



Spółdzielcza Grupa Bankowa
Bank Spółdzielczy w Skórczu

Lista wymaganych dokumentów

UMOWA O PRACĘ

Wysokość dochodu ustalana jest jako średniomiesięczny dochód netto z ostatnich 3 miesięcy

DOKUMENTY WYMAGANE (jeden z poniższych)

Zaświadczenie o zatrudnieniu i wysokości dochodów uzyskanych w ostatnich 3 miesiącach <u>lub</u>	<input type="checkbox"/>
Oświadczenie o źródle i wysokości dochodów uzyskanych w ostatnich 3 miesiącach	<input type="checkbox"/>
JEDEN Z PONIŻSZYCH DOKUMENTÓW POTWIERDZAJĄCY DANE NA ZAŚWIADCZENIU/OŚWIADCZENIU	
Formularze RCA z ostatnich 3 miesięcy	<input type="checkbox"/>
Zaświadczenie z ZUS zawierające nazwę aktualnego płatnika składek, datę rozpoczęcia opłacania składek oraz podstawę wymiaru składek	<input type="checkbox"/>
Wydruk historii ROR klienta za ostatnie 6 miesięcy (uwzględniający wpływ weryfikowanych wynagrodzeń)	<input type="checkbox"/>
Dokumenty potwierdzające wypłatę wynagrodzenia w gotówce w ostatnich 3 miesiącach	<input type="checkbox"/>
Zeznanie podatkowe z potwierdzeniem złożenia go w urzędzie skarbowym (wymagane w przypadkach określonych w Zasadach)	<input type="checkbox"/>
Inne: Jakie ?.....	<input type="checkbox"/>

EMERYTURA/RENTA

Wysokość dochodu ustalana jest jako miesięczna wartość świadczenia

DOKUMENTY WYMAGANE

Oświadczenie o źródle i wysokości dochodów uzyskanych w ostatnim miesiącu	<input type="checkbox"/>
JEDEN Z PONIŻSZYCH DOKUMENTÓW POTWIERDZAJĄCY DANE NA OŚWIADCZENIU	
Oryginał decyzji w sprawie przyznania/waloryzacji renty/emerytury	<input type="checkbox"/>
Wydruk historii ROR klienta za minimum ostatni miesiąc, uwzględniający przynajmniej jeden wpływ świadczenia	<input type="checkbox"/>
Ostatni dokument potwierdzający fakt wypłaty świadczenia gotówką Dokument potwierdzający wypłatę świadczenia w gotówce w ostatnim miesiącu	<input type="checkbox"/>
Zeznanie podatkowe z potwierdzeniem złożenia go w urzędzie skarbowym (wymagane w przypadkach określonych w Zasadach)	<input type="checkbox"/>
Inne: Jakie ?.....	<input type="checkbox"/>
DOKUMENTY WYMAGANE DLA RENTY WYPŁACENEJ PRZEZ TOWARZYSTWO UBEZPIECZENIOWE	
Oryginał prawomocnego wyroku sądu/ugoda w sprawie przyznania/waloryzacji renty wypłacanej przez towarzystwo ubezpieczeniowe	<input type="checkbox"/>
Zaświadczenie z towarzystwa ubezpieczeniowego o wysokości sumy ubezpieczenia i kwocie wypłaconych świadczeń	<input type="checkbox"/>
Oświadczenie klienta w zakresie braku wystąpienia o kapitalizację renty w okresie kredytowania	<input type="checkbox"/>
Inne: Jakie ?.....	<input type="checkbox"/>

UMOWA ZLECENIA/ O DZIEŁO

Wysokość dochodu ustalana jest jako średniomiesięczny dochód netto z ostatnich 12 miesięcy

DOKUMENTY WYMAGANE

Zaświadczenie o zatrudnieniu i wysokości dochodów uzyskanych w ostatnich 12 miesiącach <u>lub</u>	<input type="checkbox"/>
Oświadczenie o źródle i wysokości dochodów uzyskanych w ostatnich 12 miesiącach	<input type="checkbox"/>
Wydruk historii ROR klienta z ostatnich 12/24 miesięcy	<input type="checkbox"/>
Oryginały umów z ostatnich 12 miesięcy: generalna umowa współpracy (jeśli dotyczy), poszczególne umowy rozliczeniowe z ostatnich 12 m-cy	<input type="checkbox"/>
Zeznanie podatkowe z potwierdzeniem złożenia go w urzędzie skarbowym (wymagane w przypadkach określonych w Zasadach)	<input type="checkbox"/>
Inne: Jakie ?.....	<input type="checkbox"/>
DODATKWE DOKUMENTY W PRZYPADKU SAMODZIELNEGO ROZLICZANIA PODATKU I SKŁADEK ZUS	
Zaświadczenie z urzędu skarbowego o braku zaległości w płatności podatków	<input type="checkbox"/>
Zaświadczenie z ZUS o niezaleganiu w opłacaniu składek	<input type="checkbox"/>

