

## LISTA DOKUMENTÓW DOTYCZĄCA OCENY ZDOLNOŚCI KREDYTOWEJ

Imię i nazwisko wnioskodawcy	Nr telefonu	E-mail

Imię i nazwisko doradcy kredytowego	Nr telefonu	E-mail

Dokumenty składane przez Klienta		
Dostarczone	Wymagane	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	dowód osobisty lub karta pobytu w Polsce z wpisanym numerem PESEL, a w przypadku jej braku zaświadczenie o zarejestrowaniu pobytu obywatela Unii Europejskiej z wpisanym numerem PESEL (dotyczy obywateli: państwa członkowskiego Unii Europejskiej, państwa członkowskiego Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu – strony umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym oraz Konfederacji Szwajcarskiej) lub dokument potwierdzający prawo stałego pobytu z wpisanym numerem PESEL (do wglądu)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	dotatkowy dokument ze zdjęciem potwierdzający tożsamość ( dotyczy obcokrajowca)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	wypełniona Karta Informacyjna (na druku Banku)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	wyciągi z rachunku bankowego za ostatnie 3 miesiące
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	dokument potwierdzający rozdzielenie majątkową (jeśli dotyczy): <ul style="list-style-type: none"> <li>— Umowa rozdzielenia majątkowej w formie aktu notarialnego lub</li> <li>— Odpis orzeczenia sądu w sprawie ustroju rozdzielenia majątkowej lub</li> <li>— Odpis orzeczenia sądu o separacji, jeżeli dana osoba pozostaje z małżonkiem w separacji lub</li> <li>— Umowa o podziale majątku w formie aktu notarialnego</li> </ul>

### Dokumenty dotyczące źródeł i wysokości dochodów oraz inne dokumenty mające wpływ na ryzyko kredytowe transakcji

Zatrudnienie z tytułu: umowy o pracę, stosunku pracy na podstawie wyboru, mianowania, powołania, spółdzielczej umowy o pracę.		
Dostarczone	Wymagane	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	zaświadczenie o zatrudnieniu i dochodach netto z ostatnich 3 miesięcy (na druku Banku)

Emerytura / renta		
Dostarczone	Wymagane	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	w przypadku emerytur/rent krajowych – oryginały ostatniego odcinka emerytury/ renty oraz decyzji o przyznaniu renty/emerytury lub decyzja o waloryzacji renty / emerytury lub wyciąg z rachunku bankowego na który wpływa emerytura (do wglądu)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	w przypadku emerytur zagranicznych – oryginał PIT-u rocznego lub dokumentu określającego wysokość dochodu i podatku obliczanego przez bank realizujący świadczenie (do wglądu)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	w przypadku rent zagranicznych – oryginały decyzji o przyznaniu renty, PIT-u rocznego lub dokumentu określającego wysokość dochodu i podatku obliczanego przez bank realizujący świadczenie (do wglądu)

Przedsiębiorca (występujący o kredyt jako osoba fizyczna)		
Dostarczone	Wymagane	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	zaświadczenie o nadaniu numeru REGON (do wglądu) lub wydruk ze strony internetowej Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej <sup>1</sup>
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	zaświadczenie z US o niezaleganiu z zobowiązaniami podatkowymi (wystawione nie wcześniej niż 30 dni przed datą złożenia wniosku)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	zaświadczenie z ZUS / FUS / KRUS o niezaleganiu ze składkami (wystawione nie wcześniej niż 30 dni przed datą złożenia wniosku)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej - wydruk ze strony internetowej Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej <sup>1</sup> lub odpis z Krajowego Rejestru Sądowego wystawiony nie wcześniej niż 30 dni przed datą złożenia wniosku (do wglądu) lub wydruk ze strony internetowej Ministerstwa Sprawiedliwości <sup>1</sup>

