

Regulamin oferty „Baw się i zyskaj do 600 zł z Kartą Kredytową” („Regulamin”)

Organizator

1. Organizatorem Oferty „Baw się i zyskaj do 600 zł z Kartą Kredytową” („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 18 września 2023 roku do 04 grudnia 2023 roku („Okres Obowiązywania Oferty”), z zastrzeżeniem opisanym w pkt. 4.
3. Oferta obowiązuje na obszarze Rzeczypospolitej Polskiej, w ramach kampanii internetowej prowadzonej na stronie <https://www.citibank.pl/karty-kredytowe/oferty-specjalne/baw-sie-i-zyskaj-do-600zl-z-simplicity>.
4. Z Oferty może skorzystać pierwszych 600 osób, które spełnią co najmniej warunek opisany w pkt 5a poniżej. O wyczerpaniu liczby uczestników poinformujemy na stronie internetowej kampanii <https://www.citibank.pl/karty-kredytowe/oferty-specjalne/baw-sie-i-zyskaj-do-600zl-z-simplicity>.

Warunki Oferty

5. Z Oferty mogą skorzystać osoby fizyczne, posiadające pełną zdolność do czynności prawnych, będące konsumentami w rozumieniu art. 22¹ kodeksu cywilnego („Uczestnicy”), które spełnią poniższe warunki:
 - a) W Okresie Obowiązywania Oferty złożą na stronie internetowej <https://www.citibank.pl/karty-kredytowe/oferty-specjalne/baw-sie-i-zyskaj-do-600zl-z-simplicity> wnioski o wydanie karty płatniczej - głównej Karty Kredytowej Citibank Citi Simplicity („Karta Kredytowa”) - („Wniosek o Kartę Kredytową”), następnie w ciągu 60 dni na podstawie Wniosku o Kartę Kredytową zawrą z Bankiem umowę o Kartę Kredytową („Umowa o Kartę Kredytową”).
 - b) Podczas zawierania Umowy o Kartę Kredytową wyrażą zgodę na:
 - przesyłanie i prezentowanie przez Bank informacji handlowych, w tym mających charakter reklamy lub marketingu bezpośredniego, środkami komunikacji elektronicznej (tzn. poprzez: system bankowości elektronicznej, sms, e-mail, powiadomienia w aplikacjach),
 - telefoniczne przekazywanie i prezentowanie przez Bank informacji handlowych, w tym mających charakter reklamy lub marketingu bezpośredniego.
 - c) Do końca miesiąca następującego po miesiącu w którym zawarli Umowę o Kartę Kredytową aktywują Kartę Kredytową.
 - d) Do końca miesiąca następującego po miesiącu w którym zawarli Umowę o Kartę Kredytową dokonają Kartą Kredytową lub wydany do niej Nośnikiem zbliżeniowym co najmniej jedną transakcję na dowolną kwotę, 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 Poleceniami przelewu wewnętrznego w złotych lub Poleceniami przelewu krajowego w złotych w rozumieniu Regulaminu Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A.,
 - nie będzie transakcją zwróconą czyli transakcją, których równowartość w części lub całości została zwrócona przez Odbiorcę lub Bank.
 - e) Przed zawarciem z Bankiem Umowy o Kartę Kredytową dostarczą wymagany przez Bank, czytelny i aktualny dokument dochodowy potwierdzający deklarowane na Wniosku o Kartę Kredytową dochody („Dokument Dochodowy”), zgodnie z listą wymaganych przez Bank dokumentów dochodowych dla poszczególnych form zatrudnienia klientów, która stanowi Załącznik nr 1 do niniejszego 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.
 - f) W co najmniej jednym z czterech kolejnych miesięcy począwszy od miesiąca następującego po miesiącu dokonania transakcji o której mowa w pkt 5 lit. d, dokonają Kartą Kredytową lub wydany do niej Nośnikiem zbliżeniowym transakcje o łącznej wartości wynoszącej co najmniej 300 PLN, 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 Poleceniami przelewu wewnętrznego w złotych lub Poleceniami przelewu krajowego w złotych w rozumieniu Regulaminu Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A.,
 - nie będą transakcjami zwróconymi czyli transakcjami, których równowartość w części lub całości została zwrócona przez Odbiorcę lub Bank.

