

Drogi Kliencie,

Poniższe dokumenty są niezbędne do ubiegania się o kredyt hipoteczny.

W razie pytań Doradca Finansowy Inwestor Finanse służy pomocą w wyjaśnieniach oraz w zgromadzeniu niezbędnych formularzy.

I	II	DOKUMENTY SKŁADANE WRAZ Z WNIOSEM KREDYTOWYM
		kopia dwóch dokumentów ze zdjęciem potwierdzających tożsamość (obowiązkowo dowód osobisty)
		kopia wyroku orzekającego rozwód lub separację / kopia umowy o rozdzieleniu majątkowej
		wyciągi z rachunków bankowych za ostatnie 3/6/12 miesiące
		wyciągi z rachunku kart kredytowych za ostatnie 3 miesiące
DOKUMENTY FINANSOWE WYMAGANE W ZALEŻNOŚCI OD ŹRÓDŁA DOCHODU WNIOSKODAWCY		
Umowa o pracę		
		zaświadczenie o zatrudnieniu i wysokości dochodów (oryginał na formularzu Banku, ważne 1 miesiąc)
		świadczenia pracy jeśli aktualna umowa trwa krócej niż 12 miesięcy (w celu udokumentowania historii zatrudnienia)
		PIT 11 za poprzedni rok
Umowa o pracę na czas określony		
		poprzednie umowy
		oświadczenie pracodawcy stwierdzające, że taki sposób zatrudniania został przyjęty za powszechnie obowiązujący dla wszystkich zatrudnionych lub dla pracowników wykonujących zawód, w którym zatrudniony jest Wnioskodawca oraz, że przewiduje się kontynuowanie umowy o pracę po upływie okresu ważności obecnej umowy lub nie ma przeciwwskazań do dalszej współpracy
Umowa zlecenie / umowa o dzieło:		
		umowy zrealizowane w okresie 12 ostatnich miesięcy oraz aktualnie obowiązujące
		rachunki do przedstawionych umów za wykonane usługi podpisane przez zleceniodawcę, w przypadku braku rachunków - dowody wpłaty na konto za wykonane umowy lub zestawienie wypłaconych kwot sporządzone i podpisane przez zleceniodawcę
		PIT 8 lub 8b
		oświadczenie o wysokości kosztów realizowanych umów (oryginał, formularz Banku)
Działalność gospodarcza		
		zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej lub wyciąg z KRS lub decyzja administracyjna o udzieleniu koncesji bądź zezwolenia wydaną przez właściwy organ administracji
		zaświadczenie o nie zaleganiu ZUS i US ważne 1 miesiąc (do wniosku oświadczenie o nie zaleganiu)
		zaświadczenie o nadaniu nr REGON, NIP
		wyciąg z rachunku firmowego 3/6 miesięcy lub/i opinia o rachunku firmowym oraz braku zaległości w spłacie zobowiązań obsługiwanych z rachunku firmowego
Działalność gospodarcza rozliczana na zasadach ogólnych (Książka Przychodów i Rozchodów)		
		PIT 36 za rok ubiegły (optymalnie 2 lata) złożone w US z potwierdzeniem przyjęcia zeznania podatkowego przez US
		zaświadczenie z US o dochodach za rok poprzedni
		kopia książki przychodów i rozchodów lub wydruk za rozliczone miesiące roku bieżącego, z pieczętką firmową i podpisem osoby prowadzącej działalność i biura rachunkowego
		potwierdzenie zapłaty zaliczek na podatek dochodowy z rozliczonych miesięcy roku bieżącego
		w przypadku rozliczania w formie uproszczonej – zaliczki na podatek dochodowy – należy przedstawić kopię oświadczenia złożonego do US o opłaceniu zaliczek na podatek dochodowy w formie uproszczonej
Działalność gospodarcza rozliczana w formie uproszczonej (zaliczki na podatek dochodowy)		
		potwierdzona kopia oświadczenia do US o opłaceniu zaliczek na podatek dochodowy w formie uproszczonej
		roczne zeznanie podatkowe złożone w US za ostatni rok podatkowy z potwierdzeniem przyjęcia zeznania podatkowego przez US lub załączonym potwierdzeniem nadania go na pocztę lub zaświadczenie z US stwierdzające kwotę dochodu uzyskaną za ostatni rok podatkowy
		kopia lub wydruk Książki Przychodów i Rozchodów za rozliczone miesiące roku bieżącego, z pieczętką firmową i podpisem osoby prowadzącej działalność i biura rachunkowego
		Potwierdzenie zapłaty zaliczek na podatek dochodowy z rozliczonych miesięcy roku bieżącego

Działalność gospodarcza rozliczana w formie ryczału	
	2 ostatnie roczne zeznania podatkowe (PIT 28) złożone w US z potwierdzeniem przyjęcia zeznania podatkowego przez US lub zaświadczenie z US stwierdzające kwotę przychodu uzyskaną za ostatni dwa lata podatkowe
	Zaświadczenie z US o wysokości przychodów w roku bieżącym i wysokości stawki ryczału
	Dodatkowo (nie wszystkie banki) potwierdzenie zapłaty podatku za miesiące bieżącego roku
Działalność gospodarcza rozliczana w formie pełnej księgowości	
	roczne zeznania podatkowe za ostatni rok, CIT-2 za ostatni rozliczony miesiąc
	bilans i rachunek wyników za ostatni rok
Działalność gospodarcza rozliczana w formie karty podatkowej	
	decyzja dotycząca ustalenia stawki karty podatkowej wydanej przez US na rok bieżący
Emerytura lub renta	
	ostatnia decyzja o przyznaniu świadczenia i ostatnia waloryzacja
	ostatni odcinek emerytury/renty lub wyciąg z rachunku bankowego za ostatnie 3 mies. (jeśli świadczenie przekazywane jest na rachunek bankowy)
Wnioskodawca wykonujący zawód marynarza	
	Książeczka marynarska, kontrakty, zaświadczenie z firmy pośredniczącej w zatrudnieniu marynarzy o okresach zamustrowań i dochodach (oryginał, ważne 1 miesiąc)
Wnioskodawca prowadzący gospodarstwo rolne	
	zaświadczenie z Urzędu Gminy o nie zaleganiu z podatkiem rolnym oraz o wysokości dochodu (oryginał, ważne 1 miesiąc)
	Zaświadczenie z KRUS o nie zaleganiu ze składkami
	ostatnia decyzja o przyznaniu dopłat bezpośrednich wraz z potwierdzeniem wpływu na konto
Działy specjalne produkcji rolnej	
	ostatni PIT 6
	decyzja US o wysokości zaliczki na podatek dochodowy
Wnioskodawca uzyskujący dochody z najmu poza działalnością gospodarczą	
	umowy najmu zawierane w okresie ostatnich 12 miesięcy, roczne zeznanie podatkowe PIT za ostatni rok podatkowy
Dochody uzyskiwane za granicą	
	umowa, kontrakt lub list od pracodawcy zawierający datę zatrudnienia oraz kwotę dochodu
	rozliczenie podatkowe za rok poprzedni
	wyciąg z ostatnich 6/12 miesięcy z rachunku bankowego, na który wpływa dochód
	pay-slipy lub odcinki wypłaty
	wyciąg z ewidencji kredytowej – link: http://www.experiangroup.com/corporate/tools/locations/