

Dokumenty identyfikacyjne i o charakterze informacyjnym <sup>1</sup>			
	Metoda standardowa	Metoda uproszczona	Wpływy na ROR
Dowód osobisty lub paszport lub karta pobytu w Polsce (zamiennie zaświadczenie o zarejestrowaniu pobytu obywatela UE lub dokument potwierdzający prawo stałego pobytu) <sup>2</sup>	x	x	x
Karta informacyjna	x	x	x
Wyciągi z rachunku bankowego (jeśli dotyczy) <sup>3</sup>	x	X <sup>10</sup>	x
Dokument potwierdzający rozdzielną majątkową (jeśli dotyczy)	x	x	x
Źródło dochodu	Dokumenty finansowe		
Umowa o pracę	Zaświadczenie o zatrudnieniu Decyzja o przyznaniu urlopu macierzyńskiego (jeśli dotyczy): • od pracodawcy - w przypadku zatrudnienia, • z ZUS - w przypadku prowadzenia działalności gospodarczej		
Stosunek pracy na podstawie wyboru, mianowania, powołania	Uchwała /dokumenty wskazujące na stosunek pracy na podstawie wyboru, mianowania, powołania wraz z informacją o wysokości dochodów		
Emerytura/ renta krajowa/ świadczenie/ zasiłek przedemerytalny	• Ost. odcinek świadczenia lub <sup>4</sup> • Decyzja o przyznaniu świadczenia <sup>4</sup> lub • Decyzja o waloryzacji świadczenia <sup>4</sup>		
Emerytura/ renta zagraniczna	• PIT roczny <sup>5</sup> lub dokument określający wysokość dochodu i podatku obliczanego przez bank realizujący świadczenie • Decyzja o przyznaniu renty (w przypadku renty) <sup>4</sup>		
Wolny zawód	• Dokument potwierdzający wykonywanie wolnego zawodu <sup>4</sup>		
	PIT roczny <sup>5</sup> lub Zaświadczenie z US o wysokości dochodów przed		

	opodatkowaniem i wysokości należnego podatku za rok ubiegły		
Kontrakty menadżerskie	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Kontrakty z ost. 6 m-cy i aktualny<sup>4</sup></li> <li>• PIT roczny<sup>5</sup> lub Zaświadczenie z US o wysokości dochodów przed opodatkowaniem, wysokości należnego podatku, składek na ubezpieczenie zdrowotne za rok ubiegły</li> </ul>		
Kontrakty marynarskie	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Książeczka marynarska<sup>4</sup></li> <li>• Umowy lub kontrakty z ost. 12 m-cy<sup>4</sup></li> <li>• Zaświadczenie o posiadaniu uprawnień do kierowania do pracy za granicą wystawione przez armatora zawierające informację o dochodzie za ost. 12 m-cy</li> </ul>		
Dochody z zagranicy (Dokumenty finansowe w zależności od źródła dochodu jak przy dochodach uzyskiwanych w kraju)	Raport o zobowiązaniach z instytucji analogicznej do BIK w kraju uzyskiwania dochodu Umowa o pracę		Nie dotyczy
Umowa o dzieło / zlecenie	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Umowy o dzieło / zlecenia za ost. 12 m-cy wraz z rachunkami</li> <li>• PIT roczny<sup>5</sup></li> </ul>		
Prawa autorskie	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Dokumenty poświadczające prawa autorskie</li> <li>• PIT roczny<sup>5</sup></li> </ul>		
Wynajem nieruchomości	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Umowa najmu wraz z dokumentem potwierdzającym prawo własności do wynajmowanej nieruchomości</li> <li>• Dowody opłaty podatku za rok bieżący</li> <li>• PIT roczny<sup>5</sup></li> </ul>		
Dochody kapitałowe (np. odsetki od depozytów bankowych, dywidendy)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Uchwała zgromadzenia wspólników / akcjonariuszy w sprawie podziału i wypłaty zysków (dywidenda),</li> <li>• Zaświadczenie potwierdzające wysokość wypłaconej dywidendy lub wyciąg z konta potwierdzający wpływ wypłaconej dywidendy (dywidenda),</li> <li>• Dokumenty potwierdzające uzyskiwanie dochodu kapitałowego (np. wyciąg z rachunku bankowego; wyciąg z rachunku inwestycyjnego, na którym zdeponowane są obligacje skarbowe).</li> </ul>	Nie dotyczy	Nie dotyczy
Gospodarstwo rolne	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Nakaz płatniczy podatku rolnego lub zaświadczenie z UG<sup>6</sup> o dochodach z gospodarstwa rolnego (o ile zawiera informację o liczbie ha przeliczeniowych)</li> <li>• Zaświadczenie z KRUS o niezaleganiu ze składkami na ubezpieczenie</li> </ul>	Oświadczenie o wysokości i źródle dochodu	Nie dotyczy

