



УТВЕРЖДЕН
решением Совета Федерального
фонда по защите прав вкладчиков
и акционеров
от «30» сентября 2020 г. (протокол №38)

**ГODOVOЙ ОТЧЕТ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ФОНДА ПО ЗАЩИТЕ
ПРАВ ВКЛАДЧИКОВ И АКЦИОНЕРОВ
ЗА 2019 ГОД**

Москва

Содержание

Введение	
Вступительное слово Управляющего	
Краткая информация	
I. Отчет о деятельности Фонда	
1. Организация и проведение компенсационных выплат лицам, которым был причинен ущерб на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации	
1.1. Основные показатели осуществления компенсационных выплат на 31.12.2019	
1.2. Ведение информационных баз и реестров	
1.3. Взаимодействие с субъектами Российской Федерации	
1.4. Формирование средств Фонда для производства компенсационных выплат	
2. Деятельность Фонда в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг и повышения уровня финансовой грамотности населения	
3. Деятельность Фонда по защите прав потребителей финансовых услуг	
4. Обеспечение основных функций Фонда	
4.1. Корпоративное управление	
4.2. Внешний аудит	
4.3. Управление персоналом	
4.4. Информационная политика и международное сотрудничество	
4.5. Закупочная деятельность Фонда	
4.6. Финансирование деятельности Фонда	
II. Финансовая отчетность	
1. Годовой бухгалтерский баланс Фонда по состоянию на 31 декабря 2019 года	
2. Отчет о прибылях и убытках Фонда за 2019 год	
3. Отчет об использовании имущества Фонда за 2019 год	
Приложение	
1. Перечень мероприятий в сфере защиты прав потребителей и повышения уровня финансовой грамотности.	
2. Перечень публикаций в сфере повышения уровня финансовой грамотности	

Введение

Годовой отчёт (также – Отчёт) Федерального фонда по защите прав вкладчиков и акционеров (также – Фонд) составлен в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 18 ноября 1995 г. № 1157 «О некоторых мерах по защите прав вкладчиков и акционеров» (далее – Указ Президента №1157), Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях» и иными нормами действующего законодательства Российской Федерации.

В Отчёте содержится описание деятельности Фонда по осуществлению функций, возложенных на него Указом Президента № 1157, Уставом Фонда и положениями действующего законодательства Российской Федерации.

В состав Отчёта включена информация об организации и проведении компенсационных выплат лицам, которым был причинен ущерб на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации; финансовая отчётность Фонда, достоверность которой подтверждена заключением Аудиторской фирмы «Гориславцев и К.Аудит»; осуществлении информационно-просветительской деятельности по повышению уровня финансовой грамотности и финансовой безопасности вкладчиков, акционеров и инвесторов; распространении информации о деятельности Фонда, в том числе через средства массовой информации и с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», размещении информации на официальном сайте Фонда в сети «Интернет, осуществлении его поддержки и продвижения и др.

После утверждения Советом Фонда Отчёт подлежит обязательному размещению на официальном сайте Фонда в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Вступительное слово Управляющего



Во исполнение Указа Президента №1157 Фонд, созданный в целях защиты граждан, пострадавших на финансовом рынке Российской Федерации, продолжает активную компенсационную деятельность, а также деятельность по обеспечению защиты интересов и прав граждан, пострадавших на финансовом рынке, и осуществляет деятельность по финансовому просвещению граждан.

В России в 2019 году усилилась негативная динамика по росту финансового мошенничества. Так, Банком России за отчетный период выявлено 317 финансовых пирамид, что почти в 2 раза превышает соответствующий показатель 2018 года – 168 финансовых пирамид и более чем в 2,4 раза превышает показатель 2017 года – 130. При этом за последние 5 лет Банком России пресечена деятельность около 900 финансовых пирамид. Данная статистика свидетельствует о переходе к экспоненциальной модели роста и приближении к пику четвертой волны финансовых пирамид в Российской Федерации.

В целях противодействия финансовым пирамидам Фонд публиковал материалы на информационном портале СтопПирамида и в СМИ, разоблачающие новые мошеннические проекты, в том числе, GDC (Global Decentralized Community, созданный на базе организационной структуры Кэшбери), Almodine Group inc (QI – инкубатор – выращивания червей), AirBitClub PRO100 Business, ООО и КПК Сберагро, ООО «Лизинговая компания Столица» и многие другие.

В Экспертном Совете по финансовой грамотности при Банке России создана рабочая группа по противодействию финансовому мошенничеству и повышению личной финансовой безопасности. Главные задачи деятельности рабочей группы:

- мониторинг недобросовестных финансовых практик, анализ основных тенденций в этой сфере;
- выработка согласованных подходов представителей финансовой индустрии финансового рынка по противодействию недобросовестной деятельности;
- просветительская деятельность по информированию широкого круга граждан о признаках финансовых пирамид, недобросовестных финансовых практиках, о рискованности вложений средств в сомнительные финансовые проекты;
- разработка методологии мониторинга медийной, рекламной активности недобросовестных финансовых компаний и финансовых пирамид;

- информирование надзорных и правоохранительных органов об активности потенциальных финансовых пирамид и финансовых мошенников;
- подготовка предложений по совершенствованию нормативно-правовой базы, направленной на пресечение деятельности недобросовестных финансовых институтов;
- подготовка практических рекомендаций регулятору, правоохранительным органам по способам выявления и мерам противодействия финансовым пирамидам и финансовому мошенничеству.

В 2019 году Фонд начал реализацию нового проекта - Музей «СтопПирамида». Музей создается в целях повышению уровня финансовой бдительности граждан, а также формирования информационного центра компетенций по противодействию финансовому мошенничеству. Миссия Музея «СтопПирамида» - «Предупрежден – значит вооружен», ориентирована на людей, которые могут быть потенциальными жертвами мошеннических практик.

Для повышения уровня финансовой грамотности населения Фонд в отчетном году заключил Соглашение о сотрудничестве с Ассоциацией по развитию финансовой грамотности.

В октябре 2019 года Фонд при поддержке Банка России провел IV Международную конференцию по защите прав потребителей финансовых услуг «Территория финансовой безопасности». Форум стал одним из важнейших событий Международной недели инвесторов – 2019 (World Investor Week-2019), проводимой под эгидой Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO). Организаторами конференции в отчетном году стали Фонд и Евразийская экономическая комиссия (ЕЭК), соорганизатором – Сбербанк России. В форуме приняли участие более 300 делегатов из 6 стран, в деловой программе выступили 25 спикеров и модераторов.

Деятельность Фонда положительно отмечена Роспотребнадзором в ежегодном Докладе о состоянии защиты прав потребителей финансовой сфере.

В отчетном 2019 году увеличилась компенсационная деятельность Фонда: увеличился на 40% максимальный размер компенсационной выплаты до 35 тыс. рублей для всех вкладчиков (для ветеранов и инвалидов Великой Отечественной войны 1941-45 годов максимальный размер компенсации составил 250 тыс.рублей). Количество организаций, включенных в Реестр Фонда возросло до 539, сумма выплаченных компенсаций увеличилась в 1,6 раза по сравнению с 2018 годом и составила более 59,7 млн.рублей.

КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

В соответствии с решением Совета Фонда от 02.04.2019 протокол №34, максимальный размер компенсации был увеличен до 35 тысяч рублей для всех вкладчиков (ранее максимальный размер компенсации составлял 25 тыс. рублей), для ветеранов и инвалидов Великой Отечественной войны 1941 - 45 годов максимальный размер компенсации составил 250 тысяч рублей.

Средний размер компенсации в 2019 году увеличился на 3,3% и составил 20,7 тысяч рублей.

По итогам 2019 года Фонд перечислил денежные средства **2 885** вкладчикам по 183 ведомостям на общую сумму **59 726** тыс. рублей.

Общий размер выплаченной компенсации за весь период деятельности Фонда превысил 2,1 млрд. рублей для 1,5 млн. вкладчиков.

В Фонде зарегистрировано 190 вкладчиков с общей суммой выплат 3676 тыс. рублей.

Кроме того, в период с 17 по 24 марта 2019 г. сотрудниками Фонда проведена выездная регистрация в Республике Кабардино-Балкария и г. Ессентуки Ставропольского края. В ходе выездной регистрации зарегистрированы на получение компенсации 400 вкладчиков, которым осуществлены компенсационные выплаты за счет средств Фонда на сумму 13181 тыс. рублей.

Уполномоченными представителями Фонда, с которыми были заключены договоры на оказание услуг в Новосибирской области, Саратовской области и г. Коряжма Архангельской области было зарегистрировано 847 человек с общей суммой компенсации 10323 тыс. рублей.

В соответствии с пунктом 2 Указа № 1157 Фонд формирует информационную базу данных и ведет реестр вкладчиков и акционеров, чьи права были нарушены на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации.

В 2019 году в Реестр вкладчиков (акционеров), чьи права были нарушены, включено 2885 вкладчиков (акционеров) по спискам вкладчиков (акционеров), имеющих право на получение компенсационных выплат, прошедших регистрацию в уполномоченных организациях, составленных на основании документов, подтверждающих факт вложения денежных средств в общества (организации), включенные в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, нарушивших правовые акты, регулирующие деятельность на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации.

В отчетном периоде Фонд продолжил работу по формированию и ведению Реестра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в данный реестр включено 539 обществ (организаций), нарушивших правовые акты, регулирующие деятельность на финансовом и фондовом рынках.

В соответствии с Порядком осуществления компенсационных выплат гражданам, которым причинен ущерб на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации, Экспертной комиссией Фонда в 2019 году включены в указанный реестр 10 обществ (организаций).

На протяжении отчетного периода проводилась регистрация поступающих в Фонд документов в журнале электронного учета информационной базы данных Фонда с целью подтверждения включаемой информации.

Всего в информационной базе данных Фонда насчитывается 4006 обществ (организаций), с учетом подразделений, из них 2145 – признаны банкротами или ликвидированы, по 935 возбуждены уголовные дела, по 636 открыто исполнительное производство.

На 31 декабря 2019 г. объем инвестиций портфеля (активов в доверительном управлении) Фонда составил 1236 млн. рублей из них:

9% активов – облигации федерального займа;

10% активов – облигации субъектов Российской Федерации;

3% - акции российских эмитентов;

77% - облигации российских эмитентов (корпоративные облигации);

1% - денежные средства на расчетных и брокерских и депозитных счетах.

В 2019 году доходность в зависимости от управляющей компании составила 13-16%, что обеспечило соответствующую доходность финансовых вложений в доверительное управление на уровне 164 млн. рублей

Фондом в 2019 году заключено Соглашение с Ассоциацией по развитию финансовой грамотности. Согласно Соглашению основными направлениями совместной деятельности являются популяризация образовательных программ в области финансовой грамотности потребителей финансовых услуг; содействие проведению мероприятий, направленных на формирование финансовой культуры и навыков эффективного управления личными финансами; поддержка общественных и (или) частных инициатив, направленных на создание и развитие образовательных проектов в области повышения финансовой грамотности, в том числе содействие развитию общественных инициатив; проведение иных мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности в пределах компетенции Сторон, а также с учётом направлений взаимодействия, предусмотренных настоящим Соглашением.

В отчетном периоде Фонд принимал активное участие в мероприятиях, направленных на повышение финансовой грамотности населения, АРФГ, региональных и иных мероприятиях, в том числе:

- Финансовое просвещение и повышение финансовой грамотности педагогических работников города Москвы в рамках Соглашения с Московской городской организацией Профсоюза работников народного образования и науки Российской Федерации о сотрудничестве в области повышения финансовой грамотности педагогических работников столицы;

- Финансовое просвещение пенсионеров на базе Территориальных центров социального обслуживания г. Москвы;

- Неделя финансовой грамотности в регионах, организованной Экспертным советом по финансовой грамотности при Банке России и АРФГ, главной задачей которой является доведение до жителей регионов необходимых знаний о современном финансовом рынке в целях повышения уровня благосостояния и финансовой безопасности граждан Российской Федерации.

