



Банк России

# ЧЕРНЫЕ КРЕДИТОРЫ

Выводим  
злоумышленников  
на чистую воду



# О ЧЕМ БУДЕМ ГОВОРИТЬ

1. Кто такие черные кредиторы
2. Чем вы рискуете, одолжив у них деньги
3. Как распознать кредиторов-преступников
4. Что делать, если вы стали жертвой черного кредитора

# КТО МОЖЕТ ВЫДАВАТЬ ДЕНЬГИ В КРЕДИТ?

**Быть профессиональным кредитором, то есть выдавать кредиты и займы в денежной форме, могут только:**

- банки
- микрофинансовые организации (МФО)
- кредитные потребительские кооперативы (КПК и СКПК)
- ломбарды



Для этого у них должно быть специальное разрешение Банка России.

# КТО ТАКИЕ ЧЕРНЫЕ КРЕДИТОРЫ?

**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, не прибегая к откровенному криминалу



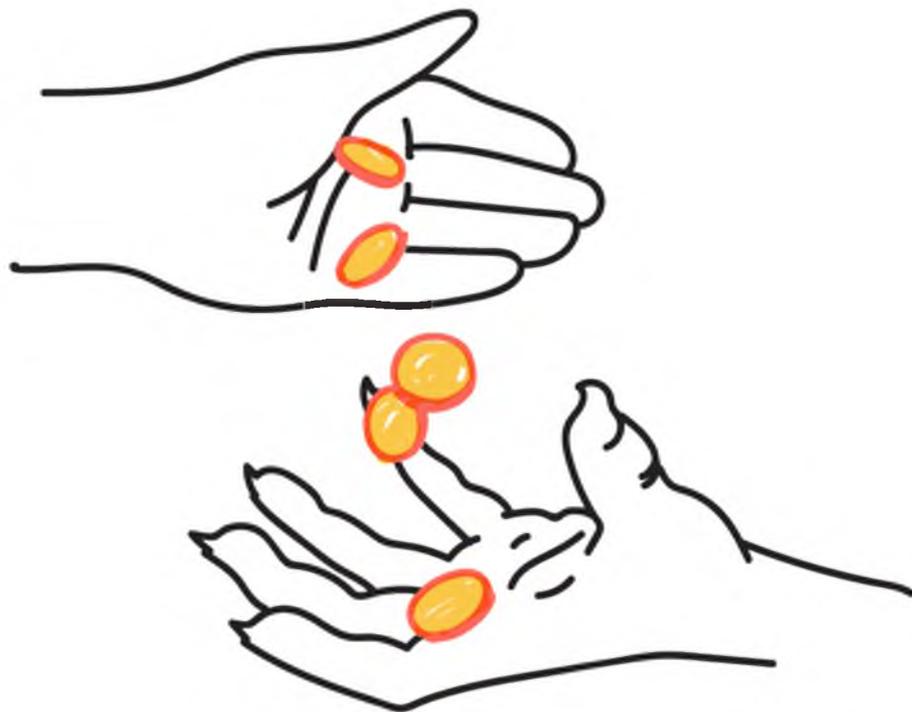
использовать преступные схемы, чтобы завладеть деньгами и имуществом клиентов

# КАК ЧЕРНЫЕ КРЕДИТОРЫ ОБМАНЫВАЮТ КЛИЕНТОВ?

Три распространенные схемы

# 1 ПРЕДОПЛАТА ЗА КРЕДИТ

Мошенники требуют взнос за проверку кредитной истории, страховку, комиссию за перевод. Клиент отдает деньги — и «помощник» исчезает.



# 2 ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДАННЫХ

Если документы и данные банковских карт попали к мошенникам, они могут взять кредит на имя клиента или обнулить его счета.



# 3 СОМНИТЕЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Мошенники могут подсунуть наивному клиенту на подпись договор с другими условиями. И запросить всю сумму с процентами уже на следующий день.



# ЕСЛИ КРЕДИТ НЕ ДАЮТ ЛЕГАЛЬНО

Бывает, что люди сознательно идут к нелегальным кредиторам.

**Этого делать нельзя, и вот почему:**

- финансовую проблему такой заем не решит, а лишь усугубит, ведь проценты очень высоки
- есть риск потерять куда больше: деньги, имущество и даже здоровье



# КАК РАСПОЗНАТЬ ЧЕРНОГО КРЕДИТОРА?

- Проверьте, есть ли компания в реестре на сайте Банка России
- Не поддавайтесь излишне заманчивым предложениям
- Внимательно читайте договор
- Посоветуйтесь с юристом, если есть сомнения



# ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ВЫ СТОЛКНУЛИСЬ С ЧЕРНЫМ КРЕДИТОРОМ?

1. Если ваш кредитор нарушает правила, обратитесь в интернет-приемную Банка России.
2. Если черные кредиторы пытаются взыскать с вас просроченную задолженность, выдавая себя за коллекторов, обратитесь в Федеральную службу судебных приставов.
3. Если вам угрожают, подайте заявление в правоохранительные органы.

# ПОДВЕДЕМ ИТОГИ

- Нелегальные кредиторы — компании, которые выдают кредиты незаконно
- Нельзя брать в долг у черных кредиторов — это опасно
- Тщательно проверяйте кредитора, собираясь взять кредит
- Если вас обманули, обращайтесь в полицию





Банк России

Контактный центр Банка России

**8-800-300-30-00**

(для бесплатных звонков  
из регионов России)

Интернет-приемная Банка России

[cbr.ru/reception](http://cbr.ru/reception)

[fincult.info](http://fincult.info)