

EKSPERCI KREDYTOWI SADECCY
Justyna Sadecka Tomasz Sadecki

BIK

PORADNIK KREDYTOWY



O kredycie Bez Ściemy

Proces kredytowy od A-Z

jak się do niego skutecznie przygotować, aby
zaoszczędzić czas i nerwy

BIK bez Ściemy - "czyszczenie BIK"

wzory pism



Eksperci Kredytowi Sadeccy

biuro@sadeccy.pl
576 145 636



ISBN 978-83-961544-0-8



CO TUTAJ ZNAJDZIESZ - SPIS ZAGADNIEŃ

OTWARCIE

czyli z jakiego
powodu....

KREDYTY

rodzaje i przeznaczenie

DOKUMENTY FINANSOWE

zmora każdego
przedsiębiorcy

BIK

tak ogólnie

ZDOLNOŚĆ KREDYTOWA

jak oni to liczą

CZYSZCZENIE BIK

zrób to sam

JAK ZNALEŹĆ WŁAŚCIWEGO EKSPERTA - DORADCĘ

czyli nie daj się nabić w butelkę

WZORY PISM O USUNIĘCIU WPISÓW

kopiuj / wklej / wyślij

Kalendarz 2021

Styczeń

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	Sb	N
28	29	30	31	1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	31

Luty

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	Sb	N
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28

Marzec

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	Sb	N
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30	31	1	2	3	4

Kwiecień

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	Sb	N
29	30	31	1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	1	2

Maj

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	Sb	N
26	27	28	29	30	1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30
31	1	2	3	4	5	6

Czerwiec

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	Sb	N
31	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	1	2	3	4

Lipiec

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	Sb	N
28	29	30	1	2	3	4
5	6	7	8	9	10	11
12	13	14	15	16	17	18
19	20	21	22	23	24	25
26	27	28	29	30	31	1

Sierpień

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	Sb	N
26	27	28	29	30	31	1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30	31	1	2	3	4	5

Wrzesień

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	Sb	N
30	31	1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	1	2	3

Październik

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	Sb	N
27	28	29	30	1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	31

Listopad

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	Sb	N
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30	1	2	3	4	5

Grudzień

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	Sb	N
29	30	1	2	3	4	5
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31	1	2



OTWARCIE

„Jeżeli ludzie w kraju rozumieliby naszą bankowość i system monetarny, wierzę, że przed jutrzejszym rankiem wybuchłaby rewolucja”- Henry Ford

Drogi Czytelniku!

Książka, którą trzymasz w rękach, jest kompleksowym poradnikiem dotyczącym procesu kredytowego od A-Z. Zależało nam na tym, byś znalazł w niej wszystko: od podjęcia decyzji, na podpisaniu umowy kredytowej kończąc.

Mamy nadzieję, że duża dawka wiedzy – zarówno teoretycznej, jak i praktycznej – będzie dla Ciebie użyteczna.

W publikacji, którą właśnie przeglądasz, opisaliśmy cały proces „od środka”.

Warto jednak pamiętać, że każda firma, każdy Klient funkcjonuje w pewnym otoczeniu makroekonomicznym, które ma wpływ na sposób procesowania w banku i decyzję kredytową. Właśnie dlatego kluczowe są takie elementy jak: analiza środowiska biznesowego Klienta, przygotowanie dokumentacji kredytowej, wybranie odpowiedniego dla Klienta procesu, wynegocjowanie z bankiem najkorzystniejszej oferty.

Eksperci Kredytowi Sadeccy świadczą usługi bankowości osobistej

- kredyty gotówkowe dla Klientów Indywidualnych
- Doradztwo finansowe dla przedsiębiorstw Polski i Europy zarówno indywidualnych działalności gospodarczych jak i spółek

Naszym zadaniem jest zapewnienie bezpieczeństwa finansowego Klienta, poprzez analizę jego potrzeb oraz dobór produktów do realizacji celów finansowych.

Posiadamy niezbędne kompetencje oraz wieloletnie doświadczenie konieczne do wykonywania takich działań.

Pracując z Klientem bierzemy pod uwagę wiele elementów charakterystycznych dla danej branży czy specyfiki działalności. Dobieramy najlepszą drogę dopasowaną do oczekiwań.

www.sadeccy.pl

<https://www.facebook.com/sadeccy/>

[YouTube Sadeccy](#)

Jakie warunki należy spełnić – czyli co trzeba zrobić, aby dostać kredyt gotówkowy?

Pierwszym krokiem jest realna ocena swoich możliwości finansowych, czyli zdolności kredytowej. Tutaj pamiętaj, że Twoje odczucia i wyliczenia mogą się nijak mieć do wyliczeń bankowych. Nie kieruj się kalkulatorem tylko jednego banku. Instytucje finansowe w Polsce mają różne metody liczenia zdolności kredytowej

Kolejnym krokiem jest ocena Twojej wiarygodności kredytowej. Mam tutaj na myśli różne bazy, na których banki opierają swoje decyzje - BIK, BIG Infomonitor, KRD, Erif - to te podstawowe. Zanim złożysz wniosek przeanalizuj, czy na pewno uregulowałeś wszystkie mandaty, zapłaciłeś zaległe faktury, itd. W tej kwestii banki mają różną czułość i mogą podejmować różne decyzje.

Ważną, o ile nie najważniejszą sprawą będą Twoje dochody i forma zatrudnienia. Banki preferują umowy o pracę na czas nieokreślony, ale to nie znaczy, że pracując na umowę zlecenie, czy o dzieło nie masz szans na uzyskanie kredytu. Tutaj również musisz sięgnąć do wymagań formalnych instytucji.

Jeżeli prowadzisz działalność gospodarczą - sprawa jest bardziej skomplikowana - poza dokumentami finansowymi, duże znaczenie będzie miała branża, w której funkcjonujesz, okres prowadzenia działalności oraz wiele innych elementów całej układanki.

Pamiętaj!

Nie składaj zapytań o kredyt w kilku bankach na raz, ponieważ może wpłynąć to negatywnie na Twoją ocenę. Najlepiej zrób to tylko pod okiem eksperta.

ZRÓB COŚ, CZEGO NIGDY NIKT NIE ROBI...

- Czytaj dokładnie umowę.
- Co do zasady staraj się nie pożyczać od parabanków, a już na pewno unikaj wszelkich pożyczek prywatnych.

Sprawdź faktyczny koszt kredytu RRSO (Roczna Rzeczywista Stopa Oprocentowania), to parametr, na który powinieneś zwrócić szczególną uwagę. Dowiedz się, czy kredyt jest ubezpieczony, jaki ewentualnie jest koszt tej opcji i czy możesz z niej zrezygnować. Musisz wiedzieć, że ubezpieczenia kredytów są bardzo drogie i stosunkowo niewiele dającym rozwiązaniem. Istnieją inne, korzystniejsze sposoby na zabezpieczenie siebie i swojej rodziny. Sprawdź, czy przypadkiem nie występują dodatkowe opłaty.

Uważaj!

Bardzo często okazuje się, że doradcy w banku celowo zwiększają dodatkowe koszty, aby zwiększyć swoje wynagrodzenie lub zamknąć swój target - sugerują się swoim, a nie Twoim interesem.

Bank X jest lepszy od Banku Y – jak to jest naprawdę ?

Bardzo często jako doradcy słyszymy, że jeden bank jest lepszy od drugiego. Coś w tym jest, ale często zależność jest odwrotna to Klient nie zawsze "pasuje" do danego banku. Mówiąc wprost nie dla każdej instytucji będziesz wymarzoną kredytobiorcą. Ogromne znaczenie będzie miał Twój sposób osiągnięcia dochodu, jego wysokość, Twój wiek oraz wiele innych czynników, ale na szczęście w Polsce jest wiele banków i prawie dla każdego można znaleźć rozwiązanie.

Pamiętaj!

Nie sugeruj się rankingami i porównywarkami, ponieważ w większości są one sponsorowane przez dane instytucje lub mijają się z rzeczywistością. Nie każdy jest w stanie uzyskać takie warunki w danych bankach. Zasięgnij opinii eksperta, który przeprowadzi Cię przez całą procedurę od początku do końca.

KREDYTY

RODZAJE I PRZEZNACZENIE

„Posiadanie pieniędzy jest lepsze niż nędza. Z powodów czysto finansowych” – Woody Allen

Kredyty dla firm

Jesteś przedsiębiorcą, to nie jest łatwe. Codziennie pracujesz po 12-16 godzin. Twoje zaangażowanie i ilość nakładów finansowych w rozwój biznesu sięga zenitu.

Skąd wziąć pieniądze na biznes?

Jan właściciel firmy transportowej, dla której regularnie pozyskujemy finansowanie od 7 lat twierdzi, że pieniądz bankowy jest najtańszym źródłem finansowania przedsiębiorstwa.

