



УТВЕРЖДЕН
решением Совета Федерального
фонда по защите прав вкладчиков
и акционеров
от «14» декабря 2021 г. (протокол №41)

**ГODOVOЙ ОТЧЕТ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ФОНДА ПО ЗАЩИТЕ
ПРАВ ВКЛАДЧИКОВ И АКЦИОНЕРОВ
ЗА 2020 ГОД**

Москва

Содержание

Введение	3
Вступительное слово Управляющего	4
Краткая информация	8
I. Отчет о деятельности Фонда	13
1. Организация и проведение компенсационных выплат лицам, которым был причинен ущерб на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации	13
1.1. Основные показатели осуществления компенсационных выплат на 31.12.2020	13
1.2. Ведение информационных баз и реестров	16
1.3. Взаимодействие с субъектами Российской Федерации	19
1.4. Формирование средств Фонда для производства компенсационных выплат	22
2. Деятельность Фонда в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг и повышения уровня финансовой грамотности населения	24
3. Деятельность Фонда по защите прав потребителей финансовых услуг	27
4. Обеспечение основных функций Фонда	29
4.1. Корпоративное управление	29
4.2. Внешний аудит	32
4.3. Управление персоналом	32
4.4. Информационная политика и международное сотрудничество	33
4.5. Закупочная деятельность Фонда	34
4.6. Финансирование деятельности Фонда	35
II. Финансовая отчетность	37
1. Годовой бухгалтерский баланс Фонда по состоянию на 31 декабря 2020 года	37
2. Отчет о финансовом результате Фонда за 2020 год	39
3. Отчет об использовании имущества Фонда за 2020 год	40
Приложение	
1. Перечень мероприятий в сфере защиты прав потребителей и повышения уровня финансовой грамотности.	41
2. Перечень публикаций в сфере повышения уровня финансовой грамотности	49

Введение

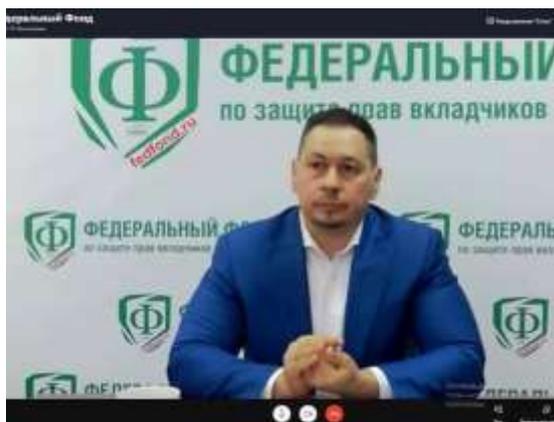
Годовой отчёт (также – Отчёт) Федерального фонда по защите прав вкладчиков и акционеров (также – Фонд) составлен в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 18 ноября 1995 г. № 1157 «О некоторых мерах по защите прав вкладчиков и акционеров» (далее – Указ Президента №1157), Гражданским 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 ООО «Интерком Аудит» (прилагается); 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



2020 год фатально изменил жизнь и судьбы миллиардов людей на нашей планете. История распорядилась так, что пандемия коронавирусной инфекции подобно цунами снесла на своём пути множество фундаментальных столпов, полностью преобразив современный уклад жизни и развитие мировой экономики. В катастрофической ситуации оказались ряд отраслей промышленности, в том числе транспортная отрасль, образование, здравоохранение, а также культура, спорт, индустрия развлечений и путешествий. Закономерно негатив распространился и на финансовый рынок, что потребовало оперативного вмешательства и колоссальных усилий финансовых властей и регуляторов во всем мире по смягчению последствий коронавирусного кризиса на людей и бизнес. Сложно переоценить меры поддержки, разработанные и реализованные российскими органами государственной власти и Банком России, но какими бы мощными, масштабными и эффективными не были эти мероприятия, тем не менее отрицательные последствия не заставили себя долго ждать. Пандемический год значительно осложнил ситуацию с безопасностью на финансовых рынках, обеспечением защиты прав потребителей финансовых услуг, а также осуществлением контрольно-надзорной деятельности в дистанционном формате. Можно констатировать, что по ряду направлений территория финансовой безопасности значительно сократилась, что подтверждается разгулом разнообразных мошеннических практик и массовым созданием финансовых пирамид.

Статистика Банка России по финансовым пирамидам в 2020 году свидетельствует, что количество выявленных финансовых пирамид по сравнению с 2019 годом снизилось примерно на 8%, однако, если учитывать также псевдотрейдинговые компании, то получится уже рост недобросовестных практик по привлечению денег россиян примерно на 17%. Данные МВД РФ и Банка России по так называемой «социальной инженерии», телефонному мошенничеству свидетельствует о зарегистрированном росте активности мошенников в 2020 году по сравнению с прошлым годом в 2-3 раза.

Коронавирус и, особенно, меры по противодействию пандемии нанесли серьезнейший удар по социально-психологической устойчивости общества, снизили сопротивляемость населения к мошенническим технологиям. Большинство россиян в 2020 году оказались в ситуации глубокого и длительного стресса. Практически не помогали поведенческие стереотипы и адаптационные модели, которые люди вырабатывали в «доковидную» часть своей жизни. Значительная часть населения в период карантинных ограничений столкнулась

с изменением своего социального, а иногда и семейного статуса. Внешняя среда превратилась в постоянный источник негативной, тревожной информации. Государство, общество довольно успешно справились с ограничением опасных с точки зрения пандемии форм деятельности, однако не могли предложить людям сколько-нибудь эффективных подходов к преодолению социальных и индивидуальных страхов.

Психологическая дезадаптация, вызванная ковидным стрессом, в частности выразилась в таких неадекватных реакциях людей, как апатия, повышенная внушаемость, потребность в сказочных сюжетах, а соответственно, и в готовности им верить. Этими последствиями пандемии воспользовались финансовые мошенники, которые быстро и в разы увеличили свою информационную активность с использованием интернета, социальных сетей и телефонии.

Дополнительным фактором, который увеличил мошенническую жатву в период пандемии, стал массовый переход граждан в онлайн сегмент. К интернет-покупкам и дистанционному общению вынуждены были прибегать миллионы людей, которые ранее пользовались исключительно реальными магазинами, рынками, общались при совершении денежных операций с поставщиками исключительно в оффлайн индустрии. Значительная часть этих новых интернет-пользователей оказалась неготовыми к высокому уровню криминальных рисков в онлайн.

Пандемия не ушла из нашей жизни и люди постепенно стали адаптироваться к ковидным ограничениям, восстанавливать или формировать заново механизмы психологической и поведенческой защиты от недобросовестных манипуляций. Однако в это время не могу не отметить еще один фактор, который способствовал росту эффективности мошеннических практик. Это новый мощный виток роста курса биткоина и других криптовалют. Аналог ситуации в 2017 году, этот стремительный полет курса привел не к росту благосостояния граждан, а к кратному росту предложений по обогащению с помощью разных форм псевдокриптоинвестиций. Результат – тысячи дополнительных жертв финансовых мошенников, абсолютное большинство из которых никакого отношения не имеет к криптовалютам.

В сложившейся пандемической ситуации Федеральный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров вынужден был перейти к дистанционной защите прав и интересов потребителей финансовых услуг, строго соблюдая и реализуя весь комплекс мероприятий в рамках антиковидных ограничений. Вместе с тем Фонд не только не сохранил полностью весь профессиональный состав сотрудников Фонда, но и значительно услилил работу по всему фронту деятельности.

Благодаря слаженной работе всех органов управления и структур Фонда обеспечено увеличение объема компенсационных выплат пострадавшим гражданам и проведение юридических консультаций в онлайн формате через систему СтобОбман на портале фонда. Значительно активизирована работа Фонда по предупреждению и противодействию финансовым мошенникам в

рамках проекта СтопПирамида на канале YouTube по разоблачению действующих пирамидообразных структур, публикаций информации в социальных сетях, реализации спектра онлайн мероприятий в сфере финансового просвещения населения. Отдельно можно выделить усиление работы Фонда со СМИ, стимулирование проведения журналистских расследований на финансовом рынке в проекте «Рублёвая зона», усилена активность по коллаборациям с известными блогерами, продолженный поддержка региональных образовательных проектов для представителей пенсионного возраста, людьми с ограниченными возможностями и другими социально- незащищенными слоями населения и целевыми аудиториями «от мала до велика», в том числе реализуется системное сотрудничество в Фонда и Ассоциации развития финансовой грамотности. Также Фонд начал подготовку к постпандемическому периоду деятельности в части реализации мероприятий в сфере финансового просвещения: разработана новая мобильная экспозиция Музея СтопПирамида, которая может быть тиражирована в субъектах Российской Федерации, разработаны дополнительные онлайн материалы, в том числе информационный контент по оперативному оповещению граждан о новых пирамидальных проектах, а также информативная полиграфическая продукция по противодействию финансовому мошенничеству.

Важно, что шаги Фонда по противодействию мошенникам и недобросовестным финансистам становятся более продвинутыми, используя слабые места противника. Обеспечивается противодействие мошенникам и в международном масштабе. Финансовый рынок глобализируется, но формирование криминального интернационала происходит опережающими темпами. Борьба с финансовыми мошенниками в рамках национального рынка и национальной системы защиты прав потребителя и инвестора становится не всегда возможным. Поэтому Фонд критически сложных условиях пандемии активно продолжил работу по международному сотрудничеству и информационный обмен опытом по противодействию недобросовестным и мошенническим практикам в рамках стран ЕАЭС и другими государствами. Учитывая, что ближайшие несколько лет планируется создание единого финансового рынка стран ЕАЭС, обеспечение и координация деятельности на нем по максимально возможному уровню безопасности для инвесторов и потребителей финансовых услуг является стратегически важным. Ежегодно Фонд благодаря неоценимой поддержке Евразийской экономической комиссии и Центральному банку Российской Федерации традиционным очередной год подряд проводит Международную конференцию «Территорию Финансовой Безопасности». Конференция проводится в рамках Всемирной недели инвесторов, которая организуется организацией IOSCO во всем мире.

С огромным удовлетворением могу отметить, что Федеральный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров не смотря на тяжелейшие испытания короновирусной инфекцией усилил работу и помощь людям по всем направлениям: финансовой, образовательной и правовой.

Полагаю, что пик по числу пострадавших от финансовых пирамид придётся на 2021- 2022 годы. Во многом это связано с последствиями пандемии коронавируса: люди теряли работу или боялись ее потерять, в итоге многие стали добычей мошенников, предлагавших «легкий заработок на финансовом рынке». Также фактором, позволяющим точно спрогнозировать ухудшение ситуации с финансовым мошенничеством является увеличение количества и мощи информационных каналов распространения финансовых пирамид. Несмотря, что 2021 год будет исключительно напряженным периодом с точки зрения противодействия финансовому мошенничеству, однако происходит определенное повышение уровня осведомленности граждан о финансовых рисках и активизации противодействия мошенническим практикам со стороны Банка России, деятельности добросовестных финансовых институтов, в первую очередь, крупных банков, и в несколько меньшей степени – со стороны правоохранительных органов. Однако несмотря на некоторые позитивные сдвиги, говорить о преодолении четвертой волны финансовых пирамид в России пока преждевременно.

КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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.

В 2020 году максимальный размер компенсации составлял 35 тысяч рублей для всех вкладчиков (максимальный размер компенсации был увеличен 02.04.2019 протокол №34, 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 2020 году составил 18,93 тысяч рублей.

По итогам 2020 года Фонд перечислил денежные средства **3 223** вкладчикам по 202 ведомостям на общую сумму **61 029** тыс. рублей. Расходы по обеспечению компенсационных выплат в регионах составили 13 940 рублей.

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

В 2020 году Фонд также продолжил самостоятельно осуществлять регистрацию граждан, имеющих право на получение компенсации, проводить регистрацию вкладчиков в тех регионах и населенных пунктах, в которых отсутствуют уполномоченные организации.

В Фонде зарегистрировано 200 вкладчиков с общей суммой выплат 1562 тыс. рублей, в том числе 114 вкладчиков в рамках проведённой выездной регистрации в Республике Крым, которым осуществлены компенсационные выплаты за счет средств Фонда на сумму 3 251 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 398 человек с общей суммой компенсации 6 108 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 2020 году в Реестр вкладчиков (акционеров), чьи права были нарушены, включено 3 223 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 2020 году включены в указанный Реестр 22 общества (организаций).

Всего за период работы Фонда на конец 2020 года в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, нарушивших правовые акты на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации, по которым Фонд осуществляет компенсационные выплаты, включена 561 организация.

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.

В 2020 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 2020 году доходность в зависимости от управляющей компании составила около 8-9%, что обеспечило соответствующую доходность финансовых вложений в доверительное управление на уровне 93 млн. рублей

В своей деятельности Фонд уделяет большое значение повышению уровня финансовой грамотности населения.

В отчетном периоде Фонд продолжил сотрудничество с Ассоциацией по развитию финансовой грамотности (далее – АРФГ) в соответствии с Соглашением, заключенным между Фондом и АРФГ в 2019 году. 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.

На регулярной основе принималось участие в селекторах волонтеров финансового просвещения.

Продолжалось информационное сотрудничество с телевидением, радиостанциями: Москва 24, интервью (ФАНИ-МАНИ); запись Мегаполис FM, радио Спутник (Крым).

Всего в 2020 году принято участие в 33 публичных мероприятиях, 4 телевизионных программах, 2 радиопрограммы, а также опубликовано порядка 138 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 2020 году на сайте Фонда на регулярной основе публиковалась информация о деятельности Фонда, производстве компенсационных выплат.

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.

В отчетном периоде гражданам были даны 455 юридических консультаций. Из них 310 письменных консультаций (в том числе 152 по электронной почте), 67 разъяснений даны на личном приеме, 78 - 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.

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 2020 году Фонд направил предупреждения местным органам власти, а также в МВД в отношении деятельности на их территории компаний Агрорусь, B2B Jewelry. Также Фонд продолжил активное сотрудничество с Федеральной антимонопольной службой в отношении нарушений в области рекламы. За 2020 год ФАС России было удовлетворено 3 заявления Фонда по нарушению компаниями Google и Яндекс. ФАС России выдал предписания о прекращении нарушения Федерального закона «О рекламе».

В 2020 году продолжила свою деятельность Рабочая группа по повышению личной финансовой безопасности и борьбе с финансовым мошенничеством при Экспертном совете по финансовой грамотности при Банке России под руководством Управляющего Фонда Сафиулина М.Ш.

Рабочей группой проводились мероприятия по противодействию рекламе недобросовестных финансовых институтов в медиа-среде (СМИ, интернет, социальные сети) и мониторинг медийной и рекламной активности недобросовестных финансовых компаний и финансовых пирамид.

По результатам мониторинга направлено:

- 6 обращений в Департамент противодействия недобросовестным практикам Банка России о компаниях и организациях, имеющих признаки недобросовестной деятельности.

- 8 обращений в ФАС России о недобросовестной рекламе организаций, привлекающих средства граждан не имея на это правовых оснований и имеющих признаки недобросовестной деятельности.

- более 500 обращений в администрацию Facebook о рекламе финансовых услуг, имеющих признаки недобросовестности. Такие рекламные объявления, как правило, снимаются Facebook с публикации в период от 1 часа до 21 дня.

Была продолжена активная работа над проектами Фонда: Музей СТОППИРАМИДА (обновлена мобильная экспозиция); YouTube-канал СТОППИРАМИДА (несколько десятков просветительских видеоматериалов);

28 октября 2020 года состоялась V Международная конференция по защите прав потребителей финансовых услуг «ТЕРРИТОРИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ».

Конференция прошла при поддержке Банка России в рамках Международной недели инвесторов – 2020 (World Investor Week-2020), проводимой под эгидой Международной организацией комиссий по ценным бумагам (IOSCO).

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

Заявки для регистрации на конференцию прислали более 800 человек из стран ЕАЭС и Израиля. Число просмотров конференции составило 1 420.

В деловой программе конференции в четырех отдельных сессиях, выступили 28 спикеров и модераторов. В ходе Конференции 2020 года особое внимание было уделено следующим вопросам:

- Актуальность создания «зоны безопасности и комфорта» потребителей финансовых услуг в рамках единого финансового рынка ЕАЭС;
- Цифровая революция и финансовая безопасность граждан;
- Эффективные меры противодействия недобросовестным практикам и финансовым пирамидам;
- Безопасное инвестирование.

Специальным докладом в рамках мероприятия участникам конференции была представлена методология составления пилотного индекса субъектов и федеральных округов Российской Федерации по уровню личной финансовой безопасности граждан.

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 декабря 2020

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 2020 году составил 18,93 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 2020 году на основании поступивших из Уполномоченных организаций Списков вкладчиков (акционеров) имеющих право на получение компенсации были сформированы 202 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 36 пакетов 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 2020 года Фонд перечислил денежные средства **3 223** вкладчикам по 202 ведомостям на общую сумму **61 029** тыс. рублей.

Расходы по обеспечению компенсационных выплат в регионах составили 13 940 рублей.

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

В 2020 году с Фондом работали по безвозмездным договорам об организации и осуществлении компенсационных выплат 96 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	24 134	1120
Кемеровская область	12 513	607
Республика Башкортостан	2 646	158
Ростовская область	2 276	150
Республика Удмуртия	1 776	64
Ивановская область	2 184	58
Нижегородская область	458	49

В 2020 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 200 вкладчиков с общей суммой выплат 1562 тыс. рублей, в том числе 114 вкладчиков в рамках проведенной выездной регистрации в Республике Крым, которым осуществлены компенсационные выплаты за счет средств Фонда на сумму 3 251 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 398 человек с общей суммой компенсации 6 108 тыс. рублей, в том числе:

Регион	Сумма выплат (в тыс. рублей)	Кол-во граждан, получивших компенсацию
г. Коряжма (Архангельская область)	2 175	176
г. Бердск (Новосибирская область)	2 934	133
Саратовская область	999	89

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.

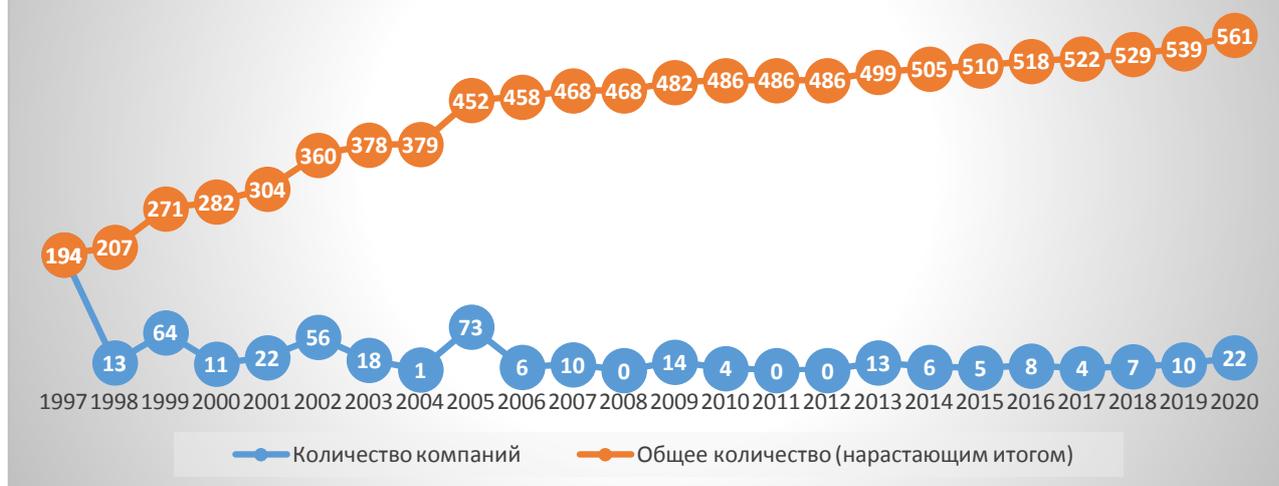
Формирование Реестра вкладчиков и акционеров, чьи права были нарушены на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации осуществлялось на основании:

- 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 2020 году в Реестр вкладчиков (акционеров), чьи права были нарушены, включено **3 223** 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.

Количество компаний в Реестре 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 2020 году включены в указанный Реестр 22 общества (организаций):

- Кредитный потребительский кооператив граждан «Единый капитал», г. Новосибирск;
- Кредитный потребительский кооператив «Южный», г. Симферополь;
- Кредитный потребительский кооператив граждан «Народный Капитал», г. Новосибирск;
- Кредитный потребительский кооператив «Кредит Центр», г. Набережные Челны;
- Общество с ограниченной ответственностью «СберИнвест», г. Москва;
- Общество с ограниченной ответственностью «МОСКОВСКАЯ СОВЕТСКАЯ КАССА», г. Москва;
- Общество с ограниченной ответственностью «МОСКОВСКАЯ СБЕРЕГАТЕЛЬНАЯ КАССА», г. Москва;
- Общество с ограниченной ответственностью микрофинансовая организация «МОСКОВСКАЯ СОВЕТСКАЯ КАССА», г. Москва;
- Общество с ограниченной ответственностью «Базис Альянс», г. Москва
- Кредитный потребительский кооператив граждан «Лидер-Альфа», Кемеровская область;
- Кредитный потребительский кооператив «Надежные сбережения», Удмуртская Республика;
- Общество с ограниченной ответственностью «Модреал», Удмуртская Республика;
- Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив «Котельниковский», Волгоградская область;

- Кредитный потребительский кооператив граждан «ИнвестКапиталКредит», Челябинская область;
- Кредитный потребительский кооператив «Сберфинанс», Республика Татарстан;
- Межрегиональный финансовый потребительский союз «Гурьянин», ранее КПКГ «Гурьянин», Кемеровская область;
- Кредитный потребительский кооператив граждан «Сберегательное дело Сибири», Новосибирская область;
- Кредитный потребительский кооператив граждан «Кредитный союз», Омская область;
- Общество с ограниченной ответственностью «Сбережение инвестиций», г. Москва;
- Кредитный потребительский кооператив граждан «Эдельвейс», г. Новосибирск;
- Потребительский кооператив взаимной помощи «Взаимный кредит», Ростовская область;
- Кредитный потребительский кооператив граждан «Строим будущее» (в том числе ООО «Капитал» - ОГРН 1115445000571, ИНН5445265201), Новосибирская область;

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

Всего за период работы Фонда на конец 2020 года в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, нарушивших правовые акты на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации, по которым Фонд осуществляет компенсационные выплаты, включена 561 организация.

