodarczych oraz następujące informacje:

- datę ujawnienia informacji gospodarczych,*
- oznaczenie podmiotu, któremu ujawniono informacje gospodarcze, a jeżeli podmiot ten otrzymał informacje gospodarcze od biura za pośrednictwem podmiotu działającego na jego rzecz, również dane tego podmiotu, o których mowa w art. 22 ust. 2b pkt 2 lit. a,*
- wskazanie ujawnionych danych.*

KRD BIG S.A. wraz z przytoczonymi powyżej wyjaśnieniami przekazało diagramy BPMN, które – wg wyjaśnień – obrazowały realizację procesu zarządzania rejestrem zapytań w okresie do 30 kwietnia 2025 r. (Diagram 1) oraz od 01-05-2025 r. (Diagram 2). Diagramy te dokumentują zasady na jakich wdrożono rejestr zapytań i procesy z nim związane w systemie informatycznym Biura, w tym jakie informacje obejmuje rejestr zapytań.

Pełnomocnik Zarządu wyjaśniła⁶⁸, że informacje w rejestrze zapytań są przechowywane przez okres nie dłuższy niż 12 miesięcy. Zasada ta została przez KRD BIG S.A. zaimplementowana wprost w systemie informatycznym Biura.

Wymagania zawarte w art. 27 ust. 1-3 Ustawy zostały przez KRD BIG S.A. spełnione.

55. Zgodnie z art. 28 ust. 2 Ustawy, w przypadku stwierdzenia niezgodności między informacją gospodarczą otrzymaną od wierzyciela a danymi otrzymanymi z rejestrów wymienionych w ust. 1 pkt 1-4 przedmiotowego przepisu, biuro niezwłocznie:

- 1) wstrzymuje ujawnianie tej informacji gospodarczej,
- 2) powiadamia o niezgodności wierzyciela, od którego otrzymało informację gospodarczą.

W odpowiedzi na pytanie: czy Biuro, w przypadku stwierdzenia niezgodności między informacją gospodarczą otrzymaną od wierzyciela a danymi otrzymanymi z rejestrów: PESEL, Krajowego Rejestru Urzędowego Podmiotów Gospodarki Narodowej (REGON), Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej oraz Krajowego Rejestru Sądowego, podejmowało działania, o których mowa w ww. przepisie, Biuro wyjaśniło⁶⁹, że weryfikacja

⁶⁷ Pismo z dnia 10 marca 2026 r., zawierające odpowiedzi na pismo ZK-3, pyt. 12 i 13.

⁶⁸ Tamże.

⁶⁹ Pismo z dnia 13 marca 2026 r., zawierające odpowiedzi na pismo ZK-3, pyt. 14.

udostępnianych przez wierzycieli informacji gospodarczych z danymi we wskazanych w pytaniu rejestrach (...) może następować w przypadku uzyskania informacji o potencjalnej niezgodności danych wpisanych przez wierzyciela z danymi faktycznymi. Ma to miejsce najczęściej w przypadku:

- 1) kiedy z informacją taką zwróci się do Biura dłużnik;
- 2) kiedy informacja taka zostanie przekazana do Biura przez inny podmiot niż wierzyciel lub dłużnik – głównie przez podmiot, który dokonał sprawdzenia dłużnika w bazie Biura i informuje o niezgodności między danymi pozyskanymi z Biura a danymi przetwarzanymi przez ten podmiot;
- 3) na skutek systemowej walidacji jakości danych w Biurze.

[...]

Zespół kontrolerów przyjął powyższe wyjaśnienia jako wyczerpujące, uznając jednocześnie, że w przypadku stwierdzenia niezgodności między informacją gospodarczą otrzymaną od wierzyciela a danymi otrzymanymi z rejestrów: PESEL, Krajowego Rejestru Urzędowego Podmiotów Gospodarki Narodowej (REGON), Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej oraz Krajowego Rejestru Sądowego, Biuro podejmuje prawidłowe działania.

VI. Przestrzeganie przepisów dotyczących usuwania informacji gospodarczych.

56. Na podstawie art. 26 ust. 1 Ustawy biuro, które otrzymało informacje gospodarcze od innego biura, jest obowiązane usunąć je w terminie 90 dni od dnia ich otrzymania.

