**Микрозаймы**



**Некоммерческая организация предпринимательства в Саратовской области**

Фонд оказывает финансовую поддержку начинающему и действующему бизнесу посредством предоставления субъектам малого предпринимательства микрозаймов на возвратной и платной основе из средств федерального и областного бюджетов.

**Критерии предоставления**

- субъект малого и среднего предпринимательства, зарегистрированный и осуществляющий деятельность на территории Саратовской области;

- численность работников не превышает 100 человек;

- годовая выручка не превышает 400 млн. руб.

- не имеющим  за 6 месяцев, предшествующих дате обращения за получением микрозайма, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга и т.п.;

- не имеющим на последнюю отчетную дату, перед датой обращения за получением микрозайма, просроченной задолженности  по уплате налогов и сборов перед бюджетами всех уровней;

- в отношении  которых в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением микрозайма, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства).

Действующий бизнес - срок регистрации юр. лица от 6 месяцев при наличии финансово-хозяйственной деятельности организации/ИП за этот период.

Срок микрозайма - от 1 до 12 месяцев, кроме займа «Долгосрочный» - до 36 месяцев.

Максимальная сумма микрозайма - до 1 млн. руб.

Отсрочка платежа по уплате основного долга - до 10 месяцев, кроме  микрозайма «Долгосрочный», покоторому гашение микрозайма осуществляется через 12 месяцев после подписания договора микрозайма и максимальный срок отсрочки составляет 22 месяца.

Проценты по микрозайму - начисляются и оплачиваются ежемесячно согласно графику платежей к договору микрозайма, независимо от наличия условия по отсрочке платежа по уплате основного долга.

Оценка платежеспособности клиента производится на основании набора экспертных финансовых показателей.

В залог принимается ликвидное имущество, принадлежащее на праве собственности Заемщику или третьим лицам безобременения или приобретаемое за счет средств микрозайма:

- коммерческая или жилая недвижимость (достроенная и зарегистрированная);

- автотранспорт или спецтехника не старше 10 лет, с учетом технического состояния;

- оборудование, полностью укомплектованное и готовое к работе;

- товар в обороте, кроме продовольственных товаров.

Сделка по залогу недвижимости подлежит обязательной регистрации в Регистрационной палате (ипотека). Прием в залог жилой недвижимости осуществляется при условии отсутствия зарегистрированных в ней лиц.

Залог в виде спецтехники подлежит регистрации в [Гостехнадзоре](http://gtn.saratov.gov.ru/) (наличие свидетельства о залоге).

Страхование залога осуществляется на срок микрозайма.

Для ИП необходимо поручительство супруги/супруга.

410012, г. Саратов, ул. Краевая, д. 85, офисы № 301, 302 (район автовокзала).

тел.:  (8452) 75-64-11, 75-64-12, 75-64-13

факс: (8452) 75-64-13

skype: fondmso

e-mail: fond@fmco.ru

[www.fmco.ru](http://www.fmco.ru/)

                                 **Понятие «микрофинансовая организация» **

      Микрофинансовая организация (МФО) – коммерческая или некоммерческая организация, не являющаяся банком и выдающая займы в соответствии с Федераль-ным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинан-совой деятельности и микрофинансовых организациях».
При этом получателями займов могут быть как граждане, так и компании или индивидуальные предприниматели.
**МИКРОЗАЕМ** – заем на сумму не более одного миллиона рублей, предоставленный по договору займа микрофинансовой или иной организацией, имеющей право предоставлять микрозаймы.

**Виды микрозаймов**

Наиболее распространенные продукты МФО – потре-бительские займы (на личные нужды на относительно долгий срок), займы «до зарплаты» (небольшие суммы на очень короткий срок), предпринимательские займы (на начало, ведение, поддержку и развитие малого бизнеса).

Что отличает МФО от банка

1. Простота – оформление займа менее формализовано, чем в банке;
2. Быстрота оформления займа;
3. Доступность – МФО часто работают там, где нет банковских филиалов;
4. Для заемщика – высокие проценты по займу;
5. Для инвестора – сохранность средств не гарантируется государством.

На что нужно обратить внимание, выбирая МФО

Наличие официального статуса МФО:

1. МФО должна быть внесена в государственный реестр, который публикуется на официальном сайте Банка России (www.cbr.ru);
2. проверить наличие соответствующего свидетельства (копии) можно в офисе МФО.

Членство в саморегулируемой организации (СРО) является дополнительной гарантией надежности МФО. Эту информацию тоже можно проверить в офисе компании или на официальном сайте МФО.

**Наличие правил предоставления микрозаймов:**

1. порядок подачи заявки на предоставление микрозайма;
2. порядок заключения договора и получения графика платежей;
3. иные условия предоставления микрозаймов.

