



umbrella
Moving forward together

Kwestionariusz osobistego zadłużenia

Wypełnij WSZYSTKIE części tego kwestionariusza, które się odnoszą do twojej sytuacji.

Jeśli potrzebujesz więcej miejsca, dodaj dodatkowe strony.

Jeśli posiadasz już te informacje w innym formacie (np. jako komputerowy wydruk od wierzycieli) i je nam przedstawiš, wtedy nie ma potrzeby wypełniania odpowiednich rubryk w tym kwestionariuszu. Każda informacja, którą prześlesz nam elektronicznie, oszczędzi ci wprowadzania jej ponownie i zapewni dokładność przesłanych danych.

Potwierdzam/y, że informacje podane na następnycy stronach są zgodne z prawdą i z moją/naszą wiedzą, i mogą być użyte jako podstawa oferty dla moich/naszych wierzycieli.

Imię i nazwisko

Podpis/y

Data



umbrella
Moving forward together



Umbrella is a trading style of Umbrella Accountants LLP, Bollin House, Bollin Link, Wilmslow, Cheshire, SK9 1DP
Thomas Fox is authorised to act as an Insolvency Practitioner in the UK by the Insolvency Practitioners Association

All Enquiries: 0800 611 8888, Email: iva@umbrella.co.uk

Company Number OC360021

Data Protection Number Z2517380

VAT Registration Number 107346824

CZĘŚĆ PIERWSZA – DANE OSOBOWE

	Twoje dane	Dane twojego partnera/partnerki (jeżeli dotyczy)
Pełne imię/imiona i nazwisko		
Poprzednie imiona i nazwiska (jeśli dotyczy)		
Powód zmiany nazwiska		
Tytuł: Mr, Mrs, Miss, (Pan, Pani, Panna)		
Stan cywilny		
Data urodzenia		
Pełny adres i kod pocztowy		
Domowy numer telefonu		
Telefon komórkowy		
Numer telefonu do kontaktu w ciągu dnia		
Adres e-mail		
O jakiej porze najlepiej się z tobą kontaktować?		
Liczba dzieci na utrzymaniu		

Imiona i nazwiska twoich domowników	Daty urodzenia	Stopień pokrewieństwa

CZĘŚĆ DRUGA – TWOJE DŁUGI

Pamiętaj, że potrzebne są nam imiona i nazwiska osób, jak również nazwy i adresy firm, którym jesteś winny/a pieniądze, a nie nazwiska komorników, prawników lub nazw kancelarii prawniczych. Poinformuj nas, jeśli twój dług jest zabezpieczony.

Nazwa i adres wierzyciela	Numer referencyjny	Na czyje nazwisko jest dług?	Kiedy pożyczyłeś/aś te pieniądze i dlaczego?	Czy masz ubezpieczenie od ochrony spłat (PPI)?	Ile jesteś winny/a?
PRZYKŁAD: XXX Bank Visa 1 High Street Miasto X Hrabstwo X XX1 1XX	0987654321	Jan Nowak	Miedzy marcem a kwietniem 2012. Użyłem tej karty do niezbędnych płatności, gdy nie miałem pracy.	TAK/NIE	£2,352.21
HM Revenue and Customs - podatki				TAK/NIE	
HM Revenue and Customs - VAT				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	

Nazwa i adres wierzyciela	Numer referencyjny	Na czyje nazwisko jest dług?	Kiedy pożyczyłeś/aś te pieniądze i dlaczego?	Czy masz ubezpieczenie od ochrony spłat (PPI)?	Ile jesteś winny/a?
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	

Dodatkowi wierzyciele

Nazwa i adres wierzyciela	Numer referencyjny	Na czyje nazwisko jest dług?	Kiedy pożyczyłeś/aś te pieniądze i dlaczego?	Czy masz ubezpieczenie od ochrony spłat (PPI)?	Ile jesteś winny/a?
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	
				TAK/NIE	

CZĘŚĆ TRZECIA – INFORMACJE OGÓLNE

	Twoja odpowiedź	Odpowiedź Twojego partnera/partnerki (jeśli dotyczy)
Czy obecnie jesteś bankrutem lub ogłosiłeś/aś upadłość?	TAK/NIE	TAK/NIE
Czy ogłosiłeś/aś bankructwo w przeszłości?	TAK/NIE	TAK/NIE
Czy w przeszłości miałeś/aś IVA?	TAK/NIE	TAK/NIE
Czy wystąpiłeś/aś o IVA, które nie zostało zaakceptowane?	TAK/NIE	TAK/NIE

Jeśli na któreś z powyższych pytań odpowiedziałeś/aś TAK, podaj szczegóły.

