

Банк России: Брать деньги у чёрных кредиторов опасно

Бывает, что человеку срочно нужны деньги. В банке по разным причинам взять не получается, а вокруг столько заманчивых объявлений: компании предлагают мгновенные займы без особых условий. Только на законных ли основаниях? О том, как не стать жертвой чёрных кредиторов и других нелегальных финансовых организаций, рассказывает начальник Отдела противодействия нелегальной деятельности Дальневосточного главного управления Банка России Василий Котлевский.

- Василий Владимирович, подкажете, стоит ли верить броским вывескам «Займы за 5 минут» или «Деньги мгновенно», когда финансы нужны очень срочно?

- Если деньги нужны срочно и ненадолго, а взять их совершенно негде, то заём в микрофинансовой организации — вполне допустимый вариант. Но надо быть внимательным: под вывеской МФО могут скрываться мошенники. Чтобы не оказаться жертвой нелегальных кредиторов, прежде всего нужно проверить, входит ли организация в государственный реестр МФО. При этом убедиться, совпадают ли название, юридический адрес, адрес сайта и так далее. Мошенники часто маскируются под реально существующие организации. Если хоть какие-то данные расходятся, это повод насторожиться. Кстати, в поисковых системах Яндекс и Mail.ru сайты легальных организаций промаркированы синей галочкой. Также необходимо выяснить, в какую саморегулируемую организацию входит МФО: каждая такая компания обязана быть участником одной из СРО. Саморегулируемые организации устанавливают профессиональные стандарты и контролируют работу своих участников. На сайте каждой СРО есть список МФО, которые в неё входят.

- Если человек убедился, что такая организация действительно существует, можно без опаски брать деньги в долг?

- Не торопитесь. Внимательно изучите документы, прежде чем их подписать. Даже если деньги нужны очень срочно, нельзя соглашаться на условия договора, которые вы не понимаете абсолютно чётко. Обратите внимание на то, какие документы вам предлагают подписать: это может быть только договор потребительского или ипотечного займа и договор залога. Проверьте, верно ли указаны реквизиты МФО. Сравните данные в договоре и в реестре МФО — они должны совпадать. Спокойно взвесьте, подходят ли вам условия, которые предлагает компания. Если всё-таки вы столкнулись с мошенниками, которые выдают себя за МФО, стоит сообщить об этом в Банк России через интернет-приёмную на его официальном сайте www.cbr.ru. Если же вы подписали договор с МФО, а она начала нарушать закон и ваши права, обращайтесь в Банк России и в саморегулируемую организацию, в которую входит эта МФО. Если вы уже успели оформить заём или передать деньги нелегальным кредиторам, обращайтесь в полицию.

- А чем грозит подписание договора с нелегальным кредитором?

- Брать деньги у чёрных кредиторов опасно: они начисляют огромные проценты, в случае просрочек выбивают долги шантажом и угрозами. Нередко эти организации даже специально создают такие условия, чтобы человек не мог погасить заём вовремя. Например, указывают неверные реквизиты для оплаты или дают неточный график платежей. В результате набегают штрафные проценты. А ещё чёрные кредиторы могут отнимать у заёмщиков квартиры: они загоняют доверчивых клиентов



в долговую яму, а сами избегают наказания. Обычно схема строится так: мошенники заключают договор с человеком под залог недвижимости не как фирма, а как частное лицо. Затем они делают всё возможное, чтобы заёмщик допустил просрочки, а после подают на него в суд и забирают себе жильё. Дело в том, что по закону можно аннулировать сделку с компанией, которая выдаёт кредиты без лицензии Банка России. Но на договоры между физическими лицами закон не распространяется. Поэтому суд в таких случаях вынужден вставать на сторону ростовщиков.

- Неужели чёрные кредиторы есть и у нас в Приморье?

- Да, в 2024 году в Приморском крае регулятор выявил 17 чёрных кредиторов.

- Это много или мало?

- Для сравнения: на Дальнем Востоке за прошлый год Банк России обнаружил 58 чёрных кредиторов, в целом по России — около полутора тысяч. Но сейчас чёрные кредиторы всё чаще действуют в интернете: предлагают займы в социальных сетях, мессенджерах, на онлайн-досках объявлений. Некоторые кредитные брокеры на своих сайтах стали рекламировать услуги нелегалов вместе с кредитами и займами настоящих банков и микрофинансовых организаций. Поэтому людям становится все сложнее вычислить преступников. И речь идёт не только о чёрных кредиторах, есть и другие нелегальные участники финансового рынка — финансовые пирамиды, например.

- У нас и такие организации в крае есть?

