

Formularz jest w wersji edytowalnej PDF, można go zatem wypełnić elektronicznie, aby ułatwić odczytanie analitykowi ICRA. Można także wypełnić go odręcznie (prosimy o wyraźne pismo ☺).

W przypadku pytań skontaktuj się z ekspertem ICRA +48 606 111 000 albo emailem: kontakt@icra.com.pl

Instrukcja wypełnienia formularza informacyjnego

1. Aby umożliwić nam efektywną realizację usługi należy uzupełnić pełny formularz.
2. W pierwszej części formularza prosimy wypełnić pola dotyczące podstawowych informacji takie jak: dane kontaktowe, adres zamieszkania, pesel, dokument tożsamości, informacje dotyczące gospodarstwa domowego oraz dochodów netto (informacja ta pomoże we właściwym oszacowaniu zdolności kredytowej oraz wysokości oszczędności).

FORMULARZ INFORMACYJNY KLIENTA					
Imię i nazwisko	Jan Kowalski		ulica, nr domu, lokalu	Wilcza 14b/20	
e-mail	j.kowalski@icra.com.pl		Adres zamieszkania	miejsowość	Warszawa
Telefon kom.	606 111 000			kod pocztowy	00-532
Obywatelstwo	polskie	Data urodzenia	01.01.1974		PESEL
Rodzaj dokumentu tożsamości	dowód osobisty	Seria i numer	ABC999999		Data ważności dokumentu
					74010199999
					31.12.2020
Dochód Klienta*	5 000		Liczba osób w gosp. dom. łącznie z klientem	4	
Dochód Gospodarstwa domowego*	10 000		Średnie m-czne koszty utrzymania gospodarstwa domowego bez rat kredytów w zł (m.in. dom, auto, nauka, żywienia, ubiór, polisy, itp.)	2 500	

* -Wysokość miesięcznego dochodu netto w zł; mamy świadomość, iż pytanie o dochód ma charakter wrażliwy, jednak podanie tej informacji pomaga we właściwym oszacowaniu zdolności kredytowej oraz poprawne oszacowanie oszczędności

3. Obywatele Polski zobowiązani są podać numer pesel.
4. Adres zamieszkania jest równoznaczny z adresem do korespondencji.
5. W polu „Liczba osób w gospodarstwie domowym” należy wziąć pod uwagę osoby wspólnie się utrzymujące niezależnie czy mieszkają razem lub osobno.
6. W polu „Oczekiwana kwota do zrefinansowania /aktualnie posiadane kredyty/” prosimy wpisać aktualną kwotę kredytów, które chciałbyś, aby zostały zrefinansowane. W polach „Oczekiwana kwota finansowania /nowe środki/” prosimy wpisać kwotę dodatkowych środków, jakie chciałbyś pożyczyć od banku na własne potrzeby lub w przypadku, gdybyś chciał skorzystać z usług ICRA tylko przy uzyskaniu nowego kredytu.

Oczekiwana kwota do zrefinansowania w zł /aktualnie posiadane kredyty/	50 000	Oczekiwana kwota finansowania w zł /nowe środki/	20 000	Wnioskowy okres kredytowania w miesiącach	60
<input checked="" type="checkbox"/> Na podstawie art. 24 ust.1 Ustawy z dnia 9 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz.U. Nr 81, poz.530 z późn. zm.) oraz na podstawie art. 105 ust. 4a. i 4a1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz.U. 2012 r. poz. 1376) w związku z art. 13 ustawy o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych, upoważniam ICRA sp. z o.o. ul. Wilcza 14b/20 00-532 Warszawa, KRS 495 502, NIP: 701 040 76 98, REGON: 147024430, do pozyskania z Biura Informacji Gospodarczej InfoMonitor S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Zygmunta Modzelewskiego 77 (BIG InfoMonitor) dotyczących ww. firmy informacji gospodarczych oraz do pozyskania za pośrednictwem BIG InfoMonitor danych gospodarczych z Biura Informacji Kredytowej S.A. i Związku Banków Polskich, w tym między innymi oceny punktowej (scoring), w zakresie niezbędnym do dokonania oceny wiarygodności płatniczej i oceny ryzyka kredytowego.					
<input type="checkbox"/> Wyrażam zgodę na otrzymywanie informacji handlowych oraz materiałów marketingowych od ICRA Sp. z o.o. (ul. Wilcza 14b/20, 00-532 Warszawa) na ww. adres e-mail zgodnie z ustawą z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz. U. Nr 144, poz. 1204).					
<input type="checkbox"/> Wyrażam zgodę na przetwarzanie i wykorzystywanie danych firmy podanych w niniejszym formularzu w celach marketingowych. Zgoda obejmuje przetwarzanie danych obecnie i w przyszłości.					
Przyjmuję do wiadomości, że dane podane w niniejszym formularzu będą przetwarzane w celu podjęcia na moje żądanie czynności zmierzających do zawarcia umowy z ICRA sp. z o.o. w tym dokonania oceny zdolności i wiarygodności kredytowej, oraz zostaną umieszczone w bazie danych ICRA Sp. z o.o. (ul. Wilcza 14b/20, 00-532 Warszawa KRS 495 502, NIP: 701 040 76 98, REGON: 147024430), zgodnie z Ustawą o ochronie danych osobowych z dnia 29 sierpnia 1997 roku (Dz. U. z 2002 r. Nr 101, pozycja 926). Podanie danych jest dobrowolne lecz niezbędne do przedstawienia oferty ICRA i zawarcia umowy z ICRA. Przysługuje Panu/Pani prawo dostępu do treści danych i ich poprawiania.					