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zaświadczenie z UG o niezaleganiu z zobowiązaniami podatkowymi z tytułu podatku rolnego</li> <li>• Oświadczenie wnioskodawcy o numerach KW nieruchomości należących do gospodarstwa rolnego</li> <li>• Umowy dzierżawy nieruchomości</li> <li>• Umowy kontraktcyjne wraz z f-rami VAT z tytułu umów kontraktcyjnych z ost. 12 m-cy</li> <li>• Decyzje o przyznaniu i wysokości płatności w ramach systemu wsparcia bezpośredniego do gruntów rolnych za ost. 2 lata</li> </ul> <p>Zakres dokumentów uzależniony jest od formy uzyskiwania dochodu.</p>		
Działy specjalne produkcji rolnej	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zaświadczenie z KRUS o niezaleganiu ze składkami na ubezpieczenie społeczne<sup>6</sup> lub dowody wpłat składek na ubezpieczenie społeczne rolników w KRUS za ost. 6 m-cy</li> <li>• Zaświadczenie z US o niezaleganiu z zobowiązaniami podatkowymi<sup>6</sup></li> <li>• Oświadczenie wnioskodawcy o numerach KW nieruchomości należących do gospodarstwa rolnego,</li> <li>• PIT roczny<sup>5</sup>, PIT – 6<sup>5</sup>, ost. decyzja US o miesięcznej zaliczce na podatek<sup>4</sup> lub</li> <li>• Zaświadczenie z US o wysokości dochodów przed opodatkowaniem i wysokości należnego podatku, składek na ubezpieczenie zdrowotne lub</li> <li>• PIT roczny<sup>5</sup>, obejmujący okres 12 ost. m-cy i / lub śródroczne okresy obrachunkowe KPiR za okres 12 ost. m-cy (nie dłuższy jednak niż 23 m-ce) lub</li> <li>• Wyciąg lub kopia strony podsumowującej roczne i/lub śródroczne okresy obrachunkowe KPiR za okres 12 ost. m-cy (nie dłuższy jednak niż 23 m-ce), dowody wpłaty zaliczek na podatek dochodowy za okres objęty badaniem lub</li> <li>• Bilans i rachunek wyników obejmujące okres 12 ost. m-cy (nie dłuższy jednak niż 23 m-ce), dowody wpłaty zaliczek na podatek dochodowy za okres objęty badaniem</li> </ul>	Oświadczenie o wysokości i źródle dochodu	Nie dotyczy
Przedsiębiorca <sup>7</sup> : (bez względu na sposób rozliczania z US)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zaświadczenie z US o niezaleganiu z zobowiązaniami podatkowymi<sup>6</sup></li> <li>• Zaświadczenie z ZUS / FUS / KRUS o niezaleganiu ze składkami<sup>6</sup></li> <li>• Decyzja administracyjna o udzieleniu koncesji<sup>4</sup></li> <li>• Zezwolenie na prowadzenie działalności gospodarczej, której podjęcie wymaga uzyskania zezwolenia<sup>4</sup></li> </ul>	Oświadczenie o wysokości i źródle dochodu	Nie dotyczy

	<ul style="list-style-type: none"> <li>Opinia bankowa z banku prowadzącego rachunek Klienta (jeśli dotyczy)<sup>8</sup></li> <li>Potwierdzenie zapłacenia zaliczek na podatek dochodowy w bieżącym roku obrachunkowym</li> </ul>		
Przedsiębiorca - KPiR <sup>9</sup>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Zaświadczenie z US o wysokości dochodów przed opodatkowaniem i wysokości należnego podatku, składek na ubezpieczenie zdrowotne z ost. 12 m-cy lub</li> <li>PIT roczny<sup>5</sup> za okres co najmniej 12 ost. m-cy i / lub śródroczne okresy obrachunkowe KPiR za okres co najmniej 12 ost. m-cy (nie dłuższy jednak niż 23 m-ce), szczegółowa KPiR za ostatni m-c, dowody wpłaty zaliczek na podatek dochodowy za okres objęty badaniem lub</li> <li>Wyciąg lub kopia strony podsumowującej roczne i/lub śródroczne okresy obrachunkowe KPiR za okres co najmniej 12 ost. m-cy (nie dłuższy jednak niż 23 m-ce), dowody wpłaty zaliczek na podatek dochodowy za okres objęty badaniem</li> <li>Oświadczenie Wnioskodawcy o wysokości zapłaconego podatku, składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne</li> <li>Wpłaty podatku, składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne (gdy brak tej informacji w zaświadczeniu z US lub KPiR)</li> <li>Bilans i rachunek wyników obejmujące okres co najmniej 12 ostatnich miesięcy (nie dłuższy jednak niż 23 m-ce) - dotyczy Klientów prowadzących pełną rachunkowość</li> <li>Dowody wpłaty zaliczek na podatek dochodowy za okres objęty badaniem (do wglądu)</li> </ul>		Nie dotyczy
Przedsiębiorca - ryczałt ewidencjonowany	<ul style="list-style-type: none"> <li>PIT-28<sup>5</sup></li> <li>Ewidencja przychodów</li> <li>Oświadczenie Wnioskodawcy o wysokości składki na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne</li> <li>Dowodów wpłaty składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne</li> </ul>		Nie dotyczy
Przedsiębiorca - karta podatkowa	Decyzja wydana przez US, ustalająca na dany rok podatkowy wysokość podatku dochodowego w formie karty podatkowej <sup>4</sup>		Nie dotyczy
Dotyczy każdego źródła dochodu	Decyzja o przyznaniu świadczenia z tytułu Programu 500+		

