



1. Изучить авторитетность организации.
2. Прочитать отзывы о компании.
3. Проверить компанию в государственном реестре.
4. Не вносить никаких предоплат.
5. Подробно изучите договор.
6. Не обращайте внимания на супер предложения.

Как избежать мошенничества

Оформить микрозайм в МФО значительно проще, чем получить кредит в банке. Но прежде, чем заключить договор с компанией необходимо учитывать возможные мошеннические махинации, которые довольно распространены на просторах виртуального мира.

Осторожно с услугой «микрозаймы с доставкой на дом»

Кредит с доставкой на дом – очень удобен многим заемщикам. Потенциальный клиент заполняет заявку на сайте и вносит личные данные о себе. В случае одобрения совершается звонок от сотрудника, и оговаривается время визита для получения денежных средств наличными или пластиковой карты. Перед заказом данной услуги необходимо осуществить ряд предостерегающих действий:

1. Изучить авторитетность фирмы, узнать длительность ее работы в сфере кредитования (желательно от 3-х лет), ознакомиться с отзывами клиентов в интернете. Положительные отзывы часто пишутся под заказ, обратите внимание на отрицательные моменты.

2. Если вам предлагают внести предварительную оплату за пользование услугой, то сразу необходимо отказаться. Это одна из уловок мошенников.

3. При приезде специалиста МФО потребуйте от него показать соответствующие документы (удостоверение личности, где есть фото и печать компании).

Вы можете перезвонить в компанию и узнать об отправке этого сотрудника. Если возникли какие-либо проблемы или подозрения, незамедлительно вызывайте правоохранительные органы.

4. После передачи денег или карточки оплата не нужна. Без присутствия владельца отдавать документы на проверку работнику кредитной организации тоже нельзя.

Привлечение средств в МФО под выгодные проценты.

В сети существуют поддельные компании, которые предлагают вложить деньги под очень выгодные проценты. Для солидности в таких организациях практикуется продажа векселей, создаются проекты под видом виртуальных бирж и пр. аферы. Различить легальную МФО от финансовой пирамиды сложно, но реально:

1. Данные о компании должны находиться в государственном реестре. Мошенники могут сделать фиктивное свидетельство о регистрации, поэтому лучше проверить все самостоятельно. Эта информация имеет открытый доступ на сайте Центробанка. Сверяйте сведения внимательно, т.к. аферисты часто используют названия созвучные с настоящими МФО.

2. Очень выгодные ставки (100-120% годовых) – повод для беспокойства. Компании, которые обещают просто сказочные проценты при вложении финансовых средств, не смогут долго существовать – это преступники.

Легальные компании соблюдают законы.

Добросовестные и ответственные кредитные организации четко соблюдают нормы действующего законодательства. В противном случае их могут исключить из государственного реестра за невыполнение правил или их репутация будет просто испорчена. Мошенникам закон не указ, поэтому заключая договор, читайте внимательно все требования к заемщику или инвестору. Аферисты могут скрывать ценную информацию, что является крайним нарушением.