



УТВЕРЖДЕН  
решением Совета Федерального  
фонда по защите прав вкладчиков  
и акционеров  
от « 6 » августа 2018 г. (протокол № 33)

**ГODOVOЙ ОТЧЕТ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО ФОНДА ПО ЗАЩИТЕ  
ПРАВ ВКЛАДЧИКОВ И АКЦИОНЕРОВ  
ЗА 2017 ГОД**

Москва

## Содержание

<b>Введение</b>	3
Вступительное слово Управляющего	4
Краткая информация	6
<b>I. Отчет о деятельности Фонда</b>	9
<b>1. Организация и проведение компенсационных выплат лицам, которым был причинен ущерб на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации</b>	9
1.1. Основные показатели осуществления компенсационных выплат на 31.12.2017	10
1.2. Ведение информационных баз и реестров	12
1.3. Взаимодействие с субъектами Российской Федерации	16
1.4. Формирование средств Фонда для производства компенсационных выплат	19
<b>2. Деятельность Фонда в сфере повышения уровня финансовой грамотности населения</b>	23
<b>3. Деятельность Фонда по защите прав потребителей финансовых услуг</b>	30
<b>4. Обеспечение основных функций Фонда</b>	31
4.1. Корпоративное управление	31
4.2. Внешний аудит	35
4.3. Управление персоналом	35
4.4. Информационная политика и международное сотрудничество	36
4.5. Закупочная деятельность Фонда	41
4.6. Финансирование деятельности Фонда	42
<b>II. Финансовая отчетность</b>	43
1. Годовой бухгалтерский баланс Фонда по состоянию на 31 декабря 2017 года	43
2. Отчет о прибылях и убытках Фонда за 2017 год	45
3. Отчет об использовании имущества Фонда за 2017 год	46

## 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 отчетном году обеспечивалась деятельность Фонда по производству компенсационных выплат, количество «страховых случаев» увеличилось до 522 компаний, включенных в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, нарушивших правовые акты, регулирующие деятельность на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации, вкладчикам (акционерам) которых Фонд производит компенсационные выплаты<sup>1</sup>. Последовательно реализовывались функции Фонда в рамках защиты прав потребителей финансовых услуг и повышения уровня финансовой грамотности населения, определенные Уставом Фонда, а также осуществлялась работа по реализации Концепции совершенствования деятельности Фонда в сфере развития финансового рынка, утвержденной Советом Фонда.

В 2017 году Фондом достигнуты существенные результаты в отношении информирования населения в сфере финансовой безопасности, противодействия недобросовестным финансовым практикам на финансовом рынке и содействия повышению уровня финансовой грамотности.

В состав Отчёта включена информация об организации и проведении компенсационных выплат лицам, которым был причинен ущерб на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации; финансовая отчётность Фонда, достоверность которой подтверждена заключением аудиторской компании ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты».

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

---

<sup>1</sup> далее по тексту «Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»

## Вступительное слово Управляющего



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

В 90-х годах 20 века в России началась активная борьба государства с финансовым мошенничеством. Особенностью периода начала 90-х годов стала массовая потеря средств граждан в первой волне «финансовых пирамид». Причиной активизации деятельности «финансовых пирамид» послужили: высокий уровень инфляции, обесценивающий накопления граждан, агрессивная агитация СМИ по привлечению граждан на финансовый рынок, а также низкий уровень финансовой грамотности. Действующие в тот период финансовые компании далеко не всегда оказывались надежными профессиональными участниками, не редко подводили своих инвесторов, безвозвратно теряя сбережения населения.

В 2008 году вторая волна «финансовых пирамид» появилась в Российской Федерации на фоне мирового финансового кризиса, тяжелого положения крупных российских компаний, высокой волатильности валютных курсов и сокращения доходов от неблагоприятной внешней конъюнктуры цен на энергоносители.

В 2014-2015 годах очередная, третья, волна «финансовых пирамид». В настоящее время актуальность повышения финансовой безопасности граждан сохраняется.

В 2016 году введена уголовная ответственность за организацию деятельности «финансовых пирамид» и административная ответственность за организацию и рекламу «финансовых пирамид».

Сложно переоценить значимость данного изменения законодательства с точки зрения нового этапа в защите прав потребителей финансовых услуг. Основная концепция данной новации заключается в пресечении деятельности «финансовых пирамид» до нанесения ущерба гражданину.

Однако по состоянию на конец 2017 года, по данным МВД РФ, возбуждено всего 15 уголовных дел по статье 172.2 Уголовного кодекса Российской Федерации судебных решений пока не вынесено, такая же тяжелая ситуация и в сфере административных правонарушений. Всего за период с 2016 по 2017 годы

зафиксировано всего 3 административных правонарушения, по двум вынесено решение о наложении штрафа - 500 и 5000 рублей.

2017 год стал годом стремительного развития новых технологий. Самыми популярными финансовыми направлениями в истекшем году по привлечению сбережений населения были проекты в сфере рынка криптовалют и технологии блокчейн. Темпы роста цены биткоина исчисляются четырехзначными числами, большая волатильность привлекла в криптовалюту большое количество инвесторов. Существует вероятность, что криптовалютный бум закончится эффектом «лопнувшего пузыря».