В 2019 году Фонд принял участие следующих в Неделях финансовой грамотности:

- в Республике Удмуртия,
- Белгородской области
- Рязанской области
- Новосибирской области
- Саратовской области.

В Фонд посредством ФГУП «Почта России» поступило 1717 обращений граждан. Данным гражданам была предоставлена информация о порядке компенсационных выплат и предоставлена информация о ситуации и фактическом нахождении финансовых компаний.

Посредством телефонной связи 3698 граждан получили необходимую информацию о компенсационных выплатах, проводимых Фондом, финансовых компаниях, нарушивших права граждан, а также действующих компаниях.

Получили консультацию 333 посетителей Фонда. Обратившимся представлены консультации по компенсационным выплатам, проводимым Фондом, и информация по интересующим их финансовым компаниям.

Всего за отчетный период отправлено 3152 почтовых отправлений.

На протяжении отчетного периода Фонд осуществлял мониторинг недобросовестных финансовых организаций. О выявленных случаях Фонд информировал Центр компетенций Банка России, Федеральную антимонопольную службу, саморегулируемые организации, глав регионов, а также средства массовой информации, в которых размещалась реклама с признаками нарушений Федерального закона «О рекламе».

Всего в 2019 году принято участие в 30 публичных мероприятиях, 9 телевизионных программах, а также опубликовано порядка 130 публикаций в СМИ.

Публикации и выступления на телевидении были посвящены следующим темам: криптомошенничество, финансовые пирамиды – новые технологии обмана, вопросы повышения финансовой грамотности, Рублевая зона – региональный конкурс финансовой журналистики, Конференция Территория финансовой безопасности и другие.

В 2019 году начала свою деятельность Рабочая группа по повышению личной финансовой безопасности и борьбе с финансовым мошенничеством при Экспертном совете по финансовой грамотности под руководством Управляющего Фонда Сафиулина М.Ш. В состав группы вошли представители МГУ, Финансового университета при Правительстве Российской Федерации,

РЭУ им. Г. В. Плеханова; саморегулируемых организаций НФА, АФД, МИР, НАПКА, АНПФ и другие эксперты.

На заседаниях обсуждались вопросы защиты населения от рекламы недобросовестных услуг, контроля деятельности недобросовестных участников рынка, финансовой гигиены и рационального поведения граждан. На одном из заседаний был рассмотрен вопрос о возможностях противодействия «троянскому обучению» по многочисленным обращениям жертв псевдообучающих центров. Эта – недобросовестная практика вовлечения граждан в мошеннические форекс-компании под предлогом обучения торговле на рынке форекс. Так называемые «институты», «академии» и т.д., которые обучают людей зарабатывать деньги на финансовых рынках. Данные организации как правила прикрываются постояннодействующими лицензиями на образовательную деятельность, которые получают в региональных департаментах образования. Проблема с «троянским обучением» на финансовом рынке стоит остро – по оценкам экспертов, в России действует порядка сотни подобных «институтов», число пострадавших может исчисляться десятками тысяч человек. На заседании рабочей группы выступили пострадавшие от «троянского обучения» в двух организациях, которые располагались в Москве. Участники заседания высказали ряд предложений по противодействию мошенническим практикам «псевдоинститутов». Пострадавшим была оказана юридическая помощь в рамках основной деятельности Фонда.

В отчетном периоде гражданам даны 825 юридических консультаций. Из них 610 письменных консультаций (в том числе 299 по электронной почте), 117 разъяснений даны на личном приеме, 98 - по телефону. Вопросы касались неисполнения обязательств кредитными кооперативами, микрофинансовыми организациями, другими юридическими лицами, о выплате дивидендов акционерными обществами, деятельности страховых организаций.

3 октября 2019 года в Москве состоялась IV Международная конференция по защите прав потребителей финансовых услуг «ТЕРРИТОРИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ».

Конференция прошла при поддержке Банка России в рамках Международной недели инвесторов – 2019 (World Investor Week-2019), проводимой под эгидой Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO) с 30 сентября по 6 октября 2019 года.

I. ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

1. Организация и проведение компенсационных выплат лицам, которым был причинен ущерб на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации

В отчётный период, в соответствии с Указом Президента № 1157, Уставом Фонда и на основании решений Совета Фонда, компенсационные выплаты проводились всем вкладчикам (акционерам), имеющим право на получение компенсации, по компаниям, включенным в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Осуществление расходных обязательств Фонда в отчётном периоде осуществлялись исключительно за счет собственных средств Фонда.

1.1. Основные показатели осуществления компенсационных выплат на 31.12.2019

В соответствии с решением Совета Фонда от 02.04.2019 протокол №34, максимальный размер компенсации был увеличен до 35 тысяч рублей для всех вкладчиков (ранее максимальный размер компенсации составлял 25 тыс. рублей), для ветеранов и инвалидов Великой Отечественной войны 1941 - 45 годов максимальный размер компенсации составил 250 тысяч рублей.

Средний размер компенсации в 2019 году увеличился на 3,3% и составил 20,7 тысяч рублей.

Работа по выплате компенсаций проводилась при активном взаимодействии с органами субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления, общественными организациями, региональными и местными фондами по защите прав инвесторов, иными уполномоченными организациями в населенных пунктах Российской Федерации. На приведенной блок-схеме представлена процедура взаимодействия Фонда с уполномоченными организациями: вкладчик-гражданин, претендующий на получение компенсационных выплат, обращается в уполномоченную организацию и представляет требуемые документы, уполномоченная организация проводит первичную проверку представляемых гражданином документов, формирует список на получение компенсационных выплат и отправляет в Фонд, далее в Фонде проводится проверка списка, затем формируется компенсационная

ведомость и средства перечисляются на банковские лицевые счета вкладчиков-граждан, претендующих на получение компенсационных выплат.

За весь отчетный период регулярно использовались разработанные Фондом стандартные формы отчетов, программы и наглядные материалы,



позволяющие оперативно производить работу по проверке списков вкладчиков, осуществляется методическая и иная поддержка уполномоченных организаций.

Фонд проводил консультации для представителей администраций субъектов Российской Федерации, региональных фондов по защите прав вкладчиков и акционеров и общественных организаций вкладчиков по вопросам организации компенсационных выплат и работы с программным обеспечением информационной системы Фонда.

В 2019 году на основании поступивших из Уполномоченных организаций Списков вкладчиков (акционеров) имеющих право на получение компенсации была сформированы 183 ведомости на производство компенсационных выплат. Также Фондом проводилась работа по перечислению денежных средств, являвшихся компенсацией, непосредственно на текущие банковские счета граждан.

На основании заявлений вкладчиков возвращено 53 пакета подлинников документов, полученных от вкладчиков при регистрации на компенсационные выплаты. Обязанность по возврату подлинников документов вкладчикам закреплена в Порядке осуществления компенсационных выплат гражданам, которым причинен ущерб на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации.

По итогам 2019 года Фонд перечислил денежные средства **2 885** вкладчикам по 183 ведомостям на общую сумму **59 727** тыс. рублей. Расходы по обеспечению компенсационных выплат в регионах составили 271 тыс. рублей.

Общий размер выплаченной компенсации за весь период деятельности Фонда превысил 2,1 млрд. рублей для 1,5 млн. вкладчиков.

В 2019 году с Фондом работали по безвозмездным договорам об организации и осуществлении компенсационных выплат 99 уполномоченных организаций.

Активно проводилась работа по производству компенсационных выплат в следующих субъектах и городах Российской Федерации:

Субъекты Российской Федерации, показавшие наибольшую активность

Регион	Сумма выплат (в тыс. рублей)	Кол-во граждан, получивших компенсацию
Волгоградская область	16440	576
Республика Башкортостан	4557	283
г. Бердск (Новосибирская область)	3908	141

В 2019 году Фонд продолжил самостоятельно осуществлять регистрацию граждан, имеющих право на получение компенсации, а также проводить регистрацию вкладчиков в тех регионах и населенных пунктах, в которых отсутствуют уполномоченные организации.

В Фонде зарегистрировано 190 вкладчиков с общей суммой выплат 3676 тыс. рублей.

Кроме того, в период с 17 по 24 марта 2019 г. сотрудниками Фонда проведена выездная регистрация в Республике Кабардино-Балкария и г. Ессентуки Ставропольского края. В ходе выездной регистрации зарегистрированы на получение компенсации 400 вкладчиков, которым осуществлены компенсационные выплаты за счет средств Фонда на сумму 13181 тыс. рублей.

Уполномоченными представителями Фонда, с которыми были заключены договоры на оказание услуг в Новосибирской области, Саратовской области и г. Коряжма Архангельской области было зарегистрировано 847 человек с общей суммой компенсации 10323 тыс. рублей.

1.2. Ведение информационных баз и реестров

В соответствии с пунктом 2 Указа № 1157 Фонд формирует информационную базу данных и ведет реестр вкладчиков и акционеров, чьи права были нарушены на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации.

Формирование Реестра вкладчиков и акционеров, чьи права были нарушены на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации осуществлялось на основании:

- списков вкладчиков (акционеров), имеющих право на получение компенсационных выплат, прошедших регистрацию в уполномоченных организациях и составленных на основании документов, подтверждающих факт

вложения денежных средств в общества (организации), включенные в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

- списков вкладчиков-кредиторов обществ (организаций), включенных в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которым не производилось или производилось частично погашение кредиторской задолженности в связи с отсутствием или недостаточностью конкурсной массы;
- списков вкладчиков (акционеров), признанных потерпевшими по уголовным делам, возбужденным в отношении руководителей обществ (организаций), включенных в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- списков вкладчиков (акционеров) обществ (организаций), не включенных в реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которым не производилось или производилось частично погашение кредиторской задолженности в связи с отсутствием или недостаточностью конкурсной массы, а также списков вкладчиков (акционеров), признанных потерпевшими по уголовным делам, возбужденным в отношении руководителей обществ (организаций), не включенных в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В 2019 году в Реестр вкладчиков (акционеров), чьи права были нарушены, включено 2885 вкладчиков (акционеров) по спискам вкладчиков (акционеров), имеющих право на получение компенсационных выплат, прошедших регистрацию в уполномоченных организациях, составленных на основании документов, подтверждающих факт вложения денежных средств в общества (организации), включенные в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, нарушивших правовые акты, регулирующие деятельность на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации.

В отчетном периоде Фонд продолжил работу по формированию и ведению Реестра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.



В соответствии с Порядком осуществления компенсационных выплат гражданам, которым причинен ущерб на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации, Экспертной комиссией Фонда в 2019 году включены в указанный реестр 10 обществ (организаций):

- Кредитный потребительский кооператив граждан «Регион-Кредит» (г. Новосибирск);
- Кредитный потребительский кооператив граждан «СибФинанс» (г. Бердск, Новосибирская обл.);
- Кредитный потребительский кооператив граждан «Юнион-Кредит» (г. Новосибирск);
- Кредитный потребительский кооператив «Гарант Кредит» (г. Калач-на-Дону, Волгоградская обл.);
- Кредитный союз организованных потребителей «Партнерство» (г. Пермь);
- Общество с ограниченной ответственностью «Московский Микро Кредит» (г. Москва);
- Общество с ограниченной ответственностью «Международный Финансовый Центр» (г. Москва);
- Ипотечный потребительский ссудо-сберегательный кооператив «Жилье в кредит» (г. Иваново);
- Ипотечный кредитный потребительский кооператив граждан «Иваново-кредит» (г. Иваново);
- Ипотечный потребительский ссудо-сберегательный кооператив «Жилье в кредит» (г. Саратов).

