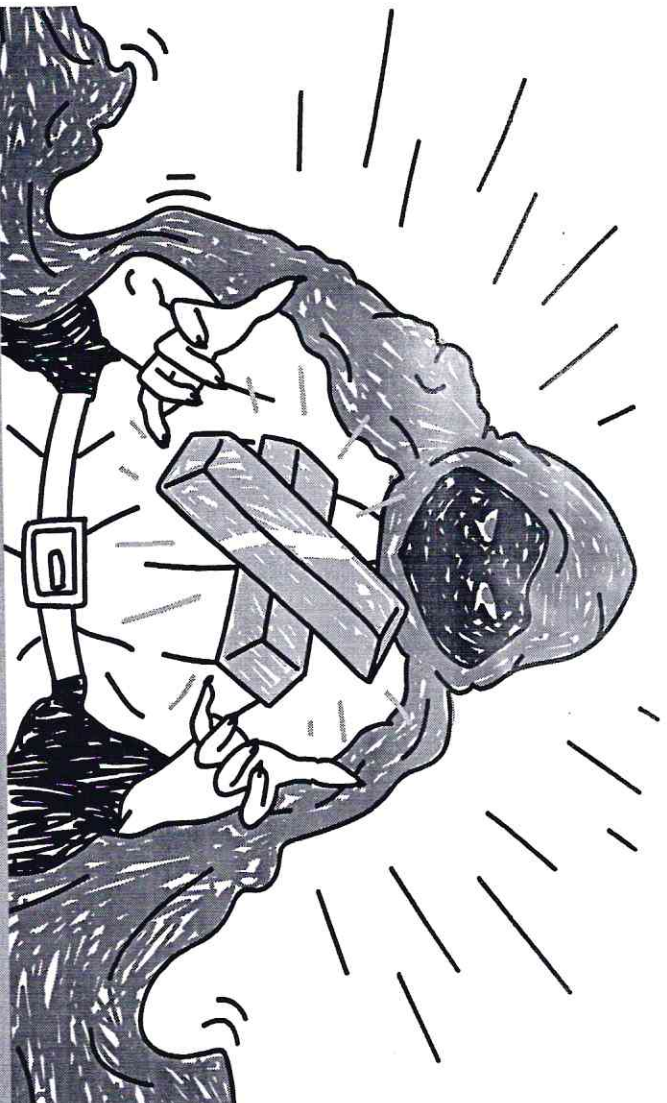


# ЧЕРНЫЕ КРЕДИТОРЫ



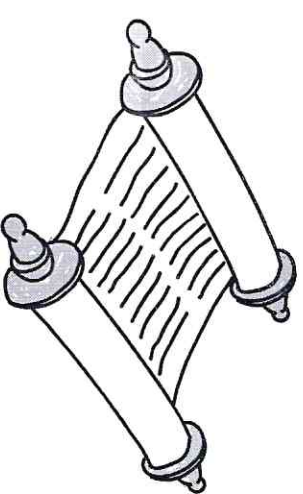
## ВЫВОДИМ ЗЛОУМЫШЛЕННИКОВ НА ЧИСТУЮ ВОДУ

У кого есть право выдавать кредиты?  
Как отличить нелегальных кредиторов от легальных?  
Что делать, если ваш кредитор оказался черным?

## КТО МОЖЕТ ВЫДАВАТЬ КРЕДИТЫ?

Выдавать кредиты и займы  
на постоянной основе 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?

Если у компании нет разрешения Банка России на выдачу  
кредитов (или лицензии у банка), а она все равно привлекает  
клиентов, выдает себя за лицензированную и кредитует потре-  
бителей, то перед вами нелегальный (или черный) кредитор.

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



## БЕРИТЕ КРЕДИТ ИЛИ ЗАЕМ ТОЛЬКО У ЛЕГАЛЬНОГО КРЕДИТОРА

Деятельность легальных кредиторов регулируется законом. Также ограничены способы, которыми кредиторы могут взыскать долг. Черные кредиторы используют черные же методы взыскания: 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 но идут к нелегальным кредиторам, потому что легально получить кредит им не удается. Этого делать нельзя.

### Почему?

Финансовую проблему такой заем не решит, а усугубит, ведь проценты по черному кредиту очень высоки.

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



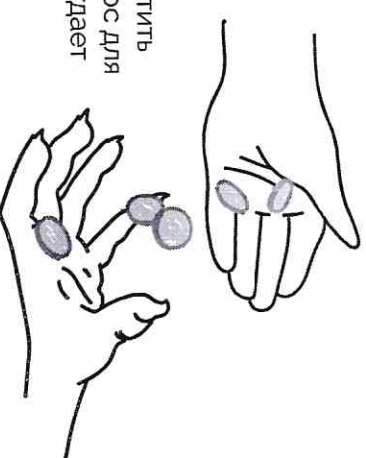
3

## КАК ЧЕРНЫЕ КРЕДИТОРЫ ОБМАНЫВАЮТ КЛИЕНТОВ?

Часто заемщики не подозревают, что перед ними нелегальная организация. Вот три самые популярные схемы, по которым мошенники привлекают невнимательных клиентов.

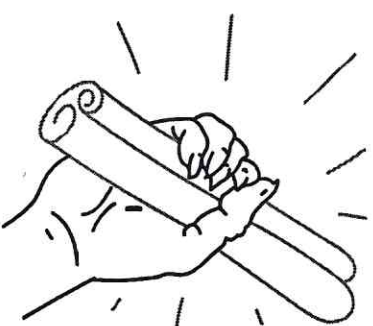
### Предоплата за кредит

Кредитор 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 «помощник» исчезает.



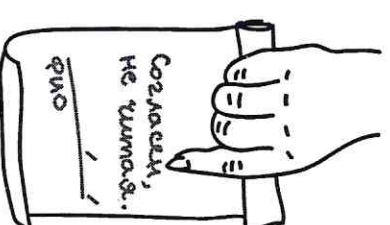
### Использование данных

Клиент приносит в организацию полный пакет документов. Мошенники могут взять кредит от его имени или обнулить его счета.



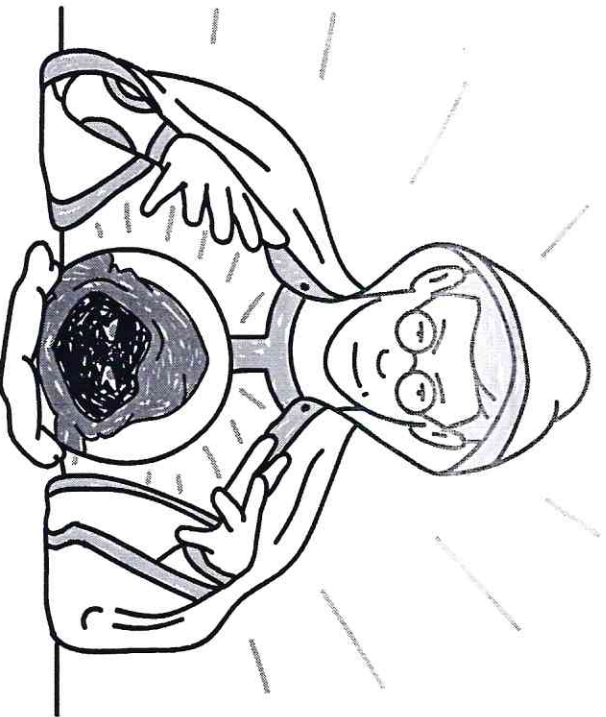
### Сомнительные бумаги

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



4

## КАК РАСПОЗНАТЬ ЧЕРНОГО КРЕДИТОРА?



## ПРОВЕРЬТЕ, ЕСТЬ ЛИ КОМПАНИИ В РЕЕСТРЕ НА САЙТЕ БАНКА РОССИИ

Если компании нет в Справочнике по кредитным организациям или в Справочнике участников финансового рынка на сайте Банка России — это нелегальный кредитор. Но даже если вы нашли название компании в списке, будьте внимательны.

