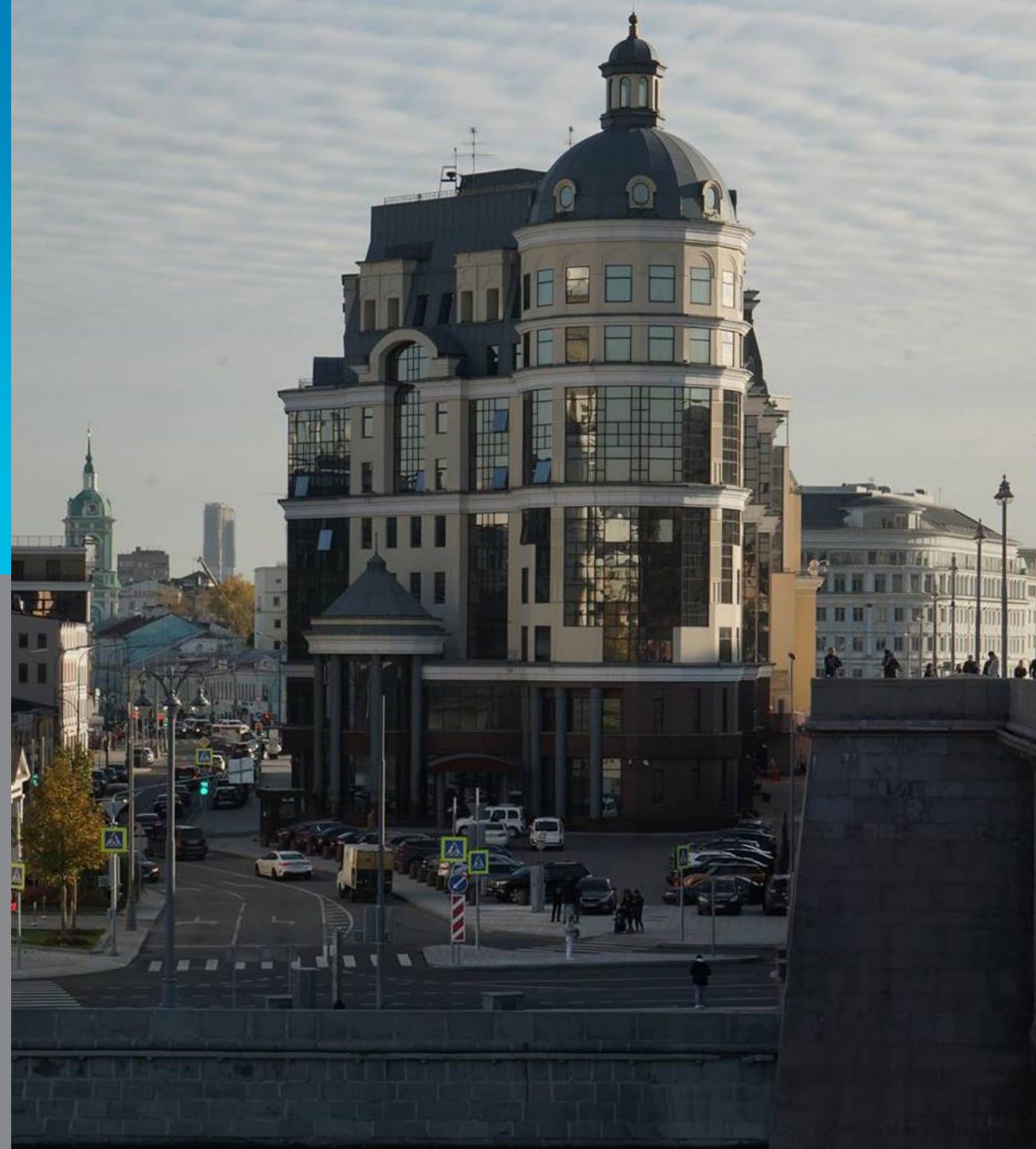




Банк России

НЕЛЕГАЛЬНЫЕ И НЕДОБРОСОВЕСТНЫЕ ПРАКТИКИ

2022 г.





