

# MIĘDZYSEKTOROWA PLATFORMA PRZECIWDZIAŁANIA WYŁUDZENIOM



## CREDIT CHECK PLATFORMA WERYFIKACJI KLIENTA

**CRIF** - międzynarodowy dostawca informacji kredytowej wraz z **Krajowym Biurem Informacji Gospodarczej** i przy współpracy z czołowymi przedstawicielami branży leasingowej oraz faktoringowej dostarcza platformę wymiany danych o historii transakcji - **Platforma Weryfikacji Klienta (PWK)**.

Głównym założeniem platformy jest wzmocnienie procesu oceny zdolności kredytowej lub wiarygodności płatniczej podmiotów oraz analiz zmierzających do przeciwdziałania wyłudzeniom.

Inicjatywie patronują:



**POLSKI ZWIĄZEK  
INSTYTUCJI  
POŻYCZKOWYCH**



**POLSKI  
ZWIĄZEK  
FAKTORÓW**

## FUNDAMENTY ROZWIĄZANIA

- **Informacje sektora finansowego** - historia płatnicza, w tym pożyczki, transakcje leasingowe oraz faktoringowe.

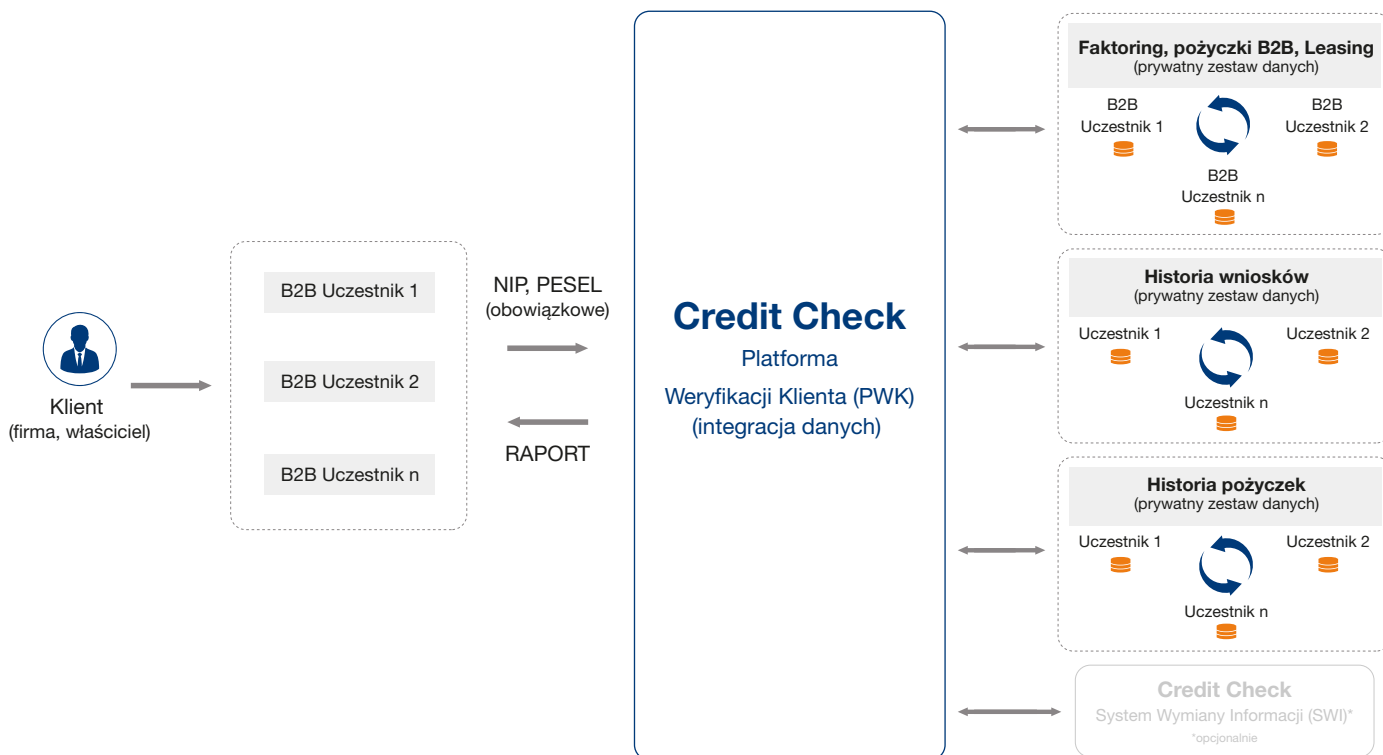
## ISTOTNE ZAŁOŻENIA

### Dla sektora leasingowego i faktoringowego

- Zapytanie poprzez NIP lub PESEL,
- Dostęp do historii:
  - zobowiązań podmiotów wobec Uczestników PWK, związanych umowami cywilnoprawnymi; transakcji leasingowych i faktoringowych klienta,
  - wniosków o zawarcie umów cywilnoprawnych składanych Uczestnikom PWK.
- Analiza i agregacja wniosków – wymiana danych dla wniosków zawierających NIP lub PESEL.

**Rozwiązanie zakłada**, iż Uczestnicy będą deponować historię transakcji w prywatnych, odseparowanych zbiorach danych w obrębie infrastruktury CRIF. Dostęp do danych zapewniony jest w oparciu o zgody od Klienta udzielane w procesie składania wniosku.

## SYSTEM PRZEPIYU INFORMACJI



# OCENA WIARYGODNOŚCI PŁATNICZEJ

## Aktualna sytuacja płatnicza/gospodarcza wnioskodawcy.

### Podsumowanie

Liczba zobowiązań	4
Data ostatniego wpisu	12.01.2020
