

dokumenty niezbędne do ubiegania się o produkty kredytowe

dokument potwierdzający

tożsamość

- dowód osobisty

kredyt gotówkowy / karta kredytowa

umowa o pracę

jeden z poniższych dokumentów do wyboru:

- zaświadczenie z zakładu pracy z ostatniego miesiąca o wysokości dochodów i okresie zatrudnienia
- druk RMUA wystawiony w ciągu 3 ostatnich miesięcy
- wyciąg/historia rachunku z 3 ostatnich miesięcy
- PIT 11/PIT 40 za rok poprzedni akceptowany do końca czerwca bieżącego roku

w przypadku osób często zmieniających pracę dodatkowo:

- świadectwo pracy z poprzedniego zakładu pracy w przypadku osób deklarujących odnawialność umów dodatkowo:
- poprzednia umowa o pracę

umowy cywilnoprawne lub kontrakty

jeden z poniższych dokumentów:

- umowy lub kontrakty wraz z rachunkami lub wyciągami z konta zawarte w ciągu ostatnich 12 mies. lub
- zaświadczenie o uzyskanych dochodach z ostatnich 12 mies. (powinno zawierać zestawienie kwot dochodu uzyskanego w poszczególnych miesiącach)

umowy najmu, dzierżawy

- oryginały umów zawartych w ciągu ostatnich 12 mies.

dotatkowo jeden z poniższych dokumentów do wyboru:

- dowody opłacenia podatku do ostatnie 3 mies.
- zaświadczenie z US o niezaleganiu w podatkach wraz z wyciągiem lub historią rachunku, na który przekazywany jest czynsz

emerytura

jeden z poniższych dokumentów do wyboru:

- decyzja o przyznaniu emerytury
- ostatnia waloryzacja emerytury
- ostatni lub przedostatni odcinek emerytury
- wyciąg lub historia rachunku dokumentująca świadczenie za ostatni lub przedostatni miesiąc
- potwierdzenie przelewu emerytury
- zaświadczenie z ZUS o otrzymywaniu świadczenia

zasitek przedemerytalny

jeden z poniższych dokumentów do wyboru:

- decyzja o wysokości wypłaty świadczenia przedemerytalnego przez ZUS
- ostatnia waloryzacja świadczenia przedemerytalnego z ZUS
- ostatni lub przedostatni odcinek świadczenia
- wyciąg lub historia rachunku, na który jest przekazywane świadczenie za ostatni lub przedostatni miesiąc
- potwierdzenie przelewu świadczenia
- zaświadczenie z ZUS o otrzymywaniu świadczenia

renta rodzinna

- decyzja ZUS o przyznaniu renty rodzinnej

- ostatnia waloryzacja renty rodzinnej
- ostatni lub przedostatni odcinek renty
- wyciąg lub historia rachunku, na który jest przekazywane świadczenie za ostatni lub przedostatni miesiąc
- potwierdzenie przelewu renty
- zaświadczenie z ZUS o otrzymywaniu świadczenia

renta inna niż rodzinna

- decyzja ZUS lub KRUS o przyznaniu renty innej niż rodzinna lub
- ostatnia waloryzacja renty ZUS lub KRUS lub
- ostatni lub przedostatni odcinek renty lub
- wyciąg, potwierdzenie przelewu renty lub historia rachunku, na który jest przekazywane świadczenie za ostatni lub przedostatni miesiąc lub
- zaświadczenie z ZUS o otrzymywaniu świadczenia

renta strukturalna

jeden z poniższych dokumentów do wyboru:

- decyzja z KRUS lub ARiMR o przyznaniu renty strukturalnej
- ostatnia waloryzacja renty z KRUS lub ARiMR
- ostatni lub przedostatni odcinek renty
- wyciąg lub historia rachunku, na który jest przekazywane świadczenie za ostatni lub przedostatni miesiąc
- potwierdzenie przelewu renty
- zaświadczenie z KRUS lub ARiMR o otrzymywaniu świadczenia

działalność gospodarcza:

- zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej lub wypis z KRS

jeden z poniższych dokumentów do wyboru (z wyjątkiem pełnej księgowości):