Учитывая актуальность проблематики защиты прав потребителей финансовых услуг и повышения уровня финансового просвещения населения Правительством Российской Федерации утверждено две стратегии развития: Стратегия повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы и Стратегия государственной политики Российской Федерации в области защиты прав потребителей на период до 2030 года. Центральным банком Российской Федерации утверждена Стратегия повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018-2020 годов.

11 октября 2017 года, в рамках Международной недели инвесторов – 2017 (World Investor Week), состоялась II Международная конференция по защите прав потребителей финансовых услуг «Территория финансовой безопасности». Организаторами выступили Фонд и Евразийская экономическая комиссия. Фонд ведет активную международную деятельность в сфере защиты прав частных инвесторов. В целях совершенствования противодействия негативным практикам на финансовом рынке создан специализированный портал «[StopPiramida.ru](http://StopPiramida.ru)/СтопПирамида.рф» для оперативного взаимодействия граждан с институтами гражданского общества.

Деятельность Фонда осуществляется полностью за счет собственных средств и бюджетные средства бюджетов Российской Федерации в финансировании деятельности Фонда не используются.



## КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

В 2017 году максимальный размер компенсационных выплат для всех вкладчиков составлял 25 тысяч рублей и 100 тысяч рублей для ветеранов и инвалидов Великой Отечественной войны 1941-1945 годов. Решением Совета Фонда максимальный размер выплат для ветеранов и инвалидов Великой Отечественной войны 1941-1945 годов с 14 марта 2017 года увеличен в 2,5 раза и составил до 250 тысяч рублей.

В 2017 году на основании поступивших из Уполномоченных организаций Списков вкладчиков (акционеров), имеющих право на получение компенсации, была сформирована 231 ведомость на производство компенсационных выплат. Также Фондом проводилась работа по перечислению денежных средств, предназначенных для компенсации, непосредственно на текущие банковские счета граждан. На основании заявлений вкладчиков возвращено 199 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.

Средний размер компенсации в 2017 году составил порядка 19,7 тысяч рублей. За получением компенсации в Фонд непосредственно, а также через уполномоченные организации на производство компенсационных выплат, обратилось 2849 граждан, общая сумма выплаченной компенсации составила 56 226 тысяч рублей.

Общий размер выплаченной компенсации за весь период деятельности Фонда около 1,5 млн. вкладчиков составил свыше 2 млрд. рублей.

Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей пополнился четырьмя организациями и к концу 2017 года включал 522 организации, нарушивших правовые акты, регулирующие деятельность на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации, что является новым историческим рекордом по количеству «страховых случаев» среди всех международных компенсационных систем.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в информационной базе данных Фонда насчитывается 3937 обществ (организаций), с учетом подразделений, из них 2057 – признаны банкротами или ликвидированы, по 915 возбуждены уголовные дела, по 608 открыто исполнительное производство. На протяжении отчетного периода осуществлялся обмен информацией со следственными отделами УВД регионов, с 5 управлением «Ф» (по обеспечению экономической безопасности в сфере финансовой деятельности) Главного управления экономической безопасности и противодействия коррупции МВД РФ, арбитражными судами Москвы и других субъектов Российской Федерации. В целях получения достоверной информации об обществах (организациях), привлекавших (привлекающих) денежные средства населения и не

выполнивших (не выполняющих свои обязательства), были направлены запросы в правоохранительные органы, суды общей юрисдикции, управления Федеральной службы судебных приставов и др.

В 2017 году получили консультацию 476 посетителей Фонда. Обратившимся представлены консультации по компенсационным выплатам, проводимым Фондом, и информация по интересующим их финансовым компаниям. Было принято 4463 обращений по средствам связи.

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

В отчетном периоде даны 283 юридических консультации, из них 62 письменных консультации, 105 устных разъяснений, 116 по электронной почте. Вопросы касались неисполнения обязательств кредитными кооперативами, микрофинансовыми организациями, другими юридическими лицами, о выплате дивидендов акционерными обществами, деятельности страховых организаций.

Фонд выступил в защиту интересов пострадавших граждан, инвестировавших денежные средства в ОАО «Московский Фондовый Центр», в том числе, на собраниях кредиторов ОАО «Московский Фондовый Центр», в судебных заседаниях о признании несостоятельным (банкротом) ООО «Московский Фондовый Центр», а также при рассмотрении требований кредиторов. В интересах пострадавших инвесторов разрабатывались процессуальные документы (в том числе заявления о включении в реестр требований кредиторов, ходатайства о признании должника финансовой организацией в рамках дела о банкротстве с целью возможности применения специальных процедур, предусмотренных Законом о банкротстве, апелляционные и кассационные жалобы), велась работа по разъяснению прав кредиторов при проведении процедур банкротства финансовой организации.

В 2017 году прирост активов Фонда составил 140млн. рублей. Доходность в зависимости от управляющей компании составила от 11-12,5 % годовых. Таким образом, проводя в 2017 году в целом умеренно консервативную политику, Фонд получил доходность, сравнимую с рыночными показателями участников, имеющих аналогичные инвестиционные ограничения. Государственная управляющая компания Внешэкономбанк обеспечила доходность по пенсионным накоплениям в размере 8,59%. Десятка крупнейших НПФ в России в 2017 году показали доходность от (-5,3%) до 9,5%. В целом показатели доходности управляющих компаний Фонда в рамках сравнительного анализа с доходностью 38 НПФ заняли бы 1, 2 и 4 позицию рейтинга самых доходных НПФ за 2017 год. Деятельность Фонда осуществляется полностью за счет собственных.

