

## Regulamin oferty „Ty kupujesz - my zwracamy do 660 zł” („Regulamin”)

### Organizator

1. Organizatorem oferty „Ty kupujesz - my zwracamy do 660 zł” („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 [www.citibankonline.pl/apps/customerservice/contactus/](http://www.citibankonline.pl/apps/customerservice/contactus/).

### Czas trwania Oferty

2. Oferta obowiązuje od 16.02.2022 do 16.05.2022 lub do wyczerpania puli 2000 zawartych umów o kartę płatniczą - główną Kartę Kredytową Citibank Citi Simplicity („Karta”), które zostaną zawarte w ramach Oferty na warunkach określonych niniejszym Regulaminem. O wyczerpaniu puli Bank poinformuje na stronie: <https://www.citibank.pl/karty-kredytowe/oferty-specjalne/zwracamy-660-lp/> („Okres Obowiązania Oferty”).
3. Oferta obowiązuje na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej.

### Warunki Oferty

4. Z Oferty mogą skorzystać osoby fizyczne, posiadające pełną zdolność do czynności prawnych, będące konsumentami w rozumieniu art. 22<sup>1</sup> kodeksu cywilnego („Uczestnicy”), które spełnią łącznie poniższe warunki:
  - a) w Okresie Obowiązania Oferty zawnioskują o wydanie karty płatniczej - głównej Karty Kredytowej Citibank Citi Simplicity („Karta”) na stronie internetowej: <https://www.citibank.pl/karty-kredytowe/oferty-specjalne/zwracamy-660-lp/>
  - b) w terminie 10 dni roboczych od dnia złożenia Wniosku o wydanie Karty, dostarczą wymagany przez Bank, czytelny i aktualny dokument dochodowy potwierdzający deklarowane na wniosku o produkt dochody zgodnie z listą wymaganych dokumentów dochodowych dla poszczególnych form zatrudnienia Klientów, która stanowi Załącznik nr 1 do Regulaminu. Jeśli dostarczony dokument dochodowy nie będzie wystarczający do potwierdzenia zdolności kredytowej Uczestnika, Uczestnik zobowiązany będzie dostarczyć, na prośbę Banku, dodatkowe dokumenty dochodowe,
  - c) na podstawie wniosku, złożonego zgodnie z pkt a), zawrą z Bankiem Umowę o Kartę Kredytową Citibank („Umowa o Kartę”) i za pomocą aplikacji Citi Mobile lub poprzez Serwis bankowości internetowej Citibank Online aktywują Kartę,
  - d) po aktywacji Karty i nie później niż do końca pierwszego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu zawarcia Umowy o Kartę, zalogują się przynajmniej jeden raz do Serwisu bankowości mobilnej Citi Mobile lub do Serwisu bankowości internetowej Citibank Online,
  - e) nie później niż do końca trzeciego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu zawarcia Umowy o Kartę, dokonają Kartą, Nośnikiem zbliżeniowym lub Użytkownik Karty dodatkowej wydanej do Karty dokona jednej Transakcji (w rozumieniu Regulaminu Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A.) na kwotę równą lub większą 600 zł, która spełnia następujące kryteria:
    - będzie to Transakcja bezgotówkowa w rozumieniu Regulaminu Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A.,
    - nie będzie to Transakcja szczególna w rozumieniu Regulaminu Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A.,
    - nie będzie to Transakcja zwrócona,
  - f) złożą dyspozycję przeniesienia Transakcji opisanej w punkcie 4 e) powyżej na dwanaście rat w Plan Spłat Ratalnych „Komfort”, najpóźniej do ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, w którym Transakcja ta została dokonana.
  - g) w okresie dwunastu miesięcy spłaty Planu Spłat Ratalnych „Komfort”, o którym mowa w pkt 4 f) dokonają Kartą, Nośnikiem zbliżeniowym lub Użytkownik Karty dodatkowej wydanej do Karty dokona przynajmniej jednej Transakcji (w rozumieniu Regulaminu Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A.) na łączną kwotę min 300 zł w co najmniej jednym ze wskazanych powyżej miesięcy, które spełnią następujące kryteria:
    - będą to Transakcje bezgotówkowe w rozumieniu Regulaminu Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A.,
    - nie będą to Transakcje szczególne w rozumieniu Regulaminu Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A.,
    - nie będą to Transakcje zwrócone.Udział w Ofercie nie wyłącza prawa do przedterminowej spłaty Planu Spłat Ratalnych „Komfort” natomiast stanowi ona rezygnację z udziału w Ofercie i utratę prawa do Nagród.
5. Z Oferty wyłączone/eni są:
  - osoby, które od 1 stycznia 2019 r. posiadały w Banku główną Kartę Kredytową, w rozumieniu Regulaminu Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A.,
  - osoby ze statusem dewizowym nierezydenta zgodnie z ustawą z dnia 27 lipca 2002 r. Prawo Dewizowe,
  - 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.

