

Общие документы

- Заявление на выпуск и обслуживание Кредитной карты или увеличение лимита **или** Заявление на получение потребительского кредита
- копия паспорта (всех страниц, включая незаполненные)*
- второй удостоверяющий личность документ (любой из перечисленных: водительские права/карточка пенсионного страхования/копия заграничного паспорта/копия военного билета) – применимо только к гражданам РФ
- копия Свидетельства о регистрации по месту пребывания (если применимо)
- копия трудовой книжки, заверенная компанией-работодателем (все страницы)
- документы, подтверждающие получение дохода (включая расширенный список документов, необходимых для подтверждения дохода собственниками бизнеса)
- копия военного билета (для мужчин до 27 лет)
- копия диплома о высшем образовании (в случае подтверждения дохода в свободной форме)
- копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе (если применимо)
- копия свидетельства о браке (если применимо)

Документы, подтверждающие доход

Заработная плата	<ul style="list-style-type: none"> • справка о доходах по форме 2НДФЛ за период не менее 6 последних месяцев и Справка о доходах по форме Банка за период не менее 6 последних месяцев (если применимо)
Дивиденды	<ul style="list-style-type: none"> • копия зарегистрированного Устава компании, заверенная печатью компании (для «малых» и «средних» компаний**) • копии бухгалтерских балансов с отметкой налоговой инспекции (почтовым/электронным подтверждением), заверенные организацией за период распределения дивидендов (для «малых» и «средних» компаний**) • копии отчетов о прибылях и убытках с отметкой налоговой инспекции (почтовым/электронным подтверждением), заверенные организацией за период распределения дивидендов (для «малых» и «средних» компаний**) • копия решения общего собрания о выплате дивидендов • копия договора купли-продажи акций (если применимо) • выписка из реестра акционеров или иные документы, подтверждающие долю клиента в компании (если применимо) • копия налоговой декларации с отметкой налоговой инспекции (почтовым/электронным подтверждением) за последний год/справка 2НДФЛ, подтверждающая получение дивидендов
Пенсия	<ul style="list-style-type: none"> • копия пенсионного удостоверения • копия выписки с банковского счета, подтверждающей получение пенсии
Аренда	<ul style="list-style-type: none"> • копия договора аренды (заключенного на срок не менее 360 дней / 11 месяцев) • копия свидетельства о праве собственности на сдаваемое в аренду недвижимое имущество • выписка с банковского счета, подтверждающая получение арендных платежей за текущий год и копия налоговой декларации с отметкой налоговой инспекции / почтового отделения или с электронным подтверждением за прошедший год (для собственников бизнеса - владельцев/совладельцев компаний и индивидуальных предпринимателей) • выписка с банковского счета, подтверждающая получение арендных платежей за текущий год или копия налоговой декларации с отметкой налоговой инспекции / почтового отделения или с электронным подтверждением за прошедший год, если применимо (для работников, работающих по найму)
Собственники бизнеса	<ul style="list-style-type: none"> • копия зарегистрированного Устава компании, заверенная печатью компании • копия налоговой декларации с отметкой налоговой инспекции (почтовым/электронным подтверждением) за последний год/справка 2НДФЛ • копия договора аренды/свидетельства о праве собственности на объект недвижимости, где осуществляется предпринимательская деятельность • дополнительные документы (для «малых» и «средних» компаний**)
Индивидуальные предприниматели	<ul style="list-style-type: none"> • копия свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя • копии налоговых деклараций с отметкой налоговой инспекции (почтовым/электронным подтверждением) за предыдущий год и последний квартал • копия договора аренды/свидетельства о праве собственности на объект недвижимости, где осуществляется предпринимательская деятельность • копия Выписки из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) или Копия трудовой книжки (в случае ее наличия и готовности предоставить) • справки / выписки из банка о движении денежных средств по дебету и кредиту (расчетный счет) с оборотами по месяцам за последние 12 месяцев (дебетовые/кредитовые обороты суммарно за каждый месяц) • справка банка об отсутствии/наличии текущих кредитных обязательств индивидуального предпринимателя и в случае их наличия – о качестве обслуживания долга

Доход от аренды

Заработная плата + доход от аренды	Собственники бизнеса (собственники бизнеса + индивидуальные предприниматели) + доход от аренды
1. Выписка с банковского счета, подтверждающая регулярное периодическое получение арендных платежей (размер оплаты за аренду должен совпадать с суммой арендной платы, установленной в договоре аренды) ИЛИ 2. Копия налоговой декларации по форме 3НДФЛ за последний отчетный период с отметкой налоговой инспекции / почтового отделения или с электронным подтверждением (если применимо) 3. Копия договора аренды (заключенного на срок не менее 360 дней / 11 месяцев)	1. Копия налоговой декларации (Формы – 3НДФЛ, 176н, 177н/ 2 – «Отчет о прибылях и убытках» (в зависимости от системы налогообложения)) за последний отчетный период с отметкой налоговой инспекции / почтового отделения или электронным подтверждением И 2. Выписка с банковского счета, подтверждающая регулярное периодическое получение арендных платежей (размер оплаты за аренду должен совпадать с суммой арендной платы, установленной в договоре аренды) 3. Копия договора аренды (заключенного на срок не менее 360 дней / 11 месяцев)

Дополнительные документы для собственников бизнеса в «малых» и «средних» компаниях**