- В 2024 году в Приморье финансовые пирамиды не были обнаружены. В целом по России их число увеличилось за год почти в два раза, до 5,5 тысяч. Финансовые пирамиды сегодня тоже в основном работают онлайн. Они активно рекламируют свои нелегальные услуги, убеждают людей вкладывать деньги в якобы выгодные проекты и гарантируют высокий доход. На самом деле гарантировать доход могут только банки, а под видом успешной инвестиционной компании, возможно, скрываются мошенники. Вообще псевдоинвестиционные схемы — одна из тенденций последних лет. Многие пирамиды и псевдоброкеры убеждают людей вкладываться в криптопроекты и выгодную покупку акций. Чаще всего мошенники привлекают клиентов через социальные сети и персональные консультации в телеграм-каналах, но стали возвращаться и схемы с холодными обзонами.

Всего в 2024 году Банк России выявил более 9 тысяч субъектов (компаний, проектов, индивидуальных предпринимателей и других) с признаками нелегальной деятельности, в том числе с признаками финансовых пирамид. Это почти в 1,6 раза больше, чем годом ранее.

- А почему количество нелегальных участников финансового рынка растёт? Неужели Банк России не может вовремя их вычислить?

- Выявленных нами нелегальных кредиторов по России стало меньше

почти на 19% по сравнению с прошлым годом. Выросло как раз число пирамидальных интернет-проектов и недобросовестных инвестиционных предложений (речь идёт о так называемых псевдоброкерах). Такая динамика объясняется несколькими факторами. С одной стороны, оперативный мониторинг интернета позволяет нам выявлять мошеннические ресурсы на начальном этапе, до их индексации поисковыми системами, и направлять на блокировку по инициативе Банка России. Большинство таких схем не успевают «раскрутиться» и собрать значительные средства. С другой стороны, из-за простоты масштабирования схожих интернет-проектов, их анонимности, в том числе за счёт использования криптовалют, мошенники создают новые схемы. Это объясняет рост количества выявляемых субъектов с признаками нелегальной деятельности.

В последнее время появилось большое количество недобросовестных инвестиционных предложений. Ограничить распространение псевдоинвестиционных схем поможет подготовленный при участии Банка России закон. Он запрещает организациям, неподнадзорным Банку России и нерегулируемым законодательно, а также их посредникам публично привлекать средства граждан в качестве инвестиций. За незаконное привлечение инвестиций физических лиц установлены штрафы до 1 млн рублей.

- Получается, все пирамиды сейчас в интернете? Время «МММ» ушло?

- Классические пирамиды сохранились, и даже вернулась практика проводить презентации, обзванивать потенциальных клиентов, приглашать их в офис. Однако самыми популярными остаются схемы с упоминанием криптовалют. Причём их организаторы действуют не только в интернете, но и офлайн. Помимо предложений инвестировать в перспективные криптопроекты, мошенники используют криптовалюту, чтобы привлекать средства. В 2023 году взносы в криптовалютах принимали 50% пирамидальных проектов, в 2024 году — 77%.

В то же время снизилась популярность пирамидальных схем в форме экономических игр с псевдоинвестиционной составляющей. В 2023 году было выявлено 529 таких нелегальных проектов, в 2024 году — 379.

- А нелегальные форекс-дилеры ушли на второй план?

- Отмечалось кратковременное снижение активности нелегальных форекс-дилеров — это объяснялось сложностями при трансграничных платежах у компаний с иностранной «пропиской». Но в 2024 году вновь резко увеличилось количество предложений от таких организаций. Теперь организаторы схем предлагают клиентам использовать криптовалюту, чтобы пополнять счета в личных кабинетах и приобретать акции. Для этого они настоятельно рекомендуют якобы проверенных продавцов криптовалют или гарантируют возможность проведения расчётов через иностранные платёжные сервисы.

Самой «востребованной» услугой, которую рекламировали нелегальные проекты, была возможность торговли на криптовалютных биржах и иностранном форекс-рынке. Мошенники по-прежнему используют легенду о наличии у компании лицензии иностранного регулятора, гарантируют выгодную покупку ценных бумаг и предлагают торговлю с огромным кредитным плечом.

- Есть какие-то способы противостоять нелегалам?

