ДОКУМЕНТЫ СУБЪЕКТА МСП – ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ НА ПОЛУЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА*

№	наименование документа	форма предоставления
1	Заявление-анкета индивидуального предпринимателя	типовая форма на сайте Организации centerrb.ru/mikrozajmy заверенная подписью и печатью (при наличии) Субъекта МСП
2	Согласие субъекта на обработку персональных данных	
3	Сведения о среднесписочной численности работников *(годовая форма по КНД 1110018)*	копия с отметкой ИФНС, заверенная подписью и печатью (при наличии) Субъекта МСП *(предоставляется в случае отсутствия сведений на интернет-сайте ФНС nalog.ru или портале Бизнес-навигатора МСП)*
4	Сведения о фактической численности работников Субъекта МСП (*по форме по КНД 1151111 или по форме СЗВ-М)*	
5	Бухгалтерская отчетность за последний отчетный период в зависимости от применяемой системы налогообложения: (УСН, ЕНВД, ЕСХН, Патент, 3-НДФЛ, НДС);	
6	Паспорт гражданина Российской Федерации (все страницы)	Копия,заверенная подписью и печатью (при наличии) Субъекта МСП
7	Документ, подтверждающий место нахождения Субъекта МСП (Выписка из единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним, договор аренды, договор субаренды)	
8	Справка ИФНС об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней, штрафов, процентов	С датой выдачи не более 30 календарных дней до даты подачи документов с отметкой ИФНС (печать-подпись, либо УКЭП).
9	Сведения ИФНС об открытых (закрытых) счетах в кредитных организациях	
10	Справка(и) из всех обслуживающих банков по всем открытым расчетным счетам: ● об отсутствии (наличии) платежных документов, неисполненных в срок (картотека №2); ● об отсутствии (наличии) ссудной задолженности; ● об оборотах по расчетному счету помесячно за последние 12 месяцев	С датой выдачи не более 30 календарных дней до даты подачи документов с отметкой обслуживающего банка (печать-подпись, либо УКЭП).
11	*Дополнительно для КФХ:* *а) список членов КФХ на текущую дату, заверенный печатью и подписью руководителя с указанием степени родства членов КФХ;* *б) оригинал Выписки из протокола собрания членов КФХ об одобрении заключения договора микрозайма*	

* для индивидуальных предпринимателей (заемщиков и поручителей)

ЗАЯВЛЕНИЕ-АНКЕТА
ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ
НА ПОЛУЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

(заполняется индивидуальным предпринимателем - заявителем / поручителем / залогодателем)

_____

Ф.И.О.

Дата рождения ИП_____

ИНН_____ОГРНИП _____ СНИЛС _____

Юридический адрес:_____

Фактический адрес:_____

- Телефоны: дом._____, сотовый_____раб:_____email: _____
- Срок деятельности с даты государственной регистрации ИП: менее года ☐ более года ☐
- СМП зарегистрирован и осуществляет деятельность на территории моногорода: да ☐ нет ☐
- Применяемые системы налогообложения: ОСН ☐ УСН ☐ ЕНВД ☐ ЕСХН ☐ Патент ☐
- Средняя численность работников за предыдущий календарный год:_____ (чел)
- Фактическая численность работников на последнюю отчетную дату : _____(чел)

Семейное положение:_____Наличие иждивенцев:_____(чел).

Члены семьи (включая иждивенцев):

Фамилия Имя Отчество	Степень родства	Год рождения	Место работы	Должность	Среднемесячный доход, руб.