- dowody opłacenia podatku dochodowego do US za ostatnie 3 m-ce lub 3 kwartały
- zaświadczenie z US o niezaleganiu w podatkach
- dowody opłacenia składek ZUS za ostatnie 3 mies.
- zaświadczenie z ZUS o niezaleganiu ze składkami

zasady ogólne i zaliczki uproszczone

- PIT 36/36L (jeśli wniosek składany po 20 lipca)
- tabela amortyzacyjna za rok bieżący (jeśli jest prowadzona)

jeden z poniższych dokumentów do wyboru:

- podatkowa księga przychodów i rozchodów (jeżeli wniosek składany jest do dnia 20 lipca, przedstawić należy podsumowanie poprzedniego roku z PKPiR oraz podsumowanie roku bieżącego, jeżeli wniosek składany jest po 20 lipca, zeskanować należy jedynie podsumowanie bieżącego roku z PKPiR)
- zaświadczenie o dochodach uzyskanych narastająco od początku roku wystawione przez biuro rachunkowe

pełna księgowość

- PIT 36 (jeśli wniosek jest składany po 20 lipca)
 - umowa spółki
 - dowody opłacenia składek ZUS za ostatnie 3 mies.
- jeden z poniższych dokumentów do wyboru:
- formularz F-01 za ostatni kwartał
 - rachunek zysku i strat oraz bilans za rok bieżący (min. za 3 mies. roku bieżącego) lub rachunek zysku i strat oraz bilans za rok poprzedni, jeżeli wniosek składany jest do końca marca
 - zaświadczenie o przychodach, kosztach, zysku brutto i wysokości należnego podatku wystawione przez biuro rachunkowe prowadzące księgowość firmy lub księgowo firmy (pod warunkiem, że nie jest nim właściciel

firmy). Powinno być wystawione min. za 3 miesiące roku bieżącego lub za rok poprzedni, jeżeli wniosek składany jest do końca marca

karta podatkowa

- decyzja US w sprawie ustalenia wysokości karty podatkowej

ryczałt od przychodów ewidencjonowanych

jeden z poniższych dokumentów do wyboru:

- PIT 28 za ostatni rok podatkowy potwierdzony przez US
- zaświadczenie z US o wysokości należnego zryczałtowanego podatku lub odinkni opłaconego podatku dochodowego do US za ostatnie 3 mies. (w sytuacji kiedy klient nie składał jeszcze PIT)
- odinkni opłaconego podatku dochodowego do US za ostatnie 3 mies.

działalność rolnicza (nie dotyczy karty kredytowej)

- zaświadczenie z Urzędu Gminy o powierzchni gospodarstwa rolnego lub nakaz płatniczy
- ustalenie dochodu na podstawie wielkości gospodarstwa:
 - umowa o dzierżawę gruntu zawarta co najmniej 12 m-cy wstecz
- ustalenie dochodu na podstawie faktury ze sprzedaży produktów rolnych:
 - faktury VAT RR z ostatnich 12 miesięcy
 - decyzja ARiMR o przyznaniu dopłat unijnych lub wyciąg/historię rachunku, dokumentującą wpływ dopłat
 - umowa dzierżawy

kredyt konsolidacyjny

dokumenty potwierdzające fakt posiadania i spłaty zobowiązań: kredytu/ pożyczki gotówkowej, kredytu ratalnego, samochodowego, konsolidacyjnego, mieszkaniowego, pożyczki hipotecznej

umowa kredytowa konsolidowanego zadłużenia dodatkowo jeden z poniższych dokumentów (potwierdzających regularność spłaty ostatniej raty):

- książeczka spłat
- wyciąg z rachunku osobistego
- historia rachunku osobistego
- dowód wpłaty
- potwierdzenie przelewu
- wyciąg z rachunku kredytowego
- historia rachunku kredytowego

karta kredytowa

wyciąg z rachunku karty kredytowej dodatkowo jeden z poniższych dokumentów (potwierdzających regularność spłaty ostatniego wymaganego do spłaty zadłużenia):

- wyciąg z rachunku osobistego
- historia rachunku osobistego
- dowód wpłaty
- potwierdzenie przelewu

limit odnawialny w ROR

- wyciąg z rachunku osobistego