

Procedura weryfikacji i
Metodyka badania zdolności kredytowej klienta detalicznego
dla kredytu ratalnego
WYCIĄG

Spis treści:

1. Wymogi formalne.....	2
<i>Kredyt ratalny.....</i>	<i>2</i>
2. Dokumenty potwierdzające źródło uzyskiwanego dochodu	3
2.1. Wykaz dokumentów potwierdzających źródło i wysokość dochodów	3
2.1.1. UMOWA O PRACĘ	3
2.1.2. UMOWA ZLECENIE / O DZIEŁO	3
2.1.3. KONTRAKT MENEDŻERSKI / KONTRAKT ZAWODOWY	3
2.1.4. POZAROLNICZA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA.....	3
2.1.5. EMERYTURA	4
2.1.6. RENTA	4
2.1.7. ZASIŁEK / ŚWIADCZENIE PRZEDEMERYTALNE	5
2.2. Działalność gospodarcza – wyliczenie dochodu netto.....	6
2.3. Zgoda współmałżonka.....	9
3. Sygnały ostrzegawcze	9

1. Wymogi formalne

Produkt	Segment Klienta	Wymogi formalne	Wymagane dokumenty do podpisania Umowy	Dokumenty potwierdzające źródło uzyskiwanego dochodu
Kredyt ratalny	Klient Indywidualny – osoba fizyczna	- posiada obywatelstwo polskie i miejsce stałego lub czasowego zameldowania w Polsce - posiada pełną zdolność do czynności prawnych - posiada stałe źródło dochodu akceptowalne przez Bank: - minimalny dochód 480,00 zł netto - minimalny akceptowalny przez Bank wiek Klienta: 18 lat - maksymalny akceptowalny przez Bank wiek Klienta nie może przekroczyć 75 lat w momencie spłaty ostatniej raty kredytu - posiada telefon stacjonarny lub komórkowy, pod którym możliwe będzie potwierdzenie przez Bank danych z wniosku kredytowego - w zależności od źródła dochodów telefon do Firmy / zakładu pracy	- ważny dowód osobisty* - lub ważny polski paszport* z numerem PESEL wraz z dokumentem potwierdzającym adres zameldowania	- do kwoty kredytu 5 000,00 zł brutto wszystkie źródła dochodów na podstawie oświadczenia o zatrudnieniu i dochodach, które jest zawarte w treści Umowy o kredyt ratalny - w przypadku Klienta uzyskującego dochód z tytułu umowy o pracę / zlecenia / o dzieło / kontraktu i wniosku o kwotę kredytu do 14.400 zł brutto, możliwe jest złożenie oświadczenia o zatrudnieniu i dochodach, które jest zawarte w treści Umowy o kredyt ratalny - w pozostałych przypadkach należy przyjąć dokumenty zgodnie z wykazem z podrozdziału 2.1. Wykaz dokumentów potwierdzających źródło i wysokość dochodów

***** Uwaga: Dokumenty potwierdzające tożsamość nie mogą być uszkodzone lub wzbudzać wątpliwości co do ich autentyczności

Uwaga: okres kredytowania nie może być dłuższy od okresu uzyskiwania dochodów.