Активно велась работа по финансовому просвещению потребителей финансовых услуг. Реализована подготовка нового информационного материала

– плаката «Фокусы с кошельком», «Эффект матрешки», который в конце 2017 года был согласован Банком России. Также было продолжено распространение выпущенного Фондом плаката «Будьте бдительны! Банк России предупреждает: «Финансовые пирамиды», одобренного Центральным банком Российской Федерации.

Фондом совместно с издательским домом «Российская газета» выпущен номер «Библиотечки Российской газеты» под названием «Жизнь под процентом. Как уберечь свои деньги от инфляции и мошенников». В брошюре собраны материалы о самых разнообразных повседневных финансовых проблемах: кредитование, инвестиции, банкротство, а также опасные формы мошенничества на финансовом рынке. Отдельный раздел посвящен национальной системе защиты прав потребителей.

В целях проведения финансового просвещения производилось распространение буклетов, изданных Фондом: «Путеводитель на финансовом рынке: «Первые шаги», «Будь бдителен! Мошенничество на финансовом рынке: «Финансовые пирамиды», «Защита прав и интересов потребителей финансовых услуг», а также в 2017 году был Фондом был издан четвертый буклет: «Путеводитель по доступным кредитам: микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, ломбарды». Также в рамках этой работы принято участие в 23 публичных мероприятиях, 4 телевизионных программах и 4 радиопередачах, а также опубликовано около 40 публикаций в СМИ, около 500 публикаций в социальных сетях. В целом популяризация деятельности Фонда в информационном пространстве значительно увеличилась.

Проведена II-я Международная конференция по защите прав потребителей финансовых услуг в государствах-членах ЕАЭС и КНР, на которой были представлены наиболее эффективные практики защиты прав потребителей финансовых услуг в странах ЕАЭС и КНР.

Конференция состоялась 11 октября 2017 г. в рамках Международной недели инвесторов – 2017 (World Investor Week). Организаторами выступили Фонд и Евразийская экономическая комиссия. Конференция проходила при поддержке Банка России в качестве ключевого российского события Международной недели инвесторов, проводимой под эгидой Международной организации комиссий по ценным бумагам IOSCO.

Конференция включала 4 сессии:

- государственная политика в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг в странах ЕАЭС и КНР;
- национальные системы имущественной защиты прав инвесторов в странах ЕАЭС и КНР;
- противодействие недобросовестным финансовым практикам и финансовому мошенничеству в странах ЕАЭС и КНР;
- новые вызовы в сфере защиты прав потребителей в условиях цифровой технологической революции на финансовом рынке (big data, блокчейн, криптовалюты, диджитализация и др.).



В рамках международного сотрудничества принято участие в ежегодной Международной конференции компенсационных фондов по защите инвесторов под эгидой IOSCO. В конференции приняли участие представители Комиссии по регулированию рынка ценных бумаг Китая, Министерства финансов Китая, Народного банка Китая, а также представители компенсационных фондов на финансовом рынке США, Канады, Кореи, Японии, стран ЕС.

Конференция включала три тематические сессии:

- практика и институциональные исследования в сфере механизмов защиты прав инвесторов;
- опыт урегулирования гражданских споров и развитие рынка ценных бумаг и фьючерсов;
- исследования и оценка системы мониторинга рисков на рынке ценных бумаг.

Основными мероприятиями по реализации Концепции совершенствования деятельности Фонда в сфере развития финансового рынка Российской Федерации стали:

- законопроект, принятый в первом чтении «О страховании инвестиций физических лиц на индивидуальных инвестиционных счетах»;
- законопроект «О внесении изменений в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях», в соответствии с которым Банк России наделяется правами заключать соглашения с гражданами, в отношении которых ведутся административные «дела о неправомерном использовании инсайдерской информации, либо о манипулировании рынком, либо о нарушении требований законодательства о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком». В соответствии с законопроектом, нарушитель уплачивает средства в общественно-государственный фонд, созданный в целях защиты прав вкладчиков и акционеров.

## **I. ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА**

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

В 2017 году Фонд продолжил функционирование в условиях увеличения количества организаций и индивидуальных предпринимателей, нарушивших правовые акты на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации, включенных в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, нарушивших правовые акты на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации, по которым Фонд осуществляет компенсационные выплаты.

В соответствии с Порядком осуществления компенсационных выплат гражданам, которым причинен ущерб на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации, Экспертной комиссией Фонда в 2017 году включены в указанный реестр 4 общества (организации):

- ООО Финансовая инвестиционная компания «Экономический Альянс», зарегистрированное по адресу: Москва, ул. Анненская, 7, к.1;
- Кредитный потребительский кооператив граждан «Уфакредит плюс», зарегистрированный по адресу: Уфа, пр. Октября, 49 А;
- Кредитный потребительский кооператив граждан «Кредитное партнерство», зарегистрированный по адресу: г. Новосибирск, ул. Богдана Хмельницкого, 59;
- Кредитный потребительский кооператив граждан «Сибирская касса взаимопомощи», зарегистрированный по адресу: г. Новосибирск, ул. Физкультурная, 8.

