



KAPITAŁ LUDZKI
NARODOWA STRATEGIA SPÓJNOŚCI



UNIA EUROPEJSKA
EUROPEJSKI
FUNDUSZ SPOŁECZNY



„Być przedsiębiorczym – nauka przez praktykę”
Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego

3.04

Kredyt bankowy. Zaciągamy kredyt.

Alina Kuźdżał

KONSPEKT LEKCJI DO PRZEDMIOTU: PODSTAWY PRZEDSIĘBIORCZOŚCI

I. METRYCZKA KONSPEKTU

1. Imię i nazwisko nauczyciela prowadzącego lekcję:.....
2. Klasa:
3. Data:
4. Miejsce prowadzenia lekcji:
5. Czas prowadzenia lekcji:.....

II. UMIEJSCOWIENIE LEKCJI W STRUKTURZE JEDNOSTKI METODYCZNEJ

1. Temat lekcji: **Kredyt bankowy. Zaciągamy kredyt.**

III. CELE OPERACYJNE LEKCJI

A. Operacyjne cele instrumentalne:

1. WIADOMOŚCI

1.1 Wiadomości do zapamiętania:

Uczeń poprawnie:

- a) wyjaśni pojęcia:
 - oprocentowanie,
 - odsetki
 - dodatkowe opłaty,
 - raty kredytu,
 - prowizja,
 - zabezpieczenia kredytu.
- b) zdefiniuje pojęcia:
 - wniosek kredytowy,
 - umowa kredytowa,
 - kredytodawca,
 - kredytobiorca.
- c) wymieni:
 - cele zaciągania kredytów,
 - cechy umowy kredytowej,
 - koszty kredytu,
 - typy rat kredytowych.

1.2 Wiadomości do zrozumienia:

Uczeń potrafi poprawnie:

- a) wyjaśnić ocenę korzyści oraz ryzyko związane z zaciągnięciem kredytu,
- b) wyjaśnić jakie warunki należy spełnić aby otrzymać kredyt,
- c) omówić tryb przyznawania i realizacji kredytu.

2. UMIEJĘTNOŚCI

2.1 Umiejętności stosowania wiadomości w sytuacjach typowych:

Uczeń potrafi poprawnie:

- a) obliczyć odsetki od kredytu,
- b) wypełnić przykładowy wniosek kredytowy,
- c) porównać oferty banków w zakresie poszczególnych rodzajów kredytów,
- d) wyszukiwać potrzebne informacje z Internetu,

2.2 Umiejętności stosowania wiadomości w sytuacjach problemowych:

Uczeń poprawnie:

- ocenia możliwość spłaty zaciągniętego kredytu przy określonym dochodzie,
- określa zachowania kredytobiorcy w przypadku trudności ze spłatą kredytu,
- wyszukuje instytucje i organizacje pomagające klientom banku w przypadku gdy kredytodawcy działają niezgodnie z prawem.

3. ZDOLNOŚCI POZNAWCZE:

3.1 Spostrzegawczość: Uczeń rozwinie spostrzegawczość w wyniku analizy ofert kredytowych banków, analizowania i wypełniania wniosku kredytowego.

3.2 Wyobraźnia:

- konstrukcyjna: ukształtowanie modelu wyobraźniowego procedury i trybu przyznawania i realizacji kredytu,
- operacyjna: ukształtowanie modelu wyobraźniowego czynności jakie należy podjąć aby zaciągnąć kredyt,
- przestrzenna: uświadomienie sobie korzyści oraz ryzyka związanego z zaciągnięciem kredytu.

3.3 Pamięć: Uczeń pamięta podstawowe pojęcia i zagadnienia będące przedmiotem lekcji.

3.4 Uwaga: Uczeń w czasie słuchania wskazówek, informacji i uwag jakie przekazywane są przez nauczyciela prowadzącego zajęcia uczy się jak efektywnie podejmować decyzje odnośnie wyboru najkorzystniejszych ofert kredytowania i unikania zagrożeń spirali długów.

B. Operacyjne cele kierunkowe.

1. Uczestnictwo w działaniu: Polega na uważnym i świadomym uczestnictwie w lekcji, zapoznaniu się z pojęciami omawianymi na lekcji. Wychowanek ani nie unika działania ani też go nie podejmuje z własnej woli, stara się dostosować do sytuacji. Uczeń aktywnie uczestniczy w lekcji, wykonuje polecenia, ćwiczenia wskazywane przez nauczyciela prowadzącego zajęcia lekcyjne.