6. Z Oferty wyłączone/eni są:
- osoby, które po dniu 01 marca 2023 roku posiadały w Banku główną Kartę Kredytową,
 - 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

Nagroda 1

7. Każdy Uczestnik, który spełni łącznie warunki określone w pkt 5 lit. a, 5 lit. b i 5 lit. c Regulaminu otrzyma nagrodę o wartości 50 zł („Nagroda 1”), o ile w dniu jej przyznania Karta wciąż będzie aktywna, oraz dyspozycje złożone zgodnie z pkt 5 lit. b Regulaminu nie zostaną zmienione.
8. O spełnieniu warunków przyznania Nagrody 1 Uczestnicy zostaną powiadomieni przez Bank poprzez jej przekazanie zgodnie z pkt 9. Informacja o kwocie zwrotu na rachunek Karty dostępna będzie na Wyciągu. Kwota Nagrody 1 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 kredytowej, naliczanej w przypadku wystąpienia w cyklu rozliczeniowym salda dodatniego równego lub wyższego niż 200 zł.
9. Nagroda 1 zostanie przekazana przez Bank w postaci zasilenia rachunku Karty (w rozumieniu Regulaminu Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A.), nie później niż do końca miesiąca następującego po miesiącu w którym spełniono łącznie warunki określone w pkt 5 lit. a, 5 lit. b i 5 lit. c.
10. Uczestnik jest uprawniony do otrzymania tylko jednej Nagrody 1.

Nagroda 2

11. Każdy Uczestnik, który spełni łącznie warunki określone w pkt 5 lit. a, 5 lit. c i 5 lit. d Regulaminu otrzyma nagrodę o wartości 150 zł („Nagroda 2”), o ile w dniu jej przyznania Karta będzie aktywna.
12. O spełnieniu warunków przyznania Nagrody 2 Uczestnicy zostaną powiadomieni przez Bank poprzez jej przekazanie zgodnie z punktem 13. Informacja o kwocie zwrotu na rachunek Karty dostępna będzie na Wyciągu. Kwota Nagrody 2 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 kredytowej, naliczanej w przypadku wystąpienia w cyklu rozliczeniowym salda dodatniego równego lub wyższego niż 200 zł.
13. Nagroda 2 zostanie przekazana przez Bank w postaci zasilenia rachunku Karty (w rozumieniu Regulaminu Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A.), nie później niż do końca miesiąca następującego po miesiącu w którym spełniono warunki pkt 5 lit. a, 5 lit. c i 5 lit. d.
14. Uczestnik jest uprawniony do otrzymania tylko jednej Nagrody 2.

Nagroda 3

15. Uczestnik, który spełni łącznie warunki określone w pkt 5 lit. a, 5 lit. c, 5 lit. d, 5 lit. e i 5 lit. f w co najmniej jednym z miesięcy wymienionych w pkt 5 lit. f, otrzyma nagrodę w wysokości 100 zł („Nagroda 3”), o ile w dniu jej przyznania Karta będzie aktywna.
16. Nagroda 3 będzie przekazywana wyłącznie za miesiąc, w którym warunki Oferty zostały spełnione. Brak spełnienia warunków niezbędnych do otrzymania Nagrody 3 w jednym z miesięcy w okresie, za który wypłacana jest Nagroda 3, nie pozbawia Uczestnika prawa do otrzymania Nagrody 3 za miesiąc kolejny.
17. O spełnieniu warunków przyznania Nagrody 3 Uczestnicy zostaną powiadomieni przez Bank poprzez jej przekazanie zgodnie z punktem 18. Informacja o kwocie zwrotu na rachunek Karty dostępna będzie na Wyciągu. Kwota Nagrody 3 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 kredytowej, naliczanej w przypadku wystąpienia w cyklu rozliczeniowym salda dodatniego równego lub wyższego niż 200 zł.
18. Nagroda 3 zostanie przekazana przez Bank w postaci zasilenia rachunku Karty (w rozumieniu Regulaminu Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A.), nie później niż do końca miesiąca następującego po miesiącu w którym spełniono warunki pkt 5 lit. a, 5 lit. c, 5 lit. d, 5 lit. e i 5 lit. f.
19. Uczestnik może otrzymać maksymalnie cztery Nagrody 3, po jednej za każdy z czterech miesięcy, w których Uczestnik spełnił warunki wymienione w pkt 5 lit. f.

Nagroda 4

20. Dla każdego Uczestnika, który spełni warunki określone w punkcie 5a 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”).

Podatek

21. Nagrody 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.
22. Odsetki od środków zgromadzonych na Koncie Oszczędnościowym w PLN, podlegają opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych. Bank jako płatnik podatku jest zobowiązany do obliczenia, pobrania i wpłacenia zryczałtowanego podatku dochodowego od osób fizycznych na zasadach określonych w przepisach prawa.