Kiedy zorientowałeś/aś się, że masz problemy ze spłatą zadłużenia? (Jeśli wiązało się to z konkretnymi wydarzeniami, takimi jak utrata pracy, przeprowadzka, rozwód, ciąża etc., podaj szczegóły i daty.)

Jakie kroki powziąłeś/aś, aby poradzić sobie z długami, zanim zwrócisz/as się do nas? (np. kredyt konsolidacyjny, nieformalna umowa, pożyczka od rodziny lub przyjaciół etc.).

Jeśli doradzał ci ktoś przed firmą Umbrella, kto to był i ile (jeśli cokolwiek) im zapłaciłeś/aś?

Czy ty lub twój/a partner/ka otrzymujecie zasiłki lub tax credits? Jeśli tak, prosimy o podanie szczegółów, włączając w to National Insurance Number.

Czy jesteś w stanie podać nam jeszcze jakieś informacje, które pomogą nam w wytłumaczeniu twojej sytuacji twoim wierzycielom? (Opiszemy je w twojej ofercie na całej stronie podania, więc podaj nam więcej informacji niż tylko „za dużo wydałem”!)

CZĘŚĆ CZWARTA – TWÓJ DOM

Czy:

Jesteś właścicielem domu Wynajmujesz dom/mieszkanie Mieszkasz z rodzicami
(Zaznacz odpowiednie pole)

Jeśli masz udziały w więcej niż jednej nieruchomości, użyj dodatkowej strony formularza.

Rodzaj nieruchomości (np mieszkanie, dom-bliźniak, dom wolnostojący)	
Ile ma sypialni?	
W którym miesiącu i roku kupiłeś/aś nieruchomość?	
W którym miesiącu i roku zacząłeś/aś tam mieszkać?	

Jeśli jesteś właścicielką/em swojego domu, wypełnij tę część. Jeśli nie, przejdź do części piątej.

Jakie nazwisko/a jest na akcie własności?	
Czy nieruchomość kupiono w gminnym programie 'Right to buy'?	
Czy przy kupnie pomagała wspólnota mieszkaniowa (housing association)?	
Ile zapłaciłeś/aś za tę nieruchomość?	
Ile, twoim zdaniem, nieruchomość ta jest warta dzisiaj?	
Od kogo wzięłeś/aś kredyt na dom? (Podaj nazwę organizacji, adres i numer referencyjny lub roll number)	
Jaką kwotę pożyczyleś/aś?	
Ile pozostało ci do spłaty <u>temu</u> kredytodawcy dzisiaj?	
Czy dziś wciąż masz kredyt u <u>tego</u> kredytodawcy?	
Jeśli nie, to do jakiej firmy przeniosteś/aś kredyt? (Podaj nazwę organizacji, adres i numer referencyjny lub roll number)	

Dlaczego przeniosłeś/aś kredyt?	
W którym miesiącu i roku?	
Jaka była kwota nowego kredytu?	
Jeśli przy okazji przenoszenia kredytu dostałeś/aś dodatkową kwotę, na co ją spożytkowałeś/aś?	
Ile dzisiaj pozostało ci do spłaty tego kredytu?	
Jeśli twój kredyt połączony jest z ubezpieczeniem na życie z rentą kapitałową, od jakiej firmy go wzięłeś/aś?	
Kiedy to ubezpieczenie jest wypłacalne ?	
Czy zaciągnąłeś/aś jakieś pożyczki, których zabezpieczeniem jest kredyt na dom?	
Jeśli tak, podaj miesiąc i rok zaciągnięcia takiej pożyczki.	
Od kogo pożyczyłeś/aś te pieniądze? (Podaj nazwę firmy, adres i numer referencyjny)	
Ile wynosiła kwota pożyczki?	
Na co zostały spożytkowane te pieniądze?	
Ile pozostało Ci dziś do spłaty tej pożyczki?	
Ile rat pozostało do spłaty?	
Czy ktoś inny jest właścicielem części tej nieruchomości?	

