

Kopie dokumentów mogą być przesyłane jako skan / obraz drogą elektroniczną na adres e-mail: [DKDSekretariat@pocztowy.pl](mailto:DKDSekretariat@pocztowy.pl) (obraz lub załącznik w formacie .jpg, .gif lub .pdf, inne nie będą przyjmowane) lub faksem na numer: 052 583 82 22 lub listownie na adres: Bank Pocztowy, Biuro Kredytów Detalicznych, ul. Jagiellońska 17, 85-959 Bydgoszcz, lub złożone w wybranej placówce Banku lub Poczty (pamiętaj, aby wpisać numer wniosku elektronicznego na każdym wysyłanym dokumencie!).

### **Dokumenty wymagane przez Bank**

- Dokumenty tożsamości: dowód osobisty oraz dodatkowy ważny dokument tożsamości (np. paszport, prawo jazdy, legitymacja ubezpieczeniowa)
- Dokumenty potwierdzające źródło i wysokość osiąganych dochodów
- Deklaracja zgody na przystąpienie do ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia od utraty stałego źródła dochodu

### **Dokumenty składane przez kredytobiorcę**

Dokumenty potwierdzające źródło i wysokość dochodów.

#### **Wnioskodawcy zatrudnieni na podstawie umowy o pracę przedkładają:**

- 1) oryginał zaświadczenia z zakładu pracy o rodzaju umowy o pracę i wysokości średniego miesięcznego wynagrodzenia netto w okresie ostatnich 3 miesięcy na formularzu Banku.
- 2) przy kwocie kredytu powyżej 50 000 zł – zeznanie podatkowe z ostatniego roku podatkowego potwierdzone przez Urząd Skarbowy

#### **Wnioskodawcy prowadzący działalność gospodarczą przedkładają:**

- 1) zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej lub wpisie do Krajowego Rejestru Sądowego, NIP, REGON - kserokopie (oryginał do wglądu),
- 2) zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu w opłatach podatków (oryginał),
- 3) zaświadczenie z ZUS-u lub KRUS-u o niezaleganiu w opłatach składek ubezpieczeniowych (oryginał),
- 4) przy kwocie kredytu powyżej 50 000 zł – zeznanie podatkowe z ostatniego roku podatkowego potwierdzone przez Urząd Skarbowy

oraz dodatkowo:

#### **a) wnioskodawcy rozliczający podatek w oparciu o prowadzoną księgę przychodów i rozchodów przedkładają:**

- aktualne zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o zapłaconym w tym okresie podatku dochodowym oraz opłaconych składkach na ubezpieczenie zdrowotne za okres co najmniej 6 ostatnich miesięcy (oryginał). W przypadku braku możliwości uzyskania zaświadczenia z Urzędu Skarbowego dopuszcza się przyjęcie zestawienia z księgi przychodów i rozchodów, za rok ubiegły i bieżący (narastająco od początku roku),
- dowody wpłat z tytułu podatku dochodowego oraz z tytułu opłaconych składek na ubezpieczenie zdrowotne za okres co najmniej ostatnich 6 miesięcy – kserokopie (oryginały do wglądu) – jeżeli w jednym z miesięcy klient nie płacił podatku należy przyjąć np. dowody wpłat podatku za 5 miesięcy i podzielić łączną kwotę podatku na 6 miesięcy,
- PIT za rok ubiegły, potwierdzony przez właściwy Urząd Skarbowy,

#### **b) wnioskodawcy odprowadzający podatek dochodowy w formie ryczałtu od obrotu przedkładają:**

- oświadczenie o wymiarze płaconego podatku i zestawienie ewidencji przychodów co najmniej 6 ostatnich miesięcy,
- dowody zapłaty podatku dochodowego (co najmniej za 6 ostatnich miesięcy) - kserokopie (oryginały do wglądu) - jeżeli w jednym z miesięcy klient nie płacił podatku należy przyjąć np. dowody wpłat z min. 5 miesięcy i podzielić łączną kwotę podatku na 6 miesięcy,

#### **c) wnioskodawcy odprowadzający podatek na zasadach karty podatkowej przedkładają:**

- dowody zapłaty podatku dochodowego (co najmniej za 6 ostatnich miesięcy) - kserokopia (oryginał do wglądu),

- decyzję z właściwego Urzędu Skarbowego o aktualnej wysokości podatku - kserokopia (oryginał do wglądu),

**d) wnioskodawcy prowadzący księgi handlowe w pełnym zakresie przedkładają:**

- aktualne zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o zapłaconym w tym okresie podatku dochodowym oraz opłaconych składkach na ubezpieczenie zdrowotne. W przypadku braku możliwości uzyskania zaświadczenia z Urzędu Skarbowego dopuszcza się przyjęcie deklaracji PIT za rok ubiegły wraz z potwierdzeniem złożenia w Urzędzie Skarbowym oraz bieżące i za rok ubiegły sprawozdania finansowe firmy.

