

Załącznik 9 do Instrukcji kredytowania osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej w Banku BPS S.A. - Lista dokumentów dochodowych - kredyty hipoteczne - dokument do użytku wewnętrznego

Lista dokumentów (dokumenty finansowe)

- Termin ważności dokumentów określa się od daty ich wystawienia.
- Wnioskodawca zobowiązany jest do okazania oryginałów wszystkich dokumentów wymaganych jako uzupełnienie wniosku kredytowego. Kopie sporządzane są przez pracownika Banku lub upoważnioną osobę Banku i poświadczane przez niego/nią za zgodność z oryginałem oraz pieczętka imienna i parafka. W przeciwnym wypadku kopie lub odpisy sporządzone na użytek Banku powinny być potwierdzone przez pracownika Banku.
- W przypadku dokumentu wielostronicowego, pracownika Banku lub upoważnioną przez Bank osobę potwierdza dokument za zgodność z oryginałem, poprzez odbicie na 1-wszej stronie pieczęcią „Zatwierdzam zgodność z oryginałem”, złożenie własnoręcznego podpisu (gdy podpis nieczytelny - pieczętka, gdy czytelny – bez pieczętki) oraz wpisanie liczby zweryfikowanych stron dokumentu.
- Dokumenty wystawione w językach obcych są składane wraz z kopią tłumaczenia przez tłumacza przysięgłego (nie dotyczy dokumentów w języku angielskim).
- Bank zastrzega sobie prawo do poproszenia o dodatkowe dokumenty w przypadku wystąpienia takiej konieczności.

Dokumenty ogólne		Etap
		Wniosek
Obligatoryjne:		
1	Wniosek o udzielenie kredytu - <i>termin ważności 1 m-c</i> (oryginał druk Banku)	✓
2	Załącznik do wniosku - harmonogram wykorzystania kredytu i wysokość poszczególnych transz (oryginał na druku Banku)	✓
3	Załącznik do wniosku-Informacje o poręczycielach - <i>jeśli dotyczy</i> (oryginał druk Banku)	✓
4	Oświadczenie dotyczące okresowo stałej stopy procentowej - <i>jeśli dotyczy</i> (oryginał druk Banku)	✓
5	Oświadczenie dotyczące zmiennej stopy procentowej - <i>jeśli dotyczy</i> (oryginał druk Banku)	✓
6	Formularz Informacyjny (<i>termin ważności 14 dni</i>)	✓
7	Aktualny dokument tożsamości Wnioskodawcy wraz z kopią (ksero potwierdzone przez przedstawiciela Banku za zgodność z oryginałem)	✓
8	Dokumenty stwierdzające źródło i wysokość dochodów (<i>termin ważności 1 m-c</i>)	✓
Dodatkowe:		
9	Dokument potwierdzający rozdzielną własność majątkową małżeńską (<i>jeżeli taka istnieje</i>) , umowa w formie aktu notarialnego lub prawomocne orzeczenie sądowe; (ksero potwierdzone przez przedstawiciela Banku za zgodność z oryginałem).	✓
Dokumenty stwierdzające źródło i wysokość dochodów (dotyczy kredytów hipotecznych)		Etap
		Wniosek

Umowa o pracę na czas nieokreślony

Obligatoryjne:		
1	Zaświadczenie o zatrudnieniu i wysokości wynagrodzenia (oryginał druk Banku) <i>Uwaga: staż pracy u aktualnego pracodawcy – minimum 3 m-ce</i>	✓
2	Wyciąg z osobistego rachunku bankowego za okres ostatniego pełnego m-ca zawierający co najmniej informację o wpływach wynagrodzenia (ksero potwierdzone przez przedstawiciela Banku za zgodność z oryginałem), lub Uwaga: jeśli do wynagrodzenia doliczana jest premia należy dołączyć również potwierdzenie jej wpływu w ostatnich 12 miesiącach, umożliwiające weryfikację za jaki okres jest uzyskiwana (kwartalnych, półrocznych, rocznych.)	✓