CZĘŚĆ PIĄTA – DANE DOTYCZĄCE ZATRUDNIENIA

	Twoje dane	Dane partnera/partnerki (jeśli dotyczy)
Na jakim stanowisku pracujesz?		
Opisz krótko, na czym polega twoja praca.		
Którego dnia miesiąca dostajesz wypłatę?		
Czy zaciągnąłeś/aś pożyczkę u pracodawcy?		
Jeśli tak, to kiedy?		
Jaką kwotę pożyczyleś/aś?		
Na jaki cel spożytkowałeś/aś te pieniądze?		
Jaka kwota pozostała dziś do spłaty?		
Ile rat pozostało do spłaty?		

Druga praca (jeśli dotyczy). Na jakim stanowisku pracujesz?		
Opisz krótko na czym polega twoja praca.		
Którego dnia miesiąca dostajesz wypłatę?		
Czy zaciągnąłeś/aś pożyczkę u pracodawcy?		
Jeśli tak, to kiedy?		
Na jaką kwotę?		
Na co spożytkowałeś/aś te pieniądze?		
Jaka kwota pozostała do spłaty?		
Ile rat pozostało do spłaty?		

	Ty	Partner
	£	£
inne (wymień)	:	:
Całkowite wydatki osobiste	:	:
Całkowite wydatki wspólne	:	:
Council Tax – podatek od nieruchomości	:	:
Czynsz za ziemię	:	:
Ubezpieczenie domu	:	:
Ubezpieczenie zabudowań	:	:
Ubezpieczenia na życie z rentą kapitałową	:	:
Ubezpieczenie na życie (z kredytem mieszkaniowym)	:	:
Gaz	:	:
Elektryczność	:	:
Woda	:	:
Naprawy	:	:
Umowy serwisowe	:	:
Licencja TV	:	:
Wynajem urządzeń	:	:
Utrzymanie dzieci	:	:
Opieka nad dziećmi	:	:
Telefon	:	:
Telefon komórkowy	:	:
Kupno ratalne	:	:
Przegląd samochodu/ Utrzymanie	:	:
Podatek drogowy	:	:
Ubezpieczenie pojazdu	:	:
Benzyna/Diesel	:	:
Ubezpieczenie od awarii pojazdu/ Pomoc drogowa	:	:
Parking/Opłaty drogowe	:	:
Dojazd do pracy	:	:
Dojazd do szkoły	:	:
Jedzenie, środki czystości, kosmetyki	:	:
Tytoń	:	:
Pralnia/Pralnia chemiczna	:	:
Posiłki szkolne	:	:
Posiłki w pracy	:	:
Ubrania	:	:
Opieka zdrowotna	:	:
Dentysta/Optyk	:	:
Ubezpieczenie zdrowotne/od wypadków	:	:
Sky/Telewizja kablowa	:	:
Rozrywki	:	:
Gazety	:	:
Wpłaty na fundusz emerytalny	:	:
Fryzjer	:	:
Oszczędności na czarną godzinę	:	:
Opłaty za szkołę	:	:
Wycieczki szkolne	:	:
Kieszonkowe (dla dzieci)	:	:
Ubezpieczenie na życie i od śmiertelnej choroby	:	:
Ubezpieczenie na życie	:	:
Jedzenie dla zwierząt domowych	:	:
Ubezpieczenie zwierząt domowych	:	:

Inne (wymień)	:	:
Całowite wydatki osobiste		:
Całkowite wydatki domowe		

CZĘŚĆ SIÓDMA – TWOJA FIRMA (JEŚLI JESTEŚ SAMOZATRUDNIONY/A)

Jeśli twój partner/ka również jest samozatrudniony/a, to skopiuj te strony i wypełnij je również jego/jej danymi.