Мошенники могут подделывать сайт, используя название легальной компании. Поэтому пользоваться финансовыми услугами онлайн следует особенно осмотрительно.

## НЕ СОБЛАЗНЯЙТЕСЬ 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 вы не можете понять, что именно написано в документах.
---	--

## ВНИМАТЕЛЬНО ЧИТАЙТЕ ДОГОВОР

В документах легального кредитора должны быть четко прописаны порядок заключения договора, выдачи кредита или займа, условия его возврата или использования. И по закону кредитор обязан выдать вам документы или хотя бы ознакомить вас с ними.

По закону можно взять документы домой и подумать в течение пяти дней. Условия договора 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 и завтра его уже не будет.
--	--

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



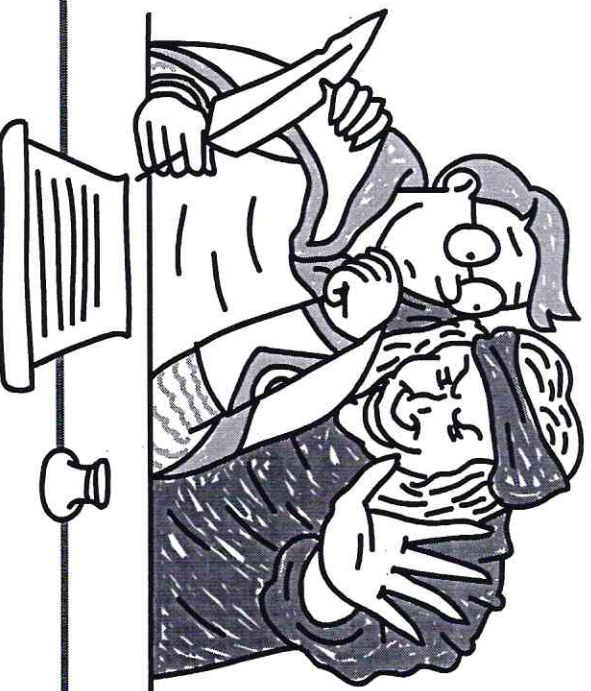
## ЕСЛИ ВЫ СТОЛКНУЛИСЬ С ЧЕРНЫМ КРЕДИТОРОМ

Если кредитор не указан в реестре на сайте Банка России или указан, но нарушает правила — обратитесь в интернет-приемную Банка России и подайте заявление в правоохранительные органы.

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.

Черным кредиторам только на руку, если пострадавшие от их незаконных действий будут по тем или иным причинам умалчивать о случившемся.

Не верьте, когда вас убеждают, что обращаться за защитой ваших прав бесполезно.



## ЧИТАЙТЕ ТАКЖЕ НА САЙТЕ FINSULT.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**

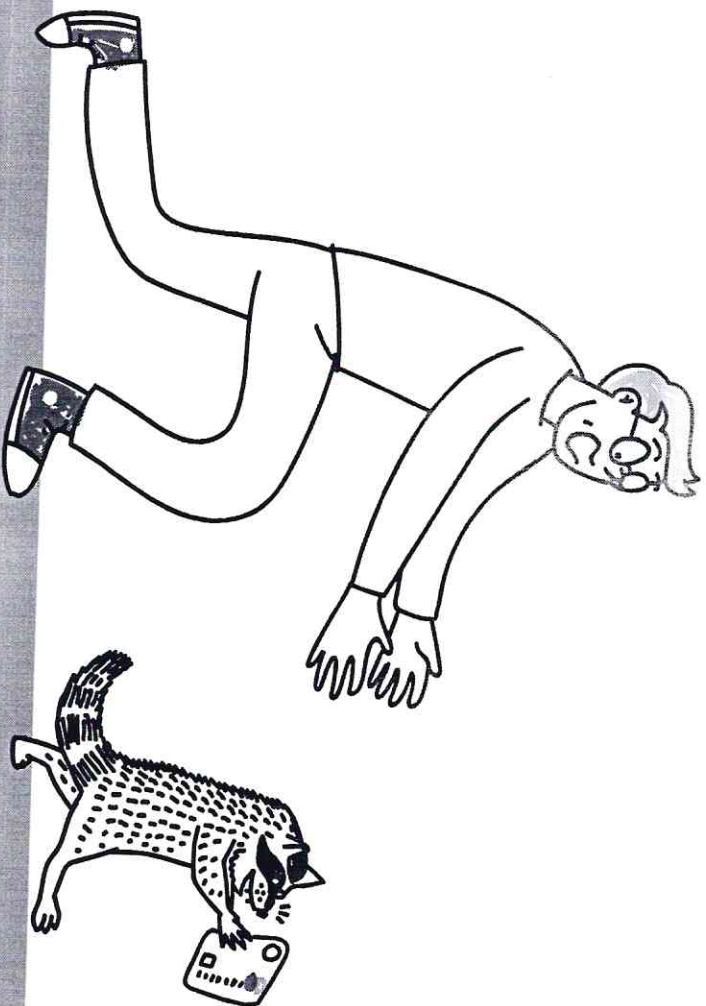
(для бесплатных звонков  
из регионов России)

Интернет-приемная  
Банка России  
svygtu/reserption

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



# ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО



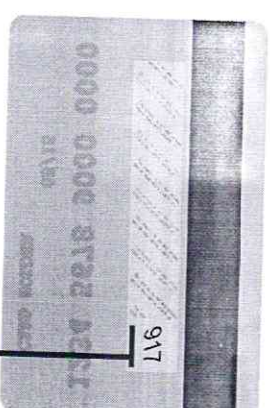
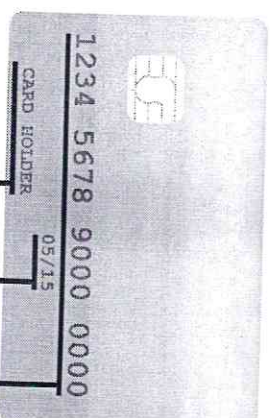
## ЗАЩИТИТЕ СЕБЯ И СВОЮ СЕМЬЮ

Кто охотится за вашими деньгами?  
Как распознать мошенников?  
Что делать, если вас все-таки обманули?

Мошенники умеют выманивать деньги по телефону, в социальных сетях и офисах. Как они это делают?

