

Lista dokumentów potwierdzających uzyskiwane dochody



RATY BEZ ZAŚWIADCZENIA DO 16 000 zł.

„Kredyt na dowód”

Wnioski kredytowe do kwoty **16 000 zł** spisujemy na podstawie oświadczenia klienta klient zobowiązany jest do przedstawienia wyłącznie dowodu osobistego, tzw. kredyt na dowód*



*w niektórych przypadkach analityk ma prawo poprosić o przedstawienie odpowiedniego dokumentu potwierdzającego uzyskiwane dochody

UMOWA O PRACĘ

W przypadku osób fizycznych uzyskujących dochody na podstawie umowy o pracę wymagane jest:

zaświadczenie o zatrudnieniu i dochodach (oryginał),

lub

dokument ZUS RMUA, 1 z ostatnich 3 miesięcy (kopia, oryginał do wglądu)

lub

wyciąg z konta bankowego za ostatni 1 miesiąc potwierdzający wysokość dochodu Klienta (kopia, oryginał do wglądu),

lub

potwierdzenie z banku w którym Klient posiada rachunek, o wpływie wynagrodzenia Klienta w kwocie ... na nr konta bankowego, którego Klient jest właścicielem lub współwłaścicielem (oryginał)



EMERYCI

Dla osób nieczynnych zawodowo będących w wieku emerytalnym wymagane są następujące dokumenty:

dowód wypłaty świadczenia* (kopia, oryginał do wglądu),

lub

ostatnia decyzja o przyznaniu/waloryzacji/przeliczeniu świadczenia (kopia, oryginał do wglądu),

lub

zaświadczenie o wysokości świadczenia (oryginał) wydane przez ZUS/KRUS/inny uprawniony organ.

Zaświadczenie

ważne jest przez 1 miesiąc od daty wystawienia

* dowód wypłaty świadczenia – w zależności od formy przekazywania świadczenia uważa się:

- odcinek świadczenia: odcinek nie może być starszy niż 3 ostatnie miesiące (kopia, oryginał do wglądu),
- odcinek przekazu pocztowego: odcinek nie może być starszy niż 3 ostatnie miesiące (kopia, oryginał do wglądu),
- zaświadczenie (oryginał) wystawione i podpisane przez Bank poświadczające datę wpływu środków z tytułu świadczenia na rachunek bankowy, numer świadczenia, imię i nazwisko świadczeniobiorcy oraz imię oraz nazwisko posiadacza rachunku bankowego zgodne z danymi Kredytobiorcy. Zaświadczenie ważne jest przez 1 miesiąc od daty wystawienia,
- wyciąg z rachunku bankowego (lub zestawienia operacji na rachunku) za ostatni/poprzedni miesiąc kalendarzowy (kopia, oryginał do wglądu)



ZASIŁKI I ŚWIADCZENIA PRZEDEMERYTALNE, URLOPY GÓRNICZE

W przypadku osób nieczynnych zawodowo uzyskujących dochód z tytułu zasiłku przedemerytalnego, świadczenia przedemerytalnego lub urlopu górniczego wymagane jest:

dowód wypłaty świadczenia* (kopia, oryginał do wglądu),

lub

ostatnia decyzja o przyznaniu/waloryzacji/przeliczeniu świadczenia (kopia, oryginał do wglądu),

lub

zaświadczenie z ZUS/KRUS (oryginał) (zasiłek emerytalny, świadczenie przedemerytalne),

lub

zaświadczenie z zakładu pracy (oryginał) (urlop górniczy) określający rodzaj świadczenia oraz kwotę dochodu. Zaświadczenie ważne jest przez 1 miesiąc od daty wystawienia.

* dowód wypłaty świadczenia – odpowiednio jak w przypadku emerytów/rencistów w wieku emerytalnym.