Kwota całkowita	62 930 PLN
Do spłacenia	41 130 PLN
Stan najpoważniejszego zobowiązania	Postępowanie pozasądowe (1)

**Stan zobowiązań** **Istotne**

### Zobowiązania

Nazwa/Nazwisko	Źródło	Otwarto	Zamknięto	Stan	Kwota	Do spłacenia	Komentarz
[-] Mateusz Oyamac	<b>SWI*</b> Zarządzający - id Wierzyciel - id Kwota wyjściowa Status ugody	30.6.2019	-	Do spłacenia	18 430 PLN	13 130 PLN	<b>2</b> Wierzytelność z tytułu...
		1611					
		1000					
		18430					
		zawarta					
[-] Mateusz Oyamac	<b>SWO*</b> DPD max DPD max age DPD max date Typ pożyczki	04.03.2017	09.02.2018	Zamknięta	18 000 PLN	1 500 PLN	<b>1</b> Zamknięta niespłacona
		68 dni					
		97 dni					
		1.01.2018					
		Linia kr.					
[-] Mattex Usługi	<b>PWK</b> Rola zgłaszającego Branża Nr faktury	1.12.2019	-	Do spłacenia	16 500 PLN	16 500 PLN	- Aktywna
		-					
		Faktoring					
		2/BW/01/19					
[-] Mattex Usługi	<b>PWK</b> Rola zgłaszającego Branża Poziom ryzyka Nr faktury	12.01.2020	-	Brak danych	10 000 PLN	10 000 PLN	<b>3</b> Aktywna
		Poszkodowany					
		Faktoring					
		3					
		001/02/K-2020					
[-] Mattex Usługi	<b>PWK</b> Rola zgłaszającego Branża Identyfikator	23.06.2017	-	Do spłacenia	56 000 PLN	12 600 PLN	<b>2</b> Aktywna
		Inicjator					
		Leasing					
		1G8DC18DOCF150367					
[-] Mattex Usługi	<b>PWK</b> Rola zgłaszającego Branża	23.06.2017	-	Brak danych	20 000 PLN	3 500 PLN	<b>2</b> Aktywna
		Inicjator					
		Kredyt					
[-] Mateusz Oyamac	<b>SWO*</b> DPD max DPD max age DPD max date Typ pożyczki	12.12.2019	-	Do spłacenia	12 500 PLN	2 500 PLN	<b>0</b> Aktywna
		4 dni					
		18					
		6.02.2019					
		Pay day loan					
[-] Mateusz Oyamac	<b>SWO*</b> DPD max DPD max age Typ pożyczki	1.02.2020	-	Do spłacenia	9 500 PLN	1 500 PLN	<b>0</b> Aktywna
		12					
		12					
		Pay day loan					