2. Dokumenty potwierdzające źródło uzyskiwanego dochodu

2.1. Wykaz dokumentów potwierdzających źródło i wysokość dochodów

Źródło dochodu / wyliczenie dochodu netto	Rodzaj wymaganego dokumentu dochodowego
2.1.1. UMOWA O PRACĘ Dochód brutto * 0,71 Uwaga: minimalny okres uzyskiwania dochodów 3 miesiące.	1. Zaświadczenie o zatrudnieniu i wysokości dochodu.  Zaświadczenie o zatrudnieniu Zaświadczenie o zatrudnieniu i dochodach jest ważne 30 dni od daty wystawienia.
2.1.2. UMOWA ZLECENIE / O DZIEŁO Dochód brutto * 0,74 2.1.3. KONTRAKT MENEDŻERSKI / KONTRAKT ZAWODOWY Dochód brutto * 0,71 Uwaga: minimalny okres uzyskiwania dochodów 3 miesiące dla kontraktu, 6 miesięcy dla umowy o dzieło i zlecenie.	1. Zaświadczenie o zatrudnieniu i wysokości dochodu lub  Zaświadczenie o zatrudnieniu Zaświadczenie o zatrudnieniu i dochodach jest ważne 30 dni od daty wystawienia. 2. Wyciąg z konta z widocznymi wpływami z tytułu wynagrodzenia za ostatnie 3 miesiące dla kontraktu / 6 miesięcy dla umowy o dzieło i zlecenie, wraz z kontraktami za ostatnie 3 miesiące, umowami zlecenie i o dzieło za ostatnie 6 miesięcy poprzedzających złożenie wniosku o kredyt. 3. W przypadku marynarzy dodatkowo wymagana jest książeczka marynarska.
2.1.4. POZAROLNICZA DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZA Dochody z pozarolniczej działalności gospodarczej osób prowadzących: a) sprawozdawczość w postaci książki przychodów i rozchodów b) pełną sprawozdawczość finansową (księgi rachunkowe) c) uproszczoną sprawozdawczość w formie zryczałtowanego podatku od przychodów ewidencjonowanych d) uproszczoną sprawozdawczość w formie karty podatkowej Wyliczenie dochodu netto zgodnie z podrozdziałem 2.2. Działalność gospodarcza – wyliczenie dochodu netto	Dla kredytów powyżej kwoty 30.000 zł brutto dodatkowe wymagania podane są kursywą w nawiasach. Forma rozliczenia: 1. Książka przychodów i rozchodów lub pełna księgowość: 1) Kopia PIT 36/PIT 36L za rok ubiegły (<i>i rok poprzedzający rok ubiegły</i>) wraz z potwierdzeniem złożenia do US <u>lub</u> oryginał zaświadczenia z US o wysokości dochodu uzyskanego w roku ubiegłym (<i>i roku poprzedzającym rok ubiegły</i>) i należnym podatku na rok ubiegły (<i>i za rok poprzedzający rok ubiegły</i>). 2) Kopie przelewów/wpłat z tytułu podatku dochodowego do US <u>lub</u> opinię bankową z wykazanymi przelewami podatku za rok bieżący. 3) W przypadku braku złożenia do Urzędu Skarbowego deklaracji podatkowej za ubiegły rok: <i>kredyt do 30.000 zł brutto</i> – kopie przelewów/wpłat z tytułu podatku dochodowego do US lub opinię bankową z wykazanymi przelewami podatku za rok ubiegły i dotychczasowe miesiące roku bieżącego poprzedzające miesiąc, w którym wniosek kredytowy został złożony w Banku; <i>kredyt powyżej 30.000 zł brutto</i> – kopia PIT 36/PIT 36L za rok poprzedzający rok ubiegły oraz kopie przelewów/wpłat z tytułu podatku dochodowego do US lub opinię bankową z wskazanymi przelewami podatku za rok ubiegły. 2. Zryczałtowany podatek od przychodów ewidencjonowanych: 1) Kopia PIT 28 wraz z załącznikami (PIT 28A/PIT 28B) za rok ubiegły (<i>i rok poprzedzający rok ubiegły</i>) wraz z potwierdzeniem złożenia do US <u>lub</u> oryginał zaświadczenia z US o wysokości przychodów uzyskanych w roku ubiegłym (<i>i roku poprzedzającym rok ubiegły</i>) i należnym podatku na rok ubiegły (<i>i za rok poprzedzający rok ubiegły</i>).

