

# Regulamin Oferty

## „Podróżuj i zyskuj z Kartą Kredytową Citibank World Mastercard” („Regulamin”)

### Organizator

1. Organizatorem Oferty „Podróżuj i zyskuj z Kartą Kredytową Citibank World Mastercard” („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 23.05.2023 r. do 31.12.2023 r. („Okres Obowiązywania Oferty”) w ramach kampanii internetowej prowadzonej na stronie <https://www.citibank.pl/karty-kredytowe/oferty-specjalne/podrozuj-i-zyskuj-z-karta-kredytowa-citibank-world-mastercard>, we wszystkich oddziałach Citi Handlowy oraz kanałach telefonicznych.

### Warunki Oferty

3. 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 o Kartę Kredytową Citibank World Mastercard („Karta”), a następnie na jego podstawie zawrą z Bankiem Umowę o Kartę Kredytową Citibank - World Mastercard („Umowa o Kartę”);
  - b) w przeciągu 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 („Dokument Dochodowy”), zgodnie z listą wymaganych przez Bank dokumentów dochodowych, która stanowi Załącznik nr 1 do niniejszego Regulaminu. Jeśli dostarczony Dokument Dochodowy nie będzie wystarczający do potwierdzenia zadeklarowanych na wniosku o wydanie Karty dochodów, Uczestnik zobowiązany będzie dostarczyć, na prośbę Banku, dodatkowe Dokumenty Dochodowe w terminie 30 dni od dnia doręczenia mu przez Bank informacji o zakresie wymaganych dodatkowych dokumentów dochodowych,
  - c) dokonają aktywacji Karty w Serwisie bankowości mobilnej Citi Mobile lub Serwisie bankowości internetowej Citibank Online;
4. Z Oferty wyłączone/eni są:
  - a) osoby, które od dnia 01.01.2023 były posiadaczami Karty Kredytowej Citibank World Mastercard;
  - 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.

### Nagrody

5. **Nagroda 1**
  - a) Uczestnik, który spełni warunki określone w pkt 3 otrzyma promocyjne warunki Opłaty rocznej za wydanie karty płatniczej będącej Kartą główną i za obsługę karty kredytowej będącej Kartą główną. Opłata ta wynosi 0 zł przez okres 36 miesięcy od dnia 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 1”),
  - b) Uczestnik może otrzymać maksymalnie jedną Nagrodę 1.
6. **Nagroda 2**
  - a) Uczestnik który spełni warunki określone w pkt 3, otrzyma zwrot Prowizji za przewalutowanie Transakcji dokonanych Kartą w innej walucie niż PLN („Nagroda 2”) pobranej przez Bank w wybranym przez Uczestnika okresie tj. maksymalnie 2 razy w każdym roku liczonym od daty zawarcia Umowy, przez okres maksymalnie 30 dni kalendarzowych i w pierwszych 3 latach trwania Umowy.

Zwrot Prowizji za przewalutowanie dotyczy Transakcji w rozumieniu Regulaminu Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A., dokonanych w innej walucie niż PLN które spełnią następujące kryteria:

    - będą to Transakcje bezgotówkowe -
      - dokonane w walucie innej niż PLN poza granicami Polski w terminie wybranym przez Uczestnika lub
      - dokonane bez fizycznego użycia Karty za pośrednictwem sieci internet (z wyłączeniem Płatności BLIK) w walucie innej niż PLN w terminie wybranym przez Uczestnika w punktach o następujących kodach MCC (Merchant Category Code):
        - ✓ przedział 3000-3999 (linie lotnicze, hotele, statki wycieczkowe, wypożyczalnie aut),
        - ✓ 4112 (koleje pasażerskie),
        - ✓ 4131 (linie autobusowe),

- ✓ 4411 (statki pasażerskie),
- ✓ 4511 (linie lotnicze),
- ✓ 4722 (agencje turystyczne i biura podróży),
- ✓ 7011 (hotele),
- ✓ 7012 (inne noclegi),
- ✓ 7032 (kempingi),
- ✓ 7033 (kempingi).

- 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.

b) Uczestnik zgłosi 30 dniowy okres, w którym chce dokonywać Transakcji kwalifikowanych do otrzymania Nagrody 2 za pośrednictwem dedykowanej strony w Serwisie bankowości internetowej Citibank Online w sekcji Korzyści minimum 5 roboczych przed dokonaniem Transakcji.