### Informacje pozytywne

Nazwa/Nazwisko	Źródło	Data	Spłacono	Kwota	Spłacono	Komentarz
[+] Mateusz Oyamac	KBIG*	1.10.2018	1.11.2018	3 500 PLN	3 500 PLN	<b>0</b> Płatność w terminie
[+] Mateusz Oyamac	KBIG*	1.10.2017	15.09.2018	1 500 PLN	3 500 PLN	<b>0</b> 15 dni przed terminem
[+] Mattex Usługi	PWK	1.11.2019	14.11.2019	6 500 PLN	6 500 PLN	<b>0</b> Spłata w terminie
[+] Mattex Usługi	PWK	1.12.2019	14.11.2019	5 500 PLN	5 500 PLN	<b>0</b> Spłata w terminie
[+] Mateusz Oyamac	SWO*	1.3.2019	2.04.2019	3 900 PLN	3 900 PLN	<b>0</b> Zamknięta spłacona
[+] Mateusz Oyamac	SWO*	1.10.2018	1.11.2018	3 500 PLN	3 500 PLN	<b>0</b> Zamknięta spłacona

## OCHRONA WYŁUDZENIOWA

Bieżąca analiza wszystkich wniosków.

Opis	Branża	Przedział czasu w dniach	
		PO_1	PO_30
PESEL/NIP Liczba wniosków w danej branży z tym samym numerem NIP lub PESEL, z podziałem na ich wiek	Leasing Faktoring		6
Branża Liczba różnych Weryfikujących z danej branży, którzy weryfikowali wnioski zawierające ten sam numer NIP lub PESEL	Leasing Faktoring		6
NIP REL Liczba wniosków w danej branży z tym samym NIPem powiązanym	Leasing Faktoring	1	
ID Liczba wniosków w danej branży z tym samym numerem NIP lub PESEL i tym samym identyfikatorem przedmiotu transakcji z podziałem na ich wiek	Leasing Faktoring		3
NIP NIP Liczba wniosków w danej branży z tym samym NIPem głównym i tym samym NIPem powiązanym z podziałem na ich wiek	Leasing Faktoring	2	
PESEL CNT Liczba różnych numerów PESEL zawartych w dopasowanych zobowiązaniach	Leasing Faktoring		
NIP CNT Liczba różnych numerów NIP zawartych w dopasowanych zobowiązaniach	Leasing Faktoring		7

### Wymiana ostrzeżeń o wyłudzeniach.

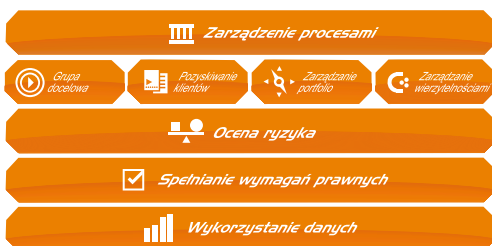
[ - ] Mattex Usługi	<b>PWK</b> Rola zgłaszającego Branża Poziom ryzyka Nr faktury	Poszkodowany Faktoring 3* 001/02/K-2020	12.01.2020	-	Brak danych	10 000 PLN	10 000 PLN	1	Aktywna
---------------------	---	--	------------	---	-------------	------------	------------	---	---------

\* transakcja jest potwierdzonym wyłudzeniem lub próbą wyłudzenia.



#### Poufne współdzielenie danych

- określone grono uczestników
- najwyższe standardy bezpieczeństwa



### CRIF CREDIT FRAMEWORK

Dzięki wiarygodnym informacjom, know-how i nowoczesnej technologii, optymalizujemy procesy i pomagamy podejmować trafne decyzje na każdym etapie budowania relacji z klientem.





# POSZERZAMY HORYZONTY

## KOMPLEKSOWE WSPARCIE ZARZĄDZANIA PRZEDSIĘBIORSTWEM

- Czy potencjalny kontrahent istnieje, czy figuruje w rejestrach przedsiębiorców?
- Czy nowy klient niedawno rozpoczął działalność, czy ma historię?
- Czy osoba podejmująca decyzje jest osobą uprawnioną do reprezentacji?

