

## Regulamin oferty

# „Poleć znajomemu Kartę Kredytową Citibank i sprawdźcie, jak możecie odebrać Voucher do Biedronki o wartości 200 zł - Oferta dla obecnych Klientów, marzec 2023” („Regulamin”)

### Organizator

1. Organizatorem Oferty „Poleć znajomemu Kartę Kredytową Citibank i sprawdźcie jak możecie odebrać Voucher do Biedronki o wartości 200 zł - oferta dla obecnych klientów, marzec 2023” („Oferta”) jest Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 16, 00-923 Warszawa, zarejestrowany w rejestrze przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000001538; NIP 526-030-02-91; wysokość kapitału zakładowego wynosi 522.638.400 złotych, kapitał w pełni opłacony („Bank”), adres do korespondencji elektronicznej <https://online.citibank.pl/apps/customerservice/contactus/>.

### Czas trwania Oferty

2. Oferta obowiązuje od 24.03.2023 r. do 30.06.2023 r. („Okres Obowiązywania Oferty”).
3. Oferta obowiązuje na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej, w ramach kampanii telefonicznej.

### Warunki Oferty

4. Uczestnikami Oferty zwanymi odpowiednio „Polecającym” i „Poleconym” mogą być osoby fizyczne, posiadające pełną zdolność do czynności prawnych, będące konsumentami w rozumieniu art. 22<sup>1</sup> kodeksu cywilnego.
5. „Poleconym” może być osoba, która:
  - a) od dnia 1 czerwca 2022 r. nie posiadała głównej Karty Kredytowej Citibank w rozumieniu Regulaminu Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A („Główna Karta”) oraz
  - b) w Okresie Obowiązywania Oferty zostanie zgłoszona do Oferty przez Polecającego poprzez podanie podczas rozmowy telefonicznej na linii nagrywanej z Doradcą Banku danych Polecanego: imię, nazwisko i nr telefonu do kontaktu.
6. Polecony otrzyma Nagrodę, jeśli spełni łącznie wszystkie z poniższych warunków:
  - a) w wyniku zainicjowanego przez Bank kontaktu telefonicznego, podjętego na podstawie Polecenia, Polecony złoży wniosek o wydanie Karty Kredytowej Citibank („Wniosek”) i na podstawie Wniosku zawrze z Bankiem Umowę o Kartę Kredytową Citibank („Umowa”), a następnie aktywuje tę kartę;
  - b) przed zawarciem Umowy Polecony wyrazi zgodę na ujawnienie tajemnicy bankowej Polecającemu, w celu otrzymania przez Polecającego Nagrody. Oświadczenie może zostać złożone w formie pisemnej poprzez złożenie podpisu na oświadczeniu stanowiącym załącznik nr 1 do Regulaminu lub ustnie na nagrywanej linii telefonicznej w momencie składania Wniosku;
  - c) w przeciągu 10 dni roboczych od dnia złożenia wniosku o wydanie Karty, dostarczy wymagany przez Bank, czytelny i aktualny dokument dochodowy potwierdzający deklarowane na wniosku o produkt dochody („Dokument Dochodowy”), zgodnie z listą wymaganych przez Bank Dokumentów Dochodowych dla poszczególnych form zatrudnienia klientów, która stanowi Załącznik nr 2 do Regulaminu. Przy czym, jeśli dostarczone Dokumenty Dochodowe nie są wystarczające do potwierdzenia zdolności kredytowej Uczestnika, Bank ma prawo poprosić o dostarczenie dodatkowych Dokumentów Dochodowych;
  - d) po aktywacji Karty zaloguje się przynajmniej 1 raz w Serwisie Bankowości Mobilnej Citi Mobile lub Serwisie bankowości internetowej Citibank Online, nie później niż do końca pierwszego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu zawarcia Umowy (data zawarcia Umowy będzie widoczna na Umowie);
  - e) nie później niż do końca drugiego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu zawarcia Umowy (data zawarcia Umowy będzie widoczna na Umowie), Polecony dokona Kartą lub Nośnikiem zbliżeniowym, lub Użytkownik będzie dokonywał Kartą dodatkową wydaną do Karty Transakcji (w rozumieniu Regulaminu Kart Kredytowych Banku Handlowego w Warszawie S.A.) o łącznej wartości co najmniej 200 zł, które będą spełniały następujące kryteria:
    - będą to Transakcje bezgotówkowe w rozumieniu Regulaminu Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A.,
    - nie będą Poleceniami przelewu krajowego w złotych ani Poleceniami przelewu wewnętrznego w złotych z Rachunku Karty,
    - nie będą Transakcjami zwróconymi, czyli Transakcjami, których równowartość w części lub całości została zwrócona przez Odbiorcę lub Bank.
7. Polecający może być obecny Klient Banku, będący konsumentem w rozumieniu art. 221 kodeksu cywilnego, który posiada główną Kartę Kredytową Citibank w rozumieniu Regulaminu Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A („Główna Karta”).
8. Polecający otrzyma Nagrodę, jeśli spełnione zostaną łącznie wszystkie następujące warunki:
  - a) Polecający w czasie trwania Oferty, podczas rozmowy z Doradcą;
    - przekáže Bankowi swoje dane oraz dane Polecanego: imię, nazwisko i numer telefonu („Polecenie”);
  - b) w wyniku zainicjowanego przez Bank kontaktu telefonicznego, podjętego na podstawie Polecenia, Polecony złoży wniosek o wydanie Karty Kredytowej Citibank i na podstawie Wniosku zawrze z Bankiem Umowę o Kartę Kredytową Citibank i aktywuje tę kartę;
  - c) Polecony złoży oświadczenie, o którym mowa w pkt 6 b).