		lub decyzja administracyjna o udzieleniu koncesji wydana przez naczelny lub centralny organ administracji państwowej, właściwy ze względu na przedmiot działalności gospodarczej podlegającej koncesjonowaniu (do wglądu)
		lub zezwolenie na prowadzenie działalności gospodarczej, której podjęcie, na podstawie odrębnych ustaw, wymaga uzyskania zezwolenia (do wglądu)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	oświadczenie Klienta, w którym stwierdza, że nie zawiesił/zaprzestał prowadzenia działalności gospodarczej - w przypadku, gdy złożone przez Klienta dokumenty nie określają wysokości dochodu/przychodu osiągniętego w okresie ostatnich miesięcy
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	opinia bankowa z banku prowadzącego rachunek Klienta jako przedsiębiorcy wystawiona nie wcześniej niż 30 dni przed datą złożenia wniosku (jedyne w przypadku istotnych wątpliwości co do terminowości regulowania należności przez Klienta wobec innych banków oraz wysokości przychodów / dochodów)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	historii rachunku bieżącego firmowego za ostatnie 3 miesiące (jeżeli wnioskodawca posiada rachunek firmowy)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	potwierdzenie zapłacenia zaliczek na podatek dochodowy w bieżącym roku obrachunkowym

### Dokumenty dotyczące wysokości dochodu, właściwe ze względu na formę rozliczenia z urzędem skarbowym

		<b>Rozliczenie z Urzędem Skarbowym na podstawie księgi przychodów i rozchodów lub ksiąg rachunkowych</b>
<b>Dostarczone</b>	<b>Wymagane</b>	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	zaświadczenie z US o wysokości dochodów przed opodatkowaniem oraz o wysokości należnego podatku i składek na ubezpieczenie zdrowotne za okres co najmniej ostatnich 12 miesięcy, lub kopia rocznego zeznania PIT wraz z prezentatą, obejmujące okres co najmniej 12 ostatnich miesięcy (za rok poprzedni – w dacie złożenia w Urzędzie Skarbowym nie później niż do 30 kwietnia roku w którym następuje rozliczenie z podatku) wraz z prezentatą, (do wglądu) i / lub śródroczne okresy obrachunkowe księgi przychodów i rozchodów za okres co najmniej 12 ostatnich miesięcy (nie dłuższy jednak niż 23 miesiące) – wydruk lub (do wglądu) + kserokopia oraz kopie dowodów wpłaty zaliczek na podatek dochodowy za okres objęty badaniem (do wglądu) + kserokopia – do wglądu, lub wyciąg lub kopia strony podsumowującej roczne i/lub śródroczne okresy obrachunkowe księgi przychodów i rozchodów za okres co najmniej 12 ostatnich miesięcy (nie dłuższy jednak niż 23 miesiące) – wydruk lub do wglądu + kserokopia oraz kopie dowodów wpłaty zaliczek na podatek dochodowy za okres objęty badaniem, lub bilans i rachunek wyników obejmujące okres co najmniej 12 ostatnich miesięcy (nie dłuższy jednak niż 23 miesiące) - dotyczy Klientów prowadzących księgi rachunkowe oraz kopie dowodów wpłaty zaliczek na podatek dochodowy za okres objęty badaniem
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	oświadczenie Wnioskodawcy o wysokości zapłaconego podatku, składki na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne oraz kopie dowodów wpłaty podatku, składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne (gdy brak tej informacji w zaświadczeniu z US lub księdze przychodów i rozchodów).

		<b>Rozliczenie z Urzędem Skarbowym w formie ryczałtu ewidencjonowanego</b>
<b>Dostarczone</b>	<b>Wymagane</b>	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	oświadczenie Wnioskodawcy o wysokości średnich miesięcznych dochodów po opodatkowaniu (z uwzględnieniem podatku oraz kosztów prowadzonej działalności) uzyskanych w okresie ostatnich 12 miesięcy z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej, zawarte w Karcie Informacyjnej Klienta
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ostatnie zeznanie roczne o wysokości uzyskanego przychodu i wysokości dokonanych odliczeń dla podmiotów objętych zryczałtowanym podatkiem dochodowym od osób fizycznych (PIT-28) wraz z prezentatą (do wglądu)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	ewidencja przychodów (do wglądu).
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	oświadczenie Wnioskodawcy o wysokości składki na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne oraz kopie dowodów wpłaty składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne (gdy brak tej informacji w zaświadczeniu z US)

		<b>Rozliczenie z Urzędem Skarbowym w formie karty podatkowej</b>
<b>Dostarczone</b>	<b>Wymagane</b>	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	oświadczenie Wnioskodawcy o wysokości średnich miesięcznych dochodów po opodatkowaniu uzyskanych w okresie ostatnich 12 miesięcy z tytułu prowadzonej działalności gospodarczej, zawarte w Karcie Informacyjnej Klienta
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	decyzja wydana przez US, ustalająca na dany rok podatkowy wysokość podatku dochodowego w formie karty podatkowej (do wglądu).