**Wnioskodawcy prowadzący indywidualne gospodarstwo rolne przedkładają:**

- 1) zaświadczenie z Urzędu Gminy o wysokości szacunkowych dochodów rocznych z tytułu działalności rolnej lub zaświadczenie o liczbie hektarów przeliczeniowych – oryginały,
- 2) zaświadczenie z Urzędu Gminy o niezaleganiu w opłatach podatków – oryginał,
- 3) zaświadczenie z KRUS-u o niezaleganiu w opłatach składek ubezpieczeniowych – oryginał.

**Wnioskodawcy osiągający dochody z tytułu najmu nieruchomości należącej do wnioskodawcy na zasadzie:**

**1) prawa własności, użytkowania wieczystego, spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego, spółdzielczego prawa do lokalu użytkowego lub domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej przedkładają:**

- a) aktualną umowę najmu lokalu/nieruchomości, w której dana osoba występuje jako wynajmujący wraz z aneksami – kserokopia (oryginał do wglądu),
- b) oświadczenie, że ww. umowa nie została wypowiedziana – oryginał,
- c) roczne zeznania podatkowe (PIT 37, PIT 28) lub odpowiednią informację o dochodzie netto lub płaconego podatku w zależności od sposobu rozliczania lub wyciąg z rachunku z wpływami środków z tytułu ww. umowy – kserokopia (oryginał do wglądu),
- d) oświadczenie o wysokości miesięcznych kosztów np. podatku od nieruchomości, zaliczek na podatek dochodowy, opłat eksploatacyjnych, czynszów, opłat za dostawy mediów, wywóz śmieci, ochronę itp. o ile w umowie nie zaznaczono, że koszty te ponosi najemca – oryginał,
- e) dokument potwierdzający tytuł prawny do wynajmowanego lokalu – kserokopia (oryginał do wglądu),

**2) dochód z tytułu umowy najmu uwzględniany jest po potwierdzeniu 3 kolejnych wpływów środków z ww. tytułu (wyciąg z rachunku bankowego za okres 3 miesięcy lub inny dokument potwierdzający wpływy) – kserokopia (oryginał do wglądu).**

**Wnioskodawcy posiadający dochody z tytułu emerytury przedkładają:**

- 1) decyzję o przyznaniu świadczenia emerytalnego lub decyzję o ostatniej waloryzacji świadczenia lub zaświadczenie z ZUS/KRUS o wysokości emerytury lub inny dokument potwierdzający fakt otrzymywania emerytury oraz jej wysokość netto lub odcinek emerytury (przekaz pocztowy) lub wyciąg bankowy z wpływami świadczenia emerytalnego – kserokopie (oryginały do wglądu).

**Wnioskodawcy posiadający dochody z tytułu renty przedkładają:**

- 1) decyzję o przyznaniu świadczenia rentowego lub orzeczenie komisji lekarskiej lub legitymację emeryta-rencisty – kserokopie (oryginały do wglądu),
- 2) decyzję o ostatniej waloryzacji świadczenia lub odcinek renty (przekaz pocztowy) z ostatnich 3 miesięcy lub wyciąg bankowy z wpływami świadczenia rentowego z ostatnich 3 miesięcy lub zaświadczenie z ZUS/KRUS o wysokości renty – kserokopie (oryginały do wglądu),
- 3) ponadto, jeżeli rencista otrzymuje dochód z tytułu renty na czas określony, a świadczenie jest przyznane do momentu osiągnięcia wieku emerytalnego wówczas termin spłaty ostatniej raty może być dłuższy niż termin wypłaty ostatniego świadczenia,
- 4) dla rencistów w wieku emerytalnym wymagane są dokumenty tak jak dla emerytów,
- 5) dopuszcza się możliwość podjęcia warunkowej decyzji kredytowej dla rencistów w wieku emerytalnym na podstawie wysokości świadczenia rentowego wykazanego we wniosku kredytowym. Warunkiem podpisania umowy kredytowej jest dostarczenie przez wnioskodawcę jednego z ww. dokumentów potwierdzającego wysokość świadczenia rentowego w kwocie netto nie niższej niż wykazana we wniosku kredytowym,
- 6) w przypadku rencistów okres, na który przyznane zostało świadczenie potwierdzony zostaje na podstawie decyzji o przyznaniu renty lub orzeczenia komisji lekarskiej lub legitymacji emeryta-rencisty. W przypadku korzystania z orzeczenia komisji lekarskiej termin kolejnego badania kontrolnego uznaje się jako ostateczny termin wypłaty świadczenia.