UMOWA NAJMU NIERUCHOMOŚCI

Wysokość dochodu ustalana jest jako średniomiesięczny dochód netto z ostatnich 12 miesięcy

DOKUMENTY WYMAGANE

Oświadczenie o źródle i wysokości dochodów uzyskanych w ostatnich 12 miesiącach	<input type="checkbox"/>
Aktualna umowa najmu	<input type="checkbox"/>
Wydruk historii ROR klienta z ostatnich 12/24 miesięcy,	<input type="checkbox"/>
Numer KW nieruchomości	<input type="checkbox"/>
elektroniczny odpis księgi wieczystej przygotowany przez pracownika Banku	<input type="checkbox"/>
Dokument potwierdzający posiadanie spółdzielczego własnościowego prawa do nieruchomości – zaświadczenie ze spółdzielni (w przypadku prawa spółdzielczego własnościowego do lokalu mieszkalnego lub spółdzielczego prawa do lokalu użytkowego)	<input type="checkbox"/>

Zeznanie podatkowe z potwierdzeniem złożenia go w urzędzie skarbowym	<input type="checkbox"/>
Zaświadczenie z urzędu skarbowego o braku zaległości w płatności podatków	<input type="checkbox"/>
Inne: Jakie ?.....	<input type="checkbox"/>

KONTRAKT

Wysokość dochodu ustalana jest jako średniomiesięczny dochód netto z ostatnich 3 miesięcy

DOKUMENTY WYMAGANE

Zaświadczenie o zatrudnieniu i wysokości dochodów uzyskanych w ostatnich 12 miesiącach <u>lub</u>	<input type="checkbox"/>
Oświadczenie o źródle i wysokości dochodów uzyskanych w ostatnich 12 miesiącach	<input type="checkbox"/>
Oryginały umów (kontrakty) z ostatnich 3 miesiące	<input type="checkbox"/>
Wydruk historii ROR klienta z ostatnich 6 miesiące <u>lub</u>	<input type="checkbox"/>
Zeznanie podatkowe z potwierdzeniem złożenia go w urzędzie skarbowym (wymagane w przypadkach określonych w Zasadach))	<input type="checkbox"/>
Inne: Jakie ?.....	<input type="checkbox"/>
Umowa B2B	
Zaświadczenie z urzędu skarbowego o braku zaległości w płatności podatków	<input type="checkbox"/>
Zaświadczenie z ZUS o braku zaległości w opłaceniu składek	<input type="checkbox"/>
Inne: Jakie ?.....	<input type="checkbox"/>

DYWIDENDY – analiza podstawowa

Wysokość dochodu ustalana jest jako średniomiesięczny dochód netto za ostatni okres obrotowy

DOKUMENTY WYMAGANE

Oświadczenie o źródle i wysokości dochodów uzyskanych w ostatnich dwóch okresach obrotowych	<input type="checkbox"/>
Wydruk historii ROR klienta potwierdzający wypłatę dywidendy za ostatnie dwa okresy obrotowe <u>lub</u>	<input type="checkbox"/>
Dokument potwierdzający fakt wpłaty gotówką dywidendy za dwa ostatnie okresy obrotowe	<input type="checkbox"/>
Uchwała zgromadzenia wspólników/akcjonariuszy w sprawie podziału i wypłaty zysków za ostatnie dwa okresy obrotowe	<input type="checkbox"/>
Aktualna umowa spółki wraz z aneksami i załącznikami	<input type="checkbox"/>
Aktualna lista wspólników	<input type="checkbox"/>
Informacja PIT-8C	<input type="checkbox"/>
Ostatnie 2 zeznania podatkowe z potwierdzeniem złożenia ich w urzędzie skarbowym	<input type="checkbox"/>
Inne: Jakie ?.....	<input type="checkbox"/>

DYWIDENDY – analiza pełna

Wysokość dochodu ustalana jest jako średniomiesięczny dochód netto za ostatni okres obrotowy