7. Wnioskowany okres kredytowania należy rozumieć jako oczekiwany okres, na jaki ma być udzielony kredyt na refinansowanie dotychczasowych zobowiązań.
8. Aby umożliwić ICRA realizację usługi, konieczne jest wyrażenie zgody na pozyskanie informacji gospodarczych – pierwsza zgoda z trzech w ostatniej części formularza.
9. Korzystnym jest wyrażenie zgody w pozostałych dwóch przypadkach, jednak nie jest to obowiązkowe.
10. W drugiej części należy wypełnić pola dotyczące posiadanych zobowiązań. Prosimy wpisać nazwę banku, w którym został zaciągnięty kredyt, rodzaj kredytu (np. pożyczka/kredyt konsumpcyjny, hipoteczny, odnawialny, obrotowy), kwotę pozostałą do spłaty w zł oraz oprocentowanie nominalne lub stopę bazową wraz z marżą. Należy także zaznaczyć czy kredyt ma być refinansowany.
11. Informacje na temat swoich zobowiązań powinieneś znaleźć w zawartej umowie lub w serwisie internetowym banku (o ile taki serwis jest udostępniony).
12. Przykład wypełnienia formularza dla:
 - kredytu konsumpcyjnego do refinansowania (należy podać wysokość oprocentowania nominalnego w %)
 - kredytu hipotecznego do refinansowania (należy podać stopę bazową, np. wibor 3M, wibor 1M, libor 3M, euribor 3M, itp. oraz marżę; podobnie dla pożyczki hipotecznej)
 - nowego kredytu konsumpcyjnego.

Kredyty klienta (np. kredyt/pożyczka konsumpcyjny/a; kredyt odnawialny lub obrotowy; kredyt hipoteczny.)				
Bank/ Pożyczkodawca	Rodzaj kredytu	Kwota pozostała do spłaty w zł	Oprocentowanie nominalne w % lub stopa bazowa + marża (np. wibor 3M+2%)	Czy kr. ma być refinansowany?
XYZ	kredyt konsumpcyjny	50 000	16%	<input type="checkbox"/> nie <input checked="" type="checkbox"/> tak
ABC	kredyt hipoteczny	130 000	wibor 3M+2,8%	<input type="checkbox"/> nie <input checked="" type="checkbox"/> tak
AZ	k. konsumpcyjny	65 000		<input checked="" type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> tak
				<input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> tak
				<input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> tak
				<input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> tak
				<input type="checkbox"/> nie <input type="checkbox"/> tak

13. W sytuacji, gdy w co najmniej jednym zobowiązaniu występuje współkredytobiorca, należy zaznaczyć „tak” w polu „Czy jest współkredytobiorca?” oraz wpisać jego imię i nazwisko – przykład poniżej.

Czy jest współkredytobiorca?	<input type="checkbox"/> nie <input checked="" type="checkbox"/> tak, wpisać imię i nazwisko współkredytobiorcy	Anna Kowalska
Potwierdzam zgodność danych z przedłożonym dokumentem tożsamości oraz własnoręczność podpisu Klienta		
..... Data, czytelny podpis Klienta Data, pieczętka imienna i podpis Partnera	
Instrukcja wypełnienia: www.icra.com.pl/formularz	ICRA Sp. z o.o. ul. Wilcza 14b/20, 00-532 Warszawa KRS: 495 502; NIP: 701 040 76 98, REGON: 147024430	

Wypełniony formularz wydrukuj oraz podając datę podpisz w miejscu przeznaczonym dla Klienta. Podpisany formularz zeskanuj (o ile posiadasz skaner) lub zrób zdjęcie i wyślij plik na adres kontakt@icra.com.pl. Oryginał wyślij na adres: ICRA sp. z o.o. ul. Wilcza 14b/20, 00-532 Warszawa. Jeśli nie posiadasz skanera wyślij oryginał na powyższy adres.