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 2020 года в информационной базе данных Фонда насчитывается 4036 обществ (организаций), с учетом подразделений, из них 2167 – признаны банкротами или ликвидированы, по 948 возбуждены уголовные дела, по 642 открыто исполнительное производство. Внесены уточнения в базу данных по 133 финансовым организациям.

В 2020 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, главным управлением Банка России по г. Москве, а также региональными отделениями Банка России по Рязанской, Архангельской, Новосибирской областям. Также велось взаимодействие с Управлением по надзору за исполнением законодательства в сфере экономики Генеральной прокуратуры 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, представителями инициативных групп вкладчиков, занимающихся вопросами защиты инвесторов.

В 2020 году проведены рабочие встречи и переговоры со следующими руководителями и представителями организаций, уполномоченных на проведение компенсационных выплат и представителями региональных администраций и общественных объединений, инициативных групп вкладчиков:

- с представителем Государственного казенного учреждения Ростовской области «Фонд имущества Ростовской области» Нижниковой Т.В. по вопросам, связанным с включением в Реестр Фонда ПКВП «Взаимный кредит», получением в Кировском районном суде г. Ростова-на-Дону приговора в отношении должностных лиц ПКВП «Взаимный кредит» Маслакова Г.С. и Самохина Н.К., а также по вопросам, связанным с особенностями регистрации вкладчиков ПКВП «Взаимный кредит» на получение компенсационных выплат;

- с представителем Фонда в Саратовской области Федотовым Г.В. по вопросам, связанным с направлением в Фонд списков вкладчиков, на получение компенсационных выплат, подготовкой материалов и документов по регистрации вкладчиков Саратовской, баз данных вкладчиков, получивших компенсацию и базу данных вкладчиков АОЗТ «Русский Дом Селенга», для передачи новому уполномоченному лицу Фонда по регистрации вкладчиков Саратовской области Богдановой В.В.;

- с новым представителем Фонда в Саратовской области Богдановой В.В. по вопросам приема-передачи документов по регистрации вкладчиков, баз данных вкладчиков Саратовской области, получивших компенсацию, а также по вопросам, связанные с особенностями регистрации вкладчиков на получение компенсационных выплат в Саратовской области. Обсуждены о перспективы включения в Реестр Фонда КПК «Народный кредит» и КПК «Саратовский сберегательный» и перечень документов необходимых для включения в Реестр.

- с управляющим Омского областного фонда защиты прав инвесторов Соловьевым А.В. по вопросам обеспечения текущей деятельности Омского областного фонда в 2020 году, проведения конкурса по выбору аудитора для проведения аудита Омского областного Фонда за 2019 г. и утверждения конкурсной документации, а также по вопросам, связанным с особенностями регистрации вкладчиков КПК «Кредитный союз»;

- 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 «Финанс-Кредит», КПКГ «Финанс-групп», КПКГ «Сибирский кредитный союз» на получение компенсационных выплат, вопросы, связанные с предоставлением информации и документов по новым финансовым компаниям - КПКГ «Сибирский капитал», допустившим нарушения законодательства и причинившим ущерб жителям Новосибирской области, а также по вопросам, связанным с обеспечением текущей деятельности Бердского фонда в 2020-2021 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 2020-2021 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 взаимодействию с организациями финансового рынка Администрации Кемеровской области Гончаровой В. И. по вопросам, связанным с особенностями регистрации вкладчиков МФПС «Гурьянин» и перечнем документов по МФПС «Гурьянин», необходимых для определения размера ущерба подлежащего компенсации, а также вопросы, связанные с особенностями регистрации пайщиков КПК «Лидер-Альфа»;

- с главным специалистом-экспертом отдела государственного управления Минэкономразвития Чувашии Ядровой Ю.А. по вопросам, связанным с включением в Реестр Фонда КПК «Сберегательный союз» и СКПК «Хлебороб» и перечнем документов, которые необходимо представить для рассмотрения вопроса о включении КПК «Сберегательный союз» и СКПК «Хлебороб» в Реестр.

- с уполномоченным представителем Комитета социальной защиты населения Волгоградской области Голевой Ю.В. по вопросам, связанным с изменением порядка работы уполномоченной организации по регистрации вкладчиков в Волгоградской области и сроках предоставления списков вкладчиков, прошедших регистрацию на получение компенсационных выплат.

- с представителем Пермского Государственного автономного учреждения "Пермский краевой фонд социальной поддержки населения" Нефедовой Т.Н. по вопросам, связанным с особенностями регистрации вкладчиков КСОП «Партнерство» и мероприятиями, направленными на оповещение вкладчиков КСОП «Партнерство» о порядке и сроках проведения регистрации на получение компенсационных выплат.

- с представителем Министерства финансов и налоговой политики Новосибирской области Москвичевым А.В. по вопросу назначения уполномоченной организации по регистрации вкладчиков, пострадавших на финансовом рынке Российской Федерации, в Новосибирской области.

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,

связанным с проведением выездной регистрации пайщиков КПК «Южный» в г. Симферополе и оповещением пайщиков КПК «Южный» о порядке и сроках проведения регистрации.

- с председателем комитета кредиторов СКПК «Котельниковский» (Волгоградская область) Прокопенко Л.И. по вопросам, связанным с особенностями регистрации пайщиков СКПК «Котельниковский» на получение компенсационных выплат, уточнения перечня документов, необходимых для определения ущерба, подлежащего компенсации и сроках проведения компенсационных выплат;

- с представителем инициативной группы вкладчиков ООО МФО «ВНЕШ ЭКОНОМ ФИНАНС» Калимуллиной А.С. по вопросам подготовки и предоставления документов необходимых для включения ООО МФО «ВНЕШ ЭКОНОМ ФИНАНС» в Реестр Фонда, определения перечня документов для расчета ущерба, подлежащего компенсации, предоставления приговора Басманного суда г. Москвы в отношении ответственных сотрудников ООО МФО «ВНЕШ ЭКОНОМ ФИНАНС».

- с представителем инициативной группы вкладчиков КПК «Мой Дом» Владимировой Р.К. по вопросам подготовки и предоставления документов необходимых для включения КПК «Мой Дом» в Реестр Фонда, определения перечня документов необходимых для определения ущерба, подлежащего компенсации, получения и предоставления приговора Таганского районного суда г. Москвы в отношении ответственных лиц КПК «Мой Дом».

- с представителем инициативной группы вкладчиков МФК «Заемные деньги» и ООО «Мобайлтрейд групп» Ждановым Н. И. по вопросам связанным с ликвидацией ООО «Мобайлтрейд групп» в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 №129 ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»;

- с представителем инициативной группы вкладчиков КПК «Социальная Инициатива Кредит» Лебедевым С.А. по вопросам подготовки и предоставления документов необходимых для включения КПК «Социальная Инициатива Кредит» (КТ «Социальная Инициатива Кредит» в Реестр Фонда, определения перечня документов необходимых для определения ущерба, подлежащего компенсации, получения и предоставления в Фонд приговора Басманного районного суда г. Москвы в отношении председателя КТ «Социальная Инициатива Кредит» Карасева Н.Ф.

1.4. Формирование средств Фонда для производства компенсационных выплат

В соответствии с Указом № 1157 и Уставом, средства Фонда формируются за счет взносов учредителей, добровольных взносов, доходов, полученных Фондом от использования средств Фонда, осуществления предпринимательской и иной деятельности, иных доходов.

Несмотря на то, что Указом №1157 предусмотрен более широкий перечень источников средств Фонда, фактически 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 2020 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 2020 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 31.12.2020 (в руб.)	491 072 970,65	204 318 031,95	481 125 036,93	1 176 516 039,53

Прирост за 2020 г. (в руб.)	40 694 925,84	15 917 474,37	36 140 689,98	92 753 090,19
Годовая доходность в %	8,69	7,92	7,59	



В 2020 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 2020 г. объем инвестиций портфеля (активов в доверительном управлении) Фонда составил 1177 млн. рублей из них:

10% активов – облигации федерального займа;

11% активов – облигации субъектов Российской Федерации;

3% - акции российских эмитентов;

76% - облигации российских эмитентов (корпоративные облигации);

В 2020 году доходность в зависимости от управляющей компании составила около 8-9%, что обеспечило соответствующую доходность финансовых вложений в доверительное управление на уровне 93 млн. рублей.

2. Деятельность Фонда в сфере повышения уровня финансовой грамотности населения

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.

В 2020 году большинство мероприятий, в которых представители Фонда принимали непосредственное участие, в связи с новой коронавирусной инфекцией, проходили в онлайн формате.

В отчетном периоде Фонд продолжил сотрудничество с Ассоциацией по развитию финансовой грамотности (далее – АРФГ) в соответствии с Соглашением, заключенным между Фондом и АРФГ в 2019 году. 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.

На регулярной основе принималось участие в селекторах волонтеров финансового просвещения.

Продолжалось информационное сотрудничество с телевидением, радиостанциями: Москва 24, интервью (ФАНИ-МАНИ); запись Мегаполис FM, радио Спутник (Крым).

Всего в 2020 году принято участие в 33 публичных мероприятиях, 4 телевизионных программах, 2 радиопрограммы, а также опубликовано порядка 138 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 2020 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 2020 году Фонд также размещал информацию о существенных событиях в таких социальных сетях как: «Facebook», «Одноклассники», «ВКонтакте», «Instagram», «YouTube», а также «Твиттер».

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 аудиторией.

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 при Банке России, созданного приказом Председателя Центрального банка Российской Федерации Э.С. Набиуллиной от 14 ноября 2016 г. №ОД-3966; с 21 июля 2020 года, утвержден новый Экспертный совет по финансовой грамотности при Банке России.

- 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 микрофинансированию и кредитной кооперации, созданного приказом Председателя Центрального банка Российской Федерации Э.С. Набиуллиной от 23.03.2015 №ОД-613, в редакциях от 08.08.2017 приказ №ОД-2232; приказ от 16.12.2019 №ОД-2888;

- Экспертного совета по защите прав розничных инвесторов, созданного приказом Председателя Центрального банка Российской Федерации Э.С. Набиуллиной от 07.09.2020 №ОД-1450;

- 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;

- Участие в вебинарах и круглых столах АРФГ в рамках Московского международного салона образования;

- 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:

- Белгородская обл. (онлайн);

- Онлайн марафон для финансовых журналистов (проект Минфина);

- 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).