2. Podejmowanie działania: Uczeń nie tylko dostosowuje się do sytuacji, w jakiej się znalazł, ale i organizuje ją w pewien sposób. Jest to jednak jeszcze postępowanie mało utrwalone. Uczeń uczestniczy w lekcji poprzez wykonywanie ćwiczeń zadawanych przez nauczyciela.

Uczeń postrzega siebie jako przyszłego klienta (kredytobiorcę) banku, podejmującego racjonalne, decyzje opierając się na posiadanych informacjach i ocenia skutki własnych działań.

3. Nastawienie na działanie: Polega na konsekwentnym wykonywaniu danego rodzaju działania na skutek trwałej potrzeby wewnętrznej i dodatniego wartościowania jego wyników. Uczeń jest zwolennikiem tego działania i zachęca do niego innych, poglądom jego brak jednak szerszego uogólnienia i pełnej spoistości.

Uczeń oczekuje od nauczyciela wskazania korzyści i zagrożeń zaciągnięcia kredytów, prawidłowego wypełnienia wniosku kredytowego i określenia kierunku oceny ofert kredytowych.

4. System działań: Polega na regulowaniu działań za pomocą uporządkowanego zbioru zasad postępowania. Uczeń zachowuje ład i porządek na stanowisku pracy zgodnie z zasadami ergonomii i bezpieczeństwa wykonuje po kolei polecenia nauczyciela w czasie lekcji. Uczeń samodzielnie rozwiązuje zadanie domowe.

IV. METODY I ŚRODKI DZIAŁANIA

1. Podstawowa strategia dydaktyczna: informacyjna, multimedialna, ćwiczeniowa.

2. Metody uczenia się - nauczania:

- prezentacja,
- pogadanka – dyskusja,
- elementy wykładu,
- praca z tekstem,
- burza mózgów,
- ćwiczenia.

3. Środki dydaktyczne:

- podręcznik,
- zeszyt,
- rzutnik multimedialny,
- komputer z dostępem do Internetu.
- słowniki ekonomiczne.
- wzory wniosków kredytowych.

4. Formy organizacji pracy uczniów:

- praca grupowa,
- praca indywidualna,
- praca z całym zespołem klasowym.

V. STRUKTURA LEKCJI

1. Czynności organizacyjne: 2 min
2. Wprowadzenie do lekcji i uświadomienie uczniom celu lekcji: 1 min
3. Omówienie tematu lekcji: 39 min
4. Podsumowanie lekcji: 2 min
5. Zakończenie zajęć: 1 min

VI. PRZEBIEG LEKCJI

TOK LEKCJI	CZYNNOŚCI NAUCZYCIELA	CZYNNOŚCI UCZNIÓW	CZAS REALIZACJI
Czynności organizacyjne	Powitanie uczniów. Podział klasy na grupy Sprawdzenie obecności Zapisanie tematu lekcji.	Przywitanie nauczyciela. Zajęcie miejsc. Zapisanie tematu lekcji do zeszytu.	2 min
Uświadomienie celów lekcji	Temat dzisiejszej lekcji brzmi: Zaciągamy kredyt – slajd 1. Na dzisiejszej lekcji poznamy: - <i>podstawowe pojęcia związane kredytowaniem,</i> - <i>warunki jakie należy spełnić aby otrzymać kredyt,</i> - <i>tryb przyznawania i realizacji kredytu,</i> nauczmy się: - <i>obliczyć odsetki od kredytu,</i> - <i>wypełnić przykładowy wniosek kredytowy.</i>	Uczniowie słuchają	1 min
Omówienie tematu lekcji	Na początku nauczyciel prowadzi krótką rozmowę wstępną na temat przykładowych celów zaciągania kredytów przez konsumentów i przedsiębiorców. W posumowaniu przedstawia slajd 2 - Przykładowe cele kredytowe. Następnie zapisuje na tablicy podstawowe pojęcia związane z kredytowaniem: - kredytobiorca, - kredytodawca, - wniosek kredytowy, - umowa kredytowa i jej cechy, - oprocentowanie i odsetki, - koszty kredytu, - zabezpieczenia kredytu - przykłady Uczniowie w grupach wykonują polecenia nauczyciela: 2 grupy w słownikach ekonomicznych, 2 grupy z Internetu, wyszukują znaczenie w/w pojęć. Po wykonaniu zadania nauczyciel upewnia się, czy uczniowie je rozumieją, wyjaśnia wszelkie wątpliwości – podsumowując – slajd 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9 Nauczyciel wyjaśnia sposób spłaty kredytu na przykładzie – slajd 10. Nauczyciel zadaje pytanie uczniom <i>Czy każdy może dostać kredyt, jakie warunki należy spełnić, aby otrzymać kredyt?</i> (sugerowane odpowiedzi – to posiadanie zdolności kredytowej – w tym miejscu uczniowie mogą przypomnieć z poprzednich lekcji pojęcie zdolności kredytowej.) Nauczyciel prosi, aby uczniowie korzystając z Internetu wyszukali wzory wniosków kredytowych różnych banków lub rozdaje przygotowane wcześniej formularze wniosków kredytowych różnych banków (załączniki). Nauczyciel prosi uczniów o przejrzenie wniosków kredytowych i odpowiedź na pytanie: <i>o jakie informacje bank prosi osobę ubiegającą się o kredyt?</i> - Nauczyciel podsumowuje – slajd 11.	Uczniowie słuchają, odpowiadają na pytania nauczyciela i przepisują do zeszytu Uczniowie przepisują definicje Uczniowie odpowiadają na pytania nauczyciela.	39 min

