

Lista przykładowych dokumentów SOF/SOW potwierdzających główne/dodatkowe źródło dochodów

SOF (Source of Funds) – źródło pochodzenia wartości majątkowych: dokumenty potwierdzające źródło pochodzenia środków, jakie deponujesz w Banku lub używasz do przeprowadzania konkretnej transakcji

SOW (Source of Wealth) – źródło majątku: dokumenty potwierdzające pochodzenie posiadanego przez Ciebie majątku

Dokumenty akceptowane są tylko w języku polskim lub angielskim.

Źródło pochodzenia wartości majątkowych (SOF) w szczególności:

1) Umowa o pracę/ zlecenie, o dzieło i inne – akceptowane dokumenty

- a) Umowa: o pracę/ zlecenie/ o dzieło
- b) PIT-37 lub PIT-36:
- c) Zagraniczna deklaracja podatkowa
- d) Zagraniczna umowa dot. zatrudnienia

2) Emerytura/ renta/ inne świadczenia socjalne – akceptowane dokumenty

- a) Dokument potwierdzający prawo do świadczenia emerytalnego/ rentowego (decyzja/ waloryzacja)
- b) Odcinek renty/ emerytury
- c) Zaświadczenie wydane przez ZUS/ KRUS
- d) Zagraniczny dokument potwierdzający prawo do świadczenia emerytalnego/ rentowego

3) Działalność gospodarcza – akceptowane dokumenty

- a) PIT-36 / PIT-36L / PIT-28
- b) Książka Przychodów i Rozchodów (KPiR)
- c) Sprawozdanie finansowe
- d) Faktury potwierdzające dochody
- e) Zagraniczna deklaracja podatkowa
- f) Wypis z odpowiedniego rejestru przedsiębiorców, potwierdzający

rejestrację przedsiębiorcy (np. CEIDG)

4) Wynajem/ dzierżawa nieruchomości/ gruntów/ lokali – akceptowane dokumenty

- a) Dokument prawa własności wynajmowanej nieruchomości (np. wypis aktu notarialnego)
- b) Umowy najmu/ dzierżawy
- c) PIT-28 / PIT-36
- d) Zagraniczny dokument potwierdzający własność
- e) Zagraniczna umowa najmu/ dzierżawy

5) Dochody z inwestycji kapitałowych – akceptowane dokumenty

- a) PIT-38
- b) Dokument potwierdzający pochodzenie pierwotnie zainwestowanych środków
- c) Dokument potwierdzający prawo do otrzymywania dywidendy
- d) Zagraniczna deklaracja skarbowa dotycząca zysków kapitałowych

6) Alimenty – akceptowane dokumenty

- a) Postanowienie sądu dot. przyznania alimentów
- b) Zagraniczny dokument potwierdzający prawo do alimentów

7) Pożyczka/ kredyt – akceptowane dokumenty

- a) Umowa pożyczki/ kredytu
- b) Potwierdzenie transakcji
- c) PCC-3
- d) Zagraniczna deklaracja podatkowa

8) Stypendium – akceptowane dokumenty

- a) Dokument potwierdzający prawo do świadczenia stypendialnego
- b) Potwierdzenia przelewów na konto bankowe / zestawienie operacji, jeśli organ wypłacający przekazuje środki do innego banku (za okres nie dłuższy niż 12 miesięcy)

9) Rodzina/ partner – akceptowane dokumenty

- a) Potwierdzenia transakcji (za okres nie dłuższy niż 12 miesięcy)
- b) Oświadczenie osoby utrzymującej

Źródło majątku (SOW) w szczególności:

1) Środki z otrzymywanego wynagrodzenia

- a) Umowa: o pracę/ zlecenie/ o dzieło
- b) PIT-37 lub PIT-36

- c) Zagraniczna deklaracja podatkowa
 - d) Zagraniczna umowa dot. zatrudnienia
- 2) Emerytura/renta/inne świadczenia socjalne**
- a) Dokument potwierdzający prawo do świadczenia emerytalnego/rentowego (decyzja/ waloryzacja)
 - b) Odcinek renty/ emerytury
 - c) Zaświadczenie wydane przez ZUS/ KRUS
 - d) Zagraniczny dokument potwierdzający prawo do świadczenia emerytalnego/ rentowego
- 3) Alimenty**
- a) Postanowienie sądu dot. przyznania alimentów
 - b) Zagraniczny dokument potwierdzający prawo do alimentów
- 4) Zyski z prowadzonej działalności gospodarczej**
- a) PIT-36 / PIT-36L / PIT-28
 - b) Sprawozdanie finansowe
 - c) Faktury potwierdzające dochody
 - d) Zagraniczna deklaracja podatkowa
 - e) Wypis z odpowiedniego rejestru przedsiębiorców, potwierdzający rejestrację przedsiębiorcy (np. CEIDG)
- 5) Wynajem lub dzierżawa nieruchomości/gruntów/lokali**
- a) Dokument prawa własności wynajmowanej nieruchomości (np. wypis aktu notarialnego)
 - b) Umowy najmu/ dzierżawy
 - c) PIT-28 / PIT-36
 - d) Zagraniczny dokument potwierdzający własność
 - e) Zagraniczna umowa najmu/ dzierżawy
- 6) Środki ze sprzedaży nieruchomości**
- a) Dokument potwierdzający sprzedaż nieruchomości (np. wypis aktu notarialnego)
- 7) Dochody z inwestycji kapitałowych**
- a) PIT-38
 - b) Dokument potwierdzający prawo do otrzymywania dywidendy
 - c) Zagraniczna deklaracja skarbowa dotycząca zysków kapitałowych
- 8) Spadek**
- a) Akt notarialny – poświadczenie dziedziczenia
 - b) Sądowe postanowienie o stwierdzeniu nabycia spadku

c) Zagraniczny dokument stwierdzający nabycie spadku

9) Darowizny

a) SD-Z2 / SD-Z3

b) Oświadczenie o zwolnieniu z obowiązku składania deklaracji do Urzędu Skarbowego

c) Zagraniczna deklaracja podatkowa

10) Wygrana/nagrody

a) POG-5 + załącznik w zależności od rodzaju gry – POG-5/A, POG-5/C, POG-5/D

b) Deklaracja podatkowa dotycząca rozliczania podatków od gier

c) Zaświadczenie od organizatora loterii/ zakładów o wygranej i zapłaconym przez organizatora podatku

d) Potwierdzenie transakcji – wpływ na konto od licencjonowanego organizatora loterii/ zakładów w Polsce

e) Lista licencjonowanych podmiotów: Zakłady wzajemne i gry hazardowe przez Internet (podatki.gov.pl)

f) Potwierdzenie transakcji – wpływ na konto od zagranicznego organizatora loterii/ zakładu

11) Stypendium

a) Dokument potwierdzający prawo do świadczenia stypendialnego

b) Wyciąg z innego banku, jeśli organ wypłacający przekazuje środki do innego banku