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 2020 году Фонд направил предупреждения местным органам власти, а также в МВД в отношении деятельности на их территории компаний Агрорусь, B2B Jewelry. Также Фонд продолжил активное сотрудничество с Федеральной антимонопольной службой в отношении нарушений в области рекламы. За 2020 год ФАС России было удовлетворено 3 заявления Фонда по нарушению компаниями Google и Яндекс. ФАС России выдал предписания о прекращении нарушения Федерального закона «О рекламе».

В 2020 году продолжила свою деятельность Рабочая группа по повышению личной финансовой безопасности и борьбе с финансовым мошенничеством при Экспертном совете по финансовой грамотности при Банке России под руководством Управляющего Фонда Сафиулина М.Ш.

Рабочей группой проводились мероприятия по противодействию рекламе недобросовестных финансовых институтов в медиа-среде (СМИ, интернет, социальные сети) и мониторинг медийной и рекламной активности недобросовестных финансовых компаний и финансовых пирамид.

По результатам мониторинга направлено:

- 6 обращений в Департамент противодействия недобросовестным практикам Банка России о компаниях и организациях, имеющих признаки недобросовестной деятельности.

- 8 обращений в ФАС России о недобросовестной рекламе организаций, привлекающих средства граждан не имея на это правовых оснований и имеющих признаки недобросовестной деятельности.

- более 500 обращений в администрацию Facebook о рекламе финансовых услуг, имеющих признаки недобросовестности. Такие рекламные объявления, как правило, снимаются Facebook с публикации в период от 1 часа до 21 дня.

В соответствии с планом работы на 2020 год эксперты рабочей группы приняли участие в реализации следующих проектов Фонда: Музей СТОППИРАМИДА (обновлена мобильная экспозиция); YouTube-канал СТОППИРАМИДА (несколько десятков просветительских видеоматериалов); Ежегодная Конференция ТЕРРИТОРИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ.

Рабочая группа регулярно выступала с инициативой о создании публичного реестра компаний и сайтов с признаками недобросовестной деятельности. Позднее Банком России был опубликован Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке.

В 2020 году в связи с угрозой распространений новой коронавирусной инфекции (2019-nCoV) заседание рабочей группы проводилось в онлайн формате. Обсуждались вопросы о текущей ситуации в сфере личной финансовой безопасности граждан, о первых итогах публикации Банком России Списка

компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке, о блокировке Банком России мошеннических сайтов во внесудебном порядке, о ежегодной конференции «ТЕРРИТОРИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ».

В отчетном периоде гражданам даны 455 юридических консультаций. Из них 310 письменных консультаций (в том числе 152 по электронной почте), 67 разъяснений даны на личном приеме, 78 - 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 208 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 Фондом (исполнительный орган).

Во исполнение Указа №1157 в 2020 году проведено три заседания Совета Фонда. На заседаниях были рассмотрены вопросы:

Заседание 37

1. Об увеличении расходной части Финансового плана Фонда на 2020 г.

Заседание 38

1. Об утверждении Отчета Фонда за 2019 год.
2. Об утверждении Конкурсной документации на проведение конкурса по выбору Аудитора Фонда для проведения аудита финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год.
3. Об утверждении изменений в инвестиционную декларацию.
4. Разное.

Заседание 39

1. Об утверждении Финансового плана Фонда на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов.

2. Об увеличении статьи сметы расходов «Премирование и материальная помощь» на 2 911 331 рублей для выплаты одноразовой юбилейной премии работникам Фонда.

3. О внесении изменений в Устав Фонда.

ПРИНЯТЫ РЕШЕНИЯ:

Увеличена расходная часть Финансового плана Фонда на 2020 г.

Утвержден отчет Фонда за 2019 год.

Утверждена конкурсную документацию на проведение конкурса по выбору Аудитора Фонда для проведения аудита финансово-хозяйственной деятельности за 2020 год.

Утверждены изменения в инвестиционные декларации Фонда.

Утвержден Финансовый план Фонда на 2021 год и расходные части Финансового плана Фонда на плановый период 2022 и 2023 годов.

Внесены изменения в финансовый план Фонда на 2020 год в части изменения сметы операционных расходов Фонда, направив экономию финансовых средств по отдельным статьям сметы операционных расходов (за исключением экономии финансовых средств по статье операционных расходов «Переезд»), складывающуюся на 28 декабря 2020 г., на выплату юбилейной премии работникам Фонда в размере не более 1 оклада, предусмотренного штатным расписанием.

Утверждены изменения в Устав Фонда.

ЗАСЕДАНИЯ ПОПЕЧИТЕЛЬСКОГО СОВЕТА ФОНДА:

23 декабря 2020 года состоялось четвертое заседание Попечительского совета Фонда, рассмотрено три вопроса:

1. Информация о деятельности Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров в 2019 году.

2. О проектах Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров, реализуемых в 2020 году.

ПРИНЯТЫ РЕШЕНИЯ

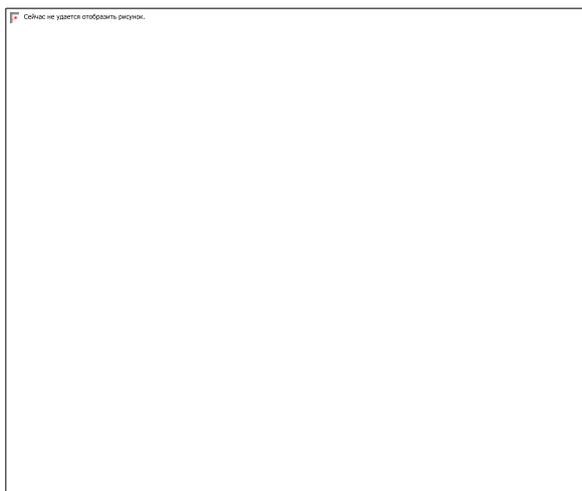
1. Одобрить деятельность Фонда за 2019 год.

2. Принять информацию к сведению.

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 1938 почтовых сообщений, из них:

●	обращения граждан (жалобы и т.д.)	- 1460
●	письма иных организаций	- 247
●	от уполномоченных организаций (списки на компенсационные выплаты и отчеты)	- 200
●	запросы депутатов Государственной думы Российской Федерации, Правительственные организации, корреспонденция Министерств и ведомств Российской Федерации, МВД России, Счетной палаты и др.	- 31



В 2020 году в Фонд посредством электронной приемной поступило 1137 обращений граждан. Данным гражданам была предоставлена информация о порядке компенсационных выплат и предоставлена информация о ситуации и фактическом нахождении финансовых компаний.

Посредством телефонной связи 2756 граждан получили необходимую информацию о компенсационных выплатах, проводимых Фондом, финансовых компаниях, нарушивших права граждан, а также действующих компаниях.

В 2020 году получили консультацию 165 посетителей Фонда. Обратившимся представлены консультации по компенсационным выплатам, проводимым Фондом, и информация по интересующим их финансовым компаниям.

Всего за отчетный период отправлено 2000 почтовых отправлений.

В целях юридического сопровождения деятельности Фонда была проведена следующая работа:

В целях обеспечения прав граждан, имеющих право на получение компенсации, в 2020 году Фондом была проведена следующая работа:

- проведена правовая экспертиза 9 договоров об организации компенсационных выплат и 12 дополнительных соглашений к ним;
- даны разъяснения представителям уполномоченных организаций, касающиеся регистрации граждан на получение компенсационных выплат, размера

компенсационных выплат, перечня документов, подтверждающих неисполненные обязательства обществ (организаций) - 53.

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, Кемеровской, Волгоградской, Ростовской, Челябинской областей, Пермского края, г. Санкт-Петербург, Р. Крым, Р. Удмуртия, г. Москвы.

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 208 запросам нотариусов, касающихся вопросов о размере и порядке компенсационных выплат наследникам.

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 2020 год победителем была признана ООО «Интерком Аудит».

Согласно аудиторскому заключению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2020 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2020 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 2020 г. составила 32 человека.

Кадровый состав Фонда характеризуется стабильностью: в 2020 году численность кадрового состава осталась без изменений. Система управления

персоналом в 2020 году охватывает такие области работы с кадрами как обучение и повышение квалификации, управление оплатой труда и социальными льготами.

В связи с пандемией Covid-19 на территории Фонда был проведен ряд мероприятий, направленных на профилактику и защиту от новой коронавирусной инфекции как сотрудников Фонда, так и посетителей (вкладчиков):

- расстановка рабочих столов на расстояние более 2 метров друг от друга;
- установка защитных барьеров между граничащими друг с другом рабочими столами;
- выдача одноразовых медицинских масок сотрудникам Фонда и посетителям (вкладчикам);
- выдача одноразовых перчаток;
- влажная уборка помещения 4 раза в день с использованием дезинфицирующих средств;
- замер температуры тела сотрудников 2 раза в день;
- замер температуры тела посетителей (вкладчиков);
- перевод части сотрудников на удаленную работу.

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



28 октября 2020 года состоялась V Международная конференция по защите прав потребителей финансовых услуг «ТЕРРИТОРИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ».

Конференция прошла при поддержке Банка России в рамках Международной недели инвесторов – 2020 (World Investor Week-2020), проводимой под эгидой Международной организацией комиссий по ценным бумагам (IOSCO).

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

Заявки для регистрации на конференцию прислали более 800 человек из стран ЕАЭС и Израиля. Число просмотров конференции составило 1 420.

В деловой программе конференции в четырех отдельных сессиях, выступили 28 спикеров и модераторов. В ходе Конференции 2020 года особое внимание было уделено следующим вопросам:

- Актуальность создания «зоны безопасности и комфорта» потребителей финансовых услуг в рамках единого финансового рынка ЕАЭС;
- Цифровая революция и финансовая безопасность граждан;
- Эффективные меры противодействия недобросовестным практикам и финансовым пирамидам;
- Безопасное инвестирование.

Специальным докладом в рамках мероприятия участникам конференции была представлена методология составления пилотного индекса субъектов и федеральных округов Российской Федерации по уровню личной финансовой безопасности граждан.

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 1570 тыс. рублей, из них:

- 216 тыс. рублей на закупку компьютерной и оргтехники (замена компьютеров, приобретение МФУ, сканер, веб-камера);
- 371 тыс. рублей на финансирование программы «Финансовая грамотность» (изготовление полиграфических материалов, расходы связанные с подготовкой конференции);
- 358 тыс. рублей на услуги связи (почтовые отправления, Интернет,

- телефонная связь);
- 167 тыс. рублей на приобретение канцелярских товаров, расходных материалов;
 - 99 тыс. рублей на оплату транспортных расходов (в том числе отправка транспортными компаниями полиграфических материалов по финансовой грамотности);
 - 359 тыс. рублей на оплату программных продуктов.

4.6. Финансирование деятельности Фонда

Финансирование деятельности Фонда в 2020 году производилось строго в соответствии с финансовым планом Фонда, утвержденным решением Совета Фонда от 20 декабря 2017 г. (протокол № 31) в редакциях от 30 июня 2020 г. протокол №37, 16 декабря 2020 (протокол №39)

Общая сумма фактических затрат Фонда составила 138,58 млн. рублей, что соответствует 91% плановых расходов (151,78 млн. рублей), в том числе административно-хозяйственные расходы составили 74,8 млн. рублей (97% плана).