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

Всего же за 22 года функционирования Фонда в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, нарушивших правовые акты на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации, по которым Фонд осуществляет компенсационные выплаты, включено 522 организации.

В 2017 году благодаря деятельности правоохранительных органов и Банка России по пресечению и противодействию деятельности «финансовых пирамид» наметилась позитивная тенденция по сокращению количества «финансовых пирамид» на 23% по сравнению с прошлым годом и количество снизилось по оценке Банка России до 137 «финансовых пирамид». Вместе с тем, в 2017 году произошел крупный случай финансового мошенничества: 22 финансовыми пирамидами, в организационно-правовой форме КПК, было похищено 7 миллиардов рублей у 25 тысяч граждан.

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

### **1.1. Основные показатели осуществления компенсационных выплат на 31.12.2017**

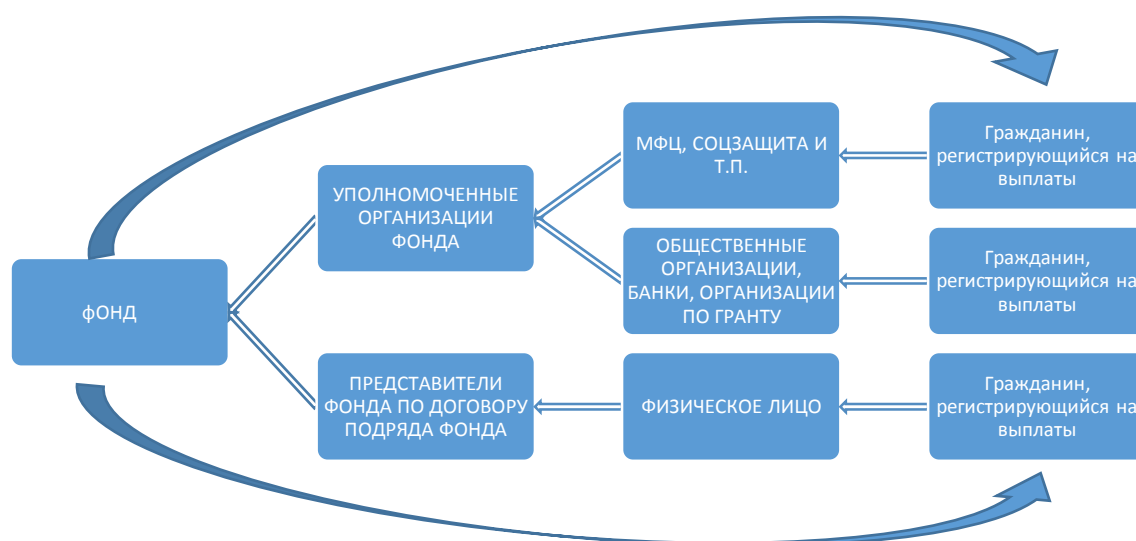
В отчетный период, в соответствии с Указом № 1157, Уставом Фонда и на основании решений Совета Фонда, компенсационные выплаты проводились по всем категориям вкладчиков (акционеров), имеющих право на получение компенсации, по компаниям, включенным в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Максимальный размер компенсации составлял 25 тысяч рублей для всех вкладчиков. В соответствии с решением Совета Фонда (протокол № 27 от 14.03.2017) максимальный размер выплаты для ветеранов и инвалидов Великой Отечественной войны 1941 - 45 годов увеличен до 250 тысяч рублей. Ранее

максимальный размер выплаты для указанной категории вкладчиков составлял 100 тыс. рублей.

Средний размер компенсации в 2017 году увеличился на 71,3 % и составил 19,7 тысяч рублей.

Работа по выплате компенсаций проводилась при активном взаимодействии с органами субъектов Российской Федерации и органами местного самоуправления, общественными организациями, региональными и местными фондами по защите прав инвесторов, иными уполномоченными организациями в населенных пунктах Российской Федерации. На приведенной блок-схеме представлена цепочка 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 и затем формируется ведомость и средства перечисляются на 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 2017 году на основании поступивших из Уполномоченных организаций Списков вкладчиков (акционеров) имеющих право на получение компенсации была сформирована 231 ведомость на производство компенсационных выплат. Также Фондом проводилась работа по перечислению денежных средств, предназначенных для компенсации, непосредственно на текущие банковские счета граждан. На основании заявлений вкладчиков возвращено 199 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 2017 года Фонд перечислил денежные средства **2849** вкладчикам по 231 ведомости на общую сумму **56 226** тыс. рублей.

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

В 2017 году с Фондом работали по безвозмездным договорам об организации и осуществлении компенсационных выплат 99 уполномоченных организаций.

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

#### **Субъекты Российской Федерации показавшие наибольшую активность**

<b>Регион</b>	<b>Сумма выплат (в тыс. рублей)</b>	<b>Кол-во граждан, получивших компенсацию</b>
Республика Башкортостан	17 792	765
Волгоградская область	9 092	286
Ростовская область	5 824	265
Чувашская Республика	2 931	131
Кемеровская область	1 884	45
Краснодарский край	1 461	111
Липецкая область	1 273	45
Воронежская область	858	45
г. Санкт-Петербург	788	58
Пензенская область	663	32
Республика Татарстан	593	25

В 2017 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.