РЕКОМЕНДУЕМ

1. ознакомиться с процентными ставками по микрозаймам;
2. проверить наличие общих и индивидуальных условий договора потребительского займа (индивидуальные условия договора должны иметь табличную форму);
3. проверить наличие в договоре потребительского займа информации о полной стоимости займа (ПСК). Среднерыночное значение ПСК публикуется на официальном сайте Банка России. ПСК не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.
4. взять время на раздумье – вы можете заклю-чить договор потребительского займа на указанных МФО условиях в течение пяти дней после ознакомления с индивидуальными условиями договора.

**Оформление микрозайма**

1. Выбрать оптимальные для вас условия микрозайма;

2. Спланировать погашение;

3. Предоставить все необходимые документы

**ПОМНИТЕ!** Практика показывает, что предельная долговая нагрузка по обслуживанию всех кредитов и займов не должна превышать 30-40% ваших ежемесячных доходов.

Прежде чем взять кредит или заем, проанализируйте, так ли он вам необходим, и сможете ли вы справиться с его обслуживанием!

**Погашение микрозайма**

Суммы произведенного заемщиком (физическим лицом) платежа по договору потребительского займа должно быть достаточно для полного его исполнения.

Задолженность считается частично или полностью погашенной с того момента, как средства поступили на счет МФО. Сохраняйте чеки и квитанции об оплате!

Если вы взяли микрозайм, но по каким-либо причинам не можете в указанный в договоре срок отдать его или внести очередной платеж, незамедлительно известите об этом МФО.

В случае недостаточности суммы платежа законом «О потребительском кредите (займе)» установлена специальная очередность погашения обязательств: просроченные проценты, просроченный основной долг, неустойка, текущие проценты, текущий основной долг.

В случае досрочного погашения микрозайма проценты уплачиваются только за фактический срок пользования заемными средствами.

По возможности всегда берите справку о полном погашении задолженности перед МФО.

Допустимые методы взыскания просроченной задолженности: взаимодействие с должником или поручителем должно происходить в рабочие дни с 8:00 до 22:00, в выходные и праздничные дни — с 9:00 до 20:00.

**Помните!** Недопустимо злоупотребление правом по взысканию задолженности в любых формах, в том числе намеренное причинение вреда заемщику или поручителю.

С 1 июля 2014 года история ваших займов и платежей направляется в Бюро кредитных историй – так формируется ваша КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ, к которой имеет доступ любой кредитор (МФО, банки, кредитные кооперативы). Положительная кредитная история (погашение займов без просрочек) поможет вам в будущем получать более крупные займы в МФО и (или) кредиты в банках. Отрицательная кредитная история (просрочки, невыплаты по предыдущим займам) может вовсе лишить вас доступа к следующим займам в любой финансовой организации.

**БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ! СОБЛЮДАЙТЕ ПЛАТЕЖНУЮ ДИСЦИПЛИНУ! ОТВЕТСТВЕННО ОТНОСИТЕСЬ К СВОЕВРЕМЕННЫМ ПЛАТЕЖАМ!**

**Другие услуги МФО**Некоторые МФО предлагают гражданам не только взять заем, но и выступить в роли инвестора – разместить деньги в МФО на определенный срок под фиксированные проценты. Важно понимать, что инвестиции в МФО не являются вкладом – этот термин применим только в отношении договоров банковского вклада.

**ВНИМАНИЕ!** Инвестиции средств в МФО не застрахованы в государственной системе страхования вкладов, и, следовательно, сохранность средств не гарантируется государством.

**ВНИМАНИЕ!** Инвестиции в МФО имеют следующие особенности:

1. МФО принимают от граждан средства в займы в сумме не менее 1,5 миллиона рублей.

2. Как правило, МФО предлагают инвесторам доход до 20% годовых. Если организация предлагает инвестиции под гораздо большие проценты, то велика вероятность того, что она занимается мошеннической деятельностью.

3. МФО не обязаны досрочно возвращать инвестору внесенные им средства, если это не предусмотрено договором.

4. Многие МФО предлагают застраховать средства инвесторов в одной из страховых компаний. Выбирайте МФО, застраховавшую свою ответственность в надежной страховой компании.

**Защита прав заемщиков и инвесторов**

В Банке России создана Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров.

Направить письменное обращение в Службу можно по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12 или по электронной почте: fps@cbr.ru.

Обратиться также можно, заполнив электронную форму в интернет-приемной Банка России: [www.cbr.ru.](http://www.cbr.ru/)

Задать вопрос можно по телефону контактного центра Банка России:

**8-800-250-40-72**(для бесплатных звонков по России)