Źródło dochodu / wyliczenie dochodu netto	Rodzaj wymaganego dokumentu dochodowego
Uwaga: minimalny okres prowadzenia działalności gospodarczej i uzyskiwania dochodów 12 miesięcy przy wnioskowaniu o kredyt do kwoty 30.000,00 zł brutto, powyżej tej kwoty – 24 miesiące.	2) Oświadczenie wnioskodawcy o wysokości i źródle dochodu za ostatnie 12 miesięcy (<i>za ostatnie 24 miesiące</i>) oraz braku zaległości podatkowych.  Oświadczenie 3. Karta podatkowa: 1) Aktualna decyzja Urzędu Skarbowego o wymiarze karty podatkowej na dany rok. Poza wymienionymi dokumentami potwierdzającymi dochód, Bank wymaga również <u>dokumenty dotyczące zobowiązań podatkowych i zobowiązań z tytułu ubezpieczeń społecznych.</u> <u>Uwaga: do kwoty kredytu 14.400,00 zł brutto możliwe jest złożenie przez Klienta wyłącznie oświadczenia o niezaleganiu z podatkiem dochodowym oraz o niezaleganiu z opłatami składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne bez konieczności dołączania wpłat. Oświadczenie jest zawarte w treści Umowy o kredyt ratałny.</u> Dokument potwierdzający realizację obowiązku podatkowego z tytułu podatku dochodowego: 1) Zaświadczenie (oryginał lub kopia poświadczona przez pracownika PS „za zgodność z oryginałem”) z właściwego Urzędu Skarbowego o nie zaleganiu z podatkiem dochodowym <u>lub</u> Oświadczenie Klienta o nie zaleganiu z podatkiem dochodowym wraz z dokumentem potwierdzającym opłacenie podatku za okres ostatnich 3 miesięcy poprzedzających złożenie wniosku kredytowego. Dokument potwierdzający zapłatę składek na ubezpieczenie społeczne: 1) Zaświadczenie (oryginał lub kopia poświadczona przez pracownika PS „za zgodność z oryginałem”) z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o nie zaleganiu ze składkami na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne <u>lub</u> Oświadczenie Klienta o nie zaleganiu z opłatami składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne wraz z dokumentem potwierdzającym opłacenie składek za ostatnie 3 miesiące przed złożeniem wniosku kredytowego. Oprócz wyżej wymienionych dokumentów Bank wymaga <u>dokumentów legalizacyjnych Firmy:</u> 1) Wydruk z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEIDG) lub odpis Krajowego Rejestru Sądowego (w zależności od prawnej formy prowadzenia działalności gospodarczej).
2.1.5. EMERYTURA Dochód netto odczytujemy z przedstawionego dokumentu. Uwaga: minimalny okres uzyskiwania dochodów 1 miesiąc.	1. Decyzja o przyznaniu lub ostatniej waloryzacji emerytury <u>lub</u> Odcinek emerytury za ostatni lub przedostatni miesiąc kalendarzowy <u>lub</u> Wyciąg bankowy za ostatni lub przedostatni miesiąc kalendarzowy pod warunkiem, że na jego podstawie można stwierdzić źródło, wysokość oraz tytuł wpływu <u>lub</u> Aktualne zaświadczenie z instytucji wypłacającej świadczenie emerytalne zawierające dane Klienta i z podaną kwotą dochodu netto za ostatni miesiąc kalendarzowy, pieczętkę firmową instytucji oraz pieczętkę imienną ze stanowiskiem osoby wystawiającej zaświadczenie. Zaświadczenie jest ważne przez 30 dni.
2.1.6. RENTA Dochód netto odczytujemy z przedstawionego dokumentu. Uwaga: minimalny okres uzyskiwania dochodów 1 miesiąc.	1. Decyzja o przyznaniu lub waloryzacji renty, przy czym w przedstawionych dokumentach musi być wskazany okres, na jaki została przyznana renta <u>lub</u> Aktualne zaświadczenie z instytucji wypłacającej świadczenie rentowe zawierające dane Klienta, kwotę dochodu netto z tytułu renty, okres, na jaki została przyznana renta, pieczętkę firmową instytucji oraz pieczętkę imienną ze stanowiskiem osoby wystawiającej zaświadczenie. Zaświadczenie jest ważne przez 30 dni.