Указанные организации включены в соответствии с информацией, представленной уполномоченными организациями, следственными и судебными органами.

Всего за период работы Фонда на конец 2019 года в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, нарушивших правовые акты на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации, по которым Фонд осуществляет компенсационные выплаты, включено 539 организаций.

В отчетном периоде формирование информационной базы данных вкладчиков и акционеров, чьи права были нарушены на финансовом и фондовом рынках, осуществлялось на основании данных, полученных от уполномоченных организаций, региональных и местных администраций, государственных, правоохранительных и судебных органов, общественных организаций по защите прав вкладчиков и акционеров, а также открытых источников о количестве пострадавших от деятельности обществ (организаций), допустивших правонарушения на финансовом и фондовом рынках.

Информационная база данных по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, нарушившим правовые акты, регулирующие деятельность на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации, формировалась на

основании официальной информации, поступающей в Фонд из правоохранительных органов (органы предварительного следствия, районные и арбитражные суды), ликвидационных комиссий, конкурсных производств, администраций регионов, а также на основании информации, направляемой в адрес Фонда гражданами, пострадавшими от деятельности тех или иных обществ (организаций).

На протяжении отчетного периода проводилась регистрация поступающих в Фонд документов в журнале электронного учета информационной базы данных Фонда с целью подтверждения включаемой информации.

По состоянию на 31 декабря 2019 года в информационной базе данных Фонда насчитывается 4006 обществ (организаций), с учетом подразделений, из них 2145 – признаны банкротами или ликвидированы, по 935 возбуждены уголовные дела, по 636 открыто исполнительное производство.

В 2019 году, в целях формирования информационных баз данных, Фонд осуществлял работу по сбору информации об обществах (организациях) и индивидуальных предпринимателях, находящихся в стадии ликвидации (банкротства) в активном взаимодействии с арбитражными управляющими.

В рамках этой деятельности Фонд проводил:

- взаимодействие с ликвидационными комиссиями, конкурсными управляющими, комитетами кредиторов;
- работу с государственными структурами (следственными органами, судебными приставами и др.), региональными общественно-государственными фондами и общественными организациями по защите прав вкладчиков и акционеров по вопросам ликвидации (банкротства) нелегализованных финансовых компаний.

Фонд направлял письменные запросы и взаимодействовал с конкурсными управляющими с целью получения информации о порядке и сроках приема претензий, предварительной оценке количества кредиторов и сумме ущерба. Данные сведения использовались для консультирования вкладчиков и региональных организаций, для создания справок по финансовым компаниям, пополнения реестра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Продолжилось активное сотрудничество с Департаментом противодействия недобросовестным практикам Банка России, Управлением по надзору за исполнением законодательства в сфере экономики Генеральной прокуратуры Российской Федерации, а также с 5 управлением «Ф» (по обеспечению экономической безопасности в сфере финансовой деятельности) Главного управления экономической безопасности и противодействия коррупции МВД Российской Федерации.

1.3. Взаимодействие с субъектами Российской Федерации

С целью обеспечения проведения компенсационных выплат, оказания содействия в деятельности уполномоченных организаций (представителей Фонда) и решения текущих вопросов, связанных с защитой прав инвесторов в

регионах, Фонд взаимодействовал с представителями администраций субъектов Российской Федерации, руководителями уполномоченных организаций, региональных фондов и общественных объединений, занимающихся вопросами защиты инвесторов.

В 2019 году проведены рабочие встречи и переговоры со следующими руководителями и представителями организаций, уполномоченных на проведение компенсационных выплат и представителями региональных администраций и общественных объединений:

- с представителем Государственного казенного учреждения Ростовской области «Фонд имущества Ростовской области» Нижниковой Т.В. по вопросам, связанным с включением новых компаний в Реестр Фонда и особенностями регистрации вкладчиков, пострадавших от деятельности ООО «Базис Альянс», ООО ФПХ «РеалАвтоГрупп», ПК «ОА РеалАвтоГрупп»;

- с представителем Координационного Совета Всероссийской ассоциации общественных объединений по защите прав вкладчиков, акционеров и инвесторов «Вкладчики России» Нефедовым В.А. (г. Саратов), на которой обсуждены вопросы, связанные с включением новых компаний в Реестр Фонда и особенностями регистрации пайщиков, пострадавших от деятельности ИПССК «Жилье в кредит» Саратов;

- с заместителем руководителя Фонда поддержки предпринимательства Республики Крым Максимовой И.В. по вопросам организации работы уполномоченной организации по регистрации граждан, пострадавших на финансовом и фондовом рынке Российской Федерации. Проведена методическая видеоконференция со специалистами Фонда поддержки предпринимательства Республики Крым по вопросам, связанным с организацией приема граждан на получение компенсации, оформлением документов, предусмотренным Порядком осуществления компенсационных выплат;

- с генеральным директором Краснодарского регионального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров Велигодским М.А. по вопросам организации компенсационных выплат в Краснодарском крае в 2019-2020 годах, обеспечения деятельности Краснодарского регионального фонда и участия Краснодарского фонда в конкурсах на оказание бесплатной правовой помощи пострадавшим вкладчикам, наполнения официального сайта Краснодарского фонда с учетом материалов подготовленных Фондом в 2018-19 годах, участия представителей краевого фонда в мероприятиях, направленных на повышение финансовой грамотности жителей Краснодарского края в 2019-2020 годах, а также вопросы связанные с особенностями регистрации пострадавших жителей края от деятельности ООО «Базис Альянс», ООО ФПХ «РеалАвтоГрупп», ПК «Общество автовладельцев РеалАвтоГрупп»;

- с управляющим Омского областного фонда защиты прав инвесторов Соловьевым А.В. по вопросам обеспечения текущей деятельности Омского областного фонда в 2019 году, проведения конкурса по выбору аудитора для проведения аудита Омского областного Фонда за 2018 г. и утверждения конкурсной документации;

- с руководителем Некоммерческого Бердского городского общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров Далюк А.П. по вопросам, связанным с особенностями регистрации вкладчиков КПКГ «СибФинанс», КПКГ «Регион-Кредит, КПКГ Юнион-Кредит» на получение компенсационных, вопросы, связанные с предоставлением информации и документов по новым финансовым компаниям КПКГ «Единый капитал», КПКГ «Народный капитал», допустившим нарушения законодательства и причинившим ущерб жителям Новосибирской области, а также по вопросам, связанным с обеспечением текущей деятельности Бердского фонда в 2019-2020 годах;

- с председателем Астраханской региональной общественной организации «Союз вкладчиков и акционеров» Коломейцевой Т.М. по вопросам, связанным с обеспечением деятельности уполномоченной организации по осуществлению компенсационных выплат в 2019-2020 годах, а также вопросы, связанные с предоставлением информации и документов по новым финансовым компаниям, в том числе КПКГ, допустившим нарушения законодательства и причинившим ущерб жителям Астраханской области;

- с ответственным представителем МФЦ Центрального района Санкт-Петербургского государственного казенного учреждения «Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг» Ефимовым А.Н. по вопросам, связанным с организацией передачи в Фонд документов, являющихся основанием для осуществления компенсационных выплат;

- с начальником управления по ценным бумагам и страховому рынку Администрации Кемеровской области Гончаровой В. И. по вопросам, связанным с предоставлением документов по МФПС «Гурьянин», для рассмотрения вопроса о включении в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также вопросы, связанные с особенностями регистрации пайщиков КПК «Лидер-Альфа»;

- с ведущим инженером сектора информатизации Министерств экономики Удмуртской Республики Фефилиной Л.А. по вопросам подготовки и предоставления документов по КПК «Надежные сбережения» и ООО «Модреал» для рассмотрения вопроса о включении организаций в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

- с профессором кафедры уголовного права РГИИС, президентом фонда противодействия организованной преступности и коррупции «Антимафия» Мысловским Е.Н. по вопросам, связанным с деятельностью микрофинансовых компаний ООО «Московский Микро Кредит», ООО «Международная Финансовая Корпорация», ООО «Международный Финансовый Центр» нарушениями законодательства, регулирующего деятельность на финансовом рынке Российской Федерации, допущенными обществами;

- с заместителем управляющего отделением по Рязанской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу Никоноровым С.И. по вопросам, связанным

с деятельностью на территории Рязанской области КПК «Капитал Инвест» (бывший КПК «Сберкасса 24»), КПК «Капитал Инвест Рязань», КПК «Финанс Инвест», КПК «Четвертак» и перспективами включения вышеуказанных КПК в Реестр Фонда после завершения процедур ликвидации и исключения из ЕГРЮЛ.

С руководителями (представителями) комитетов кредиторов, ликвидационных комиссий, инициативных групп:

- с председателем комитета кредиторов (председателем правления) КПК «Южный» (бывший Кредитный союз «Южный») Коптевым А.Т. по вопросам подготовки документов для рассмотрения вопроса о включении КПК «Южный» в Реестр Фонда и составления перечня документов, необходимых для определения размера ущерба, подлежащего компенсации пострадавшим пайщикам КПК «Южный»;

- с руководителем инициативной групп вкладчиков ООО «Золотая Лига», ПО «Гарант Кредит», ООО ФИК «Экономический Альянс» в Республике Кабардино-Балкария Бленаовой Т.С. по вопросам, проведения регистрации граждан в г. Нальчик и г. Прохладном в ходе проведения выездной регистрации жителей Республики Кабардино-Балкария на получение компенсационных выплат;

- с председателем комитета кредиторов СКПК «Котельниковский» (Волгоградская область) Прокопенко Л.И. по вопросам подготовки документов для включения СКПК «Котельниковский» в Реестр Фонда, определения перечня документов, необходимых для определения ущерба, подлежащего компенсации, предоставления реестра требований кредиторов СКПК «Котельниковский»;

- с конкурсным управляющим КПК «Гарант-Кредит» (г. Калач-на-Дону) Задунайским А.С. по вопросам предоставления в Фонд реестра кредиторов КПК «Гарант-Кредит» с отметками о частичном погашении кредиторской задолженности, для учета при осуществлении компенсационных выплат.

- с представителем инициативной группы вкладчиков КПК «Гарант-Кредит» (г. Калач-на-Дону) Егоровой А.Н. по вопросам подготовки документов для включения КПК «Гарант-Кредит» в Реестр Фонда, определения перечня документов, необходимых для определения ущерба, подлежащего компенсации;

- с уполномоченным представителем Комитета социальной защиты населения Волгоградской области Голевой Ю.В. по вопросам, связанным с особенностями регистрации вкладчиков КПК «Гарант-Кредит» и СКПК «Котельниковский»;

- с представителем инициативной группы вкладчиков Миксимовым А.А. по вопросам, связанным с предоставлением документов по ООО «Московский Микро Кредит», ООО «Международная Финансовая Корпорация», ООО «Международный Финансовый Центр» для рассмотрения вопроса о включении обществ в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, определением перечня документов, необходимых для определения ущерба подлежащего компенсации;

- с представителями инициативной группы вкладчиков, пострадавших от псевдообучающих компаний «Финист» и «Феникс». Гражданам была оказана консультационная помощь;
- с представителями ОНФ «За права заемщиков» в рамках участия в Неделе финансовой грамотности в регионах проведено консультирование граждан пострадавших от деятельности недобросовестных финансовых компаний.