	Plik z historią osobistego rachunku bankowego za okres ostatniego pełnego m-ca, zawierającą co najmniej informację o wpływach wynagrodzenia, przekazany drogą e-mail z adresu wskazanego we wniosku kredytowym, lub Uwaga: jeśli do wynagrodzenia doliczana jest premia należy dołączyć również potwierdzenie jej wpływu w ostatnich 12 miesiącach, umożliwiające weryfikację za jaki okres jest uzyskiwana (kwartalnych, półrocznych, rocznych.)	✓

	Wydruk informacji IMIR (d. RMUA) za ostatni m-c z widocznym co najmniej skanem podpisu lub podpisem elektronicznym za wystawcę (ksero potwierdzone przez przedstawiciela Banku za zgodność z oryginałem). Uwaga: jeśli do wynagrodzenia doliczana jest premia należy dołączyć również potwierdzenie jej wpływu w ostatnich 12 miesiącach, umożliwiające weryfikację za jaki okres jest uzyskiwana (kwartalnych, półrocznych, rocznych.)	V
Dodatkowe:		
3	Umowy o pracę lub świadectwa pracy z poprzednich miejsc pracy (ksero potwierdzone przez przedstawiciela Banku za zgodność z oryginałem), w przypadku gdy: a) staż pracy w zaświadczeniu jest krótszy niż minimum 12 m-ce z okresami bez pracy nie przekraczającymi łącznie 3 m-cy; b) Wnioskodawca uzyskał Kod Oceny o symbolu: T3, T5, T6, T7, T9, OQ w raporcie kredytowym BIK KI– Klient Indywidualny, to zobowiązany jest udokumentować, że posiada ciągłość zatrudnienia od minimum 24 miesięcy u obecnego pracodawcy oraz ogólny staż pracy 48 m-cy z okresami bez pracy nie przekraczającymi łącznie 3 m-cy;	V
Umowa o pracę na czas określony / kontrakt zawodowy (w przypadku zawodów i stanowisk z praktyką okresowego odnawiania umów tj. pielęgniarki, lekarze, ratownicy medyczni, położne, nauczyciele, kontrakty marynarskie, kontrakty zawierane z pracownikami służb mundurowych)		
Obligatoryjne:		
1	Zaświadczenie o zatrudnieniu i wysokości wynagrodzenia (oryginał druk Banku) <i>Uwaga: staż pracy u aktualnego pracodawcy – minimum 3 m-ce</i>	V
2	Książeczka żeglarska/marynarska lub żeglarska/marynarska książeczka pracy (ksero potwierdzone za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Banku) -w przypadku kontraktu marynarskiego	V
3	Kontrakty z armatorami (ksero potwierdzone za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Banku) -w przypadku kontraktu marynarskiego	V
4	Wyciąg z osobistego rachunku bankowego za okres ostatniego pełnego m-ca zawierający co najmniej informację o wpływach wynagrodzenia (ksero potwierdzone przez przedstawiciela Banku za zgodność z oryginałem), lub Uwaga: jeśli do wynagrodzenia doliczana jest premia należy dołączyć również potwierdzenie jej wpływu w ostatnich 12 miesiącach, umożliwiające weryfikację za jaki okres jest uzyskiwana (kwartalnych, półrocznych, rocznych.)	V
	Plik z historią osobistego rachunku bankowego za okres ostatniego pełnego m-ca, zawierającą co najmniej informację o wpływach wynagrodzenia, przekazany drogą e-mail z adresu wskazanego we wniosku kredytowym, lub Uwaga: jeśli do wynagrodzenia doliczana jest premia należy dołączyć również potwierdzenie jej wpływu w ostatnich 12 miesiącach, umożliwiające weryfikację za jaki okres jest uzyskiwana (kwartalnych, półrocznych, rocznych.)	V
	Wydruk informacji IMIR (d. RMUA) za ostatni m-c z widocznym co najmniej skanem podpisu lub podpisem elektronicznym za wystawcę (ksero potwierdzone przez przedstawiciela Banku za zgodność z oryginałem). Uwaga: jeśli do wynagrodzenia doliczana jest premia należy dołączyć również potwierdzenie jej wpływu w ostatnich 12 miesiącach, umożliwiające weryfikację za jaki okres jest uzyskiwana (kwartalnych, półrocznych, rocznych.)	V