Pod jaką nazwą zarejestrowana jest twoja firma?	
Jaki jest adres twojej firmy?	
W którym miesiącu/roku twoja firma rozpoczęła działalność?	
Z jakiego powodu założyłeś/aś firmę?	
Opisz pokrótce na czym polega działalność twojej firmy.	
Czy firma wciąż działa? Jeśli nie, to kiedy przestała?	
Ile osób zatrudniasz?	
Wymień wszystkich legalnych właścicieli twojej firmy.	

Jestem właścicielem siedziby firmy Wynajmuję siedzibę firmy Pracuję z domu

Jeśli jesteś właścicielem siedziby firmy:

W którym miesiącu i roku ją kupiłeś/aś?	
Na czyje nazwisko/a kupiono tę nieruchomość?	
Za jaką cenę kupiono tę nieruchomość?	
Ile, twoim zdaniem, ta nieruchomość warta jest dzisiaj?	
Kto użyczył kredytu na tę nieruchomość? (Podaj nazwę, adres i numer referencyjny lub roll number)	
Jaką kwotę pożyczyłeś/aś?	
Jaką kwotę jesteś dłużny <u>tej</u> firmie dzisiaj?	
Czy dzisiaj wciąż masz kredyt u <u>tej</u> firmy?	
Jeśli nie, do kogo przeniesiony został kredyt? (Podaj nazwę, adres i numer referencyjny lub roll number)	
Dlaczego przeniosłeś/aś kredyt?	
W którym miesiącu i roku kredyt został przeniesiony ?	
Ile wynosiła suma nowego kredytu?	
Ile pozostało z tego kredytu do spłacenia dzisiaj?	
Jeśli masz ubezpieczenie na życie z rentą kapitałową połączone z tym kredytem, to z jakiej firmy?	
Kiedy będzie można wypłacić to ubezpieczenie?	

Czy zaciągnąłeś/aś jakąś pożyczkę pod zastaw tej nieruchomości?	
Jeśli tak, to w którym miesiącu i roku?	
Od kogo pożyczyłeś pieniądze? (Podaj nazwę, adres i numer referencyjny lub roll number)	
Jaką kwotę pożyczyłeś/aś?	
Na co wydałeś/aś te pieniądze?	
Ile pozostało do spłaty z tej pożyczki dzisiaj?	
Ile rat pozostało do spłaty?	
Czy jakieś inne długi, oprócz kredytu na nieruchomość, są nią zabezpieczone? (Na przykład dodatkowe pożyczki z zabezpieczeniem lub sądowe nakazy zapłaty.) Jeśli tak, podaj szczegóły.	

Jeśli wynajmujesz siedzibę firmy:

Od kogo wynajmujesz tę nieruchomość?	
Jakie są warunki wynajmu?	
W którym miesiącu/roku podpisałeś/aś umowę wynajmu?	

TWOJA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA

Aby podać nam informację o twojej działalności w przeszłości, prosimy o wypełnienie tabelki poniżej w odniesieniu do ostatnich trzech lat lub od początku działalności, jeśli trwa mniej niż trzy lata:

Rok	Obrót (£)	Zyski/(Straty) £	Zysk netto (po podatku i National Insurance) £

Informacje dotyczące kapitału firmy prosimy wpisać w tabelkę poniżej:

	Opis	Szacunkowa wartość
Opisz fabrykę, zakład produkcyjny i maszyny, które posiadasz.		
Opisz sprzęt biurowy, który posiadasz.		
Opisz towar, który posiadasz.		
Opisz pojazdy, które ma firma (nie włączając pojazdów do użytku osobistego)		
Podaj szczegóły wszelkich kwot, które są należne firmie.		
Podaj szczegóły prac i zleceń, które są obecnie wykonywane.		

