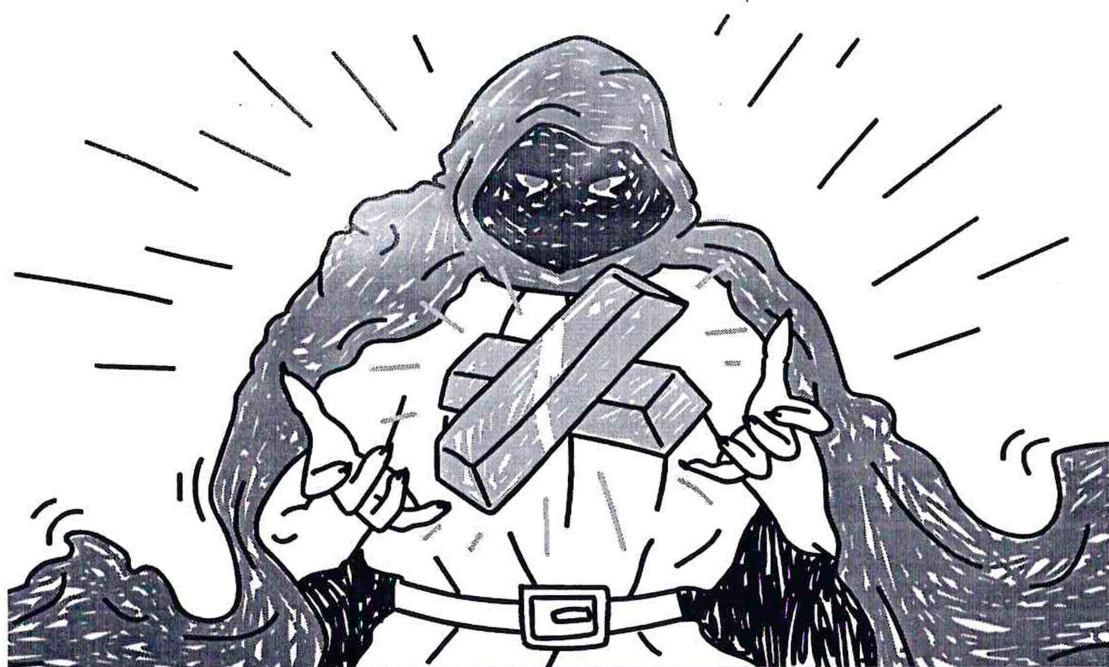


ЧЕРНЫЕ КРЕДИТОРЫ



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?

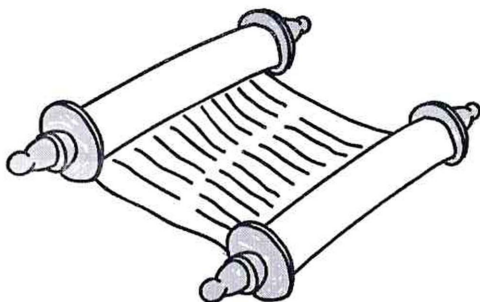
Выдавать кредиты и займы на постоянной основе могут только:

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 потребителей, 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 идут к нелегальным кредиторам, потому что легально получить кредит им не удастся. 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.

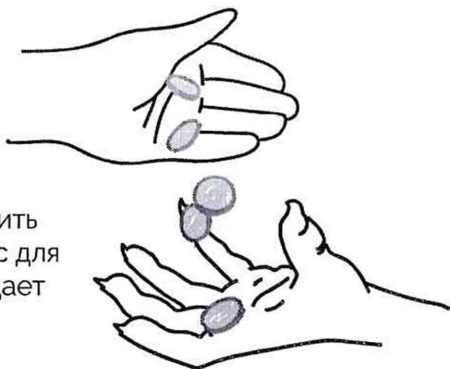


КАК ЧЕРНЫЕ КРЕДИТОРЫ ОБМАНЫВАЮТ КЛИЕНТОВ?

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

1 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.



2 Использование данных

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



3 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.

КАК РАСПОЗНАТЬ ЧЕРНОГО КРЕДИТОРА?