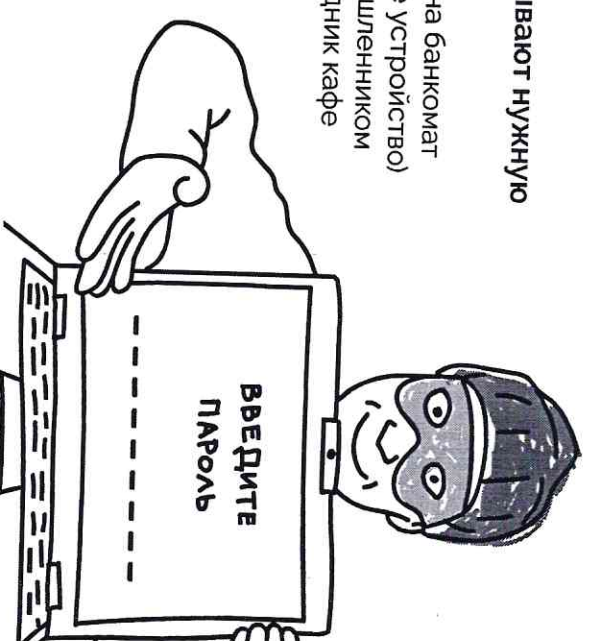
## МОШЕННИЧЕСТВО С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ

Мошенникам нужны ваши данные:



## Как мошенники добывают нужную информацию?

Они могут установить на банкомат скиммер (считывающее устройство) и видеоскамеру. Злоумышленником может оказаться сотрудник кафе или магазина, который получит доступ к вашей карте хоть на пять секунд.





## КАК НЕ ПОПАСТЬСЯ

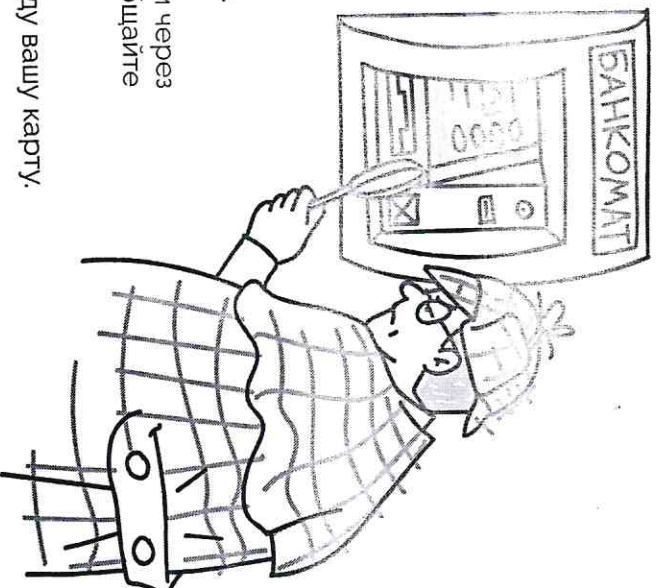
Осмотрите банкомат. На картосприемнике не должно быть посторонних предметов, клавиатура не должна шататься.

Набирая ПИН-код, прикрывайте клавиатуру рукой.

Подключите мобильный банк и СМС-уведомления.

Если совершаете покупки через интернет, никому не сообщайте секретный код из СМС.

Никогда не теряйте из виду вашу карту.



## МЕНЯ ОБОКРАЛИ. ЧТО ДЕЛАТЬ?

Позвоните в банк (номер есть на обороте карты или на главной странице сайта банка) и заблокируйте карту.

Запросите выписку по счету и напишите заявление о несогласии с операцией.

Обратитесь с заявлением в полицию.

## КИБЕРМОШЕННИЧЕСТВО

Вам приходит СМС или письмо «от банка» со ссылкой, просьбой перезвонить или уведомлением о крупном выигрыше. Или звонят «из банка» и просят сообщить личные данные. Или пишут в социальных сетях от имени родственников или друзей, которые попали в беду, и просят перевести деньги на неизвестный счет. Скорее всего, вы имеете дело с мошенниками.

## КАК НЕ ПОПАСТЬСЯ

Не переходите по неизвестным ссылкам, не перезванивайте по сомнительным номерам.

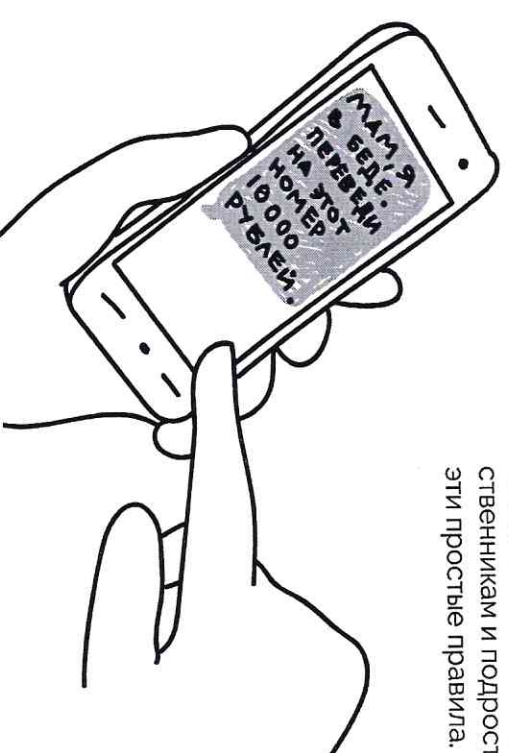
Никому не сообщайте персональные данные, тем более пароли и коды.

Не храните данные карт на компьютере или в смартфоне.

Проверяйте информацию. Если вам звонят и сообщают что-то о вашем счете (по ошибке списали или зачислили деньги), не следуйте никаким инструкциям, срочно звоните в банк.

Установите антивирус на компьютер себе и родственникам.

Объясните пожилым родственникам и подросткам эти простые правила.



## С МОЕЙ КАРТЫ ОБМАНОМ СПИСАЛИ ДЕНЬГИ.

### ЧТО ДЕЛАТЬ?

Позвоните в банк  
и заблокируйте карту.

Обратитесь с заявлением  
в полицию.

## ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ

Они маскируются под микро-  
финансовые организации, ин-  
вестиционные и управляющие  
предприятия, онлайн-казино.  
Заявляют о высоких процентах  
по вкладам и отсутствии рис-  
ков, гарантируют доход (что  
запрещено на рынке ценных  
бумаг), обещают помощь людям  
с плохой кредитной историей.

Заработать на пирамидах  
нельзя. Если вы вложите  
деньги, вы их потеряете.



5

## КАК УБЕРЕЧЬСЯ ОТ ОБМАНА

Финансовая организация должна иметь лицензию Банка России.  
Сверьтесь со Справочником участников финансового рынка  
на сайте [sfr.ru](http://sfr.ru).

Проверьте компанию в Едином государственном реестре юриди-  
ческих лиц ФНС России.

Запросите образцы договоров, копии документов. Проконсульти-  
руйтесь с юристом.

## Я ВЛОЖИЛСЯ И ПРОГОРЕЛ. ЧТО ДЕЛАТЬ?

Составьте претензию и направьте ее в адрес компании.

Если компания отказывается вернуть деньги, соберите все  
документы и обратитесь в полицию.

Свяжитесь с юристом и попробуйте найти других жертв  
мошенничества.

## МОШЕННИКИ НА РЫНКЕ ФОРЕКС

Торговля на рынке форекс — риск, гарантий нет, больше шансов  
потерять все, чем сорвать куш. Но опасность кроется и в посред-  
никах. Чтобы обычному человеку выйти на рынок форекс, нужно  
заключить договор с посредником, форекс-дилером, и торговать  
через него. Можно нарваться на мошенников, которые возьмут  
у вас деньги и не вернут их.

