

## Regulamin oferty „Tańsze zakupy z Kartą Kredytową Citibank” („Regulamin”)

### Organizator

1. Organizatorem oferty „Tańsze zakupy z Kartą Kredytową Citibank” („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: listybh@citi.com.

### Czas trwania Oferty

2. Oferta obowiązuje od dnia 15.09.2023 r. do dnia 30.11.2023 r. („Okres Obowiązywania Oferty”)
3. Oferta obowiązuje w ramach kampanii internetowej prowadzonej na stronie <https://www.citibank.pl/karty-kredytowe/oferty-specjalne/tansze-zakupy-z-karta-kredytowa-citibank>, we wszystkich oddziałach Citi Handlowy oraz w ramach kampanii telefonicznej.

### 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 poniższe warunki:
  - a) w Okresie Obowiązywania Oferty złożą wniosek („Wniosek”) o wydanie karty płatniczej - głównej Karty Kredytowej Citibank („Karta”),
  - b) w terminie 10 dni roboczych od dnia złożenia Wniosku, dostarczą wymagany przez Bank, czytelny i aktualny dokument dochodowy potwierdzający deklarowane na Wniosku dochody („Dokument Dochodowy”), zgodnie z listą wymaganych przez Bank dokumentów dochodowych dla poszczególnych form zatrudnienia klientów, która stanowi Załącznik nr 1 do Regulaminu, przy czym, 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 zawrą z Bankiem Umowę o Kartę i aktywują Kartę za pomocą Serwisu bankowości mobilnej Citi Mobile,
  - d) podczas zawierania Umowy o Kartę wyrażą zgodę na:
    - i) przesyłanie i prezentowanie przez Bank informacji handlowych, w tym mających charakter reklamy lub marketingu bezpośredniego, środkami komunikacji elektronicznej (na przykład: system bankowości elektronicznej, sms, e-mail, powiadomienia w aplikacjach),
    - ii) telefoniczne przekazywanie i prezentowanie przez Bank informacji handlowych, w tym mających charakter reklamy lub marketingu bezpośredniego,
  - e) w pierwszym, drugim, trzecim, czwartym i piątym miesiącu kalendarzowym następującym po miesiącu zawarcia Umowy o Kartę, dokonają Kartą lub Nośnikiem zbliżeniowym, lub Użytkownik dokona Kartą dodatkową wydaną do Karty co najmniej pięciu Transakcji (w rozumieniu Regulaminu Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A.), 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 czyli Transakcje, których równowartość w części lub całości została zwrócona przez Odbiorcę lub Bank,
  - f) w szóstym miesiącu kalendarzowym następującym po miesiącu zawarcia Umowy o Kartę, dokonają Kartą lub Nośnikiem zbliżeniowym, lub Użytkownik dokona Kartą dodatkową wydaną do Karty co najmniej pięciu Transakcji (w rozumieniu Regulaminu Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A.), 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 czyli Transakcje, których równowartość w części lub całości została zwrócona przez Odbiorcę lub Bank.
5. Z Oferty wyłączone/eni są:
  - osoby, które od 1 lipca 2023 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”:**
  - a) Uczestnik, który spełni łącznie warunki określone w pkt 4 lit. a, b, c oraz następnie spełni warunek określony w punkcie 4 lit. e w co najmniej jednym z wymienionych w tym punkcie miesięcy, otrzyma Kartę Prezentową Lidl w postaci kodu o wartości 100 zł („Nagroda 1”),
  - b) Nagroda będzie przekazywana wyłącznie za miesiąc w którym warunki zostały spełnione. Brak spełnienia warunków niezbędnych do otrzymania Nagrody 1 w jednym z miesięcy wskazanych w pkt 4 lit. e w okresie, za który wypłacana jest Nagroda 1, nie pozbawia Uczestnika prawa do otrzymania Nagrody 1 za miesiąc kolejny,
  - c) Nagroda 1 zostanie przyznana Uczestnikowi wyłącznie w przypadku, gdy w dniu jej przyznania Karta będzie aktywna,
  - d) 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 Oferty,
