

О новой финансовой пирамиде

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», «Властилины» и им подобных, а массивная 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»