Уполномоченными представителями Фонда, с которыми были заключены договоры на оказание услуг в Новосибирской области и в Саратовской области,

было зарегистрировано 243 человека с общей суммой компенсации 5 207 тыс. рублей.

В Фонде зарегистрировано 315 вкладчиков с общей суммой выплат 5 628 тыс. рублей.

## **1.2. Ведение информационных баз и реестров**

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

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

- списков вкладчиков (акционеров), имеющих право на получение компенсационных выплат, прошедших регистрацию в уполномоченных организациях и составленных на основании документов, подтверждающих факт вложения денежных средств в общества (организации), включенные в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- списков вкладчиков-кредиторов обществ (организаций), включенных в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которым не производилось или производилось частично погашение кредиторской задолженности в связи с отсутствием или недостаточностью конкурсной массы;
- списков вкладчиков (акционеров), признанных потерпевшими по уголовным делам, возбужденным в отношении руководителей обществ (организаций), включенных в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- списков вкладчиков (акционеров) обществ (организаций), не включенных в реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которым не производилось или производилось частично погашение кредиторской задолженности в связи с отсутствием или недостаточностью конкурсной массы, а также списков вкладчиков (акционеров), признанных потерпевшими по уголовным делам, возбужденным в отношении руководителей обществ (организаций), не включенных в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В 2017 году в Реестр вкладчиков (акционеров), чьи права были нарушены, включено 2849 вкладчиков (акционеров) по спискам вкладчиков (акционеров), имеющих право на получение компенсационных выплат, прошедших регистрацию в уполномоченных организациях, составленных на основании документов, подтверждающих факт вложения денежных средств в общества (организации), включенные в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, нарушивших правовые акты, регулирующие деятельность на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года в данный реестр включено 522 обществ (организаций), нарушивших правовые акты, регулирующие деятельность на финансовом и фондовом рынках.



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 региональных и местных администраций, государственных, правоохранительных и судебных органов, общественных организаций по защите прав вкладчиков и акционеров, уполномоченных организаций, открытых источников о количестве пострадавших от деятельности обществ (организаций), допустивших правонарушения на финансовом и фондовом рынках.

В отчетном периоде информационная база данных по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, нарушившим правовые акты, регулирующие деятельность на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации, формировалась на основании информации, поступающей по запросам, направляемым Фондом в правоохранительные органы (органы предварительного следствия, районные и арбитражные суды), ликвидационные комиссии, конкурсные производства, администрации регионов, а также на основании информации, направляемой в адрес Фонда гражданами, пострадавшими от деятельности тех или иных обществ (организаций).

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

Осуществлялась постоянное информационное взаимодействие с официальными сайтами государственных структур (ФНС России, Банк России,

администраций субъектов Российской Федерации, арбитражных судов субъектов Российской Федерации и др.), на официальных сайтах финансовых институтов, а также на сайтах специализированных регистраторов, депозитариев.

По состоянию на 31 декабря 2017 года в информационной базе данных Фонда насчитывается 3937 обществ (организаций), с учетом подразделений, из них 2057 – признаны банкротами или ликвидированы, по 915 возбуждены уголовные дела, по 608 открыто исполнительное производство. На протяжении отчетного периода осуществлялся обмен информацией со следственными отделами УВД регионов, с 5 управлением «Ф» (по обеспечению экономической безопасности в сфере финансовой деятельности) Главного управления экономической безопасности и противодействия коррупции МВД РФ, арбитражными судами Москвы и других субъектов Российской Федерации. В целях получения достоверной информации об обществах (организациях), привлекавших (привлекающих) денежные средства населения и не выполнивших (не выполняющих свои обязательства) были направлены запросы в правоохранительные органы, суды общей юрисдикции, управления Федеральной службы судебных приставов и др.

В отчетном периоде выполнялись обращения к сайтам Арбитражных судов субъектов Российской Федерации, Федеральной налоговой службы России с целью получения уточняющей информации о состоянии дел организаций и получения официальной информации из Единого государственного реестра юридических лиц (о регистрации, продолжении деятельности или ликвидации компаний).

В 2017 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 работы Фондом проводилось:

- взаимодействие с ликвидационными комиссиями, конкурсными управляющими, комитетами кредиторов;
- работа 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.

Фондом направлялись письменные запросы и осуществлялись коммуникационные переговоры 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.

В целях пополнения информационных баз данных и формирования реестра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Фондом были направлены запросы в следственные и судебные органы, управления службы судебных приставов, в администрации регионов и другие организации.

В результате проведенных мероприятий в информационную базу данных внесена информация о 229 компаниях, имеющих признаки финансовых пирамид.

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

### **1.3. Взаимодействие с субъектами Российской Федерации**

С целью обеспечения проведения компенсационных выплат, оказания содействия в деятельности уполномоченных организаций (представителей Фонда) и решения текущих вопросов, связанных с защитой прав инвесторов в регионах, Фонд взаимодействовал с представителями администраций субъектов Российской Федерации, руководителями уполномоченных организаций, региональных фондов и общественных объединений, занимающихся вопросами защиты инвесторов.