Dodatkowe:		
5	Umowy o pracę lub świadectwa pracy z poprzednich miejsc pracy (ksero potwierdzone przez przedstawiciela Banku za zgodność z oryginałem), w przypadku gdy: a) staż pracy w zaświadczeniu jest krótszy niż minimalny wymagany okres zatrudnienia; Uwaga: minimalny wymagany okres zatrudnienia w zawodzie dla: -pielęgniarki, lekarza, ratownika medycznego i położnej - 6 m-cy i co najmniej dwie umowy o pracę w tym zawodzie, nie przedzielone okresami bez pracy dłuższymi niż 3 m-ce, lub 6 m-cy w ramach pierwszej umowy o pracę w tym zawodzie, zawartej na okres minimum 24 miesięcy	V
6	Umowy o pracę lub świadectwa pracy z poprzednich miejsc pracy (ksero potwierdzone przez przedstawiciela Banku za zgodność z oryginałem), w przypadku gdy: b) staż pracy w zaświadczeniu jest krótszy niż minimalny wymagany okres zatrudnienia; Uwaga: minimalny wymagany okres zatrudnienia w zawodzie dla: nauczyciela - 9 m-cy i jest to co najmniej druga umowa w tym zawodzie, nie przedzielona dłuższymi okresami pozostawania bez pracy niż 3 miesiące	V
	Umowy o pracę lub świadectwa pracy z poprzednich miejsc pracy (ksero potwierdzone przez przedstawiciela Banku za zgodność z oryginałem), w przypadku gdy: c) staż pracy w zaświadczeniu jest krótszy niż minimalny wymagany okres zatrudnienia; Uwaga: minimalny wymagany okres zatrudnienia w zawodzie dla: kontraktu menedżerskiego, marynarskiego i zawieranego z pracownikami służb mundurowych - 12 m-cy i jest to co najmniej drugie zatrudnienie w tym zawodzie/ na stanowisku, nie przedzielone okresami bez pracy dłuższymi niż 3 m-ce. W przypadku osób zatrudnionych na okres służby przygotowawczej, kontraktowej, kandydackiej, kadencyjnej przyjmuje się, że osoby te są zatrudnione na czas nieokreślony.	
	Umowy o pracę lub świadectwa pracy z poprzednich miejsc pracy (ksero potwierdzone przez przedstawiciela Banku za zgodność z oryginałem), w przypadku gdy: a) Wnioskodawca uzyskał Kod Oceny o symbolu: T3, T5, T6, T7, T9, OQ w raporcie kredytowym BIK KI– Klient Indywidualny, to zobowiązany jest udokumentować, że posiada ciągłość zatrudnienia od minimum 24 miesięcy u obecnego pracodawcy oraz ogólny staż pracy 48 m-cy z okresami bez pracy nie przekraczającymi łącznie 3 m-cy;	

7	Umowy o pracę lub świadectwa pracy z poprzednich miejsc pracy (ksero potwierdzone przez przedstawiciela Banku za zgodność z oryginałem), w przypadku gdy: a) Wnioskodawca uzyskał Kod Oceny o symbolu: T3, T5, T6, T7, T9, 0Q w raporcie kredytowym BIK KI– Klient Indywidualny, to zobowiązany jest udokumentować, że posiada ciągłość zatrudnienia od minimum 24 miesięcy u obecnego pracodawcy oraz ogólny staż pracy 48 m-cy z okresami bez pracy nie przekraczającymi łącznie 3 m-cy; b) staż pracy w zaświadczeniu jest krótszy niż minimalny wymagany okres zatrudnienia; Uwaga: minimalny wymagany okres zatrudnienia w zawodzie dla: -pielęgniarki, lekarza, ratownika medycznego i położnej - 6 m-cy i co najmniej dwie umowy o pracę w tym zawodzie, nie przedzielone okresami bez pracy dłuższymi niż 3 m-ce, lub 6 m-cy w ramach pierwszej umowy o pracę