9. Z Oferty wyłączeni są:
  - a) Poleceni, którzy po 1 czerwca 2022 r. posiadali Główną Kartę;
  - b) osoby ze statusem dewizowym nierezydenta zgodnie z ustawą z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo Dewizowe;
  - c) obywatele lub rezydenci podatkowi Stanów Zjednoczonych Ameryki, tj. osoby mające stałe zamieszkanie na terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki lub posiadające „pozwolenie na pracę” w Stanach Zjednoczonych Ameryki (tzw. Zieloną Kartę) lub spełniające tzw. test długotrwałego przebywania na terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki (ang. “substantial presence test”), który zasadniczo dotyczy weryfikacji długości pobytu na terytorium Stanów Zjednoczonych Ameryki w okresie ostatnich 3 lat.
10. Przedstawienie Bankowi rekomendacji przez Polecającego nie zobowiązuje Banku do zawarcia Umowy o produkt bankowy z Poleconym.

### Nagrody

11. Nagrodami w Ofercie („Nagroda”) są:
  - a) Nagroda dla Polecającego („Nagroda 1”) - Voucher w postaci elektronicznego e-kodu („E-kod”) do Biedronki o wartości 200 zł;
  - b) Nagroda dla Poleconego („Nagroda 2”) - Voucher w postaci elektronicznego e-kodu („E-kod”) do Biedronki o wartości 200 zł.
12. O spełnieniu warunków przyznania Nagrody 1 i Nagrody 2 Uczestnicy zostaną powiadomieni przez Bank poprzez wysłanie wiadomości w Serwisie bankowości internetowej Citibank Online nie później niż do końca miesiąca następującego po miesiącu, w którym Uczestnik spełnił warunki Oferty.
13. Nagroda zostanie wysłana poprzez wiadomość w Serwisie bankowości internetowej Citibank Online najpóźniej do 60 dni od daty otrzymania wiadomości informującej o spełnieniu warunków.
14. Nagroda zostanie przyznana Polecającemu wyłącznie w przypadku, gdy w dniu jej przyznania Karta Polecającego będzie kartą aktywną.
15. Nagroda zostanie przyznana Poleconemu wyłącznie w przypadku, gdy w dniu jej przyznania Karta Poleconego będzie kartą aktywną.
16. Polecający może polecić dowolną liczbę osób, za które każdorazowo po spełnieniu warunków wskazanych w Regulaminie otrzyma Nagrodę 1.
17. Polecony jest uprawniony do otrzymania tylko jednej Nagrody 2.
18. Nagrody będą przekazywane wyłącznie w postaci określonej w Regulaminie, bez możliwości wypłaty ich równowartości w formie pieniężnej lub zmiany na inną nagrodę rzeczową.

