

Wymogi dotyczące dokumentowania dochodu w AS Inbank S.A. – Oddział w Polsce

Obowiązują od 01.07.2024 r.

Akceptowalne źródło dochodu	Wymagany okres zatrudnienia/osiągnięcia dochodów	Wymagane dokumenty*
<p>Umowa o pracę na czas określony i nieokreślony</p> <p>Kontrakt/Kontrakt wojskowy/menedżerski/marzynarski (dotyczy kontraktów pomiędzy osobami fizycznymi nie prowadzącymi działalności gospodarczej a firmą zatrudniającą)</p> <p>Umowa zlecenie/ Umowa o dzieło</p>	<p>min. 3 m-ce</p> <p>min. 6 m-cy (dla Kredytów powyżej 100.000,00 PLN netto)</p>	<p>1) Potwierdzenie 3 ostatnich wpływów wynagrodzenia na rachunek bankowy dla kredytów do kwoty 100.000,00 PLN netto, lub potwierdzenie 6 ostatnich wpływów wynagrodzenia na rachunek bankowy dla kredytów powyżej kwoty 100.000,00 PLN netto. <u>LUB</u></p> <p>2) Zaświadczenie o zatrudnieniu i dochodach (aktualne zaświadczenie od pracodawcy nie starsze niż 1 m-c potwierdzające zatrudnienie oraz dochody z ostatnich 3 miesięcy) dla kredytów do kwoty 100.000,00 PLN netto. <u>LUB</u></p> <p>3) 3 RMUA z 3 ostatnich miesięcy (dokument musi zawierać dane identyfikacyjne pracodawcy oraz wnioskodawcy, dane składowe wynagrodzenia, wypłacone kwoty) dla kredytów do kwoty 100.000,00 PLN netto.</p> <p>W przypadku zatrudnienia u danego pracodawcy na umowę o pracę na czas określony i nieokreślony wynoszącego minimum 1 m-c, ale mniej niż 3 m-ce wymagane jest potwierdzenie ciągłości zatrudnienia w formie potwierdzenia wpływu wynagrodzenia od poprzedniego pracodawcy.</p> <p>Dla wniosków kredytowych z dochodem w walucie obcej W przypadku zatrudnienia za granicą oraz wynagrodzenia w walucie obcej: Potwierdzenie 3 ostatnich wpływów wynagrodzenia (lub 6 ostatnich wpływów wynagrodzenia dla kredytów powyżej 100.000,00 PLN netto) na rachunek banku prowadzącego działalność na terenie Polski, możliwe przyjęcie wynagrodzenia na rachunek zagraniczny Klienta, jeśli zostaną przedstawione przepływy w 3 ostatnich miesiącach między kontem zagranicznym, a rachunkiem Klienta w banku prowadzącym działalność na terenie Polski.</p>
<p>Emerytura/świadczenie przedemerytalne (w tym urlop górniczy i kolejowy)</p> <p>Renta - inwalidzka, resortowa, rodzinna po zmarłym współmałżonku (świadczenie krajowe)</p>	<p>min. 1 m-c</p>	<p>1) Potwierdzenie wpływu emerytury/renty/świadczenia przedemerytalnego na rachunek z ostatniego miesiąca. <u>LUB</u></p> <p>2) Odcinek emerytury/renty z ostatniego miesiąca. <u>LUB</u></p> <p>3) Aktualna decyzja/waloryzacja świadczenia (nie starsze niż 2 lata wstecz). <u>LUB</u></p> <p>4) Aktualne zaświadczenie z instytucji wypłacającej świadczenie emerytalne/przedemerytalne zawierające: dane Klienta i z podaną kwotą dochodu netto za ostatni miesiąc kalendarzowy, pieczętką firmową instytucji oraz pieczętką imienną ze stanowiskiem osoby wystawiającej zaświadczenie (zaświadczenie jest ważne przez 30 dni).</p> <p>W przypadku emerytury w walucie obcej:</p>

