

## Lista wymaganych dokumentów do wniosku kredytowego

### kredyt gotówkowy

*Jest nam niezmiernie miło, iż rozważasz skorzystanie z kredytu oferowanego przez Poznański Bank. W celu sprawnego przeprowadzenia procesu kredytowego przygotowaliśmy dla Ciebie poniżej listę dokumentów, które powinieneś przygotować i nam dostarczyć, abyśmy mogli zweryfikować Twoją zdolność i wiarygodność kredytową. Zwróć uwagę, iż przy każdym dokumencie zamieściliśmy informację ze wskazaniem, na co należy zwrócić uwagę przy przygotowywaniu tego dokumentu. W przygotowanym dokumencie zamieściliśmy również linki do pobrania dokumentów, które wymagamy, aby zostały sporządzone na naszych drukach. Mamy nadzieję, iż nasze wskazówki okażą się dla Ciebie pomocne.*

**Pamiętaj, w przypadku dodatkowych pytań lub wątpliwości jesteśmy zawsze do Twojej dyspozycji!**

#### Wniosek kredytowy oraz dokumenty pozwalające na identyfikację klienta

Nazwa dokumentu	Na co zwrócić uwagę
Wniosek kredytowy	Druk Banku -> <a href="#">pobierz</a> Wypełniony formularz wniosku muszą podpisać wszyscy Wnioskodawcy
Formularz danych klienta	Druk Banku -> <a href="#">pobierz</a> Formularz wypełniany jest oddzielnie przez każdego z Wnioskodawców. Niektóre upoważnienia wskazane w formularzu są ważne tylko 60 dni, dlatego podpisz formularz tuż przed jego dostarczeniem do nas. Jeżeli pozostajesz w związku małżeńskim, w którym panuje ustrój rozdzielności majątkowej, dołącz do wniosku dokument, który to potwierdzi.
Oświadczenie dotyczące przetwarzania danych osobowych do wniosku o kredyt	Druk Banku -> <a href="#">pobierz</a> Dokument pobierany od każdego Kredytobiorcy i Poręczyciela
Upoważnienie do pozyskania informacji z biur informacji gospodarczej	Druk Banku -> <a href="#">pobierz</a> Dokument pobierany od każdego Kredytobiorcy i Poręczyciela
Klauzule informacyjne dotyczące przetwarzania Twoich danych przez BIK	Druk Banku -> <a href="#">pobierz</a> Dokument pobierany od każdego Kredytobiorcy i Poręczyciela

#### Dokumenty potwierdzające źródło i wysokość uzyskiwanego dochodu

##### Umowa o pracę na czas nieokreślony

Nazwa dokumentu	Na co zwrócić uwagę
Zaświadczenie pracodawcy o źródle i wysokości uzyskiwanych dochodów lub oświadczenie Wnioskodawcy o źródle i wysokości uzyskiwanych dochodów w okresie ostatnich 3 miesięcy	Standardowo wymagamy zaświadczenia Twojego pracodawcy (druk Banku -> <a href="#">pobierz</a> ), jednak istnieje możliwość dostarczenia wyłącznie Twojego oświadczenia (druk Banku -> <a href="#">pobierz</a> ), gdy: <ul style="list-style-type: none"> <li>- posiadasz u nas rachunek na który przekazujesz wynagrodzenie od co najmniej 6 miesięcy, lub</li> <li>- korzystasz lub korzystałeś u nas z kredytu/pożyczki, a jego spłata nie nastąpiła wcześniej niż 6 miesięcy temu, lub</li> <li>- wnioskowana kwota kredytu nie przekracza 2-krotności Twojego wynagrodzenia netto</li> </ul>
Pełna historia (wyciąg z) rachunku bankowego na który przekazywane jest wynagrodzenie za ostatnie 3 miesiące	Historia rachunku powinna obejmować wszystkie transakcje na rachunku, a w przypadku wydruku elektronicznego na dokumencie powinna znaleźć się adnotacja, że dokument nie wymaga podpisu ani stempla. Jeżeli posiadasz u nas rachunek, na który przekazujesz wynagrodzenie dokument ten nie jest wymagany.

