

**ОАО «БЕЛАГРОПРОМБАНК»**  
**ПЕРЕЧЕНЬ (ПАКЕТ) ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ СОВЕРШЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ДОКУМЕНТАРНОЙ ОПЕРАЦИИ (аккредитив)**  
**(индивидуальный предприниматель)**

	Наименование документа	Описание формы предоставления**	Отметка банка о предоставлении документа
<b>ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛИ ПРЕДОСТАВЛЯЮТ:</b>			
1.	Ходатайство или заявление на оформление активной банковской операции		
2.	Согласие на предоставление сведений из МВД РБ и на получение кредитного отчета	приложение 1	
3.	Анкеты клиента установленной формы	приложение 2	
4.	Паспорт или иной документ, удостоверяющий личность индивидуального предпринимателя (страницы паспорта с фотографией, номером паспорта, информацией о регистрации, отметкой о регистрации брака (при ее наличии));	копия*	
5.	Прогнозный расчет движения денежных средств на период действия договора на осуществление активной банковской операции (в случае, если действие договора на осуществление активной банковской операции более 12 месяцев)	приложение 3	
6.	Сведения о взаимосвязанных юридических лицах (индивидуальных предпринимателях)	приложение 4	
7.	Налоговая декларация, иной документ о доходе за предыдущий год, а также за фактически отработанное время в текущем году <u>при применении упрощенной системы налогообложения</u>	копия*	
7.1.	для индивидуальных предпринимателей, применяющих <u>общую систему налогообложения</u> : - годовая бухгалтерская отчетность <u>за последний год</u> (со всеми приложениями); - квартальная бухгалтерская отчетность <u>на последнюю квартальную дату</u> (со всеми приложениями)		
8.	Справки банков: - о движении денежных средств по счетам, открытым в этих банках, не менее, чем за 3 последних месяца, о наличии неисполненных платежных инструкций к текущему (расчетному) счету, заверенные главным бухгалтером или руководителем и печатью банка (при наличии счетов (текущего, валютного) в других банках); - о наличии картотеки к внебалансовому счету 99814 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» на дату обращения Заявителя, подписанные руководителем (уполномоченным должностным лицом), главным бухгалтером и скрепленные печатью организации; - о наличии действующих кредитных обязательствах перед другими банками с указанием суммы и сроков погашения задолженности по действующим договорам кредитного характера, оформленных в других банках либо справки, представленные другим(и) банком (ами), о движении денежных средств по счетам, наличии картотеки к внебалансовому счету 99814 «Расчетные документы, не оплаченные в срок»; - о длительности просроченной задолженности по операциям кредитного характера.		
9.	<b>ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА/ЗАЛОГА ИМУЩЕСТВА</b>		
9.1	для физического лица (поручитель, залогодатель): - паспорт (лист с пропиской, с отметкой о браке и детях, предпоследний и последний лист)	копия*	
	-согласие на получение кредитного отчета и предоставлений сведений из МВД (супруга/супруги)	приложение 1 (при наличии супруга/супруги)	
	- анкета физического лица	приложение 5	
	- справка о доходах физического лица	типовая форма	

9.2	для <u>юридического лица</u> (поручитель, залогодатель) – представляет в Банк документы, подтверждающие его правоспособность и платежеспособность (пакет документов, аналогичный пакету документов, представляемому Заявителем). для <u>индивидуального предпринимателя</u> (поручитель, залогодатель)	согласно перечню	
9.3	<u>документы по имуществу</u> , предлагаемому в залог	согласно перечню	
10.	<u>Книга учета доходов и расходов</u> (при необходимости) в соответствии с приложением 6 (также для Индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения)	приложение 6	
11.	<u>Свидетельство</u> о государственной регистрации (при первом обращении)	копия*	
12.	<u>Лицензии, разрешения и сертификаты</u> , необходимые для осуществления деятельности индивидуального предпринимателя ( <u>не предоставляются в случае применения упрощенной системы налогообложения</u> )	копия*	
13.	<u>Внешнеторговый контракт (договор)</u>	копия*	
14.	<u>Иные документы</u> по усмотрению Банка, необходимые для рассмотрения вопроса об осуществлении активной банковской операции	-	

\* копии предоставляемых документов должны быть заверены отметкой «копия верна»:

документы юридического лица – подписью руководителя юридического лица либо главного бухгалтера и печатью юридического лица,

документы индивидуального предпринимателя – подписью индивидуального предпринимателя и печатью индивидуального предпринимателя,

документы физического лица – подписью собственника - физического лица

\*\* формы документов представляются Банком.