



Dokumenty dochodowe do wniosku kredytowego

Umowa o pracę

- zaświadczenie z zakładu pracy o zatrudnieniu i średnim miesięcznym dochodzie za ostatnie 3 miesiące **lub**
- potwierdzenia wpływów z rachunku bankowego potwierdzający wysokość otrzymywanych dochodów przez okres ostatnich 3 miesięcy poprzedzających wnioskowanie o udzielenie Kredytu **lub**
- umowa o pracę, umowy o pracę bądź umowa o pracę z aneksami oraz paski płacowe potwierdzające wysokość otrzymywanych dochodów za ostatnie 3 miesiące.

Konto wspólne – W przypadku rachunków bankowych wspólnych Klient musi być współposiadaczem rachunku. Dane Klienta muszą widnieć na wyciągu. Musi istnieć możliwość jednoznacznego zidentyfikowania dochodu/świadczenia (w tytule przelewu nazwa świadczenia oraz podmiotu dokonującego przelewu) wraz z jego wysokością.

W przypadku rachunku bankowego wspólnego lub należącego do osoby trzeciej, gdzie brak jednoznacznej informacji kto jest odbiorcą przelewu, wymagany jest dodatkowy dokument, który potwierdzi zatrudnienie Klienta np.: umowa o pracę, pasek płacowy, zaświadczenie o zatrudnieniu od pracodawcy, PIT-11, deklaracja ZUS RMUA/IMIR, informacja o podstawach i składkach (z platformy ZUS PUE). Wymagamy, aby dostarczony

Gotowy wydruk potwierdzenia wpływu – doradca wpisuje na każdym potwierdzeniu adnotację „wygenerowano i wydrukowano w mojej obecności” – data i podpis doradcy.

Zaświadczenie o dochodach – wymagania: nazwa i dane teleadresowe firmy, nip firmy, imię i nazwisko klienta, pesel lub seria i nr dowodu osobistego, okres zatrudnienia (od kiedy i na jaki czas, do kiedy), rodzaj zatrudnienia, średnie wynagrodzenie netto z ostatnich 3 miesięcy, informację, czy pracownik posiada obciążenia na wynagrodzeniu (np. z tytułu pożyczek zakładowych/alimentów/egzekucyjnego / innych), informacja czy pracownik znajduje się w okresie wypowiedzenia umowy, informacja czy zakład pracy znajduje się w stanie upadłości/likwidacji/postępowania naprawczego, pieczęć firmowa (w sytuacji, gdy przedsiębiorca nie posiada pieczęci firmowej wymagana adnotacja na dokumencie np.: „Brak pieczętki firmowej”), podpis osoby wystawiającej zaświadczenie



(w przypadku nieczytelnego podpisu wymagana dodatkowo pieczęć imienna), data wystawienia zaświadczenia, pieczętkę imienną i podpis osoby wystawiającej oraz pieczętkę firmową.

Bank akceptuje dokument wystawiony w formie elektronicznej podpisany kwalifikowanym podpisem elektronicznym pod warunkiem, że podpis został poprawnie zweryfikowany w programie np.: Szafir lub Adobe Acrobat Reader. Wymagany jest oryginalny dokument elektroniczny przekazany w formie pliku. Nieakceptowany jest dokument w formie wydruku lub skanu.

Ważne jest aby Klient ani pracownik banku nie dokonywał zmian w pliku po ściągnięciu dokumentu na swój komputer.

W przypadku, gdy zaświadczenie z zakładu pracy jest dwustronicowe wymagana jest pieczęć zakładu pracy oraz data, własnoręczny podpis, imię i nazwisko, a także stanowisko upoważnionego przedstawiciela Pracodawcy na każdej stronie dokumentu. W przypadku nieczytelnego podpisu wymagana dodatkowo pieczęć imienna.

Zaświadczenie ważne jest 30 dni od daty wystawienia

Emerytura / renta

- Legitymacja emeryta (tylko do okazania w trakcie sporządzania Wniosku)
- historia/ wyciąg z rachunku bankowego za ostatni miesiąc potwierdzający wpływ świadczenia za ostatni miesiąc **lub**
- decyzja z ZUS/KRUS/Zakładu Emerytalno-Rentowego MSWiA/ Wojskowego Biura Emerytalnego MON/ Biura Emerytalnego Służby Więziennej o przyznaniu emerytury wraz z wysokością świadczenia **lub**
- ostatnia decyzja o waloryzacji emerytury i wysokość świadczenia z ZUS/KRUS/Zakładu Emerytalno-Rentowego MSWiA/ Wojskowego Biura Emerytalnego MON/ Biura Emerytalnego Służby Więziennej **lub**
- zaświadczenie z ZUS/KRUS/Zakładu Emerytalno-Rentowego MSWiA/ Wojskowego Biura Emerytalnego MON/ Biura Emerytalnego Służby Więziennej potwierdzające przyznanie i wysokość świadczenia

Konto wspólne – wymagana jest decyzja o waloryzacji lub zaświadczenie z ZUS/KRUS/Zakładu Emerytalno-Rentowego MSWiA/ Wojskowego Biura Emerytalnego MON/ Biura Emerytalnego Służby Więziennej potwierdzające przyznanie i wysokość świadczenia

Zaświadczenie ważne jest 30 dni od daty wystawienia



Działalność gospodarcza – karta podatkowa

- decyzja o wymiarze karty podatkowej na dany rok;
- 3 ostatnie dowody wpłat zaliczki na podatek dochodowy (PPE) z 3 ostatnich miesięcy poprzedzających wnioskowanie o udzielenie kredytu **lub**
- wyciąg z rachunku ROR firmowego/Klienta potwierdzający wpłaty zaliczek na podatek dochodowy za 3 ostatnie miesiące.