## Umowa o pracę na czas określony

Nazwa dokumentu	Na co zwrócić uwagę
Zaświadczenie pracodawcy o źródle i wysokości uzyskiwanych dochodów lub oświadczenie Wnioskodawcy o źródle i wysokości uzyskiwanych dochodów w okresie ostatnich 3 miesięcy	Standardowo wymagamy zaświadczenia Twojego pracodawcy (druk Banku -> <a href="#">pobierz</a> ), jednak istnieje możliwość dostarczenia wyłącznie Twojego oświadczenia (druk Banku -> <a href="#">pobierz</a> ), gdy: <ul style="list-style-type: none"> <li>- posiadasz u nas rachunek na który przekazujesz wynagrodzenie od co najmniej 6 miesięcy, lub</li> <li>- korzystasz lub korzystałeś u nas z kredytu/pożyczki, a jego spłata nie nastąpiła wcześniej niż 6 miesięcy temu, lub</li> <li>- wnioskowana kwota kredytu nie przekracza 2-krotności Twojego wynagrodzenia netto</li> </ul>
Pełna historia (wyciąg z) rachunku bankowego na który przekazywane jest wynagrodzenie za ostatnie 3 miesiące	Historia rachunku powinna obejmować wszystkie transakcje na rachunku, a w przypadku wydruku elektronicznego na dokumencie powinna znaleźć się adnotacja, że dokument nie wymaga podpisu ani stempla. Jeżeli posiadasz u nas rachunek, na który przekazujesz wynagrodzenie dokument ten nie jest wymagany.
Deklaracja podatkowa za ostatni rok podatkowy złożona w Urzędzie skarbowym	Do deklaracji powinno zostać dołączone Urzędowe Potwierdzenie Odbioru (UPO) lub na deklaracji powinna znaleźć się pieczęć właściwego urzędu skarbowego (prezentata) potwierdzająca wpływ tego dokumentu do Urzędu
Informacja od dotychczasowego pracodawcy dotycząca możliwości Twojego zatrudnienia na kolejny okres	Dokument nie jest bezwzględnie wymagany, jednak informacje w nim zawarte mogą zostać przez nas uwzględnione w ocenie stabilności Twoich dochodów.

## Umowa zlecenia/umowa o dzieło

Nazwa dokumentu	Na co zwrócić uwagę
oświadczenie Wnioskodawcy o źródle i wysokości uzyskiwanych dochodów	Druk Banku -> <a href="#">pobierz</a> Oświadczenie dotyczy okresu ostatnich 12 miesięcy
Pełna historia (wyciąg z) rachunku bankowego na który przekazywane jest wynagrodzenie za ostatnie 12 miesięcy	Historia rachunku powinna obejmować wszystkie transakcje na rachunku, a w przypadku wydruku elektronicznego na dokumencie powinna znaleźć się adnotacja, że dokument nie wymaga podpisu ani stempla. Jeżeli posiadasz u nas rachunek, na który przekazujesz wynagrodzenie dokument ten nie jest wymagany.
Oryginały umów z ostatnich 12 miesięcy	Nie musisz przedkładać w Banku oryginałów umów jeżeli wnioskowana kwota kredytu nie przekracza 2-krotności Twojego wynagrodzenia i istnieje możliwość jednoznacznej identyfikacji wpływów na rachunek jako wynagrodzenia z tytułu umowy zlecenia lub umów o dzieło
Deklaracja podatkowa za ostatni rok podatkowy złożona w Urzędzie skarbowym	Do deklaracji powinno zostać dołączone Urzędowe Potwierdzenie Odbioru (UPO) lub na deklaracji powinna znaleźć się pieczęć właściwego urzędu skarbowego (prezentata) potwierdzająca wpływ tego dokumentu do Urzędu
Zaświadczenia z Urzędu Skarbowego i/lub ZUS lub oświadczenie Wnioskodawcy o braku zaległości w płatności podatków	Dotyczy umów o dzieło, w przypadku gdy zobowiązany jesteś samodzielnie opłacać ZUS i/lub podatek dochodowy. Możemy przyjąć oświadczenie o braku zaległości (druk Banku -> <a href="#">pobierz</a> ) w miejsce zaświadczenia wydanego przez Urząd i/lub ZUS, gdy istnieje możliwość udokumentowania Twoich płatności na rzecz tych instytucji na podstawie historii rachunku bankowego