<p style="text-align: center;">Omówienie tematu lekcji</p>	<p>Co dzieje się z wnioskiem kredytowym w banku – 12 slajd.</p> <p>Nauczyciel wyjaśnia, że dzisiaj w ofercie każdego banku znajduje się po kilka różnych propozycji kredytowych dla osób indywidualnych i firm. Decydując się na pożyczanie pieniędzy należy pamiętać, że jest to decyzja bardzo poważna, która będzie miała wpływ na stan portfela przez krótszy lub dłuższy czas. W tym drugim wypadku może i nawet kilkadziesiąt lat, jeśli zdecydujemy się wziąć kredyt na zakup mieszkania.</p> <p>Należy pamiętać, że pożyczamy cudze pieniądze, ale oddajemy swoje.</p> <p>Dlatego też warto przeanalizować oferty kredytowe banków i ich wymagania względem kredytobiorców.</p> <p>Nauczyciel prosi uczniów o zapoznanie się za pomocą Internetu z ofertą 2 dowolnych banków i porównaniu oferty dla kredytu obrotowego w kwocie 10000 zł na okres kredytowania 1 roku. Średnie dochody kredytobiorcy to 3000 zł netto, miesięczne opłaty wynoszą 1000 zł.</p> <p>Uczniowie mają za zadanie ocenić swoje możliwości kredytowe na podstawie wymagań banku i obliczyć całkowity koszt kredytu.</p> <p>(uczniowie mogą skorzystać z porównywarek kredytowych na stronach internetowych np. http://www.bankier.pl/finanse/kredyty/gotowkowe/)</p> <p>Uczniowie obliczają odsetki od kredytu na podstawie danych z wybranego banku (mogą skorzystać z formuły obliczenia odsetek od kredytu za pomocą arkusza kalkulacyjnego lub ze wzoru – slajd 13 i porównać swoje obliczenia z porównywarką)</p> <p>Do kosztów kredytu należy dodać pobierane prowizje i inne opłaty (2 oferty)</p> <p>Nauczyciel podkreśla, że prawo (ustawa o kredycie konsumenckim) zobowiązuje banki do zamieszczania w swoich ofertach kredytowych RRSO, gdyż informacja ta umożliwi konsumentom porównywanie całkowitego kosztu ujętego w procentach i w skali rocznej różnych ofert kredytowych.</p> <p>Po wybraniu najkorzystniejszej oferty i policzeniu kosztów kredytu – uczniowie w grupach wypełniają przykładowy wniosek kredytowy do tego banku (grupy mogą wykorzystać przykładowy wniosek przygotowany przez nauczyciela).</p> <p>Nauczyciel sprawdza prawidłowość wypełnienia wniosków przez poszczególne grupy.</p> <p>Nauczyciel na przykładzie slajdu omawia przykładowe zachowanie kredytobiorcy w przypadku trudności ze spłatą kredytu - slajd 14.</p> <p>Nauczyciel zwraca uwagę na to, że klienci, którzy mają wątpliwości dotyczące na przykład podpisywanej umowy kredytowej mogą zasięgnąć bezpłatnej porady lub zwrócić się o pomoc do instytucji broniących praw i interesów konsumentów.</p> <p>Należy również pamiętać o tym, że różne instytucje kuszą nas tanimi „kredytami”. Są to instytucje parabankowe nie mogą one udzielać kredytów tylko pożyczek. Pamiętajcie żeby dobrze się zastanowić zanim podpisz się umowę – oglądnij Film</p> <p style="text-align: center;">na stronie „Zanim podpiszesz – pożyczki” http://www.youtube.com/user/zanimpodpiszesz,</p>	<p>Uczniowie przepisują treść slajdu do zeszytu.</p> <p>Uczniowie wykonują polecenia nauczyciela</p>	
--	---	--	--