II. Финансовая отчетность

1. Годовой бухгалтерский баланс Фонда по состоянию на 31 декабря 2020 года

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2020 г.

	Форма по ОКУД	Коды	
	Дата (число, месяц, год)	0710001	
		31	12 2020
Организация <u>Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров</u>	по ОКПО	00069718	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7719129207	
Вид экономической деятельности <u>Деятельность прочих общественных организаций</u>	по ОКВЭД 2	94.99	
Организационно-правовая форма/форма собственности			
Общественные фонды/Собственность общественных объединений	по ОКОПФ/ОКФС	70403	53
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384	
Местонахождение (адрес) <u>105613, г. Москва, Измайловское шоссе, д.71, стр.8.</u>			

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фирмы, инж. общества (при наличии) индивидуального аудитора ООО "Интерком-Аудит"

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	7729744770
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ОГРНИП	1137746561787

Показатель	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4.1	Нематериальные активы	1110	836	764	657
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
4.2	Основные средства	1150	1 689	1 549	1 409
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
4.4	Отложенные налоговые активы	1180	14 536	16 777	20 093
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100	17 061	19 090	22 159
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	73	58	91
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
4.5	Дебиторская задолженность	1230	2 869	1 253	1 455
4.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 161 696	1 212 384	1 201 852
4.6	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	2 675	7 668	8 998
4.7	Прочие оборотные активы	1260	18 428	22 892	16 670
	Итого по разделу II	1200	1 185 741	1 244 255	1 229 066
	БАЛАНС	1600	1 202 802	1 263 345	1 251 225



ПАССИВ		Код показателя	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
1		2	3	3	4
III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ					
	Паевой фонд	1310	-	-	-
	Целевой капитал	1320	-	-	-
4.8	Целевые средства	1350	1 191 423	1 253 192	1 242 721
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	-	-	-
	Резервы и иные целевые фонды	1370	-	-	-
	ИТОГО по разделу III	1300	1 191 423	1 253 192	1 242 721
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	6 465	6 911	5 892
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
4.10	Оценочные обязательства	1540	4 914	3 242	2 612
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	ИТОГО по разделу V	1500	11 379	10 153	8 504
	БАЛАНС	1700	1 202 802	1 263 345	1 251 225

Руководитель

(подпись)

Сабдуллин М.Ш.

(подпись)

Главный бухгалтер

(подпись)

Сузальцева Е.Ю.

(подпись)

" 26 "

марта



2. Отчет о финансовых результатах за 2020 год

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

за январь-декабрь 2020

Форма № 2 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Федеральный общественно-государственный фонд
 Организация по защите прав вкладчиков и акционеров по ОКПО 00069718
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН 7719129207
 Вид деятельности Деятельность прочих общественных организаций по ОКВЭД 94.99
 Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС 70403/53
общественно-государственный фонд/собственность общественных
 Единица измерения: тыс. руб./млн.руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ 384

0710002
31.12.2020
00069718
7719129207
94.99
70403/53
384

Пояснения	Показатель		За отчетный год	За предыдущий год
	наименование	код		
	1	2		
	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	1 793	1 439
	Проценты к получению	2320	90 946	100 185
	Проценты к уплате	2330	0	0
4.11	Прочие доходы	2340	473 930	624 633
4.11	Прочие расходы	2350	(475 196)	(564 746)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	91 473	161 511
4.12	Налог на прибыль	2410	(13 894)	(13 947)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(13 894)	(13 947)
	Отложенный налог на прибыль	2412	0	0
	Прочее	2460	(2 241)	(3 316)
	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	2400	75 338	144 248

Форма 0710002 с. 2

	Показатель		За отчетный год	За предыдущий год
	наименование	код		
	1	2		
	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
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	0	0
	Совокупный финансовый результат периода	2500	75 338	144 248
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	0	0
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	0	0

Руководитель

Сафиулина М.Ш.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Суздалцева Е.Ю.

(расшифровка подписи)

* 26 *

марта

20 21



3. Отчет об использовании имущества Фонда за 2020 год

Отчет о целевом использовании средств за январь-декабрь 2020 год

Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав	Дата (год, месяц, число)	31	12	2020
Организация: вкладчиков и акционеров	Форма по ОКУД	0710003		
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКПО	69718		
Вид деятельности: Деятельность прочих общественных организаций	ИНН	7719129207		
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКВЭД	94.99		
Общественно-государственный фонд/собственность общественных и религиозных организаций	по ОКПФ/ОКФС	70403/53		
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		

Наименование показателя	Код	За отчетный год	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Остаток средств на начало отчетного года	6100	1 263 192	1242721
Поступило средств			
Прибыль от приносящей доход деятельности	6240	75 338	144248
Прочие	6250	222	81
Всего поступило средств	6200	75 560	144329
Использовано средств			
Расходы на целевые мероприятия	6310	(61400)	(60184)
Расходы на содержание аппарата управления	6320	(75687)	(73141)
Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	(242)	(516)
Прочие	6350	(0)	(17)
Всего использовано средств	6300	(137329)	(133858)
Остаток средств на конец отчетного года	6400	1 191 423	1253192

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

26 марта 2021



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

Перечень статей в печатных и электронных СМИ

В 2020 году вышли статьи в печатных и электронных СМИ, информационных и организационных порталах, сайтах следующей тематики:

15 января 2020 года, - ФИНАМ, «Зачем повышать финансовую грамотность беднеющему населению?»;

16 января 2020 года, - fincult.info, «Зачем мошенники выдают себя за юристов?»;

21 января 2020 года, - Кировская правда, «Как не попасть в ловушку финансовой пирамиды?»;

4 февраля 2020 года, - Ведомости, «Число финансовых пирамид в России достигло рекорда»;

5 февраля 2020 года, - АиФ (Урал), «Медвежьи услуги. Подставные юристы и госслужащие – как их распознать?»;

6 февраля 2020, - «Новые Известия» Эксперт Марат Сафиулин: «От финансовых пирамид чаще всех страдают авантюристы»;

6 февраля 2020 года, - Банковское обозрение, «Онлайн-конкурс финансовых журналистов пройдет в феврале»;

7 февраля 2020 года, - VLADNEWS, «Кто становится жертвами финансовых пирамид?»;

8 февраля 2020 года, Москва 24, «Фанимани»: как коронавирус стал двигателем торговли»;

11 февраля 2020 года, - 66.ru, «Как нас обманывают юристы. Четыре обещания, которые невозможно выполнить»;

13 февраля 2020 года, - Кузнецкий рабочий, «В 2019 году Центробанк обнаружил 237 финансовых пирамид.»;

15 февраля 2020 года, - сайт Одинцовского городского совета, «Жителям Одинцовского округа преподали азы финансовой грамотности»;

Пайщикам сельхозкооператива из Котельниково выплатят компенсации

18.02.2020 в 14:49



Федеральный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров начинает выплаты пострадавшим еще в семи финансовых пирамидах. Среди них есть и жители Волгоградской области.

В соответствии с решением Экспертной комиссии Федерального фонда по защите прав вкладчиков и акционеров семь организаций включены в реестр недобросовестных компаний, вкладчикам которых Фонд выплачивает компенсации. В их числе пайщики сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива «Котельниковский» (г. Котельниково), который вел активную деятельность в 2007–2009 годы.

Вкладчики имеют право на получение компенсации размером не более 35 000 рублей, участники Великой Отечественной войны – не более 250 000 рублей. Для этого надо обратиться или в сам Фонд (Москва, Измайловское шоссе, д. 71, строение 8), или в уполномоченные организации в регионах России. Адреса, телефоны и список документов, которые необходимо предъявить для получения выплаты, можно уточнить на сайте Фонда.

мошенников включены 14 организаций из Ростовской области»;

25 февраля 2020 года, - Панорама Ростова-на-Дону, «Пострадавшие от финансовых пирамид ростовчане получили 2,6 млн рублей из средств ФОГФ»;

26 февраля 2020 года, - Момент истины, «Несколько известных в прошлом российских футболистов оказались замешаны в финансовой афере»;

26 февраля 2020 года, - ТАСС, «мошенники в 2019 году чаще всего использовали криптовалютные пирамиды»;

26 февраля 2020 года, - Известия, «И корабль не плывет: в ЦБ рассказали о новых уловках создателей финансовых пирамид»;

27 февраля 2020 года, - ТАСС, «Google грозит штраф за нарушение закона о рекламе»;

28 февраля 2020 года, - ИА «Пресс-ЛАЙН», «Анастасия Потёкина: «Почему россияне до сих пор попадают на удочку финансовых мошенников – большая загадка»;

29 февраля 2020 года, - РИАМО, «На фестивале финансовой грамотности в Химках рассказали, как уберечь деньги от мошенников»;

2 марта 2020 года, - Химкинские новости, «В Химках прошел Фестиваль финансовой грамотности»;

18 февраля 2020 года, - Волгоградская правда, «Пайщикам сельхозкооператива из Котельниково выплатят компенсации»;

18 февраля 2020 года, - Сусанин, «Обманутым вкладчикам двух финансовых пирамид в Ижевске выплатят компенсации»;

18 февраля 2020 года, - ИА Высота-102, «Жителям Волгоградской области вернут часть потерянных денег в финансовой пирамиде»;

18 февраля 2020 года, - Коммерсант (Удмуртия), «Вкладчикам двух финансовых пирамид из Удмуртии выплатят компенсации»;

24 февраля 2020 года, - Московский комсомолец (Тверь), «МММ: финансовые пирамиды продолжают будоражить умы тверитян»;

25 февраля 2020 года, - Дон24, «В федеральный реестр финансовых

2 марта 2020 года, - Прецедент, «ФАС возбудила дело против Google за незаконную рекламу»;

5 марта 2020 года, - Банковское обозрение, «Продолжается онлайн-марафон «Финансовая журналистика»;

10 марта 2020 года, - Народные новости, «Аналитики призвали не паниковать и не совершать лишних движений с накоплениями»;

10 марта 2020 года, - Федерал Пресс, «Аналитики сообщили, где хранить деньги после обвала рубля»;

12 марта 2020 года, - Московский комсомолец, «Наследники Мавроди: названы признаки финансовых пирамид в интернете»;

12 марта 2020 года, - Аргументы и факты, «Как завещал товарищ Бендер. Почему мы становимся лёгкой добычей мошенников?»;

12 марта 2020 года, - Банки.ру, «Семь бед — один чарджбэк. Сколько еще можно выжать из обманутых инвесторов?»;



12 марта 2020 года, - Megapolis FM, О пандемии финпирамид 2019;

25 марта 2020 года, - Рамблер-Новости, «Коронавирус и кризис активизируют мошенников»;

25 марта 2020 года, - URA.RU, «Россиян

предупредили о новых способах мошенничества на фоне коронавируса и кризиса»;

25 марта 2020 года, - Российская газета, «Почему в кризис возрастает риск стать жертвой финансовых мошенников»;

27 марта 2020 года, - Краснодарские Известия, «Бойтесь «черных» кредиторов!»;

27 марта 2020 года, - Континент Сибирь, «Кто кого поддержит в текущей экономической ситуации в России?»;

2 апреля 2020 года, — Финам, «Новый кризис подорвет и изменит экономику России»;

2 апреля 2020 года - Элитный трейдер, «Зомби-апокалипсис наших дней»;

2 апреля 2020 года, - Приморье 24, «Объявлять о новом налоге было плохой идеей»;

3 апреля 2020 года, - БН.РУ, «Опыт самоизоляции может потребовать новых стандартов от рынка жилья»;

4 апреля 2020 года, - Финам, «Чем будет отличаться текущий кризис от предыдущих?»;

6 апреля 2020 года, - УРА.РУ, «Свердловских вкладчиков поручено защищать фонду, который не смогли найти даже приставы»;

13 апреля 2020 года, - Глас народа, «Журналисты Саратовской области приглашаются для участия в вебинарах по финграмотности»;

14 апреля 2020 года, - Финверсия, «Финансовое просвещение: сейчас или никогда»;

30 апреля 2020 года, - Финверсия, «Нелегальный форекс-рынок сможет победить только рынок легальный»;

2 мая 2020 года, - Forex Magnates, «Подтолкнет ли пандемия российский рынок Форекс к улучшениям?»