Мисселинг

Это обман. Вы имеете дело с мисселингом, когда вам продают не тот продукт и при этом не сообщают о его важных особенностях

Где чаще всего можно столкнуться с мисселингом?

- В банке
- В страховой компании
- В брокерской компании
- В негосударственном пенсионном фонде (НПФ)
- В управляющей компании паевого инвестиционного фонда (ПИФ)





Какие небанковские финансовые продукты могут предложить в банке?

Банки часто выступают агентами страховщиков, брокерских компаний, НПФ и управляющих компаний ПИФов

Под видом вкладов могут предложить:

- Полисы инвестиционного или накопительного страхования жизни
- Паи ПИФов
- Инвестиции в ценные бумаги, в том числе в облигации и векселя самого банка или «дружественных» организаций
- Договоры негосударственного пенсионного обеспечения

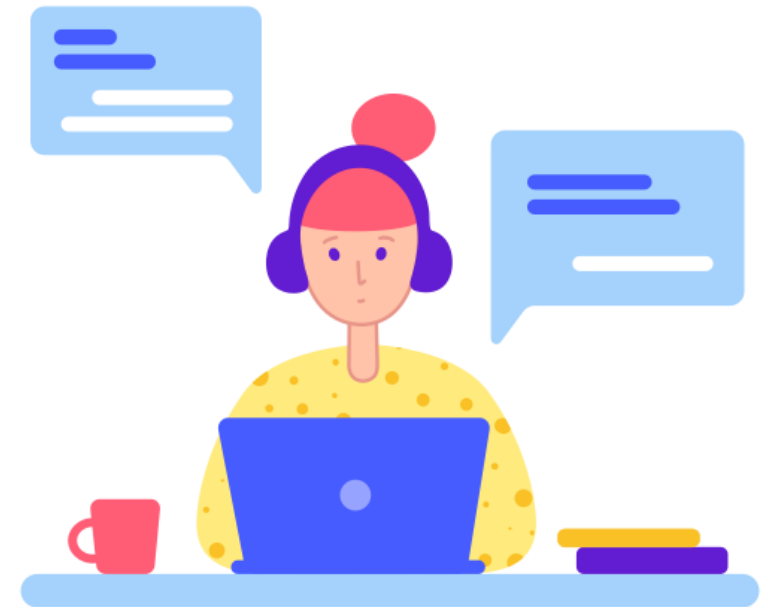




Как не поддаваться на уговоры менеджеров

Совет всегда один – внимательно читайте договор, перед тем как его подписать

- С кем именно вы заключаете договор – с самим банком или с другой организацией?
- Попадают ли ваши вложения под государственную систему страхования вкладов?
- Гарантируют ли доходность по вашим вложениям и какую?
- Уточните, будут ли у вас вычитать какие-то комиссии
- На какой срок вы заключаете договор?
- Что будет, если вы захотите расторгнуть договор раньше?
- Сколько денег вам вернут?





Мисселинг – это нарушение закона?

Формально – не является нарушением закона, но его считают недобросовестной практикой

По закону о защите прав потребителей человек должен получить полную информацию о товаре или услуге перед их покупкой

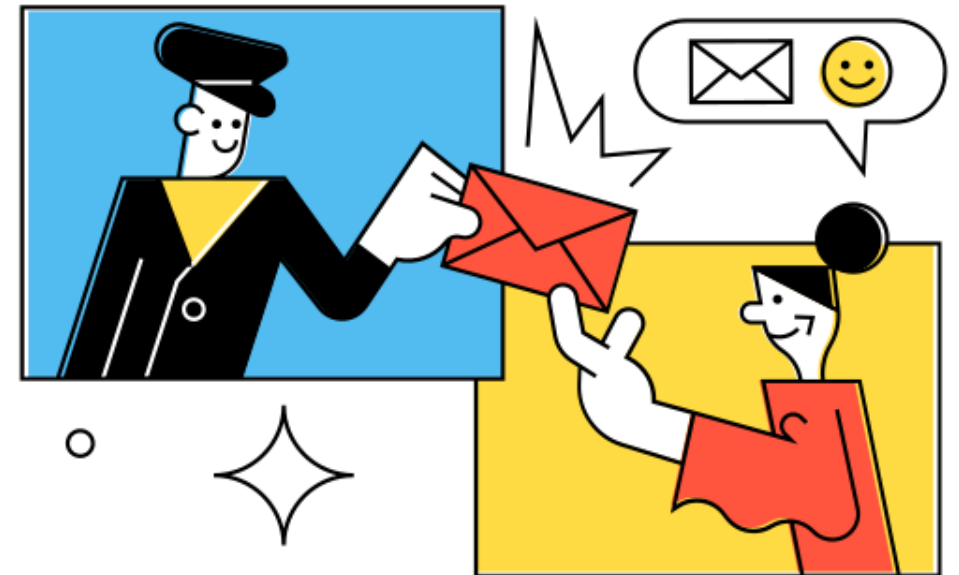
Как защититься от мисселинга?