ПРОВЕРЬТЕ, ЕСТЬ ЛИ КОМПАНИЯ 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 подделать 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 FINCULT.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
cbr.ru/reception

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

ФИНАНСОВОЕ МОШЕННИЧЕСТВО



ЗАЩИТИТЕ СЕБЯ И СВОЮ СЕМЬЮ

Кто охотится за вашими деньгами?

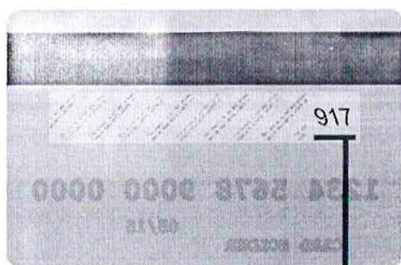
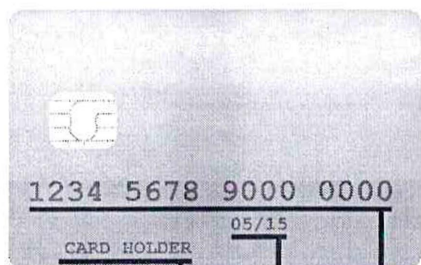
Как распознать мошенников?

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:



Номер CVC
или CVV

Как мошенники добывают нужную информацию?

Они могут установить на банкомат скиммер (считывающее устройство) и видеокамеру. 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.

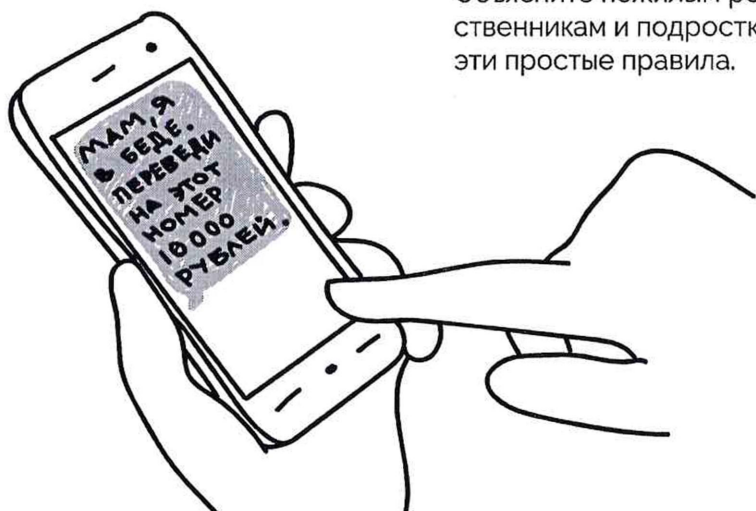
Никому не сообщайте персональные данные, тем более пароли и коды.

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, инвестиционные и управляющие предприятия, онлайн-казино. Заявляют о высоких процентах по вкладам и отсутствии рисков, 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.



КАК УБЕРЕЧЬСЯ ОТ ОБМАНА

Финансовая организация должна иметь лицензию Банка России. Сверьтесь со Справочником участников финансового рынка на сайте cbr.ru.

Проверьте компанию в Едином государственном реестре юридических лиц ФНС России.

Запросите образцы договоров, копии документов. Проконсультируйтесь с юристом.

Я ВЛОЖИЛСЯ И ПРОГОРЕЛ. ЧТО ДЕЛАТЬ?

Составьте претензию и направьте ее в адрес компании.

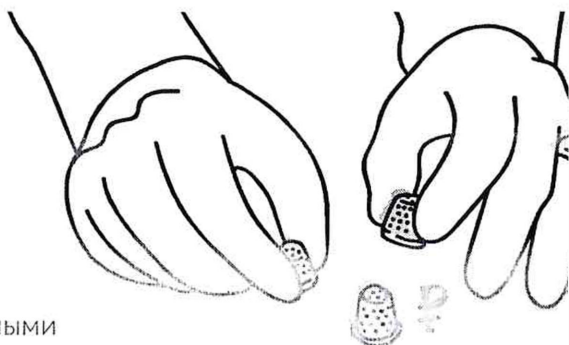
Если компания отказывается вернуть деньги, соберите все документы и обратитесь в полицию.

