

Микрозаем без последствий: как распознать нелегальных кредиторов

Микрозаем – востребованный финансовый продукт. Но компании, которые предлагают его потребителю, не всегда действуют в рамках закона. Прикрываясь статусом МФО, нелегальные кредиторы могут обещать выдать заем со стопроцентной гарантией, вне зависимости от уровня дохода человека, предлагать процентные ставки, которые существенно ниже, чем у легальных микрофинансовых организаций. При этом оказывается, что копии документов, опубликованные на их сайтах, фальшивые, а указанные в качестве партнеров известные компании никогда не слышали о таких МФО.

Как можно отличить законопослушные финансовые организации от нелегальных кредиторов, рассказали специалисты Отделения Киров Волго-Вятского ГУ Банка России.

Признаки легальных и нелегальных МФО

Оказывать финансовые услуги гражданам имеет право только МФО, которое значится в соответствующем государственном реестре. Он ведется Банком России и публикуется на официальном сайте cbr.ru в сети Интернет в разделе «Финансовые рынки». Если в перечне нет микрофинансовой организации, которая предлагает вам свои услуги, знайте: вы имеете дело с мошенниками.

Для удобства граждан в поисковой системе «Яндекс» сайты легальных микрофинансовых организаций маркируются специальным знаком и надписью: «Реестр ЦБ РФ». Это позволяет человеку еще на этапе выбора МФО отсеять предложения сомнительных компаний.

Стоит обратить внимание на название МФО. В нем обязательно должно содержать словосочетание «микрофинансовая компания» или «микрокредитная компания».

Один из характерных признаков нелегального кредитора - агрессивная реклама. Но несмотря на громкие заголовки: «Самые выгодные займы», «Кредиты под низкие процентные ставки», «Финансовая помощь: быстро и без проблем» - объявления не содержат конкретных условий предоставления займа, информации о его полной стоимости, данных об ИНН и ОГРН организации, её регистрационном номере.

На что не имеет права МФО

По закону микрофинансовая организация:

- не может выдавать заемщику более десяти (с 01.01.2019 - девяти) краткосрочных (до 30 дней) микрозаймов в течение одного года;
- не имеет право продлевать такие договоры более семи раз (с 01.01.2019 - пяти) по одному договору;
- не может выдавать следующий краткосрочный потребительский микрозаем до полного погашения предыдущего.

Чем рискует заемщик, обращаясь в недобросовестную организацию

- не получить полной информации об условиях займа, его полной стоимости, своих обязательствах;
- взять деньги в долг на крайне невыгодных условиях;
- стать жертвой незаконных методов взыскания задолженности;
- столкнуться со сложностями при защите своих прав.

Как наказать мошенников

Правила работы легальных МФО и обязательные требования к их деятельности устанавливает Банк России. Он, в частности, принимает меры для ограничения долговой нагрузки и не допускает неконтролируемого роста за кредитованности клиентов МФО.

Нелегальные кредиторы не соблюдают закон. Но Банк России регулярно проводит проверки и выявляет подобные организации и информирует об их деятельности правоохранительные органы, которые принимают необходимые меры.

Если вы столкнулись с нелегальными кредиторами, сообщите об этом в правоохранительные органы и Банк России: через интернет-приемную на официальном сайте или по телефону **8-800-250-40-72**.