1.4. Формирование средств Фонда для производства компенсационных выплат

В соответствии с Указом № 1157 и Уставом, средства Фонда формируются исключительно за счет доходов, полученных Фондом от прироста имущества Фонда. Государственное финансирование деятельности Фонда не осуществляется. Поступление ассигнований в рамках приватизации федерального имущества представлено в таблице:

Период	Сумма, поступившая от приватизации (тыс. рублей)
1996 г.	6 963,7
1997 г.	264 054,5
1998 г.	11 768,3
1999 г.	71 120,8
2000 г.	186 838,2
2001 г.	1 124,2
2002 г.	0,7
2003 г. по наст. время	0
Итого:	541 870,4

В целях защиты от инфляции и приращения имущества Фонда осуществлялось инвестирование временно свободных средств на рынке на принципах возвратности, прибыльности и ликвидности.

В 2019 году, в соответствии с требованием Указа № 1157, доверительное управление имуществом Фонда осуществлялось управляющими компаниями в соответствии с инвестиционными декларациями Фонда, утверждёнными решением Совета Фонда:

- АО «Сбербанк Управление Активами» (ранее – ЗАО «Управляющая компания «Тройка Диалог») – инвестиционная декларация утверждена Советом Фонда 27 августа 2013 года, протокол №19 с изменениями от 10.06.2014 и 16.09.2014 протоколы №20 и 21 соответственно;
- ООО «Управляющая компания «Альфа-Капитал» – инвестиционная декларация утверждена Советом Фонда 27 августа 2013 года, протокол №19 с изменениями от 10.06.2014 и 16.09.2014 протоколы №20 и 21 соответственно.

- АО «РЕГИОН Эссет Менеджмент» – инвестиционная декларация утверждена Советом Фонда 10.06.2014 протокол №20 с изменениями от 16.09.2014 протокол №21.

В 2019 году имущество Фонда составило:

Наименование показателя/Наименование УК	АО «Сбербанк Управление Активами»	ООО «Альфа Капитал»	АО «РЕГИОН Эссет Менеджмент»	Всего
Стоимость чистых активов (СЧА) на 31.12.2019 (в руб.)	513 049 895,16	215 636 732,86	507 638 210,83	1 236 324 838,85
Прирост за 2019 г. (в руб.)	73 951 300,28	26 258 056,36	63 891 703,76	164 101 060,04
Годовая доходность в %	15,84	13,02	13,5	



В 2019 году в целях исполнения обязательств Фонда для выплаты компенсации управляющими компаниями были осуществлены сделки купли-продажи ценных бумаг из инвестиционного портфеля Фонда.

На 31 декабря 2019 г. объем инвестиций портфеля (активов в доверительном управлении) Фонда составил 1236 млн. рублей из них:

- 9% активов – облигации федерального займа;
- 10% активов – облигации субъектов Российской Федерации;
- 3% - акции российских эмитентов;
- 77% - облигации российских эмитентов (корпоративные облигации);
- 1% - денежные средства на расчетных и брокерских счетах.

В 2019 году доходность в зависимости от управляющей компании составила 13-16%, что обеспечило соответствующую доходность финансовых вложений в доверительное управление на уровне 164 млн. рублей.

2. Деятельность Фонда в сфере повышения уровня финансовой грамотности населения

Фондом в 2019 году заключено Соглашение с Ассоциацией по развитию финансовой грамотности. Согласно Соглашению основными направлениями совместной деятельности являются популяризация образовательных программ в области финансовой грамотности потребителей финансовых услуг; содействие проведению мероприятий, направленных на формирование финансовой культуры и навыков эффективного управления личными финансами; поддержка общественных и (или) частных инициатив, направленных на создание и развитие образовательных проектов в области повышения финансовой грамотности, в том числе содействие развитию общественных инициатив; проведение иных мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности в пределах компетенции Сторон, а также с учётом направлений взаимодействия, предусмотренных настоящим Соглашением.

В соответствии с Планом участия Фонда в мероприятиях по финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг и подготовки материалов, посвященных финансовому просвещению граждан на 2019 год, принятом к сведению Советом Фонда 02 апреля 2019 г., протокол № 34 Фонд осуществил ряд мероприятий.

Во исполнение пункта 4 Указа № 1157, Фонд в течение отчетного периода обеспечивал доведение до населения и всех заинтересованных лиц информации о выявленных нарушениях на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации и лицах, их совершивших, о сроках и порядке осуществления компенсационных выплат через средства массовой информации: телевидение, радио, печатные СМИ. В течение отчетного периода осуществлялась подготовка материалов к размещению и размещение их на сайте Фонда в сети Интернет и социальных сетях.

Всего в 2019 году принято участие в 30 публичных мероприятиях, 9 телевизионных программах, а также опубликовано порядка 130 публикаций в СМИ.

Публикации и выступления на телевидении были посвящены следующим темам: криптомошенничество, финансовые пирамиды – новые технологии обмана, вопросы повышения финансовой грамотности, Рублевая зона – региональный конкурс финансовой журналистики, Конференция Территория финансовой безопасности и другие, подробнее в Приложении 1.

В 2019 году на сайте Фонда на регулярной основе публиковалась информация о деятельности Фонда, производстве компенсационных выплат.

На странице Фонда в сети Интернет размещена следующая информация:
– новости в сфере развития финансового рынка, финансового просвещения и защиты прав потребителей финансовых услуг (по мере поступления информации);

- информация о ходе компенсационных выплат;
- информация о решениях Совета Фонда в отношении осуществления компенсационных выплат (обновление по мере принятия решений);
- отчеты Фонда;
- информация о способах получения компенсации и необходимых для этого документах;
- информация об уполномоченных на производство компенсационных выплат организациях (список составлен по регионам Российской Федерации);
- информация о включении новых компаний в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- перечень финансовых компаний, вкладчикам которых выплачивается компенсация (обновление по мере включения новых компаний);
- извещение о проведении конкурса по выбору аудитора Фонда и конкурсная документация к нему.

Информация, размещенная на сайте, позволяет бесплатно получить информацию о производстве компенсационных выплат, а также индивидуальную консультацию по вопросам, направленным через сайт Фонда в разделе «Электронная приемная».

В 2019 году Фонд также размещал информацию о существенных событиях в таких социальных сетях как: «Facebook», «Одноклассники», «ВКонтакте», а также «Твиттер».

В течение 2019 года Фонд обновил сайт fedfond.ru, адаптировав его содержание, структуру и дизайн к потребностям и особенностям аудитории.

Была продолжена работа портала (сайта) СтопПирамида.рф. Основные цели этого ресурса:

- формирование у населения рационального отношения к инвестиционным услугам; информирование об актуальных формах мошенничества на финансовом рынке;
- формирование навыков оценки финансовых рисков;
- информирование граждан о порядке защиты своих прав на финансовом рынке;
- пресечение деятельности конкретных финансовых пирамид путем информирования о них потенциальной аудитории.

На сайте реализована функция «СтопОбман» - это «виртуальная кнопка помощи» гражданам, пострадавшим от деятельности финансовых пирамид, а также тем, кто столкнулся с деятельностью подозрительных организаций, интернет-ресурсов на финансовом рынке.

На протяжении отчетного периода Фонд готовил материалы и участвовал в обсуждениях вопросов, рассматриваемых на заседаниях:

- Экспертного совета по финансовой грамотности, созданного приказом Председателя Центрального банка Российской Федерации Э.С. Набиуллиной от 14 ноября 2016 г. №ОД-3966.

- Рабочей группы по повышению личной финансовой безопасности и борьбе с финансовым мошенничеством при Экспертном совете по финансовой грамотности (подробнее о деятельности Рабочей группы в разделе «Деятельность Фонда по защите прав потребителей финансовых услуг»;

- Экспертного совета по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров, созданного приказом Председателя Центрального банка Российской Федерации Э.С. Набиуллиной от 17.12.2014 № ОД-3528;

- Экспертного совета по микрофинансированию и кредитной кооперации, созданного приказом Председателя Центрального банка Российской Федерации Э.С. Набиуллиной от 23.03.2015 №ОД-613, в редакции от 08.08.2017 приказ №ОД-2232;

- Экспертного совета при Ассоциации форекс-дилеров по вопросам развития внебиржевого финансового рынка;

- Экспертного совета по защите конкуренции на рынке финансовых услуг при ФАС России.

В отчетном периоде Фонд принимал активное участие в мероприятиях, направленных на повышение финансовой грамотности населения, АРФГ, региональных и иных мероприятиях, в том числе:

- Финансовое просвещение и повышение финансовой грамотности педагогических работников города Москвы в рамках Соглашения с Московской городской организацией Профсоюза работников народного образования и науки Российской Федерации о сотрудничестве в области повышения финансовой грамотности педагогических работников столицы;

- Финансовое просвещение пенсионеров на базе Территориальных центров социального обслуживания г. Москвы;

- Неделя финансовой грамотности в регионах, организованной Экспертным советом по финансовой грамотности при Банке России и АРФГ, главной задачей которой является доведение до жителей регионов необходимых знаний о современном финансовом рынке в целях повышения уровня благосостояния и финансовой безопасности граждан Российской Федерации.

В 2019 году Фонд принял участие следующих в Неделях финансовой грамотности:

- в Республике Удмуртия,
- Белгородской области
- Рязанской области
- Новосибирской области
- Саратовской области.

- конференции, посвященные тематике экономической безопасности, кибермошенничеству и способам защиты своих сбережений и иным вопросам в сфере защиты прав и повышения уровня финансовой грамотности (подробнее о мероприятиях в приложении 2).



Фондом совместно с издательским домом «Российская газета» выпущен третий совместный номер брошюры Библиотечка Российской газеты под названием «Цифровая революция в сфере финансов: правила безопасного поведения потребителя»

Деятельность Фонда в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг положительно отмечена в Докладе Роспотребнадзора.

3. Деятельность Фонда по защите прав потребителей финансовых услуг

В рамках работы по защите прав граждан сотрудниками Фонда проводятся индивидуальные и коллективные консультации граждан, пострадавших от деятельности финансовых компаний, посредством телефонной связи, через «электронную приемную», а также посредством личного приема граждан и разъяснениями в письменном виде.

На сайте Фонда (www.fedfond.ru) продолжает работать «электронная приемная», в рамках которой граждане-потребители финансовых услуг могут задать вопрос в виде текстового сообщения.

На протяжении отчетного периода Фонд осуществлял мониторинг недобросовестных финансовых организаций. О выявленных случаях Фонд информировал Центр компетенций Банка России, Федеральную антимонопольную службу, саморегулируемые организации, глав регионов, а также средства массовой информации, в которых размещалась реклама с признаками нарушений Федерального закона «О рекламе».

В течение 2019 года Фонд направил предупреждения местным органам власти о деятельности трех недобросовестных компаний (AirBitClub/PRO 100 Business, Рой Клуб, ООО «Столица»). Также Фонд продолжил активное сотрудничество с Федеральной антимонопольной службой в отношении нарушений в области рекламы. За 2019 год ФАС России было удовлетворено 7 заявлений Фонда по нарушению компаниями Google, Facebook, Money-cons, а также компанией Яндекс. ФАС России выдал предписания о прекращении нарушения Федерального закона «О рекламе».

В 2019 году Фондом в рамках мониторинга были направлены письма главам регионов Российской Федерации в целях предотвращения деятельности AirBitClub/PRO 100 Business, Рой Клуб.

В 2019 году начала свою деятельность Рабочая группа по повышению личной финансовой безопасности и борьбе с финансовым мошенничеством при Экспертном совете по финансовой грамотности под руководством Управляющего Фонда Сафиулина М.Ш. В состав группы вошли представители МГУ, Финансового университета при Правительстве Российской Федерации, РЭУ им. Г. В. Плеханова; саморегулируемых организаций НФА, АФД, МИР, НАПКА, АНПФ и другие эксперты.