Podsumowanie lekcji	W podsumowaniu lekcji nauczyciel zadaje pytanie – jakie korzyści i zagrożenia wynikają z zaciągania kredytów?	Nauczyciel wskazuje wybranego ucznia do odpowiedzi	
Zadanie domowe	Korzystając z wybranej strony internetowej jednej z instytucji świadczących pomoc konsumentom, na przykład Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów www.uokik.gov.pl (zakładka: konsumenci), Federacji Konsumentów lub Stowarzyszenia Konsumentów Polskich, wyszukaj dane kontaktowe rzecznika konsumentów i/lub terenowego oddziału Federacji Konsumentów znajdującego się w ich regionie/ miejscu zamieszkania. Podaj zdania i cel działania takich instytucji.		2 min

.....
Podpis nauczyciela

PRZYKŁAD WNIOSKU KREDYTOWEGO (GRUPA 1)

Bank Spółdzielczy w
Oddział w

Nr wniosku kredytowego
Data złożenia wniosku kredytowego

**WNIOSEK
O UDZIELENIE KREDYTU KONSUMPCYJNEGO**

Nazwa kredytu

I. INFORMACJE O WNIOSKODAWCY/ ACH*

	Wnioskodawca I	Wnioskodawca II
Imię i nazwisko		
Imiona rodziców		
Adres zamieszkania		
Adres do korespondencji		
Cechy dokumentu tożsamości		
PESEL		
NIP		
Nr telefonu		
Stosunek do służby wojskowej		
Miejsce zatrudnienia		
Okres zatrudnienia		
Miesięczny dochód netto w tym:		
Dochód ze stosunku pracy		
Dochód z prowadzonej działalności		
Dochód z renty/emerytury		
Dochody inne (podać źródła)		
Ilość osób w rodzinie w tym dzieci		
Wydatki stałe gospodarstwa domowego**		
Inne zobowiązania		

II. INFORMACJE O KREDYCIE

Kwota kredytu	Słownie:
Okres kredytowania do dnia	Liczba miesięcy
Splata kredytu	<input type="checkbox"/> raty malejące (równe raty kapitałowe i malejące raty odsetkowe) <input type="checkbox"/> raty równe (równe raty kapitałowo-odsetkowe)
Sposób zapłaty prowizji za udzielenie kredytu	<input type="checkbox"/> wpłata przez Wnioskodawcę przed uruchomieniem kredytu <input type="checkbox"/> pobranie przez bank z kwoty kredytu w dniu wypłaty
Prawne zabezpieczenie kredytu	<input type="checkbox"/> poręczenie cywilne/ wekslowe osób <input type="checkbox"/> weksel własny in blanco z deklaracją wekslową <input type="checkbox"/> pełnomocnictwo do rachunku nr w Banku <input type="checkbox"/> inne zabezpieczenia:

III. INFORMACJE O ZOBOWIĄZANIACH KREDYTOWYCH WNIOSKODAWCY/ÓW *

	Kwota zobowiązania	Kwota pozostała do spłaty	Rata miesięczna	Bank/Oddział
Zobowiązania z tytułu kredytów ogółem w tym:				
▪ limit kredytu				
▪ kredyt				

IV. INFORMACJE O POSIADANYCH RACHUNKACH WNIOSKODAWCY/ ÓW*

Nazwa Banku	Nr rachunku

V. INFORMACJE O POSIADANYM MAJĄTKU WNIOSKODAWCY/ ÓW*

- Nieruchomości (rodzaj, adres, przybliżona wartość rynkowa, nr KW i Sąd prowadzący)

.....

- Pojazdy (marka, rok produkcji, przybliżona wartość rynkowa)

.....

- Oszczędności, (kwota, waluta, okres lokaty), papiery wartościowe (ilość, wartość)

.....

- Inne wymienić).....