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 посредниках. 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.

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 пожилых 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

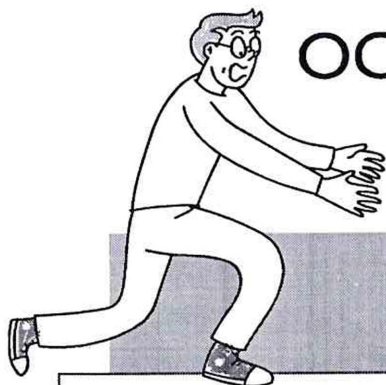
Контактный центр Банка России

8 800 300-30-00

(для бесплатных звонков
из регионов России)

Интернет-приемная
Банка России
cbr.ru/reception

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

Набирайте 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 CVC/CVV-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**

ТЕПЕРЬ
НЕ
ПРОВЕДЕШЬ!



Банк России

Контактный центр Банка России:

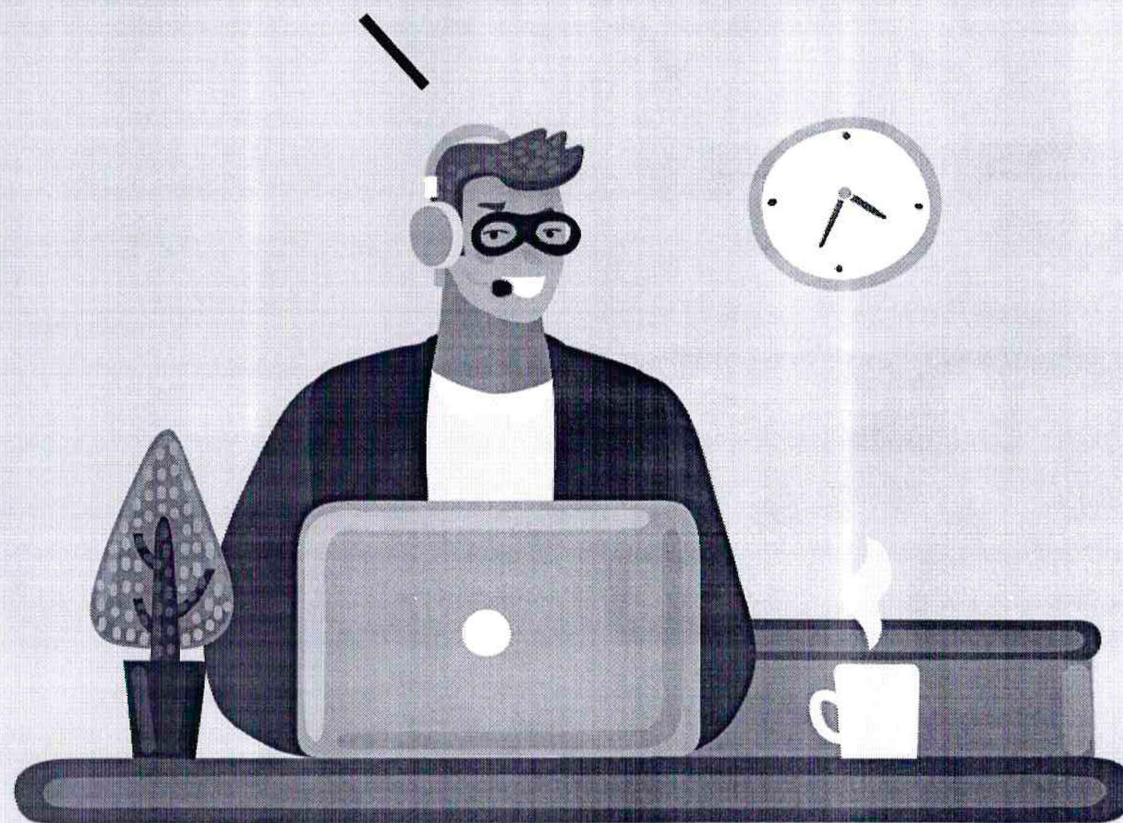
8 800 300-30-00

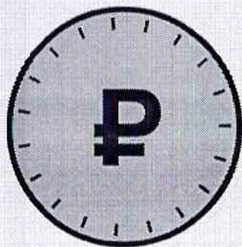
(для бесплатных звонков
из регионов России)