Źródło dochodu / wyliczenie dochodu netto	Rodzaj wymaganego dokumentu dochodowego
2.1.7. ZASIŁEK / ŚWIADCZENIE PRZEDEMERYTALNE Dochód netto odczytujemy z przedstawionego dokumentu. Uwaga: minimalny okres uzyskiwania dochodów 1 miesiąc.	1. Decyzja o przyznaniu zasiłku/świadczenia przedemerytalnego <u>lub</u> Aktualne zaświadczenie z ZUS lub KRUS zawierające dane Klienta, kwotę dochodu netto z tytułu zasiłku/ świadczenia przedemerytalnego za ostatni miesiąc, pieczętą firmową instytucji oraz pieczętą imienną ze stanowiskiem osoby wystawiającej zaświadczenie. Zaświadczenie jest ważne przez 30 dni.
2.1.8. DZIAŁALNOŚĆ ROLNICZA, w tym działy specjalne produkcji rolnej Dochód netto = roczny dochód brutto – podatek – KRUS/12 Roczny dochód brutto = liczba hektarów przeliczeniowych * 2.869,00 zł. Uwaga: minimalny okres uzyskiwania dochodów 12 miesięcy.	1. Oświadczenie klienta o wysokości średnich miesięcznych dochodów brutto z gospodarstwa rolnego za ostatni rok oraz kserokopia aktualnego nakazu płatniczego podatku rolnego z podaną liczbą hektarów przeliczeniowych,  Oświadczenie <u>lub</u> aktualne zaświadczenie z Urzędu Gminy o rocznych dochodach z gospodarstwa rolnego, <u>lub</u> udokumentowane dochody z prowadzonej działalności rolniczej, tj. udokumentowane przychody ze sprzedaży produktów rolnych lub produkcji zwierzęcej, np. rachunki, faktury, umowy z odbiorcami za okres ostatnich 12 miesięcy. 2. W przypadku, gdy klient uzyskuje dochody z działów specjalnych produkcji rolnej: PIT-36 lub PIT-6 za ubiegły rok wraz z potwierdzeniem złożenia do US oraz decyzję o wymiarze podatku na bieżący rok. 3. Jeśli Klient ubiega się o kredyt krótkoterminowy do 1 roku: 1) Decyzję Kierownika Biura Powiatowego Agencji Restrukturyzacji i Modernizacji Rolnictwa w sprawie przyznania płatności bezpośrednich <u>lub</u> Wyciąg z konta/potwierdzenie przelewu z tytułu dopłat bezpośrednich (pod warunkiem, że dane odbiorcy zawarte na przelewie z tytułu dopłaty bezpośredniej identyfikują Klienta). Poza wymienionymi dokumentami potwierdzającymi dochód, Bank wymaga również <u>dokumenty dotyczące zobowiązań podatkowych i zobowiązań z tytułu ubezpieczeń społecznych.</u> Dokumenty dotyczące zobowiązań podatkowych: 1) Zaświadczenie z Urzędu Gminy o wysokości płaconych podatków i nie zaleganiu z podatkami <u>lub</u> Zaświadczenie z Urzędu Gminy o nie zaleganiu z podatkami wraz z kserokopią nakazu płatniczego <u>lub</u> Nakaz płatniczy wraz z oświadczeniem Klienta i dowodami wpłaty podatku (rolnego, od nieruchomości, leśnego) za okres od wystawienia nakazu płatniczego 2) Jeśli klient uzyskuje dochody z działów specjalnych produkcji rolnej: zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o nie zaleganiu z podatkami <u>lub</u> Oświadczenie klienta wraz z dokumentem potwierdzającym opłacenie podatku za ostatnie 3 miesiące poprzedzające złożenie wniosku. Dokumenty dotyczące zobowiązań z tytułu ubezpieczeń społecznych: 1) Zaświadczenie z Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego o wysokości składek na ubezpieczenie społeczne rolników i nie zaleganiu z opłacaniem tych składek <u>lub</u> Oświadczenie Klienta wraz z dokumentami potwierdzającymi opłacenie składek na ubezpieczenie społeczne rolników co najmniej za ostatni kwartał.

