

На рынке активизировались «серые кредиторы»

*«Срочно нужны деньги, а банки не одобряют кредит? Кредитная история испорчена? Нет пенсионных отчислений? И кажется совсем нет выхода из этого тупика? Тогда тебе к нам! Напиши на whatsapp по номеру***» - такие сообщения активно распространяются в мессенджерах и социальных сетях и нацелены на людей, оказавшихся в сложной финансовой ситуации.*

Однако за «простым решением» чаще всего стоят так называемые «серые кредиторы» - нелегальные участники рынка, деятельность которых не регулируется законом.

Кто такие «серые кредиторы»

«Серые кредиторы» — это организации или частные лица, которые выдают займы без лицензии и контроля со стороны государства. Они не соблюдают требования законодательства, не ограничены в ставках и методах работы, а значит не несут ответственности перед клиентом.

Их главная задача — не оценить вашу платежеспособность, а как можно быстрее вовлечь вас в сделку и получить выгоду.

Как работают схемы «серых кредиторов»

Схема 1. «Выгодный кредит» с подвохом

На первом этапе человеку предлагают «быстрый» заем с выгодной процентной ставкой. Чтобы ускорить решение, клиента начинают торопить: говорят о «последнем шансе», «повышении ставки», «ограниченном предложении». В результате человек не успевает внимательно изучить договор и соглашается на условия, которые не до конца понимает. Позже выясняется, что: процент значительно выше заявленного; срок возврата может быть крайне коротким; штрафы и пени растут ежедневно.

В некоторых случаях уже на следующий день могут потребовать возврат всей суммы. Если человек не может заплатить, то подключаются так называемые «черные коллекторы»: давление, угрозы, психологическое воздействие, а иногда и попытки запугивания близких.

Важно помнить: в Казахстане кредиты могут выдавать только те организации, которые имеют соответствующую лицензию Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка.

Схема 2. «Поможем списать кредит»

Еще одна распространенная уловка — обещание избавить от долгов. Человеку предлагают «выкупить» его кредит или договориться с банком: якобы достаточно заплатить часть суммы (например, 10–40%), и остальное будет списано.

После перевода денег клиент якобы получает «подтверждение» о закрытии кредита, чаще всего это поддельный документ или сообщение из фальшивого сервиса. На деле долг никуда не исчезает, а человек остается и без денег, и с обязательствами перед банком.

Схема 3. «Исправим кредитную историю»

Мошенники часто предлагают «очистить» кредитную историю за небольшую плату. Для этого они просят предоставить персональные данные, данные банковских карт и доступ к аккаунтам. Получив эту информацию, злоумышленники могут использовать их в своих корыстных целях.

Почему это опасно? Обращение к «серым кредиторам» может привести сразу к нескольким последствиям: резкому росту долга; потере личных и финансовых данных; давлению и угрозам, и оформлению новых кредитов без вашего ведома. Кроме того, в отдельных случаях человек сам может оказаться вовлечен в незаконные схемы.

Как защититься от «серых кредиторов»

Проверяйте наличие лицензии

1. Перед оформлением займа убедитесь, что финансовая организация официально зарегистрирована и имеет лицензию на осуществление деятельности. Проверить это можно на сайте АРРФР.

2. Не доверяйте слишком заманчивым обещаниям

Если вам предлагают деньги «за 5 минут без документов», «без проверки доходов» или «100% одобрение всем» — это повод насторожиться. Часто за такими предложениями скрываются мошеннические схемы.

3. Внимательно читайте договор

Перед подписанием изучите все условия: процентную ставку, сроки возврата, штрафы за просрочку, комиссии и дополнительные услуги. Если документ не дают прочитать заранее, лучше отказаться.

4. Не передавайте личные данные посторонним

Не отправляйте фото удостоверения личности, банковской карты, SMS-коды и пароли неизвестным лицам или сомнительным сайтам.

5. Остерегайтесь давления и спешки

Если вас торопят подписать договор «прямо сейчас», пугают отказом или требуют предоплату — это тревожный сигнал.

6. Обращайтесь только в официальные банки и МФО

Пользуйтесь только услугами лицензированных банков и микрофинансовых организаций, работающих в правовом поле.

Главное правило: если условия кажутся слишком выгодными или непонятными — лучше не рисковать. Финансовая безопасность начинается с осторожности.

Важно помнить, что **никаких посредников, которые «гарантируют» одобрение кредита, не существует.**

Что важно знать о кредитной истории

С 2022 года в персональном кредитном отчете отображается информация за последние 5 лет. Однако это не означает, что старые просрочки исчезают полностью, они сохраняются в полной версии отчета, доступной банкам и другим организациям. Также запрашивать вашу кредитную историю можно только с вашего согласия.

Регулярная проверка кредитного отчета помогает вовремя заметить подозрительные кредиты и оперативно отреагировать.

Что делать, если вы уже пострадали

Если вы столкнулись с подобной ситуацией, важно не затягивать. Сохраняйте переписку, договоры, чеки и срочно обращайтесь в полицию и зафиксируйте [факт мошенничества](#). Если вы передали данные, то срочно заблокируйте карту, перевыпустите ее и смените пароли во всех аккаунтах: банковских, почтовых и социальных. Если было установлено подозрительное приложение, то удалите его и при необходимости выполните сброс устройства.

В случае ошибочного перевода не возвращайте деньги самостоятельно, лучше обратитесь в банк и оформите официальное заявление.

Финансовые трудности - это не повод рисковать и обращаться к сомнительным организациям. Решение, принятое в спешке, может привести к еще большим проблемам. Сохраняйте критическое мышление, проверяйте информацию и выбирайте только легальные и прозрачные финансовые инструменты.