6



## БИНАРНЫЕ ОПЦИОНЫ

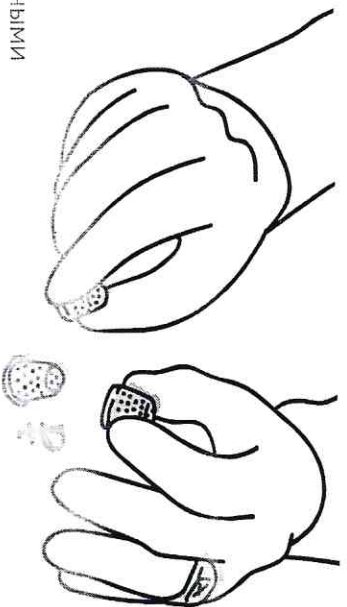
Не связывайтесь с бинарными опционами. Кажется, все просто:

нужно открыть счет и делать ставки на рост или падение стоимости валют.

Если угадали, вы зарабатываете, если нет — теряете деньги.

Но сегодня в интернете нет площадок, на которых могут проводиться эти сделки, поэтому все обещания о легком заработке на бинарных опционах — мошенничество.

Вы просто потеряете деньги.



**Если вы все же решили выйти на рынок Форекс,** внимательно изучите закон и «Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке при осуществлении деятельности форекс-дилера».

**У форекс-дилера** обязательно должна быть лицензия. Уточнить, есть ли она, можно на сайте Банка России.

**Компания должна** быть зарегистрирована в России, а не в офшорных зонах.

**Предупредите** близких родственников, что агрессивная реклама быстрого заработка в интернете — мошенничество и на деле обернется потерей денег.

**А еще лучше** — не рискуйте, попробуйте начать путь инвестора на бирже.

## Если вы стали жертвой мошенничества на финан- совых рынках

Соберите все документы (договоры, заключенные с посредником, чеки на перевод денег), сделайте скриншоты с сайта — и обратитесь в полицию.

Сообщите в Банк России.

## ЧИТАЙТЕ ТАКЖЕ НА САЙТЕ FINCULT.INFO

### Личные финансы:

С чего начать путь инвестора?  
Как распознать финансовую пирамиду?  
Для чего вести учет доходов и расходов?

### Малый бизнес:

Как получить кредит на бизнес?  
Как начать свое дело и преуспеть?  
Как открыть ИП и не запутаться в документах?

### Понятная экономика:

Почему растут цены?  
Кто решает, сколько стоит валюта?  
Почему нельзя напечатать денег, чтобы всем хватило?



Банк России

Контактный центр Банка России  
**8 800 300-30-00**

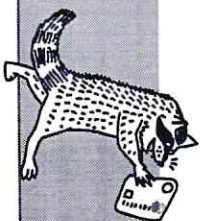
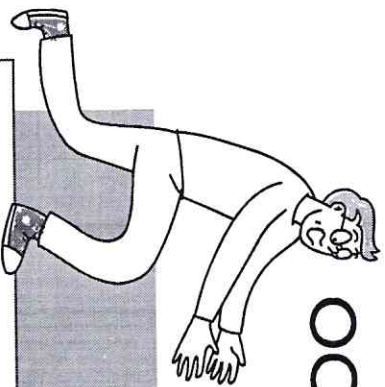
(для бесплатных звонков  
из регионов России)

Интернет-приемная  
Банка России  
[sby.ru/registration](http://sby.ru/registration)

[fincult.info](http://fincult.info) — сайт  
для тех, кто думает  
о будущем



# ОСТОРОЖНО: МОШЕННИКИ!



**Вам звонят из банка и просят сообщить персональные данные или информацию о карте/счете – БУДЬТЕ БДИТЕЛЬНЫ, ЭТО МОГУТ БЫТЬ МОШЕННИКИ!**

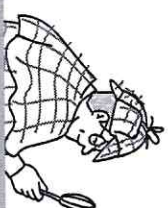
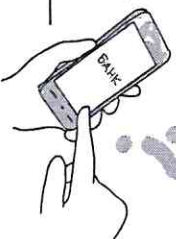
Злоумышленники с помощью специальных технологий могут сделать так, что на экране вашего телефона высветится официальный номер банка.

Они могут обратиться к вам по имени-отчеству и попросить секретные сведения о карте или счете. Например, чтобы остановить подозрительную операцию.

## В ЧЕМ ОПАСНОСТЬ И ЧТО ДЕЛАТЬ?

**Узнав нужную информацию, преступник может украсть ваши деньги.**

- Не говорите и не вводите ПИН-код, трехзначный код с обратной стороны карты, или одноразовый пароль из СМС.
- Не набирайте на телефоне никаких комбинаций и не переходите по ссылкам.
- Положите трубку. Позвоните в банк по официальному номеру – он есть на сайте или обратной стороне карты.
- Самостоятельно наберите номер на клавиатуре телефона. Не перезванивайте обратным звонком, вы можете снова попасть к мошенникам.



# ПРАВИЛА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

## 1 Звоните в банк сами

Наберите номер вручную. Телефон горячей линии указан на обратной стороне карты и на официальном сайте банка.

Перезванивая на номер, с которого пришел звонок или сообщение, вы рискуете снова попасть к мошенникам.

## 2 Сосредоточьтесь

Если банк выявит подозрительную транзакцию, он приостановит ее на срок до двух суток.

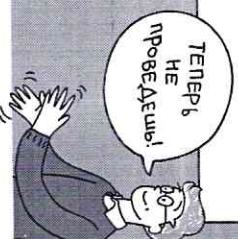
**У вас есть 48 часов, чтобы спокойно принять решение: подтвердить или отменить операцию.**

## 3 Не говорите никому секретные коды

Если вас убеждают продиктовать или ввести СМС/СVV-код на обратной стороне карты, пин-код или коды из СМС – это мошенники!

**Называть кодовое слово можно, только если вы сами звоните на горячую линию банка.**

Подробнее о том, как защититься от киберкраж и финансовых мошенников, читайте на сайте [fincult.info](http://fincult.info)



**Банк России**

Контактный центр Банка России:

**8 800 300-30-00**

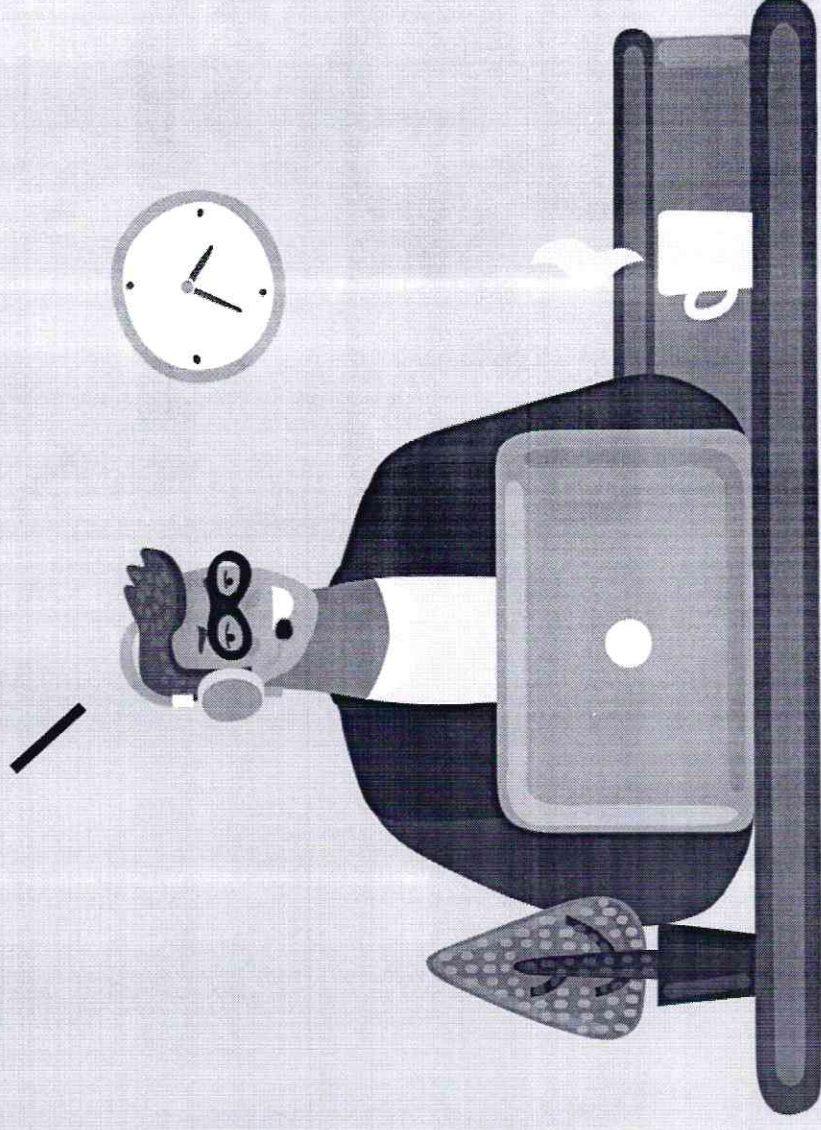
(для бесплатных звонков из регионов России)