Sprawdź obecnych i przyszłych partnerów biznesowych za pomocą **Credit Check Business (CCB)**, nowoczesnego narzędzia wspierającego decyzje finansowe. Obok podstawowych danych jak adres, dane rejestrowe czy zakres działalności, otrzymasz dostęp m.in. do szczegółowych informacji na temat danych finansowych, osób decyzyjnych, dofinansowań oraz zobowiązań. Prosty w obsłudze, intuicyjny panel klienta, pozwoli szybko zweryfikować kontrahenta.



## WIARYGODNOŚĆ W BIZNESIE

Sprawdzenie wiarygodności kredytowej potencjalnego klienta ma olbrzymi wpływ na powodzenie prowadzonych z nim transakcji. Dane o aktualnym adresie, statusie, zarządzie oraz zadłużeniu klienta mogą być kluczem do sukcesu finansowego oraz mogą uchronić firmę od możliwych strat.

## KTO MOŻE SKORZYSTAĆ Z USŁUGI?

Usługa jest przeznaczona dla podmiotów gospodarczych, które chcą usprawnić proces zawierania transakcji z innymi podmiotami poprzez kompleksową ocenę ryzyka.

## JAK DZIAŁA CREDIT CHECK BUSINESS?

To automatyczny proces, który w ramach indywidualnie ustalonego zakresu, umożliwia weryfikację podmiotu w oparciu o NIP, dane adresowe, rejestry nieuregulowanych płatności, jak również reguły i dane Partnera. Wynikiem takiej analizy jest rekomendacja w postaci automatycznej decyzji.

## WYKORZYSTYWANE DANE

**Credit Check Business** wykorzystuje stale aktualizowane zbiory danych, w tym:

- referencyjną bazę danych ponad **9 milionów** budynków z pełnymi danymi adresowymi wraz z ich przeznaczeniem,
- dane rejestrowe prawie **800 tysięcy** spółek prawa handlowego (odpowiednik KRS),
- sprawozdania finansowe,
- dane rejestrowe ponad **9 milionów** jednoosobowych firm i spółek cywilnych (odpowiednik CEIDG),
- dane dotyczące historii płatniczej:
  - **Krajowe Biuro Informacji Gospodarczej S.A.**
  - informacje z kilkunastu giełd wiarygodności, w tym unikatowe dane z giełdy [www.kupdlug.pl](http://www.kupdlug.pl)
  - upadłości firm i konsumentów
  - postępowania sądowo - komornicze
  - bankructwa
  - wygrane przetargi publiczne
  - zaległości wobec ZUS i US
  - uproszczone postępowanie restrukturyzacyjne (tarcza antykryzysowa 4.0)
  - dotacje z Unii Europejskiej,

- Ostrzeżenia Komisji Nadzoru Finansowego,
- Biała Lista Podatników VAT,
- Europejski Rejestr Aktywnych Płatników VAT.

## CREDIT CHECK BUSINESS TO:

- **Weryfikacja podmiotów gospodarczych** pod kątem wiarygodności danych, np. adresu oraz czy firma istnieje. Dodatkowe przeznaczenia budynków szczególnych (POI), np. szkół, ambasad, zakładów karnych.
- **Indywidualizacja** produktu dająca szerokie możliwości konfiguracji CCB, na każdym etapie procesu, zgodnie z potrzebami Partnera.
- **Przejrzysta struktura reprezentacyjna** firmy pozwalająca zweryfikować zdolność do czynności prawnych określonych osób.
- **Wygodna nawigacja poprzez powiązania**, zarówno dla podmiotów gospodarczych, jak i dla osób decyzyjnych.
- **Aktualne i historyczne powiązania dla osób decyzyjnych** przez pryzmat innych podmiotów, w których osoby te pełniły lub pełnią funkcje zarządcze.
- **Weryfikacja baz nieuregulowanych płatności oraz upadłości**, również w odniesieniu do osób pełniących funkcje zarządcze w firmie.
- **Minimalizacja manualnej obsługi** procesu realizacji transakcji po stronie Partnera, poprzez powtarzalny i automatyczny dostęp do wszystkich źródeł danych w jednym zapytaniu.
- **Optymalizacja kosztu zakupu danych**, w sytuacji gdy dane wejściowe podczas weryfikacji generują jednoznaczny rekomendację odmowną. Ogranicza to ilość zapytań w dodatkowych źródłach danych.
- **Możliwość budowy i uruchomienia dedykowanego modelu scoringowego**, w celu wzmocnienia decyzyjności procesu z uwzględnieniem specyfiki działalności Partnera.

