**Информация о фактах мошенничества в сфере нелегальных микрофинансовых организаций**

В связи с поступлением большего количества жалоб от граждан (в основном лиц пожилого возраста), пострадавших от действий нелегальных микрофинансовых организаций, администрация города Перми информирует о деятельности нелегальных участников финансового рынка.

Большое распространение получили рекламные объявления, размещенные на столбах, остановочных комплексах, стационарных конструкциях о выдаче кредитов любой категории граждан. Подобная реклама массово воздействует на основную часть населения, нацелена, прежде всего, на социально незащищенные слои (в т.ч. пенсионеров, инвалидов, молодежь) и способна влиять на окончательный выбор потребителя. Размещенные рекламные материалы как правило содержат следующую информацию: «Дам деньги», «Кредиты пенсионерам», «Деньги без поручителей», «Избавлю от долгов», «Деньги в день обращения».

В частности, пенсионер, обратившись по объявлению («на столбе») «Дам деньги 50 тысяч рублей, выплаты по 1 тысяче рублей в месяц», в результате предоставления ему так называемых «консультационных услуг» заключил с финансовым посредником договор, стоимость которого составила 50% от суммы, одобренной и выданной в последующем некредитной финансовой организацией (кредитно-потребительским кооперативом). В итоге из ожидаемых 50 тысяч рублей гражданин получил всего лишь 20 тысяч рублей, из которых посредник забрал 10 тысяч рублей за сомнительно оказанные «информационные услуги».

**Распространение юридическими и физическими лицами бумажных объявлений по выдаче займов, кредитов**

Все типичные случаи сводятся к схеме:

**Заявитель:**

- остро нуждается в денежных средствах;

- увидел объявление о том, что можно взять кредит/займ под процент с приемлемыми условиями погашения (т. е. заявитель оценивает, что согласно информации, размещенной на столбе, заборе, остановке, он сможет погасить данный займ без ущерба для своего бюджета).

- позвонил, приехал на встречу по указанному, в ходе телефонного разговора, адресу;

- подписал договор на предоставление консультационных услуг, не вдаваясь в подробности (никто и не старается объяснить суть, просто указывают, где необходимо поставить подпись);

- если заявку одобрили, то получает изначально запрашиваемую сумму (может меньше) из которой должен оплатить более 25% за консультационные услуги. Так, например, за месяц в Отделение Пермь были проанализированы 2 обращения: в первом – из 29 тыс. руб. средств, взятого займа Заявитель оплатил 15 тыс. руб. за консультационные услуги, а во втором – из 100 тыс. руб. сумма консультации обошлась заявителю в 38,4 тыс. руб.

**Столбовой «Кредитный брокер»:**

- развешивает объявления на столбах, заборах, зданиях, остановочных комплексах не только в городе Перми, но и в населенных пунктах края$

- предоставляет потенциальному заемщику документы на подпись (договоры на оказание консультационных услуг);

- договаривается с банком, МФО, КПК о предоставлении кредита/займа (возможно аффилированным);

- везет заявителя в финансовую организацию, которая одобрила заявку;

- после получения кредита/займа привозит заявителя обратно в свой офис и понуждает оплатить его определенную договором сумму.

В итоге вместо обещанных в объявлении сумм (за займ в 50 тыс. руб. ежемесячный взнос составит 1 тыс. руб.) заявителю необходимо будет переплачивать суммы на порядок выше (займ в 29 тыс. руб. обошёлся пенсионеру в 7,8 тыс. руб. ежемесячных платежей).

Типичными уловками в данном случае будут являться:

- недостоверная информация, размещенная в объявлениях;

- отсутствие разъяснений о предмете договора на оказание информационных услуг;

- оплата по договору на оказание информационных услуг производится после получения займа.

Данные организации специализируются в основном на граждан, не способных оценить свои финансовые риски, а также юридически и финансово не подготовленных. Будьте бдительны и не поддавайтесь на условия мошенников.