Интернет-приемная  
Банка России:

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



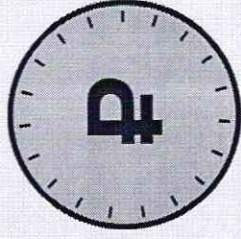
Здравствуйте! Мы из банка.  
Получили Ваше заявление  
о закрытии счета.  
Где деньги забирать будете?







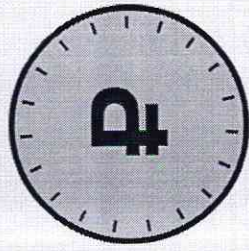




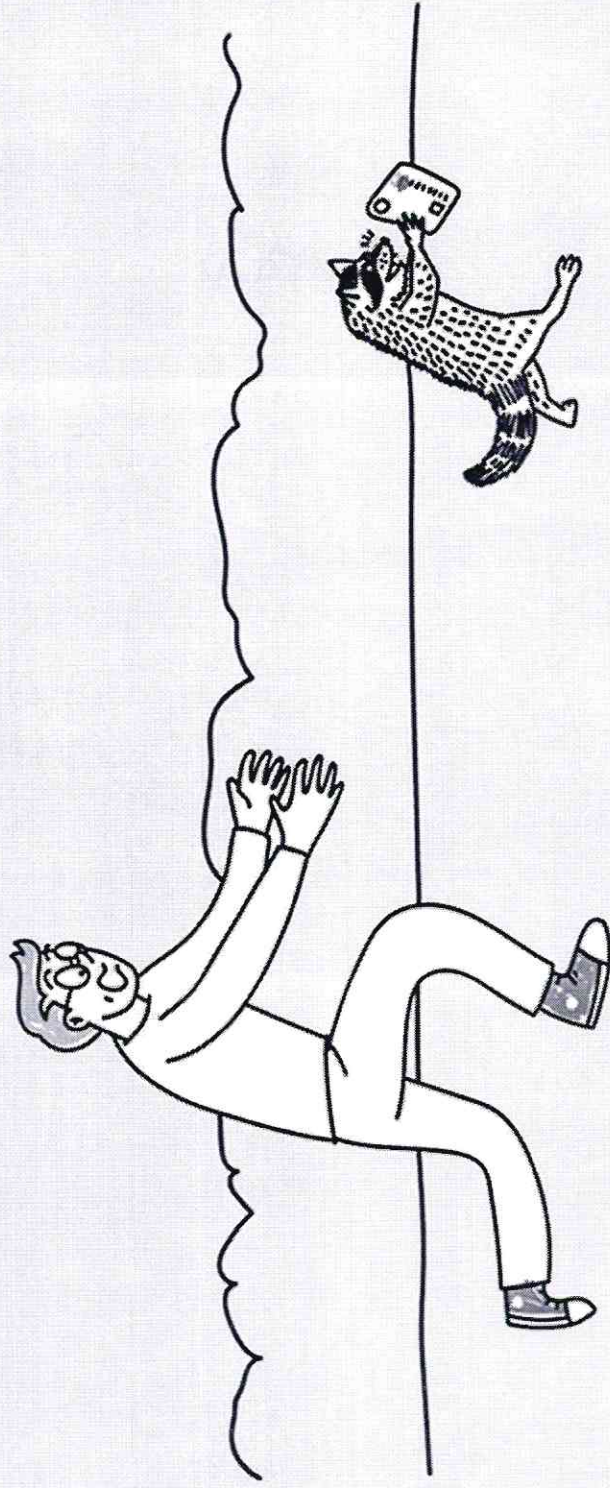
**Называют кодовое слово,  
которое вы установили при  
открытии счета, только если  
сами перезваниваете на  
горячую линию банка.**



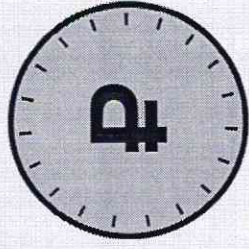




**Ни под каким предлогом  
не сообщайте личные данные,  
реквизиты карты, секретную  
информацию – код CVC/CSV,  
коды из SMS и ПИН-коды.**

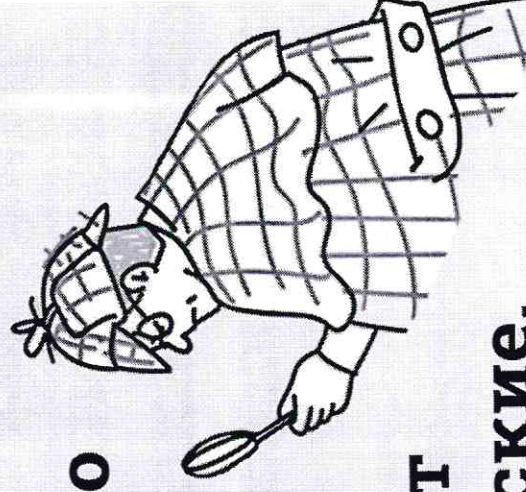






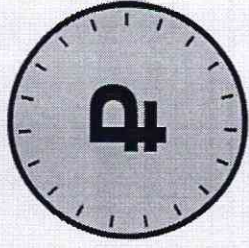
**Не думайте, что набор номера  
вручную – это слишком.**

