Автор: Ольга ГАЙЛЕШ
18.06.2015 12:44

В Новороссийске возбуждено уголовное дело и начато следствие в отношении Торгово-Инвестиционной компании «Джи Эф Ай», в миру именующей себя Trade Investment Company «GFI». Статья 159 УК РФ предполагает для обвиняемых до 10 лет лишения свободы. Облегчит ли это участь вкладчиков, доверивших GFI свои, кровные, сотни тысяч, а то и миллионы рублей?

Суд да дело

*****Это второе уголовное дело в отношении «Джи Эф Ай». Первое, на основании заявлений вкладчиков, было возбуждено в начале мая в Краснодаре. В обоих случаях речь идет о ч.4 ст.159 (мошенничество, совершенное организованной группой в особо крупном размере).**

*****«Группа лиц, действовавшая под респектабельной вывеской, в течение нескольких лет получала в доверительное управление значительные суммы клиентов (от 250 тыс. рублей) с целью инвестировать их в высокодоходные биржевые инструменты. Однако проведенные совместно с полицией проверки показали, что фактически средства направлялись на собственные нужды руководителей организации и частичное погашение обязательств по ранее заключенным договорам», — цитирует "Интерфакс" источник в региональной прокуратуре.**

Автор: Ольга ГАЙЛЕШ
18.06.2015 12:44

*****В Октябрьский суд Новороссийска поступают десятки дел против «Джи Эф Ай». В один только «Новороссийский Центр защиты прав потребителей» обратилось с заявлениями более десятка пострадавших вкладчиков компании. Суть претензий одинакова: с января GFI перестала выплачивать проценты по вкладам, и когда через пару месяцев клиенты начали массово расторгать договоры, деньги им не возвращались. Восемь исков, составленных Центром от имени потерпевших, уже находятся в Октябрьском суде. Еще с двумя истцами компания заключила мировое соглашение, обязавшись до 15 мая вернуть причитающиеся им средства, однако обещание не сдержала.**

*****По словам руководителя Центра Светланы ШЕНДРИКОВОЙ, несколько дней назад суд удовлетворил исковые требования одного из бывших клиентов «Джи Эф Ай». Сумма выплат в итоге получилась немалая. Компания должна будет не только полностью вернуть пострадавшему вложенные деньги и не выплаченные своевременно проценты, но и компенсировать судебные издержки, моральный вред, вернуть так называемый «процент за пользование чужими деньгами» плюс полумиллионный штраф. Говорящая деталь: дело рассматривалось без ответчика, представители «Джи Эф Ай» в суде не появились.**

Ты помнишь, как все начиналось?..

*****А начиналось все красиво! Только в 2012 году Trade Investment Company «GFI» (ранее - ООО «Управляющая компания «Агентство Краткосрочных Инвестиций») присуждена премия «Gazelle Бизнеса» как самой быстрорастущей и открытой компании малого и среднего бизнеса Краснодарского края, первое место в ежегодном рейтинге «Российской деловой газеты» в категории «Успешный старт», премия «Прорыв года» за оказание качественных инвестиционных услуг… Головной офис в Новороссийске, филиалы в Краснодаре, Ростове-на-Дону, Кропоткине, Сочи, Армавире, Майкопе…**

*****В состав группы GFI «Global Finance Invest» постепенно входит уйма компаний: от туристических, строительных до занимающихся организацией и проведением**

профессиональных турниров по различным видам боевых искусств…

*****Клиенты, получавшие солидные проценты на вложенные суммы (тоже, впрочем, солидные – GFI не мелочилась), довольно потирали руки, предвкушая грядущие материальные блага: покупку квартир, евроремонт, новую машину… Все оборвалось внезапно: грянул финансовый кризис - так в компании объяснили вкладчикам внезапное прекращение выплат по обязательствам.**

*****Особое мнение. Андрей СЕМЕРЕНКО, независимый финансовый консультант, г.Новороссийск:**

*****- Трудности GFI – следствие не финансового кризиса, а результат панического вывода денежных средств инвесторами. Любой банк можно обанкротить, если в него за наличными придут одновременно 20% вкладчиков. Такого количества наличности, чтобы выдать все вклады сразу, просто нет – деньги работают.**

*****Когда в декабре начались скачки курса валют, население, напуганное горьким опытом прошлых лет, бросилось массово закрывать вклады. Как следствие, возникла нехватка наличности, паника усилилась, образовался своего рода «снежный ком», в который угодила не только «GFI». Отсюда последовавшие через**

Автор: Ольга ГАЙЛЕШ
18.06.2015 12:44

несколько месяцев сложности с выплатами по процентам и пр. Думаю, что в данном конкретном случае речь идет не о банкротстве компании, а о временных, хотя и достаточно серьезных проблемах.