## Najem nieruchomości (nie będący przedmiotem działalności gospodarczej)

Nazwa dokumentu	Na co zwrócić uwagę
oświadczenie Wnioskodawcy o źródle i wysokości uzyskiwanych dochodów	Druk Banku -> <a href="#">pobierz</a> Oświadczenie dotyczy okresu ostatnich 12 miesięcy
Pełna historia (wyciąg z) rachunku bankowego na który przekazywane jest wynagrodzenie za ostatnie 12 miesięcy	Historia rachunku powinna obejmować wszystkie transakcje na rachunku, a w przypadku wydruku elektronicznego na dokumencie powinna znaleźć się adnotacja, że dokument nie wymaga podpisu ani stempla. Jeżeli posiadasz u nas rachunek, na który przekazujesz wynagrodzenie dokument ten nie jest wymagany.
Oryginały umów z ostatnich 12 miesięcy	

Deklaracja podatkowa za ostatni rok podatkowy złożona w Urzędzie skarbowym	Do deklaracji powinno zostać dołączone Urzędowe Potwierdzenie Odbioru (UPO) lub na deklaracji powinna znaleźć się pieczęć właściwego urzędu skarbowego (prezentata) potwierdzająca wpływ tego dokumentu do Urzędu
Zaświadczenie z Urzędu Skarbowego lub oświadczenie Wnioskodawcy o braku zaległości w płatności podatków	możemy przyjąć oświadczenie o braku zaległości (druk Banku -> <a href="#">pobierz</a> ) w miejsce zaświadczenia wydanego przez Urząd, gdy istnieje możliwość udokumentowania Twoich płatności na rzecz Urzędu na podstawie historii rachunku bankowego
Numery ksiąg wieczystych wynajmowanych nieruchomości	Podanie numeru księgi wieczystej wynajmowanej nieruchomości jest wymagane, gdy nie jest wskazany w umowach najmu

### Działalność gospodarcza

Nazwa dokumentu	Na co zwrócić uwagę
Informacja o prowadzonej działalności gospodarczej	Druk Banku -> <a href="#">pobierz</a>
Deklaracja podatkowa za ostatni rok podatkowy złożona w Urzędzie skarbowym	Do deklaracji powinno zostać dołączone Urzędowe Potwierdzenie Odbioru (UPO) lub na deklaracji powinna znaleźć się pieczęć właściwego urzędu skarbowego (prezentata) potwierdzająca wpływ tego dokumentu do Urzędu
Zaświadczenia z US/ZUS/KRUS lub oświadczenie Wnioskodawcy potwierdzające brak zaległości wobec tych instytucji	możemy przyjąć oświadczenie o braku zaległości (druk Banku -> <a href="#">pobierz</a> ) w miejsce zaświadczenia wydanego przez właściwą instytucję, gdy istnieje możliwość udokumentowania płatności przez Spółkę na rzecz US/ZUS/KRUS na podstawie historii rachunku bankowego
Oryginał aktualnej umowy spółki wraz z aneksami i załącznikami	Nie dotyczy osób fizycznych prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą

#### a. podatkowa księga przychodów i rozchodów

Nazwa dokumentu	Na co zwrócić uwagę
Dane finansowe dla podmiotów prowadzących księgę przychodów i rozchodów	Druk Banku -> <a href="#">pobierz</a>
Wydruk z księgi przychodów i rozchodów za ostatni okres obrachunkowy oraz okres bieżący	Wydruki powinny być opieczętowane i podpisane na każdej stronie przez Wnioskodawcę. Wystarczające jest, gdy dostarczysz nam podsumowanie podatkowej księgi przychodów i rozchodów w układzie miesięcznym – w uzasadnionych przypadkach możemy poprosić Cię o wydruk wszystkich zapisów z księgi lub wszystkich zapisów z określonego miesiąca
Wydruk tabel amortyzacji za ostatni okres obrachunkowy oraz okres bieżący	

#### b. karta podatkowa

Nazwa dokumentu	Na co zwrócić uwagę
Dane finansowe dla podmiotów zwolnionych z prowadzenia ewidencji przychodów i rozchodów	Druk Banku -> <a href="#">pobierz</a>
Decyzje o stawce karty podatkowej za ostatni i bieżący okres obrachunkowy	

#### c. ryczałt ewidencjonowany

Nazwa dokumentu	Na co zwrócić uwagę
Dane finansowe dla podmiotów prowadzących ewidencję przychodów (ryczałt ewidencjonowany)	Druk Banku -> <a href="#">pobierz</a>
Ewidencje przychodów za ostatni okres obrachunkowy	

**d. pełna księgowość**

Nazwa dokumentu	Na co zwrócić uwagę
Dane finansowe dla podmiotów prowadzących pełną księgowość	Druk Banku -> <a href="#">pobierz</a>
Sprawozdania finansowe spółki za ostatni okres obrotowy oraz bieżące dane finansowe	