## Nagrody

6. „Nagroda 1”:
- Uczestnik, który spełni wszystkie warunki określone w pkt 4 powyżej, otrzyma nagrodę w postaci zasilenia rachunku Karty w wysokości 55 zł („Nagroda 1”),
  - Nagroda 1 będzie przekazywana wyłącznie za miesiąc, w którym warunki Oferty zostały spełnione. Brak spełnienia warunków niezbędnych do otrzymania Nagrody 1 w jednym z dwunastu miesięcy w okresie, za który wypłacana jest Nagroda 1, nie pozbawia Uczestnika prawa do otrzymania Nagrody 1 za miesiąc kolejny,
  - Nagroda 1 zostanie przyznana Uczestnikowi wyłącznie w przypadku, gdy w dniu jej przyznania Karta będzie aktywna,
  - informacja o kwocie zasilenia rachunku Karty dostępna będzie na Wyciągu. Kwota zasilenia pomniejszy kwotę zadłużenia dotyczącą danej Karty lub zwiększy ewentualną nadpłatę na rachunku Karty i nie będzie brana pod uwagę przy naliczeniu opłaty z tytułu obsługi nadpłaty na rachunku Karty, naliczanej w przypadku wystąpienia w cyklu rozliczeniowym salda dodatniego równego lub wyższego niż 200 zł,
  - o spełnieniu warunków przyznania Nagrody 1, 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 opisane w punkcie 4 g) Regulaminu,
  - Nagroda 1 będzie przekazana po spełnieniu warunków Oferty w postaci zasilenia rachunku głównej Karty, najpóźniej do końca miesiąca następującego po miesiącu, w którym Uczestnik otrzymał informację o spełnieniu warunków Oferty,
  - Nagroda 1 będzie przekazywana wyłącznie w postaci określonej w Regulaminie, bez możliwości wypłaty jej równowartości w formie pieniężnej lub zmiany na inną nagrodę rzeczową,
  - każdy Uczestnik może otrzymać więcej niż jedną Nagrodę 1, jednak nie więcej niż 12 Nagród 1 o łącznej wysokości 660 zł (słownie: sześćset sześćdziesiąt), po jednej za każdy z miesięcy, o których mowa w punkcie 4 g) Regulaminu.
7. „Nagroda 2”:
- dodatkowo Uczestnik, który spełni warunki Oferty określone w pkt 4 powyżej i przez 2 do maksymalnie 15 okresów rozliczeniowych, począwszy od drugiego okresu rozliczeniowego, następującego po miesiącu zawarcia Umowy o Kartę, dokona Kartą, Nośnikiem zbliżeniowym lub Użytkownik Karty dodatkowej wydanej do Karty dokona Transakcji (w rozumieniu Regulaminu Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A.) na łączną kwotę min 300 zł, które spełnią następujące kryteria:
    - będą to Transakcje bezgotówkowe w rozumieniu Regulaminu Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A.,
    - nie będą to Transakcje szczególne w rozumieniu Regulaminu Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A.,
    - nie będą to Transakcje zwrócone.otrzyma zwrot miesięcznej kwoty „Opłaty rocznej za wydanie karty płatniczej będącej Kartą główną i za obsługę karty kredytowej będącej Kartą główną” oraz miesięczną kwotę „Opłaty rocznej za wydanie karty płatniczej będącej Kartą dodatkową i za obsługę karty kredytowej będącej Kartą dodatkową” za maksymalnie 14 okresów rozliczeniowych,
  - w kolejnych okresach opłaty wskazane powyżej będą naliczane zgodnie z obowiązującą Tabelą Opłat i Prowizji,
  - zwrot zostanie dokonany w kolejnym Okresie rozliczeniowym następującym po Okresie rozliczeniowym, w którym zostały spełnione warunki do przyznania Nagrody 2,
  - brak spełnienia warunków w jednym z Okresów rozliczeniowych nie pozbawia Uczestnika prawa do otrzymania zwrotu za kolejny Okres rozliczeniowy,
  - informacja o zwrocie dostępna będzie na Wyciągu. Kwota zwrotu pomniejszy kwotę zadłużenia dotyczącą danej Karty lub zwiększy ewentualną nadpłatę na rachunku Karty i nie będzie brana pod uwagę przy naliczeniu opłaty z tytułu obsługi nadpłaty na rachunku Karty, naliczanej w przypadku wystąpienia w cyklu rozliczeniowym salda dodatniego równego lub wyższego niż 200 zł,
  - dla otrzymania Nagrody 2, kwota dokonanych Transakcji może pokrywać się z Transakcjami uprawniającymi do otrzymania Nagrody 1.
  - każdy Uczestnik może otrzymać więcej niż jedną Nagrodę 2, jednak nie więcej niż 14 Nagród 2, po jednej za każdy z Okresów rozliczeniowych, o których mowa w punkcie 7 a) Regulaminu.

