

# О новой финансовой пирамиде. Времена «МММ» возвращаются?..

Практика показывает, что на смену одной финансовой пирамиде приходит другая, история разочарований повторяется вновь и вновь, люди не хотят учиться на чужих ошибках. Еще не был забыт крах «МММ», «Властелины» и им подобных, а массированная пиар-кампания, выстроенная ООО «ДревПром», активно рекламировала в ряде регионов, включая Курганскую область, услугу, связанную с якобы выкупом задолженности физических лиц по кредитам перед банками.

Заемщикам банков предлагалось заключить договор перевода долга, внести на счет ООО «ДревПром» порядка 20-35% от суммы долга и ожидать погашения компанией всего кредита «за счет эффективного инвестирования этих средств».

При этом граждане получали инструкции скрывать от банков-кредиторов факт заключения договора перевода долга, то есть он заключался между компанией и гражданином, имеющим обязательства по кредитному договору перед банком, без согласия банка на эту операцию. Согласно п.1 ст.391 ГК РФ перевод должником своего долга на другое лицо допускается исключительно с согласия кредитора, и только при соблюдении этого условия должник освобождается от обязательства. Следовательно, несоблюдение данного условия влечет признание договора перевода долга недействительным.

В результате физические лица — должники не только передавали деньги ООО «ДревПром» за услуги, которые компания фактически и не собиралась оказывать, а еще и оставались должниками банков-кредиторов, часто с просроченной задолженностью, так как, совершив несколько платежей в счет исполнения графика платежей перед банком, компания от дальнейших платежей отказывалась.

Доверившись агентам компании, деятельность которой имеет признаки финансовой пирамиды, заемщики заведомо подвергают себя риску, так как выплата задолженности по кредитам осуществляется за счет вновь привлекаемых денежных взносов граждан — заемщиков кредитных организаций (при полной анонимности организаторов и координаторов, распространении недостоверной информации о тесном сотрудничестве с банками и нацеленности на социально незащищенные, финансово неграмотные слои населения).

Главное управление экономической безопасности и противодействия коррупции МВД РФ совместно с МВД Башкирии (где зарегистрировано ООО «ДревПром») провели масштабную операцию по документированию противоправной деятельности руководителей ООО «ДревПром», которых подозревают в организации финансовой пирамиды. Собранные материалы позволили возбудить уголовное дело по статье «Мошенничество в крупном размере», а ущерб, нанесенный населению, еще уточняется. Счета компании арестованы, продолжаются оперативно-розыскные мероприятия и следственные действия. В офисах и филиалах «ДревПром», расположенных в 32 регионах России, сейчас проводятся обыски. Уже сейчас изъяты электронные носители информации, черновые записи, финансово-хозяйственные документы, которые имеют доказательство о противоправной деятельности компании. К тому же обнаружено множество жалоб и претензий обманутых заемщиков в адрес руководства ООО «ДревПром».

Рекомендации стары как истина, вопросы по погашению кредитов нужно своевременно решать непосредственно с банком-кредитором и, прежде чем принимать на себя какие-либо обязательства, тщательно взвешивать возможность их выполнения.

ГУ Банка России по Курганской области.

«КУРГАН И КУРГАНЦЫ» №18 (17.02.2014)

# Центробанк требует найти клонов «ДревПром»

**Регулятор просит банки информировать граждан о мошенниках, выкупающих долги у физлиц и рекламирующих свои услуги в соцсетях.**

Центральный банк разослал по своим территориальным управлениям указание отслеживать и сообщать в центральный аппарат ЦБ о деятельности в регионах фирм, обещающих выкупать у физических лиц долги перед банками. Оно содержится в письме № 11-Т (есть в распоряжении «Известий»), за подписью первого зампреда ЦБ Алексея Симановского.

В письме подробно разбирается деятельность ООО «ДревПром» руководитель которой, Евгений Сундуков, в конце прошлой недели был задержан правоохранительными органами по обвинению в создании финансовой пирамиды.

Компания предлагала физическим лицам выкупить их задолженность перед банками, для чего они должны были внести на счет ООО «ДревПром» «комиссию», рассчитываемую исходя из размера займа — 20% от суммы при кредите менее 100 тыс. руб., 25% от кредита свыше 100 тыс. руб. и 30—35% от суммы, если кредит товарный. После этого, ООО, совершив несколько платежей в счет банка, от дальнейшей выплаты отказывалось. В результате заемщики оставались без внесенной в «ДревПром» комиссии и с просроченной задолженностью перед банком.