**Обратный вызов на  
поступивший только что  
звонок – риск снова  
попасть к мошенникам.**

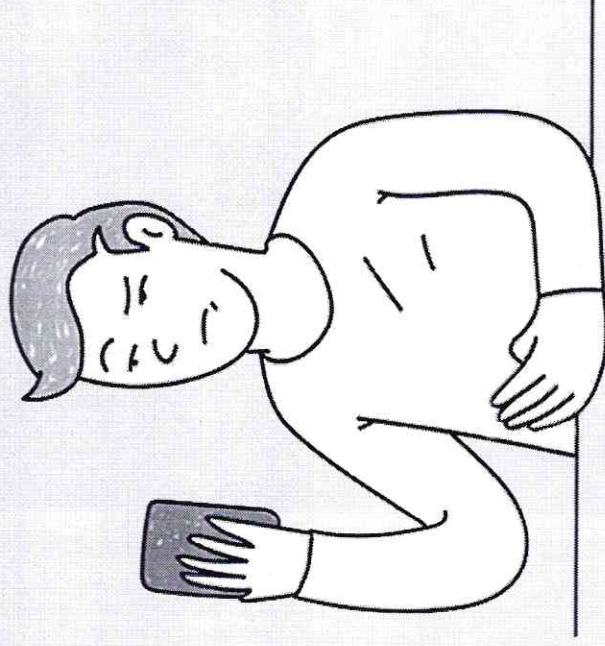


**Они все чаще маскируют  
свои номера под банковские.**

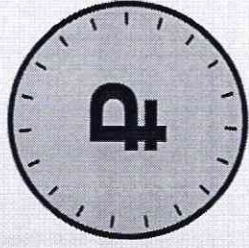




**Сосредоточьтесь, не  
подавайте эмоций.  
Положите трубку  
и перезвоните по  
официальному номеру  
банка, набрав его вручную.**

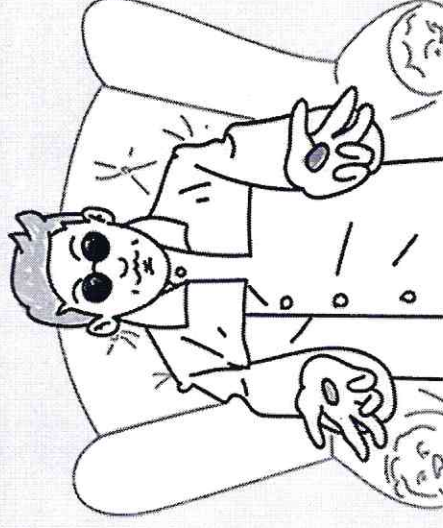




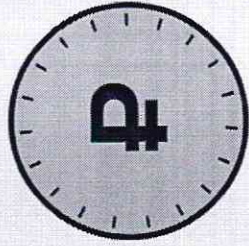


**Не паникуйте и не спешите.  
Только мошенники прибегают  
к запугиваниям и уговорам,  
усыпляют бдительность  
и торопят жертву.**

**Сотрудники банка никогда  
просто так не запросят ваши  
личные данные, а тем более  
не будут давить на вас.**

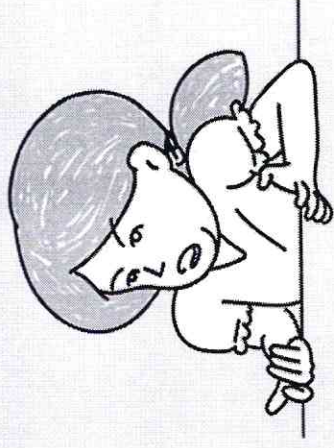




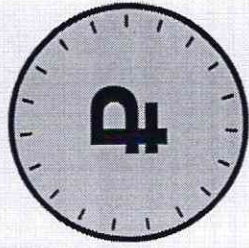


**Не удивляйтесь, если  
мошенники обратятся к вам  
по имени и отчеству, или  
даже назовут номер карты  
и срок ее действия.**

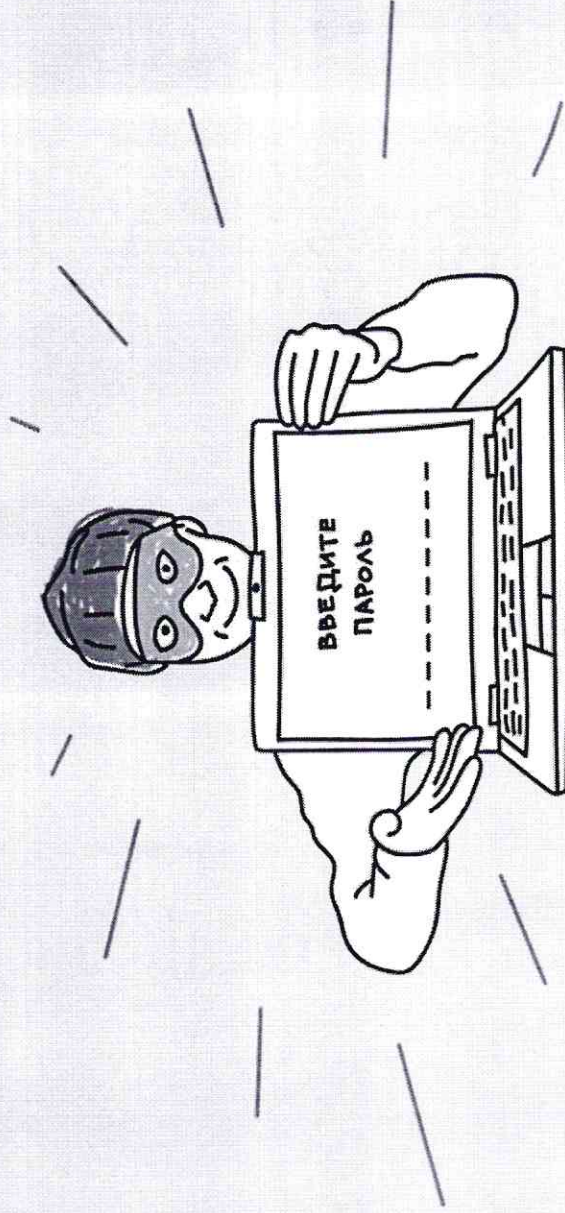
**Эти данные они добывают  
из разных источников. ???**





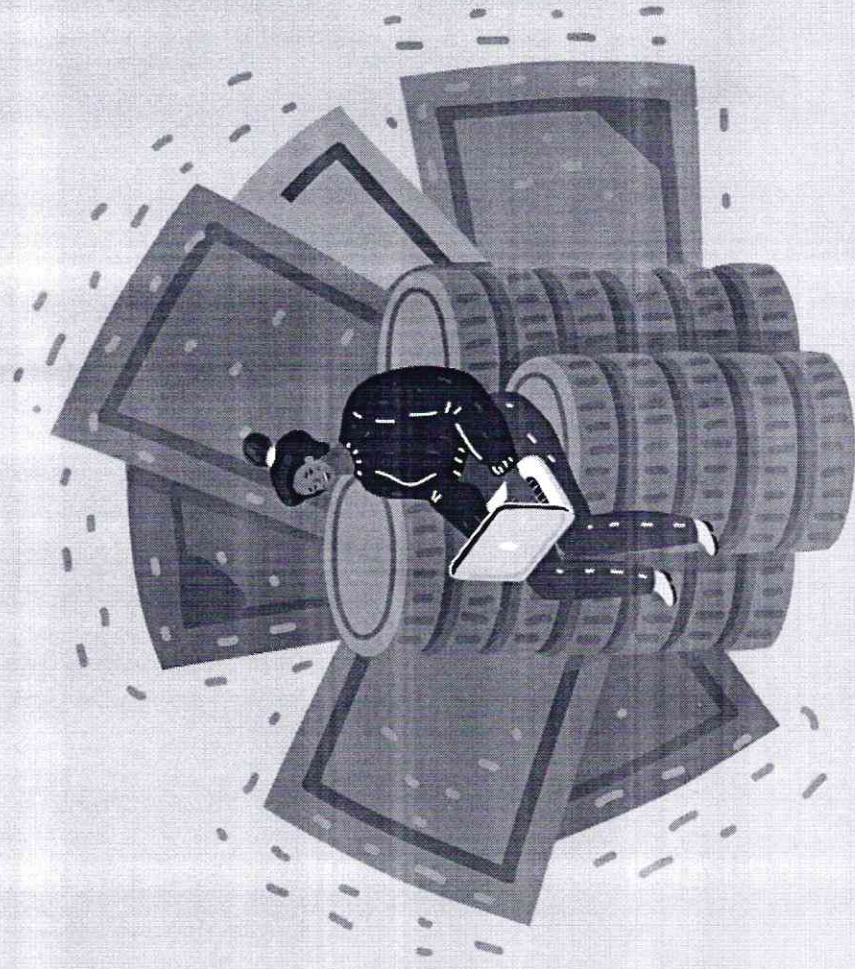


**Звонят с номера банка  
и просят предоставить  
персональные данные.  
Что делать?**





Если поверить мошенникам  
и сообщить данные,  
которые они просят,  
то можно лишиться всех денег.