- Для противодействия финансовым пирамидам и другим неле-

галам мы публикуем на сайте список таких организаций и проектов. Это помогает оперативно предупредить людей. Данные из списка используют государственные и коммерческие структуры. Группа VK и сервис Яндекс Директ внесли в правила пользования пункт о запрете рекламировать компании из списка. Минпромторг проверяет, нет ли компании в списке, при выдаче лицензии на экспорт и импорт отдельных видов товаров. Минфин России рекомендовал аудиторам учитывать данные из списка при проверках. Сведения о нелегальном предоставлении юридическими лицами финансовых услуг вносятся на платформу «Знай своего клиента». Это позволяет банкам оперативно учитывать степень рисков своих клиентов и их контрагентов при проведении операций. Также Банк России направляет в кредитные организации информацию о людях, которые участвовали в мошеннических схемах, о платёжных инструментах и реквизитах, которые при этом использовались. Такие сведения помогают банкам более эффективно применять меры, чтобы снизить ущерб для граждан и затруднить получение денег мошенниками.

Для пресечения нелегальной деятельности на финансовом рынке регулятор направляет информацию обо всех выявленных фактах в правоохранительные органы, ФАС России и иные уполномоченные организации.

Есть результаты этих мер?

В 2024 году по результатам рассмотрения материалов, направленных регулятором (в том числе за предыдущие периоды), было возбуждено более 650 административных дел по различным статьям КоАП РФ (в том числе более 500 дел по статье за незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов), ограничен доступ более чем к 17 тыс. интернет-ресурсов, которыми пользовались нелегалы. По договорённости с Банком России компании, работающие на рынке антивирусного программного обеспечения, добавляют в свои базы данные о подобных ресурсах, чтобы снизить риски перехода на подозрительные сайты.

- Какие советы можете дать приморцам?

- Обязательно проверяйте любую финансовую компанию, с которой планируете сотрудничать, на сайте Банка России www.cbr.ru в разделе «Проверить участника финансового рынка». Чтобы не стать жертвой чёрного кредитора, финансовой пирамиды или другого нелегального участника финансового рынка, удостоверьтесь, что выбранной компании нет в предупредительном списке Банка России.

Если ваши права нарушают, надо подать заявление в правоохранительные органы и сообщить о нелегале в Банк России. На нашем сайте есть интернет-приёмная, а также сервис «Анонимное информирование», если вы по каким-то причинам не хотите раскрывать свои данные. Оставить отзыв о деятельности финансовой компании можно и в мобильном приложении «ЦБ онлайн». Также вы можете обратиться в Банк России в письменном виде по почте.

- Спасибо за беседу!

Проверить финансовую организацию на сайте Банка России: <http://www.cbr.ru/finorg/>;

Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке: <http://www.cbr.ru/inside/warning-list/>;

В редакцию обратился Виталий И. из Анучино:

«Дети собираются взять «Семейную ипотеку», но хотят не квартиру покупать, а построить дом. Возможно ли это? Насколько я знаю, приобрести жильё по льготной ипотеке можно только через специальные счета».

Отвечают специалисты Дальневосточного ГУ Банка России:

Верно, для защиты покупателей квартир в строящихся домах существует счёт эскроу. Покупатель кладёт на него деньги, а застройщик получает их только после сдачи дома. Если компания не построит дом вовремя, покупатель может забрать с эскроу свои деньги. В случае если вдруг у банка, где открыт счёт эскроу, отзовут лицензию, государство возместит человеку сумму на этом счёте в пределах 10 млн рублей.

С 1 марта этого года через счета эскроу можно оплачивать строительство частных домов. У людей, использующих счета эскроу для расчетов при строительстве частного дома, теперь есть те же преимущества, что и при покупке квартиры в строящемся многоквартирном доме. Подрядчик сможет получить деньги со счёта эскроу только после регистрации права собственности на построенный дом. Если по какой-то причине подрядчик не выполнит свои обязательства, человек получит деньги обратно. Счета эскроу могут открываться только в банках с достаточным кредитным рейтингом, а средства на них застрахованы в пределах 10 млн рублей. При этом у людей есть право отказаться от продолжения строительства частного дома и вернуть средства со счёта эскроу при условии оплаты подрядчику использованных материалов и выполненных работ.

Получить льготную «Семейную ипотеку» на строительство частного дома можно только в случае размещения средств для оплаты по договору подряда на счёте эскроу. В связи с этим Банк России ожидает, что механизм будет востребован не только гражданами, но и застройщиками.

Подрядчики, работающие по новым правилам, обязаны публиковать в Единой информационной системе жилищного строительства сведения о юридическом лице, о проектах частных домов, которые могут быть построены, с предполагаемой стоимостью и сроками работ, а также об уполномоченном банке, в котором открывается счёт эскроу.

Нововведения, которые по закону вступили в силу с 1 марта, направлены на защиту прав граждан и будут способствовать повышению прозрачности строительной отрасли.

Информация предоставлена Дальневосточным ГУ Банка России