Р/счет для перечисления займа №_____в _____

наименование Банка

Сумма запрашиваемого займа:_____рублей на срок: _____ месяцев

(цифрами) (цифрами)

УКАЗАТЬ ЦЕЛИ ПОЛУЧЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

пополнение оборотных средств:	**Заполняется заявителем**
● Приобретение ТМЦ (*указать приобретаемое сырье, материалы, полуфабрикаты для производства (оказания услуг)*	
● Выплата заработной платы работникам СМП (без внешних совместителей)	Да ☐ Нет ☐
● На выплату НДФЛ и соответствующих взносов во внебюджетные фонды с заработной платы работников	Да ☐ Нет ☐
● На оплату налоговых сборов, связанных с переходом на патентную систему налогообложения	Да ☐ Нет ☐
● На оплату коммунальных платежей и текущих платежей за аренду (субаренду) помещений, используемых СМП *(указать адрес помещения)*	
● На исполнение обязательств по государственным/ муниципальным/ корпоративным контрактам *(указать № контракта)*	
● На рефинансирование, ранее полученных (непросроченных) обязательств СМП по действующим кредитным договорам (договора займа, лизинга и т.д.) *(указать рефинансируемый договор и сумма остатка по номиналу)*	
на инвестиционные цели:	
● Приобретение и /или ремонт основных средств (транспортных средств, спецтехники, зданий, сооружений, помещений, включая их транспортировку, монтаж, пуско-наладку и ввод в эксплуатацию) *(указать транспортное средство/ спецтехнику/ оборудование, с указанием их поставщика/ количества/ наименования/ марки/ модели/ суммы, указать адрес приобретаемого/ ремонтируемого здания/сооружения/помещения)*	
● Приобретение объектов интеллектуальной собственности, лицензионного программного обеспечения, лицензий, патентов *(указать наименование с характеристиками)*	
● Приобретение франшизы *(указать франчайзера)*	
на создание новых рабочих мест:	
Указать количество вновь создаваемых рабочих мест	

Дата: «___»_____201____г. / Ф.И.О._____Подпись:_____М.П.

Наличие собственного имущества индивидуального предпринимателя	Указать наименование (реквизиты) имущества
Недвижимость: (земельный участок, дом, квартира, офис, склад, цех, гараж - его кадастровый номер)	
Транспорт: (указать наименование, год выпуска)	
Оборудование: (указать наименование, год выпуска)	
Иное:	

ПРЕДЛАГАЕМОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ:	Указать наименование имущества:
Недвижимость (земельный участок, дом, квартира, офис, склад, цех, гараж - его кадастровый номер)	
Транспорт (указать наименование, год выпуска)	
Оборудование (указать наименование, год выпуска)	
Поручительство физических лиц:	
Поручительство юридических лиц:	
Иное	

- Сведения о наличии действующих банковских кредитов, лизинга, микрозаймов, иных займов: да ☐ нет ☐

Банк/ организация/ физические лица	Сумма (руб./$/ Е)	Дата получения	Дата возврата (по договору)	% ставка	Остаток ссудной задолженности	Ежемесячный платеж	Обеспечение

* АНО «Башкирская микрокредитная компания» вправе запросить у заемщика копии действующих кредитных договоров, договоров займа, договоров лизинга и договоров обеспечения (залога и/или поручительства)

Дата: «___»_____201____г. / Ф.И.О._____Подпись:_____М.П.

ЕЖЕМЕСЯЧНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБОРОТЫ СУБЪЕКТА МСП (ЗАЯВИТЕЛЯ / ПОРУЧИТЕЛЯ)
за период с «____»_____201___по «____»_____201___

Статья расходов / Месяцы	Указывается название календарного месяца и год												
	за последний отчетный год 2018г	за _____ (месяц) 201_г.	за _____ (месяц) 201_г.	за _____ (месяц) 201_г	за _____ (месяц) 201_г	за _____ (месяц) 201_г	за _____ (месяц) 201_г	за _____ (месяц) 201_г	за _____ (месяц) 201_г	за _____ (месяц) 201_г	за _____ (месяц) 201_г	за _____ (месяц) 201_г	**Последний полный месяц до обращения за займом**
Выручка (оборот), тыс. руб.													
Расходы на закупку товаров, материалов (себестоимость), тыс. руб.													
Расходы на заработную плату, тыс. руб.													
Расходы на аренду и коммунальные платежи, тыс. руб.													
Транспортные расходы, тыс. руб.													
Объем налогов, сборов, страховых взносов, тыс. руб.													
НДФЛ, тыс. руб													

ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:	**На дату подачи заявления (тыс.руб.)**
Основные средства	
Товарно-материальные запасы	
Дебиторская задолженность	
Кредиторская задолженность	
Остаток денежных средств	

***заполняется на дату заполнения заявления-анкеты на получение микрозайма**

Дата: «___»_____201____г. / Ф.И.О._____Подпись:_____М.П.