Pełnomocnik Zarządu wyjaśniła⁷⁰, że KRD BIG S.A. oferuje usługę, o której mowa w art. 22a Ustawy (tzw. wniosek jednolity) na podstawie porozumienia zawartego z biurami informacji gospodarczej, zgodnie z art. 8a ust. 2 Ustawy. W związku z powyższym Biuro zaimplementowało w swoim systemie funkcjonalność usuwania informacji gospodarczych otrzymanych od innego biura w ramach usługi tzw. wniosku jednolitego zgodnie z przepisami Ustawy, tzn. w terminie 90 dni od dnia otrzymania. Zasada ta została przez Biuro zaimplementowana wprost w systemie informatycznym Biura. Poinformowała także, że zaimplementowanie powyższej zasady w systemie informatycznym Biura znajduje swoje odzwierciedlenie w architekturze procesów biznesowych, która stanowi dokumentację procesów wdrożonych w KRD BIG S.A.

Biuro przedstawiło diagram BPMN, obrazujący realizację procesu zarządzania wnioskiem jednolitym składanym przez klienta Biura.

Na podstawie wygenerowanego z systemu KRD BIG S.A. przykładowego zestawienia informacji o zapytaniu stwierdzono, że w przypadku pobierania przez klienta informacji gospodarczych za pośrednictwem systemu z innego biura informacji gospodarczych przez 90 dni od dnia pobrania informacji w historii zapytań dostępna jest informacja o pobranym raporcie. System zapewnia automatyczne usunięcie pobranych z innego biura informacji po upływie terminu wskazanego w Ustawie, tj. 90 dni. Nie stwierdzono przechowywania w systemie Biura informacji gospodarczych pochodzących z innego biura po upływie terminu określonego w art. 26 ust. 1 Ustawy.

Wymaganie zawarte w 26 ust. 1 Ustawy zostało przez KRD BIG S.A. spełnione.

⁷⁰ Pismo z dnia 13 marca 2026 r., zawierające odpowiedzi na pismo ZK-3 pyt. 11.

57. Zgodnie z art. 29 ust. 4 Ustawy biuro usuwa informacje gospodarcze dotyczące zbytej wierzytelności po upływie 14 dni od dnia otrzymania tej informacji, chyba że przed upływem tego terminu nabywca wierzytelności dokona aktualizacji informacji w zakresie dotyczącym danych wierzyciela.

Pełnomocnik Zarządu poinformowała⁷¹ o wdrożonych w Biurze zasadach postępowania, dotyczących funkcjonalności w zakresie usunięcia informacji gospodarczej na podstawie przekazanej do Biura informacji o zbyciu wierzytelności przekazanej do systemu Biura, po upływie 14 dni od dnia otrzymania tej informacji.

Pełnomocnik Zarządu wyjaśniła⁷², że w razie zgłoszenia informacji o zbyciu wierzytelności, o których informacja gospodarcza jest publikowana w systemie Biura, Biuro niezwłocznie wszczyna postępowanie, którego wynikiem, w razie niedokonania przez nabywcę wierzytelności aktualizacji informacji w zakresie dotyczącym danych wierzyciela, jest usunięcie informacji gospodarczych po upływie 14 dni od dnia otrzymania informacji.

[...] ⁷³ [...]

W toku kontroli nie stwierdzono przechowywania przez KRD BIG S.A informacji gospodarczej dotyczącej zbytej wierzytelności po upływie 14 dni od dnia otrzymania tej informacji.

58. Zgodnie z art. 31 ust. 1 Ustawy biuro usuwa informacje gospodarcze w przypadku zaistnienia okoliczności wymienionych w punktach 1-9 przedmiotowego przepisu.

Zespołowi kontrolerów zostały przekazane⁷⁴ diagramy BPMN obrazujące realizację procesu usuwania informacji gospodarczych przez KRD BIG S.A.

Z pomocą przedmiotowych diagramów przedstawione zostały elementy procesu usuwania informacji gospodarczych w odniesieniu do okoliczności wskazanych w poszczególnych punktach art. 31 ust. 1 Ustawy. Biuro przedstawiło także szczegółowe opisy przebiegu procesów usuwania informacji gospodarczych dla każdej z tych okoliczności.