Наиболее активно пирамида продвигала свои «услуги» в социальных сетях: так, в «ВКонтакте» было создано несколько десятков групп (по числу региональных отделений) в поддержку «ДревПром». В каждую из них входит по несколько тысяч пользователей сети, активно публикующих позитивные отзывы о сотрудничестве с компанией.

Как указывает в письме г-н Симановский, «Банк России полагает, что деятельность общества приводит к нарушению прав граждан. Продолжение этой деятельности может вызвать весьма серьезные негативные социальные последствия». В этой связи всем руководителям региональных главков приказано «в случае выявления деятельности указанного общества или других организаций, занимающихся аналогичной деятельностью» направлять информацию в департамента банковского надзора ЦБ. Кроме того, главкам поручено провести в своих регионах работу «по линии повышения уровня информированности населения об опасности обращения за подобного рода услугами, в том числе к ООО «ДревПром».

- Подобных организаций много и они наносят колоссальный вред, - говорит директор департамента правового обеспечения Банка Хоум Кредит Александр Гонтаренко. – Кроме таких откровенных финансовых пирамид как «ДревПром» активизировалось масса псевдозащитников прав потребителей. Например, есть такая организация как «Непосредственная власть народа», которая предлагает не платить по кредитам, перенаправляя требования банков непосредственно в Минфин: дескать, их должны погасить власти за счет собранных налогов. Зарабатывают подобные организации на юридической поддержке и продаже своих бланков с госсимволикой. В результате люди остаются с просроченными долгами и штрафами по кредиту.

По его словам, региональные управления ЦБ уже обратились к банку с просьбой установить в отделениях информационные стенды с информацией об опасности сотрудничества с подобными фирмами. С Гонтаренко согласна и начальник отдела правовых рисков Сбербанка Татьяна Мачкова.

- То, что подобными компаниями занялся Центробанк - позитивная новость, - говорит она. – Но было бы логично, если к этому присоединился и Роспотребнадзор: ведь отслеживать подобные явления - это его непосредственная обязанность.

Впрочем, как бы не боролись власти с мошенниками, учитывая высокий уровень долговой нагрузки (по данным ЦБ портфель розничных кредитов банков вырос в 2013 году на 28,7%) спрос на их услуги сохранится, уверен аналитик Экспертного центра Taxadmin.ru Максим Ратников.

- Свыше 1,5 млн россиян на сегодняшний момент обслуживают четыре и более кредитов, - говорит он. – Для многих это непосильная ноша, и они ищут любые способы, чтобы избавиться от них. Пока нет легальных методов избавиться от непосильного бремени долгов, например, с помощью процедуры банкротства физического лица, заемщики будут хвататься за любую возможность, в том числе и те, которые им предлагают мошенники.

Источник: [Известия](#), 10.02.2014

*Для сведения граждан: на территории Курганской области развернула деятельность финансовая компания ООО «ДревПром», предлагающая клиентам кредитных организаций помощь в погашении задолженности по кредитам. Заемщикам предлагается заключить договор перевода долга, оплатить 20-30% от суммы задолженности и ожидать погашения компанией всего кредита. Для вовлечения в такие сделки граждан ведется массивная пиар-кампания, активно используются социальные сети.*

*Согласно п.1 ст.391 ГК РФ перевод должником своего долга на другое лицо допускается исключительно с согласия кредитора, и только при соблюдении этого условия должник освобождается от обязательства. Следовательно, несоблюдение данного условия влечет признание договора перевода долга недействительным. Вместе с тем договор перевода долга заключается между компанией и гражданином, имеющим обязательства по кредитному договору перед кредитной организацией, без согласия на эту операцию кредитной организации.*

*По мнению экспертов, такая деятельность имеет признаки финансовой пирамиды: выплата задолженности по кредитам осуществляется за счет вновь привлекаемых денежных взносов граждан - заемщиков кредитных организаций (при полной анонимности организаторов и координаторов, распространении недостоверной информации о тесном сотрудничестве с банками и нацеленности на социально незащищенные, финансово неграмотные слои населения).*

*Граждане выражают обеспокоенность действиями таких финансовых компаний, так как получают от них инструкции скрывать от банков-кредиторов факт заключения договора перевода долга, что идет в разрез с рекламными заявлениями о тесном взаимодействии со всеми банковскими структурами.*

*Главное управление Банка России по Курганской области информирует граждан об опасности и неправомерности такого рода договоров перевода долга, а также рекомендует своевременно решать вопросы по погашению кредитов непосредственно с банком-кредитором.*