credipass

CHECKLISTA · ZAPISZ PRZED WIZYTĄ W BANKU

Checklista dokumentów do kredytu — etat, JDG, spółka

Co zwykle przygotować, gdy pracujesz na etacie, prowadzisz działalność lub spółkę i kupujesz nieruchomość. Do pierwszej rozmowy dokumenty nie są potrzebne.

1 Pracujesz na etacie

- [ ] Dowód osobisty
- [ ] Zaświadczenie o zarobkach
  na druku banku lub od pracodawcy
- [ ] Umowa o pracę
  czasem też świadectwa pracy
- [ ] Wyciągi z konta
  z wpływami wynagrodzenia, zwykle z 3—12 mies. (zależnie od banku)
- [ ] Przy innych dochodach (np. umowa zlecenia)
  umowy, PIT za ostatni rok, potwierdzenia wpływów

2 Prowadzisz działalność (JDG)

- [ ] Wpis do CEIDG, NIP/REGON
- [ ] Zeznania podatkowe (PIT)
  za poprzedni rok lub lata
- [ ] Dokumenty księgowe
  KPiR lub ewidencja przychodów za bieżący rok
- [ ] Zaświadczenia z ZUS i US
  o niezaleganiu z płatnościami
- [ ] Wyciągi z konta firmowego
  historia rachunku, zwykle 6—12 mies.

3 Spółka

- [ ] KRS, NIP, umowa spółki
- [ ] Dane członków zarządu i wspólników
- [ ] Sprawozdanie finansowe za zamknięty rok
  bilans, rachunek zysków i strat — lub dane bieżące, gdy spółka nie ma zamkniętego roku
- [ ] Zaświadczenia z ZUS i US o niezaleganiu
- [ ] Informacja o obecnych kredytach i leasingach spółki
  oraz wyciągi firmowe
- [ ] Przy inwestycji: dokumenty planowanej inwestycji

4 Nieruchomość

- [ ] Umowa rezerwacyjna, przedwstępna lub deweloperska
- [ ] Numer księgi wieczystej
  lub odpis z KW
- [ ] Prospekt informacyjny i harmonogram wpłat
  przy zakupie od dewelopera, z danymi rachunku powierniczego
- [ ] Potwierdzenie wkładu własnego
  np. wyciąg z rachunku
- [ ] Przy budowie: dokumentacja i kosztorys

5 Zawsze, niezależnie od dochodu

- [ ] Informacja o obecnych zobowiązaniach
  harmonogramy kredytów, limity, karty kredytowe, leasingi, poręczenia
- [ ] Potwierdzenie środków na wkład własny i koszty

Dokładna lista zależy od banku. Powiem Ci, czego potrzebujesz w Twoim przypadku. Nie wysyłaj dokumentów ani danych wrażliwych przez formularz strony, Instagram czy WhatsApp — sposób bezpiecznego przekazania ustalimy osobno.

Sprawdzę, na jaki kredyt realnie możesz liczyć
i które banki warto wziąć pod uwagę — oddzwonię zwykle w ciągu 1 dnia roboczego. Wstępna analiza jest bez opłat po stronie klienta.

+48 535 330 323

Tomasz Gnat, ekspert finansowy Credipass • tel. +48 535 330 323 • tomasz.gnat@credipass.pl • tomaszgnat-kredyty.web.app

stan na 11.2026

Dokładna lista zależy od banku. Decyzję kredytową podejmuje bank. Lista ma charakter poglądowy i nie jest ofertą.
Credipass Polska S.A. — pośrednik kredytu hipotecznego, rejestr KNF RPH001805