W ocenie Zespołu kontrolerów, realizacja przez Biuro przedmiotowych procesów zapewnia terminowe usuwanie informacji gospodarczych.

VII. Analiza wiarygodności płatniczej podmiotu niebędącego konsumentem.

59. Zgodnie z art. 31a ust. 1 Ustawy biuro może dokonywać analizy wiarygodności płatniczej podmiotu niebędącego konsumentem po zawarciu umowy o dokonanie takiej analizy. Z kolei ust. 4 przedmiotowego przepisu stanowi, że do analizy wiarygodności płatniczej biuro może wykorzystać wyłącznie informacje gospodarcze przechowywane przez biuro oraz dane, o których mowa w art. 9, art. 13 oraz art. 28 Ustawy.

Zgodnie z art. 31a ust. 5 Ustawy analiza wiarygodności płatniczej podmiotu niebędącego konsumentem zawiera również opis sposobu sporządzenia analizy i zestawienie informacji wykorzystanych do jej sporządzenia. Oznacza to, że poprzez sporządzenie i przekazanie

⁷¹ Pismo z dnia 13 marca 2026 r., zawierające odpowiedzi na pismo ZK-3 pyt. 15.

⁷² Tamże.

⁷³ Tamże.

⁷⁴ Pismo z dnia 13 marca 2026 r., zawierające odpowiedzi na pismo ZK-3, pyt 16 i 18.

analizy klientowi biura może nastąpić udostępnienie informacji gospodarczych o podmiocie trzecim.

Natomiast, zgodnie z art. 32 ust. 3 Ustawy, nadzór ministra właściwego do spraw gospodarki w zakresie dokonywania przez biuro analiz wiarygodności płatniczej obejmuje wyłącznie ocenę czy zakres informacji wykorzystywanych do analizy jest prawidłowy.

Na podstawie art. 26 ust. 1 Ustawy podmiot, który otrzymał informacje gospodarcze od biura, jest obowiązany usunąć je w terminie 90 dni od dnia ich otrzymania.

Zgodnie z przepisem art. 27 ust. 1 zdanie drugie Ustawy, każdy ma prawo uzyskania informacji z rejestru zapytań w zakresie dotyczącym ujawniania jego danych, z zastrzeżeniem ust. 4, dotyczącego występowania o te dane jedynie przez podmioty, o których mowa w art. 25 ust. 1 Ustawy.

60. W toku działań nadzorczych prowadzonych przed postępowaniem kontrolnym, Minister Finansów i Gospodarki⁷⁵ pozyskał od Biura kopie, wykonanych na zlecenie klientów Biura, pełnych raportów dotyczących analiz wiarygodności płatniczej, w formie, w której zostały one przekazane klientom.

W przesłanym do Organu stanowisku Biuro stwierdziło⁷⁶, że *realizacja usługi analizy wiarygodności płatniczej na podstawie art. 31a ustawy nie jest realizacją usługi ujawniania informacji gospodarczych na podstawie art. 22 ustawy, a wynik analizy wiarygodności płatniczej nie stanowi sam w sobie informacji gospodarczej w rozumieniu ustawy.*

[...]

61. W ocenie Organu zastosowana przez Biuro interpretacja przepisów Ustawy prowadzi do sytuacji, w której KRD BIG S.A. uzależnia odnotowanie danych w rejestrze zapytań od trybu, w którym zainteresowany, według swojego wyboru, o te dane występuje. Jeżeli został złożony wniosek o udostępnienie informacji gospodarczych, to Biuro odnotowuje ten fakt w rejestrze zapytań. Natomiast, jeśli Biuru zostało zlecone sporządzenie analizy wiarygodności płatniczej, do której informacje gospodarcze zostały załączone, podmiot, którego te informacje dotyczą, nie ma możliwości uzyskania z rejestru zapytań informacji o tym, komu Biuro je udostępniło.