Okres między ustawieniem pierwszego i drugiego 30 dniowego okresu musi wynosić minimum 3 dni robocze.

c) Nagroda zostanie przekazana na rachunek Karty, którą zostały dokonane Transakcje spełniające warunki Oferty w miesiącu następującym po miesiącu, w którym nastąpiło spełnienie wskazanych warunków. Przekazanie Nagrody 2 nastąpi zgodnie z zasadami alokacji spłat wskazanymi w Umowie o Kartę Kredytową Citibank. W przypadku, gdy Transakcje objęte Ofertą zostaną wykonane Kartą dodatkową lub Nośnikiem zbliżeniowym, Nagroda zostanie przekazana na rachunek Karty, do której została wydana dana Karta dodatkowa lub Nośnik zbliżeniowy.

d) Informacja o kwocie zwrotu na rachunek Karty dostępna będzie na Wyciągu. Kwota zwrotu pomniejszy kwotę zadłużenia dotyczącą danej Karty lub większy 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.

## 7. Nagroda 3

W Okresie Obowiązkiwania Oferty (tj. do 31 grudnia 2023 r.) każdy Uczestnik, który spełni warunki opisane w pkt 3 oraz nie zachodzą przesłanki określone w pkt 4 otrzyma promocyjne warunki cenowe Rat w Karcie na cały okres spłaty dla Transakcji opisanych w zdaniu następującym. Z ww. promocyjnych warunków Rat w Karcie można skorzystać za pośrednictwem Usługi bankowości telefonicznej CitiPhone (zakontakt związany z Ofertą Bank nie naliczy Opłaty za możliwość korzystania przez Klienta z Usługi bankowości telefonicznej CitiPhone) lub podczas wizyty w oddziale Banku dla Transakcji w walucie PLN oraz Transakcji o których mowa w pkt 6 a) niniejszego regulaminu - na kwotę większą niż 100 zł („Nagroda 3”), w punktach o następujących kodach MCC (Merchant Category Code):

- ✓ przedział 3000-3999 (linie lotnicze, hotele, statki wycieczkowe, wypożyczalnie aut),
- ✓ 4112 (koleje pasażerskie),
- ✓ 4131 (linie autobusowe),
- ✓ 4411 (statki pasażerskie),
- ✓ 4511 (linie lotnicze),
- ✓ 4722 (agencje turystyczne i biura podróży),
- ✓ 7011 (hotele),
- ✓ 7012 (inne noclegi),
- ✓ 7032 (kempingi),
- ✓ 7033 (kempingi).

- Inie będą to Transakcje szczególne w rozumieniu Regulaminu Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A. oraz,
- nie będą to Transakcje zwrócone czyli Transakcje, których równowartość w części lub całości została zwrócona przez Odbiorcę lub Bank.

a) Uczestnik otrzyma następujące promocyjne warunki Rat w Karcie na cały okres spłaty dla Nagrody 3:

- oprocentowanie zmienne dla Planu spłat ratalnych „Komfort” ustalone na dzień zawarcia Porozumienia do umowy o Kartę Kredytową Citibank w zakresie Rat w Karcie („Porozumienie”) w wysokości 9,99%. Sposób wyliczenia oprocentowania dla Rat w Karcie opisuje Regulamin Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A., w Rozdziale VII „Opłaty, prowizje, oprocentowanie §12” oraz Porozumienie.
- prowizja za otwarcie Planu spłat ratalnych „Komfort” - 0 %,
- opłata operacyjna za obsługę Planu Spłat ratalnych „Komfort” dla Rat w Karcie - 0 zł miesięcznie,
- okres spłaty: 6, 9, 12 miesięcy.

b) Uczestnik może wielokrotnie otrzymać Nagrodę 3. Nagroda 3 przyznawana jest Uczestnikowi niezależnie od otrzymania przez Uczestnika Nagrody 1 lub Nagrody 2.

