



Банк России

Центральный банк Российской Федерации

Главное управление Центрального банка  
Российской Федерации по Центральному  
федеральному округу г. Москва

## **Не доверяйте компаниям, действующим в «серой» зоне**

***Берегите свои персональные данные. И внимательно читайте договоры от корки до корки.  
Такие советы дают эксперты Отделения по Тамбовской области Банка России***

*Мы беседуем с управляющим Отделением по Тамбовской области ГУ Банка России по Центральному федеральному округу Михаилом НОСЕНКОВЫМ.*

**- Банк России как мегарегулятор внимательно следит за деятельностью кредитных организаций. А как контролируется работа МФО - микрофинансовых организаций, сколько их на территории Тамбовской области?**

- Сейчас в Тамбовской области зарегистрированы 10 таких организаций. Всего же по стране микрофинансовых организаций, выдающих займы гражданам, более 2,3 тыс. Надзор за их деятельностью осуществляет Банк России, он же ведет государственный реестр, в котором обязаны состоять все МФО. За различные нарушения, а также за непредставление отчетности организации могут быть исключены из госреестра, после чего компании запрещено предоставлять потребительские займы. Однако ряд организаций даже после исключения продолжают выдавать займы, работая в «серой» зоне. Например, пользуются именем зарегистрированной в реестре МФО, привлекая клиентов, а когда доходит до заключения договора, предлагают подписать его с совершенно другой организацией, которая в реестре не значится.

Проверить, есть ли МФО в реестре просто - нужно зайти на официальный сайт Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). Если вы не нашли в реестре названия микрофинансовой организации, которая предлагает свои услуги, стоит насторожиться. Кроме того, в отдельной вкладке на сайте мегарегулятора можно ознакомиться со списком МФО, исключенных из реестра.

В принципе, в МФО можно занять небольшую сумму на короткий срок без лишних формальностей, но именно поэтому проценты по займам здесь достаточно высоки. Могу дать несколько рекомендаций читателям, которые решат взять заем в МФО. Во-первых, проверьте на сайте Банка России, внесена ли компания в государственный реестр. Во-вторых, представители компании обязаны раскрывать информацию о полной стоимости кредита и правилах предоставления микрозаймов – обязательно задайте эти вопросы. Прежде чем подписать договор, возьмите время на раздумье: договор потребительского займа на указанных МФО условиях можно заключать в течение пяти дней после ознакомления с индивидуальными условиями. Очень важно правильно оценить свои возможности по погашению займа.

**- А что вы можете рассказать о деятельности ломбардов, как регулируется их работа?**

- В нашем регионе зарегистрированы и функционируют 27 ломбардов, надзор за ними также осуществляет Банк России. Настоящий ломбард – это организация, основными видами деятельности которой являются предоставление гражданам краткосрочных займов и хранение вещей. Уточню, что мы говорим об организациях, деятельность которых регулируется федеральным законом «О ломбардах». Но встречаются и псевдо-ломбарды, которые под наш надзор и положения закона не попадают, поэтому права клиентов таких компаний не защищены.

**- И как их тогда отличить?**

- Имитаторы ломбардной деятельности вместо договора потребительского займа заключают другие виды договоров: например, договор комиссии или купли-продажи. Кроме того, такие компании не выдают залоговый билет – документ, в котором указываются все данные заемщика, сведения о предмете залога, условия предоставления займа, срок возврата.

Сами по себе договоры купли-продажи или комиссии не противоречат законодательству, но поскольку компания официально не является ломбардом и соответствующему закону не подчиняется, для клиента обращение в такую компанию может обернуться рядом неприятностей. Например, имущество, которое псевдо-ломбард принимает от клиента по договору комиссии или купли-продажи, обратно могут не вернуть, потому что его уже успели продать. Настоящий же ломбард обязан в

соответствии с законом подождать месяц, даже если залог не погашен в срок. Кроме того, ломбард за свой счет обязан страховать в пользу заемщика риск утраты и повреждения принятой в залог вещи, причем на полную сумму оценки и на весь срок ее нахождения в ломбарде. Конечно, псевдо-ломбард никаким страхованием заниматься не будет, и если с вещами что-то случится, то его сотрудники просто разведут руками.

**- У каждого заемщика, как известно, формируется кредитная история. А вот, к примеру, те же ломбарды направляют сведения о своих заемщиках в бюро кредитных историй?**

- Если клиент ломбарда не выкупил заложенную вещь, его долг погашается продажей этой вещи. В бюро кредитных историй эти сведения не передаются.

**- А теперь я предлагаю поговорить о финансовых услугах, которыми можно воспользоваться в Интернете. Например, ряд сайтов предлагает оформить онлайн-заём. А какие «подводные камни» могут подстергать при этом человека?**

- Онлайн-заем с удаленной идентификации клиента через кредитную организацию могут выдавать только микрофинансовые компании – организации, капитал которых превышает 70 млн рублей. Да, для оформления такого займа офис компании посещать будет не обязательно, но из-за упрощенной идентификации максимальная сумма займа составит до 15 тысяч рублей, а выдать ее вам могут на срок не более 30 дней.

Пожалуйста, не поленитесь найти сведения о компании, где хотите оформить заем, в государственном реестре МФО: он размещен на сайте Банка России в разделе «Финансовые рынки». И не спешите оставлять свои персональные данные на неизвестном вам сайте. Заполняя онлайн-анкету на получение микрозайма, вы должны будете указать номер паспорта и реквизиты банковской карты или счета. Все будет хорошо, если сайт официальный и действительно принадлежит микрофинансовой компании. Но в сети немало мошенников, которые искусно владеют приемами маскировки. Они копируют страницы известных МФО, выбирают похожие названия, те же фирменные цвета. Это может ввести заемщика в заблуждение. Если вдруг во время оформления заявки вдруг выясняется, что для получения заемных средств необходимо выплатить некую «комиссию», прерывайте все общение с такими кибер-вымогателями. Настоящие микрофинансовые компании никаких комиссий при оформлении займа не взимают.

Бывает и такое: мошенники, узнав из заявки на лже-сайте паспортные данные потенциального заемщика, отказывают ему в получении средств. А сами могут передать заполненную анкету в настоящую микрофинансовую компанию, изменив лишь номер счета - в свою пользу. Там заявку одобряют и перечисляют средства на счет злоумышленников. А должником оказывается человек, который «рассекретил» персональные данные.

**- Спасибо за разъяснения. А какой общий совет вы можете дать тамбовчанам?**

- Решая взять кредит, разместить средства, обратиться за услугами в ломбард или МФО, постарайтесь узнать как можно больше о выбранном финансовом партнере. И, конечно, внимательно читайте весь текст договора, не торопясь его тут же подписывать.

**Отделение по Тамбовской области  
Главного управления Банка России  
по Центральному федеральному округу  
телефон: 8 (4752) 79-30-10;  
68 media@cbr.ru**