DOKUMENTY WYMAGANE

Oświadczenie o źródle i wysokości dochodów uzyskanych za ostatnie dwa okresy obrotowe	<input type="checkbox"/>
Wydruk historii konta potwierdzający wypłatę dywidendy za ostatnie dwa okresy obrotowe <u>lub</u>	<input type="checkbox"/>
Dokument potwierdzający fakt wpłaty gotówką dywidendy za dwa ostatnie okresy obrotowe	<input type="checkbox"/>
Uchwała zgromadzenia wspólników/akcjonariuszy w sprawie podziału i wypłaty zysków za ostatnie dwa okresy obrotowe	<input type="checkbox"/>
Aktualna umowa spółki wraz z aneksami i załącznikami	<input type="checkbox"/>
Aktualna lista wspólników	<input type="checkbox"/>
Informacja o prowadzonej działalności gospodarczej	<input type="checkbox"/>
Sprawozdania finansowe za ostatnie dwa okresy obrotowe oraz sprawozdania bieżące	<input type="checkbox"/>
Zaświadczenie z urzędu skarbowego o niezaleganiu w podatkach wystawione na REGON spółki	<input type="checkbox"/>
Zaświadczenie z ZUS o niezaleganiu w opłaceniu składek wystawione spółkę, ze wskazaniem jej numeru REGON	<input type="checkbox"/>
Informacja PIT-8C	<input type="checkbox"/>
Ostatnie 2 zeznania podatkowe z potwierdzeniem złożenia ich w urzędzie skarbowym	<input type="checkbox"/>
Inne: Jakie ?.....	<input type="checkbox"/>

DZIAŁALNOŚĆ ROLNICZA

Wysokość dochodu ustalana jest jako średniomiesięczny dochód netto za ostatni okres obrotowy

DOKUMENTY WYMAGANE

Informacja o prowadzonej działalności rolniczej	<input type="checkbox"/>
Dane finansowe dla podmiotów prowadzących działalność rolniczą	<input type="checkbox"/>
Zgoda na weryfikację podmiotu gospodarczego	<input type="checkbox"/>
DOKUMENTY WYMAGANE W ZALEŻNOŚCI OD RODZAJU DOCHODU	
Decyzja w sprawie przyznania płatności w ramach systemów wsparcia bezpośredniego	<input type="checkbox"/>
Umowa/y dzierżawy gruntu rolnego	<input type="checkbox"/>
Nakaz płatniczy podatku za ostatni rok z urzędu gminy wraz z dowodami wpłaty podatku	<input type="checkbox"/>
Zaświadczenie z Urzędu Gminy o dochodowości z gospodarstwa rolnego za ostatnie 12 miesięcy	<input type="checkbox"/>

Zaświadczenie z urzędu gminy o braku zaległości z tytułu podatku (rolnego, gruntowego)	<input type="checkbox"/>
Zaświadczenie z urzędu skarbowego o braku zaległości z tytułu podatku	<input type="checkbox"/>
Zaświadczenie z ZUS/KRUS o niezaleganiu z opłacaniem składek	<input type="checkbox"/>
Zaświadczenie z urzędu gminy o dochodowości gospodarstwa rolnego za ostatnie 12 miesięcy	<input type="checkbox"/>
Zeznanie podatkowe z potwierdzeniem złożenia go w urzędzie skarbowym za ostatni okres obrotowy	<input type="checkbox"/>
Zeznanie podatkowe z potwierdzeniem złożenia go w urzędzie skarbowym za okres poprzedzający ostatni okres obrotowy	<input type="checkbox"/>
Inne: Jakie ?	<input type="checkbox"/>

DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA

Wysokość dochodu ustalana jest jako średniomiesięczny dochód netto za ostatni okres obrotowy, za który zostało złożone zeznanie podatkowe

DOKUMENTY WYMAGANE

Informacja o prowadzonej działalności gospodarczej	<input type="checkbox"/>
Zgoda na weryfikację podmiotu gospodarczego	<input type="checkbox"/>

DOKUMENTY WYMAGANE W ZALEŻNOŚCI OD RODZAJU PROWADZONEJ DZIAŁALNOŚCI

KPIR

Dane finansowe dla podmiotów prowadzących Księgi przychodów i rozchodów (załącznik numer 8)	<input type="checkbox"/>
Księga przychodów i rozchodów za okres.....	<input type="checkbox"/>
Zeznanie podatkowe z potwierdzeniem złożenia go w urzędzie skarbowym za ostatni okres obrotowy	<input type="checkbox"/>
Zeznanie podatkowe z potwierdzeniem złożenia go w urzędzie skarbowym za okres poprzedzający ostatni okres obrotowy	<input type="checkbox"/>
Inne: Jakie ?	<input type="checkbox"/>

KARTA PODATKOWA

Dane finansowe dla podmiotów zwolnionych z prowadzenia ewidencji przychodów i rozchodów - karta podatkowa (załącznik numer 9)	<input type="checkbox"/>
Oryginał aktualnej decyzji o stawce karty podatkowej za okres.....	<input type="checkbox"/>
Inne: Jakie ?	<input type="checkbox"/>