  - e) Nagroda 1 zostanie wysłana pocztą elektroniczną na przekazany Bankowi Główny Adres E-mail Klienta nie później niż w ciągu 30 dni od daty otrzymania przez Uczestnika wiadomości informującej o spełnieniu warunków, o której mowa w pkt 6 lit. d),
  - f) Nagroda 1 będzie przekazana wyłącznie w postaci określonej w Regulaminie, bez możliwości wypłaty jej równowartości w formie pieniężnej lub zmiany na inną nagrodę rzeczową.
  - g) Aby móc zrealizować Kartę Prezentową Lidl do sieci sklepów Lidl, Uczestnik powinien przed rozpoczęciem rozliczania transakcji poinformować kasjera w Sklepie Lidl, że posiada Kartę Prezentową Lidl i chciałby rozliczyć nią transakcję.
  - h) Uczestnik może otrzymać maksymalnie pięć Nagród 1, po jednej za każdy z pięciu miesięcy, w którym Uczestnik spełnił warunki wymienione w punkcie 4 lit. e niniejszego Regulaminu.
7. **„Nagroda 2”:**
  - a) Uczestnik, który spełni wszystkie warunki określone w pkt 4 lit. a, b, c oraz następnie spełni warunek określony w punkcie 4 lit. f, otrzyma Kartę Prezentową Lidl w postaci kodu o wartości 50 zł („Nagroda 2”),
  - b) Nagroda 2 zostanie przyznana Uczestnikowi wyłącznie w przypadku, gdy w dniu jej przyznania Karta będzie aktywna,
  - c) O spełnieniu warunków przyznania 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,
  - d) Nagroda 2 zostanie wysłana pocztą elektroniczną na przekazany Bankowi Główny Adres E-mail Klienta nie później niż w ciągu 30 dni od daty otrzymania przez Uczestnika wiadomości informującej o spełnieniu warunków, o której mowa w pkt 7 lit. c),
  - e) Nagroda 2 będzie przekazana wyłącznie w postaci określonej w Regulaminie, bez możliwości wypłaty jej równowartości w formie pieniężnej lub zmiany na inną nagrodę rzeczową,
  - f) Aby móc zrealizować Kartę Prezentową Lidl do sieci sklepów Lidl, Uczestnik powinien przed rozpoczęciem rozliczania transakcji poinformować kasjera w Sklepie Lidl, że posiada Kartę Prezentową Lidl i chciałby rozliczyć nią transakcję.
  - g) Uczestnik może otrzymać maksymalnie jedną Nagrodę 2.
8. **„Nagroda 3”:**
  - a) Uczestnik, który spełni wszystkie warunki określone w pkt 4 lit. a, b, c, d oraz następnie spełni warunek określony w punkcie 4 lit. f, otrzyma Kartę Prezentową Lidl w postaci kodu o wartości 50 zł („Nagroda 3”),
  - b) Nagroda 3 zostanie przyznana Uczestnikowi wyłącznie w przypadku, gdy w dniu jej przyznania Karta będzie aktywna,
  - c) O spełnieniu warunków przyznania Nagrody 3, 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,
  - d) Nagroda 3 zostanie wysłana pocztą elektroniczną na przekazany Bankowi Główny Adres E-mail Klienta nie później niż w ciągu 30 dni od daty otrzymania przez Uczestnika wiadomości informującej o spełnieniu warunków, o której mowa w pkt 8 lit. c),
  - e) Nagroda 3 będzie przekazana wyłącznie w postaci określonej w Regulaminie, bez możliwości wypłaty jej równowartości w formie pieniężnej lub zmiany na inną nagrodę rzeczową,
  - f) Aby móc zrealizować Kartę Prezentową Lidl do sieci sklepów Lidl, Uczestnik powinien przed rozpoczęciem rozliczania transakcji poinformować kasjera w Sklepie Lidl, że posiada Kartę Prezentową Lidl i chciałby rozliczyć nią transakcję.
  - g) Uczestnik może otrzymać maksymalnie jedną Nagrodę 3.
9. **„Nagroda 4”:**
  - a) Dla każdego Uczestnika, który spełni wszystkie warunki określone w pkt 4 lit. a, b, c, opłata roczna za wydanie i obsługę Karty będzie wynosiła 0 zł przez okres 12 miesięcy od zawarcia Umowy o Kartę (liczone od pełnego miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym zawarto Umowę o Kartę), a następnie będzie ona zgodna z obowiązującą Tabelą Opłat i Prowizji. Wskazana w poprzedzającym zdaniu opłata wyniesie 0 zł również w miesiącu, w którym zawarto Umowę o Kartę („Nagroda 4”).