Привет от папуасов?

*****Вроде бы все понятно-логично: кризис, паника, налички нет. Но в успешной до недавнего времени деятельности респектабельной, подчеркнуто иноязычной компании нас смутили некоторые детали, а именно:**

- не удалось отыскать GFI в едином госреестре микрофинансовых организаций;
- на момент кризиса вклады клиентов, похоже, не были застрахованы;
- тайной за семью печатями оказался топ-менеджмент компании: биографию, профессиональные достижения руководителя GFI Дмитрия Галактионова, его ведущих трейдеров на сайте «Джи Эф Ай», равно как и во всем интернет-пространстве, как языком слизали;

Автор: Ольга ГАЙЛЕШ
18.06.2015 12:44

- в открытом доступе не нашлось данных о результативности проведенных компанией торгов;
- уставной капитал в 10.000 рублей – показался нам совсем несолидным;
- «Группа компаний «GFI» стабильно развивается в Европе и Гвинее» (из интервью Дмитрия Галактионова «АиФ-Юг» 17.03.2015 г.). Компаний с аббревиатурой GFI ни в Женеве, ни в Швейцарии, ни даже в Новой Гвинее-Папуа, изгуглив все, что только можно, мы обнаружить не смогли; GFI отыскалась лишь в Вашингтоне, но это была Global Financial Integrity.

«Ищут пожарные, ищет милиция»

*****Попытки задать смутившие нас вопросы представителям «Джи Эф Ай» и узнать из первых уст, когда же наконец начнутся выплаты вкладчикам, были бесплодны. Означенные на сайте стационарные телефоны молчали, на «горячей линии» бормотали невнятное, специалист по имени Наталья, в течение нескольких дней героически обещавшая встречу с руководством компании, не выдержав, канула в лету.**

*****Надеемся, что запрос о предоставлении информации, зарегистрированный в полупустом офисе GFI 05.06.2015 г. под 4088, окажется более результативным.**

Автор: Ольга ГАЙЛЕШ
18.06.2015 12:44

«ДА!»... уж...

*****Пока участь вкладчиков «Джи Эф Ай» решается в правоохранительных и судебных органах, на сцену вышли еще одни представители инвестиционного сообщества. Финансовая контора с говорящим названием «ДА!», собрав деньги клиентов, исчезла в неизвестном направлении. В Центре защиты прав потребителей появились первые пострадавшие.**

*****Думайте сами, решайте сами…**

*****Что же делать вкладчикам: тем, кто уже вложился (читай, «вляпался») и тем, кто только думает отнести деньги в какой-либо инвестфонд?**

Автор: Ольга ГАЙЛЕШ
18.06.2015 12:44

*****Советует руководитель «Центра защиты прав потребителей» Светлана ШЕНДРИКОВА:**

*****Еще до заключения договора необходимо проверить всю доступную информацию о компании: ее наличие в госреестре микрофинансовых организаций, застрахована ли финансовая ответственность компании, полноту данных, которые она о себе предоставляет. Изучите сайт компании. Внимательно читайте договор, проконсультируйтесь с юристом прежде, чем его подписывать. Не несите все деньги в одну компанию или банк – распределяйте риски!**

*****Если компания не платит проценты, не возвращает вклады, срочно обращайтесь в суд! И договор займа, и агентский договор, которые в таких случаях заключают инвестиционные компании, подпадают под действие закона о защите прав потребителей, и по решению суда вкладчик имеет шанс на существенные выплаты.**

*****В случае удовлетворения иска пострадавший имеет право не только на основную сумму и проценты по ней, но и на возмещение за пользование чужими денежными средствами, на неустойку за невыплату денежных средств в 10-дневный срок (3% за каждый день просрочки на момент вынесения судом решения), на возмещение всех расходов и убытков. Он вправе требовать компенсацию морального вреда. Если суд принимает решение в пользу потребителя, то компании-ответчику присуждается еще и пятидесятипроцентный штраф.**