		<b>Wolny zawód nie zarejestrowany w Ewidencji Działalności Gospodarczej</b>
<b>Dostarczone</b>	<b>Wymagane</b>	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	oświadczenie Wnioskodawcy o wysokości średnich miesięcznych dochodów po opodatkowaniu za co najmniej ostatnie 12 miesięcy z tytułu wykonywania wolnego zawodu, zawarte w Karcie Informacyjnej Klienta
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	dokument świadczący o wykonywanym zawodzie, np.: legitymacja członka stowarzyszenia zawodowego, kontrakty, umowy zlecenia, umowy o dzieło lub inne dokumenty uzgodnione z Bankiem (do wglądu)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	PIT za ubiegły rok wraz z prezentatą (do wglądu) lub

<b>Gospodarstwo rolne</b>		
<b>Dostarczone</b>	<b>Wymagane</b>	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	oświadczenie Klienta o wysokości średnich miesięcznych dochodów po opodatkowaniu z gospodarstwa rolnego, uzyskiwanych w okresie ostatnich 12 miesięcy, zawarte w Karcie Informacyjnej Klienta
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	nakaz płatniczy podatku rolnego lub zaświadczenie z urzędu gminy o dochodach z gospodarstwa rolnego (o ile zawiera informację o liczbie hektarów przeliczeniowych) (do wglądu)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	zaświadczenie z KRUS o niezaleganiu ze składkami na ubezpieczenie społeczne (wystawione nie wcześniej niż 30 dni przed datą złożenia wniosku), lub dowody wpłat składek na ubezpieczenie społeczne rolników w KRUS za ostatnie 6 m-cy (do wglądu)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	zaświadczenie z UG o niezaleganiu z zobowiązaniami podatkowymi z tytułu podatku rolnego (wystawione nie wcześniej niż 30 dni przed datą złożenia wniosku) lub dowody wpłat podatku rolnego za ostatnie 6 m-cy (do wglądu).
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	historia z rachunku bankowego za 12 m-cy z Banku na który wpływają dopłaty do gospodarstwa rolnego,
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	oświadczenie wnioskodawcy o numerach ksiąg wieczystych nieruchomości należących do gospodarstwa rolnego,
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	umowę dzierżawy nieruchomości jeśli wnioskodawca dzierżawi nieruchomość

<b>Działy specjalne produkcji rolnej</b>		
<b>Dostarczone</b>	<b>Wymagane</b>	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	oświadczenie Klienta o wysokości średnich miesięcznych dochodów po opodatkowaniu za ostatnie 12 miesięcy, zawarte w Karcie Informacyjnej Klienta
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	kopia ostatnio złożonej deklaracji podatkowej PIT-6 wraz z prezentatą (do wglądu), ostatnia decyzja US o miesięcznej zaliczce na podatek (do wglądu) raz kopia ostatniego rocznego zeznania podatkowego PIT (do wglądu) wraz z prezentatą, lub zaświadczenie z US o wysokości dochodów przed opodatkowaniem oraz o wysokości należnego podatku i składek na ubezpieczenie zdrowotne za okres co najmniej ostatnich 12 miesięcy, lub kopia zeznania rocznego PIT wraz z prezentatą, obejmujące okres co najmniej 12 ostatnich miesięcy (nie dłuższy jednak niż 23 miesiące), lub wyciąg lub kopia strony podsumowującej roczne i/lub śródroczne okresy obrachunkowe księgi przychodów i rozchodów za okres co najmniej 12 ostatnich miesięcy (nie dłuższy jednak niż 23 miesiące) – wydruk lub do wglądu oraz kopie dowodów wpłaty zaliczek na podatek dochodowy za okres objęty badaniem, lub bilans i rachunek wyników obejmujące okres co najmniej 12 ostatnich miesięcy (nie dłuższy jednak niż 23 miesiące) oraz kopie dowodów wpłaty zaliczek na podatek dochodowy za okres objęty badaniem – dotyczy klientów prowadzących księgi rachunkowe,
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	zaświadczenie z KRUS o niezaleganiu ze składkami na ubezpieczenie społeczne (wystawione nie wcześniej niż 30 dni przed data złożenia wniosku), lub dowody wpłat składek na ubezpieczenie społeczne rolników w KRUS (do wglądu) za ostatnie 6 m-cy,
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	zaświadczenie z US o niezaleganiu ze zobowiązaniami podatkowymi (wystawione nie wcześniej niż 30 dni przed datą złożenia wniosku).