Przedsiębiorcy zazwyczaj pozyskują środki z dwóch źródeł. Po pierwsze: od bliskich, rodziny, przyjaciół. Po drugie: korzystając z systemu bankowego.

Niewielu startujących przedsiębiorców może liczyć na kredyt bez historii kredytowej, czy bez przychodów. Pamiętajmy, że rozmawiamy przede wszystkim o indywidualnej działalności gospodarczej. Same koszty założenia firmy nie są duże. Niektórym do prowadzenia biznesu wystarczy laptop i biurko ustawione w domowym zaciszu. Gotówka jest potrzebna przeważnie na rozwój, nabranie wiatru w żagle.

Warto pamiętać, że pożyczki i kredyty to nie wszystko. Można się ubiegać o środki z Unii Europejskiej, dotacje z Urzędu Pracy. Najbardziej dostępnym rozwiązaniem dla małych firm jest leasing.

Gdy jesteśmy nową firmą, czyli "startupem" zwykle leasingodawca będzie chciał wpłaty własnej/wstępnej na wyższym poziomie niż w przypadku działającej już firmy. W przypadku zakupu maszyn, urządzeń wpłata taka może wynosić nawet 30% lub więcej wartości przedmiotu. Zatem wracamy do punktu wyjścia, skąd "wyczarować" te, powiedzmy 30%???

Pamiętaj jeszcze, że rata leasingowa nie obciąża Twojej zdolności kredytowej, ponieważ jest w całości kosztem, więc całą ratę księguje się w koszty, w przypadku kredytu, tylko odsetki.

W leasing można wziąć nie tylko samochód, ale również maszyny czy urządzenia, takie jak: komputery, drukarki, aparaty fotograficzne, rzadziej nieruchomości.

Niezłym rozwiązaniem jest faktoring. Kiedyś był niedostępny dla małych przedsiębiorców, teraz to się zmieniło. Ale cóż to właściwie jest??

W telegraficznym skrócie jest to wcześniejszy wpływ należności z wystawionych faktur.

Ania, właściciel firmy z Zamościa, wystawia swojemu Klientowi fakturę z 60-dniowym terminem płatności, przekazuje ją faktorowi i otrzymuje pieniądze najczęściej w przeciągu 1-2 dni. Dzięki takiemu rozwiązaniu Anna może zaproponować dłuższy termin płatności niż konkurencja, a sama nie blokuje sobie płynności finansowej. Oczywiście takie rozwiązanie również kosztuje.

Istnieje kilka rodzajów kredytu firmowego, w zależności od tego, w jaki sposób chcesz wykorzystać środki.

Pożyczka gotówkowa dla firm będzie w sam raz dla Ciebie, jeżeli nie chcesz być rozliczany z każdej złotówki, a środki możesz przeznaczyć na dowolny cel. Na cenę (koszty) często będzie miał wpływ tzw. scoring, czyli ocena Twojej sytuacji przez bank. Wpływa na tę ocenę wiele czynników m.in. staż prowadzenia działalności, sektor w którym działasz, twój wiek, stan cywilny, historia kredytowa, czy nawet miejsce zamieszkania. Niewątpliwą zaletą jest relatywnie szybki proces jego uzyskania.

Kolejnym rodzajem finansowania jest kredyt inwestycyjny. Jak sama nazwa mówi, tutaj musisz pieniądze zainwestować w swój biznes i z tego bank będzie Ciebie rozliczał. Środki możesz przeznaczyć na zakup nowych obiektów, sprzętu, maszyn, czy modernizację siedziby. Pamiętaj, że w większości banków potrzebny będzie wkład własny.

Kredyt obrotowy dla firm jest to idealne rozwiązanie dla przedsiębiorstw aktywnych. W zależności od banku dostępny jest w formie kredytu obrotowego ratalnego lub odnawialnej linii kredytowej w rachunku bieżącym.

Kredyt gotówkowy – dla osób indywidualnych

Kredyt gotówkowy, to szybkie oraz wygodne źródło uzyskania środków na dowolny cel. Oznacza to, że możesz przeznaczyć otrzymane pieniądze na cokolwiek zechcesz – remont, wakacje, spłatę innego kredytu, czyli konsolidację, ale o tym za chwilę, kupno produktu lub zakup usługi. Bank w żaden sposób nie kontroluje sposobu przeznaczenia środków. Szanujemy Twój czas, kiedy Ty będziesz dbał o swój dom, rodzinę, dzieci, my zajmiemy się Twoimi finansami. Najczęściej z tego rodzaju oferty bankowej korzystają ludzie zatrudnieni na umowach o pracę, emeryci, czy renciści.

Kredyt gotówkowy to pożyczka udzielana przez instytucję finansową (bank) dla Klienta indywidualnego. Jest to kredyt konsumencki udzielany na dowolny cel konsumpcyjny. Wysokość przyznanej kwoty jest uzależniona w dużej mierze od zdolności kredytowej oraz od scoringu Klienta. Ten rodzaj kredytu ma wiele zalet, lecz niestety na wielu polach jego atrakcyjność jest wątpliwa.

Jeżeli mowa o tych pierwszych to niewątpliwie możemy wyróżnić tu łatwą procedurę weryfikacji zdolności kredytowej. Dużym atutem tego rodzaju kredytu jest dowolność wydawania środków. Bank nie będzie wtrącał się w Twoje plany. Pieniądze możesz przeznaczyć na pilne sprawy bieżące albo na realizację swoich kaprysów, np. kupno futra z norek dla żony lub luksusowe wakacje. Charakteryzuje się dość szybkim procesem i bardzo często minimum formalności. Z drugiej strony jest dość droгим rozwiązaniem. Stosunkowo wysokie oprocentowanie, czasami dość wysokie prowizje muszą zastąpić łatwość pozyskania.

Kredyt konsolidacyjny

Nie sposób o nim nie wspomnieć, ponieważ często się zdarza, że masz jeden, drugi, trzeci kredyt. Kolejnego bank odmawia z różnych powodów, więc sięgasz po szybką pożyczkę pozabankową. Dlaczego??? Schemat odpowiedzi jest zawsze ten sam, bo bank odmawiał, bo szybko, bo bez dokumentów, bo bez zbędnych pytań, bo za darmo.

Jak za darmo?! Pożyczasz 5000zł i za miesiąc masz oddać tyle samo. Super, ale skoro teraz ci brakuje takiej kwoty, to zastanów się skąd ją weźmiesz za miesiąc skoro zarabiasz 3000zł i posiadasz jeszcze inne zobowiązania. Zastanów się dobrze zanim sięgniesz po taką pożyczkę. Nie zawsze szybkie rozwiązania są najlepsze, powiedzmy wprost, że prawie zawsze kończą się katastrofą. Nie negujemy całkowicie powyższych rozwiązań, czasami nie ma innego wyjścia, lecz są to rozwiązania krótkoterminowe, mogące mieć długoterminowe konsekwencje...

Nie idź na łatwiznę...

Zamiast pakować się w powyższe produkty pomyśl jak obniżyć miesięczne raty i jednocześnie dobrać potrzebną Ci gotówkę. W takiej sytuacji niezbędna będzie pomoc doświadczonego eksperta.

Kredyt hipoteczny

Kredyt hipoteczny to produkt, przeznaczony na zakup/budowę/remont domu, czy mieszkania, które staje się zabezpieczeniem zobowiązania. Charakteryzuje się długim okresem spłaty nawet 360 miesięcy. Będziesz jednak zmuszony dysponować własnym wkładem minimum 10%.

Wachlarz kredytów dostępnych w ofercie banków jest dzisiaj niezwykle zróżnicowany. Jak znaleźć najtańszy kredyt hipoteczny? Jakie opłaty wiążą się z zaciągnięciem takiego zobowiązania?

Bank, w ramach kredytu hipotecznego, bardzo często pożycza klientowi relatywnie dużą sumę. Kredytodawcy bardzo trudno jest przewidzieć przyszłość i zaprognozować Twoją sytuację dochodową, rodzinną na przestrzeni kilkudziesięciu lat, dlatego twarde, solidne zabezpieczenie jest niezbędne. Jeżeli kredytobiorca nie będzie regulował zadłużenia zgodnie z ustalonymi zasadami, istnieje możliwość, że bank przejmie nieruchomość, na którą została ustanowiona hipoteka, czyli zabezpieczenie kredytu hipotecznego. Parametry kredytu hipotecznego determinuje konkretna oferta kredytowa, lecz bardzo duże znaczenie ma umiejętne dobranie oferty.

Zaciągając kredyt, zwróć uwagę na produkty i usługi oferowane w pakiecie. Mogą to być: konta, karty kredytowe, ubezpieczenia. Oferty kredytowe sprzedawane łącznie z innymi produktami zazwyczaj mają atrakcyjniejsze parametry, ale czy to oznacza, że są tańsze? Niekoniecznie, jednak niektórzy porównują wyłącznie wysokość marży i prowizji. Dla nich inne argumenty się nie liczą.