### E-kod

19. Aby móc zrealizować E-kod, Uczestnik powinien podać unikalny 13-cyfrowy kod po zeskanowaniu przez kasjera ostatniego z produktów w kasie sklepu należącego do sieci Biedronka. Podanie E-kodu musi nastąpić przed dokonaniem płatności za zakupy.
20. Termin ważności E-kodu wynosi 6 miesięcy od dnia jego przekazania w wiadomości, o której mowa w pkt. 13, po tym terminie środki z E-kodu nie będą mogły być wykorzystane.
21. Nie ma możliwości wydawania reszty w gotówce z E-kodu, który opiewa na kwotę wyższą niż wartość towarów. Jeśli wartość towarów jest wyższa od wartości E-kodu, Klient jest zobowiązany dopłacić różnicę w cenie.
22. E-kod może być wykorzystywany wielokrotnie do maksymalnej wartości do wydania 200 zł brutto. Wartość liczona jest na podstawie ceny brutto towarów i nie obejmuje innych opłat czy kosztów, np. dostawy bądź wynikających z dokonanego przez Uczestnika rodzaju płatności.
23. Szczegółowe zasady realizacji zamówienia z wykorzystaniem E-kodu są określone przez jego wystawcę Jeronimo Martins Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Kostrzynie i dostępne w Regulaminie „e-kodów” na stronie internetowej <https://kartypodarunkowe.biedronka.pl>.
24. W przypadku dokonania zwrotu/reklamacji towaru lub towarów zakupionych przy użyciu E-kodu, środki za zwracany towar/towary Uczestnik otrzyma w formie pieniężnej. Szczegółowe zasady zwrotów towaru/towarów są określone przez Jeronimo Martins Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Kostrzynie i dostępne w „Regulamin zwrotów i reklamacji towarów zakupionych w sklepie Biedronka” na stronie internetowej <https://www.biedronka.pl/pl/zwroty-i-reklamacje>.

### Podatek

25. W przypadku wystąpienia obowiązku podatkowego, do Nagrody dla Uczestników Bank ufunduje dodatkową nagrodę pieniężną o wartości odpowiadającej kwocie należnego podatku dochodowego od łącznej wartości przyznanych nagród, zgodnie z Punktem 26 poniżej.
26. W przypadku Polecającego - podatek zostanie pobrany przez Bank z przyznanej dodatkowej nagrody pieniężnej, zgodnie z Punktem 25.
27. W przypadku Polecanego - Nagroda przekazywana Poleconemu jest wolna od podatku dochodowego od osób fizycznych (z uwagi na art. 21 ust. 1 pkt 68 ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych).