w tym zawodzie, zawartej na okres minimum 24 miesięcy -nauczyciela - 9 m-cy i jest to co najmniej druga umowa w tym zawodzie, nie przedzielona dłuższymi okresami pozostawania bez pracy niż 3 miesiące -kontraktu menedżerskiego, marynarskiego i zawieranego z pracownikami służb mundurowych - 12 m-cy i jest to co najmniej drugie zatrudnienie w tym zawodzie/ na stanowisku, nie przedzielone okresami bez pracy dłuższymi niż 3 m-ce. W przypadku osób zatrudnionych na okres służby przygotowawczej, kontraktowej, kandydackiej, kadencyjnej przyjmuje się, że osoby te są zatrudnione na czas nieokreślony.	V
	Umowa o pracę na czas określony / kontrakt zawodowy - w przypadku zawodów i stanowisk innych niż te z praktyką okresowego odnawiania umów	
	Obligatoryjne:	
	1 Zaświadczenie o zatrudnieniu i wysokości wynagrodzenia (oryginał druk Banku) Uwaga: staż pracy u aktualnego pracodawcy – minimum 3 m-ce	V
	Wyciąg z osobistego rachunku bankowego za okres ostatniego pełnego m-ca zawierający co najmniej informację o wpływach wynagrodzenia (ksero potwierdzone przez przedstawiciela Banku za zgodność z oryginałem), lub Uwaga: jeśli do wynagrodzenia doliczana jest premia należy dołączyć również potwierdzenie jej wpływu w ostatnich 12 miesiącach, umożliwiające weryfikację za jaki okres jest uzyskiwana (kwartalnych, półrocznych, rocznych.)	V
	2 Plik z historią osobistego rachunku bankowego za okres ostatniego pełnego m-ca, zawierającą co najmniej informację o wpływach wynagrodzenia, przekazany drogą e-mail z adresu wskazanego we wniosku kredytowym, lub Uwaga: jeśli do wynagrodzenia doliczana jest premia należy dołączyć również potwierdzenie jej wpływu w ostatnich 12 miesiącach, umożliwiające weryfikację za jaki okres jest uzyskiwana (kwartalnych, półrocznych, rocznych.)	V
	Wydruk informacji IMIR (d. RMUA) za ostatni m-c z widocznym co najmniej skanem podpisu lub podpisem elektronicznym za wystawcę (ksero potwierdzone przez przedstawiciela Banku za zgodność z oryginałem). Uwaga: jeśli do wynagrodzenia doliczana jest premia należy dołączyć również potwierdzenie jej wpływu w ostatnich 12 miesiącach, umożliwiające weryfikację za jaki okres jest uzyskiwana (kwartalnych, półrocznych, rocznych.)	V
Dodatkowe:		
3	Umowy o pracę lub świadectwa pracy z poprzednich miejsc pracy (ksero potwierdzone przez przedstawiciela Banku za zgodność z oryginałem), w przypadku gdy: a) staż pracy w zaświadczeniu jest krótszy niż minimum 12 m-ce z okresami bez pracy nie przekraczającymi łącznie 3 m-cy; b) Wnioskodawca uzyskał Kod Oceny o symbolu: T3, T5, T6, T7, T9, 0Q w raporcie kredytowym BIK KI– Klient Indywidualny, to zobowiązany jest udokumentować, że posiada ciągłość zatrudnienia od minimum 24 miesięcy u obecnego pracodawcy oraz ogólny staż pracy 48 m-cy z okresami bez pracy nie przekraczającymi łącznie 3 m-cy;	V
Mianowanie, Powołanie, Wybór		
Obligatoryjne:		
1	Zaświadczenie o zatrudnieniu i wysokości wynagrodzenia (oryginał druk Banku) Uwaga: staż pracy u aktualnego pracodawcy – minimum 3 m-ce	V
2	Wyciąg z osobistego rachunku bankowego za okres ostatniego pełnego m-ca zawierający co najmniej informację o wpływach wynagrodzenia (ksero potwierdzone przez przedstawiciela Banku za zgodność z oryginałem), lub Uwaga: jeśli do wynagrodzenia doliczana jest premia należy dołączyć również potwierdzenie jej wpływu w ostatnich 12 miesiącach, umożliwiające weryfikację za jaki okres jest uzyskiwana (kwartalnych, półrocznych, rocznych.)	V