Настоящим ИП_____подтверждает,

Ф.И.О. и ИНН субъекта МСП

что **до подачи заявки на предоставление микрозайма** ознакомлен со следующей информацией, размещенной в том числе на официальном сайте www.centerrb.ru:

- о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма, в том числе с типовым договором микрозайма;
- с действующими Правилами предоставления предпринимательских микрозаймов АНО «Башкирская микрокредитная компания»;
- об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе АНО «Башкирская микрокредитная компания» и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма;
- о гарантиях соблюдения АНО «Башкирская микрокредитная компания» и его работниками тайны об операциях заемщиков микрофинансовой организации, а также об иных сведениях, устанавливаемых АНО «Башкирская микрокредитная компания», за исключением случаев, установленных федеральными законами;
- о раскрытии неограниченному кругу лиц информации о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления АНО «Башкирская микрокредитная компания», в порядке, установленном учредительными документами.
- о включении АНО «Башкирская микрокредитная компания» в государственный реестр микрофинансовых организаций, что подтверждается копией свидетельства о внесении сведений об АНО «Башкирская микрокредитная компания» в государственный реестр микрофинансовых организаций.
- о несении АНО «Башкирская микрокредитная компания» иных обязанностей в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России, учредительными документами и условиями заключенных договоров микрозайма.
- о рисках, связанных с заключением и исполнением получателем финансовой услуги условий договора микрозайма и возможных негативных финансовых последствиях при использовании микрозайма.
- с минимальным объемом информации получателю финансовой услуги АНО «Башкирская микрокредитная компания».
- с информацией об услугах АНО «Башкирская микрокредитная компания».
- с порядком разъяснения условий договоров и иных документов в отношении финансовой услуги, которую поручатель финансовой услуги намерен получить в АНО «Башкирская микрокредитная компания».
- с порядком рассмотрения обращений получателей финансовых услуг в АНО «Башкирская микрокредитная компания».

Дата: «___»_____201__ г. / Ф.И.О._____Подпись:_____М.П.

Настоящим ИП_____подтверждает,

Ф.И.О. и ИНН субъекта МСП

- не является кредитной, страховой организацией, инвестиционным фондом, негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, ломбардом;
- не является участником соглашений о разделе продукции;
- не осуществляет предпринимательскую деятельность по организации и осуществлению игорного бизнеса;
- не осуществляет производство и реализацию подакцизных товаров, а также добычу и реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- не является в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентом Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
- не имеет просроченных платежей в бюджеты и государственные внебюджетные фонды;
- к нему не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если вид деятельности субъекта малого предпринимательства подлежит лицензированию в соответствии с законодательством) в течение трех лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности) и на дату подачи заявления на предоставление микрозайма.

Дата: «___»_____201__ г. / Ф.И.О._____Подпись:_____М.П.

Настоящим ИП_____, выражает свое согласие
Ф.И.О. и ИНН субъекта МСП

- на проверку информации, содержащейся в настоящем заявлении-анкете и прилагаемых к нему документах.
- на получение предварительной оценки (прескоринг) платежеспособности и достаточности залогового обеспечения получателя финансовой услуги-Субъекта МСП на основании предоставленных им сведений и документов, переданных АНО «Башкирская микрокредитная компания» в АО «МСП Банк» в соответствии с агентским договором на оказание услуг по привлечению и отбору заемщиков-Субъектов МСП между АНО «Башкирская микрокредитная компания» и АО «МСП Банк».
- на размещение информации в реестре субъектов малого и среднего предпринимательства - получателей поддержки. Состав указанной информации, сроки, порядок и формы ее представления устанавливаются федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере развития предпринимательской деятельности, в том числе среднего и малого бизнеса.