RENCIŚCI

W przypadku osób nieczynnych zawodowo uzyskujących dochód z renty z tytułu niezdolności do pracy, renty rodzinnej, renty strukturalnej wymagany jest:

dowód wypłaty świadczenia* (kopia, oryginał do wglądu)

oraz

legitymacja emeryta – rencisty z podanym okresem ważności (kopia, oryginał do wglądu),

lub

ostatnia decyzja o przyznaniu/waloryzacji/przeliczeniu świadczenia (pod warunkiem, że jest informacja do kiedy renta przysługuje; kopia, oryginał do wglądu),

lub w zastępstwie powyższych dokumentów:

zaświadczenie (oryginał) o wysokości renty i okresie na jaki renta została przyznana, wydane przez ZUS/KRUS/inny uprawniony organ. Zaświadczenie ważne jest przez 1 miesiąc od daty wystawienia.

* dowód wypłaty świadczenia – odpowiednio jak w przypadku emerytów/rencistów w wieku emerytalnym.



DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA, WOLNY ZAWÓD

Osoby fizyczne, które uzyskują dochody z prowadzonej działalności gospodarczej, zobowiązane są przedstawić następujące dokumenty:

zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej/elektroniczny wydruk z CEIDG lub inny dokument potwierdzający fakt prowadzenia działalności gospodarczej (np. koncesję, zezwolenie, odpis/wyciąg z Krajowego Rejestru Sądowego; kopia, oryginał do wglądu),

oraz

PIT za ostatni rok kalendarzowy (kopia - oryginał do wglądu)
właściwy dla formy opodatkowania, tj. PIT-36/36L – zasady ogólne, PIT-28 – ryczałt, decyzję z właściwego US o aktualnej wysokości podatku – karta podatkowa, potwierdzone przez Urząd Skarbowy (dowodem potwierdzenia może być również dowód nadania listem poleconym lub urzędowe poświadczenie odbioru dokumentu elektronicznego), lub w przypadku gdy działalność prowadzona jest krócej niż 1 rok dla ryczałtu – ewidencję przychodu za okres minimum 6 miesięcy,

lub

Zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o wysokości dochodu za rok ubiegły (oryginał/ważne 30 dni od daty wystawienia),

lub

Karta podatkowa za ubiegły rok (kopia-oryginał do wglądu) lub w przypadku gdy działalność jest krótsza niż 1 rok, aktualny dokument potwierdzający wysokość karty podatkowej na cały bieżący rok,

lub

Podatkowa księga przychodów i rozchodów (kopia, oryginał do wglądu, do dokumentów dołączona kopia za ostatni miesiąc) – zasady ogólne, lub gdy Klient wykazał stratę w ubiegłym roku a w tym ma dochód, oraz gdy działalność gospodarcza prowadzona jest krócej niż rok.

Klienci wnoszący na podstawie źródła dochodu – działalność gospodarcza obowiązkowo podają Regon lub NIP



GOSPODARSTWO ROLNE

Osoba fizyczna prowadząca gospodarstwo rolne przedstawia:

decyzja z Urzędu Gminy w formie nakazu płatniczego na łączne zobowiązania pieniężne na dany rok, z której wynika fakt posiadania lub dzierżawienia gospodarstwa rolnego (kopia, oryginał do wglądu),

lub

zaświadczenie (oryginał-ważne 1 miesiąc) z Urzędu Gminy potwierdzające fakt posiadania lub dzierżawienia gospodarstwa rolnego*

lub

decyzja Biura Powiatowego ARiMR dotycząca przyznania i wysokości dopłat bezpośrednich – są to subwencje roczne,

lub

wyciąg lub inny dokument bankowy potwierdzający wpłatę kwoty z tytułu dopłaty bezpośredniej

***Zaświadczenie powinno zawierać następujące informacje:**

- dane osobowe Kredytobiorcy,
- wielkość gospodarstwa (w ha fizycznych i przeliczeniowych),
- wysokość rocznego przeciętnego dochodu,
- cel wydania zaświadczenia,
- pieczęć Urzędu Gminy oraz imienną pieczęć osoby upoważnionej wraz z podpisem.

Zaświadczenia są ważne przez 1 miesiąc od daty wystawienia.



