В соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» организация имеет статус микрофинансовой, если сведения о ней внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций, ведение которого осуществляется Банком России. В этом случае деятельность такого кредитора регулируется законодательством, защищающим права и интересы потребителей финансовых услуг на микрофинансовом рынке.

Нелегальными являются кредиторы, сведения о которых не включены в государственный реестр микрофинансовых организаций либо, сведения о которых исключены из указанного реестра.

Обращение к нелегальным кредиторам, выдающим себя за микрофинансовые организации, опасно тем, что они могут обманным путем заставить заемщика подписать договор по кредиту с высоким процентом, под залог недвижимости.

Чтобы не стать жертвой нелегальных кредиторов, заемщику следует проверить, находится ли организация, в которую он собирается обратиться, в реестре Банка России.