На заседаниях обсуждались вопросы защиты населения от рекламы недобросовестных услуг, контроля деятельности недобросовестных участников рынка, финансовой гигиены и рационального поведения граждан. На одном из заседаний был рассмотрен вопрос о возможностях противодействия «троянскому обучению» по многочисленным обращениям жертв псевдообучающих центров. Эта – недобросовестная практика вовлечения граждан в мошеннические форекс-компании под предлогом обучения торговле на рынке форекс. Так называемые «институты», «академии» и т.д., которые обучают людей зарабатывать деньги на финансовых рынках. Данные организации как правило прикрываются постояннодействующими лицензиями на образовательную деятельность, которые получают в региональных департаментах образования. Проблема с «троянским обучением» на финансовом рынке стоит остро – по оценкам экспертов, в России действует порядка сотни подобных «институтов», число пострадавших может исчисляться десятками тысяч человек. На заседании рабочей группы выступили пострадавшие от «троянского обучения» в двух организациях, которые располагались в Москве. Участники заседания высказали ряд предложений по противодействию мошенническим практикам «псевдоинститутов». Пострадавшим была оказана юридическая помощь в рамках основной деятельности Фонда.

В отчетном периоде гражданам даны 825 юридических консультаций. Из них 610 письменных консультаций (в том числе 299 по электронной почте), 117 разъяснений даны на личном приеме, 98 - по телефону. Вопросы касались неисполнения обязательств кредитными кооперативами, микрофинансовыми организациями, другими юридическими лицами, о выплате дивидендов акционерными обществами, деятельности страховых организаций.

В интересах пострадавших граждан разрабатывались процессуальные документы (исковые заявления, ходатайства об отсрочке уплаты государственной пошлины и др.), разъяснялись правила подачи заявлений в полицию, проводилась работа по разъяснению прав кредиторов при проведении процедур банкротства финансовой организации.

Подготовлена и направлена информация по 233 запросам нотариусов, касающихся вопросов о размере и порядке осуществления компенсационных выплат.

4. Обеспечение основных функций Фонда

4.1. Корпоративное управление

В соответствии с Указом №1157 и Уставом Фонда, органами управления Фонда являются Совет Фонда (высший орган управления) и Управляющий Фонда (исполнительный орган).

Во исполнение Указа №1157 в 2019 году проведено три заседания Совета Фонда. На заседаниях были рассмотрены вопросы:

Заседание 34

1. Об утверждении изменений в Устав Фонда.
2. Об утверждении Аудитора Фонда.
3. Об увеличении максимального размера компенсационных выплат.
4. Об утверждении состава Попечительского совета Фонда.
5. Об утверждении Плана участия Фонда в мероприятиях по финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг и подготовки материалов, посвященных финансовому просвещению граждан на 2019 год.

Заседание 35

1. Об утверждении Отчета Фонда за 2018 год.
2. Об утверждении Конкурсной документации на проведение конкурса по выбору Аудитора Фонда для проведения аудита финансово-хозяйственной деятельности за 2019 год.
3. Об изменении Порядка осуществления компенсационных выплат гражданам, которым причинен ущерб на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации.
4. Об обращении Депутата Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации О.Н. Алимовой.
5. Разное:
 - О IV Международной конференции по защите прав потребителей финансовых услуг.

Заседание 36

1. Об увеличении расходной части Финансового плана Фонда на 2019 г. по статье «Компенсационные выплаты».

ПРИНЯТЫ РЕШЕНИЯ:

Утверждены изменения в Устав Фонда.

Аудитором Фонда для проведения проверки финансовой (бухгалтерской) отчетности Фонда за 2018 год определено ООО «Интерком-Аудит».

Увеличен максимальный размер компенсационных выплат всем категориям вкладчиков (кроме ветеранов и инвалидов Великой отечественной

войны) до 35 тысяч рублей, с учетом критериев включения компаний, по которым осуществляется выплата компенсации:

- относятся к секторам финансового рынка, регулирование и надзор за деятельностью которых осуществляли ФСФР России либо Банк России;

- принято решение о ликвидации юридического лица в связи нарушением законодательства, регулирующего деятельность на финансовом или фондовом рынке;

- руководство таких организаций привлечено к ответственности правоохранительными и/или уполномоченными органами в соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации и/или Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях;

- выплата компенсации пострадавшим гражданам осуществляется в соответствии с приговорами судов, решениями/определениями судов общей юрисдикции, материалами уголовных дел, в которых исследован размер причиненного ущерба.

Утвержден состав Попечительского совета Фонда, с даты государственной регистрации Минюстом России изменений, вносимых в Устав Фонда, в составе 5 представителей:

- Рыкова Инна Николаевна, Научно-исследовательский финансовый институт;
- Саватюгин Алексей Львович, Счётная палата Российской Федерации;
- Генкин Артем Семенович, АНО «Центр защиты вкладчиков и инвесторов»;
- Кокорев Ростислав Александрович, МГУ им. М.В. Ломоносова;
- Миркин Яков Моисеевич, ИМЭО РАН.

План участия Фонда в мероприятиях по финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг и подготовки материалов, посвященных финансовому просвещению граждан на 2019 год принят к сведению.

Утвержден отчет Фонда за 2018 год.

Утверждена конкурсная документация на проведение конкурса по выбору Аудитора Фонда для проведения аудита финансово-хозяйственной деятельности за 2019 год.

Внесены изменения в Порядок осуществления компенсационных выплат гражданам, которым причинен ущерб на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации.

Не изменять порядок установления предельной суммы компенсации.

Увеличить расходную часть финансового плана Фонда на 2019 г. по статье «компенсационные выплаты».

ДАНЫ ПОРУЧЕНИЯ:

Управляющему Фонда проработать вопросы и представить для обсуждения на следующий Совет Фонда:

- возможность внесения изменений в финансовый план на 2019 год;
- уточнить финансовый план на 2020 год;
- проработать стратегию развития Фонда.

Исполнительному органу Фонда проработать концепцию музея Фонда при согласовании с Департаментом Банка России по связям с общественностью.

Провести работу по заключению соглашения с Ассоциацией развития финансовой грамотности.

ЗАСЕДАНИЯ ПОПЕЧИТЕЛЬСКОГО СОВЕТА ФОНДА:

16 декабря 2019 года состоялось третье заседание Попечительского совета Фонда, рассмотрено три вопроса:

1. Об избрании Председателя Попечительского совета Фонда.
2. Информация о деятельности Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров в 2018 году.
3. О проекте Фонда Музей «СтопПирамида».

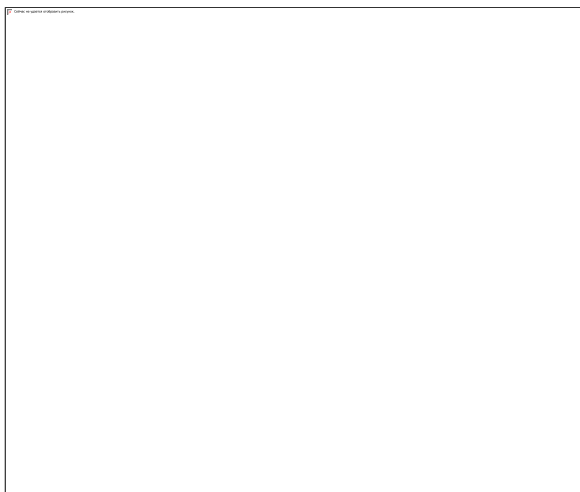
ПРИНЯТЫ РЕШЕНИЯ

1. Избрать Председателем Попечительского совета Фонда Кокорева Р.А.
2. Одобрить деятельность Фонда за 2018 год.
3. Одобрить концепцию музея «СтопПирамида».

В Фонде ведется учет и хранение входящих и исходящих документов, организован процесс оперативной обработки и анализа писем, жалоб и заявлений вкладчиков, пострадавших от деятельности недобросовестных финансовых компаний, подготовка и исполнения ответов на входящую корреспонденцию. В Фонд поступают как обращения граждан, так и запросы от депутатов Государственной Думы Российской Федерации, Центрального банка Российской Федерации, Счетной палаты Российской Федерации, Администрации Президента Российской Федерации, министерств и ведомств Российской Федерации, а также запросы нотариусов, общественных организаций и др.

За отчетный период в Фонд поступило 2618 почтовых сообщений, из них:

●	обращения граждан (жалобы и т.д.)	- 1717
●	письма иных организаций	- 652
●	от уполномоченных организаций (списки на компенсационные выплаты и отчеты)	- 206
●	запросы депутатов Государственной думы Российской Федерации, Правительственные организации, корреспонденция Министерств и ведомств Российской Федерации, МВД России, Счетной палаты и др.	- 43



В 2019 году в Фонд посредством ФГУП «Почта России» поступило 1717 обращений граждан. Данным гражданам была предоставлена информация о порядке компенсационных выплат и предоставлена информация о ситуации и фактическом нахождении финансовых компаний.

Посредством телефонной связи 3698 граждан получили необходимую информацию о компенсационных выплатах, проводимых Фондом, финансовых компаниях, нарушивших права граждан, а также действующих компаниях.

В 2019 году получили консультацию 333 посетителей Фонда. Обратившимся представлены консультации по компенсационным выплатам, проводимым Фондом, и информация по интересующим их финансовым компаниям.

Всего за отчетный период отправлено 3152 почтовых отправлений.

В целях юридического сопровождения деятельности Фонда была проведена следующая работа:

- проведена правовая экспертиза 7 договоров об организации компенсационных выплат и 19 дополнительных соглашений к ним;
- даны 57 разъяснений представителям уполномоченных организаций, касающиеся регистрации граждан на получение компенсационных выплат, размера компенсационных выплат, перечня документов, подтверждающих неисполненные обязательства обществ (организаций).

За отчетный период получены и проанализированы сведения о юридических лицах, привлекавших денежные средства граждан и не исполнивших свои финансовые обязательства. Указанные данные поступили из администраций субъектов Российской Федерации, органов местного самоуправления, фондов и общественных организаций по защите прав вкладчиков и акционеров следующих субъектов и городов Российской Федерации: Новосибирской, Волгоградской, Ивановской областей, Пермского края, г. Санкт-Петербург.

Проводилась подготовка к заседаниям Экспертной комиссии Фонда. В связи с этим подготовлена правовая информация и документы, подтверждающие обязательные условия включения обществ (организаций) в Реестр юридических

лиц и индивидуальных предпринимателей, нарушивших правовые акты на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации.

Подготовлена и направлена информация по 233 запросам нотариусов, касающихся вопросов о размере и порядке компенсационных выплат наследникам.

В целях повышения эффективности работы по регистрации вкладчиков были внесены изменения в Порядок осуществления компенсационных выплат гражданам, которым причинен ущерб на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации, касающиеся правил оформления полномочий представителя вкладчика (акционера), имеющего право на получение компенсации.

В целях защиты интересов Фонда сотрудники Правового департамента приняли участие в 26 судебных заседаниях, включая апелляционную и кассационные инстанции. Составлено 38 процессуальных документов для представления в судебные органы, касающиеся исковых требований граждан о возмещении ущерба, получения компенсации из средств Фонда.

Проведена правовая экспертиза 46 договоров, касающихся финансово-хозяйственной деятельности Фонда.

4.2. Внешний аудит

В соответствии с пунктом 14 Устава финансово-хозяйственная деятельность Фонда подлежит ежегодному обязательному аудиту по итогам финансового года. По результатам конкурсного отбора для проведения ежегодного аудита за 2019 год победителем была признана Аудиторская фирма «Гориславцев и К. Аудит».

Согласно аудиторскому заключению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2019 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2019 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4.3. Управление персоналом

Управление персоналом осуществляется с учетом стратегических приоритетов Фонда на основе принципов соблюдения законности, профессиональной этики и социальной ответственности.

Структура Фонда на конец отчетного периода состояло из Управления и 4 департаментов. Фактическая численность Фонда на 31 декабря 2019 г. составила 33 человека.