- Подписывайте документы только в том случае, если все пункты вам понятны и не вызывают вопросов
- Если вам навязали покупку страховки - можно отказаться от полиса и вернуть свои деньги в период охлаждения
- Если вам отказываются возвращать деньги в период охлаждения, жалуйтесь в интернет-приемную регулятора
- Чтобы вернуть плату за страховку, от которой вы отказались в период охлаждения, можно также обращаться к финансовому омбудсмену



Кредитные брокеры: как не стать жертвой мошенников

- Понятия «ипотечный брокер», «кредитный брокер» в законодательстве нет
- Это обычные посредники между банками и потенциальными заемщиками, в большинстве случаев – просто консультанты
- Они не могут заключать договоры с клиентами от имени банков или МФО без специальной доверенности
- Может работать в интернете как сайт-агрегатор





Хороший брокер – честный брокер

- Если человек не располагает свободным временем, ипотечному брокеру можно доверить помощь в сборе пакета документов для кредита и отправке заявлений клиента в несколько банков и микрофинансовых организаций
- Честный брокер оценит, насколько велики шансы получить кредит в разных банках, и как еще можно повлиять на решение кредитора
- Нужно помнить о том, что брокер не может гарантировать получение кредита, повлиять на размер процентной ставки по кредиту и займу, исправить кредитную историю клиента и повысить его кредитный рейтинг





Врунишка обыкновенный

Заявки на кредит в крупных банках и МФО сначала анализирует специальная скоринговая программа: она изучает все предоставленные данные заемщика и оценивает, сможет ли человек вовремя гасить кредит.

Ни у какого кредитного брокера не может быть к ней доступа

Если программа не выдает однозначного результата, заявку будет рассматривать специалист банка или МФО.

Влиять на его решение брокер также не сможет

С согласия клиента банк или МФО самостоятельно проверят кредитную историю потенциального заемщика.

Никакой кредитный брокер никоим образом не сможет изменить кредитную историю





Из клиента – в мошенника?

Брокер подбивает клиента на явное мошенничество – предлагает сделать поддельные документы: справку о доходах, трудовую книжку, свидетельство о праве собственности на имущество и тому подобное

Ложь почти гарантированно обнаружится. Если обман истолкуют как мошенничество, то заемщику и кредитному брокеру будет грозить штраф и даже тюрьма