В 2017 году проведены рабочие встречи и переговоры со следующими руководителями и представителями организаций, уполномоченных на проведение компенсационных выплат и представителями региональных администраций:

- с представителем Министерства труда и социального развития Республики Северная Осетия-Алания, начальником отдела по вопросам предоставления мер социальной поддержки населения Айдаровой А.К. по вопросам, связанным с назначением уполномоченной организации по осуществлению компенсационных выплат в Республике Северная Осетия-Алания, порядком и сроках заключения договора с Фондом, предоставлением документов, регламентирующих порядок проведения компенсационных выплат, оповещением вкладчиков ООО «ЗЛ» проживающих в республике Северная Осетия-Алания, имеющих право на получение компенсационных выплат;

- с представителем Государственного казенного учреждения «Фонд имущества Ростовской области» Нижниковой Т.М, по вопросам, связанным с проведением регистрации вкладчиков ООО ФИК «Экономический Альянс», проживающих в Ростовской области; сбором и подготовкой документов по новым финансовым компаниям, в том числе КПКГ, допустившим правонарушения на финансовом рынке и причинивших ущерб жителям Ростовской области;



- с представителем Координационного Совета Всероссийской ассоциации общественных объединений по защите прав вкладчиков, акционеров и инвесторов «Вкладчики России» Нефедовым В.А (г. Саратов), на которой обсуждены вопросы, связанные с проведением мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности жителей Саратовской области, вопросы связанные со сбором информации по новым компаниям, в том числе КПКГ, допустившим нарушения на финансовом рынке и причинившим ущерб гражданам;

- с президентом Общественно-государственного фонда защиты прав вкладчиков и акционеров Республики Дагестан Данияловым Х.Г. по вопросам, связанным с деятельностью регионального фонда и проведением мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности жителей Республики Дагестан, а также по вопросам, связанным с предоставлением информации и документов по новым финансовым компаниям, в том числе КПКГ, допустившим нарушения законодательства и причинившим ущерб жителям Республики Дагестан;

- с представителем АО «Башкирский регистр социальных карт» Газизовой Н.Б. по вопросам связанными с тестированием программного обеспечения для совершенствования работы по регистрации граждан на получение компенсационных выплат, а также вопросы подготовки документов для включения КПКГ «Кредитгрупп» в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, нарушивших правовые акты, регулирующие деятельность на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации, а также вопросы, связанные особенностями регистрации вкладчиков КПКГ «Уфа Кредит-Плюс».

- с ответственным представителем Кировского областного государственного казенного учреждения «Центр земельно-имущественных отношений Кировской области» Прозоровой Л.Г. в ходе которых обсуждены вопросы, связанные с особенностями проведения регистрации вкладчиков ООО ФИК «Экономический Альянс», подготовкой документов и информации по новым финансовым компаниям, в том числе КПКГ, допустившим нарушения законодательства и причинившим ущерб жителям Кировской области;

- с генеральным директором Краснодарского регионального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров Велигодским М.А. по вопросам организации компенсационных выплат в Краснодарском крае в 2017-2018 годах, вопросы связанные с обеспечением деятельности Краснодарского регионального фонда и участия Краснодарского фонда в конкурсах на оказание бесплатной правовой помощи пострадавшим вкладчикам, наполнения официального сайта Краснодарского фонда с учетом материалов подготовленных Фондом в 2017 году, участия представителей краевого фонда в мероприятиях, направленных на повышение финансовой грамотности жителей Краснодарского края в 2017-2018 годах, а также вопросы связанные с особенностями регистрации граждан на получение

компенсационных выплат по КПКГ «Сибирская касса взаимопомощи» и ООО ФИК «Экономический Альянс»

- с управляющим Тамбовского регионального общественного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров Еркиным Е.Н. в ходе которой обсуждены вопросы, связанные с передачей документов по организации и проведению компенсационных выплат в Тамбовской области в Автономную некоммерческую организацию «Юридический центр «Гарант»;

- с директором Автономной некоммерческой организации «Юридический центр «Гарант» Зелепукиным Р.В. в ходе которой обсуждены вопросы, связанные с организацией и проведением компенсационных выплат в Тамбовской области;

- управляющим Омского областного фонда защиты прав инвесторов Овериной И. А. по вопросам обеспечения текущей деятельности Омского областного фонда в 2017 году, внесения изменений в устава Областного фонда в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, подготовке отчета о проделанной работе Омским фондом за 2016-2017 годы.

- Министром экономики Омской области Фадиной О.Н. в ходе которой обсуждены перспективы работы Омского областного фонда защиты прав инвесторов, а также вопросы, связанные с предоставлением областному фонду помещения для осуществления приема граждан и финансирования текущей деятельности фонда в 2017 и 2018 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 2017-2018 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 уполномоченным представителем Комитета социальной защиты населения Волгоградской области Зерщиковой А.А. по вопросам предоставления дополнительной информации по компаниям ПКМП «Равенство. Гарантия. Стабильность», КПКГ «Союз-Цум» для подготовки документов на рассмотрения Экспертной комиссией Фонда;

- с руководителем Некоммерческого Бердского городского общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров Смирновой А.И. по вопросам обеспечения деятельности Бердского фонда в 2017 и 2018 годах, а также по вопросам связанным с особенностями регистрации вкладчиков КПКГ «Кредитное партнерство», КПКГ «Сибирская касса взаимопомощи» на получение компенсационных выплат.