<b>Kontrakty menadżerskie</b>		
<b>Dostarczone</b>	<b>Wymagane</b>	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	oświadczenie Klienta o wysokości średnich miesięcznych dochodów po opodatkowaniu za ostatnie 6 miesięcy z tytułu kontraktów menadżerskich, zawarte w Karcie Informacyjnej Klienta
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	kontrakty dokumentujące uzyskane dochody w ostatnich 6 m-cach oraz kontrakt aktualny (do wglądu)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	kopia rocznego zeznania podatkowego PIT wraz z prezentatą (do wglądu) lub zaświadczenie z US o wysokości dochodów przed opodatkowaniem oraz o wysokości należnego podatku i składek na ubezpieczenie zdrowotne za poprzedni rok
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	oświadczenie Klienta o niezaleganiu z zobowiązaniami podatkowymi i składkami na ubezpieczenie społeczne.

Kontrakty marynarskie		
Dostarczone	Wymagane	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	oświadczenie Klienta o wysokości średnich miesięcznych dochodów po opodatkowaniu za ostatnie 12 miesięcy z tytułu kontraktów marynarskich, zawarte w Karcie Informacyjnej Klienta
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	książeczka marynarska, zawierająca wpisy o zamustrowaniu (do wglądu)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	kontrakty obowiązujące w okresie ostatnich 12 m-cy (do wglądu)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	historia rachunku bankowego, na który wpływa wynagrodzenie, za okres ostatnich 12 m-cy (potwierdzona przez bank prowadzący rachunek)
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	zaświadczenie wydane przez podmiot krajowy posiadający uprawnienia do kierowania do pracy za granicą lub przez armatora, zawierające informację o wysokości dochodu za okres ostatnich min. 12 m-cy
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	oświadczenie Klienta o niezaleganiu z zobowiązaniami podatkowymi i składkami na ubezpieczenie społeczne.

Dochód ze źródeł kapitałowych, np. depozyty bankowe, papiery wartościowe, oraz niekapitałowych, np. najem, dzierżawa, udział w organach stanowiących osób prawnych (w tym zasiadanie w radzie nadzorczej), zasądzone alimenty, pomoc pieniężna z tytułu opieki rodziny zastępczej nad dzieckiem, umowy zlecenia i o dzieło jeżeli nie są związane z wykonywaniem wolnego zawodu lub prowadzeniem działalności gospodarczej.		
Dostarczone	Wymagane	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	oświadczenie Klienta o wysokości średnich miesięcznych dochodów po opodatkowaniu uzyskiwanych z dodatkowych źródeł w okresie ostatnich 12 miesięcy, zawarte w Karcie informacyjnej Klienta,
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	uzgodnione z Oddziałem dokumenty świadczące o uzyskiwaniu dochodów z dodatkowych źródeł (np. potwierdzona przez bank historia rachunku, umowy najmu, umowy dzierżawy, umowy zlecenia, umowy o dzieło, zeznania i deklaracje podatkowe, decyzje urzędowe) - w celu weryfikacji dochodu dodatkowego wykazanego w oświadczeniu.

Dochody z zagranicy		
Dostarczone	Wymagane	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	w zależności od źródła dochodu jak przy dochodach uzyskiwanych w kraju

Dodatkowe dokumenty		
Dostarczone	Wymagane	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Bank zastrzega sobie prawo żądania dodatkowych dokumentów, informacji lub wyjaśnień.

Bank przyjmuje kopie dokumentów potwierdzonych za zgodność z oryginałem przez upoważnioną przez Bank osobę przyjmującą wniosek, lub pisemne oświadczenia Klientów w tym wybrane na formularzu Banku.

(data przyjęcia kompletu dokumentów i podpis pracownika Banku)

<sup>1</sup> Dokument powinien zostać pozyskany przez pracownika Banku za pośrednictwem strony www Ministerstwa Sprawiedliwości <https://ems.ms.gov.pl/krs/wyszukiwaniepodmiotu?t:lb=t> lub CEIDG <https://prod.ceidg.gov.pl/CEIDG/CEIDG.Public.UI/Search.aspx>  
Dostarczenia dokumentu przez Klienta można wymagać tylko w sytuacjach nietypowych.