# PRZYKŁADOWY RAPORT

## Credit Check Business

Użytkownik: Czas: 28.08.2020 14:50 Archive ID: 1234567890123456

### Decyzja firmy CRIF na zapytanie o:

Import-Export Maria Górska  
ul. Wodnowska 15, 82-333 Wodnowo (REGON: 123456789, NIP: 1234567890)

<b>Zwrócony (Firma)</b>	<b>CZERWONE</b>	<b>Rekomendacja</b>
Import-Export Maria Górska ul. Wodnowska 15 82-333 Wodnowo		

**Zastrzeżenie:** Niniejszy raport jest poufny i nie może być przekazywany osobom trzecim, wyłącznie do celów informacyjnych Zamawiającego, a zawarte w nim informacje wyłącznie dla jego potrzeb. Wszystkie rekomendacje zawarte w raporcie należą do nieobowiązujących. Ryzyko kredytowe pozostaje w pełni po stronie Zamawiającego.

### Dane podstawowe

<b>Adres firmy</b>	Import Export Maria Górska	<b>Klasyfikacja</b>
Nazwa/Nazwisko	Import Export Maria Górska	Status Forma prawna
Inne nazwy firmy	-	Cel
Adres rejestrowy	Wodnowska 15, 82-333 Wodnowo	Sprzedaż hurtowa i detaliczna furgonetek
Adres pocztowy	Wodnowska 15, 82-333 Wodnowo	Branża (PKD)
Oddziały	0	<b>45.11.Z Sprzedaż samochod</b>
<b>Rejestr</b>		<b>Dane finansowe</b>
Typ rejestru	CEIDG	Bilans roczny
Prowadzony w	Ministerstwo Gospodarki	Kapitał zakładowy
Numer w rejestrze	1234567890	Kapitał własny
Data wpisu	05.05.2012	Przychód netto
Firma znana od	05.05.2012	Zysk (strata) netto
NIP	1234567890	Udziały
REGON	123456789	Pracownicy
		Konto bankowe
<b>Dane kontaktowe</b>		
Telefon	-	Email
Faks	-	URL

### Macierz decyzji

Element	Wartość	Wynik częściowy	Informacja dodatkowa
<b>Identyfikacja</b>		<b>zielone</b>	
Typ identyfikacji	Firma (w szukanej lokacji)	zielone	
Status firmy	Bankructwo	czerwone	
Potwierdzenie adresu	Lokacja potwierdzona	zielone	
Informacja o adresie	Różnorodne przeznaczenie	zielone	
Informacja o nazwie/nazwisku	Brak wskazówki	zielone	
Podobne trafienia	0	zielone	
<b>Kredyt</b>		<b>czerwone</b>	
Stan zobowiązań	Zagrożenie	czerwone	
Źródła zewnętrzne	OK	zielone	
Zmiana nazwy	-	zielone	
Zmiana adresu	-	zielone	
Utworzenie	przed 5 latami	zielone	
Zmiana formy prawnej	-	zielone	
<b>Rozszerzenia klienta dla Deltavista PL</b>		<b>żółte</b>	
Zasada decyzji	1 trafienie	żółte	
Decyzja		<b>czerwone</b>	

### Identyfikatory

Adres	Liabie ID	Unit ID	Address ID	House ID	Street ID	City ID
Zapytany	3676000043177824	2340000036761799	1679000036761798	304299286	300271984	300037468
Zwrócony	3676000043177824	2340000036761799	1679000036761798	304299286	300271984	300037468

### Podobne trafienia (brak informacji)

### Informacje o zobowiązaniach

#### Podsumowanie

Liczba zobowiązań	1
Data ostatniego wpisu	02.01.2019
Kwota całkowita	0 PLN
Do spłacenia	0 PLN
Stan najpoważniejszego zobowiązania	Postępowanie upadłościowe / Bankructwo-sądowe (4)