- с заместителем директора ГБУ Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг» в Республике Татарстан Барковой Н.Б. по вопросам предоставления перечня районных МФЦ в которых организуется регистрация граждан на получение компенсационных выплат из средств Фонда, а также вопросы, связанные с оповещением

вкладчиков ООО «ЗЛ», проживающих в Республике Татарстан и имеющих право на получение компенсационных выплат.

- с представителем Правительства Амурской области Акименко Е.В. и членом инициативной группы вкладчиков ООО «Россия» Радченко И. по вопросу предоставления копии обвинительного приговора в отношении руководителя ООО «Россия» и документов необходимых для определения суммы ущерба причиненного векселедержателям ООО «Россия»;

- 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 руководителем муниципального учреждения «Управление социальной поддержки населения администрации города Пятигорска» Ставропольского края Павленко Т.Н. по вопросам, связанным с оповещением вкладчиков ООО «ЗЛ» проживающих в г. Пятигорске и имеющими право на получение компенсационных выплат, а также с особенностями регистрации вкладчиков по компаниям ООО «ЗЛ» и ООО ФИК «Экономический Альянс»;

- с руководителем Областного государственного казенного учреждения «Томский областной многофункциональный центр по предоставлению государственных и муниципальных услуг» Култаевым И.А. по вопросам организации и проведения регистрации граждан, проживающих на территории Томской области и имеющих право на получение компенсационных выплат, а также с особенностями регистрации граждан по компаниям ООО «ЗЛ», ООО ФИК «Экономический Альянс», КПКГ «Кредитное партнерство» и КПКГ «Сибирская касса взаимопомощи»;

- председателем Общественной организации «Железноводский городской союз работающих и неработающих пенсионеров» Кармановой А.А., уполномоченной на проведение регистрации вкладчиков в г. Железноводске, по вопросам связанным с перспективами работы общественной организации по регистрации вкладчиков ООО «ЗЛ» на получение компенсационных выплат в 2017 году.

#### **1.4. Формирование средств Фонда для производства компенсационных выплат**

В соответствии с Указом № 1157 и Уставом, средства Фонда формируются исключительно за счет доходов, полученных Фондом от прироста имущества Фонда. Государственное финансирование Фонда не осуществляется с 2002 года. Поступление ассигнований в рамках приватизации федерального имущества представлено в таблице:

Период	Сумма, поступившая от приватизации (тыс. руб.)
--------	--

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
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 2017 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») – договор об управлении имуществом № УК-136/2008 от 05.06.2008 (утвержден 03.03.2008 протокол Попечительского совета Фонда 56), новая инвестиционная декларация утверждена Советом Фонда 27 августа 2013 протокол №19 с изменениями от 10.06.2014 и 16.09.2014 протоколы №20 и 21 соответственно;

- ООО «Управляющая компания «Альфа-Капитал» – договор об управлении имуществом от 05.06.2008 б/н (утвержден 03.03.2008 протокол Попечительского совета Фонда 56), новая инвестиционная декларация утверждена Советом Фонда 27 августа 2013 протокол №19 с изменениями от 10.06.2014 и 16.09.2014 протоколы №20 и 21 соответственно.

- АО «РЕГИОН Эссет Менеджмент» – договор об управлении имуществом № 040914-1/DU/UL от 04.09.2014, инвестиционная декларация утверждена Советом Фонда 10.06.2014 протокол №20 с изменениями от 16.09.2014 протокол №21.

В 2017 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 31.12.2017 (в руб.)	526 116 449,63	226 941 468,36	521 525 738,28	1 274 583 656,27
Прирост за 2017 г. (в руб.)	54 268 030,75	27 990 310,67	57 633 366,81	139 891 708,23

Годовая доходность в %	10,97	12,54	11,76	
------------------------	-------	-------	-------	--



В 2017 году в целях исполнения обязательств Фонда для выплаты компенсации управляющими компаниями были осуществлены продажи ценных бумаг из инвестиционного портфеля Фонда. Кроме этого, по остаткам средств на расчетных счетах Фонда банком начислялись проценты.

На 31 декабря 2017 г. объем инвестиций портфеля (активов в доверительном управлении) Фонда составил 1275 млн. руб. из них:

11% активов – облигации федерального займа;

13% активов – облигации субъектов Российской Федерации;

3% - акции российских эмитентов;

68% - облигации российских эмитентов (корпоративные облигации);

5% - денежные средства на расчетных и брокерских счетах.

Прирост активов составил 140 млн. руб. Доходность в зависимости от управляющей компании от 11-13%.

Для сравнения. По информации, находящейся в свободном доступе в сети интернет, доходность Внешэкономбанка за 2017 г. составила 8,59% (<http://www.veb.ru/agent/pension/info/#dht>).

Доходность 10 крупнейших НПФ за 2017 год составила от (-5,3 %) до 9,5 %. Средняя доходность 38 НПФ (из представленного рейтинга) составила 6,4 %.