Kwestie te były przedmiotem szczegółowych wyjaśnień podczas czynności kontrolnych realizowanych w siedzibie Biura. W ich następstwie Biuro przedstawiło dodatkowe wyjaśnienia⁷⁷ wskazując, że *analiza wiarygodności płatniczej niewątpliwie jest samodzielną usługą biura – na co wskazuje wyodrębnienie tej usługi w ramach art. 7 ust. 2 i wyodrębnienie jej w osobnym rozdziale Ustawy oraz, że zlecenie klienta o wykonanie analizy wiarygodności płatniczej w trybie art. 31a Ustawy nie jest równoznaczne ze złożeniem przez tego klienta wniosku o ujawnienie informacji gospodarczej w trybie art. 22 Ustawy.*

W ocenie Biura⁷⁸, art. 31a ust. 4 posługuje się pojęciem „wykorzystanie” do analizy wiarygodności płatniczej informacji gospodarczych przechowywanych przez biuro oraz innych danych wskazanych w tym przepisie – co jest zakresem maksymalnym danych, które biuro może

⁷⁵ Dalej także: Organ.

⁷⁶ Pisma z dnia: 25 września 2025 r. oraz 9 grudnia 2025 r.

⁷⁷ Pismo z dnia 13 marca 2026 r., (dotyczy: odp. na pismo ZK-3 pyt. 17).

⁷⁸ Tamże.

wykorzystać, a fakt wykorzystania informacji przechowywanych przez Biuro do analizy wiarygodności płatniczej nie jest równoznaczny z ujawnieniem klientowi biura tych wykorzystanych do analizy informacji. W konkluzji Biuro stwierdziło, że rezultat analizy wiarygodności płatniczej (oznaczenie literowe kategorii wiarygodności płatniczej czy oznaczenie kwotowe limitu kupieckiego) nie jest informacją gospodarczą w rozumieniu art. 2 ust. 1 Ustawy. Zatem skoro zlecenie analizy wiarygodności płatniczej nie jest wnioskiem o ujawnienie informacji, a wykorzystanie informacji nie oznacza ujawnienia informacji gospodarczych klientowi, a także sam wynik tej analizy nie jest informacją gospodarczą – to faktycznie nie dochodzi do ujawnienia informacji gospodarczych i tym samym nie powstaje obowiązek wynikający z art. 27, a dotyczący odnotowania w rejestrze zapytań informacji o złożonym wniosku o udostępnienie informacji gospodarczych.

W ocenie Biura na poziomie wykładni literalnej nie można stawiać znaku równości między pojęciem „wykorzystania” informacji, a konstrukcją „złożenia przez biuro wniosku o ujawnienie informacji do samego siebie” – nie są to bowiem tożsame pojęcia. Ale nawet gdyby czysto teoretycznie rozpatrywać taką konstrukcję, to należałoby uznać, że odnotowanie takiego faktu w rejestrze zapytań w żaden sposób nie wpływa na ochronę praw i wolności podmiotu, którego te dane dotyczą (podmiotu danych). Celem bowiem dyspozycji art. 27 jest zapewnienie podmiotowi danych informacji o tym, że biuro (które określone dane przetwarza) ujawniło te dane (ze wskazaniem zakresu ujawnionych danych) innemu podmiotowi – czyli, że ten inny podmiot uzyskał dane będące informacją gospodarczą przechowywaną przez Biuro. Sensem prawa zastrzeżonego dla podmiotu danych w art. 27 ust. 1 Ustawy jest ochrona interesów tego podmiotu, poprzez zagwarantowanie mu dostępu do informacji, że inny podmiot niż biuro, które te dane przechowuje w swoich zasobach bazodanowych, otrzymał te dane od tego biura w ramach ujawnienia informacji gospodarczych.

Biuro przekazało również, że w 2024 r. wykonało [...]

W wyniku przeprowadzonych czynności nadzorczych oraz kontrolnych Minister Finansów i Gospodarki nie stwierdza nieprawidłowości w postępowaniu KRD BIG S.A. w zakresie zamieszczania w rejestrze zapytań informacji o sporządzeniu przez Biuro analizy wiarygodności płatniczej na temat konkretnego przedsiębiorcy. W ocenie Organu w aktualnym stanie prawnym nie ma wystarczającej podstawy do odnotowywania w rejestrze zapytań faktu sporządzenia analizy, jeżeli w jej wyniku nie udostępniono, choćby pośrednio, informacji gospodarczych.