Stan zobowiązań: Zagrożenie

### Oddziały (brak informacji)

### Osoby decyzyjne

### Osoby decyzyjne

Nazwa/Nazwisko	Funkcja (% udziałów)	Inne funkcje / Inne firmy	Data urodzenia/ założenia	Reprezentacja:		Info
				Sposób	Od Do	
<b>Właściciele</b>						
<a href="#">Maria Górska</a>	Właściciel	Aktywne (4) Zakończona (1)	-	Samodzielnie	05.05.2012	Tak
	Wiceprezes	<a href="#">SPÓŁDZIELNIA "POMOC"</a>	28.10.2012	Nieznane	02.01.2013	
	Wiceprezes	<a href="#">SPÓŁDZIELNIA SOCJALNA "POMOC" W WODNOWIE</a>	01.01.2014	Nieznane	10.01.2015	
	Prezes	<a href="#">TRUCK WODNOWO SPÓŁKA Z OGRANICZONA ODPOWIEDZIALNOŚCIĄ</a>	18.01.2013	Nieznane	11.01.2015	
Aktywne	4 Prezes	<a href="#">FUNDACJA ZIEMI WODNOWSKIEJ</a>	13.01.2014	Nieznane	-	
Zakończona	1 Wiceprezes	<a href="#">STOWARZYSZENIE "WODNOWO"</a>	03.01.2013	Wspólnie z 1 osobą	03.01.2013 19.01.2014	

## PRZYKŁADOWY DIAGRAM POWIĄZAŃ



## DODATKOWE MOŻLIWOŚCI

W ramach **Credit Check Business** dostępne są również:

- **Monitoring**

Weryfikacja zmian statusów podmiotów gospodarczych.

- **Archiwum zapytań**

Dostęp do raportów historycznych poprzez portal www.

- **Raportowanie**

Dostęp do raportów statystycznych z wykorzystania produktu przez Partnera.

- **Trzy kanały dostępu**

Poprzez portal www, interfejs plikowy - BATCH, oraz interfejs API SOAP i REST.

- **Wersje językowe**

Raport w językach: polskim, niemieckim i angielskim.

## WSPÓŁPRACA Z CRIF

**CRIF** to wiodący dostawca informacji kredytowej w Europie oraz jeden z kluczowych podmiotów w skali światowej, dostarczający zintegrowane usługi i rozwiązania z zakresu informacji biznesowej i handlowej oraz zarządzania ryzykiem. Obecnie ponad **6300 banków i instytucji finansowych** oraz **55 tysięcy klientów indywidualnych** codziennie korzysta z usług firmy **CRIF** w ponad **50 krajach**.

W ramach CRIF Solution Platform dostępne są również:

- **SkyMinder** oferujący raporty o firmach z 230 krajów.
- **Credit Check Consumer** kompleksowe narzędzie oceny wiarygodności konsumenta.
- **Spider** - aplikacja do manualnej analizy połączeń i eksploracji danych.
- **Skip tracing** - poszukiwanie wszelkimi dozwolonymi sposobami dłużników, którzy zaciągnęli zobowiązanie i go nie uregulowali.

Zapraszamy do współpracy.



## CRIF CREDIT FRAMEWORK

Dzięki wiarygodnym informacjom, know-how i nowoczesnej technologii, optymalizujemy procesy i pomagamy podejmować trafne decyzje na każdym etapie budowania relacji z klientem.





## CREDIT CHECK SYSTEM WYMIANY INFORMACJI

**CRIF** przy współpracy z czołowymi przedstawicielami branży finansowej, dostarcza platformę międzybranżowej wymiany danych.

Podstawowym założeniem **Systemu Wymiany Informacji** jest pozyskanie przez instytucje finansowe oraz firmy sektora zarządzania wierzytelnościami informacji o bieżących zobowiązaniach oraz aktualnych danych adresowych dłużnika. Jest to najbardziej kompletne i aktualne źródło danych dostępne na polskim rynku.