VI. INFORMACJE POZOSTAŁE

1. Ubiegam się o kredyt/ pożyczkę* w innym banku (nazwa i adres banku, cel kredytu, wnioskowana kwota kredytu i termin spłaty, proponowane zabezpieczenia spłaty kredytu):
2. Pozostają we: wspólności ustawowej/rozdzielności majątkowej małżeńskiej.*
3. Toczy/nie toczy się* w stosunku do mnie postępowanie egzekucyjne.
4. Oświadczam, że wszystkie podane przeze mnie informacje są prawdziwe i kompletne, według stanu na dzień złożenia wniosku. Wyrażam zgodę na sprawdzenie przez Bank podanych powyżej informacji.
5. Oświadczam, że jestem / nie jestem* członkiem banku Spółdzielczego w i posiadam udziałów tego Banku.
6. Ponadto następujące podmioty lub osoby SA powiązane ze mną kapitałowo/majątkowo/organizacyjnie* są/nie są* udziałowcami Banku Spółdzielczego w

VII. OŚWIADCZENIA

1. Wyrażam zgodę / nie wyrażam zgody* na gromadzenie, przetwarzanie i udostępnianie przez Bank Spółdzielczy woraz Biuro Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie – Biuro Obsługi Klienta przy ul. Pruszkowskiej 17 przekazywanych przez Bank Spółdzielczy wa dotyczących mnie informacji oraz zapytań banków, stanowiących tajemnicę bankową, powstałych w związku ze złożeniem przeze mnie wniosku skutkującego podjęciem przez Bank czynności bankowych, przez okres nie dłuższy, niż dwa lata od dnia otrzymania przez Biuro Informacji Kredytowej S.A. takiej informacji lub zapytania i w zakresie przewidzianym przepisami Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz.U. Nr 140, poz.939 z późn. zm.).
2. Na podstawie art. 15 ust.1 i art. 47 ust. 2 ustawy z dnia 14 lutego 2003 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych (Dz.U. Nr 50,poz.424) upoważniam Bank Spółdzielczy wdo wystąpienia do Krajowego Rejestru Długów Biura Informacji Gospodarczej S.A. oraz za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej S.A. z siedzibą w Warszawie – Biuro Obsługi Klienta przy ul. Pruszkowskiej 17 do biur informacji gospodarczej o ujawnienie informacji gospodarczych dotyczących moich zobowiązań.
3. Oświadczam, że otrzymałem/nie otrzymałem* wzór umowy kredytowej i regulamin udzielania kredytów konsumpcyjnych w Banku Spółdzielczym w

ZAŁĄCZNIKI

Wraz z wnioskiem o kredyt składam następujące dokumenty:

1. Zaświadczenie o osiągniętych dochodach
2. Inne:

Dane osobowe, zawarte w niniejszym wniosku, Bank przetwarzając będzie wyłącznie w celu zawarcia i realizacji przedmiotowej transakcji oraz działań marketingowych. Bank nie będzie udostępniać tych danych innym podmiotom, z wyjątkiem podmiotów i okoliczności ich ujawnienia przewidzianych w Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz.U. Nr 140, poz. 939 z późn. zm.), oraz innych przepisach powszechnie obowiązujących. Bank informuje niniejszym o prawie osoby udostępniającej swoje dane do wglądu do danych oraz ich poprawiania zgodnie z art.32-35 Ustawy o ochronie danych osobowych.

.....
(miejscowość i data)

.....
(podpis Wnioskodawcy /ów)

(podpis i stempel funkcyjny pracownika Banku potwierdzającego autentyczność podpisów i zgodność powyższych danych z przedłożonymi dokumentami)

*-niepotrzebne skreślić

** kwotę wspólnych wydatków dla gospodarstwa domowego podaje Wnioskodawca 1

WNIOSEK KREDYTOWY – PRZYKŁAD (GRUPA 2)

Wnioskodawca:

Adres wnioskodawcy:

Rodzaj prowadzonej działalności:

Wnoszę o udzielenie kredytu w wysokości:

Na okres od: do:

Kredyt przeznaczony jest na:

Opis przedsięwzięcia:

Okres wykorzystania kredytu, terminy i wysokość transz:

Kwota kredytu od dnia

Kwota kredytu od dnia

Kwota kredytu od dnia

Kwota kredytu od dnia

Okres spłaty od: do:

w ratach, płatnych w poniższych kwotach i terminach:

Do kwoty od dnia

Do kwoty od dnia

Do kwoty od dnia

Do kwoty od dnia

Zabezpieczenie prawne kredytu:

Udział własny w finansowaniu przedsięwzięcia w wysokości w walucie,
który będzie przeznaczony na finansowanie.....

Oświadczam, że:

Posiadam/nie posiadam rachunek bankowy w innym banku

Posiadam/nie posiadam kredyt lub gwarancję w innym banku lub instytucji finansowej
.....