Sprawdź, jakie opłaty są pobierane za te produkty oraz jakie warunki musisz spełnić, by były darmowe (np. wpływy na konto, ilość, czy też kwota transakcji na karcie).

Opłaty jednorazowe związane z kredytem hipotecznym:

- za ocenę nieruchomości - wycena u rzeczoznawcy majątkowego
- prowizja za udzielenie kredytu
- Ubezpieczenia kredytu

Spotkasz się z dwoma rodzajami ubezpieczeń:

- ubezpieczeniem nieruchomości - stanowi obligatoryjne zabezpieczenie kredytu. Wynika to z rekomendacji KNF. Warto pamiętać, że - chociaż obowiązkowe - przynosi ono dodatkową korzyść. W przypadku nieszczęśliwych zdarzeń zapewni Ci środki na usunięcie szkód i zwiększy poczucie bezpieczeństwa domowników. Nie musisz kupować go w tym samym banku, w którym bierzesz kredyt.
- ubezpieczeniami ochronnymi - np. na życie, od utraty pracy, od niezdolności do pracy. Ich wykupienie jest dobrowolne.

Koszty urzędowe i u notariusza.

Kiedy podpisałeś już umowę kredytową, możesz się udać do notariusza, by podpisać akt notarialny potwierdzający zakup nieruchomości. Dostarczenie tego dokumentu do banku jest konieczne do uruchomienia kredytu. Przygotuj się na następujące koszty:

- takse notarialną, czyli wynagrodzenie notariusza - można ją negocjować;

- podatek od czynności cywilnoprawnych z tytułu nabycia nieruchomości
- podatek od czynności cywilnoprawnych z tytułu wpisu hipoteki
- opłatę za odpisy aktu notarialnego
- opłatę sądową za wpis do Księgi Wieczystej

PROCES STARANIA SIĘ O KREDYT HIPOTECZNY



Właśnie podjąłeś decyzję o zakupie mieszkania lub budowie domu

Teraz znajdź nieruchomość lub wybierz miejsce budowy, wybierz i kup projekt, jeżeli chcesz budować dom złóż wniosek o pozwolenie na budowę.

Jeżeli kupujesz mieszkanie, to postaraj się o numer Księgi Wieczystej, podstawowe dane dotyczące nieruchomości. W żadnym wypadku nie podpisuj zbyt wcześnie umowy przedwstępnej.



Podejmij decyzję o wyborze eksperta kredytowego

Kieruj się poleceniami. Sprawdź, może przypadkiem ktoś z rodziny, czy znajomych korzystał z usług fachowca. Zapoznaj się z opiniami na temat eksperta. Umów się na spotkanie, zadawaj mnóstwo pytań. Słuchaj co ma do powiedzenia, czy mówi do Ciebie zrozumiałym językiem, czy odpowiada na Twoje pytania.



Zbierz i uzupełnij niezbędną dokumentację i przekaz ją ekspertowi

Przygotuj tylko te dokumenty, które są niezbędne. Pamiętaj czasami lepsze jest wrogiem dobrego (czy jakoś tak).



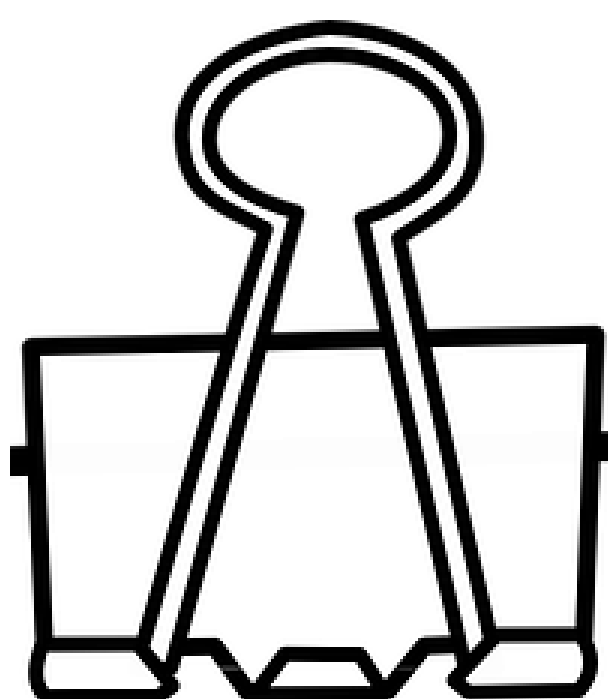
Czekaj na wyniki analizy

Teraz daj czas ekspertowi. To on musi przygotować i skompletować Twoje dokumenty zgodnie z procedurami bankowymi. Następnie załączyć je do procesu kredytowego. Analityk bankowy przeanalizuje wszystkie dane i podejmie jakąś wstępną decyzję. Co kilka dni możesz orientacyjnie kontaktować się ze swoim doradcą.



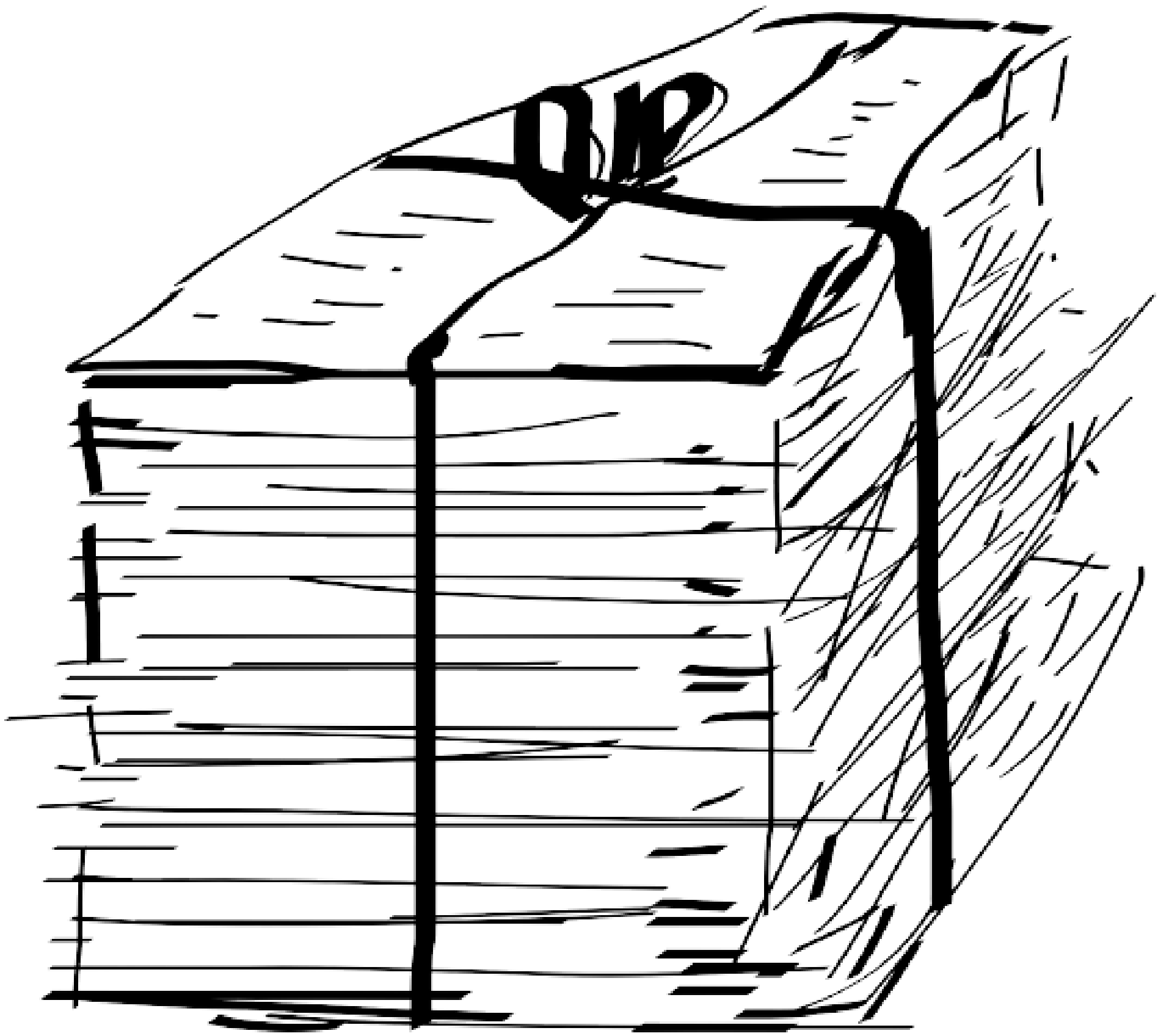
GRATULACJE!
WŁAŚNIE OTRZYMAŁEŚ POZYTYWNAŁ DECYZJĘ
KREDYTOWAŁ

Tutaj zapisz ważne dla siebie daty



Dokumenty finansowe

Ludzie chcą dostawać rozmaite materiały: papiery, raporty, wydruki, dokumenty, certyfikaty, instrukcje. Dzięki temu od razu czują się lepiej. W jakimś sensie cała ta papierologia sprawia, że wszystko nabiera dla nich większej powagi.



