

# OŚWIADCZENIE O DOCHODACH I LICZBIE OSÓB W RODZINIE STUDENTA / DOKTORANTA



Bank Polski

Miejscowość	Data

imię i nazwisko oświadczającego

Adres

PESEL (w przypadku braku nr PESEL należy podać serię i numer dokumentu potwierdzającego tożsamość)

1. Oświadczam, iż aktualna liczba osób w mojej rodzinie wynosi \_\_\_\_\_ tj:

	Imię i nazwisko	Data urodzenia	Stopień pokrewieństwa
1			wnioskodawca
2			
3			
4			
5			
6			

2. Oświadczam, iż w roku kalendarzowym poprzedzającym złożenie wniosku, tj \_\_\_\_\_ członkowie mojej rodziny, wymienieni w pkt. 1, uzyskali następujące dochody:

A. DOCHODY PODLEGAJĄCE OPODATKOWANIU PODATKIEM DOCHODOWYM OD OSÓB FIZYCZNYCH, NA ZASADACH OKREŚLONYCH W ART. 27, 30B, 30C, 30E USTAWY Z DNIA 26 LIPCA 1991 R. O PODATKU DOCHODOWYM OD OSÓB FIZYCZNYCH (art. 3 pkt 1 lit. a ustawy z dnia 28 listopada 2003 r. o świadczeniach rodzinnych):

	Imię i nazwisko członka rodziny osiągnąjącego dochód	Dochód*	Należny podatek	Składki na ubezpieczenie społeczne od dochodu	Składki na ubezpieczenie zdrowotne	Dochód po odliczeniu składek i podatku
		zł gr	zł gr	zł gr	zł gr	zł gr
1						
2						
3						
4						
5						
6						

\* Przychód pomniejszony o koszty uzyskania przychodu, bez pomniejszania o składki na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne oraz bez pomniejszania o należny podatek dochodowy.

B. DOCHODY Z DZIAŁALNOŚCI OPODATKOWANEJ W FORMIE RYCZAŁTU EWIDENCJOWANEGO LUB KARTY PODATKOWEJ NA PODSTAWIE PRZEPISÓW O ZRYCZAŁTOWANYM PODATKU DOCHODOWYM OD NIEKTÓRYCH PRZYCHODÓW OSIĄGNIĘTYCH PRZEZ OSOBY FIZYCZNE (art. 3 pkt 1 lit. b ustawy z dnia 28 listopada 2003 r. o świadczeniach rodzinnych):

	Imię i nazwisko członka rodziny osiągnąjącego dochód	Ryczałt ewidencjonowany*	Karta podatkowa*	Należne składki na ubezpieczenie społeczne	Należne składki na ubezpieczenie zdrowotne	Należny zryczałtowany podatek dochodowy	Dochód po odliczeniu składek i podatku
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	zł gr	zł gr	zł gr	zł gr
1		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
2		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
3		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
4		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
5		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
6		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				

\* odpowiednie zaznaczyć

\*\* przed odliczeniem kwot należnych składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne oraz należnego zryczałtowanego podatku dochodowego.

C. DOCHODY NIEPODLEGAJĄCE OPODATKOWANIU PODATKIEM DOCHODOWYM OD OSÓB FIZYCZNYCH  
(art. 3 pkt 1 lit. c ustawy z dnia 28 listopada 2003 r. o świadczeniach rodzinnych):

	Imię i nazwisko członka rodziny osiągnącego dochód	Rodzaj dochodu*	Dochód
1			zł gr
2			
3			
4			
5			
6			

\* W przypadku dochodu z gospodarstwa rolnego należy podać powierzchnię gospodarstwa w ha przeliczeniowych.

3. Oświadczenie o samodzielności finansowej

(wypełnia się tylko w przypadku określonym w § 5 ust. 3 rozporządzenia określonego w części I pouczenia)

Oświadczam, iż nie pozostaję na utrzymaniu rodziców, opiekunów prawnych lub faktycznych. W bieżącym roku, tj. \_\_\_\_\_

posiadam stałe źródło dochodów, tj. \_\_\_\_\_ i uzyskuję z tego tytułu dochody w wysokości \_\_\_\_\_

zł miesięcznie<sup>1)</sup>.

4. Oświadczenie o przejściu na emeryturę/rentę lub utracie stałego źródła dochodu członka rodziny

(wypełnia się tylko w przypadku określonym w § 5 ust. 7 rozporządzenia określonego w części I pouczenia)

Oświadczam, iż w bieżącym roku, tj. \_\_\_\_\_ członek mojej rodziny \_\_\_\_\_

uzyskał prawo do emerytury / uzyskał prawo do renty / utracił stałe źródło dochodu<sup>2)</sup>. Jego dochody z ostatnich trzech miesięcy

poprzedzających złożenie wniosku o udzielenie pożyczki lub kredytu wynoszą łącznie \_\_\_\_\_

zł<sup>3)</sup>.