3 мая 2020 года, - РИА Новости, «Эксперт рассказал о главных признаках финансового мошенничества»;

6 мая 2020 года, - Sports.ru, «Финансовая пирамида, которую пиарили известные спортсмены (Тихонов, Мостовой, Нигматуллин) рухнула»;

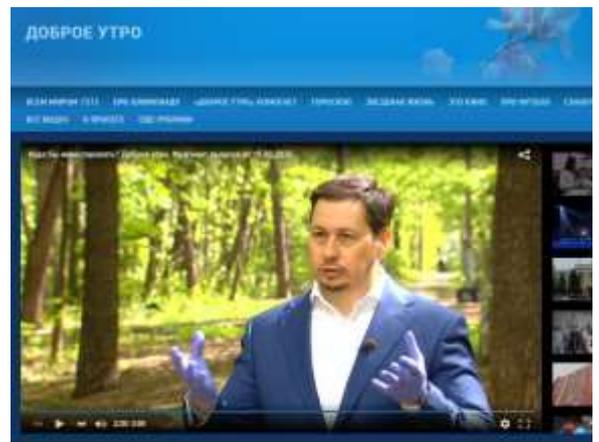
12 мая 2020 года, - Известия, «Исправленному не верить: в России растёт число мошенничеств с кредитными историями»;

19 мая 2020 года, - Первый канал, Доброе утро, «Куда бы инвестировать?»;

28 мая 2020 года, - Финам, «Российская экономика - провальный квартал»;

29 мая 2020 года, - Банковское обозрение, «Ведущие финансовые эксперты России ответят на вопросы россиян»;

4 июня 2020 года, - Моя Москва, «Google грозит штраф за нарушение закона о рекламе»;



Куда бы инвестировать? Доброе утро. Фрагмент выпуска от 19.05.2020

5 июня 2020 года, - Все о саморегулировании, «Евгений Машаров: «Мы наблюдаем увеличение регулируемого рынка форекс»»;

5 июня 2020 года, - Forex Magnates, «Все еще верите в возврат средств?»;

8 июня 2020 года, - Звезда (Пермь), «Короназадолженность. Как пандемия повлияла на платёжную дисциплину пермяков»;

20 июня 2020 года, - Финверсия, «Илья Коровин и Игорь Суздальцев: «Процесс объединения трейдеров уже встает на рельсы»»;

24 июня 2020 года, - Звезда (Пермь), «Если денег больше, чем на гречку. Как сохранить сбережения в период кризиса»;

26 июня 2020 года, - Финверсия, «Регуляторная импотенция»;

28 июня 2020 года, - Финверсия, «Онлайн-марафон «Финансовая журналистика»: победители названы»;

8 июля 2020 года, - Аргументы и факты, «Какую компенсацию дают жертвам финансовых пирамид?»;

9 июля 2020 года, - Финверсия, «Обновлен сайт конкурса «Рублевая зона»»;

22 июля 2020 года, - Финам, «Российская экономика - худшее позади?»;

24 июля 2020 года, - Финверсия, «Категоризация инвесторов: как это будет работать»;

27 июля 2020 года, - Пушкино ТВ, «ДОКА»ТИЛИСЬ...»;

28 июля 2020 года, - Новые известия, «Более 600 млн долларов забрали россияне из банков перед отпусками»;

29 июля 2020 года, - ИА Прайм, «Эксперт раскрыл главные схемы форекс-мошенников»;

30 июля 2020 года, - Банковское обозрение, «Смена ориентиров»;

3 августа 2020 года, - Звезда (Пермь), «Банки подождут. Пенсионеры и предприниматели смогут получить рассрочку на выплату задолженности по кредитам и налогам»;



3 августа 2020 года, - Омск Регион, «Пострадавшим омским вкладчикам помогут вернуть деньги»;

7 августа 2020 года, - Бизнес и Экономика, «В Омске обманутым вкладчикам объяснили, как получить компенсации по «сгоревшим» вкладам»;

9 августа 2020 года, - Город 55, «Темная сторона финансового рынка. Почему омичи попадают на удочку мошенников»;

18 августа 2020 года, - Новый Калининград, «Бесплатный сыр: как не попасться форекс-мошенникам»;

19 августа 2020 года, - Астрахань 24 на ОТР, «Региональные журналисты повышают

уровень финансовой грамотности»;

20 августа 2020 года, - Блог Астрахань, «Как не стать жертвой финансовой пирамиды»;

27 августа 2020 года - Ютуб-канал ЕГОР ГОВОРИ, «Суд с Incruises \ Глава фонда защиты вкладчиков: Инкрузес грозит антипирамидная статья»;

28 августа 2020 года, - Новые известия, «Ставки по рублевым вкладам стали ниже уровня инфляции»;

28 августа 2020 года, - Радио Спутник, «Уход из "тихой гавани"? Эксперт дал советы вкладчикам депозитов»;

30 августа 2020 года, - Ньюс.ру, «Эксперт объяснил, как могут пропасть деньги со вкладов»;

31 августа 2020 года, - Аргументы недели, «Специалист дал советы вкладчикам депозитов»;

8 сентября 2020 года, - Коммерческие вести, «Зарегистрированный в Омске кредитный кооператив признали недобросовестной компанией»

9 сентября 2020 года, - Вести (Кузбасс), «Крупнейший кооператив Кузбасса "Гурьянин" пополнил список недобросовестных компаний России»;

9 сентября 2020 года, - Бизнес и Экономика, «Омский кредитный кооператив внесли в реестр недобросовестных компаний»;

10 сентября 2020 года, - РИА Новости, «Эксперты оценили пользу страховки от хищения средств с банковских карт»;

- 15 сентября 2020 года, - Тамбовский репортер, «Тамбовский школьник стал победителем Всероссийского конкурса эссе на финансовые темы»;
- 21 сентября 2020 года, - Гудок, «Мошенники под вирусным прикрытием»;
- 22 сентября 2020 года, - Аргументы и факты, «Юристы-аферисты. Как разводят на деньги «борцы» с мошенниками»;
- 24 сентября 2020 года, - Москва 24, «Москвичам рассказали об опасностях инвестирования в сельское хозяйство»;
- 24 сентября 2020 года, - Федеральный Бизнес-Журнал, «Об активизации мошеннических «платформ для заработка»»;
- 24 сентября 2020 года, - ИА Прайм, «Эксперт рассказал, на чем строят финансовые пирамиды»;
- 24 сентября 2020 года, - Финам, «Налоговая перегрузка - нефтяники и металлурги пополняют бюджет»;
- 25 сентября 2020 года, - Финверсия, «В Москве состоялся финал онлайн-марафона «Финансовая журналистика»»;
- 25 сентября 2020 года, - Займ.ком, «Мошенники обещают доход от инвестиций в медицину и фармацевтику»;
- 29 сентября 2020 года, - Главная тема, «Автор «Главной Темы» стала одним из победителей онлайн-марафона «Финансовая журналистика»»;
- 1 октября 2020 года, - Каринское Инфо (Владимирская обл.), «Расширен реестр организаций для компенсаций обманутым вкладчикам»;
- 12 октября 2020 года, - Ньюс.ру, «ВЦИОМ: индекс доверия к банковским вкладам резко упал»;
- 16 октября 2020 года, - Глас народа, «О защите прав потребителей финансовых услуг в условиях борьбы с COVID-19»;
- 16 октября 2020 года, - Новый компаньон, «Время альтернатив»;
- 19 октября 2020 года, - Радио Спутник, «Где деньги, господа?! Россияне "утопают" в кредитах. Что делать?»;
- 22 октября 2020 года, - Вслух.ру, «Россия вновь участвует в Международной неделе инвесторов»;
- 23 октября 2020 года, - Финверсия, «Марат Сафиулин: «Хотим, чтобы у мошенников земля под ногами горела»»;
- 25 октября 2020 года, - Финверсия, «СтопПирамида» на Finversia-TV»;
- 26 октября 2020 года - Амурпресс, «Банк России приглашает хабаровчан на Неделю инвесторов»;
- 27 октября 2020 года, - Сайт Губернатора и Правительства Белгородской области, «Россиянам расскажут о личном бюджете, "подушке безопасности" и защите от финансовых мошенников»;
- 27 октября 2020 года, - Знамя (Тульская обл.), «Карты. Деньги. Финсовет»;
- 28 октября 2020 года, - Финверсия, «Российский рынок ждёт сверхволатильность»;
- 28 октября 2020 года, - Комсомольская правда (Кемерово), «Обманутым вкладчикам кузбасского кооператива «Гурьянин» выплатят компенсации»;

28 октября 2020 года, - сайт «А42», «Вкладчики скандально известного кузбасского кооператива «Гурьянин» смогут вернуть часть денег»;

28 октября 2020 года, - Финверсия, «Марат Сафиулин: «Мы не стали жить безопаснее, просто мошенники ушли в онлайн»;

28 октября 2020 года, - Северная неделя, «Финансовые эксперты готовы поделиться лайфхаками и ценными советами»;

29 октября 2020 года, - ИД Хыпар, «Россиянам предоставится возможность повысить финансовую грамотность»;

29 октября 2020 года, - Комсомольская правда, «Эксперты назвали три новых уловки финансовых мошенников»;

30 октября 2020 года, - Все о СРО, «Евгений Машаров выступил с докладом по финансовой безопасности»;

1 ноября 2020 года, - АЗИПИ, «Планируем катастрофы?»: итоги Международной конференции «Территория финансовой безопасности 2020»;

1 ноября 2020 года, - сайт Ассоциации финансовых инноваций, «ТЕРРИТОРИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ»;

2 ноября 2020 года, - сайт РМЦ, «Подведены итоги Пленарной сессии Международной конференции «Территория финансовой безопасности 2020»;