Юридические документы	Финансовые документы		
<ol style="list-style-type: none"> 1. Копия зарегистрированного Устава компании, заверенная печатью компании 2. Копия договора аренды/свидетельства о праве собственности на объект недвижимости, где осуществляется предпринимательская деятельность 3. <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <ol style="list-style-type: none"> 1-й вариант: <ul style="list-style-type: none"> • копия Учредительного договора • копия Свидетельства о государственной регистрации компании • копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе • копия Свидетельства из налоговой инспекции о внесении записи в ЕГРЮЛ (последние изменения) </td> <td style="width: 50%; vertical-align: top;"> <ol style="list-style-type: none"> 2-й вариант: <ul style="list-style-type: none"> • выписка из единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) – дата выдачи выписки – не позднее 2-х месяцев с даты ее получения (должно быть подтверждено печатью государственного органа) </td> </tr> </table> 4. Если компания находится на системе налогообложения в виде единого налога на вмененный доход для отдельных видов деятельности – документы, подтверждающие право собственности компании/ее учредителей на объекты недвижимости, где осуществляется предпринимательская деятельность (если применимо) 	<ol style="list-style-type: none"> 1-й вариант: <ul style="list-style-type: none"> • копия Учредительного договора • копия Свидетельства о государственной регистрации компании • копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе • копия Свидетельства из налоговой инспекции о внесении записи в ЕГРЮЛ (последние изменения) 	<ol style="list-style-type: none"> 2-й вариант: <ul style="list-style-type: none"> • выписка из единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) – дата выдачи выписки – не позднее 2-х месяцев с даты ее получения (должно быть подтверждено печатью государственного органа) 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Выписки из банка о движении денежных средств по дебету и кредиту (расчетный счет) с оборотами по месяцам за последние 12 месяцев (дебетовые/кредитовые обороты суммарно за каждый месяц) 2. Справка из банка об отсутствии/наличии текущих кредитных обязательств компании и в случае их наличия – о качестве обслуживания долга 3. Справка о доходах клиента по форме 2НДФЛ, а также официальная финансовая отчетность компании в зависимости от используемого ей типа налогообложения: <ol style="list-style-type: none"> a) общая система налогообложения: - копии бухгалтерских балансов с отметкой налоговой инспекции (почтовым/электронным подтверждением), заверенные организацией за предшествующий год и последний квартал; <ul style="list-style-type: none"> - копии отчетов о прибылях и убытках с отметкой налоговой инспекции (почтовым/электронным подтверждением, заверенные организацией) за предшествующий год и последний квартал - копия налоговой декларации по Единому Социальному налогу (Форма 13н) с отметкой налоговой инспекции, заверенная организацией за последний отчетный период b) упрощенная система налогообложения: <ul style="list-style-type: none"> копии налоговой декларации (Форма 176н, с отметкой налоговой инспекции (почтовым/электронным подтверждением), заверенные организацией за предшествующий год и последний квартал c) единый налог на вмененный доход по отдельным видам деятельности: <ul style="list-style-type: none"> копии налоговой декларации (Форма 177н с отметкой налоговой инспекции (почтовым/электронным подтверждением), заверенные организацией за предшествующий год и последний квартал d) комбинированная система налогообложения: <ul style="list-style-type: none"> копии налоговых деклараций (Формы 176н и 177н с отметкой налоговой инспекции (почтовым/электронным подтверждением), заверенные организацией за предшествующий год и последний квартал.
<ol style="list-style-type: none"> 1-й вариант: <ul style="list-style-type: none"> • копия Учредительного договора • копия Свидетельства о государственной регистрации компании • копия Свидетельства о постановке на учет в налоговом органе • копия Свидетельства из налоговой инспекции о внесении записи в ЕГРЮЛ (последние изменения) 	<ol style="list-style-type: none"> 2-й вариант: <ul style="list-style-type: none"> • выписка из единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) – дата выдачи выписки – не позднее 2-х месяцев с даты ее получения (должно быть подтверждено печатью государственного органа) 		

Дополнительные документы для индивидуальных предпринимателей

1. Выписки из банка о движении денежных средств по дебету и кредиту (расчетный счет) с оборотами по месяцам за последние 12 месяцев (дебетовые/кредитовые обороты суммарно за каждый месяц)
2. Справка банка об отсутствии/наличии текущих кредитных обязательств индивидуального предпринимателя и в случае их наличия – о качестве обслуживания долга
3. Копии налоговых деклараций с отметкой налоговой инспекции (почтовым/электронным подтверждением), заверенные организацией за предшествующий год и последний квартал одной из следующих форм:
 - общая система налогообложения: 3НДФЛ
 - упрощенная система налогообложения: Форма 176н
 - единый налог на вмененный доход по отдельным видам деятельности: Форма 177н
 - комбинированная система налогообложения: Формы 176н и 177н
4. Копия свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя
5. Копия Выписки из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) ИЛИ копия трудовой книжки клиента (в случае ее наличия и готовности клиента ее предоставить)
6. Копия договора аренды/свидетельства о праве собственности на объект недвижимости, где осуществляется предпринимательская деятельность

* Граждане иностранных государств дополнительно должны предоставить копии следующих документов: визы, миграционной карты, разрешения на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации

** «малая» компания: количество сотрудников менее 50 человек
«средняя» компания: количество сотрудников от 50 до 250 человек