**Działalność rolnicza**

Nazwa dokumentu	Na co zwrócić uwagę
Informacja o prowadzonej działalności rolniczej	Druk Banku -> <a href="#">pobierz</a>
Dane finansowe działalność rolnicza	Druk Banku -> <a href="#">pobierz</a>
Zaświadczenie z Urzędu Gminy i/lub Urzędu Skarbowego lub oświadczenie Wnioskodawcy o braku zaległości z tytułu podatków	możemy przyjąć oświadczenie o braku zaległości (druk Banku -> <a href="#">pobierz</a> ) w miejsce zaświadczenia wydanego przez właściwą instytucję, gdy istnieje możliwość udokumentowania płatności przez Wnioskodawcę na rzecz UG/US//ZUS/KRUS na podstawie historii rachunku bankowego. Jeżeli posiadasz grunty w więcej niż jednej gminie, musisz dostarczyć nam zaświadczenia z wszystkich gmin, w których posiadasz grunty rolne
Zaświadczenie z KRUS/ZUS lub oświadczenie Wnioskodawcy o niezaleganiu z opłacaniem składek	
Decyzja w sprawie przyznania płatności w ramach systemów wsparcia bezpośredniego	Tzw. decyzja o wysokości dopłat bezpośrednich
Umowa/y dzierżawy gruntu rolnego	Jeżeli posiadasz grunty dzierżawione
Nakaz płatniczy podatku za ostatni rok z Urzędu Gminy	Musisz przedstawić nam nakaz ze wszystkich gmin, w których posiadasz grunty rolne
Deklaracja podatkowa z potwierdzeniem złożenia jej w Urzędzie Skarbowym	Dotyczy działów specjalnych produkcji rolnej (PIT 6/PIT-36)
Deklaracje VAT-7 za ostatni rok kalendarzowy oraz okres bieżący	Dotyczy rolników będących podatnikami podatku VAT

**Kontrakty**

Nazwa dokumentu	Uwagi
oświadczenie Wnioskodawcy o źródle i wysokości uzyskiwanych dochodów	Druk Banku -> <a href="#">pobierz</a> Oświadczenie dotyczy okresu ostatnich 12 miesięcy
Pełna historia (wyciąg z) rachunku bankowego na który przekazywane jest wynagrodzenie za ostatnie 12 miesięcy	Historia rachunku powinna obejmować wszystkie transakcje na rachunku, a w przypadku wydruku elektronicznego na dokumencie powinna znaleźć się adnotacja, że dokument nie wymaga podpisu ani stempla. Jeżeli posiadasz u nas rachunek, na który przekazujesz wynagrodzenie dokument ten nie jest wymagany.

**Emerytura, renta, świadczenia przedemerytalne**

Nazwa dokumentu	Uwagi
oświadczenie Wnioskodawcy o źródle i wysokości uzyskiwanych dochodów	Druk Banku -> <a href="#">pobierz</a> Oświadczenie dotyczy ostatniego miesiąca
oryginałem decyzji o przyznaniu renty	Dotyczy tylko dochodów z tytułu renty.
Pełna historia (wyciąg z) rachunku bankowego na który przekazywane jest wynagrodzenie za ostatnie 12 miesięcy	Historia rachunku powinna obejmować wszystkie transakcje na rachunku, a w przypadku wydruku elektronicznego na dokumencie powinna znaleźć się adnotacja, że dokument nie wymaga podpisu ani stempla. Jeżeli posiadasz u nas rachunek, na który przekazujesz wynagrodzenie dokument ten nie jest wymagany. Historia rachunku bankowego może zostać zastąpiona: - oryginałem decyzji o przyznaniu emerytury, lub

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ostatnim dokumentem potwierdzającym fakt wypłaty świadczenia gotówką, lub</li> <li>- deklaracja podatkowa z potwierdzeniem złożenia jej w Urzędzie w Urzędzie Skarbowym.</li> </ul>
--	--

## Udziały w spółce – dywidendy

### A. Dotyczy sytuacji, gdy:

- 1) ilość udziałów klienta w spółce nie przekracza 50%,
- 2) ilość udziałów klienta w spółce przekracza 50% i łącznie spełnione są poniższe warunki:
  - a) wnioskowana kwota kredytu nie przekracza kwoty 10.000,00 zł,
  - b) globalne zaangażowanie kredytowe klienta w Banku (łącznie z wnioskowanym kredytem) nie przekracza 200.000,00 zł.