Ubiegałem się/nie ubiegałem się w ciągu ostatniego roku o kredyt lub gwarancję w innym banku lub instytucji
finansowej
.....

Inne:

Potwierdzam własnoręcznym podpisem dane zawarte we wniosku i załącznikach.

.....
pieczęć i podpis osoby działającej w imieniu wnioskodawcy

.....
miejsowość, data

ZAŁĄCZNIKI

Wraz z wnioskiem o kredyt składam następujące dokumenty:

- 1) Zaświadczenie o osiągniętych dochodach
- 2) Inne:

Dane osobowe, zawarte w niniejszym wniosku, Bank przetwarzać będzie wyłącznie w celu zawarcia i realizacji przedmiotowej transakcji oraz działań marketingowych. Bank nie będzie udostępniać tych danych innym podmiotom, z wyjątkiem podmiotów i okoliczności ich ujawnienia przewidzianych w Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz.U. Nr 140, poz. 939 z późn. zm.), oraz innych przepisach powszechnie obowiązujących. Bank informuje niniejszym o prawie osoby udostępniającej swoje dane do wglądu do danych oraz ich poprawiania zgodnie z art.32-35 Ustawy o ochronie danych osobowych.

.....
(miejsowość i data)

.....
(podpis Wnioskodawcy /ów)

(podpis i stempel funkcyjny pracownika Banku potwierdzającego autentyczność podpisów i zgodność powyższych danych z przedłożonymi dokumentami)

WNIOSEK KREDYTOWY – PRZYKŁAD (GRUPA 3)

Data wpływu.....

Wpisano do rejestru pod nr

(imię i nazwisko, PESEL, adres zamieszkania
Wnioskodawcy)

W N I O S E K
o udzielenie kredytu konsumenckiego (gotówkowego/konsumpcyjnego)

1. Prosimy o udzielenie kredytu w kwocie
(słownie zł.-.....) na okres

2. Kredyt powyższy przeznaczony będzie na:

.....
.....

3. Prosimy o postanowienie do naszej dyspozycji kwoty kredytu jednorazowo w terminie do dnia lub w nastę-
pujących transzach:

data	w kwocie	do kwoty (narastająco)
.....
.....

4. Zobowiązuję /emy się spłacić wykorzystany kredyt:

- jednorazowo do dnia:

- z następujących źródeł:

- w następujących terminach i ratach:

TERMIN	DO KWOTY	ŹRÓDŁA SPŁATY

5. Proponujemy następujące zabezpieczenia spłaty kredytu:

-
-
-

6. Zadłużenie wobec innych banków, podmiotów gospodarczych, budżetu państwa, ZUS i osób fizycznych ewentualnie zobowiązania z tytułu udzielonych poręczeń, gwarancji i innych jest następujące:

Podmiot wobec którego istnieje zobowiązanie	Kwota zobowiązania	Data powstania zobowiązania	Forma prawnego zabezpieczenia	Data wygaśnięcia zobowiązania	Aktualny stan zadłużenia wymagalny/niewymagalny

*)UWAGA! Prosimy o określenie zobowiązania wymagalnego literą W, niewymagalne NW

7. Oświadczam/ my, że posiadam/ my otwarte rachunki bieżące (pomocnicze) lub oszczędnościowo- rozliczeniowe w następujących bankach:

Nazwa banku/ oddziału	Rodzaj rachunku	Numer rachunku


8. Zawarte w niniejszym wniosku dane osobowe udostępniam/ my dobrowolnie Bankowi Udzielając zgody na ich przetwarzanie niezbędne dla zawarcia i wykonania umowy kredytowej zgodnie z art.23 ust. 1 pkt. 3 ustawy z dnia 29.08.1997r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. Nr 133 poz 883).

.....
(podpis kredytobiorcy/kredytobiorców)

OŚWIADCZENIE

Ja legitymujący się dowodem osobistym Seria
 (imię i nazwisko współmałżonka)
 Nr wydanym przez dnia wyrażam
 zgodę o ubieganie się o kredyt przez męża (żonę) do
 Wysokości zł. (imię i nazwisko kredytobiorcy)

.....
 (podpis współmałżonka)

