

Памятка

Нелегальные кредиторы на финансовом рынке: что важно знать

Деятельность профессиональных кредиторов регулируется специальным законодательством, за ними осуществляется надзор со стороны Банка России, права потребителей их услуг защищены особым образом. Порядок и условия взыскания долга урегулированы нормативно.

Банк России ведет планомерную работу по выявлению нелегальных участников финансового рынка, в том числе нелегальных кредиторов (под ними понимаются субъекты, **фактически** выдающие кредиты и займы, не имея при этом специального статуса либо соответствующего разрешения Банка России). Сведения о выявленных нелегальных кредиторах передаются в правоохранительные органы.

При этом важно помнить, что право выдавать кредиты и займы на постоянной основе предоставлено законодательством только профессиональным кредиторам:

- банкам;
- микрофинансовым организациям;
- кредитным потребительским кооперативам;
- сельскохозяйственным потребительским кооперативам;
- ломбардам.

Нелегальные кредиторы действуют вне правового поля, при взаимодействии с ними граждане не защищены и подвергаются не только риску переплатить проценты за пользование денежными средствами, но и утратить переданное в «залог» или «проданное с условием обратного выкупа имущество», и даже могут быть вовлечены в мошеннические схемы. Кроме того, они могут использовать незаконные методы для возврата просроченной задолженности.

Все это в совокупности формирует негативное отношение к финансовому рынку в целом, приводит к росту социальной напряженности.

Основные разновидности **нелегальных кредиторов**:

1. Псевдоломбарды

Специалисты выявили комиссионные магазины, которые маскировались под ломбарды и оформляли займы под залог имущества (автомобилей, бытовой техники). В частности, организации приобретали у южноуральцев имущество с «правом обратного выкупа»: оно передавалось не в залог, а по договору купли-продажи или договору комиссии. В таких случаях граждане полностью утрачивают право на передаваемое имущество, соответственно организация может его продать в любое время. При этом обязательный для ломбарда залоговый билет физическому лицу не выдавался.

2. Псевдолизинг

Потребительские займы выдаются физическим лицам под залог движимого имущества под видом договора лизинга. Например, такие компании могут выдавать займы под залог автомобилей, заключая договоры «обратного» лизинга, то есть собственник автомобиля передает его в собственность такому псевдокредитору, получая взамен денежную сумму, как правило, существенно меньшую, чем реальная стоимость автомобиля. Подобная незаконная схема лишает автолюбителей не только денег, но и транспортного средства. Признать договор с псевдолизинговой компанией недействительным и вернуть машину в собственность возможно, но только через суд.

3. Нелегальные микрофинансовые организации (МФО)

Такие организации могли ранее состоять в государственных реестрах Банка России и осуществлять деятельность законно, однако после исключения из реестров не перестали эту деятельность осуществлять.

4. Анонимные кредиторы

Работа под вывесками несуществующих юридических лиц либо под наименованием известного бренда и т.п., создание фишинговых (схожих) сайтов.

5. Незаконное кредитование под материнский капитал

Где и как узнать, законно ли кредитор оформляет займы или выдает кредиты?

Проверить финансовую организацию можно на официальном сайте Банка России и в мобильном приложении «ЦБ онлайн». С помощью этого приложения пользователи смогут выяснить, есть ли у банка или страховщика лицензия, состоит ли микрофинансовая организация в реестре регулятора. «ЦБ онлайн» также подскажет, какие услуги оказывает каждая финансовая компания и где находится ее ближайший офис. В мобильном приложении также можно оставлять отзывы о работе банков и других организаций.

Если нет возможности зайти в интернет и проверить организацию на легальность, на что нужно обращать внимание, прежде чем воспользоваться услугами кредитора?

Обязательно нужно внимательно читать 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. Если вам чересчур настойчиво предлагают кредит или заем, то есть повод задуматься стоит ли подписывать документ? Не нужно соблазняться заманчивым предложением. Если, например, предлагают подозрительно выгодные условия, нужно убедиться, что в договоре действительно прописаны все эти обещания. Не нужно брать кредит, если формулировки двусмысленны или противоречат тому, что написано в рекламе или в общении с кредитором. 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 потенциального заемщика подписать договор немедленно, убеждать, что это самое выгодное предложение и завтра его уже не будет.

Кто может выдавать себя за кредитора или что на это указывает:

- указание на статус индивидуального предпринимателя (ИП) на вывеске, в реквизитах договора и прочих документах;
- отсутствие кассового аппарата в помещении, где выдаются денежные средства;
- отказ продемонстрировать учредительные документы/их копии, иные документы, регулирующие деятельность;
- отсутствие или отказ предоставить точную информацию об условиях выдачи займа;
- назойливое предложение услуг по выдаче займа, отказ предоставить время для раздумий, изучения документов, «спешка»;
- отсутствие качественного сайта (информация предоставлена неполная, нет указания на номер в реестре Банка России, отзывы клиентов об услугах отсутствуют или выглядят нереалистично);
- в ЕГРЮЛ для организации не предусмотрен вид деятельности по ОКВЭД с кодом 64.92.6 «предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества и (или) хранение вещей»;
- комиссионный магазин не выдает залоговый билет, заключает не договор займа, а договор купли-продажи или комиссии, не связан требованием закона для ломбардов – не продавать вещь в течение срока действия договора займа+1 месяц);
- броская вывеска без упоминания слова ломбард, КПК, МФО, но содержащая созвучное слово (например, Салон Ломбардия, Ломбардный рай, Ломбардини под ПТС и т.п.)
- указание на работу в режиме 24/7, либо в ином, отличном от разрешенного для ломбардной деятельности (с 08:00 до 23:00);

- отсутствие информации о страховании передаваемого в залог имущества;
- заем под залог ПТС с оставлением автомобиля в пользовании залогодателя.

Куда следует обращаться для уточнения и проверки статуса участника финансового рынка, с информацией о признаках нелегальности его участия на финансовом рынке?

Можно обратиться:

- в интернет-приемную Банка России на официальном сайте Банка России www.cbr.ru;

- в Банк России через мобильное приложение «ЦБ онлайн»;

- в Отделение по Челябинской области Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации: письменно - по адресу

454000,

г. Челябинск, пр-т им. Ленина, д. 58 или на электронную почту 75post@cbr.ru (с обязательным указанием в теме «Для СИАОиВК отдела безопасности»); в оперативном порядке по телефону 8 (351) 2680704.