

Серые кредиторы: как не попасть в долговую ловушку

С 19 марта т.г. в Казахстане официально вступило в силу ужесточение требований к выдаче потребительских займов. Главная его цель — снизить закредитованность населения, однако, несмотря на это, в стране все чаще фиксируются случаи незаконного кредитования. Часть заемщиков обращается к так называемым «серым» кредиторам - без лицензии, прозрачных условий и какой-либо защиты.

В чем состоят новые требования

Теперь банки могут отказать в выдаче новых займов при просрочке не в **90 дней**, как было раньше, а в **30 дней**. То есть, даже кратковременная задержка по платежам может стать основанием для того, что банк откажет потребителю в кредите. Также введен период охлаждения при выдаче онлайн-займов и обязательная биометрическая идентификация.

Эти нормы ввели неспроста: государство таким образом намерено бороться с мошенниками, которые нередко оформляют кредиты без ведома пострадавших. Кроме того, нововведения должны повысить финансовую дисциплину граждан и сделать кредитные операции более безопасными. Однако, к сожалению, у благих намерений всегда есть обратная сторона, в нашем случае это серые кредиторы, к которым люди обращаются, когда получают отказ в официальных финансовых институтах.

Как работают серые кредиторы

На фоне ужесточения требований, уже в 2025-м выдача новых потребительских кредитов заметно снизилась: если в 2024 году их рост составлял 21,9%, то в прошлом всего 8,7%. Кроме того, согласно официальной статистике Агентства по финансовому мониторингу, в 2024-2025 годах зарегистрировали 19 уголовных дел по фактам незаконной микрофинансовой деятельности, за два месяца 2026-го — еще шесть. А сумма незаконно выданных кредитов превысила 220 млрд тенге.

Теперь давайте разберемся, кто «помогает» казахстанцам получать кредиты, несмотря на изменения правил. Это так называемые «серые» кредиторы — частные лица или организации, которые выдают займы вне закона и без лицензии финрегулятора. Проще говоря, это **нелегальные кредиторы, которые:**

- выдают деньги без проверки доходов;
- не раскрывают полную стоимость кредита;
- оформляют займы под видом других договоров – например, покупки товара
- могут требовать залог (квартира, автомобиль);
- используют давление при возврате долга.

В Северо-Казахстанской области был задержан так называемый «серый» кредитор, действовавший по типичной незаконной схеме, о которой мы говорили ранее. На протяжении 12 лет он систематически выдавал займы физическим и юридическим лицам **под завышенные проценты**, оформляя сделки как с залогом имущества, так и без него. При этом у него отсутствовала лицензия на осуществление финансовой деятельности, что делает такую практику **незаконной**.

Для маскировки займов под законные операции кредитор оформлял фиктивные договоры купли-продажи имущества. При этом размер ежемесячного вознаграждения по займам составлял от 5 до 10 % от суммы займа, что эквивалентно 60–120% годовых. Таким образом серый кредитор заработал на гражданах, срочно нуждающихся в деньгах, более 1,8 млрд тенге.

Подобные случаи наглядно показывают риски обращения к нелегальным кредиторам и возможные последствия для заемщиков.

Чем опасно обращение к «серым» кредиторам

1. Скрытые проценты и переплата: изначально заявленная ставка может быть низкой, но за счет штрафов и комиссий долг вырастает в разы.

2. Быстрый рост долга: начисления могут идти ежедневно, а условия — постоянно меняться в сторону удобства для нелегального кредитора.

3. Отсутствие правовой защиты: когда займ представлен как покупка товара, а сам договор, по сути, фиктивный, доказать в суде, что вы оформляли кредит и вас обманули, будет сложнее.

4. Риск потери имущества: серые кредиторы часто требуют в залог квартиру или авто, которые можно потерять при просрочке. А именно этого мошенники и будут добиваться, чтобы забрать ваше имущество себе.

5. Давление при взыскании: возможны угрозы, психологическое давление, физическое насилие и незаконные методы возврата долга.

6. Отсутствие защиты со стороны закона: серые кредиторы работают в обход правил, поэтому государство не сможет защитить ваши права.

Как не попасться на уловку серых кредиторов

1. Проверяйте лицензию: работайте только с теми банками и МФО, у которых она есть. Это легко проверить на сайте Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка.

2. Изучайте договор: обращайтесь особое внимание на размеры ставки, комиссии, штрафов и итоговой суммы возврата.

3. Не подписывайте «непонятные» документы: если перед вами не кредитный договор, это уже веский повод насторожиться и прекратить оформление займа.

4. Адекватно оценивайте свою долговую нагрузку: если вам отказал официальный банк, то это сигнал к тому, что вам нужно стабилизировать свое финансовое состояние, а не препятствие, которое нужно «обойти».

5. Не берите деньги «срочно» и «любой ценой»: именно на этом и строятся мошеннические схемы. Дайте себе время подумать, изучите разные варианты, проконсультируйтесь с официальными банками, посоветуйтесь с людьми, которым доверяете. Главное — не принимать поспешных решений, так как их последствия часто обходятся слишком дорого.

Серые кредиторы могут казаться быстрым решением, но на практике это один из самых рискованных способов занять деньги. В отсутствие прозрачных условий и государственного контроля заемщик остается один на один с долгом и высокими рисками. Поэтому важно не искать обходные пути, а трезво оценивать свои финансовые возможности и пользоваться только легальными средствами для займа.