	Plik z historią osobistego rachunku bankowego za okres ostatniego pełnego m-ca, zawierającą co najmniej informację o wpływach wynagrodzenia, przekazany drogą e-mail z adresu wskazanego we wniosku kredytowym, lub Uwaga: jeśli do wynagrodzenia doliczana jest premia należy dołączyć również potwierdzenie jej wpływu w ostatnich 12 miesiącach, umożliwiające weryfikację za jaki okres jest uzyskiwana (kwartalnych, półrocznych, rocznych.)	V
	Wydruk informacji IMIR (d. RMUA) za ostatni m-c z widocznym co najmniej skanem podpisu lub podpisem elektronicznym za wystawcę (ksero potwierdzone przez przedstawiciela Banku za zgodność z oryginałem). Uwaga: jeśli do wynagrodzenia doliczana jest premia należy dołączyć również potwierdzenie jej wpływu w ostatnich 12 miesiącach, umożliwiające weryfikację za jaki okres jest uzyskiwana (kwartalnych, półrocznych, rocznych.)	V
Dodatkowe:		
3	Umowy o pracę lub świadectwa pracy z poprzednich miejsc pracy (ksero potwierdzone przez przedstawiciela Banku za zgodność z oryginałem), w przypadku gdy: a) staż pracy w zaświadczeniu jest krótszy niż minimum 12 m-ce z okresami bez pracy nie przekraczającymi łącznie 3 m-cy; b) Wnioskodawca uzyskał Kod Oceny o symbolu: T3, T5, T6, T7, T9, 0Q w raporcie kredytowym BIK KI– Klient Indywidualny, to zobowiązany jest udokumentować, że posiada ciągłość zatrudnienia od minimum 24 miesięcy u obecnego pracodawcy oraz ogólny staż pracy 48 m-cy z okresami bez pracy nie przekraczającymi łącznie 3 m-cy;	V
Umowy cywilnoprawne - Umowa zlecenie lub Umowa o dzieło		
Obligatoryjne:		

1	Roczne zeznanie podatkowe za rok poprzedni, z prezentatą US lub z urzędowym poświadczeniem odbioru (UPO) lub dowodem nadania listem poleconym (ksero potwierdzone za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Banku).	✓
2	Umowa/y o dzieło, / umowa/y zlecenie, potwierdzające uzyskiwanie przychodów, ich wysokość i regularność (np. raz na miesiąc lub raz na kwartał) w okresie ostatnich 12 m-cy (ksero potwierdzone za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Banku), lub	✓
	Faktury, rachunki potwierdzające uzyskiwanie przychodów z umów o dzieło/ umów zlecenia, ich wysokość i regularność (np. raz na miesiąc lub raz na kwartał) w okresie ostatnich 12 m-cy (ksero potwierdzone za zgodność z oryginałem przez pracownika Banku), lub	✓
	Zaświadczenie o zatrudnieniu i zarobkach za okres 12 m-cy (oryginał wystawiony na formularzu Banku).	✓
3	Wyciągi z osobistego rachunku bankowego za okres ost. 12 m-cy zawierający co najmniej informację o wpływach wynagrodzenia za okres ost. 12 m-cy (ksero potwierdzone przez przedstawiciela Banku za zgodność z oryginałem), lub	✓
	Wydruk historii rachunku osobistego rachunku bankowego zawierający co najmniej informację o wpływach wynagrodzenia za okres ost. 12 m-cy, wraz z zamieszczonym na nim oświadczeniem Wnioskodawcy o zgodności ze stanem faktycznym, lub	✓
	Plik zawierający historię rachunku osobistego rachunku bankowego zawierający co najmniej informację o wpływach wynagrodzenia za okres ost. 12 m-cy, przekazany drogą e-mail z adresu wskazanego we wniosku kredytowym.	