### Postępowanie reklamacyjne

28. Bank przyjmuje skargi i reklamacje od Klientów w poniższej formie:
  - a) pisemnej - złożonej osobiście w Oddziale Banku w godzinach pracy Oddziału, albo przesłanej na adres: Bank Handlowy w Warszawie S.A., Biuro Obsługi Reklamacji i Zapytań Klientów, ul. Golezowska 6, 01-260 Warszawa, z adnotacją „Dotyczy: „Poleć znajomemu Kartę Kredytową Citibank i sprawdźcie jak możecie odebrać Voucher do Biedronki o wartości 200 zł - oferta dla obecnych Klientów, marzec 2023”.
  - b) ustnie - telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w Oddziale Banku,
  - c) w formie elektronicznej - na adres poczty elektronicznej Banku, przez usługę bankowości elektronicznej Citibank Online / Citibank Online po zalogowaniu w zakładce „Kontakt z bankiem” oraz na adres poczty elektronicznej Banku [listybh@citi.com](mailto:listybh@citi.com). Aktualne dane kontaktowe umożliwiające złożenie skargi i reklamacji są dostępne na stronie internetowej Banku ([www.online.citibank.pl](http://www.online.citibank.pl)).
29. Bank informuje, że:
  - a) działalność Banku jest nadzorowana, w tym w szczególności podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego oraz Prezesowi Urzędu Ochrony Danych Osobowych. Organem nadzoru właściwym w sprawach ochrony konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów,

- b) Klient ma prawo zwrócenia się o pomoc do Rzecznika Finansowego.
30. Na żądanie Klienta Bank potwierdza wpływ skargi lub reklamacji w formie pisemnej lub w inny sposób uzgodniony z Klientem.
31. Klient ma możliwość złożenia skargi lub reklamacji przez pełnomocnika dysponującego pełnomocnictwem udzielonym w formie pisemnej z podpisem notarialnie poświadczonym, aktu notarialnego bądź udzielonym przez Klienta w Oddziale Banku w zwykłej formie pisemnej w obecności pracownika Banku.
32. Złożenie skargi lub reklamacji niezwłocznie po powzięciu przez Klienta zastrzeżeń ułatwi i przyspieszy rzetelne jej rozpatrzenie przez Bank chyba, że okoliczność ta nie ma wpływu na sposób procedowania ze skargą bądź reklamacją.
33. Bank może zażądać od Klienta przedstawienia informacji i dokumentów uzupełniających, o ile ich przedstawienie jest niezbędne do rozpatrzenia skargi bądź reklamacji.
34. W celu umożliwienia szybkiego i efektywnego rozpatrzenia skargi lub reklamacji, zaleca się, aby reklamacja/skarga zawierała: imię i nazwisko Klienta, numer PESEL lub numer dokumentu tożsamości, opis zdarzenia, którego dotyczy, wskazanie uchybienia, które jest jej przedmiotem, podanie nazwiska pracownika obsługującego Klienta (lub okoliczności pozwalających na jego identyfikację), a w przypadku poniesienia szkody, określenie w sposób wyraźny roszczenia Klienta z tytułu zaistniałych nieprawidłowości, podpis zgodny z wzorem podpisu złożonym w Banku.
35. O wyniku rozpatrzenia skargi lub reklamacji, Klient zostanie poinformowany bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni kalendarzowych od daty otrzymania reklamacji przez Bank. W przypadku reklamacji dotyczącej praw i obowiązków wynikających z ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych, Bank udziela odpowiedzi na reklamację w terminie 15 dni roboczych od dnia otrzymania takiej reklamacji.
36. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie skargi lub reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie o którym mowa w pkt 35 powyżej, Bank w informacji przekazywanej Klientowi:
- wyjaśni przyczynę opóźnienia;
  - wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone dla (w celu) rozpatrzenia sprawy;
  - określi przewidywany termin rozpatrzenia skargi bądź reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania skargi lub reklamacji nie dotyczącej świadczonych przez Bank usług płatniczych lub 35 dni roboczych od dnia otrzymania reklamacji w przypadku reklamacji dotyczących świadczonych przez Bank usług wynikających z ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych.
37. Do zachowania terminów, o których mowa w pkt 35 oraz 36 lit. c) powyżej, wystarczy wysłanie odpowiedzi przez Bank przed ich upływem, a w przypadku odpowiedzi na reklamację dotyczącą praw i obowiązków wynikających z ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych udzielonych na piśmie - nadanie w placówce pocztowej operatora wyznaczonego w rozumieniu art. 3 pkt 13 ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 1481 oraz z 2018 r. poz. 106, 138 i 650).
38. W przypadku reklamacji nie dotyczącej praw i obowiązków wynikających z ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych, na złożoną skargę lub reklamację Bank może udzielić odpowiedzi:
- w postaci papierowej na aktualny adres korespondencyjny Klienta wskazany we wniosku o Kartę Kredytową,
  - na wniosek Klienta - pocztą elektroniczną na przekazany Bankowi Główny Adres E-mail Klienta,
  - poprzez Citibank Online - jako kopia wiadomości równolegle wysłanej w sposób określony w lit. a) lub b).
39. W przypadku reklamacji dotyczącej praw i obowiązków wynikających z ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych, na złożoną skargę lub reklamację Bank udziela odpowiedzi w postaci papierowej, lub, po uzgodnieniu z Klientem, pocztą elektroniczną na przekazany Bankowi Główny Adres E-mail Klienta.
40. W przypadku nieuwzględnienia roszczeń wynikających z reklamacji, Klient ma możliwość odwołania się od stanowiska zawartego w odpowiedzi do Zespołu ds. Współpracy z Klientami, w Banku Handlowym w Warszawie S.A. na adres: Citi Handlowy, Zespół ds. Współpracy z Klientami, ul. Golezowska 6, 01-260 Warszawa oraz wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego. Ewentualne spory między Klientem a Bankiem mogą być rozstrzygane:
- na wniosek Klienta przez Arbitra Bankowego działającego przy Związku Banków Polskich, zgodnie z Regulaminem Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego (strona internetowa: <https://zbp.pl/dla-klientow/arbiter-bankowy>),
  - na wniosek Klienta bądź osoby fizycznej będącej przedsiębiorcą przez Rzecznika Finansowego na zasadach określonych w Ustawie z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym (strona internetowa Rzecznika Finansowego: <http://rf.gov.pl/>),
  - na wniosek Klienta przez Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z jego regulaminem (strona internetowa: [https://www.knf.gov.pl/dla\\_ryнку/sad\\_polubowny\\_przy\\_KNF](https://www.knf.gov.pl/dla_ryнку/sad_polubowny_przy_KNF)),
  - przez właściwy rzeczowo i miejscowo polski sąd powszechny.
41. Bank informuje, że Uczestnik może skorzystać z pozasądowych trybów rozstrzygania sporów.
42. Przed podjęciem decyzji o poddaniu sporu pod rozstrzygnięcie sądu polubownego Uczestnik powinien zapoznać się z treścią regulaminu tego sądu oraz taryfą opłat.