Wszystkie przedstawione przez Wnioskodawcę dokumenty potwierdzające dochód muszą być aktualne / ważne na dzień podpisania wniosku kredytowego.

Uwaga: okres kredytowania nie może być dłuższy od okresu uzyskiwania dochodów.

PLUS BANK S.A. akceptuje wyciąg z konta/potwierdzenie przelewu, za który uznaje się:

1. Oryginał wyciągu/potwierdzenia przelewu poświadczony pieczętą instytucji (BANK, SKOK) i podpisami osób upoważnionych do wystawienia takich dokumentów.
2. Oryginał wyciągu/potwierdzenia przelewu bez pieczętki instytucji (BANK, SKOK) i podpisu osób upoważnionych do wystawienia takich dokumentów pod warunkiem, że dokument ten w swoim zakresie zawiera informację, że jest wydrukiem komputerowym i nie wymaga pieczętki ani podpisu.
3. Potwierdzenie przelewu, który w swoim zakresie nie zawiera pieczętki i podpisu osób wystawiających dokument oraz klauzul zawierających informację, że dokument jest wydrukiem komputerowym i nie wymaga pieczętki oraz podpisu pod warunkiem wydrukowania dokumentów w obecności Partnera (Partner zobligowany jest do umieszczenia na wyciągu/potwierdzeniu przelewu klauzuli „wydruk z konta wykonano w mojej obecności” oraz podpis Partnera i data).

2.2. Działalność gospodarcza – wyliczenie dochodu netto

1. W przypadku, gdy źródłem przychodów jest prowadzenie działalności gospodarczej na podstawie **książki przychodów i rozchodów lub pełna księgowość** dochód netto wylicza się na podstawie danych z PIT i/lub z zaliczek na podatek do Urzędu Skarbowego. Do ustalenia poziomu średniego miesięcznego dochodu netto wnioskodawcy/poręczyciela, stosuje się wzór:

$$DN = \frac{DB - P - Z + ZP \cdot 5}{LM}$$

gdzie:

DN	dochód netto
DB	dochód brutto: 1. w przypadku deklaracji PIT-36L (podatek liniowy) należy wpisać kwotę dochodu wykazaną w wierszu: Pozarolnicza działalność gospodarcza w kolumnie: Dochód, 2. w przypadku deklaracji PIT-36 (podatek progresywny) należy wpisać kwotę dochodu wykazaną w wierszu: Pozarolnicza działalność gospodarcza w kolumnie: Dochód.
P	podatek dochodowy do Urzędu Skarbowego: 1. w przypadku deklaracji PIT-36L należy wpisać kwotę z pozycji: Podatek, 2. w przypadku deklaracji PIT-36 (podatek progresywny) należy wpisać kwotę z pozycji: Podatek.

Z	składki ZUS na ubezpieczenie społeczne: - w przypadku deklaracji PIT-36L należy wpisać kwotę z pozycji: Składki na ubezpieczenie społeczne, - w przypadku deklaracji PIT-36 (podatek progresywny) należy wpisać kwotę z pozycji: Składki na ubezpieczenie społeczne.
ZP	suma zaliczek na podatek dochodowy do Urzędu Skarbowego: - na formularzu przelewu do Urzędu Skarbowego podatek liniowy oznaczany jest symbolem „PIT-5L” lub „PPL”, - na formularzu przelewu do Urzędu Skarbowego podatek progresywny oznaczany jest symbolem „PIT-5” lub „PIT”.
LM	- dla 12 miesięcznego okresu prowadzenia działalności gospodarczej jest to liczba miesięcy, która stanowi sumę: - liczby miesięcy prowadzenia działalności gospodarczej w roku ubiegłym, - liczby miesięcy od początku roku bieżącego do końca miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku, - dla 24 miesięcznego okresu prowadzenia działalności gospodarczej jest to liczba miesięcy, która stanowi sumę: - liczby miesięcy prowadzenia działalności gospodarczej w roku poprzedzającym rok ubiegły, 12 m-cy roku ubiegłego, - liczby miesięcy od początku roku bieżącego do końca miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku.
5	współczynnik korygujący