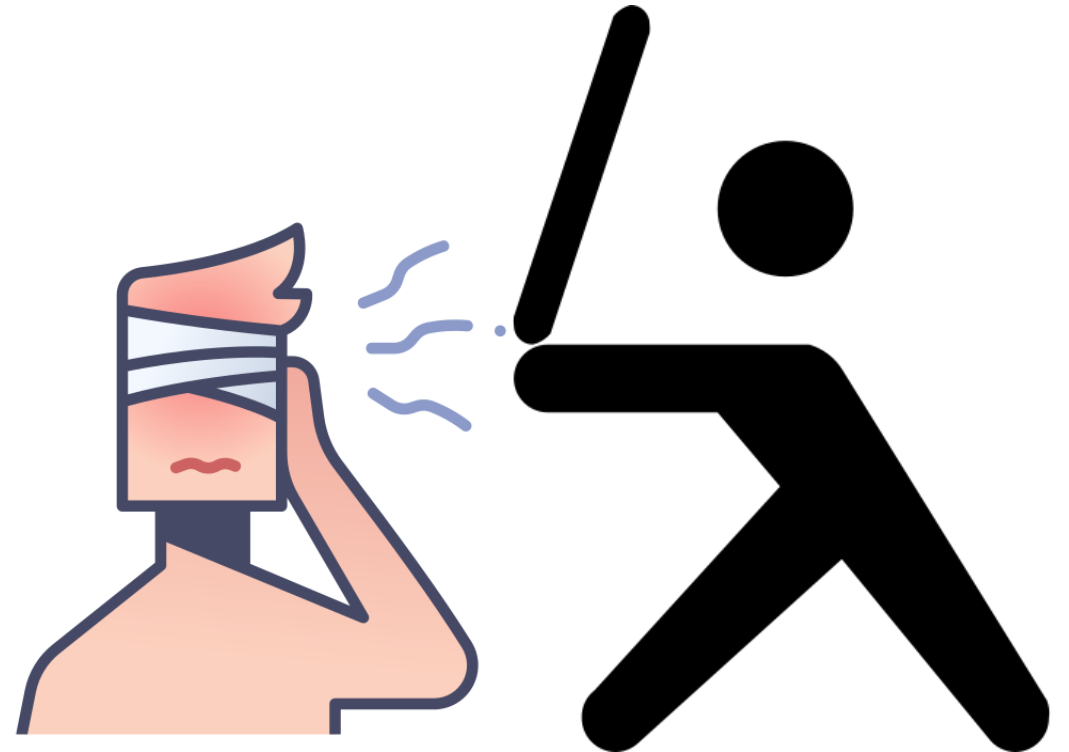


Цепкие лапы черных кредиторов

Недобросовестные кредитные брокеры часто работают в связке с черными кредиторами

Они выдают займы нелегально, поэтому без проверок одалживают деньги под огромные проценты

Получение кредитов и займов у нелегальных организаций очень опасно





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?

Предоплата за кредит

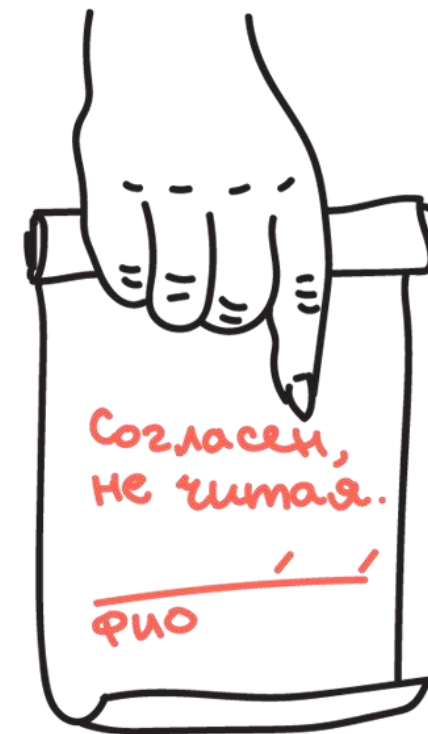
Мошенники требуют взнос за проверку кредитной истории, страховку, комиссию за перевод. Клиент отдает деньги – и «помощник» исчезает