Działalność gospodarcza – KPiR

- PIT36/36L wraz z załącznikiem PIT/B z potwierdzeniem złożenia w US za ubiegły rok;
- podsumowanie z Księgi Przychodów i Rozchodów z rozbiem na poszczególne miesiące za okres bieżący oraz za okres poprzedni z pieczętą i podpisem biura rachunkowego;
- zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o wysokości dochodów za okres bieżący oraz za okres poprzedni **lub**
- zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o braku zaległości podatkowych;
- potwierdzenia przelewów/dowody wpłat zaliczek na podatek dochodowy za 3 ostatnie miesiące (lub ostatni kwartał) lub zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o braku zaległości podatkowych
- w przypadku Spółki Cywilnej – umowa spółki

KPiR – dokument musi zawierać dane firmy wraz z nip, przypadku prowadzenia samodzielnie rachunkowości wymagana jest adnotacja na podsumowaniu KPiR „nie korzystam z usług biura rachunkowego” wraz z pieczętą i podpisem

Działalność gospodarcza – pełna księgowość

- rachunek zysków i strat narastająco za okres bieżący oraz za okres poprzedni z pieczętą i podpisem biura rachunkowego
- aktualne zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z podatkami;



- zasady ogólne – PIT/PIT-5/PIT5 lub podatek liniowy - PIT/PPL/PIT-5L/PIT5L historia/wyciąg z ROR firmowego/ Klienta potwierdzające wpłaty minimum dwóch zaliczek na podatek dochodowy z okresu ostatnich 3 miesięcy **lub**
- PIT -5K historia/wyciąg z ROR firmowego/ Klienta potwierdzające wpłaty zaliczek na podatek dochodowy za ostatni kwartał (jeżeli Klient rozlicza się kwartalnie)

Dotyczy tylko klientów, którzy w okresie ostatnich 3 miesięcy co miesiąc odprowadzali podatek dochodowy:

- Zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o wysokości zapłaconego podatku z ostatnich 3 miesięcy
- Wyciąg z rachunku bankowego zawierający wpłaty zaliczek na podatek dochodowy za ostatnie 3 miesiące poprzedzające wnioskowanie o udzielenie kredytu
- 3 ostatnie dowody wpłat zaliczek na podatek dochodowy do Urzędu Skarbowego za 3 ostatnie miesiące poprzedzające wnioskowanie o udzielenie kredytu

Uwaga! Rachunek zysków i strat - dokument musi zawierać dane firmy wraz z nip, dane finansowe, okres za jaki zostało sporządzone sprawozdanie, w przypadku prowadzenia samodzielnie rachunkowości wymagana jest adnotacja na rachunku „nie korzystam z usług biura rachunkowego” wraz z pieczętką i podpisem

Działalność gospodarcza – ryczałt

- podsumowanie ewidencji ryczałtu za rok bieżący z pieczętką i podpisem biura rachunkowego;
- PIT28 z potwierdzeniem złożenia w US za ubiegły rok;
- potwierdzenia wpłat zaliczek na podatek dochodowy do Urzędu Skarbowego za ostatnie 3 miesiące **lub**
- potwierdzenie zapłaty ZUS za ostatnie 3 miesiące.
- 3 ostatnie dowody wpłat zaliczki na podatek dochodowy (PPE) z ostatnich 3 miesięcy (jeżeli klient rozlicza się miesięcznie) lub ostatni dowód wpłaty zaliczki na podatek dochodowy (jeżeli klient rozlicza się kwartalnie);
- Postanowienie z US o zwrocie nadwyżki podatku VAT na poczet podatku dochodowego od przychodów ewidencjonowanych, jeżeli wpłaty na podatek dochodowy (PPE) rozliczane są tytułem zwrotu nadwyżki podatku VAT;
- Zawiadomienie w sprawie zaliczenia zwrotu podatku, jeżeli wpłaty na podatek dochodowy (PPE) rozliczane są tytułem zwrotu nadwyżki podatku VAT;
- Deklaracja VAT dla podatku od towaru i usług (JPK_V7) jeżeli wpłaty na podatek dochodowy (PPE) rozliczane są tytułem zwrotu nadwyżki podatku VAT;



- Wyciąg z rachunku ROR firmowego/ Klienta potwierdzający wpłaty na podatek dochodowy za ostatnie 3 miesiące lub ostatni kwartał poprzedzający wnioskowanie o udzielenie kredytu

Podsumowanie ryczału- dokument musi zawierać dane firmy wraz z nip, przypadku prowadzenia samodzielnie rachunkowości wymagana jest adnotacja na podsumowaniu KPiR „nie korzystam z usług biura rachunkowego” wraz z pieczętką i podpisem

Ważne - Jeżeli kwota odliczeń składek na ubezpieczenia zdrowotne pokrywa w całości należny podatek dochodowy, wówczas nie ma możliwości procesowania wniosku

Rolnik

- aktualny nakaz płatniczy/ aktualna decyzja ustalająca wysokość podatku rolnego z datą wystawienia nie starszą niż rok (własność, dzierżawa) albo zaświadczenie z Urzędu Gminy o dochodowości gospodarstwa rolnego **oraz**
- faktury sprzedażowe z 12 ostatnich miesięcy; faktury za mleko, jaja i drób z ostatnich 3 miesięcy; faktury za sprzedaż produktów zwierzęcych oraz produktów roślinnych z okresu ostatnich 12 miesięcy (min. 4 fv);
- decyzji Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa w sprawie przyznania płatności w ramach systemów wsparcia bezpośredniego;
- 3 ostatnie potwierdzenia opłaty podatku rolnego.
- dzierżawa – umowa dzierżawy
- zaświadczenie o niezaleganiu w podatkach (podatek rolny), w przypadku dzierżawy wystawiony na dzierżawcę