Интернет-приемная
Банка России:

**www.cbr.ru/
reception**

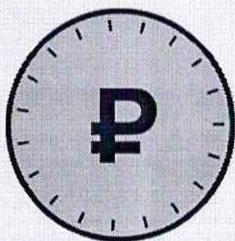
Здравствуйте! Мы из банка.
Получили ваше заявление
о закрытии счета.
Где деньги забирать будете?



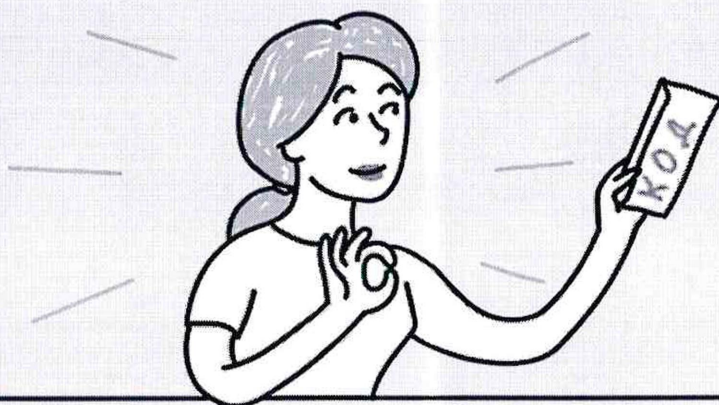


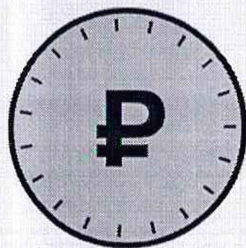
**Будьте бдительны!
Не поддавайтесь
на уловки мошенников.**