Organ zauważa jednak, że kwestie związane z dostępem podmiotów do danych na swój temat, posiadanych przez biuro informacji gospodarczej, regulowane są także w innych aktach prawnych niż ustawa i regulamin zarządzania danymi biura.

62. Na podstawie art. 32 ust. 2 Ustawy nadzór ministra właściwego do spraw gospodarki nad działalnością gospodarczą biura nie obejmuje kontroli prawidłowości przetwarzania przez biuro danych osobowych. W związku z tym, Organ nie dokonał oceny stanowisk Biura w tym zakresie.

VIII. Dodatkowe zagadnienia analizowane w toku kontroli.

Infolinia KRD BIG S.A.

63. Ustalono, że w okresie objętym kontrolą infolinie zapewniające bezpośrednią, merytoryczną obsługę klientów Biura były samodzielnie prowadzone przez KRD BIG S.A. Natomiast Pełnomocnik Zarządu poinformowała⁷⁹, że w ramach umowy o współpracy w zakresie [...]

Zespół kontrolerów nie zgłasza zastrzeżeń do powyższych informacji.

64. Zgodnie z informacjami przekazanymi przez KRD BIG S.A.⁸⁰, osoby obsługujące infolinię Biura posiadają upoważnienia do przetwarzania danych osobowych udzielone przez KRD BIG S.A. zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (dalej także: „RODO”). (...) upoważnienia obejmują swoim zakresem upoważnienie osób obsługujących infolinię do dostępu do danych dotyczących osób, z którymi prowadzą rozmowy telefoniczne bądź korespondencję elektroniczną, której celem jest zawarcie umów na świadczenie usług Biura.

Odnosząc się do zakresu danych, do których pracownicy posiadają dostęp Pełnomocnik Zarządu wyjaśniła⁸¹, że Biuro korzysta [...]

Natomiast informacje o charakterze statystycznym to dane, o których mowa w § 13 ust. 5 Regulaminu Zarządzania Danymi KRD BIG S.A. w brzmieniu obowiązującym w okresie, którego dotyczy kontrola. Zgodnie z przywołanym postanowieniem Regulaminu Zarządzania Danymi KRD BIG S.A.: „Biuro może na podstawie informacji zgromadzonych w rejestrze zapytań dotyczących podmiotu niebędącego konsumentem tworzyć informacje o charakterze statystycznym i ujawniać te informacje nieodpłatnie temu podmiotowi w ramach bezpośredniego kontaktu z tym podmiotem mającego na celu zawarcie z tym podmiotem umowy na korzystanie z usług Biura”.

Zgodnie z udzielonymi wyjaśnieniami, [...]

Mając powyższe na uwadze, należy skonkludować, że zgodnie z RODO zachowana jest zasada rozliczalności, a dane są przetwarzane w sposób zapewniający odpowiednie bezpieczeństwo danych osobowych, w tym ochronę przed niedozwolonym lub niezgodnym z prawem przetwarzaniem oraz przypadkową utratą, zniszczeniem lub uszkodzeniem, za pomocą odpowiednich środków technicznych lub organizacyjnych („integralność i poufność”) – stosownie do art. 5 ust. 1 lit. f RODO.

Zespół kontrolerów nie zgłasza zastrzeżeń do powyższych wyjaśnień.

[...]

Bazy danych niebędące bazą informacji gospodarczych.

65. Pełnomocnik Zarządu poinformowała⁸², że Biuro prowadzi różne kategorie baz danych związanych z prowadzoną działalnością gospodarczą, które, co do zasady, można podzielić na cztery grupy:

[...] ⁸³ [...]

Zespół kontrolerów nie zgłasza zastrzeżeń do ww. wyjaśnień Biura.

⁷⁹ Pismo z dnia 25 marca 2026 r. (dotyczy: odp. na pyt. 9 z pisma ZK-5).

⁸⁰ Pismo z dnia 25 marca 2026 r. (dotyczy: odp. na pyt. 10 z pisma ZK-5).

⁸¹ Tamże.

⁸² Pismo z dnia 27 marca 2026 r. (dotyczy: odp. na pyt. 11 z pisma ZK-5).