Dokumenty finansowe dla Klientów Indywidualnych

Jeżeli osiągasz dochód z tytułu umowy o pracę, umowy zlecenie, o dzieło, emerytury, czy renty, to dla banku właśnie jesteś KLIENTEM INDYWIDUALNYM. Jeżeli masz zamiar starać się o kredyt bądź przygotowany na dostarczenie następujących dokumentów:

- UMOWA O PRACĘ

1. Wpływy wynagrodzenia za min. 3 miesiące.
2. Zaświadczenie o zatrudnieniu / dochodach.
3. Czasami wyciąg z konta za 3 miesiące.
4. Zaświadczenie z ZUS, wydruk z PUE.

Te dokumenty mogą być wymagane pojedynczo lub w różnych kombinacjach, w zależności od banku i jego wymagań formalnych.

- UMOWA ZLECENIE / O DZIEŁO

1. Wpływy wynagrodzenia za 3/6/12 miesięcy.
2. Zaświadczenie o zatrudnieniu / dochodach.
3. Umowa + rachunki do umowy zlecenie.
4. Czasami wyciąg z konta za 3 miesiące.

Te dokumenty mogą być wymagane pojedynczo lub w różnych kombinacjach, w zależności od banku i jego wymagań formalnych.

- EMERYTURA / RENTA

1. W tym wypadku podstawowym dokumentem jest ostatnia waloryzacja lub decyzja.
2. Wpływ emerytury/renty na konto najczęściej za ostatni 1 miesiąc.

Te dokumenty mogą być wymagane pojedynczo lub w różnych kombinacjach, w zależności od banku i jego wymagań formalnych.

Jeżeli prowadzisz firmę

W zależności od tego w jaki sposób rozliczasz się z Urzędem Skarbowym przed wizytą w banku lub spotkaniu z doradcą przygotuj następujące dokumenty dochodowe:

- KSIAŻKA PRZYCHODÓW I ROZCHODÓW

Jest to najprostsza forma księgowości. W tym przypadku poproś księgowego o przygotowanie następujących dokumentów:

1. Zeznanie podatkowe PIT 36/36L wnioskodawcy/ów za rok ubiegły.
2. Podsumowanie z poszczególnych miesięcy z KPiR za rok poprzedni oraz za bieżący okres rozliczeniowy (od początku roku do miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym został złożony wniosek o kredyt).
3. Szczegółowa KPiR za ostatni miesiąc.
4. Tabele amortyzacyjne
5. Wyciąg z konta firmowego za ostatnie 6 miesięcy.

- RYCZAŁT EWIDENCJONOWANY

Stanowi uproszczoną formę opodatkowania działalności gospodarczej. Przedsiębiorcy korzystający z takiej formy rozliczenia płacą zryczałtowany podatek od przychodu, tym samym nie mają możliwości pomniejszania podatku o koszty jego uzyskania. Z tej formy opodatkowania mogą korzystać przedsiębiorcy prowadzący działalność gospodarczą w formie indywidualnej lub spółki osobowej.

1. PIT 28 właściciela/ wspólników za rok ubiegły.
2. Podsumowanie z poszczególnych miesięcy z Ewidencji Przychodów za rok poprzedni oraz bieżący okres rozliczeniowy.
3. Wyciąg z konta firmowego za ostatnie 6 miesięcy.

KARTA PODATKOWA

Jedną z możliwych form opodatkowania prowadzonej działalności gospodarczej jest karta podatkowa. Ma ona wiele zalet i jest najprostszą formą opodatkowania. Przedsiębiorcy, którzy korzystają z tej formy opodatkowania, mają obowiązek odprowadzania co miesiąc stałej kwoty podatku do urzędu skarbowego. Kwota ta zazwyczaj jest dość niska i nie jest zależna od osiąganego dochodu. Wysokość podatku zależna jest od: rodzaju prowadzonej działalności, liczby mieszkańców gminy, na której terenie jest prowadzona działalność, liczby zatrudnionych pracowników.

Wybierając kartę podatkową jako formę rozliczeń, nie ma obowiązku prowadzenia księgowości ani składania tradycyjnej deklaracji PIT.

1. Aktualna decyzja Urzędu Skarbowego ustalająca wysokość podatku na dany rok.
2. Wyciąg z konta firmowego za ostatnie 6 miesięcy.

• PEŁNA KSIĘGOWOŚĆ

Na pełne księgi będą musieli przejść przedsiębiorcy, którzy do tej pory prowadzili uproszczoną księgowość, a zdecydowali się na przekształcenie swojej działalności w spółkę kapitałową prawa handlowego (spółki akcyjne i z ograniczoną odpowiedzialnością)

lub w spółkę osobową prawa handlowego (spółki komandytowe i komandytowo-akcyjne), przy tych rodzajach działalności występuje bowiem obowiązek prowadzenia ksiąg rachunkowych. Ponadto do prowadzenia pełnej księgowości zobowiązani są przedsiębiorcy, których przychody netto ze sprzedaży towarów, produktów i operacji finansowych przekroczyły równowartość 2 mln euro w przeliczeniu na złotówki po kursie średnim ogłoszonym przez NBP na pierwszy dzień roboczy października roku poprzedzającego rok, za który zaczną obowiązywać pełna księgowość.

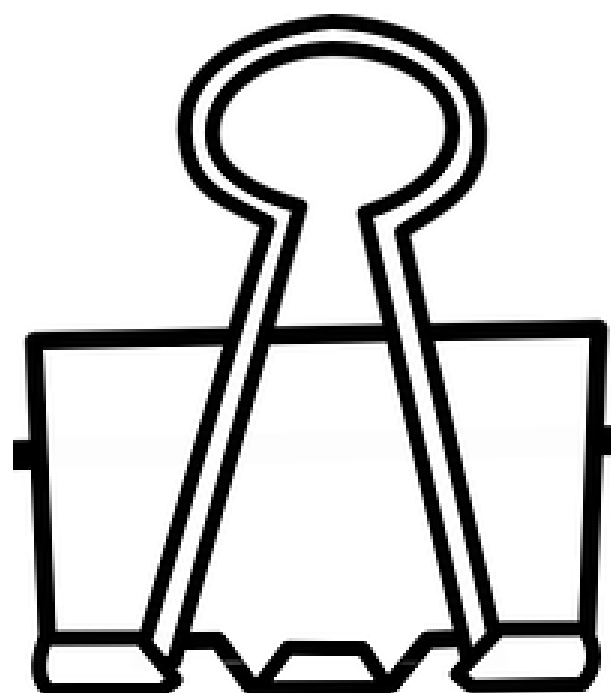
1. Bilans i rachunek wyników za rok poprzedni i bieżący.
2. Ewidencja środków trwałych oraz tabele amortyzacji środków trwałych - jeśli Firma prowadzi.

Musisz również pamiętać o tym, że w każdym lub prawie każdym banku będziesz musiał przedstawić dokument potwierdzający brak zaległości w ZUS i US. Można to zrobić na kilka sposobów:

1. Poprzez zaświadczenia o niezaleganiu w ZUS i US - jest to najpopularniejszy i najbardziej "bezpieczny" sposób.
2. Poprzez przedstawienie składek za ostatnie 3/6/12 miesięcy - ale musisz mieć świadomość, że większość banków będzie sprawdzała prawidłowość składek, czyli terminowość i wysokość. Czasami nawet kilkudniowe opóźnienie może spowodować decyzję odmowną.

W każdym banku, na każdym etapie możesz zostać poproszony o dostarczenie jakiegoś niestandardowego dokumentu, który nie znajduje się na powyższej liście.

Tutaj zapisz jakie dokumenty będą Ci niezbędne, podziel je na 2 grupy - takie, które już posiadasz i takie o które będziesz musiał prosić księgową lub urzędy.



A series of horizontal lines for writing, consisting of two red lines and four black lines, providing a structured space for notes.

Zdolność kredytowa

Kamil, młody energiczny człowiek, który od razu wzbudził w nas wiele pozytywnych emocji ze względu na swój optymizm i energię. Przyjął nas w pięknym, nowoczesnym biurze w Krakowie. Po małej kawie przeszliśmy do sedna, czyli analizy pod kątem pozyskania finansowania. Kamil był przekonany o swojej zdolności kredytowej, nie sądził, że za chwilę wylejemy na niego kubel zimnej wody. Kiedy wzięliśmy kalkulator i zaczęliśmy analizować jego sytuację okazało się, że leasingi finansowe, karty i limity mocno komplikują sytuację. "Ale ja przecież nie korzystam z tych wszystkich produktów, to doradca w banku wcisnął mi to podczas zakładania konta firmowego". Prawda jest taka, że to właśnie karty i limity zabierają nam dużo zdolności. Banki liczą nawet 5% wysokości limitu, jako wysokość miesięcznej raty.

