

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.