### **Wnioskodawcy zatrudnieni na podstawie umowy cywilno-prawnej (kontrakt menedżerski, umowa zlecenie, umowa o dzieło) przedkładają:**

- 1) kontrakt menedżerski, umowa zlecenie, umowa o dzieło – kserokopia (oryginał do wglądu), lub
- 2) zaświadczenie o zatrudnieniu i zarobkach (potwierdzające rodzaj umowy) – oryginał,
- 3) ponadto dokumenty potwierdzające co najmniej 6 miesięczny staż pracy,
- 4) deklarację podatkową PIT za rok ubiegły w przypadku:
  - a) kredytów mieszkaniowych i pożyczek hipotecznych powyżej kwoty 200.000 zł,
  - b) pozostałych transakcji kredytowych powyżej kwoty 50.000 zł,potwierdzoną przez właściwy Urząd Skarbowy (na kserokopii oryginalna pieczęć Urzędu Skarbowego „wpłynęło dnia ...” albo kopia potwierdzona przez Urząd Skarbowy za zgodność z oryginałem).  
Powyższe zapisy nie dotyczą pracowników ZOR oraz pracowników spółek notowanych na GPW.

### **Wnioskodawcy wykonujący wolne zawody przedkładają:**

- 1) dokumenty potwierdzające rejestrację działalności lub licencję – kopia (oryginał do wglądu),
  - 2) zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu w opłatach podatków (oryginał),
  - 3) zaświadczenie z ZUS-u o niezaleganiu w opłatach składek ubezpieczeniowych (oryginał),
  - 4) dokumenty umożliwiające określenie wysokości uzyskiwanego dochodu, w zależności od rodzaju opodatkowania: ryczałt ewidencjonowany, karta podatkowa, podatek na zasadach ogólnych,
  - 5) minimalny okres prowadzenia działalności musi wynosić 6 miesięcy.
- Do wolnych zawodów akceptowanych w Banku zalicza się: adwokatów, aptekarzy, architektów, biegłych rewidentów, brokerów ubezpieczeniowych, doradców podatkowych, księgowych, lekarzy, lekarzy stomatologów, lekarzy weterynarii, notariuszy, pielęgniarki, położne, radców prawnych, rzeczników patentowych, rzeczoznawców majątkowych, tłumaczy przysięgłych.

### **Wnioskodawcy uzyskujący dochody za granicą przedkładają:**

- 1) zezwolenie na pracę w danym kraju – jeżeli jest wymagane w danym kraju,
- 2) karta stałego pobytu – jeżeli jest wymagana,
- 3) umowa o pracę, oraz
- 4) zaświadczenie o dochodach zawierające informacje zawarte na wzorze zaświadczenia obowiązującym w Banku wraz z kwotą średniego miesięcznego wynagrodzenia netto w okresie ostatnich 6 miesięcy, lub
- 5) inne aktualne dokumenty poświadczane przez pracodawcę zawierające informacje zbliżone do informacji na wzorze zaświadczenia obowiązującym w Banku,
- 6) raport kredytowy z kraju, w którym wnioskodawca jest rezydentem albo jeżeli nie jest możliwe jego przedstawienie, opinie lub wyciągi z banków, w których klient posiada rachunki bieżące lub korzysta z transakcji kredytowych lub oświadczenie klienta, że nie korzysta z żadnych transakcji kredytowych za granicą,
- 7) dokument potwierdzający miejsce zamieszkania za granicą np.: faktura za telefon, energię, wyciąg bankowy.

Wyliczony dochód netto wnioskodawców należy przeliczyć wg średniego kursu NBP obowiązującego w dniu analizy wniosku w Banku.

### **Marynarze przedkładają:**

#### **1) pracujący dla armatora krajowego:**

- a) umowy o pracę lub kontrakty zawarte z armatorem z roku bieżącego i poprzedniego lub 3 ostatnie kontrakty,
- b) deklaracja podatkowa PIT za rok ubiegły potwierdzona przez właściwy Urząd Skarbowy (na kserokopii oryginalna pieczęć Urzędu Skarbowego „wpłynęło dnia ...” albo kopia potwierdzona przez Urząd Skarbowy za zgodność z oryginałem) lub zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o osiągniętym dochodzie jeśli klient indywidualnie rozlicza się z Urzędem Skarbowym,
- c) książeczka żeglarska,
- d) historia rachunku lub wyciągi za ostatnie 12 miesięcy.

#### **2) pracujący dla armatora zagranicznego:**

- a) umowy o pracę lub kontrakty zawarte z armatorem z roku bieżącego i poprzedniego lub 3 ostatnie kontrakty,
- b) książeczka żeglarska,
- c) historia rachunku lub wyciągi albo dowody wypłaty za ostatnie 12 miesięcy.