GOSPODARSTWO ROLNE (Ogrodnicy/ Sadownicy/ Działy specjalnej produkcji rolnej)

Osoba fizyczna prowadząca gospodarstwo rolne (Ogrodnik/Sadownik) przedstawia:

decyzję z Urzędu Gminy w formie nakazu płatniczego na łączne zobowiązania pieniężne na dany rok, z której wynika fakt posiadania lub dzierżawienia gospodarstwa rolnego (kopia, oryginał do wglądu),

lub

zaświadczenie (oryginał-ważne 1 miesiąc) z Urzędu Gminy potwierdzające fakt posiadania lub dzierżawienia gospodarstwa rolnego,

oraz

umowa na kontraktację lub inny dokument potwierdzający współpracę, np. zaświadczenie z okręgowej spółdzielni,

oraz

faktury za umowy kontraktowe za okres 3 ostatnich miesięcy (akceptowane są dochody za: mleko, zwierzęta ubojne, warzywa, owoce) * (kopie),

lub

decyzję właściwego Urzędu Skarbowego w sprawie oszacowania dochodu PIT-7 (decyzja wydawana na rok z góry; kopia, oryginał do wglądu),

lub

decyzja Biura Powiatowego ARiMR dotycząca przyznania i wysokości dopłat bezpośrednich – są to subwencje roczne,

lub

wyciąg lub inny dokument bankowy potwierdzający wpłatę kwoty z tytułu dopłaty bezpośredniej

**Akceptowane są również faktury za inne towary pod warunkiem przedstawienia Umowy na kontraktację lub inny dokument potwierdzający współpracę*



OSOBY DUCHOWNE

W przypadku Osób Duchownych Bank akceptuje dokumenty wg źródeł dochodów określonych w niniejszej prezentacji, w zależności od formy zatrudnienia.



UMOWY ZLECENIA, UMOWY O DZIEŁO, UMOWY AGENCYJNE, KONTRAKTY (poza kontraktami marynarskimi)

W przypadku osiągających dochody z kontraktów/zleceń lub innych umów, wymagane jest przedstawienie:

zaświadczenia (oryginał) od instytucji, z którą został zawarty kontrakt zawierającego w szczególności:

- a) dane Kredytobiorcy: imię, nazwisko, numer PESEL, adres zameldowania,
- b) dane instytucji: nazwę, adres i numer telefonu (mogą być zamieszczone na pieczęci firmowej),
- c) nazwę zajmowanego stanowiska czy pełnionej funkcji,
- d) wysokość otrzymywanego średniego miesięcznego wynagrodzenia netto lub brutto za okres ostatnich 3 miesięcy (jeśli podany dochód jest kwotą brutto aby otrzymać dochód netto należy kwotę brutto pomnożyć przez 0,7),
- e) pieczęć firmową oraz pieczęci i podpisy osób upoważnionych do wystawiania tego rodzaju zaświadczeń,
- f) datę wystawienia zaświadczenia,
- g) informację, iż firma znajduje/nie znajduje się w stanie upadłości/likwidacji.

W przypadku osób zatrudnionych na podstawie umowy cywilno-prawnej w sytuacji, gdy nie ma możliwości przedstawienia powyższego zaświadczenia, wymagane są umowy (umowa) zawierane w ostatnim roku oraz PIT roczny z ostatniego roku kalendarzowego potwierdzony przez Urząd Skarbowy.



KONTRAKTY MARYNARSKIE

W przypadku osób osiągających dochody z kontraktów marynarskich wymagane jest:

zaświadczenie (oryginał) od armatora lub z agencji pośredniczącej w zawieraniu kontraktów w języku polskim, które powinno zawierać:

- a) okres przebywania na morzu
- b) kwotę miesięcznych dochodów
- c) datę ostatniego kontraktu oraz datę przewidywanego kolejnego kontraktu.



NAJEM LOKALU/DZIERŻAWA NIERUCHOMOŚCI

Osoby fizyczne osiągające dochody z tytułu najmu lokalu muszą przedstawić:

umowę najmu lokalu (kopia, oryginał do wglądu),

oraz

3 ostatnie wpłaty na podatek do US,

lub w zastępstwie powyższych

PIT za ostatni rok kalendarzowy potwierdzony przez US (36/36L – osoby prowadzące działalność gospodarczą; 28 – ryczałt) (kopia, oryginał do wglądu).