Сведения об участии в иных республиканских и федеральных программах поддержки и развития малого и среднего предпринимательства:

ПОЛУЧЕННАЯ ВОЗВРАТНАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОДДЕРЖКА:

_____
(микрофинансирование, иной заем, льготный кредит, льготный лизинг и т.д.: указать вид сумму и дату получения поддержки)

ПОЛУЧЕННАЯ БЕЗВОЗМЕЗДНАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОДДЕРЖКА:

_____
(субсидия, грант и т.д.: указать вид сумму и дату получения поддержки)

ПОЛУЧЕННАЯ ИНФОРМАЦИОННО-КОНСУЛЬТАЦИОННАЯ ПОДДЕРЖКА:

_____
(пользователь портала Бизнес-навигатор МСП, обучение, консультирование: указать вид и дату получения поддержки)

Все сведения, указанные мной в настоящем заявлении-анкете, полны и достоверны и я не возражаю против их проверки АНО «Башкирская микрокредитная компания» до принятия решения о выдаче микрозайма, а также до полного исполнения обязательств по договору микрозайма с АНО «Башкирская микрокредитная компания» в случае заключения такого договора микрозайма.

Предоставление неполной, искаженной информации или ее сокрытие является основанием для отказа в предоставлении микрозайма АНО «Башкирская микрокредитная компания».

Дата: «___»_____201__ г. / Ф.И.О._____Подпись:_____М.П.

СОГЛАСИЕ СУБЪЕКТА НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ

(для руководителей, поручителей и залогодателей)

Я,_____,

(фамилия, имя, отчество субъекта)

_____

(адрес регистрации)

в соответствии с требованиями статьи Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» настоящим даю свое согласие на обработку моих персональных данных Оператором (автономная некоммерческая организация «Микрокредитная компания малого бизнеса Республики Башкортостан», адрес: Республика Башкортостан, г.Уфа, ул. Чернышевского, д.82), а также, уполномоченному Оператором лицу, осуществляющему обработку персональных данных по поручению Оператора:

АО «Национальное бюро кредитных историй» (121069, г. Москва, Скатертный пер., д. 20, стр.1),

(наименование уполномоченного Оператором лица) (адрес регистрации уполномоченного Оператором лица)

_____

(наименование / Ф.И.О. уполномоченного Оператором лица)

_____

(адрес регистрации уполномоченного Оператором лица)

моих персональных данных: фамилия, имя, отчество; дата и место рождения; реквизиты документа, удостоверяющего личность; гражданство, адрес регистрации (проживания; ИНН, СНиЛС; профессия, должность, табельный номер, трудовой стаж; сведения об имуществе и доходах, банковские реквизиты, сведения об имеющихся кредитах и обязательствах; семейное положение, сведения о составе семьи и иждивенцах (фамилия имя отчество, социальный статус, возраст), номер контактного телефона, адрес электронной почты **с целью:**

- оценки платежеспособности получателя финансовой услуги;
- получения финансовых услуг Оператора / принятия Оператором решения о предоставлении финансовых услуг / исполнения обязательств по договорам (целевого микрозайма, поручительства, залога, ипотеки), заключенных с Оператором в соответствии с «Правилами предоставления предпринимательских микрозаймов АНО «Башкирская микрокредитная компания», размещенных в открытом доступе на официальном сайте Оператора www.centerrb.ru в сети Интернет.
- заключения и исполнения Оператором договоров уступки прав требований (договор цессии).
- осуществления функций, полномочий и обязанностей, возложенных действующим законодательством на Оператора, в том числе по предоставлению персональных данных в органы государственной власти (Банк России, Росфинмониторинг), налоговые органы, а также в иные государственные органы.
- публикации моих персональных данных на официальном сайте Оператора www.centerrb.ru в сети Интернет.

Настоящее согласие на обработку персональных данных распространяется на обработку, в том числе автоматизированную и неавтоматизированную, персональных данных, включая в себя сбор, систематизацию, накопление, запись, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ) третьим лицам на основании заключенных договоров, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных и иные способы обработки персональных данных.