Dodatkowe:		
4	Umowy lub rachunki lub PIT 11 za dwa lata podatkowe (ksero potwierdzone przez przedstawiciela Banku za zgodność z oryginałem), w przypadku gdy zaświadczenie o zatrudnieniu od aktualnego pracodawcy nie potwierdza okresu zatrudnienia od 24 m-cy <i>Uwaga: minimalny okres uzyskiwania dochodów od 24 m-cy</i>	✓
Emerytura, świadczenie przedemerytalne, renta (inwalidzka, socjalna, strukturalna, rodzinna po zmarłym współmałżonku)		
1	Decyzja o przyznaniu emerytury/renty/świadczenia lub ostatnia decyzja o waloryzacji emerytury/renty/świadczenia (ksero potwierdzone za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Banku)	✓
2	Ostatni odcinek emerytury/renty/świadczenia - w przypadku otrzymywania emerytury/renty/świadczenia przekazem pocztowym (ksero potwierdzone za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Banku), lub	✓
	Zaświadczenie z organu rentowego o wysokości otrzymywanej emerytury/ renty/ świadczenia (oryginał), lub	✓
	Wyciągi z osobistego rachunku bankowego za okres ost. pełnego m-ca (ksero potwierdzone przez przedstawiciela Banku), lub	✓
	Wydruk historii osobistego rachunku bankowego za okres ost. pełnego m-ca, wraz z zamieszczonym na nim oświadczeniem Wnioskodawcy o zgodności ze stanem faktycznym, lub	✓
	Plik zawierający historię osobistego rachunku bankowego za okres ost. pełnego m-ca, przekazany drogą e-mail z adresu wskazanego we wniosku kredytowym.	✓
Wolne zawody - dokumenty podstawowe		
1	Zaświadczenie lub dyplom potwierdzający prawo wykonywania wolnego zawodu (chyba, że informacja o wykonywaniu wolnego zawodu wynika wprost z dokumentu potwierdzającego źródło i wysokość dochodu lub jest dostępna rejestrach publicznych udostępnianych w intranecie),	✓
2	Dokumenty właściwe dla poszczególnych rodzajów źródeł dochodów,	✓
3	Zaświadczenie z US i ZUS o niezaleganiu z zobowiązaniami publiczno-prawnymi (oryginał lub wersja elektroniczna z podpisem elektronicznym)	✓
Działalność gospodarcza -Podatkowa Księga Przychodów i Rozchodów (KPIR)		
1	PIT za rok poprzedzający rok ubiegły (w przypadku, gdy dostarczono oryginał PIT - ksero potwierdzone za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Banku); w przypadku gdy dostarczono wydruk PIT z narzędzia informatycznego – wymagany podpis Wnioskodawcy na PIT wraz z zamieszczonym na nim oświadczeniem Wnioskodawcy o zgodności ze stanem faktycznym), Uwaga: PIT wymagany jest z prezentatą US lub z urzędowym poświadczeniem odbioru (UPO) lub dowodem nadania listem poleconym.	✓
	PIT za rok ubiegły (jeżeli wniosek składany jest przez Wnioskodawcę po 30 IV danego roku) (w przypadku, gdy dostarczono oryginał PIT - (ksero potwierdzone za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Banku); w przypadku gdy dostarczono wydruk PIT z narzędzia informatycznego – wymagany podpis Wnioskodawcy na PIT wraz z zamieszczonym na nim oświadczeniem Wnioskodawcy o zgodności ze stanem faktycznym), Uwaga: PIT wymagany jest z prezentatą US lub z urzędowym poświadczeniem odbioru (UPO) lub dowodem nadania listem poleconym. lub	✓
	Księga przychodów i rozchodów z rok ubiegły podpisana przez Wnioskodawcę,	✓
3	Księga przychodów i rozchodów za okres bieżący podpisana przez Wnioskodawcę,	✓
4	Zaświadczenie z US i ZUS o niezaleganiu z zobowiązaniami publiczno-prawnymi (oryginał lub wersja elektroniczna z podpisem elektronicznym)	✓

Działalność gospodarcza -Pełna Księgowość (PK)		
1	PIT za rok poprzedzający rok ubiegły (w przypadku, gdy dostarczono oryginał PIT - ksero potwierdzone za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Banku); w przypadku gdy dostarczono wydruk PIT z narzędzia informatycznego – wymagany podpis Wnioskodawcy na PIT wraz z zamieszczonym na nim oświadczeniem Wnioskodawcy o zgodności ze stanem faktycznym), Uwaga: PIT wymagany jest z prezentatą US lub z urzędowym poświadczeniem odbioru (UPO) lub dowodem nadania listem poleconym.	V