⁸³ Tamże.

W kontekście odseparowania bazy informacji gospodarczych od innych baz danych posiadanych przez Biuro, KRD BIG S.A., zgodnie z udzielonymi wyjaśnieniami⁸⁴, rozróżnia:

- 1) dane klientów przechowywane w systemie udostępniania informacji gospodarczych (czyli dane identyfikujące ich konta w systemie oraz ich samych jako wierzycieli)
oraz
- 2) dane klientów służące do obsługi klientów oraz procesów sprzedażowych.

Pełnomocnik Zarządu wyjaśniła⁸⁵ również, [...]

Zespół kontrolerów nie zgłasza zastrzeżeń do udzielonych wyjaśnień Biura w tym zakresie.

Umowy na usługi niewymagające formy pisemnej.

66. Pełnomocnik Zarządu wyjaśniła⁸⁶, że w przypadku umowy na usługi, dla których świadczenia nie jest wymagana, pod rygorem nieważności, forma pisemna, zgodnie z § 3 ust. 2 RZD Biuro zawierało umowę w formach przewidzianych dla składania oświadczeń woli na zasadach ogólnych Kodeksu cywilnego, w szczególności poprzez:

- 1) zaakceptowanie ogólnych warunków umowy z Biurem w rozwiązaniach teleinformatycznych udostępnianych przez Biuro,
- 2) zaakceptowanie warunków umowy za pośrednictwem środków porozumienia się na odległość – np. zawarcie umowy poprzez akceptację przesłanych e-mailem warunków umowy lub akceptację ich w trakcie rozmowy telefonicznej.

Zakres usług realizowanych na podstawie zawartych w ww. sposób umów jest następujący:

- 1) sprawdzanie siebie i rejestru zapytań, tzw. automonitoring (czyli usługi monitorowania informacji gospodarczych i rejestru zapytań w zakresie dotyczącym klienta),
- 2) sprawdzanie informacji gospodarczych o podmiocie niebędącym konsumentem, analiza wiarygodności płatniczej, dostęp do danych z rejestrów publicznych, dostęp do danych z innych biur informacji gospodarczej w ramach tzw. wniosku jednolitego czy raportu rozszerzonego o podmiocie niebędącym konsumentem, tj. pakietu usług Biura w zakresie ujawniania informacji gospodarczych o NIP, ujawniania danych z rejestrów publicznych i analizy wiarygodności płatniczej.

Umowy nie wymagające formy pisemnej zawierał w szczególności przedsiębiorcy z sektora MŚP, którzy co do zasady, działają w taki sposób, że najpierw zawierają umowę na usługi Biura niewymagającą umowy w formie pisemnej, a następnie dopiero zawierają umowę na piśmie na usługi dopisywania informacji gospodarczych i sprawdzania informacji gospodarczych o zobowiązaniach konsumentów.

Zgodnie z przekazaną informacją⁸⁷, liczba umów zawartych w sposób niewymagający formy pisemnej, na zasadach wynikających [...] ⁸⁸ [...]

Zespół kontrolerów nie zgłasza zastrzeżeń do powyższych wyjaśnień Biura.

Zastrzeżenia klientów wobec sposobu zawarcia umowy z Biurem.

⁸⁴ Pismo z dnia 27 marca 2026 r. (dotyczy: odp. na pyt. 12 z pisma ZK-5).

⁸⁵ Tamże.

⁸⁶ Pismo z dnia 25 marca 2026 r. (dotyczy: odp. na pyt. 7 z pisma ZK-5).

⁸⁷ Tamże.

⁸⁸ Tamże.

67. Według informacji pozyskanych od Pełnomocnika Zarządu⁸⁹ w okresie objętym kontrolą wpływały do KRD BIG S.A. zastrzeżenia klientów wobec sposobu zawarcia umowy z KRD BIG S.A. (...). [...]. Biuro zaznaczyło jednak, że wśród składanych zastrzeżeń nie zidentyfikowało takich, które dotyczyły zawarcia umowy niezgodnie z postanowieniami § 3 RZD dotyczącego umów na korzystanie z usług Biura.

