

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 wysłanym dokumencie!).

### **Dokumenty wymagane przez Bank**

- Dokumenty potwierdzające tożsamość: dowód osobisty oraz dodatkowy ważny dokument potwierdzający tożsamość (np. paszport, prawo jazdy, legitymacja ubezpieczeniowa)
- Dokumenty potwierdzające źródło i wysokość osiąganych dochodów
- Upoważnienie do potrącania z wynagrodzenia (osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę)
- Deklaracja zgody na przystąpienie do ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia od utraty stałego źródła dochodu

### **Dokumenty składane przez kredytobiorcę**

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

- Oryginał zaświadczenia z zakładu pracy o rodzaju umowy o pracę i wysokości średniego miesięcznego wynagrodzenia netto w okresie ostatnich 6 miesięcy, na formularzu Banku
- Dopuszcza się przyjęcie oryginału zaświadczenia o dochodach:
  - wystawionego na innym formularzu niż bankowy pod warunkiem, iż zawiera ono wszystkie informacje określone na formularzu Banku
  - o wysokości średniego miesięcznego wynagrodzenia w okresie 6 ostatnich miesięcy w kwocie brutto
  - wnioskodawcy, pracownika zakładu pracy, który zatrudniony jest na podstawie umowy o pracę przez okres krótszy niż 6 miesięcy, a który zawarł nową umowę o pracę w ramach tego samego zakładu pracy, gdzie łączny okres zatrudnienia jest nie krótszy niż 6 miesięcy w tym samym zakładzie pracy
- W przypadku gdy pracodawca nie jest zakwalifikowany do grupy Zakładów Obniżonego Ryzyka (o informację pytaj w Oddziale) zeznanie podatkowe za poprzedni rok podatkowy potwierdzone przez Urząd Skarbowy lub zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o osiąganych w tym okresie dochodach kserokopie (oryginał do wglądu)

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

- Zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej lub wpisie do Krajowego Rejestru Sądowego, NIP, REGON - kserokopie (oryginał do wglądu)
- Wspólnicy spółki cywilnej lub jawnej dodatkowo umowę spółki - kserokopia (oryginał do wglądu)
- Zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu w opłatach podatków (oryginał)
- Zaświadczenie z ZUS-u lub KRUS-u o niezaleganiu w opłatach składek ubezpieczeniowych (oryginał)
- W przypadku udzielania kredytu mieszkaniowego lub pożyczki hipotecznej wnioskodawcy przedkładają zeznania podatkowe z 2 ostatnich lat podatkowych potwierdzone przez Urząd Skarbowy lub zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o osiąganych w tym okresie dochodach oraz dodatkowo:
  - wnioskodawcy rozliczający podatek w oparciu o prowadzoną księgę przychodów i rozchodów przedkładają:
    - zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o wysokości osiągniętych dochodów netto za okres co najmniej 12 ostatnich miesięcy (oryginał), z zastrzeżeniem § 4 ust. 5. W przypadku braku możliwości uzyskania zaświadczenia z Urzędu Skarbowego dopuszcza się przyjęcie zestawienia z księgi przychodów i rozchodów, za okres co najmniej 12 ostatnich miesięcy
    - dowody wpłat z tytułu podatku dochodowego oraz z tytułu opłaconych składek na ubezpieczenie zdrowotne za okres co najmniej ostatnich 12 miesięcy - kserokopie (oryginały do wglądu)
  - wnioskodawcy odprowadzający podatek dochodowy w formie ryczałtu od obrotu przedkładają:

- decyzję z Urzędu Skarbowego o wymiarze płaconego podatku - kserokopię (oryginał do wglądu)  
lub
- oświadczenie o wymiarze płaconego podatku i zestawienie ewidencji przychodów
- dowody zapłaty podatku dochodowego (co najmniej za 12 ostatnich miesięcy) - kserokopie (oryginały do wglądu)
- wnioskodawcy odprowadzający podatek na zasadach karty podatkowej przedkładają:
  - dowody zapłaty podatku dochodowego, (co najmniej za 12 ostatnich miesięcy) - kserokopia (oryginał do wglądu)
  - decyzję z właściwego Urzędu Skarbowego o aktualnej wysokości podatku - kserokopia (oryginał do wglądu)
- wnioskodawcy prowadzący księgi handlowe w pełnym zakresie przedkładają:
  - zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o wysokości osiągniętych dochodów netto za okres co najmniej 12-ciu ostatnich miesięcy (oryginał), z zastrzeżeniem § 4 ust. 5. W przypadku braku możliwości uzyskania zaświadczenia z Urzędu Skarbowego dopuszcza się przyjęcie deklaracji PIT za poprzedni rok oraz bieżących sprawozdań finansowych firmy

