**Статья «Как не стать жертвой черных кредиторов?»**

Выдавать кредиты и займы в денежной форме могут только банки, микрофинансовые организации (МФО), ломбарды и кредитные потребительские кооперативы (КПК и СКПК).

Чтобы делать это на легальных правах, компания должна иметь специальное разрешение Банка России. Если разрешения нет, то это — черный кредитор, связываться с ним опасно.

**Какие могут возникнуть проблемы, если ваш кредитор — нелегальный?**

Вся деятельность белых кредиторов регулируется законом. По закону, например, ограничены ставки по потребительским займам, общая сумма переплат, а также способы возврата долга.

Взяв в долг у черного кредитора, вы рискуете как минимум переплатить начисленные проценты. Если вы вовремя не возвращаете деньги белому кредитору, то он действует только законными методами — например, звонит и напоминает о долге или присылает письма с напоминаниями, может вернуть долги через суд. Ни при каких условиях кредитор не имеет права угрожать вам. Черные кредиторы используют совсем другие методы: запугивание, угрозы, разговоры с вашими родственниками, коллегами, друзьями и соседями. А иногда долги выбивают — в прямом смысле этого слова.

Если вам кажется, что легальный заем вам не дадут, и вы осознанно хотите занять денег у нелегального кредитора, сначала хорошо подумайте о последствиях. Деньги от черного кредитора вряд ли решат вашу проблему, скорее всего, ситуация станет только хуже. Мало того что вы переплатите из-за высоких процентов, так еще и не стоит ждать понимания от черных кредиторов, если вы вовремя не вернете долг.

С легальным кредитором есть возможность договориться при проблемах с возвратом займа — вы можете попросить о реструктуризации долга, пересмотреть условия кредита или просто признать себя банкротом. Легальные кредиторы могут пойти навстречу проблемным должникам и изменить условия обслуживания долга. Черный кредитор решает такие проблемы иначе: он может использовать опасные способы выбивания долга.

Но часто заемщики даже не подозревают, что перед ними нелегальный кредитор. Схем, по которым мошенники привлекают невнимательных клиентов, довольно много. Самые популярные выглядят так.

**Предоплата за кредит**

Звучит странно, хотя это очень популярный вид мошенничества. У вас могут попросить деньги за проверку кредитной истории или страховку, взять комиссию за перевод и выдачу кредита, оплатить услуги нотариуса или членский взнос для вступления в кооператив. Вы отдаете деньги — и ваш «помощник» исчезает.

**Использование ваших данных**

Вы приносите в организацию полный пакет документов. Если они попали к мошенникам, то от вашего имени могут, например, взять кредит, о котором вы узнаете нескоро. Кроме того, мошенники могут попросить у вас данные банковских карт, включая CVC-коды, и обнулить все ваши счета.

**Сомнительные бумаги**

Мошенники могут подменить договор и дать вам на подпись совершенно другие условия, например, не указать срок возврата. Это позволит им запросить всю сумму с процентами уже на следующий день.

**Как распознать черного кредитора?**

**Проверьте, есть ли компания в реестре на сайте Банка России**

Внимательно сверьте все реквизиты, а не только наименование — нелегалы часто используют названия, схожие с настоящими организациями. Дополнительно стоит проверить компанию по списку организаций с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке — он с прошлого года публикуется на сайте Банка России. Список обновляется ежедневно, сейчас в нем более 3 тысяч организаций — это не только черные кредиторы, но и финансовые пирамиды, лже-брокеры, нелегальные форекс-дилеры.

**Внимательно читайте договор**

Чтобы не стать жертвой недобросовестной компании, внимательно читайте договор, который собираетесь подписать. У легального кредитора должно быть много документов, в которых четко прописан порядок заключения договора, выдачи кредита или займа, условия их возврата или использования. И по закону кредитор обязан выдать их вам или хотя бы ознакомить вас с ними.

Закон определяет и то, как должен быть оформлен договор потребительского кредита или займа. Например, в договоре обязательно прописывается полная стоимость кредита (займа), причем в строго указанном для этого месте — в квадратной рамке на первой странице договора в правом верхнем углу. Все условия договора должны быть прописаны в отдельной таблице.