2. Do ustalenia poziomu średniego miesięcznego dochodu netto wnioskodawcy/poręczyciela z deklaracji podatkowej z okresu 12 m-cy lub 24 m-cy, dla którego źródłem przychodów jest prowadzenie działalności gospodarczej w oparciu o **ryczałt od przychodów ewidencjonowanych**, stosuje się wzór:

$$DN = \frac{PB \cdot WK}{LM}$$

gdzie:

DN	dochód netto
PB	suma przychodów brutto: z PIT-28 należy wpisać kwotę przychodu wykazaną w wierszu: Razem, w kolumnie: Ogółem przychody.
WK	procentowy udział zysku w przychodach przedsiębiorcy w zależności od rodzaju działalności: - Handlowa – 10% przychodu - Usługowa – 40% przychodu

	3. Produkcyjna – 20% przychodu W przypadku osób prowadzących działalność różnego rodzaju (handlowo-usługową lub produkcyjno-handlowo-usługową) należy wyliczyć wartość kontrolną z zastosowaniem średnich wartości procentowych udziałów w przychodach w zależności od rodzajów działalności: 1. Handlowo-usługowa – 25% przychodu 2. Handlowo-produkcyjna – 15% przychodu 3. Usługowo-produkcyjna – 30% przychodu 4. Handlowo-usługowo-produkcyjna – 23% przychodu przy czym ustalenie rodzaju prowadzonej działalności należy dokonać na podstawie zadeklarowanego zakresu działalności w rubryce „Rodzaj prowadzonej działalności” na druku PIT-28/A lub PIT-28/B, który jest załącznikiem do formularza deklaracji podatkowej PIT-28.
LM	1. dla 12 miesięcznego okresu prowadzenia działalności gospodarczej jest to liczba miesięcy prowadzenia działalności gospodarczej w roku ubiegłym, 2. dla 24 miesięcznego okresu prowadzenia działalności gospodarczej jest to liczba miesięcy, która stanowi sumę: 1) liczby miesięcy prowadzenia działalności gospodarczej w roku poprzedzającym rok ubiegły, 2) 12 m-cy roku ubiegłego.

3. Do ustalenia poziomu średniego miesięcznego dochodu netto wnioskodawcy/poręczyciela, dla którego źródłem przychodów jest prowadzenie działalności gospodarczej w oparciu o **kartę podatkową**, stosuje się wzór:

$DN = P \cdot 7$

gdzie:

DN	dochód netto
P	stawka podatku z decyzji Urzędu Skarbowego pomniejszona/powiększona o ewentualne „obniżki”/”zwyżki”
7	współczynnik korygujący

2.3. Zgoda współmałżonka

W przypadku, gdy:

1. kwota wnioskowanego kredytu jest większa niż 20.000,00 zł brutto i współmałżonek nie stanowi strony umowy kredytowej i pozostaje w ustroju wspólności majątkowej z wnioskodawcą/poręczycielem, konieczne jest uzyskanie zgody współmałżonka (wnioskodawcy/poręczyciela) na zaciągnięcie kredytu,
2. kwota wnioskowanego kredytu jest większa niż 20.000,00 zł brutto i Klient posiada rozdzielność majątkową, orzeczoną separację lub rozwód, Bank wymaga przedstawienia dokumentu źródłowego potwierdzającego rozdzielność majątkową, separację, rozwód (dokument z Urzędu Stanu Cywilnego potwierdzający stan cywilny lub orzeczenie sądu o rozwodzie).
3. łączne zaangażowanie wnioskodawcy w kredyty udzielone bez zgody współmałżonka wraz z wnioskowanym kredytem (w przypadku małżeństwa pozostającego we wspólności majątkowej) jest większe niż 20.000,00 zł brutto konieczne jest uzyskanie zgody współmałżonka wnioskodawcy na zaciągnięcie kredytu.