Postępowanie reklamacyjne

23. 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: Baw się zyskaj 600 zł z Kartą Kredytową”,
 - 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 reklamacji są dostępne na stronie internetowej Banku online.citibank.pl.
24. Bank informuje, że:
- działalność Banku podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego,
 - Klient ma prawo zwrócenia się o pomoc do Rzecznika Finansowego,
 - organem właściwym w sprawach ochrony konsumentów jest Prezes Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.
25. Na żądanie Klienta Bank potwierdza wpływ reklamacji w formie pisemnej lub w inny sposób uzgodniony z Klientem.
26. Klient ma możliwość złożenia 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.
27. Złożenie 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 z reklamacją.
28. Bank może zażądać od Klienta przedstawienia informacji i dokumentów uzupełniających, o ile ich przedstawienie jest niezbędne do rozpatrzenia reklamacji.
29. W celu umożliwienia szybkiego i efektywnego rozpatrzenia reklamacji, zaleca się, aby reklamacja 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.
30. O wyniku rozpatrzenia 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.
31. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie o którym mowa w pkt 30 powyżej, Bank w informacji przekazywanej Klientowi:
- wyjaśni przyczynę opóźnienia,
 - wskaże okoliczności, które muszą zostać ustalone dla (w celu) rozpatrzenia sprawy,
 - określi przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni kalendarzowych od dnia otrzymania 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.
32. Do zachowania terminów, o których mowa w pkt 30 oraz pkt 31 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).
33. W przypadku reklamacji nie dotyczącej praw i obowiązków wynikających z ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych, na złożoną reklamację Bank może udzielić odpowiedzi:
- w postaci papierowej na aktualny adres korespondencyjny Klienta wskazany w Umowie / we Wniosku o kartę,
 - 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).
34. W przypadku reklamacji dotyczącej praw i obowiązków wynikających z ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 roku o usługach płatniczych, na złożoną reklamację Bank udziela odpowiedzi w postaci papierowej, lub, po uzgodnieniu z Klientem, pocztą elektroniczną na przekazany Bankowi Główny Adres E-mail Klienta.
35. 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:
- Bank Handlowy w Warszawie S.A.
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 Konsumenckiego (strona internetowa: zbp.pl/dla-klientów/arbitr-bankowy),
 - na wniosek Klienta Indywidualnego 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, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej (strona internetowa Rzecznika Finansowego: rf.gov.pl/),
 - na wniosek Klienta przez Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z jego regulaminem (strona internetowa: knf.gov.pl/dla_ryнку/sad_polubowny_przy_KNF),
 - przez właściwy rzeczowo i miejscowo polski sąd powszechny.
36. Bank informuje, że Uczestnik może skorzystać z pozasądowych trybów rozstrzygnięcia sporów.

37. Ewentualne spory między Klientem mogą być rozstrzygane:
- 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: zbp.pl/dla-klientow/arbitr-bankowy, w przypadku gdy wartość przedmiotu sporu nie przekracza kwoty 12.000 zł),
 - na wniosek Klienta Indywidualnego 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, o Rzeczniku Finansowym i o Funduszu Edukacji Finansowej (strona internetowa Rzecznika Finansowego: rf.gov.pl/),
 - na wniosek Klienta przez Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego zgodnie z jego regulaminem (strona internetowa: knf.gov.pl/dla_ryнку/sad_polubowny_przy_KNF),
 - 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

38. Uczestnik może zrezygnować z udziału w Ofercie w dowolnym momencie.
39. Bank informuje, że udział w Ofercie nie wyłącza prawa odstąpienia od zawartej Umowy o Kartę Kredytową, przysługującego Uczestnikowi na podstawie obowiązujących przepisów prawa.
40. Przyznanie Karty Kredytowej uzależnione jest od pozytywnej oceny zdolności kredytowej przez Bank.
41. W kwestiach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem mają zastosowanie postanowienia 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.
42. Regulamin Oferty wchodzi w życie z dniem 18.09.2023.
43. Oferta nie łączy się z innymi promocjami, konkursami i ofertami specjalnymi organizowanymi przez Bank.
44. Oferta może powtarzać się w przyszłości.
45. Niniejszy Regulamin jest dostępny na stronie internetowej Banku www.citibankonline.pl oraz w oddziałach Banku.

Oświadczam, że zapoznałem/am się i akceptuję Regulamin oferty „Baw się i zyskaj do 600 zł z Kartą Kredytową”

.....
Data i podpis Uczestnika

Załącznik nr 1 do Regulaminu

- Lista wymaganych przez Bank dokumentów dochodowych

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	Do 20 lipca: 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) Po 20 lipca: 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 Ryczałtu 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 Ryczałtu 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)	