Черный кредитор вряд ли будет следовать всем требованиям оформления договора — как правило, текст самого договора умещается на 1–2 листах, условия пишут мелким шрифтом, а формулировки условий неточны и очень обтекаемы, их можно трактовать двояко.

Если вы не уверены, стоит ли подписывать договор, то по закону вы можете взять документы и другие бумаги домой — и подумать в течение 5 дней, заключать сделку или нет. Условия договора за это время не поменяются. К тому же легальный кредитор не может отказать вам в такой услуге.

Черному кредитору невыгодно давать вам время на раздумье, поэтому он постарается уговорить вас подписать договор здесь и сейчас. Он может давить на то, что это самое выгодное предложение и завтра его условия для вас изменятся.

Если вам слишком настойчиво предлагают кредит или заем, это еще один сигнал задуматься, стоит ли подписывать договор.

**Не соблазняйтесь заманчивым предложением**

Вспомните поговорку про бесплатный сыр. Если вам предлагают подозрительно выгодные условия, то убедитесь, что в договоре действительно прописаны все обещания, которые дает вам менеджер или сулит реклама компании. Не стоит брать кредит, если формулировки двусмысленны или противоречат тому, что вам говорят. Обязательно узнайте все подробности о предложении в самой компании. Проконсультируйтесь с независимым специалистом, если вы не можете понять, что именно написано в документах.

Черные кредиторы заинтересованы в заемщиках, которые не имеют возможности вернуть им долг. Они дают деньги на очень «скромных» — на первый взгляд — условиях: просят взамен всего лишь некую гарантию возврата с вашей стороны, чаще всего под залог имущества. Их интерес как раз в том, чтобы вы не смогли вовремя вернуть деньги, поэтому в договоре будет скрыта какая-нибудь долговая ловушка. Например, график платежей будет составлен таким образом, что вы не сможете гасить долг в нужном объеме и в нужное время. В результате мошенники получат ваше имущество.

**Что делать, если вы столкнулись с черным кредитором?**

Прежде всего, не бойтесь обращаться за помощью в Банк России и в правоохранительные органы, если ваши права нарушают. Черным кредиторам только на руку, если пострадавшие от их незаконных действий будут по тем или иным причинам умалчивать о случившемся.

Если черные кредиторы пытаются взыскать с вас просроченную задолженность, выдавая себя за коллекторов или поручив это им на самом деле, вы можете обратиться в Федеральную службу судебных приставов.

Если вы не обнаружили компанию в реестре Банка России или организация, указанная в реестре, нарушает правила, обратитесь в Интернет-приемную Банка России и подайте заявление в правоохранительные органы.

Не боритесь в одиночку и не верьте, когда вас убеждают, что обращаться за защитой ваших прав бесполезно!

Что делать, чтобы уберечься от мошенников, которые маскируются под микрофинансовую организацию, читайте в материале **«Как отличить настоящие МФО от мошенников»**

**Статья «Как отличить настоящие МФО от мошенников?»**

Если срочно нужны деньги, а взять их негде, можно обратиться, например, в [микрофинансовую организацию](https://fincult.info/article/mikrozaem/) (МФО). Но будьте осторожны: под вывеской МФО нередко скрываются нелегалы. Рассказываем, чем опасны такие компании и как от них защититься.

## Почему рискованно обращаться к нелегалам?

Брать взаймы у мошенников так же опасно, как и доверять им свои деньги.