		Potwierdzenie 3 ostatnich wpływów świadczenia na rachunek banku prowadzącego działalność na terenie Polski/możliwe przyjęcie wynagrodzenia na rachunek zagraniczny Klienta, jeśli zostaną przedstawione przepływy w 3 ostatnich miesiącach między kontem zagranicznym a rachunkiem Klienta w banku prowadzącym działalność na terenie Polski.
Gospodarstwo rolne	min. 12 m-cy	<p>1) Decyzja w sprawie podatku rolnego za bieżący rok <u>LUB</u> aktualne zaświadczenie z Urzędu Gminy o dochodowości gospodarstwa rolnego (wysokości przychodów i/lub ha przeliczeniowych). <u>ALBO</u></p> <p>2) Faktury/rachunki za ostatnie 12 m-cy z formą zapłaty przelew bankowy (zarówno przez Klienta prowadzącego gospodarstwo rolne będącego tzw. „rolnikiem ryczałtowym”, jak i przez Klienta prowadzącego gospodarstwo rolne będącego płatnikiem podatku VAT, jak i Klienta prowadzącego działy specjalne produkcji rolnej wskazujące na sprzedaż produktów rolnych). Możliwe przyjęcie aktualnego zaświadczenia/zestawienia wystawianego przez mleczarnię, zamiennie faktur za mleko za ostatnie 12 m-cy.</p> <p>Możliwe uwzględnienie w dochodzie dopłat unijnych na podstawie dokumentów potwierdzających uzyskiwanie dotacji unijnych:</p> <p>1) decyzji Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa (dalej „ARiMR”) w sprawie przyznania płatności w ramach systemów wsparcia bezpośredniego <u>LUB</u></p> <p>2) wniosku do ARiMR o przyznanie płatności w ramach systemów wsparcia bezpośredniego <u>LUB</u></p> <p>3) wyciągu/potwierdzenia przelewu z rachunku bankowego potwierdzającego wpływ płatności z ARiMR <u>LUB</u></p> <p>4) zaświadczenia z ARiMR o przyznanych płatnościach w ramach systemów wsparcia bezpośredniego.</p> <p>Akceptowane są dopłaty unijne w ramach wszystkich programów wyszczególnionych na wniosku o przyznanie płatności bezpośrednich przez ARiMR na dany rok. Bank akceptuje wyłącznie kwotę ostatniej wypłaconej przez ARiMR dotacji (sumę wszystkich płatności w ramach jednego wniosku o przyznanie płatności bezpośrednich). Akceptowane są dochody z dopłat wypłaconych przez ARiMR:</p> <p>a) w roku bieżącym lub</p> <p>b) w roku ubiegłym – jeśli nie wypłacono jeszcze dotacji w roku bieżącym.</p>
Jednoosobowa działalność gospodarcza /udział w spółce cywilnej	<p>min. 6 m-cy (dla Kredytów w wysokości nie większej niż 6-krotność dochodu kredytobiorcy, ale nie przekraczającej 50.000,00 PLN netto)</p> <p>min. 9 m-cy (dla Kredytów powyżej 50.000,00 PLN netto)</p>	<p>I. Dla wniosków kredytowych do 30.000 PLN netto <u>KSIĘGA PRZYCHODÓW I ROZCHODÓW (dalej „KPiR”)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <i>w okresie od 01.01 – 20.07. br.</i> PIT36/36L wraz z załącznikiem PIT/B z potwierdzeniem złożenia w Urzędzie Skarbowym (dalej „US”) za ubiegły rok (zamiennie podsumowanie KPiR z rozbiem na poszczególne miesiące z ubiegłego roku, jeśli PIT nie został złożony do US) i podsumowanie KPiR z rozbiem na poszczególne miesiące z bieżącego roku. <i>w okresie od 21.07 – 31.12. br.</i> Podsumowanie KPiR z rozbiem na poszczególne miesiące z bieżącego roku. <p><u>RYCZAŁT EWIDENCJONOWANY</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <i>w okresie od 01.01 – 31.01. br.</i> PIT28 z potwierdzeniem złożenia w US za ubiegły rok <u>LUB</u> podsumowanie ewidencji przychodów na poszczególne miesiące za ubiegły rok. <i>w okresie od 01.02 – 20.07. br.</i> PIT28 z potwierdzeniem złożenia w US za ubiegły rok i podsumowanie ewidencji przychodów na poszczególne miesiące z bieżącego roku. <i>w okresie od 21.07 – 31.12. br.</i> Podsumowanie ewidencji przychodów na poszczególne miesiące z bieżącego roku. <p><u>KARTA PODATKOWA</u> Decyzja z US o wymiarze karty podatkowej na dany rok.</p>