## Karty Prezentowe

10. Aby móc zrealizować Kartę Prezentową Lidl do sieci sklepów Lidl, Uczestnik powinien przed rozpoczęciem rozliczania transakcji poinformować kasjera w Sklepie Lidl, że posiada Kartę Prezentową Lidl i chciałby rozliczyć nią transakcję.
11. Termin ważności Karty Prezentowej Lidl wynosi 4 miesiące od momentu jej otrzymania. Po tym terminie środki z Karty Prezentowej Lidl nie będą mogły być wykorzystane. Okres Ważności Karty Prezentowej Lidl może zostać sprawdzony przez Użytkownika Karty Prezentowej Lidl na stronie internetowej Lidl pod adresem: [www.lidl.pl/kartalidl](http://www.lidl.pl/kartalidl).
12. Nie ma możliwości wydawania reszty w gotówce z Karty Prezentowej Lidl, która opiewa na kwotę wyższą niż wartość zakupów. Jeśli wartość zakupów jest wyższa od wartości Karty Prezentowej Lidl, Klient jest zobowiązany dopłacić różnicę w cenie.
13. Karta Prezentowa Lidl może być wykorzystywana w częściach.
14. Szczegółowe zasady realizacji zamówienia z wykorzystaniem Karty Prezentowej Lidl są określone przez jej wystawcę i dostępne w regulaminie Karty Prezentowej Lidl na stronie internetowej <https://www.lidl.pl/c/karta-lidl/s10008573>.
15. W przypadku dokonania zwrotu towaru lub towarów zakupionych przy użyciu Karty Prezentowej Lidl, środki za zwracany towar/ towary Uczestnik otrzyma w formie pieniężnej.

## Podatek

16. **Nagrody 1-3** w ramach Oferty są wolne 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

17. 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: Przeżywaj więcej z Kartą Kredytową Citibank”,
  - ustnie - telefonicznie albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w Oddziale Banku,
  - w formie elektronicznej - przez Serwis bankowości internetowej Citibank po zalogowaniu w zakładce „Kontakt z bankiem”, na adres poczty elektronicznej Banku listybh@citi.com, albo wysłana na Adres do doręczeń elektronicznych Banku AE: PL-51087-16873-WFBWS-31 obowiązujący od 5.12.2023 r. Aktualne dane kontaktowe umożliwiające złożenie skargi i reklamacji są dostępne na stronie internetowej Banku ([www.online.citibank.pl](http://www.online.citibank.pl)).
  - Bank informuje, że:
    - działalność Banku podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego,
    - Klient ma prawo zwrócenia się o pomoc do Rzecznika Finansowego,
    - organem nadzoru właściwym w sprawach ochrony konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.
18. Na żądanie Klienta Bank potwierdza wpływ skargi lub reklamacji w formie pisemnej lub w inny sposób uzgodniony z Klientem.
19. 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.
20. 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.
21. Bank może zażądać od Klienta przedstawienia informacji i dokumentów uzupełniających, o ile ich przedstawienie jest niezbędne do rozpatrzenia skargi bądź reklamacji.
22. 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.
23. 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.
24. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie skargi lub reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie o którym mowa w pkt 23 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 dotyczących 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.
25. Do zachowania terminów, o których mowa w pkt 23 oraz 24 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).
26. 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).
27. 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.
28. 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
29. Bank informuje, że Uczestnik może skorzystać z pozasądowych trybów rozstrzygania sporów.
30. Ewentualne spory między Klientem mogą być rozstrzygane:
- na wniosek Klienta przez Arbitra Bankowego działającego przy Związku Banków Polskich, zgodnie z Regulaminem Bankowego Arbitrażu Konsumentckiego dostępnym na dzień zawarcia Oferty na stronie internetowej pod adresem (strona internetowa: <https://zbp.pl/dla-klientow/arbitrer-bankowy>, w przypadku gdy wartość przedmiotu sporu nie przekracza kwoty 12.000 zł),
  - 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 i o Funduszu Edukacji Finansowej (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.