TWOJA PRZEWIDYWANA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA

Aby podać informacje dotyczące działalności gospodarczej przewidywanej na nadchodzący rok, prosimy o wypełnienie tabelki poniżej:

Wszystkie kwoty powinny zawierać VAT, jeśli jest naliczany. Jeśli jesteś płatnikiem VAT, wpisz płatności VAT do lub refundowane przez HM Revenue and Customs w rzędzie 'VAT'.

Miesiąc (Proszę podać)	£	£	£	£	£	£	£	£	£	£	£
------------------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Sprzedaż

Sprzedaż(A)												
Koszta sprzedaży (B)												
Suma całkowita 1 (A) - (B)												

Wydatki firmowe

Pensje												
Wpłaty z tytułu NIC/PAYE												
Czynsz												
Podatek od nieruchomości												
Ubezpieczenie												
Telefon												
Ogrzewanie i prąd												
Reklama												
Przyrządy biurowe												
Opłaty pocztowe												
Wynajem sprzętu												
Serwis/konserwacja												
Ochrona												

Ciąg dalszy tej tabelki na następnej stronie

Miesiąc (Proszę podać)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

£ £ £ £ £ £ £ £ £ £ £ £

VAT												
Opłaty bankowe												
Koszta księgowości												
Pojazdy												
Paliwo												
Inne												
Inne												
Inne												
Inne												
Twoje dochody												
Podatek z twoich dochodów												
Suma całkowita 2												
Pozostało w firmie												

Jeśli chcesz dodać wyjaśnienia dotyczące powyższych kwot, prosimy wpisać je tutaj

Jeśli twój partner/ka również jest samozatrudniony/a, prosimy o skopiowanie i wypełnienie stron w tej części.

CZĘŚĆ ÓSMA – TWÓJ POZOSTAŁY MAJĄTEK

Pojazdy mechaniczne

	Pojazd 1	Pojazd 2
Jaka jest marka i model tego pojazdu?		
Jaki jest jego numer rejestracyjny?		
Kto jest jego legalnym właścicielem?		
Kto go używa na codzień?		
Na ile oceniasz wartość tego pojazdu?		
Czy pojazd ten został kupiony na raty? (Jeśli tak, podaj nazwę, adres i numer referencyjny firmy finansującej sprzedaż ratalną)		
Jaką kwotę jesteś winien firmie finansującej sprzedaż ratalną?		
Ile rat pozostało do spłaty?		

Inny majątek nabyty na raty

Rodzaj majątku		
Na ile wyceniasz jego wartość?		
Podaj nazwę, adres i numer referencyjny firmy finansującej sprzedaż ratalną.		
Jaką kwotę jesteś winien firmie finansującej sprzedaż ratalną?		
Ile rat pozostało do spłaty?		

Polisy emerytalne i plany oszczędnościowe

	Twoje dane	Dane partnera/ki (jeśli dotyczy)
Czy wpłacasz składki na prywatną lub pracowniczą emeryturę? (jeśli tak, podaj szczegóły)		
Do jakiego funduszu emerytalnego wpłacasz składki?		
Ile wynoszą twoje miesięczne składki?		
Czy wpłacasz składki na jakieś inne polisy? (Jeśli tak, podaj szczegóły, np od ciężkiej choroby/śmierci)		
Ile wynoszą miesięczne składki?		
Jaka jest szacunkowa wartość wykupu tej polisy?		
Kiedy będzie można wypłacić tę polisę?		
Jaka jest spodziewana wartość tej polisy w terminie zapadalności?		

Inny majątek nie kupiony na raty

Opisz rodzaj majątku	Na ile oceniasz jego wartość?	Kto jest jego legalnym właścicielem/ką?	Czy majątek ten jest niezbędny do codziennego życia ?
1.			
2.			
3.			
4.			



Umbrella is a trading style of Umbrella Accountants LLP, Bollin House, Bollin Link, Wilmslow, Cheshire, SK9 1DP
 Thomas Fox is authorised to act as an Insolvency Practitioner in the UK by the Insolvency Practitioners Association

All Enquiries: 0800 611 8888, Email: iva@umbrella.co.uk

Company Number OC360021

Data Protection Number Z2517380

VAT Registration Number 107346824