---

<sup>1</sup> Dokumenty wymagane są na etapie wniosku, z zastrzeżeniem, że zaświadczenie z ZUS i US może zostać dostarczone do dnia podpisania umowy

<sup>2</sup> Dokument tożsamości składany przez wnioskodawcę musi mieć wpisany nr PESEL. Dopuszcza się przedłożenie odrębnych zaświadczeń o nadaniu nr PESEL, gdy przedkładane przez wnioskodawcę dokumenty nie mają wpisanych ww. informacji. Klient powinien posiadać adres zameldowania na terytorium Polski na pobyt stały lub pobyt czasowy trwający ponad 2 m-ce od dnia złożenia wniosku.

<sup>3</sup> Wyciąg z rachunku nie jest wymagany w przypadku:

- zastosowania oceny zdolności kredytowej na podstawie wpływów na ROR, kiedy Klient posiada rachunek w BOŚ S.A.,
- wniosku o pożyczkę gotówkową lub kartę kredytową do kwoty 40.000 PLN (łącznie zaangażowanie Klienta w transakcje kredytowe włącznie z wnioskowaną transakcją), gdzie dokumentem potwierdzającym uzyskiwany dochód jest Zaświadczenie o zatrudnieniu i dochodach netto z ost. 3 m-cy, decyzja o przyznaniu emerytury lub renty lub PIT w okresie od 1 stycznia do 30 czerwca (od 30 czerwca wymagane jest wyciąg z rachunku z ost. 3 m-cy).

Wyciąg z rachunku wymagany jest za okres 3 m-cy dla umowy o pracę, dochodów z zagranicy, działalności gospodarczej (r-k ROR i firmowy); za okres 12 m-cy dla gospodarstwa rolnego, działy specjalne produkcji rolnej, umowa o dzieło / zlecenie, wynajem nieruchomości, prawa autorskie, kontrakty marynarskie i menadżerskie.

<sup>4</sup> Oryginał dokumentu do wglądu i /lub kserokopia.

<sup>5</sup> Dopuszcza się przyjęcie deklaracji PIT złożonej do US w formie elektronicznej pod warunkiem, że wraz z deklaracją PIT zostanie przedłożone UPO (urzędowe poświadczenie odbioru) a na druku PIT wpisany jest nr identyfikacyjny UPO

<sup>6</sup> Wystawione nie wcześniej niż 30 dni przed datą złożenia wniosku

<sup>7</sup> Wydruk ze strony [www.CEIDG](http://www.CEIDG.gov.pl), dokument powinien zostać pozyskany przez pracownika Banku za pośrednictwem strony

<https://ems.ms.gov.pl/krs/wyszukiwaniepodmiotu?t:lb=tlub>

<https://prod.ceidg.gov.pl/CEIDG/CEIDG.Public.UI/Search.aspx>.

<sup>8</sup> Opinia wymagana jedynie w przypadku istotnych wątpliwości co do terminowości regulowania należności przez Klienta wobec innych banków oraz wysokości przychodów / dochodów.

<sup>9</sup> W przypadku klienta prowadzącego działalność gospodarczą (rozliczenie: KPiR lub ryczałt ewidencjonowany) i posiadającego rachunek w Banku od co najmniej 12 m-cy, z którego dokonuje płatności wobec ZUS/KRUS lub US oraz wnioskowana kwota jest do max 5.000 PLN nie ma obowiązku przedstawienia zaświadczenia o niezaleganiu wobec ZUS/KRUS lub US w przypadku gdy:

- od co najmniej 6 m-cy reguluje zobowiązania wobec ZUS/KRUS lub US z rachunku prowadzonego w Banku,
- w okresie ostatnich 6 m-cy nie wystąpiły przerwy w regulowaniu zobowiązań wobec ZUS/KRUS lub US,
- w okresie ostatnich 6 m-cy nie było płatności z tytułów egzekucyjnych wobec ZUS/KRUS lub US.

Wymaganym dokumentem jest oryginał PIT z prezentatą oraz wyciąg z rachunku za okres ostatnich 3 m-cy potwierdzający wpłatę należnego podatku. Jednocześnie wymagane jest uzupełnienie przez pracownika Banku Załącznika Nr 15.

<sup>10</sup> wyciąg z rachunku bankowego wymagany w przypadku uzyskiwania przez klienta dochodu z zagranicy.