 GE Capital Bank ul. Wały Jagiellońskie 36, 80-853 Gdańsk		Wniosek o udzielenie kredytu ratalnego	
PROSZĘ WYPEŁNIĆ DRUKOWANYMI LITERAMI			
I. Dane Wnioskodawcy		Ja niżej podpisan(a)y uprzedzony o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń w celu uzyskania kredytu oświadczam, że moje udokumentowane dochody wynoszą: zł brutto / netto* Moje aktualne zobowiązania z tytułu kredytów, pożyczek, zakupów ratalnych lub z tytułu zajęć sądowych lub praw osób trzecich (np. alimenty, zajęcia komornicze itp.) nie są wyższe niż: zł miesięcznie. Oświadczam również, iż kredyt, o który się ubiegam, dotyczy wyłącznie mojej osoby (nie jest zaciągany na rzecz osób trzecich) i jestem w pełni odpowiedzial(a) za wszelkie powstałe z tego tytułu zobowiązania finansowe i prawne. Wnioskuje o udzielenie mi kredytu w wysokości zł przeznaczanego na zakup towarów/usług*) w systemie sprzedaży ratalnej. *) niepotrzebne skreślić	
Imię / Imiona:			
Nazwisko:			
PESEL:			
II. Dokument tożsamości (proszę zaznaczyć właściwe) <input type="checkbox"/> dowód osobisty <input type="checkbox"/> karta stałego pobytu seria nr <input type="checkbox"/> drugi dokument <input type="checkbox"/> karta stałego klienta			
nazwa:		VII. Przedmiot zakupu	
nr:		1.	
III. Wykształcenie (proszę zaznaczyć właściwe) <input type="checkbox"/> podstawowe <input type="checkbox"/> zasadnicze <input type="checkbox"/> średnie <input type="checkbox"/> wyższe		nr serii cena zł	
IV. Stan cywilny (proszę zaznaczyć właściwe) <input type="checkbox"/> wolna/wolny <input type="checkbox"/> zamężna/zonaty <input type="checkbox"/> wdowa/wdowiec <input type="checkbox"/> rozwódka/rozwódnik		2.	
V. Dane adresowe Adres stałego zameldowania: ul. Nr kod pocztowy miejscowość województwo telefon (0-.....) tel. kom. Adres do korespondencji: ul. Nr kod pocztowy miejscowość województwo telefon (0-.....) Adres e-mail do korespondencji: Tel. kom. do korespondencji:		nr serii cena zł	
VI. Zatrudnienie Pełna nazwa zakładu pracy: ul. Nr kod pocztowy miejscowość województwo telefon (0-.....)		Wnioskodawca wpłaca na poczet towaru: zł VIII. Rezygnacja z ochrony ubezpieczeniowej Oświadczam, iż w razie udzielenia mi wnioskowanego kredytu, rezygnuję z objęcia mnie ochroną ubezpieczeniową w ramach Umowy Ubezpieczenia Kredytobiorców GE Capital Bank S.A. zawartej z Towarzystwem Ubezpieczeń na Życie Cardiff Polska S.A., której przedmiotem ubezpieczenia jest życie i zdrowie Kredytobiorcy w opcji obejmującej swym zakresem zgon ubezpieczonego lub jego trwałą i całkowitą niezdolność do pracy i gwarantującej spłatę z tytułu zaciągniętego przeze mnie kredytu do kwoty świadczenia wynikającej z wyżej wymienionej Umowy Ubezpieczenia. podpis WNIOSKODAWCY składającego oświadczenie o rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej	
a) stanowisko (proszę zaznaczyć właściwe) <input type="checkbox"/> Dyrektor <input type="checkbox"/> Pracownik fizyczny <input type="checkbox"/> Właściciel <input type="checkbox"/> Inne <input type="checkbox"/> Kierownik <input type="checkbox"/> Pracownik umysłowy <input type="checkbox"/> Nie dotyczy		IX. Rodzaj kredytu <input type="checkbox"/> standard <input type="checkbox"/> formuła; prowizja Klienta zł <input type="checkbox"/> inne	
b) rodzaj zatrudnienia wnioskodawcy (proszę zaznaczyć właściwe) <input type="checkbox"/> Pełny etat <input type="checkbox"/> Kontrakt marynarski <input type="checkbox"/> Emerytura <input type="checkbox"/> Niepełny etat <input type="checkbox"/> Praca na własny rachunek <input type="checkbox"/> Renta <input type="checkbox"/> Kontrakt <input type="checkbox"/> Rolnik <input type="checkbox"/> Inne		Termin spłaty pierwszej raty: Data uruchomienia środków:	