**Credit Check System Wymiany Informacji** został wyróżniony w konkursie **IT FUTURE AWARDS Liderzy IT 2019** przez jury konkursowe i przez internautów i otrzymał dwie nagrody w kategorii Industry Dedicated IT Solution - informatyczne rozwiązania branżowe.

Inicjatywie partonują:



POLSKI ZWIĄZEK  
INSTYTUCJI  
POŻYCZKOWYCH





## FUNDAMENTY ROZWIĄZANIA

- **Informacje sektora zarządzania wierzytelnościami** – bieżące zobowiązania znajdujące się w portfelach firm windykacyjnych,
- **Informacje sektora finansowego** – aktualne dane kontaktowe, w tym adres oraz telefon.

## FAKTY



ponad **2,4 mln**  
klientów sektora  
finansowego



ponad **5 mln**  
wierzytelności



ponad **60**  
Uczestników  
rozwiązania



Dane powiązane  
z produktami  
i usługami CRIF

## SYSTEM PRZEPIŁYWU INFORMACJI



# OCENA ZDOLNOŚCI KREDYTOWEJ

Dla instytucji finansowych - aktualna sytuacja kredytowa wnioskodawcy.

Zobowiązania									
Nazwa/Nazwisko	Źródło	Otwarto	Zamknięto	Stan	Kwota	Do spłacenia		Komentarz	
[ - ] Paweł Kowalski	SWI identyfikator zarządzającego status sprawy (zobowiązania) identyfikator administratora danych o zobowiązaniu data zaległości informacja o przedawnieniu zobowiązania początkowa kwota zobowiązania kwota zaległości status osoby status umowy wierzyciela z dłużnikiem	01.11.2018 1601 4 creditor03 20181201 0 7500 7500.0 1 2	24.12.2018	Zamknięte	7 500,00 PLN	7 500,00 PLN	4	Umowa pożyczki	
[ - ] Paweł Kowalski	SWI identyfikator zarządzającego status sprawy (zobowiązania) identyfikator administratora danych o zobowiązaniu data zaległości informacja o przedawnieniu zobowiązania branża wierzyciela pierwotnego początkowa kwota zobowiązania kwota zaległości status osoby status umowy wierzyciela z dłużnikiem	01.06.2018 1601 3 creditor01 20181221 0 01.12.Z 13000 13000.0 1 1		- Do spłacenia	13 000,00 PLN	13 000,00 PLN	3	Umowa pożyczki	
[ - ] Paweł Kowalski	SWI identyfikator zarządzającego status sprawy (zobowiązania) identyfikator administratora danych o zobowiązaniu data zaległości informacja o przedawnieniu zobowiązania początkowa kwota zobowiązania kwota zaległości data ostatniej spłaty kwota zaległości status osoby status umowy wierzyciela z dłużnikiem	03.08.2018 1601 1 creditor03 20181201 1 1 12 500,00 12500 20181101 1000.0 1 3		- Częściowo spłacone	12 500,00 PLN	11 000,00 PLN	1	Umowa pożyczki	
[ - ] Paweł Kowalski	SWI identyfikator zarządzającego status sprawy (zobowiązania) identyfikator administratora danych o zobowiązaniu informacja o przedawnieniu zobowiązania początkowa kwota zobowiązania data ostatniej spłaty status osoby status umowy wierzyciela z dłużnikiem	11.10.2019 1601 0 creditor02 0 500 20190404 1 1 3		- Częściowo spłacone	600,00 PLN	430,00 PLN	0	Umowa pożyczki	

## NOTYFIKACJA AKTUALNYCH DANYCH ADRESOWYCH

Dla firm windykacyjnych - aktualne dane kontaktowe.

### Credit Check Consumer

Użytkownik: DeMO SWI Zarządzający 1

Czas 30.07.2019 08:41

Archive ID: 4236000030673778

Reference ID: AT\_R50

#### Decyzja firmy DEMO SWI Zarządzający 1 na zapytanie o:

Paweł Kowalski (PESEL: 50010162218)

#### Zwrócony

Paweł Kowalski  
Kręta 4A  
82-333Wodnowo  
Polska

#### (Osoba)

ZIELONE

#### Rekomendacja

**Zastrzeżenie:** Niniejszy raport jest poufny i nie może być przekazywany osobom trzecim. Raport został przygotowany wyłącznie do celów informacyjnych Zamawiającego, a zawarte w nim informacje mogą być wykorzystane wyłącznie dla jego potrzeb. Wszystkie rekomendacje zawarte w raporcie należy traktować jako niezobowiązujące. Ryzyko kredytowe pozostaje w pełni po stronie Zamawiającego.

