

В эпицентре угрозы от рук злоумышленников, которые работают под прикрытием деятельности микрофинансовых организаций, в первую очередь, находятся пользователи Интернета, которые имеют среднее представление об услугах микрофинансирования.

Не покупайтесь на уловки финансовых пирамид, которые предлагают свои услуги по перекрытию долгов перед банками, а также компаний, которые разворачивают в Интернете яркую PR – компанию, с целью привлечения своего клиента.

Перед заключением договора о займе с микрофинансовой организацией нужно как следует изучить его.

Немаловажным аспектом во избежание встречи с мошенниками, является помимо обязательного присутствия компании в едином государственном реестре микрофинансовых организаций также отсутствие у них лицензии.

Наиболее распространенные способы вовлечения денежных средств граждан в мнимые микрофинансовые организации

Мошенники, прикрываясь именем официально работающей микрофинансовой организации, занимаются сбором вкладов от физических лиц, при этом они гарантируют, что деньги будут преумножены.

Как правило, в таких случаях предлагается ежедневно очень высокие проценты за вклады.

Также мошенники могут просить своих клиентов об отправке их персональных данных через SMS-сообщение или на адрес электронной почты.

Наряду с этим, они могут высылать деньги за доставку какого-нибудь приза.

После создания поддельных сайтов, злоумышленники нередко выманивают у клиентов микрофинансовых организаций их логины и пароли для доступа к их личным кабинетам.

Будьте бдительны и не попадитесь на уловки мошенников!



Прокуратура
Республики Башкортостан



Микрофинансовые организации или как не попасть в руки мошенников

Прокуратура Республики Башкортостан
450008, г. Уфа, ул. Крупской, д. 19
E-mail: prokuratura.rb@mail.ru

Уфа
2017

Чем занимаются микрофинансовые организации

В соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» **микрофинансовая организация** - юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением казенного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом.

Под **микрораземом** понимается заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей один миллион рублей. Договор **микроразема** - договор займа, сумма которого не превышает один миллион рублей.

Микроразем отличается от кредитного договора, заключаемого с кредитной организацией, его предоставление не является банковской услугой и на него не распространяются нормы Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

В настоящее время на рынке финансов в массовом порядке распространяются двойники финансовых организаций, занимающихся привлечением средств граждан.

Как распознать мошенников?

При сегодняшнем разнообразии предложений по экспресс-кредитам существует большая вероятность наткнуться на объявления от мошенников.

Поэтому очень важно уметь отличать предложения микрофинансовых организаций, осуществляющих свою деятельность на официальном основании от предложений различных фиктивных микрофинансовых организаций.

Как это сделать?

Прежде чем инвестировать денежные средства в микрофинансовую организацию трезво оцените все возможные риски и постарайтесь максимально обезопасить себя от неприятностей.

Зайдите на сайт Банка России (Департамент доступа на финансовый рынок). Здесь расположен государственный реестр всех финансовых организаций, в том числе и микрофинансовых.



Убедитесь, занимается ли микрофинансовая организация выдачей микрораземов либо только привлекает капиталы. Если только последнее – это должно Вас насторожить.

Следует обратить внимание на наличие офиса, стационарного телефона, сайта — это признаки хоть какой-то основательности организации.

Если все переговоры ведутся по мобильному телефону, а место встречи назначается где-то на улице или кафе, то это верные признаки, что бизнес организован незаконным способом.

Один из видов услуг, предлагаемых такими организациями, — это помощь в оформлении кредита безработным или лицам, имеющим неофициальную зарплату.

Опасность подстерегает Вас и в сети Интернет!

С развитием онлайн кредитования растет и преступность в сети Интернет со стороны компаний, выдающих себя за микрофинансовые организации,

Помните! Виртуальное пространство лучшая среда обитания для мошенников.

Получить микроразем от микрофинансовой организации через Интернет очень просто, стоит лишь сделать запрос в поисковой системе. Потенциальный заемщик получает широкий спектр предложений от различных компаний.