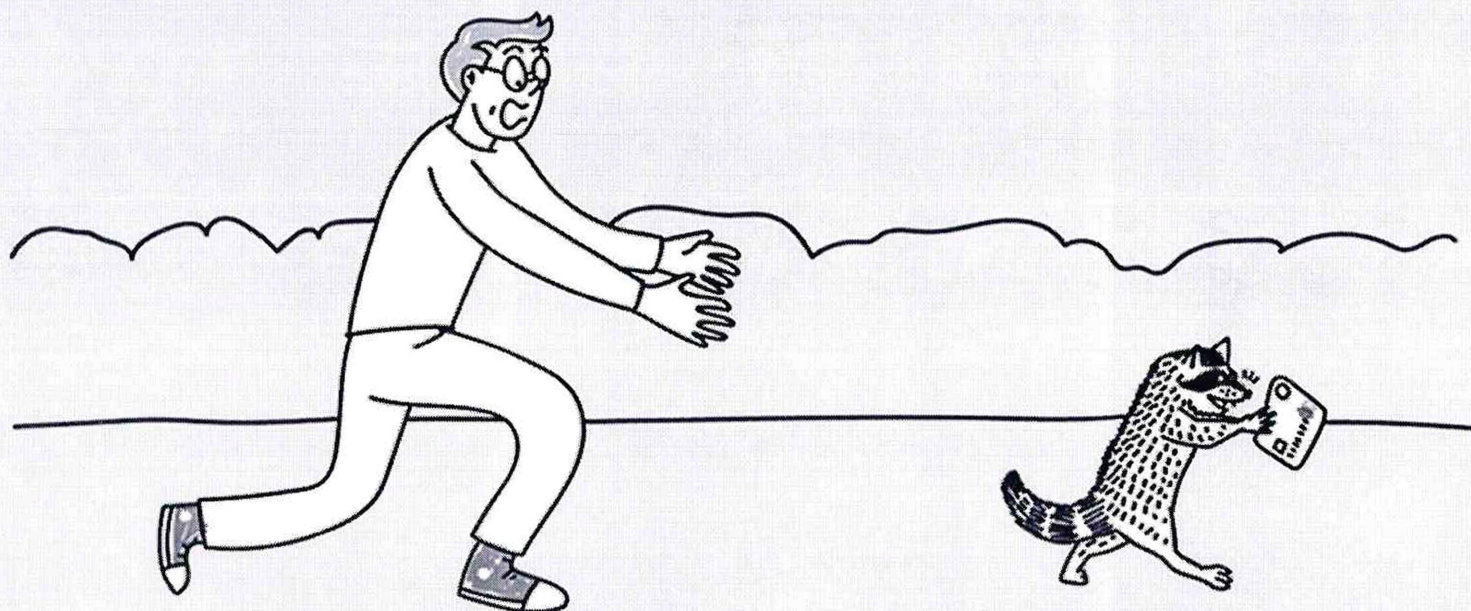


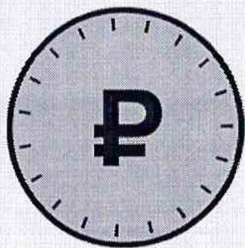
**Называйте кодовое слово,
которое вы установили при
открытии счета, только если
сами перезваниваете на
горячую линию банка.**





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



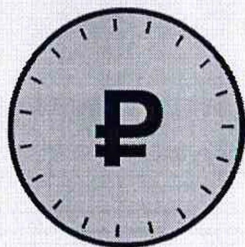


**Не думайте, что набор номера
вручную – это слишком.**

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

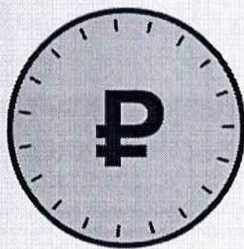
**Они все чаще маскируют
свои номера под банковские.**





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

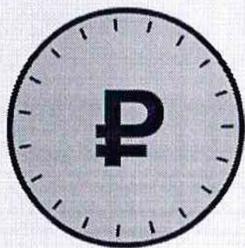




**Не паникуйте и не спешите.
Только мошенники прибегают
к запугиваниям и уговорам,
усыпляют бдительность
и торопят жертву.**

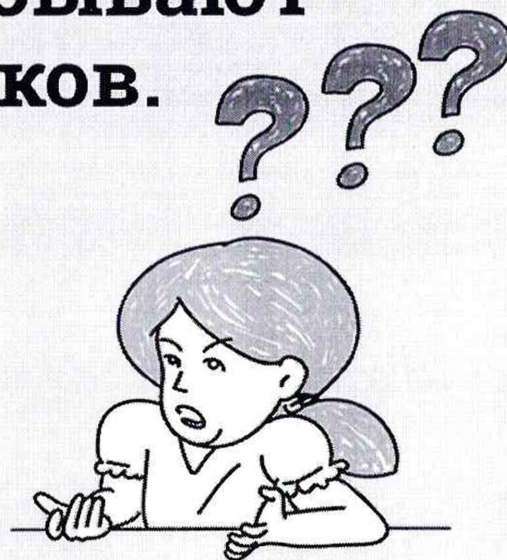
**Сотрудники банка никогда
просто так не запросят ваши
личные данные, а тем более
не будут давить на вас.**