Bardzo częsta sytuacja, która nas spotyka podczas pracy z Klientami. Jesteś przeważnie przekonany o swojej dobrej sytuacji. Gdyby Kamil poszedł sam do banku, bez odpowiedniej analizy i przygotowania, zapewne dostałby decyzję negatywną.

Banki trochę inaczej spoglądają na naszą sytuację finansową niż my. Podchodzą do wyliczenia zdolności kredytowej bardziej ostrożnie, przecież pożyczają swoje pieniądze.

DTI - czasami mogłeś spotkać się z tym magicznym skrótem.

DTI to skrót od angielskiego zwrotu Debt to Income, czyli dług do dochodu.

Najprostszym sposobem wyjaśnienia Tobie tego magicznego skrótu jest to stosunek wszystkich zobowiązań do uzyskiwanych dochodów.

Zgodnie z rekomendacją KNF-u (Komisji Nadzoru Finansów) dla kredytów złotych wskaźnik DTI przy przychodach poniżej średniej krajowej maksymalnie powinien wynosić 50%, z kolei przy przychodach przekraczających średnią krajową - 65%. W praktyce wygląda to na szczęście trochę lepiej.

Główną przyczyną, dla której banki odmawiają udzielenia kredytu jest brak zdolności kredytowej, zależnej od takich czynników jak aktualna sytuacja finansowa i zawodowa potencjalnego pożyczkobiorcy oraz wysokość i okres kredytowania wnioskowanego zobowiązania.

Co to jest zdolność kredytowa? Jest to ocena możliwości spłaty raty otrzymanego kredytu wraz z należnymi odsetkami, w wyznaczonym terminie.

Jak możesz wstępnie wyliczyć swoją zdolność kredytową?

Nie jest to aż tak trudne. Podstawowym czynnikiem wpływającym na zdolność kredytową wszystkich kredytobiorców jest bez wątpienia dochód. W tym wypadku warto wiedzieć, że instytucje bankowe zainteresowane są nie tylko sumą uzyskiwanych przychodów oraz ich źródłem, ale także okresem ich uzyskiwania oraz systematycznością dokonywanych wpływów.

Kolejnym czynnikiem metody oceny zdolności kredytowej są bieżące obciążenia oraz pozostałe zobowiązania finansowe. Zsumuj wszystkie raty zobowiązań, orientacyjnie dodaj do tego pozostałe zobowiązania, opłaty oraz koszty życia. Ogromne znaczenie będą miały koszty utrzymania domu oraz członków rodziny pozostających pod naszą opieką np. współmałżonka oraz dzieci.

Pamiętaj!

Zanim złożysz wniosek w banku o przyznanie kredytu hipotecznego, który prawdopodobnie spłacać będziesz przez kolejnych kilkanaście a nawet kilkadziesiąt lat koniecznie wylicz zdolność kredytową. Koniecznie skonsultuj to z doświadczonym ekspertem.

BIK

BIURO INFORMACJI

KREDYTOWEJ

Biuro Informacji Kredytowej (BIK) to bardzo ważna instytucja jeżeli starasz się lub masz zamiar starać się o kredyt. Warto dowiedzieć się, jak uzyskać [raport BIK](#).

Musisz wiedzieć, że wszystkie informacje dotyczące Twoich zobowiązań, czyli fakt zawarcia i zakończenia umowy kredytowej lub pożyczkowej, nawet najmniejsze opóźnienia w spłatach zobowiązań są tam odnotowywane. BIK jest podstawową bazą do weryfikacji Klienta podczas procesu kredytowego. Dlatego też, tak istotną sprawą jest terminowa spłata zobowiązań, ponieważ opóźnienia, czy brak spłaty mogą doprowadzić do odrzucenia wniosku.

Informacje do BIK przesyłają same banki oraz większość firm pożyczkowych, są do tego zobligowane prawem bankowym. Aktualizacja powinna się odbywać nie rzadziej niż co 7 dni.

Zgodnie z zapisami Ustawy Prawo Bankowe art. 105 ust. 4i Banki i inne instytucje finansowe są zobowiązane do aktualizowania w BIK informacji dotyczących spłaty zobowiązania, korekty jego wysokości, nowopowstałych zobowiązań i ich spłat w terminie 7 dni od zajścia zmiany. BIK ma również 7 dni na wprowadzenie tych informacji do systemu.

Oznacza to, że jeśli np. dokonałeś wpłaty swojej raty kredytowej w banku to w przeciągu 7 dni bank powinien przekazać tę informację do BIK, a BIK powinien w ciągu kolejnych 7 dni wprowadzić tę informację do systemu.

W praktyce BIK umożliwia przekazywanie danych aktualizacyjnych

w trybie częstszym, z czego banki chętnie korzystają. Dzięki temu wszystkie podmioty korzystające z danych BIK – zarówno instytucje, jak i ich klienci – otrzymują w raportach aktualne informacje.

Warto pamiętać, że w rejestrze odnotowywane są także informacje na temat poręczycieli kredytów, którzy również są odpowiedzialni za ich terminową spłatę. Kiedy zatem dana osoba zaciąga swój pierwszy kredyt, jednocześnie zaczyna się tworzyć jej historia kredytowa. Jeśli radzisz sobie z systematycznym uiszczaniem rat pożyczki, historia ta jest pozytywna, ale jeśli pojawiają się problemy ze spłatą zobowiązania, staje się sporym obciążeniem, często uniemożliwiającym uzyskanie kredytu.

Zanim zaczniesz starać się o kredyt warto wygenerować BIK jeszcze przed złożeniem wniosku. Informacje, które zawiera [raport BIK](#), będą widoczne także dla banku, wobec czego dobrze wiedzieć, jakie dokładnie dane zawiera. W tym momencie dobrze jeśli skonsultujesz go z ekspertem kredytowym. Czasami znajdują się tam "małe grzeszki", które można usunąć i jednocześnie podnieść scoring.

Marek - przedsiębiorca z Poznania był przekonany, że jego BIK jest w jak najlepszym porządku. Z zasady współpracę z naszymi Klientami zaczynamy od analizy wszystkich dokumentów, między innymi Raportu BIK. Okazało się, że Marek miał 45 dniowe opóźnienie na karcie kredytowej, z której istnienia nie zdawał sobie sprawy. Doradca zawnioskował o limit przy okazji otwierania konta bankowego. Na szczęście limit był wysokości 1000 złotych. Klient natychmiast zamknął zobowiązanie, usunęliśmy zobowiązanie z BIK i z powodzeniem załatwiliśmy dla naszego Klienta korzystne finansowanie.

Śledzenie spłaty kredytu: swoją historię kredytową należy monitorować na bieżąco. Do raportu BIK warto zajrzeć więc także w trakcie spłaty zobowiązania.

Raport BIK warto również sprawdzić po zamknięciu jakiegoś zobowiązania. Wtedy należy odczekać bezpieczne 14 dni (w praktyce dużo krócej), wygenerować raport i sprawdzić, czy dana pozycja w BIK została zamknięta i przeniesiona do części zobowiązań zamkniętych.

Każda osoba może sprawdzić raport BIK na temat swojej historii kredytowej. Co więcej: robi to bez problemu, bez opuszczania domu dzięki portalowi internetowemu www.BIK.pl. Aby to uczynić, konieczne jest zarejestrowanie się w [serwisie www.bik.pl](http://serwisie.www.bik.pl) i założenie konta.

Pierwszy i jednocześnie szybszy wariant zakłada wypełnienie formularza rejestracyjnego online, a następnie potwierdzenie tożsamości klienta poprzez dostarczenie zdjęcia albo skanu dowodu osobistego. Oprócz tego należy przekazać również PESEL, numer dowodu osobistego, dane adresowe, numer telefonu, a na koniec wykonać przelew identyfikacyjny na kwotę 1 zł.

Drugi sposób również wymaga wypełnienia formularza rejestracyjnego. W tym przypadku jednak, aby zweryfikować tożsamość, BIK przesyła list polecony wraz z kodem weryfikacyjnym. Należy go wpisać w odpowiednie pole po kliknięciu w link aktywacyjny wysłany na wskazany adres e-mail.

Nie ma wątpliwości, co do tego, że pierwsza metoda jest szybsza i łatwiejsza.

Po rejestracji w serwisie można również pobrać raport BIK. Konto w portalu BIK umożliwia szybkie uzyskanie tego dokumentu w pełni

online. Cena jednego raportu wynosi 39 zł, a zawartość stanie się dostępna niemal od razu. Znajdzie się w nim m.in. podsumowanie spłacanych kredytów, najważniejsze informacje na temat konsumenta, w tym dane dotyczące zarówno zobowiązań kredytowych i pożyczkowych, jak i innych, udostępniane przez Biuro Informacji Gospodarczej Infomonitor.

