

Осторожно: финансовая пирамида

«ДревПром» выкупает долги по кредитам!

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 непосредственно 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»](#)

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 массированная 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.