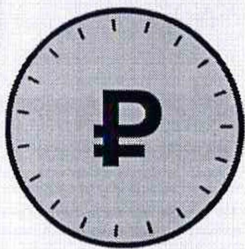




**Не удивляйтесь, если
мошенники обратятся к вам
по имени и отчеству, или
даже назовут номер карты
и срок ее действия.**

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

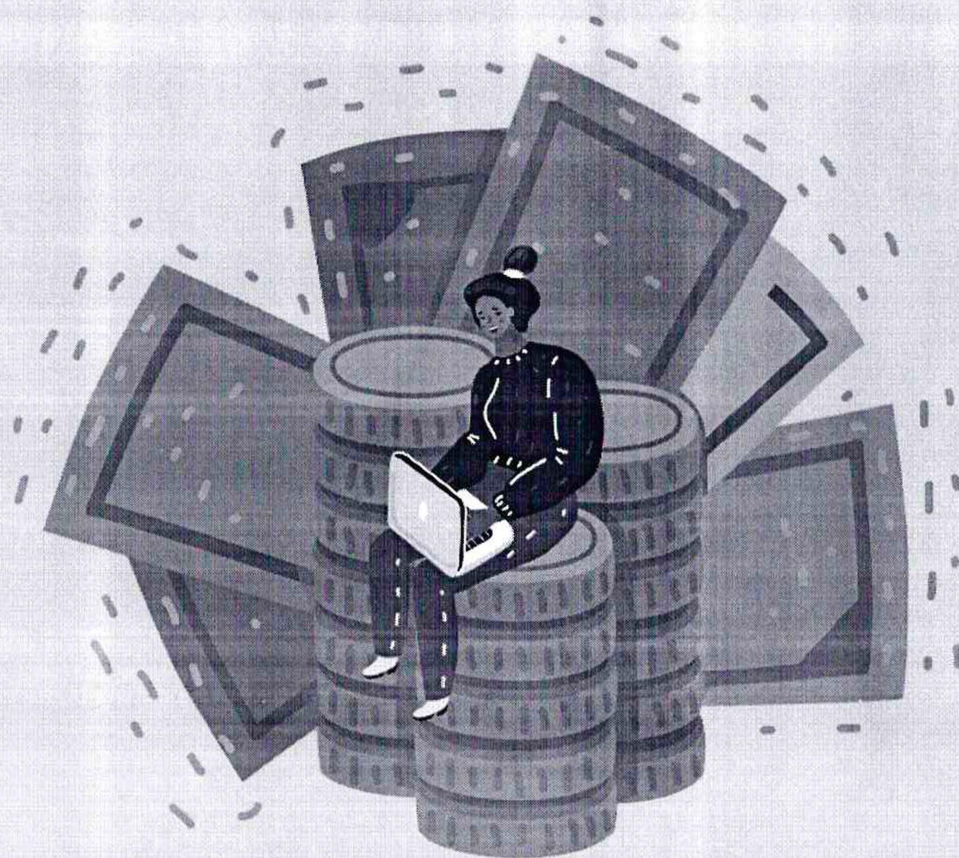




**Звонят с номера банка
и просят предоставить
персональные данные.
Что делать?**



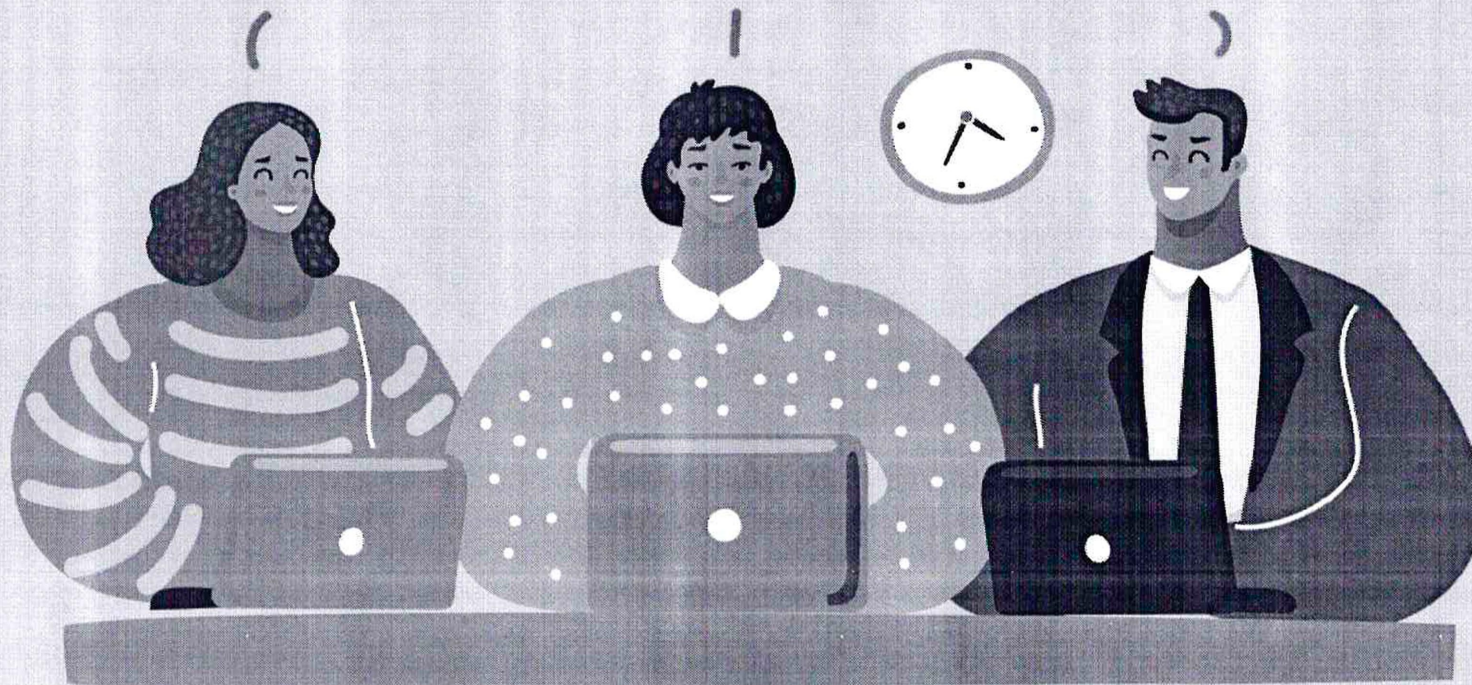
Если поверить мошенникам
и сообщить данные,
которые они просят,
то можно лишиться всех денег.