Wygenerować Raport BIK można również bezpłatnie. Będzie to jednak dokument dużo mniej wartościowy, nie tak szczegółowy i dokładny. Jest to szczególnie ważne w przypadkach, gdzie mamy do czynienia z jakimś problemem, gdzie każdy, nawet najmniejszy szczegół może mieć duże znaczenie. Z drugiej strony istnieje również opcja uzyskania 6 raportów oraz dodatkowych opcji, takich jak alerty BIK, ustanawiane na okres 12 miesięcy.

Co zawiera raport BIK?

Wskaźnik BIK: najważniejszą informacją jest oczywiście to, czy na koncie klienta widnieją jakiekolwiek opóźnienia, w jaki sposób kredytobiorca radził sobie do tej pory z podejmowanymi zobowiązaniami.

Ocena procentowa, tzw. scoring: pomaga w jasnym określeniu wiarygodności klienta i jego możliwości finansowych. Ocena procentowa BIK mieści się w skali od 1 do 100. Średnia dla wszystkich konsumentów to 79%. Im wyższa wartość, tym lepsza pozycja kredytobiorcy. Pod uwagę bierze się przy tym historię kredytową. Zasada jest prosta: terminowe spłaty oraz spłacane sumiennie zobowiązania przekładają się na wyższą wiarygodność. Dane na temat zobowiązań: w następnej sekcji przedstawione są szczegółowe informacje na temat spłacanych zobowiązań, w tym

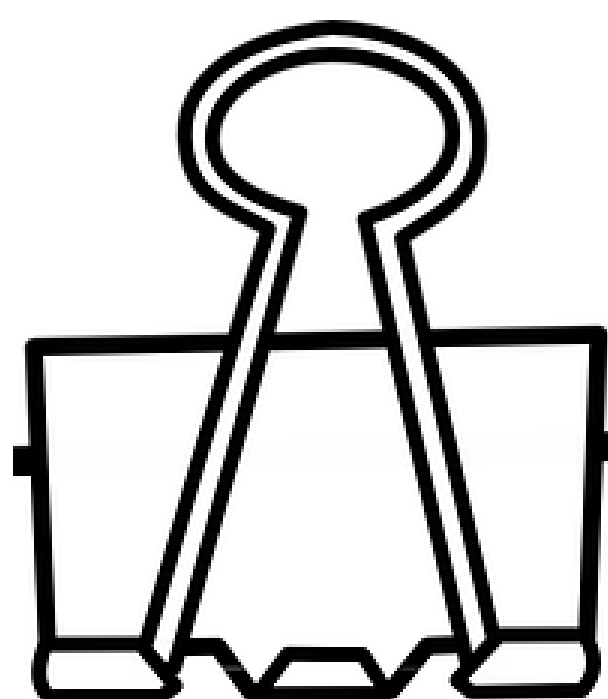
m.in. ich pierwotna wysokość, kwota, która pozostała do spłaty, czy wysokość rat. Jeżeli wystąpiły opóźnienia, kolor żółty i czerwony pozwoli na szybkie określenie tego faktu,

Raport BIK pozwala przejrzeć nie tylko historię kredytową, ale również złożone zapytania kredytowe czy dane pobrane z systemu BIG Infomonitor.

Szczegółowe informacje o kredytach: raport BIK umożliwia szybką ocenę stanu poszczególnych spłat. Będzie wyrażona także w formie graficznej (wykresów) i procentowej.

Dane z BIG: w następnej sekcji możliwe staje się zaznajomienie ze szczegółowymi danymi pobranymi z systemu BIG Infomonitor, w tym opóźnieniami w spłatach zobowiązań, czy zapytaniami w sprawie konkretnego konsumenta.

Tutaj wypisz wszystkie kredyty, leasingi z podziałem na indywidualne i firmowe wg. wzoru saldo/rata



CZYSZCZENIE

BIK



Sformułowanie „czyszczenie BIK” sugeruje, że z bazy BIK można usunąć niewygodne informacje. W praktyce nie jest to możliwe. Zasady przekazywania danych do BIK, ich przechowywania oraz wprowadzania do nich ewentualnych zmian są regulowane przez Prawo Bankowe. BIK nie modyfikuje przekazywanych danych - jest jedynie ich administratorem.

Twoje dane są przekazywane do BIK w momencie, kiedy starasz się o jakiś kredyt. Następnie, już po udzieleniu kredytu, instytucje finansowe regularnie przekazują informację, jak spłacasz kolejne raty - w terminie czy z opóźnieniami. Dane te są aktualizowane przynajmniej raz w tygodniu. I tak aż do momentu spłaty kredytu.

Jeśli kredyt spłacałeś w terminie, to informacje o nim stają się „niewidoczne” dla instytucji finansowych, które sprawdzają Twoją historię kredytową w BIK - chyba, że wyraziłeś zgodę na przetwarzanie danych o spłaconych kredytach. Jeśli nie wyraziłeś zgody - zobowiązanie po spłacie przechodzi do części statystycznej, która jest niewidoczna dla banków.

Natomiast jeśli Twój kredyt nie był spłacany w terminie, informacje o nim mogą być przetwarzane bez Twojej zgody przez 5 lat (jeśli opóźnienie wynosiło ponad 60 dni i minęło 30 dni od czasu, kiedy zostałeś poinformowany o zamiarze przetwarzania informacji na temat tego kredytu).

Tak w skrócie wyglądają zasady, według których powstaje Twoja historia kredytowa w BIK. Masz ograniczone możliwości, jeśli chodzi o jej modyfikację. W praktyce możesz jedynie wyrazić lub cofnąć zgodę na przetwarzanie danych o spłaconym kredycie. Masz też prawo ubiegać się o

korektę nieprawdziwych lub nieaktualnych informacji. Wniosek w tej sprawie musisz złożyć w instytucji, która przekazała te dane do BIK.

W jakich przypadkach możesz wystąpić o usunięcie danych z BIK?

Są tylko 3 sytuacje, kiedy możesz złożyć wniosek o usunięcie lub korektę danych w BIK.

- Chcesz odwołać zgodę na przetwarzanie danych o kredycie już spłaconym (możesz to zrobić tylko w przypadku, jeśli kredyt był spłacany w terminie).*
- Minęło 5 lat od spłaty problematycznego kredytu - chcesz mieć pewność, że nie jest on już brany pod uwagę przy ocenie Twojej historii kredytowej.*
- Zauważyłeś w swojej historii kredytowej jakieś nieprawdziwe lub nieaktualne informacje - i chcesz je skorygować.*

źródło: BIK.pl

Tyle teorii z wiarygodnego źródła BIK.pl, a jak to wygląda w praktyce ?

Jako wieloletni praktycy z powodzeniem usuwamy większość negatywnych zapisów przed upływem magicznych 5 lat. A jeśli chodzi o konkrety:

Musisz mieć świadomość, że każdy bank chce abyś poniósł konsekwencje z niespłacania w terminie umowy z nim zawartej. Banki mają różną wrażliwość i w różny sposób podchodzą do tej kwestii.

Marta - fryzjerka z Łodzi w swoim BIK posiadała 3 zamknięte kredyty. Jeden był spłacany prawidłowo, pozostałe dwa były z opóźnieniami powyżej 60, a nawet 90 dni. Wykonaliśmy wiele działań, aby usunąć obydwie zobowiązania. Jeden z banków przychylił się do prośby Klientki, niestety drugi stoi przy swoim.

Biuro Informacji Kredytowej bez problemu usuwa wszelkie informacje dotyczące pożyczek pozabankowych, czy tzw. chwilówek, trwa to średnio 2 dni robocze. Oczywiście trzeba wiedzieć jak to zrobić.

Co do zobowiązań bankowych, czy zapytań nie jest już tak prosto. W tych przypadkach należy wystosować odpowiednie pisma, których wzory znajdziesz w tym poradniku. W zależności co chcesz osiągnąć powinieneś wybrać odpowiedni rodzaj pisma. Ma to ogromne znaczenie. Niewłaściwym pismem możesz sobie zaszkodzić zamiast pomóc.