Я предоставляю Оператору право осуществлять передачу моих персональных данных в случаях, установленных законодательством РФ, Федеральным законом от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» и нормативными документами вышестоящих органов исполнительной власти РФ. Оператор передает персональные данные в Банк России, в Росфинмониторинг, а также третьим лицам на основании заключенных договоров, включая Акционерное общество «Национальное бюро кредитных историй» (АО «НБКИ), Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (Корпорация МСП), Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»).

Данное согласие может быть отозвано мною в любое время путем направления соответствующего письменного уведомления Оператору, который обязан прекратить обработку персональных данных или обеспечить прекращение такой обработки в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней с даты поступления указанного отзыва, в соответствии со ст. 21 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных».

Данное согласие действует с «____» _____ _____ г. по дату окончательного исполнения обязательств по заключенному договору займа с последующей передачей на архивное хранение сроком на 5 (пять) лет (согласно Федеральному закону от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (с изменениями и дополнениями), а в случае не заключения с Оператором договора займа настоящее согласие действует в течение 1 (одного) года с даты его подписания.

В случае отзыва согласия на обработку персональных данных Оператор вправе продолжить обработку персональных данных без моего согласия при наличии оснований, указанных в ст. 6, ст. 10-11 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», прочие персональные данные уничтожаются или обезличиваются (на решение Оператора) в течение 30 дней с момента получения отзыва согласия на обработку персональных данных.

Дата: «___»_____201__ г. / Ф.И.О._____Подпись: _____

АНКЕТА КЛИЕНТА

(для граждан Российской Федерации и иных лиц, владеющих чтением русскоязычных носителей (текстов))

ФИО_____

Гражданство_____

Место работы_____

Должность_____

Укажите, являетесь ли вы, ваши родственники нижеуказанными лицами, на которых возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных функций в России, международной организации или иностранном государстве:

- Главы государств (в т.ч. правящие королевские династии) или правительств;
- Министры, их заместители и помощники;
- Высшие правительственные чиновники;
- Должностные лица судебных органов власти «последней инстанции» (Верховный Конституционный суд), на решение которых не подается апелляция;
- Государственный прокурор и его заместители;
- Высшие военные чиновники;
- Руководители и члены Советов директоров Национальных Банков;
- Послы;
- Руководители государственных корпораций;
- Члены Парламента или иного законодательного органа;
- Руководители, заместители руководителей международных организаций (ООН, ОЭСР, ОПЕК, ОК, ВБ и т.д.), Члены Европарламента;
- Руководители и члены международных судебных организаций (Суд по правам человека, Гаагский трибунал и др.);
- Должностные лица публичных международных организаций;
- Лица, замещающие (занимающие) государственные должности Российской Федерации;
- Лица, замещающие должности членов Совета директоров Центрального банка Российской Федерации;
- Лица, замещающие должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации;
- Лица, замещающие должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации;
- Прочие.

Ни я, ни один из моих родственников не является вышеуказанными лицами, на которых возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение важных функций. Если ваши родственники являются вышеуказанными лицами, на которых возложено или было возложено ранее (с момента сложения полномочий прошло менее 1 года) исполнение соответствующих функций, укажите следующую информацию о родственнике:

ФИО должностного лица_____

Степень родства данному лицу_____

Ведомство, в котором служит данное должностное лицо_____

Должность_____

Иностранная структура без образования юридического лица созданной в соответствии с законодательством иностранного государства (территории) без образования юридического лица (в частности, фонд, партнерство, товарищество, траст, иная форма осуществления коллективных инвестиций и (или) доверительного управления), которая в соответствии со своим личным законом вправе осуществлять деятельность, направленную на извлечение дохода (прибыли) в интересах своих участников (пайщиков, доверителей или иных лиц) либо иных выгодоприобретателей_____ _____(**являюсь/не являюсь**).

Все сведения, указанные в анкете, достоверны. Я осведомлен о том, что указание недостоверной информации может привести к серьезным последствиям.

Дата: «___»_____201__ г. / Ф.И.О._____Подпись:_____