Использование данных

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

Сомнительные документы

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



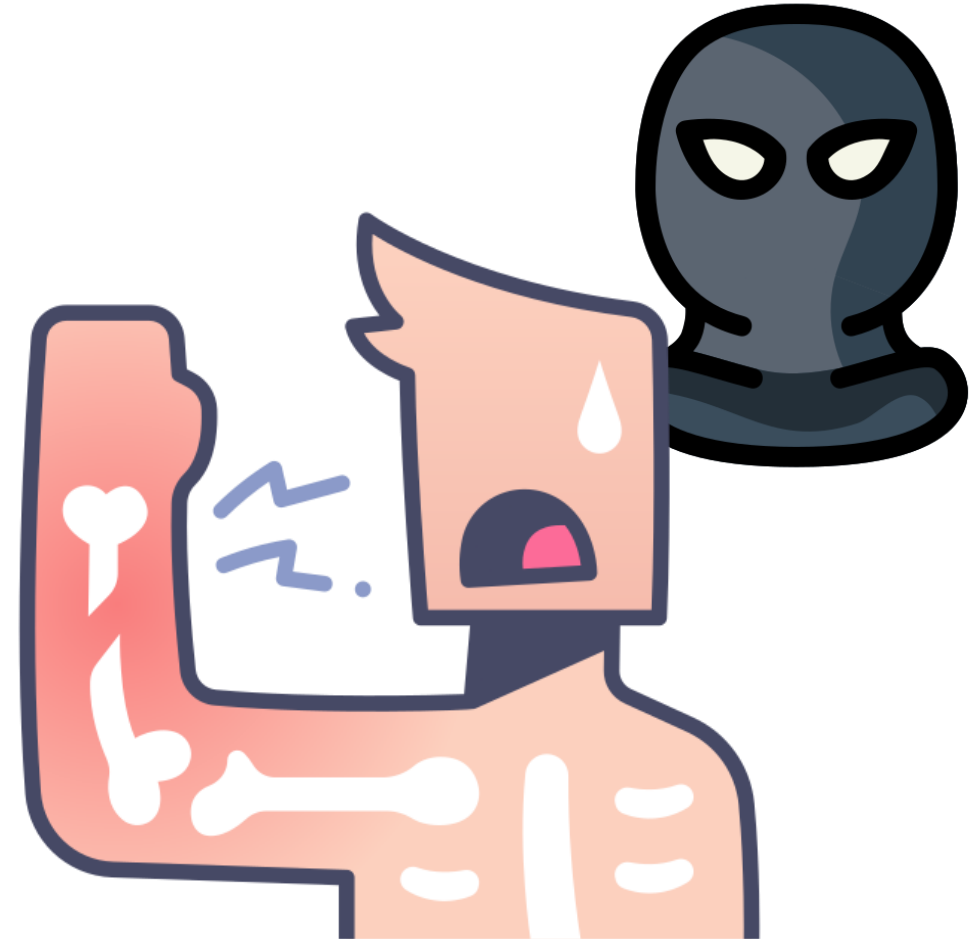


ЕСЛИ КРЕДИТ НЕ ДАЮТ ЛЕГАЛЬНО

Бывает, что люди сознательно идут к нелегальным кредиторам.

Этого делать нельзя!

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?

1. Проверьте, есть ли компания в реестре на сайте Банка России
2. Не поддавайтесь излишне заманчивым предложениям
3. Внимательно читайте договор
4. Посоветуйтесь с юристом, если есть сомнения
5. Проверьте, не находится ли компания в списке компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке





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
4. Ссуда, выданная без лицензии, не может быть взыскана через суд





Антиколлекторы

Когда человек по каким-то причинам не может гасить имеющиеся кредиты он может стать жертвой антиколлекторов

Способы избавления от долгов

Черный сегмент рынка

Частные лица предлагают избавиться от долгов и исправить кредитную историю

Итог: исчезают с деньгами



Серый сегмент рынка

Организации общаются с коллекторами, пишут жалобы, затягивают время

Итог: непредсказуем



Белый сегмент рынка

Юридические компании сопровождают процесс банкротства физлиц

Итог: долг спишут, но можно обойтись без посредников





Антиколлекторы


Удалить из кредитной истории информацию о просрочках и невыплатах по кредитам **НЕВОЗМОЖНО** ни за какие деньги

Помните! Человек, который обращается к антиколлекторам, всегда заплатит много денег и останется с испорченной на много лет кредитной историей


1. Не ждите, когда вам позвонят коллекторы
2. Свяжитесь с кредитором и обсудите с ним возможные варианты денег
3. Воспользуйтесь кредитными каникулами или реструктуризацией




Как связаться с Банком России

Направить
жалобу в Банк
России 




Ответы
на часто
задаваемые
вопросы 



Мобильное
приложение
«ЦБ онлайн» -
можно задать вопрос
специалисту
в чате 



Контакт-центр
Банка России 
8 800 300-30-00

круглосуточно,
бесплатно
для звонков
с мобильных
Телефонов

300

Информационные ресурсы Банка России



Банк России
ВКонтакте



Банк России
на Дзене



Финансовая
культура –
просто
о сложном



Telegram-канал
Банка России





Банк России

СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