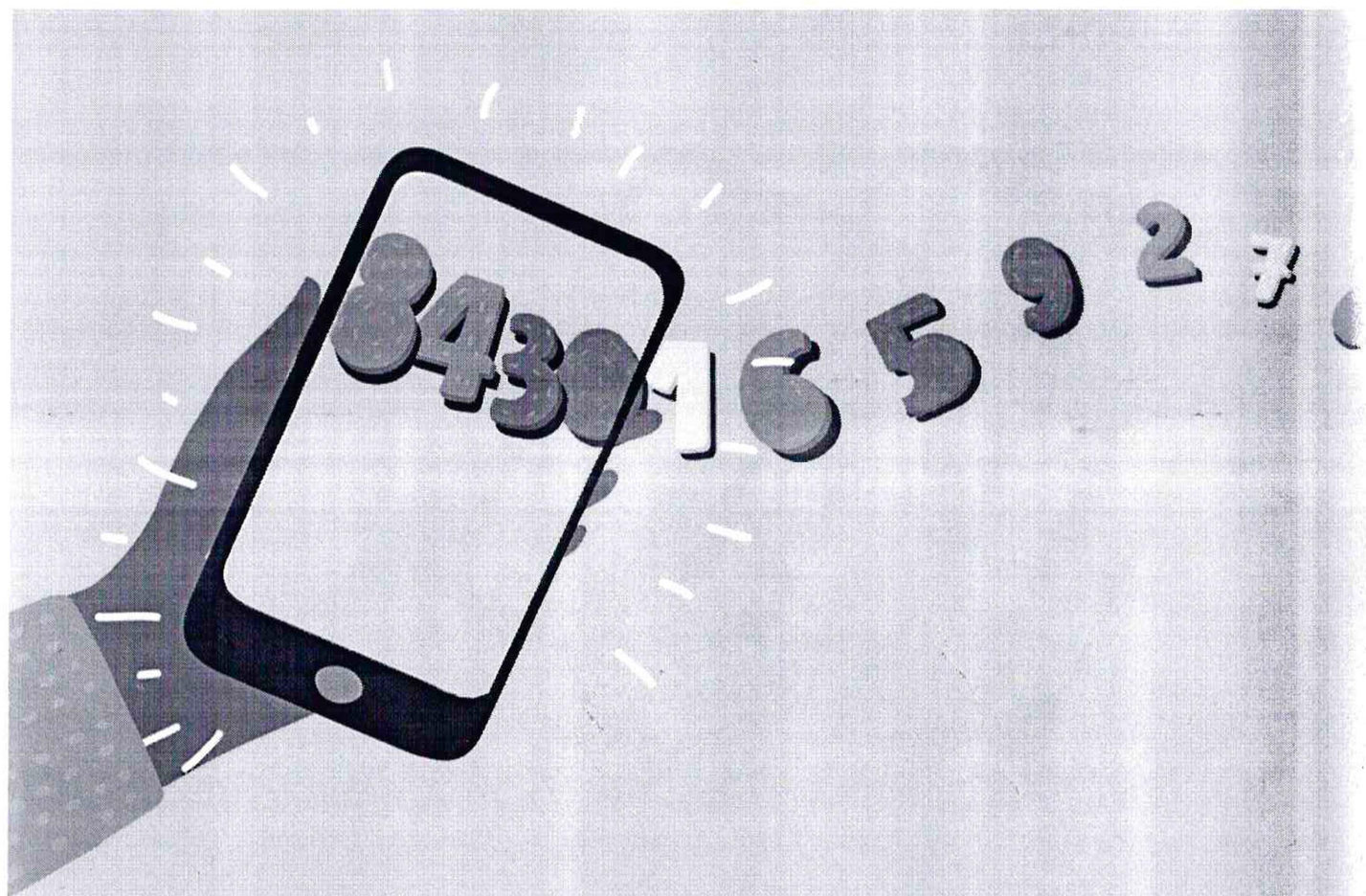
Будьте осторожны 😊

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.

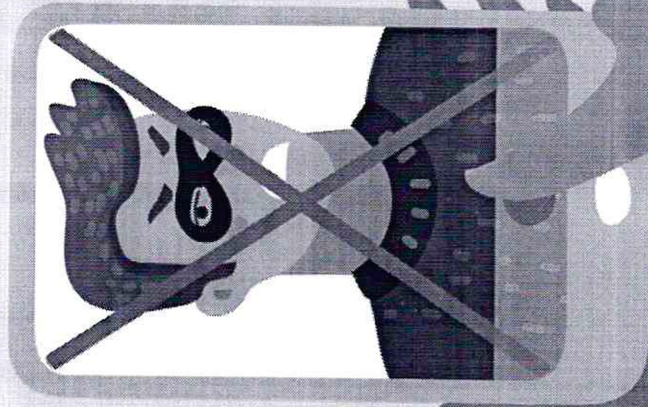
Наберите номер вручную.

Мошенники используют