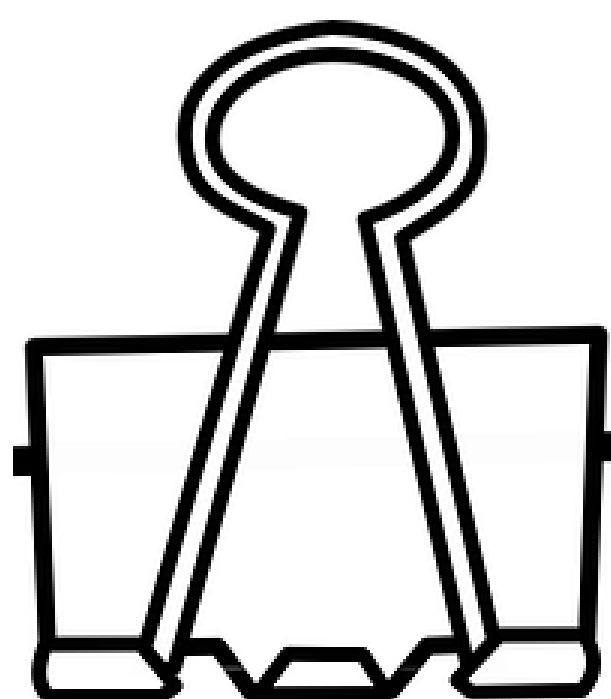
Jan 55 letni pracownik dużej korporacji posiadał 3 kredyty w znanym banku. 2 z nich spłacał prawidłowo, w jednym miał dość duży poślizg 67 dni. Zobowiązania znajdowały się w sekcji kredytów zamkniętych. Zostały zakończone w 2018 roku. Trafił w ręce nieodpowiedzialnego doradcy, który postanowił "wyczyścić wpisy". Idea sama w sobie prawidłowa, jednak wykonanie do bani. Pseudodoradca wysłał pismo do banku z żądaniem wycofania zgody na przetwarzanie danych osobowych Klienta przez bank. W tym wypadku instytucja była wspaniałomyślna i wycofała zgody. SUKCES???, ależ skąd, z Bik-u zostały usunięte wszystkie informacje dotyczące Klienta w tym banku, co za tym idzie również pozytywne. Należało poprosić bank o przeniesienie do części statystycznej konkretnej pozycji. W taki oto sposób Jan został biedniejszy o 1500 złotych, a jego sytuacja BIKowa zamiast się poprawić uległa znacznemu pogorszeniu.

Powyższa opisana sytuacja, z którą dość często spotykamy się w swojej codziennej pracy. Jest to przykład podjęcia współpracy z nieodpowiednim doradcą, których dzisiaj niestety mnóstwo.

Jak wielkie znaczenie ma dobór odpowiedniego doradcy - eksperta do pomocy w uzyskiwaniu finansowania.

W następnym rozdziale poruszymy ten temat i damy Ci kilka wskazówek, abyś miał szansę pracy tylko z ekspertami najwyższej klasy.

Tutaj wypisz wszystkie zobowiązania czynne i zamknięte, w których miałeś problem z płatnością.



**DOBÓR
WŁAŚCIWEGO**

**EKSPERTA-
DORADCY**

Jak wielkie znaczenie ma dobór odpowiedniego doradcy - eksperta do pomocy w uzyskiwaniu finansowania?

W obecnych czasach, zróżnicowanych wymaganiach formalnych banków nie sposób, aby przeciętny "Kowalski" potrafił się w tym wszystkim odnaleźć.

Z drugiej strony, szczególnie w świecie wirtualnym z powodzeniem funkcjonuje wielu pseudodoradców albo doradców z niewielką wiedzą, którzy nie są w stanie pomóc Klientowi. Jak więc znaleźć tego właściwego? Oczywiście zawsze możesz zadzwonić do nas i uzyskasz profesjonalną pomoc.

Dobrym sposobem jest korzystanie z usług sprawdzonego człowieka, takiego który pomógł już Tobie lub komuś z Twojego otoczenia.

Innym sposobem jest udanie się do banku lub jakiegoś biura działającego w Twojej miejscowości. W tym wypadku jednak nie wiesz, czy osoba z którą rozmawiasz posiada odpowiednią wiedzę i kompetencje. Są to często pracownicy zatrudnieni na pensjach, często nienajwyższych, którzy mogą nie zaangażować się w Twoją sprawę dostatecznie mocno. Ich wiedza często też pozostawia wiele do życzenia.

Jeżeli zaczynasz współpracę z doradcą, którego nie znasz, nie martw się, to nic złego. Musisz być bardzo ostrożny. Podpowiem Ci jak możesz sprawdzić wiarygodność takiej osoby.

Po pierwsze: dopytaj o nazwisko i jaka firmę reprezentuje osoba, z którą rozmawiasz. Zadzwon do właściciela danej firmy i potwierdź fakt zatrudnienia, to już coś.

Po drugie: poproś o numer NIP firmy, którą reprezentuje doradca. Sprawdź numer w CEIDG lub w KRS. Sprawdź, czy to przedsiębiorstwo prowadzi działalność w sektorze finansowym. Zrobisz to sprawdzając kod PKD - branżę, w której działa dana firma.

Po trzecie - znajdź stronę internetową firmy lub doradcy. Każdy szanujący się będzie taką posiadał.

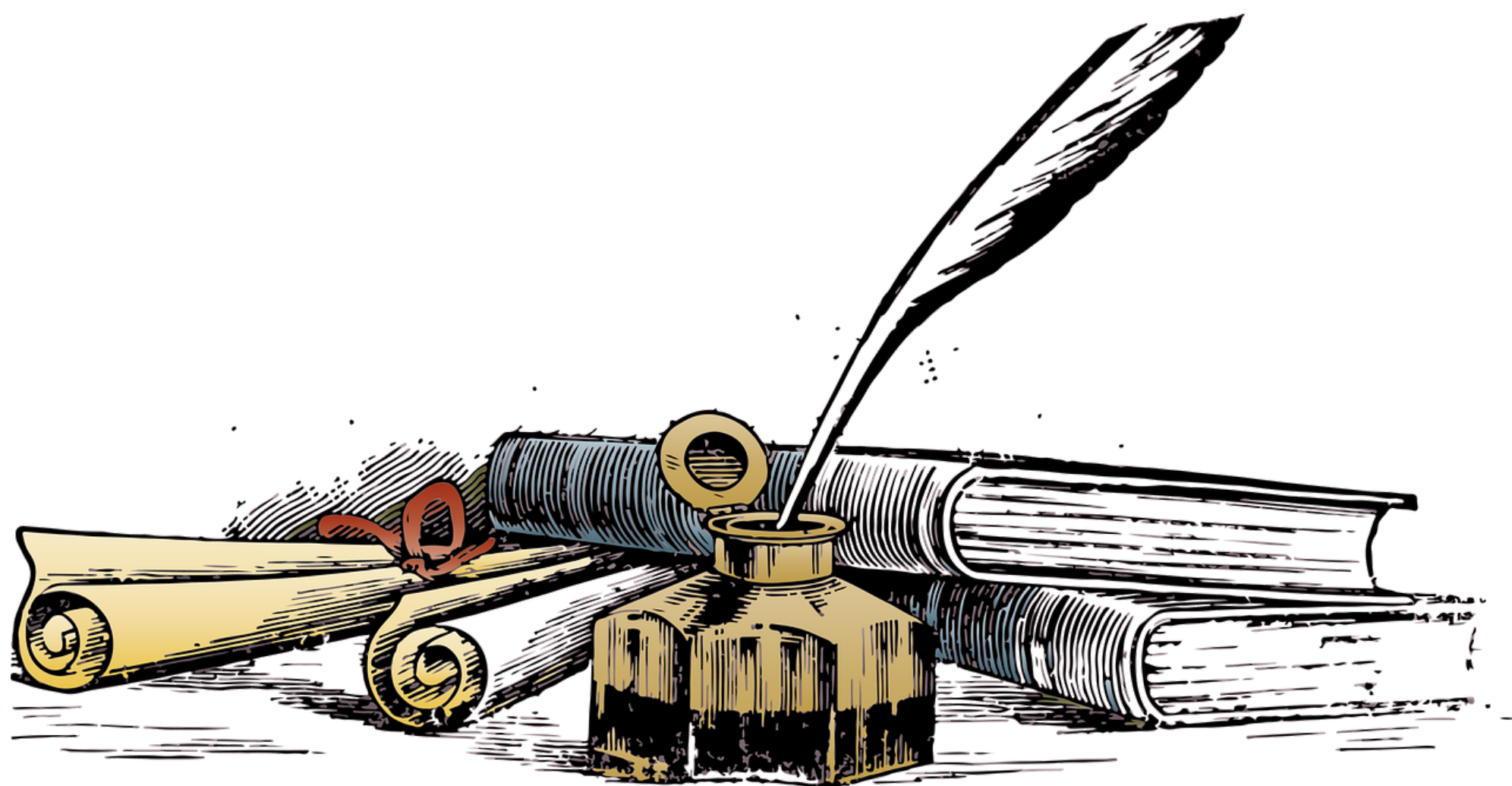
Po czwarte - znajdź opinie na temat tego doradcy lub firmy, którą reprezentuje. Możesz to zrobić na kilka sposobów. Dobrym źródłem recenzji jest Panorama Firm, również Facebook jest miejscem, w którym możesz znaleźć wiele informacji.