### Postanowienia końcowe

43. Przyznanie Karty uzależnione jest od oceny zdolności kredytowej.
44. Uczestnik może zrezygnować z udziału w Ofercie w dowolnym momencie.
45. Bank informuje, że udział w Ofercie nie wyłącza prawa odstąpienia od zawartej Umowy o Kartę Kredytową Citibank, przysługującego Poleconemu na podstawie obowiązujących przepisów prawa. Odstąpienie przez Poleconego od Umowy stanowi jednocześnie rezygnację z udziału w Ofercie i utratę prawa do Nagrody 2.
46. W kwestiach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem, mają zastosowanie postanowienia Regulaminu Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz Umowy o Kartę Kredytową Citibank. Wszelkie terminy pisane wielką literą, niezdefiniowane odmiennie w niniejszym Regulaminie, mają znaczenie nadane im w Regulaminie Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A.
47. Regulamin Oferty wchodzi w życie z dniem 24.03.2023 r.
48. Oferta może łączyć się z innymi promocjami, konkursami i ofertami specjalnymi organizowanymi przez Bank dla Kart Kredytowych Citibank.

49. Oferta może powtarzać się w przyszłości.

50. Niniejszy Regulamin jest dostępny na stronie internetowej Banku <https://www.online.citibank.pl/dokumenty.html>.

Oświadczam, że zapoznałem/am się i akceptuję Regulamin oferty „Poleć znajomemu Kartę Kredytową Citibank i sprawdźcie jak możecie odebrać Voucher do Biedronki o wartości 200 zł - oferta dla obecnych Klientów, marzec 2023”.

.....  
(Data i podpis Uczestnika)

## Załącznik nr 1

**OŚWIADCZENIE do Oferty „Poleć znajomemu Kartę Kredytową Citibank i sprawdźcie jak możecie odebrać Voucher do Biedronki o wartości 200 zł - oferta dla obecnych Klientów, marzec 2023”**

Upoważniam Bank Handlowy w Warszawie S.A do przekazania Polecającemu.

.....  
(imię i nazwisko Polecającego)

informacji objętych tajemnicą bankową dotyczących spełnienia przeze mnie warunków, od których uzależnione jest przyznanie Polecającemu nagrody zgodnie z Regulaminem Oferty

„Poleć znajomemu Kartę Kredytową Citibank i sprawdźcie jak możecie odebrać Voucher do Biedronki o wartości 200 zł - oferta dla obecnych Klientów, marzec 2023”.

.....  
(imię i nazwisko Poleconego)

.....  
(Podpis Poleconego)