любые предлоги, 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!

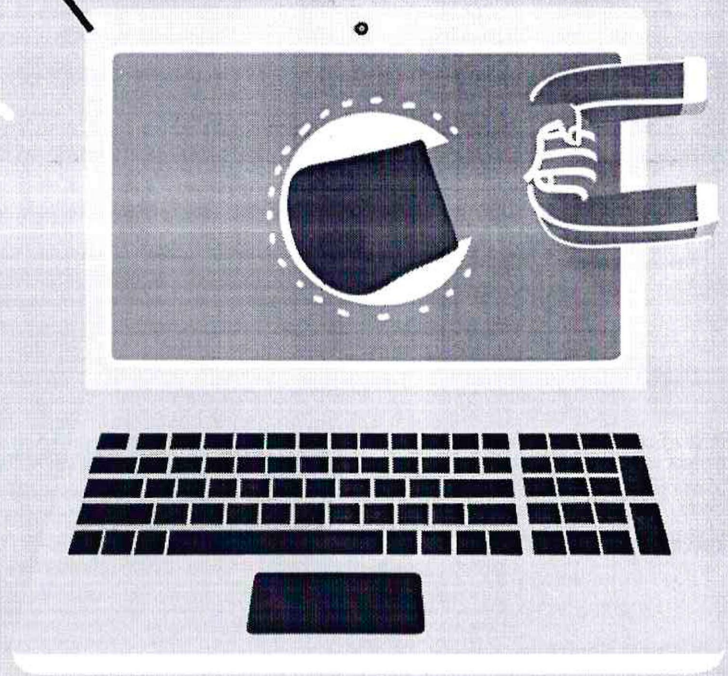


**Тогда диктуйте номер
любой другой карты**



...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.