Кадровый состав Фонда характеризуется стабильностью: в 2019 году численность кадрового состава осталась без изменений. Система управления

персоналом в 2019 год охватывает такие области работы с кадрами как обучение и повышение квалификации, управление оплатой труда и социальными льготами.

На конец отчетного периода 21 сотрудник Фонда имели высшее образование, при этом 8 человек - высшее экономическое, 6 человек - высшее юридическое и 3 человек высшее по специальности «психология». Научную степень - кандидат экономических наук - имеет 1 работник. Два высших образования имеют 5 сотрудников. Мастер делового администрирования – имеет 1 работник.

Социальная политика Фонда направлена на повышение престижности работы в Фонде. Одним из ее ключевых приоритетов является забота о здоровье работников. В отчетном периоде действовали программы добровольного медицинского страхования работников и оказания материальной помощи в экстренных ситуациях.

4.4. Информационная политика и международное сотрудничество

3 октября 2019 года в Москве состоялась IV Международная конференция по защите прав потребителей финансовых услуг «ТЕРРИТОРИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ».

Конференция прошла при поддержке Банка России в рамках Международной недели инвесторов – 2019 (World Investor Week-2019), проводимой под эгидой Международной организации комиссий по ценным бумагам (IOSCO) с 30 сентября по 6 октября 2019 года.

Место проведения - конференц-зал Сбербанка России (Москва, ул. Вавилова, 19).

Организаторами выступили Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров и Евразийская экономическая комиссия (ЕЭК).

В конференции приняли участие более 300 делегатов из 6 стран (Армения, Беларусь, Казахстан, Кыргызстан, Китай, Россия). В деловой программе конференции в четырех

сессиях, выступили 25 спикеров и модераторов.

В фокусе повестки были политика регуляторов в отношении защиты прав инвесторов и потребителей финансовых услуг, миссинг в различных сегментах финансового рынка, цифровая и финансовая безопасность, противодействие недобросовестным финансовым практикам и финансовым пирамидам, совершенствование системы защиты частного инвестора.

В рамках мероприятия участникам конференции была представлена мобильная экспозиция Музея «СтопПирамида», созданного Федеральным общественно-государственным фондом по защите прав вкладчиков и акционеров в целях повышения финансовой грамотности населения.

Открытие музея было приурочено к проводимой в начале октября Международной неделе инвесторов – 2019 (World Investor Week-2019).

IV Международная конференция по защите прав потребителей финансовых услуг



4.5. Закупочная деятельность Фонда

Закупочная деятельность Фонда осуществляется в соответствии с Положением о закупке товаров, работ, услуг, для нужд Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров, утвержденным приказом Управляющего № 23-14 от 01 августа 2014 года.

Специфика деятельности Фонда существенным образом определяет номенклатуру закупаемых товаров, работ и услуг, которые необходимы для выполнения его основных функций.

Всего в ходе закупочной деятельности Фонда было израсходовано 1941 тыс. рублей, из них:

- 320 тыс. рублей на закупку компьютерной и оргтехники (замена компьютеров, приобретение МФУ, сканер, веб-камера);
- 293 тыс. рублей на финансирование программы «Финансовая грамотность» (изготовление полиграфических материалов, расходы

- связанные с подготовкой конференции);
- 419 тыс. рублей на услуги связи (почтовые отправления, Интернет, телефонная связь);
 - 352 тыс. рублей на приобретение канцелярских товаров, расходных материалов;
 - 82 тыс. рублей на оплату транспортных расходов (в том числе отправка транспортными компаниями полиграфических материалов по финансовой грамотности);
 - 475 тыс. рублей на оплату программных продуктов.

4.6. Финансирование деятельности Фонда

Финансирование деятельности Фонда в 2019 году производилось строго в соответствии с финансовым планом Фонда, утвержденным решением Совета Фонда от 20 декабря 2017 г. (протокол № 31).

Общая сумма фактических затрат Фонда составила 138 397 млн руб., что соответствует 99% плановых расходов (139 513 млн руб.), в том числе административно-хозяйственные расходы составили 73,5 млн руб. (97% плана).

II. Финансовая отчетность
1. Годовой бухгалтерский баланс Фонда по состоянию
на 31 декабря 2019 года

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2019 г.

Организация Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вк по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ по ОКПО
 Вид экономической деятельности Деятельность прочих общественных организаций по ОКВЭД 2
 Организационно-правовая форма/форма собственности общественно-государственный фонд /собственность общественных и религиозных организаций (объединений) по ОКОПФ/ОКФС
 Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ
 Местонахождение (адрес) Измайловское шоссе, д.71, стр.8.

Коды		
0710001		
31	12	2019
69718		
7719129207		
94.99		
70403	53	
384		

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ
 Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора АО Аудиторская фирма "Гориславцев И.К.Аудит"

Идентификационный номер налогоплательщика
 аудиторской организации/индивидуального аудитора _____
 Основной государственный регистрационный номер
 аудиторской организации/индивидуального аудитора _____

ИНН _____
 ОГРН/ _____
 ОГРНИП _____

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 2019 г. ³	На 31 декабря 2018 г. ⁴	На 31 декабря 2017 г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4.1	Нематериальные активы	1110	764	657	657
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
4.2	Основные средства	1150	1 549	1 409	1 366
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
4.4	Отложенные налоговые активы	1180	16 777	20 093	25 472
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100	19 090	22 159	27 495
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	58	91	63
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
4.5	Дебиторская задолженность	1230	1 253	1 455	34 661
4.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 212 384	1 201 852	1 194 894
4.6	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	7 668	8 998	28 477
4.7	Прочие оборотные активы	1260	22 892	16 670	23 451
	Итого по разделу II	1200	1 244 255	1 229 066	1 281 546
	БАЛАНС	1600	1 263 345	1 251 225	1 309 041

Форма 0710001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 20 19 г. ³	На 31 декабря 20 18 г. ⁴	На 31 декабря 20 17 г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ				
	Паевой фонд	1310			
	Целевой капитал	1320			
4.8	Целевые средства	1350	1 253 192	1 242 721	1 298 727
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360			
	Резервный и иные целевые фонды	1370			
	Итого по разделу III	1300	1 253 192	1 242 721	1 298 727
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410			
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	Итого по разделу IV	1400			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510			
4.9	Кредиторская задолженность	1520	6 911	5 892	7 282
	Доходы будущих периодов	1530			
4.10	Оценочные обязательства	1540	3 242	2 612	3 032
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500	10 153	8 504	10 314
	БАЛАНС	1700	1 263 345	1 251 225	1 309 041

Руководитель



(подпись) 1

(расшифровка подписи)

" 27 " марта 20 20 г.



2. Отчет о прибылях и убытках Фонда за 2019 год

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

за январь-декабрь 2019 г.

Форма № 2 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

Федеральный общественно-государственный фонд
 Организация по защите прав вкладчиков и акционеров по ОКПО
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
 Вид деятельности Деятельность прочих общественных организа по ОКВЭД
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС
общественно-государственный фонд/собственность
 Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ

0710002
31.12.2019
00069718
7719129207
94.99
70403/53
384

Показатель		За отчетный год	За предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ,	2110	0	0
Себестоимость проданных товаров, продукции, работ,	2120	0	0
Валовая прибыль	2100	0	0
Коммерческие расходы	2210	0	0
Управленческие расходы	2220	0	0
Прибыль (убыток) от продаж	2200	0	0
Прочие доходы и расходы			
Доходы от участия в других организациях	2310	1 439	2 374
Проценты к получению	2320	100 185	105 774
Проценты к уплате	2330	0	0
Прочие доходы	2340	624 633	837 815
Прочие расходы	2350	(564 746)	(876 219)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	161 511	69 744
Текущий налог на прибыль	2410	(13 947)	(12 382)
в т.ч. ПНО (ПНА)	2421	(11 207)	6 623
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	0	0
Изменение отложенных налоговых активов	2450	0	0
Прочее	2460	(3 316)	(5 380)
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	2400	144 248	51 982

Форма 0710002 с. 2

Показатель		За отчетный год	За предыдущий год
наименование	код		
1	2	3	4
СПРАВОЧНО			
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	0	0
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	0	0
Совокупный финансовый результат периода	2500	144 248	51 982
Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	0	0
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	0	0

Руководитель Сафиулин М.Ш.
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер Суздальцева Е.Ю.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 27 " марта 2020 г.




3. Отчет об использовании имущества Фонда за 2019 год

Отчет о целевом использовании полученных средств за январь-декабрь 2019 год

		Форма по ОКУД	Коды
		Дата (год, месяц, число)	0710003
Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров		по ОКПО	31 12 2019
Организация	вкладчиков и акционеров	ИНН	69718
Идентификационный номер налогоплательщика		по ОКВЭД	7719129207
Вид деятельности	Деятельность прочих общественных организаций	по ОКПФ/ОКФС	94.99
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКЕИ	70403/53
Общественно-государственный фонд/собственность общественных и религиозных организаций			384
Единица измерения: тыс. руб.			

Наименование показателя	Код	За отчетный год	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Остаток средств на начало отчетного года	6100	1242721	1298727
Поступило средств			
Прибыль от предпринимательской деятельности организации	6240	144248	51982
Прочие	6250	81	4783
Всего поступило средств	6200	144329	56765
Использовано средств			
Расходы на целевые мероприятия	6310	(60184)	(37333)
Расходы на содержание аппарата управления	6320	(73141)	(71353)
Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	(516)	(467)
Прочие	6350	(17)	(3618)
Всего использовано средств	6300	(133858)	(112771)
Остаток средств на конец отчетного года	6400	1253192	1242721

Руководитель  Сафиулин М.Ш.
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер  Суздальцева Е.Ю.
(подпись) (расшифровка подписи)

"27" марта 2020 г.



Приложение 1

Перечень статей в печатных и электронных СМИ

В 2019 году вышли статьи в печатных и электронных СМИ, информационных и организационных порталах, сайтах следующей тематики:

2 января 2019 года, - Элитный трейдер, «Прогнозы-2019 - спокойнее не будет»

11 января 2019 года, - Уралбизнесконсалтинг, «Бан от Банка России»

17 января 2019 года, - Уралбизнесконсалтинг, «Эксперты предлагают повысить ответственность по «антипирамидным» статьям Уголовного Кодекса РФ»

17 января 2019 года, - Уралбизнесконсалтинг, «Ранее пострадавшие от финансовых пирамид граждане — самая уязвимая аудитория для мошенников»

21 января 2019 года, - Уралбизнесконсалтинг, «Марат Сафиулин: Инвестиционное мошенничество мутирует и становится опаснее»

24 января 2019 года, - Login Casino, «Что происходит с Кэшбери»

31 января 2019 года, - Финам, «Как смена власти в Венесуэле может отразиться на рубле?»

31 января 2019 года, - Финам, «Почему Россия не Венесуэла»

4 февраля 2019 года, - Агентство социальной информации, ««Правовой ликбез» поможет пайщикам краснодарского КПК «Содружество»

5 февраля 2019 года, - телеканал «Звезда», «МММ: Проклятие финансовых пирамид»

6 февраля 2019 года, - Звезда (Пермь), «Криптоудмуртики. Что могут дать регионам криптооблигации»

13 февраля 2019 года, - Звезда (Пермь), «Трудности платежей. Эксперты оценивают плюсы и минусы роста объема выдачи займов»

14 февраля 2019 года, - Финверсия, «Россияне знают о финансах на «тройку»

15 февраля 2019 года, Курьер, Среда. Бердск, «Обманутым вкладчикам выплатят по 250 000 рублей компенсации в Бердске»

15 февраля 2019 года, - Bitnews Today, «FinFin 2019, Москва: финансовые пирамиды с криптоакцентом»

15 февраля 2019 года, - Уралбизнесконсалтинг, «Мера финграмотности»

15 февраля 2019 года, - Волжская правда, «В Марий Эл составят список вкладчиков, имеющих право на получение компенсации»

21 февраля 2019 года, - сайт РГЭУ (РИНХ), «Всероссийская студенческая конференция по экономической безопасности прошла в РГЭУ (РИНХ)»

26 февраля 2019 года, - Федерал пресс, «Кооперативное движение. Почему тысячи россиян теряют свои деньги в новых пирамидах»

27 февраля 2019 года, - Звезда (Пермь), «Кредитный аттестат. Россияне смогут посмотреть на себя глазами банков»

28 февраля 2019 года, - Аргументы недели, «Смогли вернуть пока только четверть потерь»

28 февраля 2019 года, - Финам, «Накопить и приумножить: как выбрать долгосрочную стратегию инвестирования?»