## 8. Nagroda 4

a) Uczestnik, który spełni warunki określone w pkt 3 powyżej, oraz przez 12 miesięcy w każdym pełnym okresie rozliczeniowym następującym po miesiącu zawarcia Umowy o Kartę, wykona Kartą Transakcje, w rozumieniu Regulaminu Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A., które spełnią następujące kryteria:

- ich łączna wartość będzie wynosiła nie mniej niż 500 zł lub ich suma będzie wynosiła minimum 10 Transakcji,
- będą to Transakcje bezgotówkowe
- nie będą to Transakcje szczególne
- nie będą to Transakcje zwrócone czyli Transakcje, których równowartość w części lub całości została zwrócona przez Odbiorcę lub Bank,

otrzyma Nagrodę w postaci zasilenia rachunku Karty w wysokości 200 zł, („Nagroda 4”).

b) Nagroda 4 zostanie przyznana Uczestnikowi wyłącznie w przypadku, gdy w dniu jej przyznania Karta będzie aktywna.

c) O spełnieniu warunków przyznania Nagrody 4, 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 4 zostanie przekazana na rachunek Karty, którą zostały dokonane Transakcje spełniające warunki Oferty nie później niż 60 dni od daty otrzymania przez Uczestnika wiadomości informującej o spełnieniu warunków, o której mowa w pkt 8 lit. c. Przekazanie Nagrody nastąpi zgodnie z zasadami alokacji spłat wskazanymi w Umowie o Kartę Kredytową Citibank. W przypadku, gdy Transakcje objęte Ofertą zostaną wykonane Kartą dodatkową lub Nośnikiem zbliżeniowym, Nagroda 1 zostanie przekazana na rachunek Karty, do której została wydana dana Karta dodatkowa lub Nośnik zbliżeniowy.

- e) Informacja o kwocie zwrotu na rachunek Karty 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 kredytowej, naliczanej w przypadku wystąpienia w cyklu rozliczeniowym salda dodatniego równego lub wyższego niż 200 zł.
- f) Uczestnik może otrzymać maksymalnie jedną Nagrodę 4.

### Podatek

9. Nagroda 4 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 w zakresie Oferty

10. 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: „Podrózuj i zyskuj z Kartą Kredytową Citibank World Mastercard”
  - 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. Aktualne dane kontaktowe umożliwiające złożenie skargi i reklamacji są dostępne na stronie internetowej Banku (www.online.citibank.pl).
11. 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.
12. Na żądanie Klienta Bank potwierdza wpływ skargi lub reklamacji w formie pisemnej lub w inny sposób uzgodniony z Klientem.
13. 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.
14. 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.
15. Bank może zażądać od Klienta przedstawienia informacji i dokumentów uzupełniających, o ile ich przedstawienie jest niezbędne do rozpatrzenia skargi bądź reklamacji.
16. 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.
17. 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.
18. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie skargi lub reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie o którym mowa w pkt 17 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 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.
19. Do zachowania terminów, o których mowa w pkt 17 oraz 18 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).
20. 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).
21. 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.
22. 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:
- a) 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>),

- 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.
23. Bank informuje, że Uczestnik może skorzystać z pozasądowych trybów rozstrzygnięcia sporów.
24. 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/arbitr-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.
25. Przed podjęciem decyzji o poddaniu sporu pod rozstrzygnięcie sądu polubownego Uczestnik powinien zapoznać się z treścią regulaminu tego sądu oraz taryfą opłat.

### Postanowienia końcowe

26. Uczestnik może zrezygnować z udziału w Ofercie w dowolnym momencie.
27. Przyznanie Karty kredytowej uzależnione jest od pozytywnej oceny zdolności kredytowej przez Bank.
28. 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.
29. 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.
30. W kwestiach nieuregulowanych Regulaminem mają zastosowanie postanowienia Umowy o Kartę Kredytową Citibank oraz Regulaminu Kart Kredytowych Citibank Banku Handlowego w Warszawie S.A.
31. Regulamin Oferty wchodzi w życie z dniem 23.05.2023 roku.
32. Oferta może łączyć się z innymi promocjami, konkursami i ofertami specjalnymi organizowanymi przez Bank dla Karty Kredytowej.
33. Oferta może powtarzać się w przyszłości.
34. Niniejszy Regulamin jest dostępny na stronie internetowej Banku: <https://www.citibankonline.pl/dokumenty.html>.

## 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)
		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)
	Klient wysłał już PIT oraz zapłacił wymagany podatek do PIT	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)	