2 ноября 2020 года, - БизнесДром, «С цифрой по жизни!»;

5 ноября 2020 года, - ТАСС, "Сбер Управление Активами" в лидерах по доходности пенсионных накоплений»;

5 ноября 2020 года, - Финверсия, «Российские финансы: обзор важнейших событий октября 2020 года»;

6 ноября 2020 года - Элитный трейдер, «Российские финансы: обзор важнейших событий октября 2020 года»;

6 ноября 2020 года, - Дагестанская правда, «Как сберечь личные сбережения?»;

7 ноября 2020 года, - Финверсия, «Число подписчиков телеграм-канала Finversia превысило 1,5 тысячи человек»;

10 ноября 2020 года, - Инвест-Форсайт, «Спасти рядового инвестора»;

11 ноября 2020 года, - Бизнес-Онлайн, «ФАС имел пальцы во всех пирогах»: Мишустин «обнулil» главного антимонопольщика»;

11 ноября 2020 года, - Рамблер Финансы, «Над россиянами повисла новая финансовая угроза»;

11 ноября 2020 года, - Инвест-Форсайт, «Марат Сафиулин: Россиянам угрожают онлайн-пирамиды»;

16 ноября 2020 года, - Реальное время, «В нашей компании никаких гарантий не ищите»: к Finiko присматриваются силовики»;

17 ноября 2020 года, - Ориентир, «Как не следует избавляться от долгов по кредитам»;

18 ноября 2020 года, - Деловой Петербург, «Денежный тест»;

21 ноября 2020 года - Волгоградская правда, «Волгоградцам рассказали, как распознать финансовых мошенников»;

23 ноября 2020 года - Октагон-Медиа, «Кризис заставил россиян отказываться от кредитов»;

23 ноября 2020 года, - Банки.Ру, «Fingram: что нужно знать о финансовой пирамиде»;

24 ноября 2020 года - ИА Вологда. Регион, «Как не дать себя обмануть финансовым мошенникам»;

29 ноября 2020 года, - Финверсия, «Западни для инвестора»;

2 декабря 2020 года, - Москва 24, «Игра на отмывание. Мошенники на финансовом рынке. Специальный репортаж»;

3 декабря 2020 года, - Финверсия, «Состоялось общее собрание НАПКА»;

11 декабря 2020 года, - Право.ру, «Яндекс» накажут за рекламу инвестиционных компаний без лицензии»;

22 декабря 2020 года, - Финверсия, «Ян Арт: Кредитный «след», которого нет...»;

27 декабря 2020 года, - Финверсия, «Новогодний финансовый марафон Finversia: итоги»;

28 декабря 2020 года, — Банковское обозрение, «Подведены итоги Новогоднего финансового марафона Finversia»

31 декабря 2020 года, — 1 РНД, «В Ростове потребительский кооператив внесли в Реестр недобросовестных»

Мероприятия в сфере повышения финансовой грамотности

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

29 января 2020 управляющий Фонда провел вебинар, организованный Ассоциацией Развития Финансовой Грамотности.

В ходе вебинара слушатели познакомились с примерами распространенных в наши дни финансовых пирамид, узнали наиболее опасные методы вовлечения граждан в мошеннические проекты, научились распознать недобросовестного финансиста и противостоять маркетинговым уловкам мошенников. Также слушатели узнали о деятельности Федерального фонда по выплате компенсаций пострадавшим на финансовом рынке гражданам.

11 февраля 2020 круглый стол «Унификация подходов к регулированию внебиржевого рынка форекс в Российской Федерации и Республике Беларусь». На мероприятии были затронуты проблемы унификации регулирования рынка форекс в России и Белоруссии. В мероприятии приняли участие представители Нацбанка Республики Беларусь, ФАС России, СРО АФД, Ассоциации развития финансового рынка Республики Беларусь, Федерального фонда по защите прав вкладчиков и акционеров.

В обсуждении проблем развития сектора принял участие управляющий Федерального фонда по защите вкладчиков и акционеров Марат Сафиулин. Он, в частности, обратил внимание участников круглого стола на практически бесконтрольный поток рекламы нелегальных участников рынка форекс в социальных сетях.



Фестиваль финансовой грамотности в ГО Одинцово. Первый Фестиваль финансовой грамотности Подмоскovie прошел 15 февраля в Волейбольном центре города Одинцово. В его проведении принимали участие представители администрации муниципалитета, руководители и эксперты ГУ

Банка России по Центральному Федеральному округу. Фестиваль должен помочь гражданам разобраться в большинстве сложных вопросов, связанных с личными финансами. Для участия в нём приглашены не только сотрудники Главного Управления Банка России по ЦФО, но и представители налоговых органов, Роспотребнадзора, Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров, финансовые эксперты»

21 февраля 2020 состоялось награждение журналистов за публикации по финансовой грамотности

29 февраля 2020 прошел Фестиваль финансовой грамотности в городе Химки. Лекция «Как распознать финансовую пирамиду и не потерять свои деньги»

12 марта 2020 состоялось выступление перед учениками школы №1290 на тему финансового мошенничества.

23-27 марта Орел Неделя финансовой грамотности онлайн. Проведен ряд выступлений: перед пенсионерами на тему «Финансовое мошенничество: как не стать жертвой финансовой пирамиды», перед учащимися и преподавателями на тему «Финансовая безопасность и бдительность», а также перед взрослым населением и трудовыми коллективами на тему «Финансовое мошенничество и финансовая бдительность».

26 марта конференция «Форсайт образования: социальная ответственность университета».

**Финансовое мошенничество:
как не стать жертвой
финансовой пирамиды**

- Почему в кризис риск стать жертвой мошенников повышается?
- Пандемия Финпирамид: места заражений и основные группы риска.
- Top 5 предложенных офферистов в эпоху коронавирусной ситуации



Марат Сафиулин
управляющий Федеральным
фондом по защите прав
вкладчиков и акционеров

EFMSU www.econ.msu.ru/COVID-19/Dekameron2020/

мошенничество: как не стать жертвой финансовой пирамиды».

14 апреля Круглый стол «Защита прав потребителей финансовых услуг в условиях глобальной волатильности на финансовых рынках». Управляющий Фонда по защите вкладчиков и акционеров Марат Сафиулин рассказал о непростой ситуации, складывающейся в последние полтора месяца на финансовом рынке. Фонд отмечает активизацию финансовых мошенников, их попытки максимально использовать «коронавирусный кризис» для того, чтобы обчистить карманы россиян. Он также затронул проблему недостаточной эффективности программ повышения финансовой грамотности в плане защиты от мошенничества.

23-24 апреля 2020 года СРО «МиР» в партнерстве с НАУМИР провели MFO RUSSIA FORUM 2020 (MRF 2020) - крупнейшее мероприятие бизнес-формата в сфере микрофинансирования. Управляющий Фонда Марат Сафиулин выступил модератором сессии «Взыскание». Участники практической сессии «Взыскание» обсудили актуальные вопросы совершенствования законодательства, а также наиболее острые проблемы взыскания в период пандемии.





С 26 апреля по 8 мая работал Московский международный Салон образования 2020. На этот раз он проходил в онлайн-режиме.

Цикл вебинаров для слушателей всех возрастов и социальных статусов, посвященных проблемам повседневных финансов, организован Ассоциацией Развития Финансовой Грамотности (АРФГ). Проведены лекции на темы «Надо ли бояться социальных инженеров?», «Сохраняем бдительность: финансовые пирамиды!», «Как не стать жертвой мошенников и защитить свои права на финансовом рынке».

28 апреля Национальная лига инвестиционных советников совместно с проектом ОНФ «За Права Заемщиков!» провели онлайн-конференцию по защите граждан от финансового мошенничества. Управляющий Фонда выступил на тему «Финансовая пирамида 2020: жива и опасна!». В частности была отмечена вероятность того, что на волне набирающего обороты кризиса 2020 год может оказаться рекордным по числу мошеннических проектов. Также серьезную опасность в ближайшее время могут представлять разного рода инвестиционные проекты, которые гражданам предлагается с выгодой для себя профинансировать, а также криптопроекты. Активизируются и недобросовестные форекс-компании.



30 апреля принято участие в онлайн-встрече саморегулируемой организации «Ассоциация форекс-дилеров» с трейдерами на тему «Российский рынок форекс в период пандемии: что дальше?». В ходе мероприятия спикеры обсудили текущую ситуацию на рынке форекс, а также вопросы защиты прав

потребителей финансовых услуг в условиях коронавируса.

2-5 июня работа в жюри финала онлайн-марафона «ФИНАНСОВАЯ ЖУРНАЛИСТИКА».

19 июня принято участие в онлайн дискуссии по одной из самых дискуссионных тем на финансовом рынке - новой системе категоризации инвесторов.

29 июля состоялась онлайн конференция «Инвестиции & Private Banking после коронакризиса».

Организаторы Национальное рейтинговое агентство, журнал «Банковское обозрение», аналитическое агентство «БизнесДром», ОПОРА России. В ходе конференции обсуждался широкий круг вопросов, связанных с



альтернативными банковским вкладам инструментами инвестирования, с законодательными новеллами, влиянием коронакризиса на рынок и др. Управляющий Фондом Марат Сафиулин рассказал о планах Фонда по созданию Реестра недобросовестных участников финансового рынка.



19-20 августа в Астрахани прошло два семинара для журналистов и студентов местных вузов по финансовой грамотности. Мероприятия были организованы в рамках Проекта Министерства Финансов Российской Федерации «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации».



29 августа состоялся очный этап Всероссийской студенческой олимпиады по финансовой грамотности в форме дебатов: команды-оппоненты по каждому кейсу выступят с презентацией своей аналитической записки, подготовленной в ходе заочного этапа, отстаивая и аргументируя предложенную в рамках задания позицию, а после перекрестных вопросов команд члены жюри зададут свои вопросы. Принято участие в работы жюри.



В День Финансиста, 8 сентября, подведены итоги Конкурса эссе. География конкурса охватила 36 регионов, в некоторых из них были созданы региональные организационные комитеты. В соответствии с положением о конкурсе, региональные оргкомитеты самостоятельно принимали и проверяли работы. Лучшие эссе пересылались в Москву.

В тех регионах, где не было организационных комитетов, участники конкурса присылали свои работы непосредственно на официальную почту конкурса для оценки компетентным жюри. Всего в Конкурсе эссе приняли

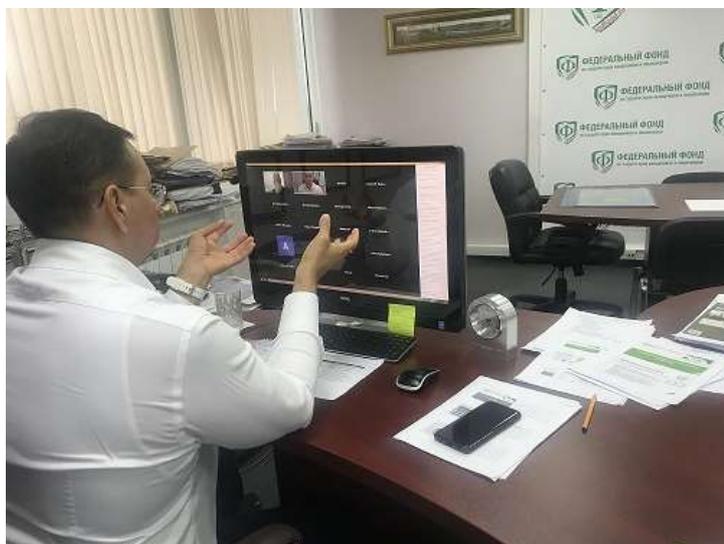
участие более 1000 школьников. Все конкурсные работы прошли тест на платформе «Антиплагиат». Жюри предварительно проверило соблюдение каждым участником общих требований к работе с целью ее допуска к Конкурсу, а также оценило содержание допущенной работы в соответствии с утвержденными критериями оценки.