* **Преступникам выгодно загнать вас в долговую яму.**
По закону МФО не могут безгранично начислять [проценты, штрафы и пени по микрозаймам](https://fincult.info/article/mikrozaem/). Даже если просрочить выплаты, ваш долг легальной МФО не может превысить размер займа более чем в 1,5 раза. Когда размер долга достигает этого предела, МФО обязана прекратить начислять проценты, штрафы и пени. Мошенники же не ограничивают себя — нередко долг увеличивается в десятки раз. Известны случаи, когда у должников отбирали квартиры в счет погашения изначально небольшого займа.
* **У вас могут выбивать долг в прямом смысле слова.**
Закон [запрещает](http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=314693&fld=134&dst=100008,0&rnd=0.5636040044977582#09718383477568746) черным кредиторам требовать возврата долгов, даже через суд. Но тем не менее они передают долги нелегальным [коллекторам](https://fincult.info/article/kollektory-kak-s-nimi-obshchatsya/) или сами используют угрозы, психологическое давление и даже физическое насилие.
* **Ваши персональные данные окажутся под угрозой.**
Нелегалы не упустят шанса воспользоваться данными вашего паспорта, банковского счета или карты, которые вы им предоставили при оформлении займа. Например, они могут оформить другие кредиты на ваше имя.
* **Вы потеряете вложенные деньги.**
Некоторые МФО имеют право не только выдавать займы, но и [привлекать деньги частных лиц и компаний](https://fincult.info/article/mikrofinansovye-organizatsii-chem-otlichayutsya-mkk-ot-mfk/). Но если под МФО маскировались мошенники, например организаторы [финансовой пирамиды](https://fincult.info/article/vy-stali-zhertvoy-finansovoy-piramidy/), вам придется распрощаться со своими вложениями.

Прежде чем заключить договор с МФО, нужно убедиться, что вы имеете дело с легальной и честной компанией.

## Правило № 1. Проверьте, входит ли организация в государственный реестр МФО

Профессиональный кредитор должен быть включен в [список легальных финансовых организаций](http://www.cbr.ru/fmp_check/). Если компании нет в государственном реестре МФО, это мошенники, которые маскируются под МФО.

Прежде чем зайти на сайт микрофинансовой организации, убедитесь, что он промаркирован синим кружочком с галочкой в поисковых системах «Яндекс» и Mail.ru. Если галочки нет, возможно, сайт просто не успел получить маркировку. Но скорее всего, это сайт нелегалов — на него лучше не заходить.



## Правило № 2. Выясните, в какую саморегулируемую организацию входит МФО

МФО обязана быть участником одной из саморегулируемых организаций (СРО). Сейчас их три: Союз «[Микрофинансовый альянс](https://alliance-mfo.ru/%22%20%5Ct%20%22_blank)», СРО «[МиР](http://www.npmir.ru/%22%20%5Ct%20%22_blank)» и СРО «[Единство](https://sro-mfo.ru/)». Саморегулируемые организации устанавливают профессиональные стандарты и контролируют работу своих участников. На сайте каждой СРО есть список МФО, которые в нее входят.

Если вы не можете найти МФО ни в одной из СРО, это тревожный знак. Возможно, ее исключили из саморегулируемой организации за нарушения стандартов — с такой МФО лучше не связываться.

Иногда добросовестная МФО может недолгое время отсутствовать в списке участников СРО, если она в этот момент переходит из одной СРО в другую. Но на такой переход есть 90 дней. Если МФО за этот срок не вступит в СРО, ее исключат из государственного реестра МФО.

## Правило № 3. Внимательно изучите документы, прежде чем их подписать

Даже если вы имеете дело с МФО, которая значится в государственном реестре и состоит в СРО, бдительность не помешает. Своей подписью в документах вы подтверждаете, что полностью согласны с условиями, которые предлагает вам компания. Не спешите подписывать бумаги, если вам ясны не все пункты.

*По закону вы имеете право взять пять дней на раздумье и изучение документов. За это время условия договора для вас не могут измениться.*

Особое внимание обратите на следующие детали:

### 1.Какие документы вам предлагают подписать

Если вы берете деньги в долг, это может быть только договор потребительского или ипотечного займа и договор залога. Причем МФО вправе выдавать займы только [под залог нежилой недвижимости](http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001201908020060), получить деньги под залог квартиры не выйдет.

Ни в коем случае не подписывайте соглашения и договоры, которые разрешают продажу заложенного имущества без решения суда: договор отступного, купли-продажи или дарения. Иначе компания получит право [продать вашу собственность без вашего ведома](https://fincult.info/news/kak-vzyat-zaem-v-mfo-i-ne-ostatsya-bez-kvartiry/) в случае просрочки выплат, даже небольшой.