## Podatek

8. Nagroda 1 i Nagroda 2 jest wolna od podatku dochodowego od osób fizycznych na podstawie art. 21 ust. 1 pkt 68 ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

## Postępowanie reklamacyjne

9. Bank przyjmuje skargi i reklamacje od Klientów w poniższej formie:
- 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: Ty kupujesz - my zwracamy do 660 zł”,
  - ustnie - telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w Oddziale Banku,
  - 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. Aktualne dane kontaktowe umożliwiające złożenie skargi i reklamacji są dostępne na stronie internetowej Banku ([www.online.citibank.pl](http://www.online.citibank.pl)).
10. Bank informuje, że:
- 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,
  - Klient ma prawo zwrócenia się o pomoc do Rzecznika Finansowego.
11. Na żądanie Klienta Bank potwierdza wpływ skargi lub reklamacji w formie pisemnej lub w inny sposób uzgodniony z Klientem.
12. 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.
13. 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.

14. Bank może zażądać od Klienta przedstawienia informacji i dokumentów uzupełniających, o ile ich przedstawienie jest niezbędne do rozpatrzenia skargi bądź reklamacji.
15. 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.
16. 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.
17. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie skargi lub reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie o którym mowa w pkt 16 powyżej, Bank w informacji przekazywanej Klientowi:
  - a) wyjaśni przyczynę opóźnienia;
  - b) wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone dla (w celu) rozpatrzenia sprawy;
  - c) 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.
18. Do zachowania terminów, o których mowa w pkt 16 oraz 17 lit. c) powyżej, wystarczy wysłanie odpowiedzi przez Bank przed ich upływem, a w przypadku odpowiedzi na reklamacje dotyczące 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).
19. 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:
  - a) w postaci papierowej na aktualny adres korespondencyjny Klienta wskazany we wniosku o Kartę Kredytową,
  - b) na wniosek Klienta - pocztą elektroniczną na przekazany Bankowi Główny Adres E-mail Klienta,
  - c) poprzez Citibank Online - jako kopia wiadomości równoległe wysłanej w sposób określony w lit. a) lub b).
20. 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.
21. 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. Goleszowska 6, 01-260 Warszawa oraz wystąpienia z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego. Ewentualne spory między Klientem a Bankiem mogą być rozstrzygane:
  - a) na wniosek Klienta przez Arbitra Bankowego działającego przy Związku Banków Polskich, zgodnie z Regulaminem Bankowego Arbitrażu Konsumenckiego (strona internetowa: <https://zbp.pl/dla-klientow/arbiter-bankowy>),
  - b) 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/>),
  - c) 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)),
  - d) przez właściwy rzeczowo i miejscowo polski sąd powszechny.
22. Bank informuje, że Uczestnik może skorzystać z pozasądowych trybów rozstrzygnięcia sporów.
23. Ewentualne spory między Klientem mogą być rozstrzygane:
  - a) na wniosek Klienta przez Arbitra Bankowego działającego przy Związku Banków Polskich, zgodnie z Regulaminem Bankowego Arbitrażu Konsumenckiego dostępnym na dzień zawarcia Oferty na stronie internetowej pod adresem (strona internetowa: <https://zbp.pl/dla-klientow/arbiter-bankowy>, w przypadku gdy wartość przedmiotu sporu nie przekracza kwoty 12.000 zł),
  - b) 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/>),
  - c) 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.
24. Przed podjęciem decyzji o poddaniu sporu pod rozstrzygnięcie sądu polubownego Uczestnik powinien zapoznać się z treścią regulaminu tego sądu oraz taryfą opłat.