		<p>W przypadku, kiedy kwota kredytu netto przekracza 6-krotność dochodu kredytobiorcy Bank wymaga uzupełnienia dokumentów dochodowych tak, aby dotyczyły okresu pełnych 9 miesięcy.</p> <p>II. Dla wniosków kredytowych powyżej 30.000 PLN netto</p> <p><u>KPiR</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>w okresie od 01.01 – 20.07. br.</i> <ol style="list-style-type: none"> 1. PIT36/36L wraz z załącznikiem PIT/B z potwierdzeniem złożenia w US za ubiegły rok (zamiennie podsumowanie KPiR z rozbiem na poszczególne miesiące z ubiegłego roku, jeśli Pit nie został złożony do US) i podsumowanie KPiR z rozbiem na poszczególne miesiące z bieżącego roku <u>ORAZ</u> 2. potwierdzenia przelewów/dowody wpłat zaliczek na podatek dochodowy za 3 ostatnie miesiące (lub ostatni kwartał). <ul style="list-style-type: none"> • <i>w okresie od 21.07 – 31.12. br.</i> <ol style="list-style-type: none"> 1. podsumowanie KPiR z rozbiem na poszczególne miesiące z bieżącego roku <u>ORAZ</u> 2. potwierdzenia przelewów/dowody wpłat zaliczek na podatek dochodowy za 3 ostatnie miesiące (lub ostatni kwartał). <p><u>RYCZAŁT EWIDENCJONOWANY</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>w okresie od 01.01 – 31.01. br.</i> <ol style="list-style-type: none"> 1. PIT28 z potwierdzeniem złożenia w US za ubiegły rok <u>LUB</u> podsumowanie ewidencji przychodów na poszczególne miesiące za ubiegły rok <u>ORAZ</u> 2. potwierdzenia przelewów/dowody wpłat zaliczek na podatek dochodowy za 3 ostatnie miesiące (lub ostatni kwartał). <ul style="list-style-type: none"> • <i>w okresie od 01.02 – 20.07. br.</i> <ol style="list-style-type: none"> 1. PIT28 z potwierdzeniem złożenia w US za ubiegły rok i podsumowanie ewidencji przychodów na poszczególne miesiące z bieżącego roku <u>ORAZ</u> 2. potwierdzenia przelewów/dowody wpłat zaliczek na podatek dochodowy za 3 ostatnie miesiące (lub ostatni kwartał). <ul style="list-style-type: none"> • <i>w okresie od 21.07 – 31.12. br.</i> <ol style="list-style-type: none"> 1. Podsumowanie ewidencji przychodów na poszczególne miesiące z bieżącego roku <u>ORAZ</u> 2. potwierdzenia przelewów/dowody wpłat zaliczek na podatek dochodowy za 3 ostatnie miesiące (lub ostatni kwartał). <p><u>KARTA PODATKOWA</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Decyzja z US o wymiarze karty podatkowej na dany rok <u>ORAZ</u> 2. potwierdzenia przelewów/dowody wpłat zaliczek na podatek dochodowy za 3 ostatnie miesiące (lub ostatni kwartał). <p>W przypadku, kiedy kwota kredytu netto przekracza 6-krotność dochodu kredytobiorcy lub 50.000,00 PLN netto Bank wymaga uzupełnienia dokumentów dochodowych tak, aby dotyczyły okresu pełnych 9 miesięcy.</p>
Umowa najmu	min. 3 m-ce	<ol style="list-style-type: none"> 1) Umowa najmu <u>ORAZ</u> 2) dowody wpłat/potwierdzenie przelewów do Urzędu Skarbowego zaliczek na podatek dochodowy z ostatnich 3 miesięcy <u>LUB</u> PIT 37/36/28 za poprzedni rok (w przypadku rozliczenia rocznego) z potwierdzeniem złożenia w US (honorowany do 20 lipca br.)

* W trakcie analizy wniosku kredytowego bank może wymagać dokumentacji uzupełniającej do standardowych wymogów dokumentowych.