3. Sygnały ostrzegawcze

Przesłanki kwalifikujące wniosek o kredyt do odrzucenia, bez wprowadzania wniosku do systemu:

1. W każdym przypadku stwierdzenie podejrzenia sfałszowania dokumentu tożsamości przedłożonego przez Klienta na podstawie:
 - a) niezgodnego wizerunku Klienta w dokumencie z wyglądem Klienta,
 - b) stwierdzenia nieważności dokumentów (według wpisów w dokumencie lub obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa) – np. dowód osobisty wydany bezterminowo dla osoby poniżej 65 roku życia,
 - c) braku zgodności numeru PESEL z datą urodzenia,
 - d) braku zgodności przedostatniej cyfry numeru PESEL z płcią Klienta (cyfra nieparzysta przypisana mężczyznom, w innych przypadkach przypisanie kobietom),
 - e) rozbieżności w danych prezentowanych na awersie i rewersie dowodu osobistego:
 - niezgodne numer i seria dokumentu,
 - niezgodne daty urodzenia,
 - niezgodne imię i nazwisko.
 - f) błędów z zapisach danych, tzw. „literówki” (np. w imionach rodziców, adresie),
 - g) stanu dokumentów: rozwarstwienie, odbarwienia, nienaturalne zniszczenie, nietypowe przesunięcia w treści dokumentu,
 - h) niewłaściwych zabezpieczeniach dowodu osobistego:
 - brak charakterystycznej czcionki,
 - brak wypukłości przy dacie urodzenia na awersie dokumentu (oraz na nazwisku w przypadku dowodów wydanych po 11/2013),
 - źle widoczny hologram na awersie,
 - godło na rewersie nie zmieniające koloru w zależności od kąta patrzenia.
2. W przypadku stwierdzenia następujących sytuacji:

- a) nerwowe zachowanie Klienta, brak zdecydowania w podawaniu daty urodzenia, imion rodziców i innych danych,
 - b) obecność osób trzecich pomagających Klientowi w udzielaniu odpowiedzi,
 - c) konsultacje telefoniczne podczas podawania podstawowych danych we wniosku,
 - d) przekładanie karty SIM w telefonie komórkowym po informacji, że odbędzie się weryfikacja telefoniczna Klienta,
 - e) brak zainteresowania kosztami kredytu,
 - f) bardzo krótki czas donoszenia dodatkowych dokumentów.
3. Odmowa Klienta przedstawienia dokumentu tożsamości.
4. Przedstawienie przez klienta dokumentów potwierdzających osiągnięte dochody budzących podejrzenia co do ich autentyczności, (przerabiane kserokopie itp.)

W przypadku wątpliwości Pracownik zawsze może poprosić o dostarczenie dodatkowych dokumentów zgodnie z Art. 70. Ustawy Prawo Bankowe.

W każdej, stwierdzonej powyżej sytuacji należy odmówić Klientowi możliwości złożenia wniosku bez wprowadzania wniosku do systemu e-SOWK.

Nie ma obowiązku informowania Klienta o powodzie odmowy.

W przypadku podejrzenia popełnienia przestępstwa Partner ma obowiązek powiadomienia organów ścigania wynikający z Kodeksu Karnego. Cyt. „ Zgodnie z treścią przepisu art. 304 §1 Kodeksu postępowania karnego, każdy dowiedziawszy się o popełnieniu przestępstwa ściganego z urzędu ma społeczny obowiązek zawiadomić o tym prokuratora lub policję”.