### Postanowienia końcowe

25. Uczestnik może zrezygnować z udziału w Ofercie w dowolnym momencie.
26. Przyznanie Karty uzależnione jest od pozytywnej oceny zdolności kredytowej przez Bank.
27. Bank informuje, że udział w Ofercie nie wyłącza prawa odstąpienia od zawartej Umowy o Kartę, przysługującego Uczestnikowi na podstawie obowiązujących przepisów prawa. Odstąpienie od Umowy o Kartę stanowi jednocześnie rezygnację z udziału w Ofercie i utratę prawa do Nagród.
28. W kwestiach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie postanowienia Umowy o Kartę Kredytową Citibank, Regulaminu Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A.. Wszelkie określenia pisane z wielkiej litery, które nie zostały zdefiniowane w Regulaminie, mają znaczenie nadane im w Regulaminie Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A.

29. Regulamin Oferty wchodzi w życie z dnia 16.02.2022 r.
30. Oferta nie łączy się z innymi ofertami, z wyłączeniem sytuacji, gdy regulamin danej promocji wskazuje inaczej.
31. Oferta może powtarzać się w przyszłości.
32. Niniejszy Regulamin jest dostępny na stronie internetowej Banku <https://www.online.citibank.pl/dokumenty.html>.

## Załącznik nr 1

Forma zatrudnienia / Profil Klienta	Dokument podstawowy	Dokumenty alternatywne
Umowa o pracę (w tym Nominacja/ Kontrakt menadżerski/ pielęgniarzski/ lekarski/żołnierza zawodowego), Powołanie.	Wyciąg z rachunku bankowego z wpływami z tytułu 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
Umowa cywilno-prawna	Wyciąg z rachunku bankowego z wpływami z tytułu wynagrodzenia (za ostatnie 3 m-ce)	Zaświadczenie o zatrudnieniu i miesięcznych zarobkach (ważne 45 dni od daty wystawienia)
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	<u>Do 20 lipca:</u> 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 z 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) <u>Po 20 lipca:</u> KPIR lub Rachunek Zysków i Strat za rozliczone miesiące za minimum 12 ostatnich 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)
Ryczałtowiec/Karta podatkowa	Wyciąg z rachunku bankowego zawierający dochód z działalności z okresu co najmniej pełnych ostatnich 12 miesięcy.	Decyzja o wysokości karty podatkowej lub rozliczaniu się na zasadach ryczałtu/PIT-28 za ubiegły rok kalendarzowy
Wynajmujący nieruchomości	Aktualna umowa wynajmu lokalu oraz	
	Wyciąg z rachunku bankowego zawierający wpływ z najmu z okresu co najmniej pełnych ostatnich 12 miesięcy.	
Udziałowcy spółek z o.o. oraz akcyjnych	Zaświadczenie z firmy o wypłaconych dywidendach	
	Wyciąg z rachunku bankowego zawierający wpływ z tytułu dywidendy (za ostatnie 3 m-ce)	