

ЧЕРНЫЕ КРЕДИТОРЫ



ВЫВОДИМ ЗЛОУМЫШЛЕННИКОВ НА ЧИСТУЮ ВОДУ

У кого есть право выдавать кредиты?

Как отличить легальных кредиторов от мошенников?

Что делать, если ваш кредитор оказался нелегалом?

КТО МОЖЕТ ВЫДАВАТЬ КРЕДИТЫ?

Выдавать кредиты и займы на постоянной основе могут только:

банки

микрофинансовые организации (МФО)

кредитные потребительские кооперативы (КПК и СКПК)

ломбарды



Они должны состоять в реестрах Банка России.

КТО ТАКИЕ ЧЕРНЫЕ КРЕДИТОРЫ?

Если компании нет в реестрах Банка России, но она привлекает клиентов и выдает займы, то перед вами нелегальный (или черный) кредитор.

Нелегальные кредиторы могут действовать по-разному. Например, одалживать деньги под очень высокие проценты, но при этом не прибегать к откровенному криминалу. А могут использовать преступные схемы, чтобы обманом завладеть имуществом клиентов.

БЕРИТЕ КРЕДИТ ИЛИ ЗАЕМ ТОЛЬКО У ЛЕГАЛЬНОГО КРЕДИТОРА

Работа легальных финансовых организаций регулируется законом. Например, ставки по потребительским займам ограничены, а взыскание долга идет по строгим правилам — без излишнего давления и угроз.

Черные кредиторы могут начислить вам огромные проценты. А в случае просрочки используют любые методы: запугивание, угрозы, разговоры с вашими родственниками, коллегами, друзьями и соседями. А иногда долги выбивают — в прямом смысле этого слова.

ЕСЛИ КРЕДИТ НЕ ДАЮТ ЛЕГАЛЬНО

Случается, что люди сознательно идут к черным кредиторам, потому что им не удастся занять деньги в легальных финансовых организациях. Так поступать опасно.

Почему?

Финансовую проблему черный заем не решит, а усугубит, ведь проценты по нему очень высоки.

Есть риск потерять не только деньги, но и нервы, а в некоторых случаях и здоровье.

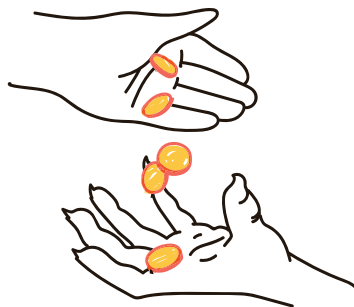


КАК ЧЕРНЫЕ КРЕДИТОРЫ ОБМАНЫВАЮТ КЛИЕНТОВ?

Часто заемщики не подозревают, что перед ними нелегальная организация. Вот три самых популярных способа, которыми мошенники заманивают невнимательных клиентов.

1 Предоплата за кредит

Нелегал просит оплатить проверку кредитной истории или страховку, берет комиссию за выдачу кредита, предлагает оплатить услуги нотариуса или членский взнос для вступления в кооператив. Клиент отдает деньги — и черный кредитор исчезает.

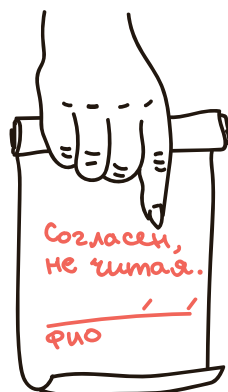


2 Использование данных

Клиент приносит в организацию полный пакет документов, сообщает реквизиты банковской карты. Мошенники могут взять кредит от его имени или обнулить счета.

3 Сомнительные бумаги

Мошенники могут подменить бумаги и дать клиенту на подпись другой договор, где, например, не указан срок возврата. Это позволит им запросить всю сумму с процентами уже на следующий день. А если деньги выдавались под залог, то человек рискует его потерять из-за просрочки.



КАК РАСПОЗНАТЬ ЧЕРНОГО КРЕДИТОРА?



ПРОВЕРЬТЕ, ЕСТЬ ЛИ КОМПАНИЯ В РЕЕСТРЕ НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ

Если компании нет в Справочнике финансовых организаций на сайте регулятора — это нелегальный кредитор. Но даже если вы нашли название компании в списке, будьте внимательны.

Мошенники могут подделать сайт легальной компании. Верные адреса сайтов финансовых организаций есть в Справочнике Банка России. В поисковой системе «Яндекс» они отмечены кружком с галочкой. Если такой маркировки нет, велик риск, что перед вами сайт нелегалов.

НЕ СОБЛАЗНЯЙТЕСЬ СЛИШКОМ ЗАМАНЧИВЫМ ПРЕДЛОЖЕНИЕМ

Если вам предлагают подозрительно выгодные условия, убедитесь, что в договоре действительно прописаны все обещания, которые сулит реклама.

Не берите кредит, если формулировки двусмысленны или противоречат тому, что написано в рекламе.

Проконсультируйтесь с юристом, если не можете понять, что именно написано в документах.

ВНИМАТЕЛЬНО ЧИТАЙТЕ ДОГОВОР

В документах легального кредитора должны быть четко прописаны условия кредита или займа, график платежей, штрафы за просрочку. Кредитор обязан выдать вам документы на руки или прислать их в электронном виде.

По закону вы можете изучать договор в течение пяти дней. Условия за это время не поменяются.

Черному кредитору невыгодно давать время на раздумье. Он будет уговаривать вас подписать договор немедленно, убеждать, что это самое выгодное предложение, которого завтра уже не будет.

Если вам чересчур настойчиво предлагают кредит или заем, это повод задуматься, стоит ли подписывать договор.

ЕСЛИ ВЫ СТОЛКНУЛИСЬ С ЧЕРНЫМ КРЕДИТОРОМ

Кредитора нет в реестрах Банка России? Пожалуйтесь на него в интернет-приемную регулятора.

Уже заключили договор с нелегалом, и он требует гигантских выплат? Подайте заявление в правоохранительные органы.

Черные кредиторы пытаются взыскать с вас просроченную задолженность, выдавая себя за коллекторов? Обращайтесь в Федеральную службу судебных приставов.

Черным кредиторам на руку, если пострадавшие будут молчать о случившемся.

Не бойтесь обращаться за помощью, чтобы защитить свои права.



ЧИТАЙТЕ ТАКЖЕ НА САЙТЕ FINCULT.INFO

Личные финансы:

Давать ли детям карманные деньги?

Что такое санация банка?

Как накопить на мечту?

Малый бизнес:

Зачем нужен факторинг?

Что можно взять в лизинг?

Как участвовать в госзакупках?

Понятная экономика:

Как считают инфляцию?

Что такое монетарная политика?

Чем занимается центробанк страны?



Банк России

Контактный центр Банка России

8 800 300-30-00

(для бесплатных звонков
из регионов России)

Интернет-приемная
Банка России
cbr.ru/reception

fincult.info — сайт
для тех, кто думает
о будущем