Przed podjęciem decyzji o poddaniu sporu pod rozstrzygnięcie sądu polubownego Uczestnik powinien zapoznać się z treścią regulaminu tego sądu oraz taryfą opłat.

### Postanowienia końcowe

- 31. Uczestnik może zrezygnować z udziału w Ofercie w dowolnym momencie.
- 32. Przyznanie Karty kredytowej uzależnione jest od pozytywnej oceny zdolności kredytowej przez Bank.
- 33. 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 Nagrody.
- 34. W kwestiach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie postanowienia Umowy o Kartę, Regulaminu Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A oraz Regulaminu Rachunków Bankowych. Wszelkie określenia pisane z wielkiej litery, które nie zostały zdefiniowane w Regulaminie, mają znaczenie nadane im w powyższych Regulaminach.
- 35. Regulamin Oferty wchodzi w życie z dniem 15.09.2023 r.
- 36. Oferta może łączyć się z innymi promocjami, konkursami i ofertami specjalnymi organizowanymi przez Bank dla Karty Kredytowej.
- 37. Oferta może powtarzać się w przyszłości.
- 38. Niniejszy Regulamin jest dostępny na stronie internetowej Banku <https://www.online.citibank.pl/dokumenty.html>.

Oświadczam, że zapoznałem/am się i akceptuję Regulamin oferty „Tańsze zakupy z Kartą Kredytową Citibank”

Załączniki:

- 1) Lista wymaganych przez Bank dokumentów dochodowych.

## Załącznik nr 1

Forma zatrudnienia / Profil Klienta	Dokument podstawowy	Dokumenty alternatywne
Umowa o pracę (w tym Powołanie/ Nominacja/ Kontrakt menadżerski/ pielęgniarski/ lekarski/ żołnierza zawodowego)	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
		PIT-11 za ostatni rok podatkowy (akceptowany do końca kwietnia roku bieżącego)
		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)
		PIT-11 za ostatni rok podatkowy (akceptowany do końca kwietnia roku bieżącego)
		Pasek dla umowy cywilno-prawnej
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 ubiegły rok wraz z 2 ostatnimi potwierdzeniami zapłaty podatku do US oraz składek do ZUS i Księga przychodów i rozchodów lub Rachunek Zysków i Strat z rozliczonymi miesiącami bieżącego roku kalendarzowego wraz z 2 ostatnimi potwierdzeniami zapłaty podatku do US oraz składek ZUS (lub 1, jeśli klient rozliczył 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	<b>Do 20 lipca:</b> PIT za ubiegły rok z potwierdzeniem zapłaty podatku (lub zaświadczenie o dochodzie z US) i Księga przychodów i rozchodów lub Rachunek Zysków i Strat z rozliczonymi miesiącami bieżącego roku kalendarzowego 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) <b>Po 20 lipca:</b> KPIR lub Rachunek Zysków i Strat za rozliczone miesiące roku bieżącego (minimum 6 m-cy) + 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)
Prowadzący działalność w formie Ryczału w ubiegłym i obecnym roku kalendarzowym	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	
Prowadzący działalność w formie Ryczału od obecnego roku kalendarzowego	PIT za poprzedni rok kalendarzowy wraz z potwierdzeniem zapłaty podatku do US 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	
Karta podatkowa	Wyciąg z rachunku bankowego z wpływami z tytułu działalności gospodarczej (za ostatnie 3 m-ce) Decyzja o wysokości karty podatkowej	
Wynajmujący nieruchomości	Aktualna umowa wynajmu lokalu oraz Wyciąg z rachunku bankowego z wpływami z najmu w ostatnich 3 m-cach	PIT-28 za ostatni rok podatkowy
		PIT-36/PIT-36L/PIT-37 za ostatni rok podatkowy (akceptowane do końca czerwca) wraz z potwierdzeniem zapłaty podatku lub
		Zaświadczenie o dochodzie z Urzędu Skarbowego za ostatni rok podatkowy lub
		Zestawienie dochodu i zaliczki na podatek dochodowy narastająco od początku roku
Udziałowcy spółek z o.o. oraz akcyjnych	Zaświadczenie z firmy o wypłaconych dywidendach oraz Wyciąg z rachunku bankowego z wpływami z tytułu dywidendy (za ostatnie 3 m-ce)	