ZAWODOWA RODZINA ZASTĘPCZA

Dla osób prowadzących zawodową Rodzinę zastępczą wymagane są następujące dokumenty:

Decyzja z PCPR lub MOPS lub Starosty lub umowa o wysokości wypłacanego świadczenia z tytułu prowadzenia zastępczej

lub

wyciąg z konta potwierdzający wpływ świadczenia



PEŁNIĄCY FUNKCJĘ SPOŁECZNĄ (jeżeli nie posiadają umowy o pracę)

Uchwała Prezydium Sejmiku lub Rady Miasta lub Rady Gminy o wysokości przyznanej mu diety

lub

wyciąg z konta potwierdzający wpływ świadczenia



Stypendia

zaświadczenie o wysokości i okresie otrzymywanego świadczenia (oryginał, ważne 1 m-c)

Dywidendy/odsetki od lokat

wyciąg lub inny dokument bankowy potwierdzający wpływ na konto dodatkowego wynagrodzenia, określające kwotę wypłaconych odsetek z lokaty (za ostatni miesiąc)

Alimenty na Kredytobiorcę

odpis wyroku sądu

lub

odpis protokołu posiedzenia lub zasądzonej ugody z treścią określającą wysokość przyznanych alimentów, w tym wysłanych z Funduszu alimentacyjnego

lub

wyciąg z konta potwierdzający wpływ świadczenia (za ostatni miesiąc)

Diety (z tytułu piastowania urzędu)

decyzja lub uchwała lub umowa dotycząca kwoty i okresu uzyskiwania dochodów lub wyciąg z konta (za ostatni miesiąc)



UBEZPIECZENIA

Rodzaje pakietów i stawki	Zakres ochrony w poszczególnych pakietach		
	Klient w wieku od 18 do 75 roku życia		Klient w wieku od 76 do 99 roku życia
Pakiet 3 (0,45%)	<ul style="list-style-type: none"> • Zgon, • Zgon wskutek NW, • Trwała i całkowita niezdolność do pracy, • Poważne zachorowanie, 	n/d	<ul style="list-style-type: none"> • Zgon w wyniku NW, • Zgon wskutek NW komunikacyjnego 200%
Pakiet 4 (0,60%)	<ul style="list-style-type: none"> • Zgon, • Zgon wskutek NW, • Trwała i całkowita niezdolność do pracy, • Poważne zachorowanie, • Pobyt w szpitalu 	n/d	<ul style="list-style-type: none"> • Zgon w wyniku NW - suma ubezpieczenia 150%, • Zgon wskutek NW komunikacyjnego 250%
Pakiet 5 (0,85%)	<ul style="list-style-type: none"> • Zgon, • Zgon wskutek NW • Trwała i całkowita niezdolność do pracy, • Poważne zachorowanie, • Pobyt w szpitalu, 	Dodatkowy zakres ochrony jedno ryzyko w zależności od statusu zatrudnienia w chwili zdarzenia: <ul style="list-style-type: none"> • Pobyt w szpitalu wskutek NW, 200% • Czasowa niezdolność do pracy; (dla klientów poniżej 67 r.ż.), • Utraty pracy (dla klientów poniżej 67 r.ż.) 	<ul style="list-style-type: none"> • Zgon w wyniku NW, • Zgon wskutek NW komunikacyjnego 200%, • Pobyt w szpitalu wskutek NW
Pakiet 6 (0,95%)	<ul style="list-style-type: none"> • Zgon, • Zgon wskutek NW • Trwała i całkowita niezdolność do pracy, • Poważne zachorowanie, • Pobyt w szpitalu, • Trwałe częściowe inwalidztwo, 	Dodatkowy zakres ochrony jedno ryzyko w zależności od statusu zatrudnienia w chwili zdarzenia: <ul style="list-style-type: none"> • Pobyt w szpitalu wskutek NW 200%, • Czasowa niezdolność do pracy (dla klientów poniżej 67 r.ż.), • Utraty pracy (dla klientów poniżej 67 r.ż.) 	<ul style="list-style-type: none"> • Zgon w wyniku NW, (suma ubezpieczenia 150% salda zadłużenia), • Zgon wskutek NW komunikacyjnego 250%, • Pobyt w szpitalu wskutek NW