Weryfikacja tożsamości podmiotu wnioskującego o informacje o sobie lub z rejestru zapytań.

68. Pełnomocnik Zarządu wyjaśniła⁹⁰, że KRD BIG S.A. dokonuje weryfikacji tożsamości podmiotu wnioskującego o informacje „o sobie” lub informacje z rejestru zapytań na swój temat, który nie posiada umowy na korzystanie z usług Biura, w następujący sposób:

- 1) w przypadku, gdy podmiotem wnioskującym jest konsument:
 - a) poprzez okazany dokument tożsamości - w przypadku wniosku składanego osobiście w siedzibie KRD BIG S.A.
lub
 - b) poprzez dołączoną do wniosku, zanonimizowaną kopię dokumentu tożsamości – w przypadku wniosku przesyłanego listownie lub pocztą elektroniczną;
- 2) w przypadku, gdy podmiotem wnioskującym jest podmiot niebędący konsumentem, KRD BIG S.A. weryfikuje zgodność danych podmiotu wnioskującego, które zostały wskazane we wniosku o uzyskanie informacji „o sobie” lub we wniosku o uzyskanie informacji z rejestru zapytań, w szczególności uprawnienie osoby podpisanej pod wnioskiem do reprezentacji danego podmiotu, z danymi tego podmiotu widniejącymi w ogólnodostępnych, publicznych rejestrach (KRS, CEIDG) lub dołączonych do wniosku przez podmiot wnioskujący dokumentach.

Z kolei tożsamość podmiotu, z którym zawierana jest umowa o świadczenie usług przez KRD BIG S.A., weryfikowana jest w sposób opisany poniżej:

- 1) w przypadku, gdy umowa zawierana jest z konsumentem:
 - a) w formie dokumentowej – poprzez sprawdzenie zgodności danych podanych przez konsumenta w procesie zawierania umowy, z jego danymi widniejącymi w - przesłanej przez niego drogą elektroniczną - zanonimizowanej kopii dokumentu tożsamości albo poprzez tzw. przelew weryfikacyjny lub też na podstawie danych z konta bankowego użytkownika (tzw. weryfikacja AIS),
 - b) w formie pisemnej - KRD BIG S.A. weryfikuje zgodność danych konsumenta, które zostały przez niego wskazane w umowie, z jego danymi widniejącymi w - przesłanej przez konsumenta na adres KRD BIG S.A. - zanonimizowanej kopii dokumentu tożsamości, jak również to, czy umowa została podpisana przez właściwą osobę;
- 2) w przypadku, gdy umowa zawierana jest z podmiotem niebędącym konsumentem:
 - a) w formie pisemnej – ustalana jest zgodność danych podmiotu wskazanych w umowie z danymi widniejącymi w ogólnodostępnych, publicznych rejestrach (KRS, CEIDG) lub przekazanych przez ten podmiot dokumentach,
 - b) w formie elektronicznej - KRD BIG S.A. weryfikuje, czy umowa została podpisana przez osobę uprawnioną do reprezentacji podmiotu oraz sprawdza ważność certyfikatu dla osoby, której kwalifikowany podpis elektroniczny został złożony pod umową,

⁸⁹ Pismo z dnia 25 marca 2026 r. (dotyczy: odp. na pyt. 8 z pisma ZK-5).

⁹⁰ Pismo z dnia 27 marca 2026 r. (dotyczy: odp. na pyt. 13 z pisma ZK-5).

- c) w formie dokumentowej - jeżeli do zawarcia umowy doszło na skutek potwierdzenia przez dany podmiot, przesłanego na adres poczty elektronicznej KRD BIG S.A., związania się treścią umowy przedstawionej przez KRD BIG S.A., KRD BIG S.A. weryfikuje uprawnienie osoby dokonującej ww. potwierdzenia do reprezentacji tego podmiotu, z danymi tego podmiotu widniejącymi w ogólnodostępnych, publicznych rejestrach (KRS, CEIDG) lub przesłanych przez ten podmiot na adres poczty elektronicznej KRD BIG S.A. dokumentach.