2	PIT za rok ubiegły, jeżeli wnioskodawca złożył PIT za rok ubiegły w US (PIT składany jest przez Wnioskodawcę do 30 IV danego roku) (w przypadku, gdy dostarczono oryginał PIT - ksero potwierdzone za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Banku); w przypadku gdy dostarczono wydruk PIT z narzędzia informatycznego – wymagany podpis Wnioskodawcy na PIT wraz z zamieszczonym na nim oświadczeniem Wnioskodawcy o zgodności ze stanem faktycznym), Uwaga: PIT wymagany jest z prezentatą US lub z urzędowym poświadczeniem odbioru (UPO) lub dowodem nadania listem poleconym. lub	V
	Rachunek zysków i strat, bilans – aktywa i pasywa za ostatni rok (ksero potwierdzone za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Banku lub wersja elektroniczna z podpisem elektronicznym)	V
3	Rachunek zysków i strat, bilans – aktywa i pasywa za okres bieżący (ksero potwierdzone za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Banku lub wersja elektroniczna z podpisem elektronicznym)	V
4	Zaświadczenie z US i ZUS o niezaleganiu z zobowiązaniami publiczno-prawnymi (oryginał lub wersja elektroniczna z podpisem elektronicznym)	V
Działalność gospodarcza - Ryczałt od przychodów ewidencjonowanych		
1	PIT 28 za rok poprzedzający rok ubiegły (w przypadku, gdy dostarczono oryginał PIT - ksero potwierdzone za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Banku); w przypadku gdy dostarczono wydruk PIT z narzędzia informatycznego – wymagany podpis Wnioskodawcy na PIT wraz z zamieszczonym na nim oświadczeniem Wnioskodawcy o zgodności ze stanem faktycznym), Uwaga: PIT wymagany jest z prezentatą US lub z urzędowym poświadczeniem odbioru (UPO) lub dowodem nadania listem poleconym.	V
2	PIT 28 za rok ubiegły, jeżeli wnioskodawca złożył PIT za rok ubiegły w US (PIT 28 składany jest przez Wnioskodawcę do 31 I danego roku); w przypadku, gdy dostarczono oryginał PIT - ksero potwierdzone za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Banku); w przypadku gdy dostarczono wydruk PIT z narzędzia informatycznego – wymagany podpis Wnioskodawcy na PIT wraz z zamieszczonym na nim oświadczeniem Wnioskodawcy o zgodności ze stanem faktycznym, Uwaga: PIT wymagany jest z prezentatą US lub z urzędowym poświadczeniem odbioru (UPO) lub dowodem nadania listem poleconym. lub	V
	Ewidencja przychodów za rok ubiegły (gdy Wnioskodawca nie złożył jeszcze PIT 28)	V
3	Ewidencja przychodów za rok bieżący (ksero potwierdzone za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Banku lub wydruk z ewidencji prowadzonej elektronicznie z podpisem Wnioskodawcy),	V
4	Zaświadczenie z US i ZUS o niezaleganiu z zobowiązaniami publiczno-prawnymi (oryginał lub wersja elektroniczna z podpisem elektronicznym)	V
Działalność gospodarcza - Karta Podatkowa		
1	Decyzja z Urzędu Skarbowego o przyznaniu karty podatkowej na rok bieżący (lub za rok poprzedni, jeżeli Wnioskodawca nie otrzymał decyzji na rok bieżący; Wnioskodawca powinien otrzymać decyzję w terminie 1 m-ca od daty złożenia PIT 16; PIT 16 powinien zostać złożony do 20 I danego roku podatkowego).	V
2	Zaświadczenie z US i ZUS o niezaleganiu z zobowiązaniami publiczno-prawnymi (oryginał lub wersja elektroniczna z podpisem elektronicznym).	V
Prowadzenie gospodarstwa rolnego lub działu specjalnego produkcji rolnej		
	Wnioskodawca, który nie prowadzi ksiąg rachunkowych:	
1	Dokument potwierdzający prowadzenie gospodarstwa rolnego, tj. nakaz płatniczy lub zaświadczenie / decyzja Naczelnika US o rodzajach i rozmiarach prowadzonej działalności produkcji opodatkowanej w formie działów specjalnych produkcji rolnej (ksero potwierdzone za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Banku),	V
2	Zaświadczenie z Urzędu Gminy o dochodach z gospodarstwa rolnego, zawierające informację o wielkości gospodarstwa w ha fizycznych i przeliczeniowych oraz jego dochodowość roczną (ksero potwierdzone za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Banku);	V