oświadczenie Wnioskodawcy o źródle i wysokości uzyskiwanych dochodów	Druk Banku -> <a href="#">pobierz</a> Oświadczenie dotyczy ostatnich dwóch okresów obrotowych
Pełna historia (wyciąg z) rachunku bankowego na który przekazywana została dywidenda za ostatnie 2 okresy obrotowe	Historia rachunku powinna obejmować wszystkie transakcje na rachunku, a w przypadku wydruku elektronicznego na dokumencie powinna znaleźć się adnotacja, że dokument nie wymaga podpisu ani stempla. Jeżeli posiadasz u nas rachunek, na który otrzymałeś dywidendę dokument ten nie jest wymagany. Historia rachunku bankowego może zostać zastąpiona dokumentem potwierdzającym fakt wypłaty dywidendy gotówką
Uchwała zgromadzenia wspólników/akcjonariuszy w sprawie podziału i wypłaty zysków za ostatnie dwa okresy obrotowe	
Aktualna umowa spółki wraz z aneksami i załącznikami	
Informacja PIT 8C	
Ostatnie dwie deklaracje podatkowe z potwierdzeniem złożenia ich w urzędzie skarbowym	Do deklaracji powinno zostać dołączone Urzędowe Potwierdzenie Odbioru (UPO) lub na deklaracji powinna znaleźć się pieczęć właściwego urzędu skarbowego (prezentata) potwierdzająca wpływ tego dokumentu do Urzędu

### B. Dotyczy sytuacji, gdy:

- 1) klient jest wspólnikiem w spółce osobowej (spółka cywilna, jawna, partnerska, komandytowa, komandytowo-akcyjna), lub
- 2) ilość udziałów klienta w spółce przekracza 50% oraz spełniony jest przynajmniej jeden z poniższych warunków:
  - a) wnioskowana kwota kredytu przekracza kwotę 10.000,00 zł,
  - b) globalne zaangażowanie kredytowe klienta w Banku (łącznie z wnioskowanym kredytem) przekracza 200.000,00 zł.

oświadczenie Wnioskodawcy o źródle i wysokości uzyskiwanych dochodów	Druk Banku -> <a href="#">pobierz</a> Oświadczenie dotyczy ostatnich dwóch okresów obrotowych
Pełna historia (wyciąg z) rachunku bankowego na który przekazywana została dywidenda za ostatnie 2 okresy obrotowe	Historia rachunku powinna obejmować wszystkie transakcje na rachunku, a w przypadku wydruku elektronicznego na dokumencie powinna znaleźć się adnotacja, że dokument nie wymaga podpisu ani stempla. Jeżeli posiadasz u nas rachunek, na który otrzymałeś dywidendę dokument ten nie jest wymagany. Historia rachunku bankowego może zostać zastąpiona dokumentem potwierdzającym fakt wypłaty dywidendy gotówką
Uchwała zgromadzenia wspólników/akcjonariuszy w sprawie podziału i wypłaty zysków za ostatnie dwa okresy obrotowe	
Aktualna umowa spółki wraz z aneksami i załącznikami	

Informacja o prowadzonej działalności gospodarczej	Druk Banku
Sprawozdania finansowe za ostatnie dwa okresy obrotowe (bilans spółki, rachunek wyników) oraz sprawozdania bieżące	
Zaświadczenia z US/ZUS/KRUS lub oświadczenie spółki potwierdzające brak zaległości wobec tych instytucji	możemy przyjąć oświadczenie o braku zaległości (druk Banku -> <a href="#">pobierz</a> ) w miejsce zaświadczenia wydanego przez tę instytucję, gdy istnieje możliwość udokumentowania płatności przez Spółkę na rzecz US/ZUS/KRUS na podstawie historii rachunku bankowego
Informacja PIT 8C	
Ostatnie dwa deklaracje podatkowe z potwierdzeniem złożenia ich w urzędzie skarbowym	Do deklaracji powinno zostać dołączone Urzędowe Potwierdzenie Odbioru (UPO) lub na deklaracji powinna znaleźć się pieczęć właściwego urzędu skarbowego (prezentata) potwierdzająca wpływ tego dokumentu do Urzędu

### Uwaga!

Pamiętaj, iż w toku przeprowadzonej analizy możemy poprosić Cię o dostarczenie dodatkowych dokumentów, które uwiarygodnią nam informację o Twojej sytuacji finansowej lub majątkowej.