

## Черные кредиторы: схемы обмана клиентов

Деньги за 30 секунд или за час. Без поручителей, справок и с плохой кредитной историей. Всем желающим: от 18 до 70 лет. Сумма от 550 000 до 50 000 000 рублей. Такую информацию размещают в объявлениях, которые висят на заборе или в сети Интернет. Контактная информация – имя автора объявления с номером мобильного телефона или адресом электронной почты.

О том, кто такие нелегальные кредиторы, рассказывает заместитель управляющего Отделением Иваново Банка России Алексей Сергиевский.

- Черные (или нелегальные) кредиторы – компании, у которых нет лицензии на кредитную деятельность, но они все равно выдают людям деньги под проценты. Черные кредиторы могут выдавать кредиты под очень высокие проценты, но при этом не прибегать к откровенному криминалу, а могут использовать преступные схемы с целью завладеть деньгами и имуществом клиентов.

Есть три распространенные схемы обмана клиентов нелегалами:

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

- **использование ваших данных.** Если вы принесли полный пакет документов для получения кредита к «черным кредиторам», то от вашего имени могут, например, взять кредит, о котором вы узнаете нескоро. Кроме того, мошенники могут попросить у вас данные банковских карт, включая CVV-коды, и обнулить ваши счета. **ВАЖНО: CVV-код (код безопасности, размещенный на обороте вашей карты) и ПИН-коды сообщать никому нельзя!**

- **сомнительные документы.** Мошенники могут подсунуть клиенту на подпись договор с другими условиями, например, не указать срок возврата. Это позволит им запросить всю сумму с процентами уже на следующий день. Или подсунут вместе с договором займа и договор залога на квартиру.

Бывают ситуации, когда люди сознательно идут к черным кредиторам. **ВАЖНО: нельзя брать в долг у черных кредиторов – это опасно!** И вот почему: 1. финансовую проблему такой заем не решит, а лишь усугубит, ведь проценты очень высоки; 2. есть риск потерять куда больше: деньги, имущество и даже здоровье.

Чтобы не стать жертвой черных кредиторов, всегда проверяйте, есть ли компания в реестре на сайте Банка России. Ни в коем случае не будьте доверчивы и не реагируйте на чересчур привлекательные предложения, читайте договор до подписания. Если вы столкнулись с нелегальной компанией, обратитесь с жалобой в Банк России и заявлением в правоохранительные органы. В Банк России обращение удобнее подать в электронном виде в разделе «Интернет-приемная Банка России» или позвонить по телефону горячей линии: 8-800-300-3000. Письменное обращение можно подать на один из адресов: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12 или 153000, г. Иваново, ул. Красной Армии, д. 10/1.