10 сентября состоялся III Международный банковский Форум «Казначейство 2020» (проводит СРО НФА)

18 сентября управляющий Федеральным фондом по защите прав вкладчиков и акционеров Марат Сафиулин провел однодневный вебинар для сотрудников Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка на тему «Противодействие финансовым пирамидам и повышение финансовой грамотности населения». Вебинар был организован при поддержке офиса ОБСЕ в Нур-Султане.

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка - новый государственный орган Казахстана, который в соответствии с Указом Президента Республики «О дальнейшем совершенствовании системы государственного управления Республики Казахстан» начал свою деятельность с 1 января 2020 года.



Выступление было разделено на три части: «Риски финансового мошенничества в 2020 году» - о наиболее опасных и распространенных формах финансовых пирамид, которые характерны для текущего года. Особое внимание было уделено проектам, которые действуют как в России, так и на территории Республики Казахстан.

Вторая часть вебинара «Финансовая грамотность как способ борьбы с мошенничеством!» В третьей части был затронут ряд вопросов, связанных с практикой противодействия финансовым пирамидам. В последней части вебинара Марат Сафиулин ответил на вопросы участников.

22 сентября была проведена встреча с журналистами, пишущими на финансовые темы. Семинар «Финансовое благополучие населения в условиях выхода из кризиса» в рамках совместного Проекта Минфина России и Всемирного Банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Присутствовали представители СМИ из разных регионов страны. На встрече были затронуты такие вопросы, как влияние пандемии на финансовые привычки россиян, кто в наибольшей степени столкнулся с финансовыми сложностями, какие новые формы финансового мошенничества появляются на рынке. Не раз было подчеркнуто, что в условиях «инфодемии» и роста количества непроверенной информации в сети, есть огромный запрос на качественную и достоверную информацию.



15 октября состоялась IV международная конференция «Особенности защиты прав потребителей финансовых услуг в условиях эпидемиологических ограничений», организованная Роспотребнадзором России и ФБК Grant Thornton. Конференция прошла в смешанном формате – часть спикеров выступали на площадке форума в одном из столичных отелей, другие – с помощью систем видеоконференцсвязи. В конференции приняли участие представители Роспотребнадзора, Банка России, финансового уполномоченного, Национального банка Кыргызской Республики, ОЭСР, Министерства экономики Португалии, а также эксперты по финансовой грамотности и защите прав потребителей. В работе форума участвовал управляющий Федеральным фондом по защите прав вкладчиков и акционеров Марат Сафиулин. Руководитель Фонда рассказал об особенностях мошеннических практик на финансовом рынке, с которыми сталкиваются сегодня граждане.

В качестве одной из острых проблем последних месяцев стали попытки криминальных групп, действующих под маской заработка на рынке форекс, существенно расширить свою аудиторию. Ранее форекс-кухни, как правило,

привлекали людей с относительно высоким уровнем финансовой грамотности, с опытом работы на финансовом рынке (или, по крайней мере, с интересом к рынку), то сегодня с помощью массовой рекламы разного рода «платформ для заработка» («Павла Дурова», «Гагарининвест», «Газпрома» и пр.) они обращаются к значительно более широкой аудитории с минимальным уровнем представлений о финансовом рынке.

Марат Сафиулин также отметил, что в опубликованном Роспотребнадзором «Докладе о состоянии защиты прав потребителей в финансовой сфере в 2019 году» отдельная глава посвящена деятельности Федерального фонда по защите прав вкладчиков и акционеров.

16 октября выступление MFO RUSSIA Forum

23 октября принято участие посредством видеоконференцсвязи в Международной научно-практической конференции «Развитие российской экономики и ее финансовая безопасность в условиях современных вызовов и угроз».

31 октября – 1 ноября принято участие во Всероссийском семейном финансовом фестивале – первом в России мероприятии в формате edutainment, направленном на повышение финансовой грамотности всей семьи. Более 50 экспертов поделились с участниками полезными финансовыми лайфхаками и ценными советами о том, как грамотно распоряжаться семейным и личным бюджетом, приумножить личные сбережения и разговаривать в семье деньгах.

В оба дня фестиваля для взрослой аудитории в локации «Университет» в прямом эфире прошли лекции экспертов о финансовом воспитании детей, образовании в кризисные времена, финансовой подушке безопасности и др. В программе:

- выступление Виталия Лихачева, руководителя Центра обеспечения операционно-технологического соответствия участников ПС «Мир», который поделится правилами безопасного использования банковских карт;
- лекция Руслана Искяндярова, начальника отдела расследований инсайдерской торговли и манипулирования рынком ПАО «Московская Биржа», который расскажет о том, какие приложения помогут контролировать учет личных финансов;
- выступление Марата Сафиулина, управляющего Федеральным общественно-государственным фондом по защите прав вкладчиков и акционеров о том как не попасться на удочку финансовых мошенников, и что делать, если вы все же вы с ними связались.

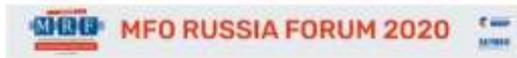
1 ноября для молодежной аудитории работала локация «Школа» — лекторий о финансовой грамотности в формате прямого эфира из студии. Спикеры дадут полезные советы, расскажут об историях успеха и профессиях будущего.

- Александр Патешман, независимый финансовый эксперт, объяснит, как заработать денег на карманные расходы и перестать просить у родителей.
- Анна Деньгина, автор и преподаватель Школы семейных финансов «Деньгин's», проведет лекцию на тему «Инвестиции — уже можно».
- Яна Фомина, руководитель управления внешних коммуникаций «Моспродюсер», поделится информацией о том, как строить личный бренд и зарабатывать на нем.

23 ноября состоялся III Республиканский финансовый форум «Доступные финансы», посвященный вопросу финансовой грамотности населения. Принято участие в тематической площадке «Сохраняем и приумножаем собственные средства». Тема выступления «Мошеннический ковид».

9 декабря Ассоциация развития финансовой грамотности, министерство финансов и налоговой политики Новосибирской области, Новосибирский государственный университет экономики и управления и АНО «Дом финансового просвещения» провело онлайн-конференцию волонтеров финансового «Волонтеры благополучия». Принято участие в сессии «Финансовая самооборона: как защитить свои сбережения».

15 декабря прошел «День финансовой грамотности», организованный Торгово-промышленной палатой Российской Федерации при участии Минфина России и Банка России. Мероприятие состоялось в рамках Третьего Всероссийского форума семейного предпринимательства «Успешная Семья – успешная Россия!». Выступление Управляющего касалось деятельности Фонда, а также примеров финансового мошенничества с которым сталкиваются заявители Фонда.



Управляющему Федеральному фонду по защите прав вкладчиков и акционеров
Сафиулину Марату

БЛАГОДАРНОСТЬ

Уважаемый Марат:

От имени Свободной организации «Макрофинансирование и Развитие» (СРО «МФР»), Национальной ассоциации участников микрофинансового рынка (НАУМФР) и от нас лично принимаю слова искренней благодарности за участие в работе семинара MFO RUSSIA FORUM, который состоялся 19-16 октября 2020 года в онлайн-формате.

В работе Форума приняли участие представители Банка России, Минэкономразвития РФ, ФССП России, свободных организаций, ведущих исследовательских центров, региональных агентств, БКИ, микрофинансовых институтов и IT-компаний, общественных организаций, а также эксперты, аналитики, журналисты профильных изданий.

Этот год стал достаточно тяжелым как для кредиторов, так и для потребителей финансовых услуг. В этой связи и тем, и другим особенно важно было услышать Вашу позицию по ключевым событиям и тенденциям, происходящим на рынке.

Нам очень приятно, что в этот сложный для многих организаций период, когда ощущение неопределенности, финансовой нестабильности у компаний нет, существует масса причин отказать от выступления на данных мероприятиях. Вы проявили высокую гражданскую ответственность, показали, что Вам небезразлично судьба микрофинансового рынка и выражаете готовность содействовать его дальнейшему развитию. Ваше выступление и участие в дискуссии MFO RUSSIA FORUM вызвало большой интерес и поддержку и вызвало искренний восторг у всех участников мероприятия.

От всего сердца желаем Вам здоровья, успехов, благополучия, творческого вдохновения, плодотворной работы, успешной реализации всех намеченных профессиональных и личных планов. Будьте рады Вашему участию в следующих мероприятиях СРО «МФР», НАУМФР.

С искренним уважением,

Председатель Совета СРО «МФР»

Э. Мухомов

Директор СРО «МФР»

Е.С. Стрельникова

Президент НАУМФР

В.В. Лисин



БЛАГОДАРСТВЕННОЕ ПИСЬМО вручается М.Ш. Сафиулину

Уважаемый
**МАРАТ
ШАМИЛЕВИЧ**

Благодарим Вас за участие в качестве спикера на II Мекрегональной конференции волонтеров финансового просвещения «Волонтеры благополучия-2020».

Уверены, что Ваше интересное и наполненное практикой выступление стало полезным вкладом в профессиональную коллегию слушателей конференции.

Желаем Вам дальнейших успехов в работе и надеемся на продолжение сотрудничества в сфере финансового просвещения!

ДИРЕКТОР
С.П. Бленов

С.П. Бленов



Управляющему Федеральному
общественно-государственному фонду
по защите прав вкладчиков
и акционеров
Сафиулину М.Ш.

Уважаемый Марат Шамильевич!

Министерство финансов Республики Камчатка искренне благодарит Вас за участие в III Республиканском финансовом форуме «Доступно финансы» (далее – Форум), который успешно состоялся 23-28 ноября 2020 г. и собрал более 2,5 тысяч участников на различных площадках.

Учитие профессионалов, обладающих высочайшей компетенцией и обширным опытом в вопросах финансовой грамотности, позволили слушателям получить необходимые ответы. Ваше профессиональное мнение и идеи, высказанные в ходе Форума, вызвали неподдельный интерес среди потенциальных участников и способствовали в целом улучшению финансового благополучия населения.

Выражаем уверенность в сохранении сложившихся отношений и надеемся на дальнейшее плодотворное сотрудничество в вопросах повышения уровня финансовой грамотности населения.

С уважением,
И.о. заместителя Председателя
Правительства Республики Камчатка –
министра *Г.Э. Рубцова*