Если вы решили вложить деньги в МФО, это должен быть договор займа (организация занимает у вас деньги).

### 2.Верно ли указаны реквизиты МФО

Обязательно сверьте данные в договоре и в [реестре МФО](https://www.cbr.ru/registries/microfinance/#a_14199): полное и сокращенное наименования, ОГРН, ИНН, адрес. Мошенники нередко копируют сайты известных МФО и используют похожие названия, логотипы, шрифты. Сверка реквизитов в договоре позволит избежать ловушки.

### 3.Какие условия вам предлагают

Если вы собираетесь взять микрозаем, на первой странице договора в правом верхнем углу в квадратных рамках должна быть указана **полная стоимость займа** в процентах и в рублях.

*По закону*[*максимальная процентная ставка*](https://fincult.info/article/mikrozaem/)*по краткосрочному микрозайму (до 1 года) — 1% в день. То есть максимальная переплата, например за 30 дней, составит 30%, а за 90 дней — 90%.*

Если вы хотите инвестировать сбережения в МФО, в договоре должна быть указана **доходность инвестиций**: в процентах годовых или в рублях. Также там должно быть прописано, когда вам вернут вложенную сумму и выплатят проценты.

## Правило № 4. Не верьте громким обещаниям

Стоит насторожиться, если в рекламе МФО вы видите что-то подобное:

### «Откройте вклад под выгодный процент»

Открывать вклады могут только банки. Ни МФО, ни какие-либо другие финансовые организации не имеют права предлагать эту услугу. Если вы с таким столкнулись, вас пытаются обмануть.

### «Инвестируйте и занимайте любые суммы»

Размер займов в МФО ограничен. Человек может получить в одной организации не больше 1 млн рублей, если МФО является микрофинансовой компанией (МФК), и не больше 500 тыс. рублей, если МФО работает как микрокредитная компания (МКК), индивидуальный предприниматель или юридическое лицо — максимум 5 млн рублей.

Размер вложений в МФО также ограничен. Инвестиции не могут быть ниже 1,5 млн рублей. Причем вкладывать деньги разрешено только в один вид МФО — микрофинансовые компании (МФК). Если МФО предлагает вам обойти эти ограничения, она нарушает закон.

### «Все вложения застрахованы!»

Инвестиции в МФО [не застрахованы государством](https://fincult.info/article/sistema-strakhovaniya-vkladov/). Если вас убеждают в обратном, это обман.

Чаще всего речь идет о совсем другой страховке. МФО может застраховать свое имущество или ответственность своих руководителей — но не ваши деньги. Если компания обанкротится, скорее всего, вы не сможете полностью вернуть свои вложения.

## Куда жаловаться на мошенников?

Если вы столкнулись с мошенниками, которые выдают себя за МФО, стоит сообщить об этом [в Банк России](https://www.cbr.ru/Reception/Message/Register?messageType=Complaint). Приложите скриншоты мошеннического сайта или фотографии вывески на улице. Регулятор сможет заблокировать этот сайт, а также собрать и передать информацию о мошенниках в прокуратуру.

Если вы уже успели оформить заем или передать деньги обманщикам, обращайтесь в полицию. Перед этим соберите как можно больше документов и информации: договоры, которые вы заключили, квитанции на денежные переводы.

Никогда не замалчивайте случаи, когда вам встречаются мошенники. Преступникам выгодно ваше бездействие. Чем раньше вы сообщите о них в полицию, тем быстрее их смогут поймать.

Если ваши права [нарушают коллекторы](https://fincult.info/article/kollektory-kak-s-nimi-obshchatsya/), жалуйтесь в [Федеральную службу судебных приставов](http://fssprus.ru/).

Если же вы подписали договор с МФО, которая начала нарушать закон и правила, обращайтесь в Банк России и саморегулируемую организацию, в которую входит эта МФО. За недочеты МФО могут оштрафовать, а за грубые нарушения — исключить из СРО и из государственного реестра МФО.

Еще больше полезной информации на тему финансовой грамотности и личных финансов можно найти на просветительском портале Банка России fincult.info