Oświadczam, że podane w związku z ubieganiem się o preferencyjny kredyt studencki dane zawarte w niniejszym oświadczeniu oraz przekazane ustnie są zgodne ze stanem faktycznym oraz prawnym. Oświadczam, że znany mi jest przepis art. 297 § 1 kodeksu karnego.

Wiarygodność podanych w oświadczeniu danych potwierdzam własnoręcznym podpisem pod rygorem odpowiedzialności karnej z art. 297 § 1 kodeksu karnego.

\_\_\_\_\_

Dnia

Miejscowość

\_\_\_\_\_

Własnoręczny podpis osoby składającej oświadczenie

**Pouczenie**

**I. Przepisy § 5 ust. 1-7 rozporządzenia Ministra Nauki i Szkolnictwa Wyższego z dnia 18 maja 2010 r. w sprawie szczegółowych zasad, trybu i kryteriów udzielania, spłacania oraz umarzania kredytów i pożyczek studenckich (Dz. U. Nr 87, poz. 560, z późn. zm.):**

1. W przypadku gdy student ubiega się o pierwszeństwo w otrzymaniu pożyczki lub kredytu, do wniosku o udzielenie pożyczki lub kredytu dołącza się informacje o wysokości miesięcznego dochodu na osobę w rodzinie studenta w roku kalendarzowym poprzedzającym złożenie wniosku.
2. Przy ustalaniu dochodu na osobę w rodzinie studenta uwzględnia się dochody osiągnięte przez:
  - 1) studenta;
  - 2) małżonka studenta, a także będące na utrzymaniu studenta lub jego małżonka dzieci niepełnoletnie, dzieci pobierające naukę do 26. roku życia, a jeżeli 26. rok życia przypada w ostatnim roku studiów, do ich ukończenia, oraz dzieci niepełnosprawne bez względu na wiek;
  - 3) rodziców, opiekunów prawnych lub faktycznych studenta i będące na ich utrzymaniu dzieci niepełnoletnie, dzieci pobierające naukę do 26. roku życia, a jeżeli 26. rok życia przypada w ostatnim roku studiów, do ich ukończenia, oraz dzieci niepełnosprawne bez względu na wiek.
3. Przy ustalaniu dochodu na osobę w rodzinie studenta nie uwzględnia się dochodów osób, o których mowa w ust. 2 pkt 3, jeżeli student spełnia łącznie następujące warunki:
  - 1) posiada stałe źródło dochodów w bieżącym roku;
  - 2) jego miesięczny dochód w bieżącym roku nie jest mniejszy od minimalnego wynagrodzenia za pracę pracowników, ogłaszanego na podstawie przepisów o minimalnym wynagrodzeniu za pracę obowiązującego w miesiącu złożenia wniosku o udzielenie pożyczki lub kredytu;
  - 3) nie złożył oświadczenia, że pozostaje na utrzymaniu rodziców, opiekunów prawnych lub faktycznych.
4. Do dochodów, o których mowa w ust. 2, nie wlicza się:
  - 1) dochodów tego z rodziców, opiekunów faktycznych lub prawnych, który wyrokiem sądu lub ugodą sądową zobowiązany został do płacenia alimentów na rzecz studenta;
  - 2) kwot alimentów świadczonych na rzecz innych osób.
5. Przez dochody, o których mowa w ust. 2-4, należy rozumieć dochody wymienione w art. 3 pkt 1 ustawy z dnia 28 listopada 2003 r. o świadczeniach rodzinnych (Dz. U. z 2006 r. Nr 139, poz. 992, z późn. zm.).
6. Dochód z prowadzenia gospodarstwa rolnego ustala się na podstawie powierzchni użytków rolnych w hektarach przeliczeniowych i przeciętnego dochodu z 1 hektara przeliczeniowego, określanego na podstawie ustawy z dnia 15 listopada 1984 r. o podatku rolnym (Dz. U. z 2006 r. Nr 136, poz. 969, z późn. zm.). W przypadku uzyskiwania dochodów z gospodarstwa rolnego oraz dochodów pozarolniczych, dochody te sumuje się.
7. W przypadku przejścia na emeryturę, rentę lub utraty stałego źródła dochodu członka rodziny studenta w bieżącym roku, dochód ustala się na podstawie połowy dochodu z ostatniego roku podatkowego i dwukrotności dochodu z ostatnich trzech miesięcy poprzedzających złożenie wniosku o udzielenie pożyczki lub kredytu.