3	Zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o rodzaju i rozmiarach prowadzonej produkcji z tytułu prowadzenia działu specjalnego produkcji rolnej (oryginał)	V
4	Decyzja ARiMR o przyznaniu dopłat bezpośrednich dla działu specjalnego produkcji rolnej (ksero potwierdzone za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Banku)	V
5	Zaświadczenie z Urzędu Gminy o braku zaległości w podatku rolnym (oryginał),	V
6	Zaświadczenie z KRUS o braku zaległości (oryginał),	V

	Wnioskodawca który prowadzi księgi rachunkowe (pełna księgowość lub księga przychodów i rozchodów) - dokumenty przewidziane dla działalności gospodarczej	✓
Umowy najmu lokalu lub budynku		
1	Roczne zeznanie podatkowe za poprzedni rok podatkowy (wymagane potwierdzenie złożenia w Urzędzie Skarbowym lub adnotacja, iż jest to egzemplarz złożony w US) (ksero potwierdzone za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Banku), lub	✓
	Zaświadczenie z US o wysokości dochodu i podatku za poprzedni rok podatkowy (oryginał),	✓
2	Aktualna umowa najmu (ksero potwierdzone za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Banku),	✓
3	Numer księgi wieczystej lub dokument potwierdzający prawo własności Wnioskodawcy do wynajmowanej nieruchomości	✓
4	Wyciągi z osobistego rachunku bankowego za okres ost. 12 m-cy (ksero potwierdzone przez przedstawiciela Banku), lub	✓
	Wydruk historii rachunku osobistego rachunku bankowego zawierający co najmniej informację o wpływach z tyt. najmu za okres ost. 12 m-cy, oraz pełny wyciąg za 1 ostatni m-c, wraz z zamieszczonym na nim oświadczeniem Wnioskodawcy o zgodności ze stanem faktycznym, lub	✓
	Plik zawierający historię rachunku osobistego rachunku bankowego zawierający co najmniej informację o wpływach z tyt. najmu za okres ost. 12 m-cy, oraz pełny wyciąg za 1 ostatni m-c, przekazany drogą e-mail z adresu wskazanego we wniosku kredytowym.	✓
Aktywa finansowe (dywidendy lub odsetki)		
W przypadku dywidendy:		
1	Uchwały spółki o podziale zysku z okresu ostatnich 3 lat (ksero potwierdzone za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Banku),	✓
2	KRS spółki potwierdzający udziały Wnioskodawcy w spółce lub inny dokument wystawiony przez spółkę, potwierdzający posiadanie jej udziałów/ akcji przez Wnioskodawcę (ksero potwierdzone za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Banku),	✓
3	Wyciągi z rachunków bankowych Wnioskodawcy potwierdzające wpływ dywidendy (ksero potwierdzone za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Banku),	✓
4	Zeznanie podatkowe złożone przez Wnioskodawcę za 3 poprzednie lata, gdy podatek odprowadza Wnioskodawca (ksero potwierdzone za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Banku),	✓
5	Dokument potwierdzający odprowadzenie podatku przez spółkę wypłacającą dywidendę za okres ostatnie 3 lata, gdy podatek odprowadza spółka wypłacająca dywidendę (ksero potwierdzone za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Banku).	✓
W przypadku odsetek :		
1	Zeznanie podatkowe złożone przez Wnioskodawcę za poprzedni rok (ksero potwierdzone za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Banku),	✓
2	Wyciągi z rachunków bankowych/inwestycyjnych (ksero potwierdzone za zgodność z oryginałem przez przedstawiciela Banku).	✓
Świadczenie wychowawcze - (program „Rodzina 800 plus” i każdy następny program, który go zastąpi)		
1	Informacja z ZUS o przyznaniu świadczenia wychowawczego w bieżącym okresie	✓
1.1.	wyciąg z osobistego rachunku bankowego za okres ost. 3 m-cy, zawierający informację o wpływach świadczenia wychowawczego (ksero potwierdzone przez przedstawiciela Banku za zgodność z oryginałem), lub	✓
1.2.	plik z historią osobistego rachunku bankowego za okres ost. 3 m-cy, zawierającą informację o wpływach świadczenia wychowawczego, przekazany drogą e-mail z adresu wskazanego we wniosku kredytowym;	✓
2	Wniosek kredytowy na formularzu Banku z informacją o liczbie dzieci w gospodarstwie domowym Wnioskodawcy i datach urodzin tych dzieci (oryginał)	✓