5 марта 2019 года, - Финансовая грамотность. Цифровые технологии (ютуб-канал Светланы Толкачевой), «Марат Сафиулин. Финансовая пирамида - новые технологии обмана»

6 марта 2019 года, - Курсив (Иваново), «Сиганов всплыл»

7 марта 2019 года, - Банковское обозрение, «Конкурс «Рублевая зона» пройдет в Москве в конце мая»

19 марта 2019 года, - Правоохранительный портал Кузбасса, «Вопросы повышения финансовой грамотности обсудили участники межрегиональной конференции в Кемерове»

19 марта 2019 года, - сайт bn.ru, «Инвестиции в недвижимость будут прибыльными не для всех»

19 марта 2019 года, - телеканал Россия-24 Вести, «О мошенничестве в отношении граждан, пострадавших от Кэшбери»

19 марта 2019 года, - 360-ТВ, «Обманутый платит дважды.»

19 марта 2019 года, - Коммерсантъ, «К пирамиде пристроили схему»

19 марта 2019 года, - Телеканал Россия-1 Вести, «На развалинах "Кэшбери" создается новая финансовая пирамида»

20 марта 2019 года, - АИФ, «Разводиться рады.»

20 марта 2019 года, - НИА Кузбасс, «Вопросы повышения финансовой грамотности обсуждали участники межрегиональной конференции в Кемерове»

20 марта 2019 года, сайт Incred.ru,

21 марта 2019 года, - НИА Кузбасс, «В Кемерове подвели итоги двухдневной работы конференции по повышению финансовой грамотности населения»

21 марта 2019 года, - fin-media.org, ««Рублёвая зона» наградит за лучшее расследование на финансовом рынке»

22 марта 2019 года, - Работница, «Вторая волна финансового мошенничества направлена прежде всего против пенсионеров. Об этом сообщает Рамблер»

24 марта 2019 года, - Мир новостей, Николай Басков: «Женюсь на иностранке!»

1 апреля 2019 года, — Бизнес Дневник, «БЕЗОТВЕТСТВЕННОЕ ХРАНЕНИЕ ИЛИ ФЕНОМЕН КЭША»

5 апреля 2019 года, — Башинформ, «Как жителям Башкирии не стать жертвой финансовой пирамиды»

15 апреля 2019 года, -BloomChain.ru, «Не только «Кэшбери»: мошенники придумали новую схему кражи денег в интернете»

22 апреля 2019 года, — Финансист Красноярска, «Компенсация вкладчикам финансовых пирамид выросла до 35 тысяч рублей»

22 апреля 2019 года, — Российская газета, «Потерпевшим оформили выплаты»

24 апреля 2019 года — Финкульт.Инфо, «Максимальная компенсация для обманутых вкладчиков финансовых пирамид выросла на 40%»

6 мая 2019 года, — Санкт-Петербургские Ведомости, «Осторожно! Мошенники звонят от имени Центрального Банка России»

20 мая 2019 года, — агентство Фергана, «Мавроди в узбекском огороде»

23 мая 2019 года, — Новый компаньон, «Оттенки серого»

27 мая 2019 года, — Финвесия, «Рублевая зона» впервые собирается в Москве»

3 июня 2019 года, — Финверсия, «Рублевая зона»: путешествие из подвала на крышу»

4 июня 2019 года, — Федерал Пресс, «Ущерб от финансовых пирамид сопоставим с затратами государства на здравоохранение»

4 июня 2019 года, — Банковское обозрение, «В Москве наградили победителей весенней сессии конкурса «Рублёвая зона»

5 июня 2019 года, — Башинформ, «Журналист ИА «Башинформ» стал призером конкурса финансовой журналистики «Рублевая зона»

6 июня 2019 года — сайт Фонда поддержки предпринимателей Крыма, «Марат Сафиулин о марафоне «Прокачай свой бизнес!» и Доме предпринимателя»

6 июня 2019 года, — ФИНАМ, «Экономике России пока не "грозит" опережение темпов роста»

7 июня 2019 года, — ФИНАМ, «Топ-7 вопросов про российскую экономику, рубль и нацпроекты»

19 июня 2019 года, — Новый компаньон, «Охота на пенсионеров»

21 июня 2019 года, — Новости Калининского района Санкт-Петербурга, «Прокуратура информирует»

21 июня 2019 года, — FinParty, «Регион Эссет Менеджмент» признана лучшей УК для институциональных инвесторов»

24 июня 2019 года, — Московская правда, «ВАУЧЕРНАЯ ПРИВАТИЗАЦИЯ 1992 – 1994 ГОДОВ.: КАК УЗНАТЬ, ЯВЛЯЮСЬ ЛИ Я ВЛАДЕЛЬЦЕМ АКЦИЙ»

28 июня 2019 года — InvLab, «Жажда наживы. Как распознать финансовую пирамиду и избежать обмана»

2 июля 2019 года, — Звезда (Пермь), «От книг к инвестициям. Площадка Ozon Инвест предлагает вложиться в бизнес поставщиков интернет-магазина»

4 июля 2019 года, — Я капиталист, «На пирамиде «Русский дом “Селенга”» Соломадин и Грузин заработали более 30 млрд руб.»

5 июля 2019 года, — Финверсия, «Борьба с финансовыми пирамидами: миф или реальность?»

9 июля 2019 года, — Деловой Петербург, «Охотники за пирамидами»

10 июля 2019 года, — портал Все СРО, «Ассоциация форекс-дилеров: объединим усилия в борьбе с незаконной рекламой»

11 июля 2019 года — СаратовБК, «Глава фонда защиты вкладчиков Марат Сафиулин: «Люди, поверившие финансовой пирамиде, остаются внушаемыми»

31 июля 2019 года, - Вести, «Новые мошенники обманывают бывших жертв "МММ"»

8 августа 2019 года, — Санкт-Петербургские Ведомости, «Банкиры-подпольщики!»

16 августа 2019 года, — Банки.ру, «ФАС признала ненадлежащей рекламу финансовых услуг в Google AdWords»

10 сентября 2019 года, — Мудрый рубль, «10 признаков финансовых пирамид»

19 сентября 2019 года, — РБК, «ФАС второй раз за три месяца оштрафовала Google на 100 тыс. руб.»

19 сентября 2019 года, портал Право.ру, «ФАС оштрафовала Google за ненадлежащую рекламу финуслуг»

20 сентября 2019 года, — Новокузнецк.ру, «Как новокузнецчанам вернуть деньги, сгоревшие в конце 90-х»

3 октября 2019 года, — Прайм, «IV Международная конференция по защите прав потребителей финансовых услуг "Территория финансовой безопасности – 2019"»

3 октября 2019 года, — ИНвест-Форсайт, «В Сбербанке открылась выставка, посвященная финансовым пирамидам»

3 октября 2019 года, — 1К (Киев), «ЦБ С НАЧАЛА ГОДА ПОЛУЧИЛ 2,4 ТЫС. ЖАЛОБ НА НАВЯЗЫВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ»

3 октября 2019 года, — ФИНАМ, «ЦБ объяснил необходимость категоризации инвесторов»

3 октября 2019 года, — сайт СРО Союз, «Саморегуляторы против недобросовестных участников финрынка»

3 октября 2019 года, — ТАСС, «ЦБ с начала года получил 2,4 тыс. жалоб на недобросовестное навязывание финансовых услуг»

3 октября 2019 года, — Банковское обозрение, «ЦБ назвал количество жалоб на мисселинг»

3 октября 2019 года, — Коммерсантъ, «Банк России получил 2,4 тысячи жалобы на мисселинг»

3 октября 2019 года, — Банки.ру, «ЦБ с начала года получил 2,4 тыс. жалоб на навязывание финансовых услуг»

3 октября 2019 года — Eurasia Daily, «ЦБ сообщил о росте числа жалоб граждан на мисселинг со стороны банков»

4 октября 2019 года, — Финверсия, «Усилить безопасность потребителей и не перестараться»

4 октября 2019 года — Financial One, «Что произошло с инвестсоветниками после регулирования от ЦБ»

4 октября 2019 года, — сайт ЕЭК, «Тимур Жаксылыков: «Функционирование общего финансового рынка ЕАЭС невозможно без эффективной защиты прав потребителей финансовых услуг»

4 октября 2019 года, — Financial One, «Что еще осталось решить в теме категоризации инвесторов – отвечает президент НАУФОР»

5 октября 2019 года, — сайт СРО АФД, «Глава АФД рассказал о проблемах рынка форекс в России»

7 октября 2019 года, — Записки инвестора, «Сергей Спирин о категоризации инвесторов и инвестиционных советниках»

7 октября 2019 года, — сайт ИД Маковского, «Президент Finarty Ян Арт выступил модератором конференции «Территория финансовой безопасности»

7 октября 2019 года, — Все СРО, «К изучению новых финансовых продуктов стоит активнее привлекать саморегулируемые организации», Евгений Машаров»

8 октября 2019 года, — Национальный банковский журнал, «Безопасность и (или) свобода?»

9 октября 2019 года, — Инвест-Форсайт, «Цифровая и финансовая грамотность: две грани компетентного потребителя финансовых услуг»

9 октября 2019 года, — Аналитический банковский журнал, «События»

9 октября 2019 года, журнал Микрофинанс+, «Цифровая и финансовая грамотность: две грани компетентного потребителя финансовых услуг»

9 октября 2019 года, — сайт РМЦ, «Цифровая и финансовая грамотность»

9 октября 2019 года, — Микрофинансирование в России, «Цифровая и финансовая грамотность»

10 октября 2019 года, — АКМ, «Финансовые пирамиды: от музейной экспозиции и повседневной реальности»

12 октября 2019 года, — FinWiz, «Фонд по защите вкладчиков и акционеров поблагодарил "ФИНАМ"»

13 октября 2019 года, — Ведомости, «Сургутнефтегаз» хочет признать бесхозными свои акции на 5,8 млн рублей»

14 ноября 2019 года, — КП, «Россиян разоряют курсы финансовой грамотности»

15 ноября 2019 года — Банки.ру, «Расследование Банки.ру: кто и как учит россиян торговать на Форекс»

18 ноября 2019 года, — Финверсия, «Москвичам расскажут о секретах успеха, перспективном бизнесе и финансовой самообороне»

19 ноября 2019 года, — Народные новости, «Участникам Семейного фестиваля расскажут о перспективном бизнесе и финансовой самообороне»

21 ноября 2019 года, — сайт НГУЭУ, «Межрегиональная конференция волонтеров финансового просвещения «Волонтеры благополучия» прошла в НГУЭУ»

22 ноября 2019 года, — Царьград, «Уроки финансовой самообороны: Москвичам раскроют секреты успеха перспективного бизнеса»

25 ноября 2019 года, — сайт библиотечной системы г. Рязани, «25 ноября в Центральной городской библиотеке имени С. А. Есенина состоялись лекции «Финансовая безопасность» и «Меры предупреждения интернет-мошенничества»

25 ноября 2019 года, — Infox, «В Москве состоялся VI Семейный фестиваль по финансовой грамотности»

25 ноября 2019 года, — сайт Рязанского железнодорожного техникума, «Недели финансовой грамотности»

26 ноября 2019 года, — Народные новости, «VI Семейный фестиваль по финансовой грамотности посетили более 2800 человек»

26 ноября 2019 года, — Сибирский репортер, «В регионе заработала единая площадка для взаимодействия экспертов в сфере финансовой грамотности»

26 ноября 2019 года, — сайт Скопинского электротехнического колледжа, «НЕДЕЛЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В РЯЗАНСКОЙ ОБЛАСТИ»

27 ноября 2019 года, — клерк.ру, «Кто и как учит россиян торговать на Forex. Расследование»

27 ноября 2019 года, — Ваши финансы, «ЛИЧНЫЕ СБЕРЕЖЕНИЯ В УСЛОВИЯХ СНИЖЕНИЯ СТАВОК ПО БАНКОВСКИМ ДЕПОЗИТАМ: ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ, ЧТОБЫ НЕ ПОТЕРЯТЬ?»