RYCZAŁT EWIDENCJONOWANY

Dane finansowe dla podmiotów prowadzących ewidencję przychodów - ryczałt ewidencjonowany (załącznik numer 10)	<input type="checkbox"/>
Ewidencja przychodów za okres.....	<input type="checkbox"/>
Zeznanie podatkowe z potwierdzeniem złożenia go w urzędzie skarbowym za ostatni okres obrotowy	<input type="checkbox"/>
Zeznanie podatkowe z potwierdzeniem złożenia go w urzędzie skarbowym za okres poprzedzający ostatni okres obrotowy	<input type="checkbox"/>
Inne: Jakie ?	<input type="checkbox"/>

KSIĘGI RACHUNKOWE

Dane finansowe dla podmiotów prowadzących księgi rachunkowe (załącznik numer 11)	<input type="checkbox"/>
Zeznanie podatkowe z potwierdzeniem złożenia go w urzędzie skarbowym za ostatni okres obrotowy	<input type="checkbox"/>
Zeznanie podatkowe z potwierdzeniem złożenia go w urzędzie skarbowym za okres poprzedzający ostatni okres obrotowy	<input type="checkbox"/>
sprawozdania finansowe za okres.....	<input type="checkbox"/>
Inne: Jakie ?	<input type="checkbox"/>

DOKUMENTY WYMAGANE POTWIERDZAJĄCE NIEZALEGANIE Z US/ZUS

Zaświadczenie z urzędu skarbowego o niezaleganiu w podatkach	<input type="checkbox"/>
Zaświadczenie z ZUS o niezaleganiu w opłacaniu składek	<input type="checkbox"/>

INNE DOKUMENTY

Ewidencja środków trwałych	<input type="checkbox"/>
Oryginał aktualnej umowy spółki wraz z aneksami i załącznikami	<input type="checkbox"/>
Oryginał aktualnej listy wspólników	<input type="checkbox"/>
Koncesja/zezwoleństwo/wpis na listę/licencja	<input type="checkbox"/>
Inne: Jakie ?	<input type="checkbox"/>

ŚWIADCZENIE WYCHOWAWCZE W RAMACH PROGRAMU RZĄDOWEGO „RODZINA 800 PLUS”

Wysokość dochodu ustalana jest jako miesięczna wartość świadczenia

DOKUMENTY WYMAGANE

Oświadczenie o źródle i wysokości dochodów uzyskanych w ostatnim miesiącu	<input type="checkbox"/>
Dokument potwierdzający PESEL dziecka	<input type="checkbox"/>
Inne: Jakie ?.....	<input type="checkbox"/>

DIETY ZA DELEGACJĘ

Wysokość dochodu ustalana jest jako miesięczna wartość świadczenia

DOKUMENTY WYMAGANE

Oświadczenie o źródle i wysokości dochodów uzyskanych w ostatnim miesiącu	<input type="checkbox"/>
Wydruk historii ROR klienta za ostatnie 6 miesięcy z uwzględnieniem wpływów za delegację	<input type="checkbox"/>
Inne: Jakie ?.....	<input type="checkbox"/>

POWOŁANIE NA PREZESA/WICEPREZESA/ CZŁONKA ZARZĄDU

Wysokość dochodu ustalana jest jako średniomiesięczny dochód netto z ostatnich 3 miesięcy

DOKUMENTY WYMAGANE (jeden z poniższych)

Zaświadczenie o zatrudnieniu i wysokości dochodów uzyskanych w ostatnich 3 miesiącach <u>lub</u>	<input type="checkbox"/>
Oświadczenie o źródle i wysokości dochodów uzyskanych w ostatnich 3 miesiącach	<input type="checkbox"/>
Akt powołania na prezesa/wiceprezesa/członka zarządu	<input type="checkbox"/>

JEDEN Z PONIŻSZYCH DOKUMENTÓW POTWIERDZAJĄCY DANE NA ZAŚWIADCZENIU/OŚWIADCZENIU

Formularze RCA z ostatnich 3 miesięcy	<input type="checkbox"/>
Zaświadczenie z ZUS zawierające nazwę aktualnego płatnika składek, datę rozpoczęcia opłacania składek oraz podstawę wymiaru składek	<input type="checkbox"/>
Wydruk historii ROR klienta za ostatnie 6 miesięcy (uwzględniający wpływ weryfikowanych wynagrodzeń)	<input type="checkbox"/>
Dokumenty potwierdzające wypłatę wynagrodzenia w gotówce w ostatnich 3 miesiącach	<input type="checkbox"/>
Zeznanie podatkowe z potwierdzeniem złożenia go w urzędzie skarbowym (wymagane w przypadkach określonych w Zasadach)	<input type="checkbox"/>
Inne: Jakie ?.....	<input type="checkbox"/>