**Внимание! Осторожно!**

**Микрофинансовая организация!**

Отделение по Оренбургской области Уральского главного управления Центрального Банка Российской Федерации (Банк России) информирует о действующих на территории Оренбургской области финансовых организациях, оказывающих услуги населению по размещению денежных средств и по выдаче займов.

Повсеместно встречаются случаи, когда данные услуги оказываются микрофинансовыми организациями (МФО), не имеющими лицензии.

Рекомендуется обращать внимание на критерии отнесения организаций к субъектам нелегальной деятельности.

**Критерии отнесения организаций к субъектам нелегальной деятельности**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Критерий** | **Значение (содержание)** | **Наиболее часто встречающиеся примеры** |
| 1. Виды услуг | Выдача займов (кредитов) населению | Выдача займов индивидуальными предпринимателями и организациями (МФО, МФК, МКК, ломбардами), не включенными в реестр Банка России. |
| Привлечение займов у населения | Потребительские и кредитные потребительские кооперативы, не включенные в реестр Банка России. |
| Страхование | ОСАГО по тарифу ниже базового. |
| Операции с ценными бумагами | Трейдбоксы по торговле опционами/векселями;  Обучение работе на рынке ценных бумаг. |
| Услуги на рынке Форекс | Образовательные центры, взимающие плату за обучение торговле на рынке Форекс;  Работодатели, предлагающие работу на рынке Форекс. |
| Банковские услуги | Реклама, содержащая предложения о размещении вкладов, выпуске платежных карт. |
| Финансовые пирамиды | Привлечение средств населения по сетевому принципу (MLM бизнес), не предполагающая поставку товара. |
| 2. Отсутствие лицензии Банка России | Организация, оказывающая услуги, приведенные в пункте 1, не имеет (не имела на момент оказания услуги) лицензии Банка России или не была включена в реестры Банка России, размещенные на официальном сайте Банка России в разделе «Финансовые рынки». | |

Примечание: критерии 1 и 2 должны выполняться одновременно.

Государственный реестр микрофинансовых организаций + исключенные,

перечень обособленных подразделений МФО, зарегистрированных на территории Оренбургской области и

перечень обособленных подразделений иногородних МФО, действующие на территории Оренбургской области,

размещены на официальном сайте МО «Бугурусланский район»

в разделе «Экономика, финансы».