**II. Definicja dochodów wynikająca z art. 3 pkt 1 ustawy z dnia 28 listopada 2003 r. o świadczeniach rodzinnych:**

- A. przychody podlegające opodatkowaniu na zasadach określonych w art. 27, 30b, 30c i 30e ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (Dz. U. z 2010 r. Nr 51, poz. 307, z późn. zm.), pomniejszone o koszty uzyskania przychodu, należny podatek

<sup>1)</sup> Należy podać przeciętną wysokość dochodu („brutto”) od stycznia bieżącego roku do miesiąca składania wniosku.

<sup>2)</sup> Niewłaściwie skreślić.

<sup>3)</sup> Należy podać sumę dochodów z ostatnich 3 miesięcy po odliczeniu należnych składek i podatku (dochody „netto”).

dochodowy od osób fizycznych, składki na ubezpieczenia społeczne niezaliczone do kosztów uzyskania przychodu oraz składki na ubezpieczenie zdrowotne,

- B. deklarowany w oświadczeniu dochód z działalności podlegającej opodatkowaniu na podstawie przepisów o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne, pomniejszony o należyty zryczałtowany podatek dochodowy i składki na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne,
- C. inne dochody niepodlegające opodatkowaniu na podstawie przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych.

**III. Informacje wymienione w punkcie 2C niniejszego oświadczenia obejmują następujące dochody w zakresie niepodlegającym opodatkowaniu podatkiem dochodowym (art. 3 pkt 1 lit. c ustawy z dnia 28 listopada 2003 r. o świadczeniach rodzinnych):**

