

## Firmy

NIP, REGON, kopia wpisu do CEIDG lub KRS (nie starsza niż 3miesiące lub oświadczenie reprezentanta o aktualności do 12 miesięcy od daty wydania)

Reprezentanci:

Dowód osobisty, lub

karta stałego pobytu dla obywateli zagranicznych, lub

prawo jazdy i **jeden** z wymienionych dokumentów: paszport, książeczka wojskowa, legitymacja ubezpieczeniowa, legitymacja emeryta, legitymacja rencisty

### w zależności od sposobu rozliczania się z Urzędem Skarbowym

<b>A</b>	<b>rozliczający się z Urzędem Skarbowym w formie karty podatkowej</b> <i>(podatek jest płatny miesięcznie wg stawek ustalonych przez US (decyzja US – podatnik zwolniony jest z prowadzenia ksiąg ewidencyjnych i składania zeznań podatkowych)</i>
	decyzja z Urzędu Skarbowego (US) o korzystaniu z karty podatkowej na dany rok albo na rok poprzedni, jeżeli na dany jeszcze nie została wydana
	zaświadczenie o niezaleganiu ze składkami z Urzędu Skarbowego i ZUS - na żądanie RCI Bank
	kopia umowy spółki - na żądanie RCI Bank
	W przypadku procedury prostszej wymagane są jedynie dowody wpłat podatku (ryczałtu) z ostatnich 3 okresów płatniczych
<b>B</b>	<b>płacący podatek zaliczkowo w formie ryczałtu od przychodów ewidencjonowanych</b> <i>(podatek jest płatny miesięcznie wg ustalonych stawek (20%, 17%, 8,5%, 5,5%, 3%) w zależności o prowadzonej działalności (pod warunkiem nie przekroczenia w roku poprzedzającym rok podatkowy 150 000 euro), a podatnik ma obowiązek prowadzenia ewidencji przychodu, wykazu środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz złożenia zeznania rocznego do 31 stycznia następnego roku)</i>
	PIT 28/ PIT 16A lub zaświadczenie z Urzędu Skarbowego (US) o wysokości dochodu (wzór ZAS-DF) za ubiegły rok + podsumowanie narastające poszczególnych miesięcy z Ewidencji Przychodów za bieżący okres rozliczeniowy (wydruk zestawienia z programu księgowego itp.) podpisane przez biuro rachunkowe lub co najmniej właściciela z ostatniego miesiąca w raz sumą (o ile dotyczy)
lub	PIT 28/ PIT 16A lub zaświadczenie z Urzędu Skarbowego (US) o wysokości dochodu (wzór ZAS-DF) za ostatnie dwa okresy roczne ale tylko okresie do końca marca
lub	PIT 28/ PIT 16A lub zaświadczenie z Urzędu Skarbowego (US) o wysokości dochodu (wzór ZAS-DF) za ubiegły rok + dowody wpłat podatku (ryczałtu) z ostatnich 3 okresów płatniczych + dowody wpłat składek na ubezpieczenie społeczne z ostatnich 3 miesięcy ale tylko okresie do końca marca
	zaświadczenie o nie zaleganiu ze składkami z Urzędu Skarbowego i ZUS - na żądanie RCI Bank
	kopia umowy spółki - na żądanie RCI Bank

