

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

W przypadku pytań skontaktuj się z ekspertem ICRA +48 606 111 000 albo emailem: [kontakt@icra.com.pl](mailto: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 wpisać podstawowe informacje: nazwa firmy, imię i nazwisko oraz pesel osoby reprezentującej spółkę, dane kontaktowe i adres siedziby spółki, NIP, REGON, KRS, PKD 2007, a także formę prawną firmy oraz datę rozpoczęcia działalności.

Nazwa firmy		Kowalski sp. z o. o.					
Imię, nazwisko, pesel osoby/osób reprezentującej/-ych Spółkę		Jan Kowalski 74010199999					
Telefon	606 111 000	Siedziba – adres Spółki	ulica, nr domu, lokalu	Wilcza 14b/20			
www	kowalski.pl		mięscowość	Warszawa			
e-mail	kowalski@kowalski.pl		kod pocztowy	00-532			
NIP	701 040 76 98	REGON	147 024 430	KRS	495 502		
Forma prawna	sp. z o.o.	Data rozpoczęcia działalności	2010.01.01	PKD 2007	82.91.Z		

3. W drugiej części formularza prosimy wypełnić pola dotyczące danych finansowych firmy za ostatni okres roczny (sprawozdawczy) np. przychody netto ze sprzedaży, koszty działalności operacyjnej, zysk/strata netto, kapitał własny, suma aktywów oraz liczba zatrudnionych.
4. W polu „Nazwa Banku” prosimy wpisać nazwę banku, w którym firma posiada swój podstawowy rachunek, natomiast w polu „Okres posiadania rachunku w Banku” liczbę miesięcy lub lat posiadania tego rachunku.

Dane finansowe – za ostatni okres roczny (sprawozdawczy)			Podać okres sprawozdawczy:		2014
Przychody netto ze sprzedaży	973 845 zł	Koszty działalności operacyjnej	800 000	Zysk/strata netto	245 436
Kapitał własny	88 915	Suma aktywów	1 139 870	Liczba osób zatrudnionych	25
Podstawowy rachunek bankowy spółki			Nazwa Banku*		
			XYZ		
			Okres posiadania rach. w Banku w latach/m-cach*		
			5 lat		
Oczekiwana kwota do zrefinansowania w zł	300 000	Oczekiw. kwota finansowania w zł	50 000	Wnioskowany okres kredytowania w miesiącach	120

5. W polu „Oczekiwana kwota do zrefinansowania w zł” powinna być wpisana aktualna kwota posiadanych kredytów, które chciałbyś, aby zostały zrefinansowane. Jeżeli chciałbyś pożyczyć od banku dodatkowe środki lub w przypadku, gdybyś chciał skorzystać z usług ICRA tylko przy uzyskaniu nowego kredytu prosimy wpisać oczekiwaną wartość w polu „Oczekiwana kwota finansowania w zł”.
6. Wnioskowany okres kredytowania należy rozumieć jako oczekiwany okres na jaki ma być udzielony kredyt na refinansowanie dotychczasowych zobowiązań.

7. Aby umożliwić ICRA realizację usługi, konieczne jest wyrażenie zgody na pozyskanie informacji gospodarczych – pierwsza zgoda z trzech w ostatniej części formularza.
8. Korzystne jest wyrażenie zgody w pozostałych przypadkach, jednak nie jest to obowiązkowe.

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.

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).

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.

9. W kolejnej części należy wypełnić pola dotyczące posiadanych zobowiązań: kredytów w rachunku bieżącym, kredytów odnawialnych, obrotowych, a także kredytów inwestycyjnych, zaznaczając zobowiązania, które chciałbyś przeznaczyć do zrefinansowania. W każdym przypadku należy zaznaczyć rodzaj kredytu oraz kwotę pozostałą do spłaty (lub w przypadku nowego kredytu – oczekiwaną).

Kredyty klienta (np. kredyt w rachunku bieżącym, kredyt obrotowy, kredyt inwestycyjny, pożyczka hipoteczna, itp.)				
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?
ABC	obrotowy	50 000	15%	<input type="checkbox"/> nie <input checked="" type="checkbox"/> tak
XYZ	pożyczka hipoteczna	200 000	wibor 3M+2,6%	<input type="checkbox"/> nie <input checked="" type="checkbox"/> tak
AZ	inwestycyjny	60 000		<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

10. Informacje na temat swoich zobowiązań powinieneś znaleźć w zawartej umowie lub w serwisie internetowym banku (o ile taki serwis jest udostępniony).

11. Przykładowe wypełnienie formularza dla:

- kredytu odnawialnego (obrotowego) - należy podać oprocentowanie nominalne np. 15%,
- kredytu inwestycyjnego/pożyczki hipotecznej należy podać oprocentowanie (w przypadku kredytów hipotecznych należy wpisać stopę bazową oraz marżę, np. wibor3m + 1,8%,
- nowego kredytu inwestycyjnego.

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](http://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 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.