- renty określone w przepisach o zaopatrzeniu inwalidów wojennych i wojskowych oraz ich rodzin,
- renty wypłacone osobom represjonowanym i członkom ich rodzin przyznane na zasadach określonych w przepisach o zaopatrzeniu inwalidów wojennych i wojskowych oraz ich rodzin,
- świadczenia pieniężne oraz ryczałt energetyczny określone w przepisach o świadczeniu pieniężnym i uprawnieniach przysługujących żołnierzom zastępczej służby wojskowej przymusowo zatrudnianym w kopalniach węgla, kamieniołomach, zakładach rud uranu i batalionach budowlanych,
- dodatek kombatancki, ryczałt energetyczny i dodatek kompensacyjny określone w przepisach kombatanckich oraz niektórych osobach będących ofiarami represji wojennych i okresu powojennego,
- świadczenie pieniężne określone w przepisach o świadczeniu pieniężnym przysługującym osobom deportowanym do pracy przymusowej oraz osadzonym w obozach pracy przez III Rzeszę Niemiecką lub Związek Socjalistycznych Republik Radzieckich,
- emerytury i renty otrzymywane przez osoby, które utraciły wzrok w wyniku działań w latach 1939-1945 lub eksplozji pozostałych po tej wojnie niewypałów i niewybuchów,
- renty inwalidzkie z tytułu inwalidztwa wojennego, kwoty zaopatrzenia otrzymywane przez ofiary wojny oraz członków ich rodzin, renty wypadkowe osób, których inwalidztwo powstało w związku z przymusowym pobylem na robotach w III Rzeszy Niemieckiej w latach 1939-1945, otrzymywane z zagranicy,
- zasiłki chorobowe określone w przepisach o ubezpieczeniu społecznym rolników oraz w przepisach o systemie ubezpieczeń społecznych,
- środki bezzwrotnej pomocy zagranicznej otrzymywane od rządów państw obcych, organizacji międzynarodowych lub międzynarodowych instytucji finansowych pochodzące ze środków bezzwrotnej pomocy przyznanych na podstawie jednostronnej deklaracji lub umów zawartych z tymi państwami, organizacjami lub instytucjami przez Radę Ministrów, właściwego ministra lub agencje rządowe, w tym również w przypadkach, gdy przekazanie tych środków jest dokonywane za pośrednictwem podmiotu upoważnionego do rozdzielania środków bezzwrotnej pomocy zagranicznej na rzecz podmiotów, którym ma służyć ta pomoc,
- należności ze stosunku pracy lub z tytułu stypendium osób fizycznych mających miejsce zamieszkania na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, przebywających czasowo za granicą - w wysokości odpowiadającej równowartości diet z tytułu podróży służbowej poza granicami kraju ustalonych dla pracowników zatrudnionych w państwowych lub samorządowych jednostkach sfery budżetowej na podstawie ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - *Kodeks pracy* (Dz. U. z 1998 r. Nr 21, poz. 94, z późn. zm.),
- należności pieniężne wypłacone policjantom, żołnierzom, celnikom i pracownikom jednostek wojskowych i jednostek policyjnych użytych poza granicami państwa w celu udziału w konflikcie zbrojnym lub wzmocnienia sił państwa albo państw sojusznicznych, misji pokojowej, akcji zapobieżenia aktom terroryzmu lub ich skutkom, a także należności pieniężne wypłacone żołnierzom, policjantom, celnikom i pracownikom pełniącym funkcje obserwatorów w misjach pokojowych organizacji międzynarodowych i sił wielonarodowych,
- należności pieniężne ze stosunku służbowego otrzymywane w czasie służby kandydackiej przez funkcjonariuszy Policji, Państwowej Straży Pożarnej, Straży Granicznej, Biura Ochrony Rządu obliczone za okres, w którym osoby te uzyskały dochód,
- dochody członków rolniczych spółdzielni produkcyjnych z tytułu członkostwa w rolniczej spółdzielni produkcyjnej, pomniejszone o składki na ubezpieczenia społeczne,
- alimenty na rzecz dzieci,
- stypendia doktoranckie i habilitacyjne przyznane na podstawie ustawy z dnia 14 marca 2003 r. stopniach naukowych i tytule naukowym oraz o stopniach i tytule w zakresie sztuki (Dz. U. Nr 65, poz. 595, z późn. zm.) stypendia doktoranckie określone w art. 200 ustawy z dnia 27 lipca 2005 r. - *Prawo o szkolnictwie wyższym* (Dz. U. z 2012 r. poz. 572, z późn. zm.), stypendia sportowe przyznane na podstawie ustawy z dnia 25 czerwca 2010 r. o *sporcie* (Dz. U. Nr 127, poz. 857, z późn. zm.) oraz inne stypendia o charakterze socjalnym przyznane uczniom lub studentom,
- kwoty diet nieopodatkowane podatkiem dochodowym od osób fizycznych, otrzymywanych przez osoby wykonujące czynności związane z pełnieniem obowiązków społecznych i obywatelskich,
- należności pieniężne otrzymywane z tytułu wynajmu pokoi gościnnych w budynkach mieszkalnych położonych na terenach wiejskich w gospodarstwie rolnym osobom przebywającym na wypoczynku oraz uzyskane z tytułu wyżywienia tych osób,
- dodatki za tajne nauczanie określone w ustawie z dnia 26 stycznia 1982 r. - *Karta Nauczyciela* (Dz. U. z 2006 r. Nr 97, poz. 674, z późn. zm.),
- dochody uzyskane z działalności gospodarczej prowadzonej na podstawie zezwolenia na terenie specjalnej strefy ekonomicznej określonej w przepisach o specjalnych strefach ekonomicznych,
- ekwiwalenty pieniężne za deputaty węglowe określone w przepisach o komercjalizacji, restrukturyzacji i prywatyzacji przedsiębiorstwa państwowego „Polskie Koleje Państwowe”,
- ekwiwalenty z tytułu prawa do bezpłatnego węgla określone w przepisach o restrukturyzacji górnictwa węgla kamiennego w latach 2003-2006,
- świadczenia określone w przepisach o wykonywaniu mandatu posła i senatora,
- dochody uzyskane z gospodarstwa rolnego,
- dochody uzyskiwane za granicą Rzeczypospolitej Polskiej pomniejszone odpowiednio o zapłacone za granicą Rzeczypospolitej Polskiej: podatek dochodowy oraz składki na obowiązkowe ubezpieczenia społeczne i obowiązkowe ubezpieczenie zdrowotne,
- renty określone w przepisach o wspieraniu rozwoju obszarów wiejskich ze środków pochodzących z Sekcji Gwarancji Europejskiego Funduszu Orientacji i Gwarancji Rolnej oraz w przepisach o wspieraniu rozwoju obszarów wiejskich z udziałem środków Europejskiego Funduszu Rolnego na rzecz Rozwoju Obszarów Wiejskich,
- zaliczkę alimentacyjną określoną w przepisach o postępowaniu wobec dłużników alimentacyjnych oraz zaliczce alimentacyjnej,
- świadczenia pieniężne wypłacane w przypadku bezskuteczności egzekucji alimentów,
- pomoc materialną o charakterze socjalnym określoną w art. 90c ust. 2 ustawy z dnia 7 września 1991 r. o *systemie oświaty* (Dz. U. z 2004 r. Nr 256, poz. 2572, z późn. zm.) oraz pomoc materialną określoną w art. 173 ust. 1 pkt 1, 2 i 8, art. 173a, art. 199 ust. 1 pkt 1, 2 i 4 i art. 199a ustawy z dnia 27 lipca 2005 r. - *Prawo o szkolnictwie wyższym*.

**Oświadczam, że zapoznałam/zapoznałem się z powyższym pouczeniem.**

\_\_\_\_\_

Dnia

Miejscowość

\_\_\_\_\_

Własnoręczny podpis osoby składającej oświadczenie