	W przypadku procedury prostszej wymagane są jedynie dowody wpłat podatku (ryczałtu) z ostatnich 3 okresów płatniczych
<b>C</b>	<b>płacący podatek na zasadach ogólnych</b> <i>(prowadzących podatkową księzkę przychodów i rozchodów, obowiązani do złożenia zeznania rocznego do 30 kwietnia następnego roku)</i>
	PIT 36 lub PIT 36L lub PIT 40 lub PIT B za rok ubiegły z potwierdzeniem złożenia (nadania) do US (warunek przyjęcia: w okresie nie dłuższym niż do końca maja oraz deklaracja musi być podpisana (*wyjątek stanowią deklaracje wysłane elektronicznie - te mają elektroniczny dowód przekazania do US wymagany przez Bank), jako potwierdzenie złożenia deklaracji dopuszczalne jest przedstawienie zapłaty należnego podatku lub zwrot z nadpłaconego + kopia książki przychodów i rozchodów (wydruk zestawienia z programu księgowego itp.) podpisane przez biuro rachunkowe lub co najmniej właściciela z ostatniego miesiąca w raz sumą (narastająco w roku bieżącym)
lub	Zaświadczenie z Urzędu Skarbowego (US) o wysokości dochodu (wzór ZAS-DF) za ubiegły rok (warunek przyjęcia: w okresie nie dłuższym niż do końca maja oraz deklaracja musi być podpisana (*wyjątek stanowią deklaracje wysłane elektronicznie - te mają elektroniczny dowód przekazania do US wymagany przez Bank) , jako potwierdzenie złożenia deklaracji dopuszczalne jest przedstawienie zapłaty należnego podatku lub zwrot z nadpłaconego + kopia książki przychodów i rozchodów (wydruk zestawienia z programu księgowego itp.) podpisane przez biuro rachunkowe lub co najmniej właściciela z ostatniego miesiąca w raz sumą (narastająco w roku bieżącym)
	Uwaga. W okresie od początku stycznia do końca marca PIT za ostatnie dwa okresy roczne np. mamy luty 2012 to możliwe jest przedstawienie PIT za 2010 oraz 2011 (podpisane (* wyjątek jw.) z dowodem nadania / złożenia do US)
	zaświadczenie o nie zaleganiu ze składkami z Urzędu Skarbowego i ZUS - na żądanie RCI Bank
	dowody wpłat składek na ubezpieczenie społeczne z ostatnich 3 miesięcy - na żądanie RCI Bank
	kopia umowy spółki - na żądanie RCI Bank
	W przypadku procedury prostszej wymagana jest jedynie kopia książki przychodów i rozchodów (wydruk zestawienia z programu księgowego itp.) podpisane przez biuro rachunkowe lub co najmniej właściciela z ostatniego miesiąca w raz sumą (narastająco w roku bieżącym)
<b>D</b>	<b>płacący podatek dochodowy od osób prawnych – pełna księgowość</b> <i>(księgi handlowe)</i>
	CIT 8 (warunek przyjęcia: w okresie nie dłuższym niż do końca maja (deklaracje składa się do końca marca) oraz deklaracja musi być podpisana) + bilans oraz rzis za rok bieżący
lub	CIT 8 (warunek przyjęcia: w okresie nie dłuższym niż do końca maja (deklaracje składa się do końca marca) oraz deklaracja musi być podpisana) + F01 za ostatni kwartał (podpisany)
lub	bilans oraz rachunek zysków i strat za ostatni rok (może być porównawczy z latami poprzednimi) podpisany + bilans oraz rzis za rok bieżący
lub	bilans oraz rachunek zysków i strat za ostatni rok (może być porównawczy z latami poprzednimi) podpisany + F01 za ostatni kwartał (podpisany)

	zaświadczenie o nie zaleganiu ze składkami z Urzędu Skarbowego i ZUS - na żądanie RCI Bank
	dowody wpłat składek na ubezpieczenie społeczne z ostatnich 3 miesięcy - na żądanie RCI Bank
	kopia umowy spółki - na żądanie RCI Banku
	W przypadku procedury prostszej wymagana są jedynie bilans oraz rzis za rok b. lub F01 za ostatni kwartał (podpisany)
<p>Instytucje takie jak:  <b>spółdzielnie, jednostki badawczo rozwojowe, zakłady opieki zdrowotnej, organizacje związki i stowarzyszenia, fundacje</b></p> <p>dotatkowo akty prawne na podstawie których podmiot funkcjonuje takie i jak np. statut i pełnomocnictwa (w zakresie praw i obowiązków majątkowych) o ile dane te nie wynikają z KRS</p>	
<p><b>Kościoły i związki wyznaniowe</b> dodatkowo odpis lub wyciąg z rejestru kościołów i innych związków wyznaniowych, prowadzonego przez ministra właściwego do spraw wyznań religijnych oraz mniejszości narodowych i etnicznych lub odpis powiadomienia właściwego organu administracji rządowej o utworzeniu przez władzę kościelną kościelnej jednostki organizacyjnej, z umieszczonym na nim potwierdzeniem odbioru, stanowiący o uzyskaniu osobowości prawnej, chyba, że okoliczność ta wynika z obowiązujących przepisów prawa (ustawa lub rozporządzenie właściwego ministra), bądź też ratyfikowane umowy stanowią inaczej (w przypadku osób prawnych kościoła katolickiego istniejących w dniu wejścia w życie ustawy z dnia 17 maja 1989 r. o stosunku Państwa do Kościoła Katolickiego Rzeczypospolitej Ludowej (Dz. U. Nr 29, poz. 154, z późn. zm.) - dokumenty wymienione w art. 72 ust. 1 tej ustawy).</p>	