c) sektor zatrudnienia (proszę zaznaczyć właściwe) <input type="checkbox"/> Administracja/Urzędy <input type="checkbox"/> Kolej <input type="checkbox"/> Straż pożarna <input type="checkbox"/> Budownictwo <input type="checkbox"/> Kultura/Sztuka <input type="checkbox"/> Telekom./Informatyka <input type="checkbox"/> Edukacja <input type="checkbox"/> Leśnictwo <input type="checkbox"/> Transport <input type="checkbox"/> Finanse/Ubezpieczenia <input type="checkbox"/> Ochrona mienia <input type="checkbox"/> Usługi <input type="checkbox"/> Górnictwo/Hutnictwo/Przemysł stoczniowy <input type="checkbox"/> Policja <input type="checkbox"/> Woda/Prąd/Gaz <input type="checkbox"/> Handel <input type="checkbox"/> Przemysł <input type="checkbox"/> Wojsko <input type="checkbox"/> Hotelarstwo/Gastronomia <input type="checkbox"/> Rolnictwo <input type="checkbox"/> Inne <input type="checkbox"/> Kościoł <input type="checkbox"/> Służba zdrowia <input type="checkbox"/> Nie dotyczy		X. Ochrona danych osobowych Przyjmuję do wiadomości, iż Bank nie odpowiada za bezpieczeństwo informacji przekazywanych na podany powyżej adres poczty elektronicznej i numer telefonu komórkowego. Bank zapewnia ochronę danych osobowych Wnioskodawcy. Dane powyższe niezbędne są do zawarcia umowy kredytu z Bankiem. Dane będą przekazywane do Biura Informacji Kredytowej S.A. w Warszawie. Wnioskodawca ma prawo wglądu do swoich danych i ich poprawiania. Podanie danych jest dobrowolne. WNIOSKODAWCA upoważnia Bank** do przetwarzania swoich danych dla celów marketingowych Banku i podmiotów z nim współpracujących w zakresie świadczonego przez Bank usług również po wygaśnięciu umowy kredytu. **) w przypadku nie wyrażenia zgody należy skreślić „upoważnia Bank”	
d) dane dotyczące okresu zatrudnienia/prowadzenia działalności Wnioskodawca zatrudniony u obecnego pracodawcy: od dnia na czas uwagi: Imię i nazwisko osoby wystawiającej zaświadczenie: Nr tel. Wnioskodawca prowadzi działalność gospodarczą pod numerem od dnia data i miejscowość czytelny podpis Wnioskodawcy Podane wyżej dane stwierdziłam na podstawie wyżej wymienionych: dowodu osobistego i innego dokumentu stwierdzającego tożsamość, udokumentowanych miesięcznych dochodów oraz innych wymaganych dokumentów wg „Procedury obsługi sprzedaży ratalnej”. Pieczętka sprzedawcy czytelny podpis upoważnionego pracownika SPRZEDAWCY <input type="checkbox"/> SZABLON NR FAXU:	
NR EWIDENCYJNY SKLEPU		XI. Zgoda Współmałżonka Ja niżej podpisan(a)y legitymując(a)y się dowodem osobistym nr wyrażam zgodę na zaciągnięcie kredytu przez współmałżonka w wyżej wymienionej kwocie. Bank zapewnia ochronę powyższych danych osobowych, których przetwarzanie jest niezbędne dla realizacji powyższej umowy. Podanie danych jest dobrowolne. Czytelny podpis Współmałżonka	

KARTA SAMOOCENY UCZNIĄ

I. We właściwym miejscu wstaw znak „+”.

Lp	Potrafę:	Bardzo dobrze	Dobrze	Dostatecznie	Słabo
1.	Definiować pojęcia poznane na lekcji				
2.	Wymieniać cele kredytowania, cechy umowy kredytowej, koszty kredytu, typy rat kredytowych,				
3.	Oceniać korzyści oraz ryzyko związane z zaciągnięciem kredytu				
4.	Obliczyć odsetki od kredytu				
5.	Dokonać wyboru porównać oferty banków w zakresie poszczególnych rodzajów kredytów,				
6.	Wypełnić prawidłowo wniosek kredytowy				
7.	Wyszukiwać potrzebne informacje z Internetu,				

II. Oceń w skali od 1 do 6.

1. Czy odpowiadało Ci tempo prowadzenia lekcji?

2. Czy lekcja była ciekawa?

3. Czy czułeś się zaangażowany w pracę grupy i odpowiedzialny za jej wyniki pracy?

4. W jakim stopniu metody stosowane na lekcji pozwoliły Ci utrwalić wiadomości?

5. Czy wiadomości i umiejętności nabyte na lekcji są przydatne w przyszłości?