### **3. Wnioskodawcy prowadzący indywidualne gospodarstwo rolne przedkładają:**

- Zaświadczenie z Urzędu Gminy o wysokości szacunkowych dochodów rocznych z tytułu działalności rolniczej lub zaświadczenie o liczbie hektarów przeliczeniowych - oryginał
- Zaświadczenie z Urzędu Gminy o niezaleganiu w opłatach podatków - oryginał
- Zaświadczenie z KRUS-u o niezaleganiu w opłatach składek ubezpieczeniowych - oryginał

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

- Prawa własności, użytkowania wieczystego, spółdzielczego własnościowego prawa do lokalu mieszkalnego, spółdzielczego prawa do lokalu użytkowego lub domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej przedkładają:
  - aktualną umowę najmu lokalu/nieruchomości, w której dana osoba występuje jako wynajmujący wraz z aneksami - kserokopia (oryginał do wglądu)
  - oświadczenie, że ww. umowa nie została wypowiedziana - oryginał
  - roczne zeznania podatkowe (PIT 36, 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)
  - 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
  - dokument potwierdzający tytuł prawny do wynajmowanego lokalu - kserokopia (oryginał do wglądu)
- 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)

### **5. Wnioskodawcy posiadający dochody z tytułu emerytury przedkładają:**

- decyzję o przyznaniu świadczenia emerytalnego - kserokopia (oryginał do wglądu), lub
- zaświadczenie z ZUS/KRUS o wysokości emerytury - kserokopia (oryginał do wglądu), lub
- inny dokument potwierdzający fakt otrzymywania emerytury oraz jej wysokość netto - kserokopia (oryginał do wglądu), lub
- odcinek emerytury (przekaz pocztowy) - kserokopia (oryginał do wglądu), lub
- wyciąg z rachunku bankowego z wpływami świadczenia emerytalnego – kserokopia (oryginał do wglądu).

### **6. Wnioskodawcy posiadający dochody z tytułu renty przedkładają:**

- Decyzję o przyznaniu świadczenia rentowego lub orzeczenie komisji lekarskiej - kserokopie (oryginały do wglądu)

- 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)
- 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
- Dla rencistów w wieku emerytalnym wymagane są dokumenty tak jak dla emerytów
- 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
- W przypadku rencistów okres, na który przyznane zostało świadczenie potwierdzony zostaje na podstawie decyzji o przyznaniu renty lub orzeczenia komisji lekarskiej. W przypadku korzystania z orzeczenia komisji lekarskiej termin kolejnego badania kontrolnego uznaje się jako ostateczny termin wypłaty świadczenia

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

- Kontrakt menedżerski, umowa zlecenie, umowa o dzieło - kserokopia (oryginał do wglądu) lub
- Zaświadczenie o zatrudnieniu i zarobkach (potwierdzające rodzaj umowy) - oryginał
- Ponadto dokumenty potwierdzające co najmniej 6 miesięczny staż pracy
- deklarację podatkową PIT 11 lub PIT 36 lub PIT 37 za rok ubiegły, opatrzoną prezentatą (dla transakcji powyżej 200 000 zł)

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

- Dokumenty potwierdzające rejestrację działalności lub licencję - kopia (oryginał do wglądu)
- Zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu w opłatach podatków (oryginał)
- Zaświadczenie z ZUS-u o niezaleganiu w opłatach składek ubezpieczeniowych (oryginał)
- Dokumenty umożliwiające określenie wysokości uzyskiwanego dochodu, w zależności od rodzaju opodatkowania: ryczałt ewidencjonowany, karta podatkowa, podatek na zasadach ogólnych
- Minimalny okres prowadzenia działalności musi wynosić 6 miesięcy

#### **9. 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.

#### **10. Wnioskodawcy zatrudnieni na podstawie kontraktu marynarskiego przedkładają:**

- pracujący dla armatora krajowego:
  - umowy o pracę lub kontrakty zawarte z armatorem z roku bieżącego i poprzedniego lub 3 ostatnie kontrakty,
  - deklaracja podatkowa PIT za rok ubiegły opatrzona prezentatą 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,
  - książeczka żeglarska,
  - historia rachunku lub wyciągi za ostatnie 12 miesięcy.
- pracujący dla armatora zagranicznego:
  - umowy o pracę lub kontrakty zawarte z armatorem z roku bieżącego i poprzedniego lub 3 ostatnie kontrakty,
  - książeczka żeglarska,
  - historia rachunku lub wyciągi albo dowody wypłaty za ostatnie 12 miesięcy.