

Karta przygotowania sprawy kredytowej lub bankowej

Wypełnij kartę przed bezpłatną poradą prawną. Nie wpisuj haseł, PIN-ów ani kodów autoryzacyjnych.

Dane organizacyjne

Pole	Informacja
Imię i nazwisko	
Telefon lub e-mail	
Data planowanej porady	
Rodzaj produktu	☐ kredyt gotówkowy ☐ hipoteczny ☐ karta ☐ rachunek ☐ pożyczka ☐ inne
Instytucja	
Numer sprawy lub reklamacji	

Etap sprawy

- ☐ Analiza umowy lub rozliczenia
- ☐ Przygotowanie pierwszej reklamacji
- ☐ Reklamacja została odrzucona
- ☐ Wypowiedzenie umowy
- ☐ Windykacja
- ☐ Pozew lub nakaz zapłaty
- ☐ Egzekucja komornicza
- ☐ Problem ze spłatą wielu zobowiązań
- ☐ Inny etap:

Najważniejsze daty i terminy

Zdarzenie	Data	Termin na działanie
Zawarcie umowy		
Powstanie problemu		
Złożenie reklamacji		

Zdarzenie	Data	Termin na działanie
Odpowiedź banku		
Doręczenie wypowiedzenia		
Doręczenie pisma sądowego		
Inne		

Opis problemu w pięciu zdaniach

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Sporne kwoty

Kwota	Czego dotyczy	Jak została obliczona

Co zostało już zrobione

- ☐ Kontakt telefoniczny z instytucją
- ☐ Reklamacja
- ☐ Ponowna reklamacja lub odwołanie
- ☐ Zgłoszenie policji
- ☐ Wniosek do rzecznika
- ☐ Rozmowy ugodowe
- ☐ Inne:

Oczekiwany rezultat

- ☐ Wyjaśnienie sytuacji
- ☐ Korekta danych
- ☐ Zwrot pieniędzy
- ☐ Zmiana sposobu spłaty
- ☐ Ugoda
- ☐ Przygotowanie pisma
- ☐ Obrona przed roszczeniem
- ☐ Inne:

Pytania do prawnika lub doradcy

1.
2.
3.
4.
5.
6.

Zalecenia otrzymane podczas porady

Działanie	Termin	Potrzebny dokument

Po poradzie **zachowaj kartę** razem z kopią wysłanych pism i **potwierdzeniami doręczenia**.