Разбираемся, как не стать жертвой мошенников и отличить нелегальных кредиторов от легальных.

**Кто такие черные кредиторы?**

Быть профессиональным кредитором, то есть выдавать кредиты и займы в денежной форме, могут только банки, микрофинансовые организации (МФО), кредитные потребительские кооперативы (КПК и СКПК) и ломбарды.

Если разрешения у компании (или лицензии у банка) нет, а она все равно привлекает клиентов, выдает себя за лицензированную и кредитует потребителей, то это **нелегальный, или черный, кредитор**. Такие нелегальные кредиторы могут действовать по-разному. Например, выдавать деньги под очень высокие проценты, но при этом не прибегать к откровенному криминалу. А могут использовать преступные схемы, чтобы обманом завладеть деньгами и имуществом клиентов.

**Какие могут возникнуть проблемы, если ваш кредитор вне закона?**

Вся деятельность белых кредиторов регулируется законом. Например, у потребительских займов в микрофинансовой организации есть максимальное значение процентной ставки займа и общего числа процентов, которые вам могут начислить. Также ограничены способы, которыми кредиторы могут взыскать долг.

Если ваш кредитор окажется черным, 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. На черном рынке все иначе. 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.

Взяв в долг у нелегального кредитора, можно потерять не только деньги, но и нервы, а в некоторых случаях и здоровье.

*Первое правило: берите кредит или заем только у легального кредитора.*

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 у вас есть возможность договориться, если вернуть деньги в срок не получается. 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.

**Как черные кредиторы обманывают клиентов?**

Часто заемщики не подозревают, что перед ними нелегальная организация. 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, состоит ли компания в реестре на сайте Банка России**

Если компании нет в [Справочнике финансовых организаций](http://www.cbr.ru/fmp_check/) на сайте регулятора — это нелегальный кредитор. Но даже если вы нашли название компании в списке, будьте внимательны.

Допустим, существует легальная организация «Хорошая компания» (МФО или банк). У нее есть название, логотип и сайт. Мошенники могут взять это самое название и создать несколько разных сайтов с дизайном сайта настоящей «Хорошей компании». Будут различаться только адреса сайтов, телефоны и, конечно, итоговые условия кредитования.

Поэтому надо быть крайне внимательными, когда вы пользуетесь финансовыми услугами онлайн. В поисковых системах «Яндекс» и Mail.ru сайты проверенных финансовых организаций промаркированы специальным знаком – синим кружком с галочкой. Если такой маркировки нет, велики риски, что это сайт нелегалов, на него лучше не заходить.

**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.

Многие черные кредиторы заинтересованы в тех, у кого нет средств и возможностей, чтобы отдать долг. Такие организации дают деньги на очень «скромных», на первый взгляд, условиях — они 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 или организация, указанная в реестре, нарушает правила, обратитесь в Интернет-приемную Банка России и подайте заявление в правоохранительные органы. Не боритесь в одиночку, 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»**

**Как отличить честные МФО от мошенников**

Если срочно нужны деньги, а взять их негде, можно обратиться в [микрофинансовую организацию](https://fincult.info/article/mikrozaem/) (МФО). Но будьте осторожны: под вывеской МФО могут скрываться мошенники. Рассказываем, чем опасны нелегальные организации 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/document/cons_doc_LAW_155986/2345e06b12096996f563ee6757a0128f54b7729e/) 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.

https://fincult.info/upload/als-property-editorblock/dfa/dfa1b752db87e288bc04d7223df97d0f.jpg" width="578" height="234" />

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

МФО обязана быть участником одной из саморегулируемых организаций (СРО). Сейчас их две: Союз «[Микрофинансовый альянс](https://alliance-mfo.ru/)» и СРО «[МиР](http://www.npmir.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*](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/5bf96f6f9c3054d6934e4fa63a9dac27e0b56b53/)*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://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_102112/0737ab7747fb785b896dc6c0ca20a9d2731aae7a/), 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).

Чем вы рискуете, когда невнимательно читаете или вообще не читаете документы, можно узнать из текста «[Какие опасности может скрывать договор](https://fincult.info/article/kakie-opasnosti-mozhet-skryvat-dogovor/)».

**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. Подробнее об этом читайте в статье «[МФО: как на них заработать](https://fincult.info/article/mfo-kak-na-nikh-zarabotat/)».

**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](https://www.cbr.ru/Reception/) и в 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, которая поможет разобраться в мире финансовых услуг, — на просветительском портале Банка России [fincult.info](http://fincult.info/)