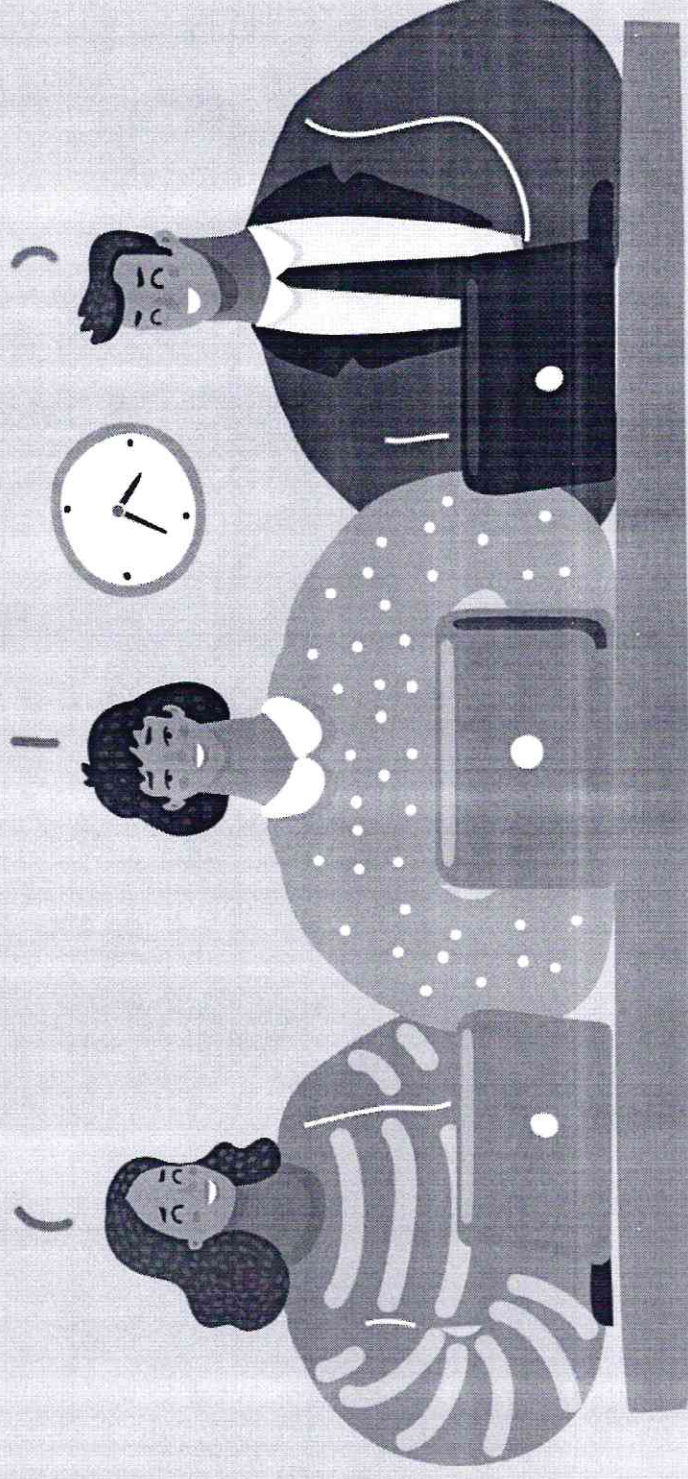
Будьте осторожны





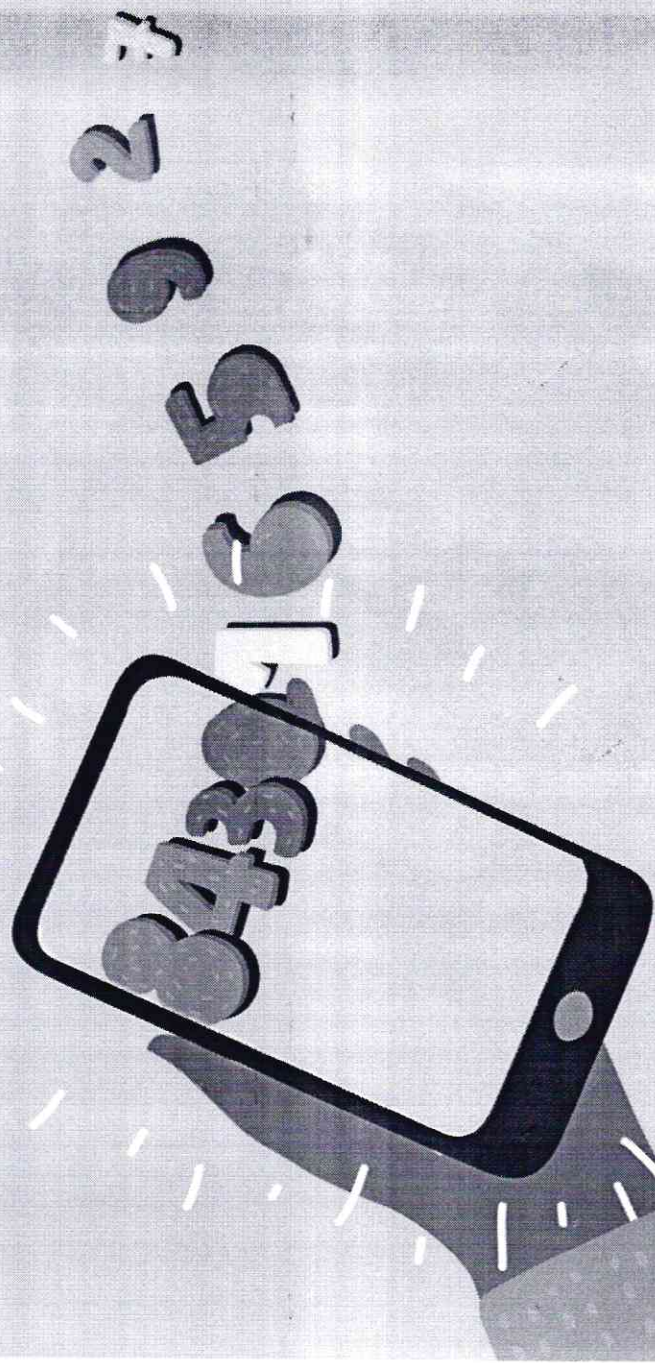
**Настоящие сотрудники банка  
никогда не запугивают  
и не торопят клиентов.**

«А еще мы не спрашиваем коды карт!»



