**Как проверить микрофинансовую организацию**

Мошенничество в кредитовании – популярное направление аферистов, преследующих цель выманить денежные средства граждан. Особенно это актуально для сферы микрофинансирования. Такая ситуация связана с двумя факторами. Во-первых, рынок достаточно молод. На нем наблюдается большая текучка компаний, а знаниями о том, как проверить микрофинансовую организацию (МФО), многие граждане еще не обладают.

Во-вторых, микрозаймами интересуются при срочной потребности в денежных средствах. Соответственно, может банально не хватать времени на выполнение детальной оценки легальности предоставления рассматриваемых услуг. Хотя, даже в такой ситуации все же стоит прибегнут к проверке. Иначе материальные сложности могут не только не решиться, но и усугубиться.

**Как проверить МФО в реестре ЦБ**

Первое действие, которое должен выполнить любой человек, планирующий впервые обратиться в выбранную компанию – уточнить факт наличия организации в государственном реестре. Его ведение возложено на Центробанк, как регулятора микрофинансового рынка. Выполняются все действия через официальный сайт ЦБ РФ. Чтобы открыть реестр, потребуется произвести пять элементарных действий:

1. На главной странице в основном меню выбирается пункт «Финансовые рынки»;

2. Во вновь загруженном окне потребуется нажать на раздел «Надзор за участниками финансовых рынков»;

3. Далее выбирается соответствующий интересующей теме пункт – «Микрофинансирование»;

4. Пролистав страницу чуть ниже, потребуется найти ссылку с названием «Государственный реестр микрофинансовых организаций»;

5. После нажатия на нее на компьютер загружается файл в формате Excel.

Данный файл как раз и является государственным реестром. При его использовании для поиска МФО важно учитывать несколько нюансов:

1. В перечне указаны официальные сайты кредиторов. Это позволяет проверить легальность выбранного сервиса по онлайн-кредитованию.

2. Файл разделен на 4 закладки. Выявление необходимой организации стоит производить изначально в первой. Она включает все действующие профильные коммерческие структуры. Независимо от их типа. Будь то микрофинансовая (МФК) или микрокредитная компания (МКК).

3. Если МФО в первой закладке не выявлено, то стоит переключиться на последнюю – «Исключенные». Нередки случаи, когда мошенники применяют реквизиты уже недействующих организаций.

4. Поиск стоит производить по ОГРН или ИНН. По номеру записи в реестре применить стандартную функцию Excel не удастся. Связано это с тем, что эта информация разбита на несколько ячеек. То есть номер записи может применяться лишь для проверки указанных данных на сайте компании с предоставленными в государственном реестре.

5. Найти МФО в реестре ЦБ по названию не всегда возможно. Стоит учитывать, что брендовое наименование может не соответствовать юридическому. Например, сервис MoneyMan записан под названием ООО МФК «Мани Мен».

Дополнительно стоит учитывать, что реестр обновляется не ежедневно. То есть существует вероятность, что предложение оформить заем последует от организации, которая еще не записана в документ, но располагает правом предоставлять долговые обязательства. Хотя, на практике подобные ситуации не встречаются.

**Факторы, указывающие на мошенническую МФО**

Изначально необходимо запомнить, что предоплата не взимается ни одной из компаний по выдаче займов. Ни за проверку кредитной истории, ни за рассмотрение заявки, ни за прочие сторонние услуги. Исключение – процедура верификации банковской карты.

В таком случае может блокироваться или списываться определенная сумма. Она зачастую составляет 10-30 рублей. Больших объемов средств для оформления микрозайма не потребуется. Любая другая предоплата прямо указывает на мошенничество. Даже редко встречающаяся комиссия за перевод денег удерживается из суммы долгового обязательства.

Если планируется исправление кредитной истории микрозаймами, то важно знать, что схема данной услуги одна единственная. Она предусматривает выдачу нескольких долговых обязательств. То есть так же выполняется без какой-либо предоплаты. Важно помнить, что удалить кредитную историю невозможно. Все подобные предложения – мошенничество.

**Что делать, если выявлена мошенническая МФО**

В первую очередь направляется жалоба в ЦБ РФ. Сделать это можно удаленно – через интернет-приемную. Данная функция размещена на официальном сайте регулятора. Важно не только детально описать ситуацию, но и указать дополнительные идентифицирующие детали. Например, адрес мошеннического сайта, а также контакты, посредством которых производилось общение. Центробанк сможет посодействовать в блокировке ресурса, чтобы другие граждане не попали на уловки аферистов. Также им будут составлены необходимые обращения в органы правопорядка.

Если произошел факт кражи денежных средств или персональных данных, то незамедлительно необходимо обратиться в полицию. Для составления заявления. К сожалению, подобные дела раскрываются не так часто, как этого хотелось бы. В то же время стоит помнить, что любая деталь процесса взаимосвязи может помочь правоохранителям найти мошенников.

Последнее действие, которое потребуется от потерпевшего – обращение в свой банк. Оно необходимо в случае, когда были похищены средства с карты. Либо мошенникам удалось получить все данные пластика (номер, срок действия, cvv/cvc-коды, пин-код) или логин с паролем от интернет-банкинга. В таком случае изменяются доступы к удаленным системам обслуживания. В худшем случае блокируется и перевыпускается карта.

Важно учитывать, что единственный вариант вернуть похищенные со счета средства через банк – отменить транзакцию по их переводу. Это удается иногда выполнить в течение 1-2 часов после формирования платежки. Если операция обработана, то возврат возможен только в одном случае – положительный итог по поиску мошенников правоохранительными органами, а также их привлечение к ответственности в суде.