Po piąte - zweryfikuj go w social mediach, pytając o niego w grupach branżowych, przeglądając jego profil. Sprawdź jak długo działa na portalach, czy to nie jest przypadkiem konto założone miesiąc, lub dwa temu. Jakie treści zamieszcza na swoim profilu, czy są tam posty związane z finansami.

Po szóste - zadzwoń, długo rozmawiaj, zadawaj trudne pytania. Słuchaj odpowiedzi, zwróć uwagę, czy rozmówca odpowiada na Twoje problemy i podsuwa pomysły, czy mówi ogólnie nie skupiając się na Twoich problemach.

Po siódme - włącz swój piąty zmysł - co Ci mówi intuicja?

Wzory pism



Pismo o wykreślenie spłaconego zobowiązania

.....

Imię, nazwisko

.....

Miejscowość, data

.....

Adres

.....

Adres – cd

.....

PESEL

.....

.....

.....

Nazwa i adres banku

W związku z całkowitą spłatą i zamknięciem mojego zobowiązania wynikającego z umowy z dnia
..... wnoszę o wykreślenia moich danych osobowych ze wszelkich rejestrów w tym BIK i Mig BR
dotyczącej ww. zobowiązania przez Państwa instytucję.

Zgodnie z art. 105 ust. 4 Prawa Bankowego, instytucje utworzone na podstawie tego przepisu mogą
gromadzić, przetwarzać i udostępniać tajemnicę bankową jedynie w zakresie, w jakim informacje te
są potrzebne w związku z wykonywaniem czynności bankowych.

Po spłacie zadłużenia w całości, dalsze przechowywanie moich danych w danym zbiorze jest
bezzasadne, jako nie spełniające wymogu niezbędności doczynności bankowych, jak również
nieuzasadnione ze względu na brak spełnienia wymogów formalnych określonych w art. 105 a Prawa
Bankowego.

Potwierdza to decyzja nr GI-DEC-101/05 wydana przez Generalnego Inspektora Ochrony Danych
Osobowych z dnia 16.05.2005 r. a także wyrok Wojewódzkiego Sądu Administracyjnego z dnia
25.08.2005 o sygn. II S.A./WA547/04. Zarówno w uzasadnieniu od decyzji GIODO jak i wyroku WSA
jednoznacznie stwierdzono, że po wygaśnięciu zobowiązania Bank powinien bezzwłocznie usunąć z
ww. rejestru wszelkie informacje dotyczące swojego dotychczasowego klienta.

W związku z tym, wnoszę tak jak na wstępie, jednocześnie informuje, że w razie braku dokonania tych
czynności zwrócę się do Generalnego Inspektora Danych Osobowych oraz Arbitra Bankowego z
wnioskiem o nakazanie Bankowi usunięcia moich danych osobowych ze zbioru danych oraz

z poważaniem

Pismo o wycofanie zgody na przetwarzanie danych osobowych

Miejscowość, data

.....
Imię, nazwisko

.....
Adres

.....
Adres – cd

.....
PESEL

.....
.....
.....
Nazwa i adres banku

Oświadczam, iż na podstawie art. 105a ust. 2 ustawy Prawo Bankowe cofam indywidualną zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych po wygaśnięciu zobowiązania przez Bank udzieloną w dniu

W związku z powyższym wzywam Bank do zakończenia przetwarzania moich danych osobowych, dotyczących umowy kredytowej nr w celu oceny zdolności kredytowej i ryzyka kredytowego przez Biuro Informacji Kredytowej.

Bardzo proszę o przesłanie na mój adres korespondencyjny pisemnej informacji potwierdzającej zakończenie przetwarzania danych osobowych w rejestrze BIK, w celu oceny zdolności kredytowej i ryzyka kredytowego.

z poważaniem:

Pismo o wycofanie zapytania

Miejscowość, data

.....
Imię, nazwisko

.....
Adres

.....
Adres – cd

.....
PESEL

.....
.....
.....
Nazwa i adres banku

W dniuubiegałam(em) się o kredyt w Państwa Banku i w związku z tym Bank wysłał zapytanie kredytowe do Biura Informacji Kredytowej.

Mój wniosek kredytowy został oceniony przez Bank negatywnie, a zatem kredytu u Państwa nie otrzymałam(em). Innymi słowy, nie doszło do zawarcia umowy kredytowej pomiędzy mną a Bankiem, a więc nie powstało zobowiązanie kredytowe, a ja nie zostałam(em) klientem Państwa Banku. A to oznacza, że brak jest przesłanek ustawowych legalizujących dalsze przetwarzanie przez Państwa moich danych osobowych w zakresie zapytania kredytowego z dnia

Takich podstaw prawnych nie ma także Biuro Informacji Kredytowej, które zapisało w swoich bazach informacje o przedmiotowym zapytaniu i nadal te dane przetwarza.

Zgodnie z art. 105a ust. 1 Prawa bankowego, Państwo i BIK byliście uprawnieni do przetwarzania moich danych osobowych w celu oceny mojej zdolności kredytowej na etapie ubiegania się przeze mnie o kredyt. Natomiast żaden przepis prawa nie daje Państwu oraz BIK uprawnienia do przetwarzania moich danych osobowych w sytuacji, gdy do zawarcia umowy kredytu nie doszło i nie zostałam Państwa klientem. Takie stanowisko wyraża GIODO (obecnie UODO), jak i Naczelny Sąd Administracyjny w Warszawie.

W związku z powyższym oraz art. 17 ust. 1 lit. d) RODO, żądam usunięcia przez Bank ze swoich baz oraz z bazy BIK informacji o zapytaniu kredytowym, jakie zostało wysłane do BIK w związku z ubieganiem się przeze mnie o kredyt w dniu.....

Nie wykonanie mojego żądania będzie skutkowało wniesieniem skargi do UODO na działanie Banku oraz BIK w tym zakresie.

Zgodnie z art. 12 ust. 3 RODO proszę też o poinformowanie mnie o podjętych działaniach w związku z moim żądaniem.

z poważaniem

Kalendarz 2022

Styczeń

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	Sb	N
27	28	29	30	31	1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30
31	1	2	3	4	5	6

Luty

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	Sb	N
31	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	1	2	3	4	5	6

Marzec

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	Sb
28	1	2	3	4	5
7	8	9	10	11	12
14	15	16	17	18	19
21	22	23	24	25	26
28	29	30	31	1	2

Kwiecień

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	Sb	N
28	29	30	31	1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	1

Maj

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	Sb	N
25	26	27	28	29	30	1
2	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
16	17	18	19	20	21	22
23	24	25	26	27	28	29
30	31	1	2	3	4	5

Czerwiec

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	Sb
30	31	1	2	3	4
6	7	8	9	10	11
13	14	15	16	17	18
20	21	22	23	24	25
27	28	29	30	1	2

Lipiec

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	Sb	N
27	28	29	30	1	2	3
4	5	6	7	8	9	10
11	12	13	14	15	16	17
18	19	20	21	22	23	24
25	26	27	28	29	30	31

Sierpień

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	Sb	N
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14
15	16	17	18	19	20	21
22	23	24	25	26	27	28
29	30	31	1	2	3	4

Wrzesień

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	Sb
29	30	31	1	2	3
5	6	7	8	9	10
12	13	14	15	16	17
19	20	21	22	23	24
26	27	28	29	30	1

Październik

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	Sb	N
26	27	28	29	30	1	2
3	4	5	6	7	8	9
10	11	12	13	14	15	16
17	18	19	20	21	22	23
24	25	26	27	28	29	30
31	1	2	3	4	5	6

Listopad

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	Sb	N
31	1	2	3	4	5	6
7	8	9	10	11	12	13
14	15	16	17	18	19	20
21	22	23	24	25	26	27
28	29	30	1	2	3	4

Grudzień

Pn	Wt	Śr	Cz	Pt	Sb
28	29	30	1	2	3
5	6	7	8	9	10
12	13	14	15	16	17
19	20	21	22	23	24
26	27	28	29	30	31

Oto poradnik, który zwiększy Twoje szanse w walce o finansowanie



Eksperci Kredytowi Sadeccy dzielą się swoją wiedzą, umiejętnościami i doświadczeniem.

Sadeccy stawiają na profesjonalizm i ciągłe doskonalenie oraz szukanie innowacyjnych rozwiązań podczas pracy ze swoimi Klientami.

Wszystkie te elementy zgrali i doprowadzili do perfekcji podczas tysięcy godzin pracy i tysięcy przeprocesowanych przypadków.

W tej książce znajdziesz to, czego nie powie Ci doradca w banku, czy na infolinii i o czym rzekomo wiedzą Twoi znajomi i rodzina... choć tak naprawdę nie mają o tym zielonego pojęcia.



ISBN 978-83-961544-0-8



9 788396 154408

ISBN978-83-961544-0-8

:
cena: 29,99 zł