W przypadku umów zawieranych telefonicznie - KRD BIG S.A. weryfikuje zgodność danych podmiotu, które zostały przez niego wskazane podczas rozmowy telefonicznej w sprawie zawarcia umowy, w szczególności uprawnienie osoby prowadzącej z KRD BIG S.A. rozmowę telefoniczną w imieniu ww. podmiotu, z danymi tego podmiotu widniejącymi w ogólnodostępnych, publicznych rejestrach (KRS, CEIDG) lub przesłanych przez ten podmiot na adres poczty elektronicznej KRD BIG S.A. dokumentach.

Biuro poinformowało, że powyższe zasady znalazły swoje odzwierciedlenie w zaakceptowanej w dniu 19 lutego 2026 r. przez ministra właściwego do spraw gospodarki wersji Regulaminu Zarządzania Danymi KRD BIG S.A.

Zespół kontrolerów nie zgłasza zastrzeżeń do powyższych informacji przekazanych przez Biuro.

IX. Informacje o kontroli.

Kontrolę przeprowadził upoważniony przez Ministra Finansów i Gospodarki⁹¹ Zespół kontrolerów w składzie:

- Agnieszka Januszewska-Wójcik, główny specjalista w Departamencie Kontroli i Audytu, kierownik Zespołu,
- Barbara Sikora, główny specjalista w Departamencie Kontroli i Audytu, członkini Zespołu,
- Mikołaj Szymański, radca w Departamencie Małych i Średnich Przedsiębiorstw, członek Zespołu,
- Aleksandra Szczerkowska, główny specjalista w Departamencie Małych i Średnich Przedsiębiorstw, członkini Zespołu,
- Krzysztof Grodzicki, zastępca dyrektora Biura Bezpieczeństwa, członek Zespołu,
- Piotr Traczuk, naczelnik Wydziału Bezpieczeństwa Fizycznego w Biurze Bezpieczeństwa, członek Zespołu.

Czynności kontrolne przeprowadzono w okresie od dnia 13 lutego do dnia 14 kwietnia 2026 r., w tym:

- w okresie od dnia 3 marca 2026 r. do dnia 6 marca 2026 r. w siedzibie KRD BIG S.A. we Wrocławiu
oraz
- w dniu 1 kwietnia 2026 r. w pomieszczeniach wynajmowanych przez KRD BIG S.A., zlokalizowanych w Katowicach.

Na podstawie art. 41 ust. 1 Ustawy przed podpisaniem protokołu kontroli osoba upoważniona do reprezentowania Biura ma prawo zgłoszenia kontrolującemu umotywowanych pisemnych zastrzeżeń do ustaleń zawartych w protokole kontroli, w terminie 7 dni roboczych od dnia

⁹¹ Upoważnienia nr: MRiT/7-DKT/26, MRiT/8-DKT/26, MRiT/9-DKT/26, MRiT/10-DKT/26, MRiT/11-DKT/26, MRiT/12-DKT/26 z 12 lutego 2026 r.

otrzymania tego protokołu.

Zgodnie z art. 42 ust. 1 Ustawy osoba upoważniona do reprezentowania Biura może odmówić podpisania protokołu kontroli, składając kontrolującemu, w terminie 7 dni roboczych od dnia otrzymania protokołu kontroli, pisemne wyjaśnienie przyczyn odmowy.

Zgodnie z art. 42 ust. 2 Ustawy odmowa podpisania protokołu kontroli przez osobę upoważnioną do reprezentowania Biura nie stanowi przeszkody do podpisania protokołu kontroli przez kontrolującego.

Niniejszy Protokół kontroli sporządzono w wersji elektronicznej.

Zespół kontrolerów:

Agnieszka Januszewska-Wójcik
(podpisano elektronicznie)

Barbara Sikora
(podpisano elektronicznie)

Aleksandra Szczerkowska
(podpisano elektronicznie)

Mikołaj Szymański
(podpisano elektronicznie)

Krzysztof Grodzicki⁹²

Piotr Traczuk
(podpisano elektronicznie)

**Osoba upoważniona do reprezentowania
Biura:**

Adam Łącki - Prezes Zarządu Krajowego
Rejestru Długów Biura Informacji
Gospodarczej S.A.

(podpisano elektronicznie)

⁹² Kontroler nieobecny w dniu składania podpisów.