

Приложение № 15 к Регламенту предоставления (размещения) ЗАО "Идея Банк" денежных средств в форме кредита

**Перечень документов, предоставляемых индивидуальными предпринимателями, для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита<sup>1</sup>.**

1. Заявка на получение кредита (заполняется бланк типовой формы);
2. Копия документа, удостоверяющего личность индивидуального предпринимателя (стр.25,26,28,31,32,33 паспорта гражданина Республики Беларусь), заверенная владельцем;
3. Письменное согласие на предоставление кредитного отчета Национальным банком Республики Беларусь (согласие на предоставление Банку Национальным банком Республики Беларусь кредитного отчета), оформленное в порядке и по форме, определяемом Национальным Банком;
4. Копия свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, заверенная индивидуальным предпринимателем;
5. Копии лицензий и разрешений, необходимых для осуществления деятельности индивидуального предпринимателя, заверенные индивидуальным предпринимателем (предоставляются в Банк при их наличии);
6. \* Копии договоров аренды или документов, подтверждающих право собственности на помещения, в которых функционирует бизнес индивидуального предпринимателя, заверенные индивидуальным предпринимателем ;
7. \* Документы о доходах от предпринимательской деятельности (справки о доходах, полученных в качестве индивидуального предпринимателя, налоговые декларации (расчеты) по подоходному налогу с физических лиц, формы которой установлена законодательством<sup>1</sup> и др.):
  - в случае если индивидуальный предприниматель является плательщиком единого налога:
    - копии документов об уплате единого налога за последние три месяца или справку из Инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь об уплате единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц.
  - в случае если индивидуальный предприниматель является плательщиком подоходного налога:
    - копия декларации (расчета) подоходного налога за 4 квартал отчетного года нарастающим итогом с начала года и/или за последний отчетный период, предоставляемой в Инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь или справку о доходах из Инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь о доходах от предпринимательской деятельности индивидуального предпринимателя плательщика подоходного налога.
  - в случае если индивидуальный предприниматель является плательщиком налога по упрощенной системе налогообложения:
    - копия налоговой декларации (расчета) по налогу при упрощенной системе налогообложения за 4 квартал отчетного года нарастающим итогом с начала года и/или за последний отчетный период,

<sup>1</sup> Документы из Инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь предоставляются в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 26.04.2010 N 200 "Об административных процедурах, осуществляемых государственными органами и иными организациями по заявлениям граждан" и Постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 26.04.2013 N 14 "О некоторых вопросах осуществления налоговыми органами административных процедур, установлении форм некоторых документов и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь и отдельных структурных элементов постановлений Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь")

предоставляемой в Инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь.

8. \* **Справка о движении средств по всем текущим (расчетным) банковским счетам** в национальной денежной единице и в иностранных валютах за последние 6 месяцев с разбивкой по месяцам, подписанная индивидуальным предпринимателем\*\*
9. **Сведения для определения достаточности поступлений в иностранной валюте** – для валютных кредитов\*\*(Данные сведения запрашиваются по кредитам свыше 10 000 долларов США)
10. **Документы, необходимые для оформления обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.**
11. **Согласие** на предоставление сведений из информационных ресурсов, находящихся в ведении Министерства внутренних дел Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь, оформленное в порядке и по форме, определяемом Национальным Банком
12. **Копии действующих кредитных договоров и договоров обеспечения (залога, поручительства и т.п.),** заверенные индивидуальным предпринимателем.

\*- по кредиту на сумму (с лимитом задолженности) менее 50 000 USD (или в эквиваленте по курсу Национального банка Республики Беларусь) на дату заявки) отмеченные документы не предоставляются

\* Примерная форма справки о движении денежных средств по счетам клиента

\*\* Форма для предоставления сведений

---

**1 – Банк имеет право потребовать иные, не указанные в перечне, документы по своему усмотрению**

Наименование ИП,  
юридический адрес,  
банковские реквизиты

СПРАВКА (образец)\*  
о движении денежных средств по текущим (расчетным) счетам  
за последние 6 месяцев.

№ п/п	Обслуживающий банк, номер счета	Валюта счета	Поступления		Списания	
1						

Дата: \_\_\_\_\_

Индивидуальный предприниматель Иванов И.И.

М.П.

\_\_\_\_\_   
Подпись

\_\_\_\_\_   
(расшифровка подписи)

### Сведения

#### для определения достаточности поступлений в иностранной валюте\*\*

Поступления денежных средств	_____ квартал 20__ года	_____ квартал 20__ года	_____ квартал 20__ года	_____ квартал 20__ года
1. Общая выручка, включая экспортную валютную выручку*(за исключением сведений, отражаемых в п.2), экв. BYN,				
<i>в том числе**:</i>				
- <i>в BYN</i>				
- <i>в евро</i>				
- <i>в долларах США</i>				
- <i>в российских рублях</i>				
2. Арендные и иные поступления по договорам, привязанным к эквиваленту в иностранной валюте, экв. BYN:				
<i>в том числе по договору:</i>				
- <i>в евро</i>				
- <i>в долларах США</i>				
- <i>в российских рублях</i>				
3. Другие валютные поступления (напр., кредиты инобанков, займы от нерезидентов), экв. BYN				
- <i>в евро</i>				
- <i>в долларах США</i>				
- <i>в российских рублях</i>				

Вся выше приведенная информация является подлинной, соответствует истинным фактам и является источником для дальнейшего определения достаточности поступлений в иностранной валюте.

\*- размер выручки соответствует сумме из строки 10 формы бухгалтерской отчетности «Отчет о прибылях и убытках» для клиентов, ведущих бухгалтерский учет и отчетность и учет доходов и расходов на общих основаниях; для клиентов, не ведущих бухгалтерский учет и отчетность и учет доходов и расходов на общих основаниях (применяющих УСН), размер выручки указывается в сумме дохода, указанной в декларации (расчете) по налогу при УСН и налогу на добавленную стоимость за отчетный период (квартал), предоставляемой в налоговые или иные контролирующие органы;

\*\* - в строках с разбивкой по валютам указываются суммы в соответствующей валюте  
Индивидуальный предприниматель \_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

\_\_\_ / \_\_\_ /20\_\_ г.

(подпись)

М.П.