27 ноября 2019 года, — ИА «Высота 102», «Вкладчикам финансовой пирамиды из Волгоградской области пообещали компенсации»

27 ноября 2019 года, — СаратовБизнесКонсалтинг, «Вкладчики саратовской финансовой пирамиды получили право на компенсацию»

28 ноября 2019 года, — сайт школы им. М. Горького гор. Скопина Рязанской области, «Неделя финансовой грамотности»

29 ноября 2019 года, — сайт ОНФ России, «Эксперты ОНФ помогут пострадавшим вкладчикам финансовых пирамид в Рязани»

29 ноября 2019 года, - сайт Минфина России, «Заместитель директора Департамента финансовой политики Алексей Яковлев принял участие в пресс-конференции, посвященной управлению сбережениями в условиях снижения банковских ставок»

29 ноября 2019 года, — ТАСС, «Личные сбережения при снижении ставок по депозитам: что надо знать, чтобы не потерять»

29 ноября 2019 года, — РИА Новости, «Эксперт заявил о росте количества финансовых пирамид в России»

29 ноября 2019 года, — Russia Today, «В России увеличилось число финансовых пирамид в 2019 году»

29 ноября 2019 года, — Коммерсантъ, «Количество финансовых пирамид в России увеличилось в 2019 году»

1 декабря 2019 года, — Российская газета, «Вкладам ищут замену»

2 декабря 2019 года, — Финмаркет, «Сбережения: сохранить нельзя рисковать»

2 декабря 2019 года, — Первый канал, программа Время покажет, тема Финансовые пирамиды: кто виноват?

2 декабря 2019 года, -Элитный трейдер, «Количество финансовых пирамид в России увеличилось в 2019 году»

2 декабря 2019 года, — Инвест-Форсайт, «Россию захватывают финансовые интернет пирамиды»

4 декабря 2019 года, — Финверсия, «Избран новый состав Совета НАПКА»

24 декабря 2019 года, — Коммерсантъ, «Мы вынуждены всегда исходить из подозрения, что имеет место мошенничество»

5 декабря 2019 года, — сайт ОСЗН Александровского р-на Владимирской области, «Расширен реестр организаций для компенсаций обманутым вкладчикам»

10 декабря 2019 года, — сайт МФЦ Алтайского Края, «В реестр юрлиц и ИП внесены новые организации, по которым осуществляются компенсационные выплаты Фондом по защите прав вкладчиков и акционеров»

13 декабря 2019 года, — Ивановская газета, «Департамент соцзащиты разместил информацию для обманутых вкладчиков»

18 декабря 2019 года, Финансовая газета «У банков появился новый сценарий защиты от мошеннических переводов»

Финансовые организации предлагают изменить механизм работы с денежными переводами, которые осуществляются без согласия клиента.

18 декабря 2019 года, — Сайт Правительства КБР, «Постановление Правительства КБР № 235-ПП от 17 декабря 2019 г.»

20 декабря 2019 года, — Финверсия, «Российские школьники посвятили российскому рублю эссе»

26 декабря 2019 года, — сайт Минфина Республики Марий Эл, «Информация Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров»

Мероприятия в сфере повышения финансовой грамотности

В отчетном периоде Фонд принимал активное участие в мероприятиях, направленных на повышение финансовой грамотности населения:

Пятая Международная конференция по финансовой грамотности и финансовой доступности «Цифровые финансы и их влияние на повышение благосостояния потребителей финансовых услуг» (ФИНФИН 2019);

Всероссийская Олимпиада по повышению финансовой грамотности, финансовому рынку и защите прав потребителей финансовых услуг, включенной в перечень предметных олимпиад Министерства науки и высшего образования Российской Федерации,

V Всероссийская студенческая конференция по экономической безопасности (Ростов-на-Дону),

ФИНФИН Санкт-Петербург,

Межрегиональная конференция на тему «Создание системы по повышению финансовой грамотности и снижению уровня закредитованности населения Кемеровской области,

II диалог форум «Международные рынки коллективных инвестиций: цифровая эволюция»; MFO RUSSIA FORUM 2019;

Очный этап Олимпиады по финансовой грамотности (МГУ, Москва);



Принято участие в Первом региональном форуме «Финансовая весна» в Ижевске.

Участниками мероприятия по финансовой грамотности стали в том числе представители финансового рынка, профессиональных сообществ, независимые консультанты и волонтеры финансового просвещения.

Для посетителей форума на площадке учебно-научной библиотеки Удмуртского государственного университета одновременно предлагались 13 обучающих модулей, в том числе модули по личной финансовой безопасности, защите прав потребителей и цифровой грамотности. Управляющий



Региональный конкурс финансовой журналистики «Рублевая зона» (номинация «Журналистское расследование в сфере недобросовестных финансовых практик»);

В рамках доклада была очерчена проблема большого количества жалоб на кредитно-потребительские кооперативы (84% от всех поступающих в Фонд обращений). Количество СРО на этом рынке снизилось с 10 до 5, что также является поводом для беспокойства. В стране в 2018 году насчитывалось 1600 КПК, при этом 59 КПК оказались финансовыми пирамидами, озвучил статистику глава Фонда. Другая распространённая форма, которую принимают финансовые пирамиды – это микрокредитные компании (МКК), которые часто используются для создания иллюзии инвестиционной деятельности и возможности размещения рекламы. В качестве ещё одного примера недобросовестной деятельности на финансовом рынке Марат Сафиулин упомянул «троянское обучение» (которое выгодно не ученику, а учителю), а также экзотические кейсы – предложения инвестиций в ферму по выращиванию червей и производство платины из подручных материалов.



IV бизнес-марафон «Прокачай свой бизнес 2019». В рамках данного мероприятия при участии Управляющего Сафиулина М.Ш. состоялись: прямой эфир телепередачи «Бизим акъкъымыз» (Наше право) правовой проект телеканала «Миллет», Радио-эфир «Актуальное интервью», встреча со студентами «Финансовая грамотность и безопасное финансовое поведение» Запись программы на ТРК КРЫМ, встреча со студентами «Финансовая грамотность и безопасное финансовое поведение»;

Вторая конференция «Комплексная безопасность в микрофинансовых



институтах», организованная Российским микрофинансовым центром. На конференции обсуждались самые различные аспекты безопасности деятельности микрофинансовых организаций, КПК и ломбардов.

Управляющим Фонда было акцентировано внимание на проблеме инвестиционного мошенничества, которое в значительной степени затрудняет привлечение частных финансов в сектор. Кроме того, большое количество недобросовестных МФИ приводит к усилению регуляторной и надзорной нагрузки на сектор.



Всероссийский конгресс волонтеров финансового просвещения.

На дискуссии «Личная Финансовая безопасность» обсуждался вопрос о возможностях противодействия недобросовестным финансовым практикам. Управляющий Фонда обратил внимание, что в законодательстве есть статья, которая теоретически может применяться в отношении СМИ, которые пропагандируют финансовых мошенников. Это статья 14.62 КОАП.



Однако за три с половиной года его применения он был применён всего один раз.



Принято участие в Первой Межрегиональной научно-практической конференции по вопросам противодействия финансовым пирамидам. Участники конференции в своих докладах представили различные аспекты проблемы – от внешних признаков «финансовой пирамиды» до психологических особенностей их основателей и жертв.

Управляющий Фонд Сафиулин М.Ш. выступил с темой «Актуальные проблемы защиты потребителя от финансовой пирамиды».



Круглый стол «Цифровая трансформация финансовых рынков».



Принято участие в совещании Банка России на тему: "Организация работы по выявлению и пресечению нелегальной деятельности на финансовом рынке"

XXVIII Международный финансовый конгресс. Международный финансовый конгресс 2019 был посвящен теме: «Финансовые рынки: повышение сложности, поддержание устойчивости». В программе МФК-2019 было выделено несколько тематических направлений: денежно-кредитная политика и макроэкономика, банки, страхование, коллективные инвестиции, профессиональные участники финансового рынка, микрофинансирование.



Ряд сессий Конгресса были посвящены темам, общим для различных секторов финансового рынка, таким как - цифровая трансформация и киберриски в финансовой сфере, формирование института финансового омбудсмена и поведенческого надзора, развитие кадрового потенциала финансового сектора и другие.



Международный туристический Слет кредитных союзов «Карельский берег» в рамках которого прошел интеллектуальный ринг: "Отношение к субсидиарной ответственности". В ходе интеллектуального ринга участники обсудили, насколько применим и эффективен механизм субсидиарной ответственности в той мере, в которой он существует, или требуется поиск новых возможных способов погашения обязательств кредитного кооператива.

Межрегиональная научно-практическая конференция «Финансовая культура в России: вызовы времени».





Фестиваль профориентации детей «Ориентир в будущей профессии». Данный проект был реализован Департаментом образования города Москвы. Фестиваль был рассчитан на школьников в возрасте от 7 до 17 лет, а также их родителей. В рамках сотрудничества с Советом по профессиональным квалификациям финансового рынка Управляющий Фонда Сафиулин М.Ш.,

проинформировал юных слушателей о профессиях, связанных с финансовой сферой.

В Саратове прошла научно-практическая конференция «Финансовая культура в России: вызовы времени», организованная Банком России и его региональным саратовским отделением. В работе конференции принял участие управляющий Федерального фонда Марат Сафиулин. В своем выступлении он коснулся основных проблем, которые мешают инвесторам принимать рациональные инвестиционные решения.



Неделя финансовой грамотности в регионах. Принято участие в неделе финансовой грамотности в Белгороде. В первый день руководитель Фонда принял участие во встрече с заместителем губернатора области Олегом Абрамовым, выступил в качестве ведущего диалога на тему «Важность страхования и его виды» в одной из гимназий

Белгорода, а также встретился с коллективами БелЭнергоСтроя и регионального филиала страховой компании «АльфаСтрахование».

XVII Международный банковский форум;
 Уральская конференция НАУФОР «Регулятивная политика на финансовом рынке»;
 III Международная конференция защита прав потребителей финансовых услуг;



Региональный форум "Финансовая грамотность для всех" (Сургут).



Межрегиональная конференция волонтеров финансового просвещения Новосибирск;

Семейный Финансовый Фестиваль;



Неделя финансовой грамотности в регионах (Рязань)

Губернатор Рязанской области Н.В. Любимов одобрил проведение Недели финансовой грамотности в регионе. В мероприятиях приняли участие представители Банка России, Ассоциации развития финансовой грамотности, Федерального фонда по защите прав вкладчиков и акционеров.



На неделе финансовой грамотности в Рязани было подписано соглашение Фонда с Ассоциацией развития финансовой грамотности.



Конференция НАУМИР "Микрофинансирование: Время взрослых решений";



Круглый стол «Финансы будущего: новые формы, тренды и вызовы».