#### Klient

##### Szczegóły

##### Dane wyjściowe

Cena łączna Brak danych  
Konto bankowe -  
Application source ID 1600  
case Id CS0  
creditorId Z1\_creditor05  
debtorId debtor\_at\_50  
machType P  
ntaStatus 1  
recordId AT\_R50

##### Dane podstawowe

##### Osoba

CRIF ID -  
Znana od -  
Płeć Brak danych

##### Środowisko odpytanego adresu (estymaty)

Domostwo Nieznane  
Dom Nieznane  
Miasto Nieznane

##### Dane kontaktowe:

Telefon +48 660555551, +48 660555552 E-mail kowalski-demo@swi-demo.com  
Faks - URL -

## KORZYŚCI

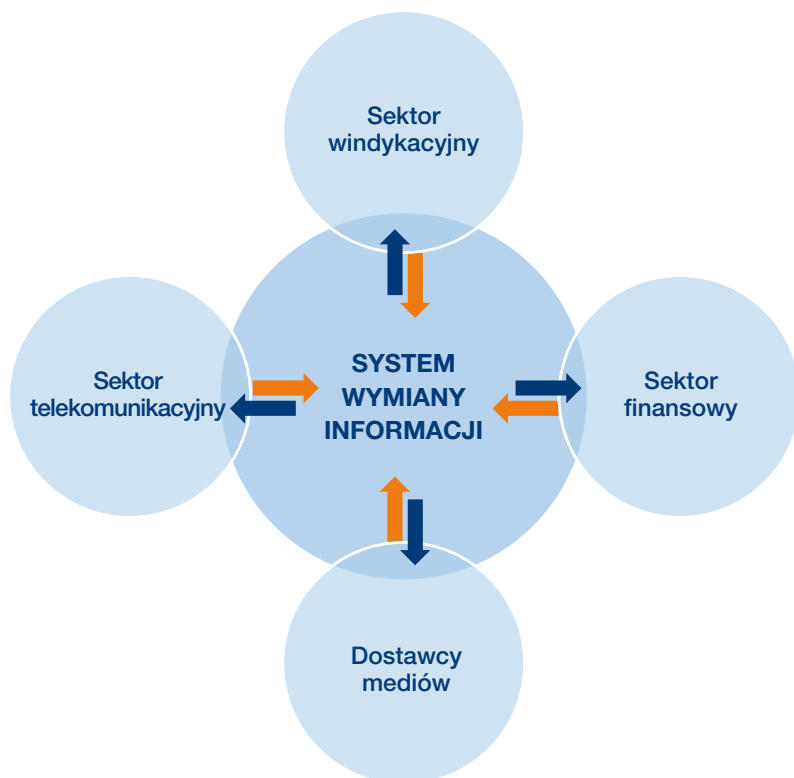
### Dla instytucji finansowych

- efektywna analiza zdolności kredytowej,
- dane o zadłużeniu/windykacji potencjalnego kredytobiorcy,
- dostęp do unikalnych danych niedostępnych w Credit Check Branżowa Wymiana Danych, BiGach, BiKu.

### Dla sektora windykacyjnego

- aktualne dane teleadresowe od potencjalnych kredytobiorców,
- możliwość podjęcia dodatkowych czynności windykacyjnych na etapie polubownym.

## SYSTEM WYMIANY INFORMACJI – ROZWÓJ



### Etap wstępny

Rozwiązanie udostępnione dla firm z sektora finansowego.

### Stan docelowy

Rozszerzenie dostępu (i wymiany danych) firmy z sektora telekomunikacyjnego i dostawców mediów.



### CRIF CREDIT FRAMEWORK

Dzięki wiarygodnym informacjom, know-how i nowoczesnej technologii, optymalizujemy procesy i pomagamy podejmować trafne decyzje na każdym etapie budowania relacji z klientem.