**Не принимайте  
поспешных решений!**



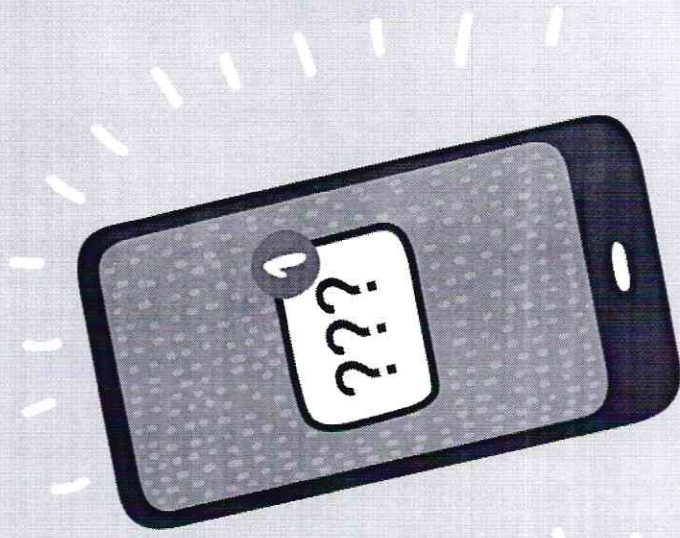


Положите трубку и позвоните  
сами по номеру банка,  
указанному на обратной  
стороне вашей карты.

Наберите номер вручную.



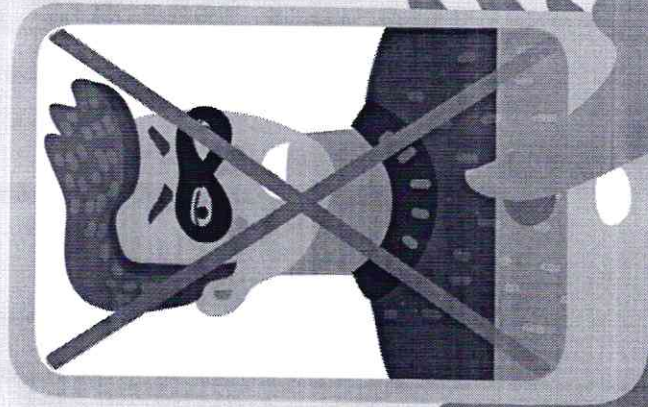
Мошенники используют  
любые предложения, чтобы получить  
доступ к счету человека  
и украсть его деньги.



Не сообщайте личные данные,  
если вам позвонили «из банка»



Ну уж нет!  
Я сама обращаюсь в банк!





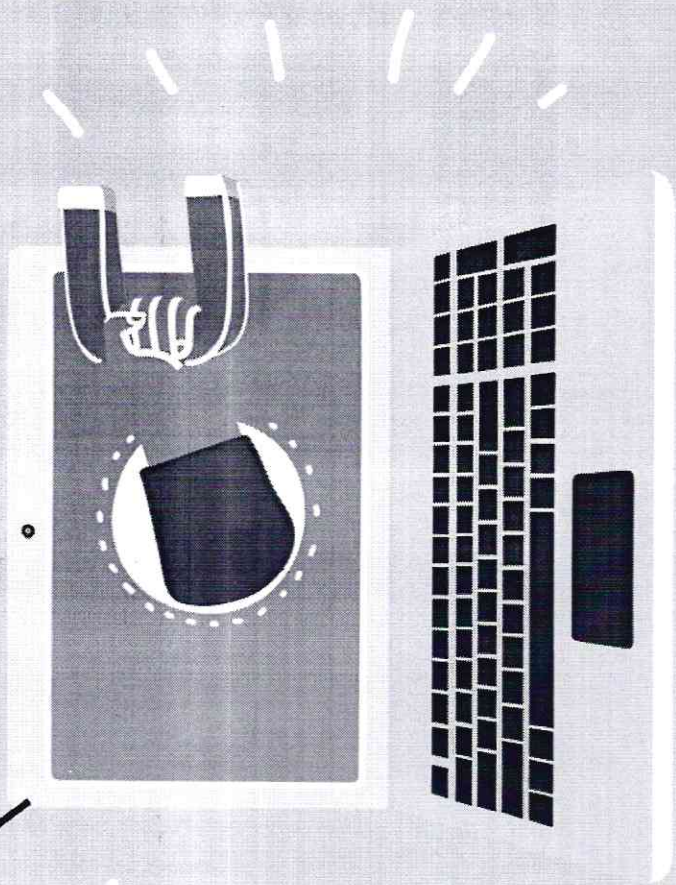
**Тогда диктуйте номер  
любой другой карты**



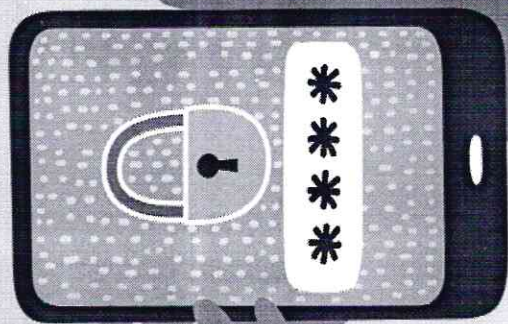
**....и побыстрее!**



Переведем их на безопасный счет!  
Диктуйте номер карты.

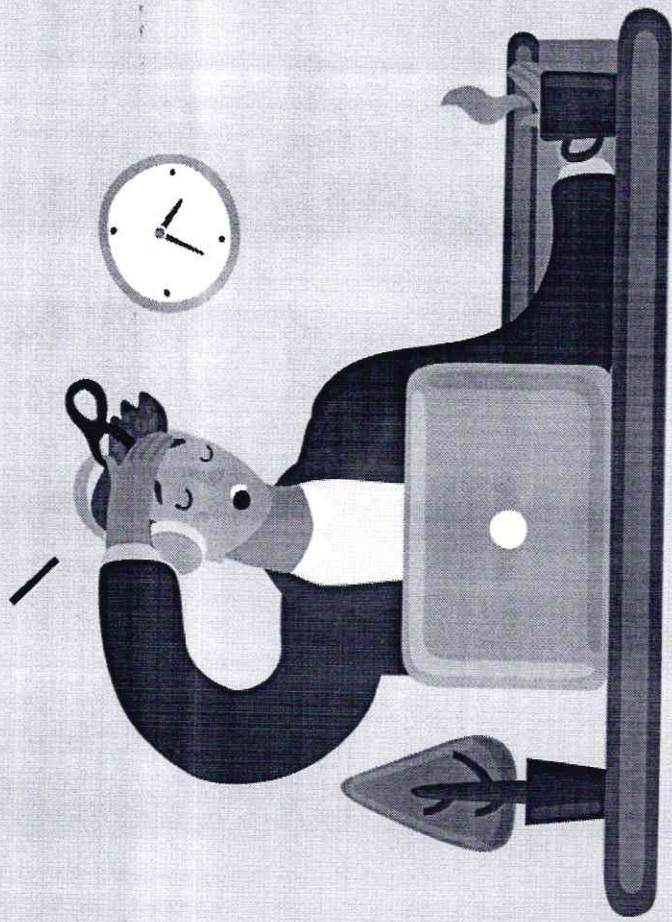


Но я не могу ее найти...





Значит, кто-то пытается  
украсть ваши деньги!



Что же делать?





Но я не писала  
никаких заявлений.