## Załącznik nr 2

Forma zatrudnienia / Profil Klienta	Dokument podstawowy	Dokumenty alternatywne
Umowa o pracę (w tym Nominacja/ Kontrakt menadżerski/ pielęgniarzski/ lekarski/żołnierza zawodowego), Powołanie.	Pełny wyciąg z rachunku bankowego z wpływami z tytułu wynagrodzenia lub przefiltrowany wyciąg z przelewami wynagrodzenia (za ostatnie 3 m-ce). [Wyciąg z rachunku jest obowiązkowy gdy zatrudnienie w firmie rodzinnej lub gdy adres domowy jest taki sam jak adres do pracy]	Zaświadczenie o zatrudnieniu i miesięcznych zarobkach (ważne 45 dni od daty wystawienia)
		Pasek pracowniczy za ostatnie 3 miesiące z wyszczególnioną płacą zasadniczą
		Zaświadczenie ZUS RMUA za ostatnie 3 miesiące na standardowym druku
		PIT-11 za rok ubiegły (akceptowany do końca kwietnia roku bieżącego)
Umowa cywilno-prawna	Pełny wyciąg z rachunku bankowego z wpływami z tytułu wynagrodzenia lub przefiltrowany wyciąg z przelewami wynagrodzenia (za ostatnie 3 m-ce).	Zaświadczenie o zatrudnieniu i miesięcznych zarobkach (ważne 45 dni od daty wystawienia)
		PIT-11 za rok ubiegły (akceptowany do końca kwietnia roku bieżącego)
Emerytury i Renty	Wyciąg z rachunku bankowego z minimum jednym wpływem z tytułu emerytury/renty w ostatnich 3 m-cach [Wyciąg z rachunku i jeden dokument alternatywny jest obowiązkowy w przypadku emerytury zagranicznej]	Decyzja o przyznaniu/waloryzacji emerytury/renty
		Odcinek emerytury/renty (za jeden z ostatnich 3 m-cy)
Wolne zawody oraz własna działalność gospodarcza	Klient nie wysłał jeszcze PIT do US lub wysłał PIT ale nie zapłacił jeszcze wymaganego podatku	Księga przychodów i rozchodów lub Rachunek Zysków i Strat za 12 miesięcy ubiegłego roku kalendarzowego wraz z 2 ostatnimi potwierdzeniami zapłaty podatku do US oraz składek do ZUS za ubiegły rok kalendarzowy i Księga przychodów i rozchodów lub Rachunek Zysków i Strat z rozliczonymi miesiącami roku bieżącego wraz z 2 ostatnimi potwierdzeniami zapłaty podatku do US oraz składek ZUS (lub 1, jeśli klient rozliczył w bieżącym roku kalendarzowym tylko 1 miesiąc) Oraz Zaświadczenie o niezaleganiu z US oraz ZUS (zamiast zaświadczeń akceptowana jest pełna historia konta z którego płacone są zaliczki na podatek – wymagamy wpłat oraz składek ZUS za ostatnie 3 m-ce)
	Klient wysłał już PIT oraz zapłacił wymagany podatek do PIT	Do 20 lipca: PIT za ubiegły rok kalendarzowy z potwierdzeniem zapłaty podatku (lub zaświadczenie o dochodzie z US). i Księga przychodów i rozchodów lub Rachunek Zysków i Strat za minimum 12 ostatnich miesięcy wraz potwierdzeniami zapłaty podatku do US oraz składek ZUS za ostatnie 3 m-ce Oraz Zaświadczenie o niezaleganiu z US oraz ZUS (zamiast zaświadczeń akceptowana jest pełna historia konta z którego płacone są zaliczki na podatek oraz składki ZUS za ostatnie 3 m-ce) Po 20 lipca: KPIR lub Rachunek Zysków i Strat za rozliczone miesiące roku bieżącego za minimum 6 m-cy i potwierdzenia płatności zaliczek na podatek oraz składek ZUS za ostatnie 3 miesiące Oraz Zaświadczenie o niezaleganiu z US oraz ZUS (zamiast zaświadczeń akceptowana jest pełna historia konta z którego płacone są zaliczki na podatek oraz składki ZUS za ostatnie 3 m-ce)
Ryczałtowcy	W roku 2021 prowadzili działalność w innej formie niż ryczałt, a w 2022 przeszli na ryczałt Wymagane dokumenty: • PIT za poprzedni rok kalendarzowy wraz z potwierdzeniem zapłaty podatku lub Księga przychodów i rozchodów lub Rachunek Zysków i Strat za ubiegły rok kalendarzowy wraz z 2 ostatnimi potwierdzeniami zapłaty podatku do US (tylko dla wnioskujących do 20 lipca) oraz • Ewidencja przychodów ze sprzedaży dla zakończonych miesięcy bieżącego roku, i potwierdzenia płatności podatku oraz składek ZUS za ostatnie 3 miesiące	Wymagane dokumenty: • PIT 28 za poprzedni rok kalendarzowy wraz z potwierdzeniem zapłaty podatku do US (tylko dla wnioskujących do 20 lipca) oraz • Ewidencja przychodów ze sprzedaży dla zakończonych miesięcy bieżącego roku i potwierdzenia płatności podatku oraz składek ZUS za ostatnie 3 miesiące
	W roku 2021 prowadzili działalność w formie ryczałtu i nadal prowadzą	
Karta podatkowa	Decyzja o wysokości karty podatkowej oraz Wyciąg z rachunku bankowego zawierający wpłaty i wypłaty z okresu ostatnich 3 miesięcy. potwierdzenia zapłaty składek ZUS za ostatnie 3 m-ce oraz Zaświadczenie o niezaleganiu z ZUS (zamiast zaświadczeń akceptowana jest pełna historia konta z którego płacone są składki ZUS za ostatnie 3 m-ce)	
Wynajmujący nieruchomości	Aktualna umowa wynajmu lokalu oraz	
	Wyciąg z rachunku bankowego zawierający wpływ z najmu z okresu co najmniej pełnych ostatnich 3 miesięcy.	
Udziałowcy spółek z o.o. oraz akcyjnych	Zaświadczenie z firmy o wypłaconych dywidendach oraz	
	Wyciąg z rachunku bankowego zawierający wpływ z tytułu dywidendy (za ostatnie 3 m-ce)	