**Рейтинг НПФ по объему пенсионных накоплений на 1 января 2018 года**

Место на 1.1.18	Место на 1.1.17	Название банка	Пенсионные накопления, млрд руб. на 1.1.18	Количество застрахованных лиц, млн чел. на 1.1.18	Прирост накоплений за 2017 год	Прирост застрахованных за 2017 год	Доходность накоплений за 2017 год	Доходность накоплений с 1.1.13 по 1.1.18	Все имущество фонда, млрд руб. на 1.1.18	
1	1	НПФ Сбербанка	469,7	6,82	33,0%		60,4%	8,7%	44,8%	509,6
2	5	НПФ ГАЗФОНД пенсионные накопления	457,4	6,23	177,0%		364,5%	9,5%	35,7%	490,3
3	2	НПФ "БУДУЩЕЕ"	282,6	4,43	9,0%		11,7%	-2,0%	18,3%	291,7
4	3	НПФ "БУКОВЫГАРАНТ"	253,2	3,50	1,0%		4,8%	-5,3%	32,5%	283,8
5	4	НПФ "САФМАР"	192,3	2,27	3,4%		0,0%	3,0%	40,0%	204,5
6	6	НПФ "РГС"	182,6	3,15	12,0%		11,1%	-2,9%	35,9%	185,0
7	7	НПФ ВТБ Пенсионный фонд	143,6	1,54	13,2%		15,9%	9,0%	48,7%	147,4
8	11	НПФ "Доверие"	99,2	1,95	43,7%		32,1%	3,6%	44,2%	101,6
9	9	НПФ электроэнергетики	92,6	1,06	-0,2%		-1,6%	-1,7%	37,3%	139,6
10	13	НПФ Согазисе-ОСЦ	77,1	1,14	62,6%		13,6%	8,3%	55,3%	73,9
11	14	Межрегиональный НПФ "БОЛЬШОЙ"	35,9	0,41	4,3%		-4,8%	7,2%	48,9%	40,5
12	15	Национальный НПФ	17,5	0,28	-0,8%		-9,2%	9,8%	46,1%	35,5
13	16	НПФ "Солиум"	15,4	0,24	3,3%		-2,0%	8,9%	57,5%	18,0
14	17	Ханты-Мансийский НПФ	13,8	0,13	0,2%		-3,8%	8,2%	47,1%	31,1
15	18	НПФ "Магич"	12,5	0,22	-6,9%		-7,6%	3,2%	40,9%	13,0
16	20	НПФ "Транснефть"	9,3	0,05	18,6%		10,0%	8,4%	45,5%	96,4
17	19	НПФ "Сургутнефтегаз"	8,9	0,04	9,1%		-0,5%	8,7%	47,8%	34,5
18	23	НПФ "УТМБ-Перелектив"	8,1	0,07	13,3%		5,5%	9,2%	47,3%	11,0
19	22	НПФ "НЕФТЕГАРАНТ"	7,3	0,06	0,0%		-8,2%	8,1%	53,5%	7,8
20	21	НПФ "Социальное развитие"	6,9	0,09	-10,2%		-12,9%	3,2%	38,4%	10,4
21	24	НПФ "Атомфонд"	6,5	0,05	22,8%		10,4%	7,9%	48,9%	6,8
22	26	Оренбургский НПФ "Доверие"	5,7	0,11	29,1%		13,8%	8,5%	49,5%	6,3
23	27	НПФ "Образование"	5,5	0,11	31,6%		20,6%	3,3%	38,9%	6,1
24	25	НПФ "Оборонно-промышленный фонд им В.В. Лаврова"	4,9	0,06	-7,1%		-16,3%	8,6%	57,9%	7,5
25	30	НПФ "Вога-Капитал"	4,4	0,07	56,1%		62,8%	9,7%	62,7%	6,1
26	28	НПФ "Алмазная осень"	3,6	0,03	23,1%		4,1%	11,2%	32,4%	22,8
27	32	НПФ "Теквест"	2,9	0,03	33,8%		25,0%	10,0%	55,1%	3,7
28	29	НПФ "Стройкомплекс"	2,9	0,04	-0,7%		-12,3%	8,0%	46,2%	4,5
29	31	НПФ "Владимир"	2,0	0,02	-9,9%		-12,0%	7,3%	47,9%	5,8
30	33	НПФ "Первый промышленный долгос"	1,8	0,03	-5,5%		-8,4%	8,1%	53,6%	6,8
31	39	НПФ "ФЕДЕРАЦИЯ"	1,8	0,03	204,0%		499,0%	6,7%	33,8%	2,0
32	34	НПФ "Телеком-Связь"	1,7	0,02	-10,6%		-4,1%	0,1%	27,9%	30,5
33	36	Межрегиональный НПФ "АКВИЛОН"	1,1	0,01	33,7%		38,9%	9,7%	48,9%	2,2
34	35	НПФ Согазисе	1,1	0,01	15,5%		7,5%	8,3%	47,4%	2,0
35	38	НПФ "Профессиональный"	0,9	0,009	50,3%		36,0%	8,6%	40,9%	5,8
36	40	НПФ АВТОВАЗ	0,9	0,008	300,2%		191,6%	8,2%	48,2%	2,5
37	37	НПФ "Ростсберга"	0,8	0,010	7,2%		-2,2%	8,3%	49,7%	2,3
38	41	НПФ "Альянс"	0,5	0,002	289,7%		249,9%	8,8%	47,0%	4,9

Источник: РИА Рейтинг по данным Центробанка РФ

## **2. Деятельность Фонда в сфере повышения уровня финансовой грамотности населения**

На протяжении всего отчетного периода Фондом проводилась активная работа по финансовому просвещению и информированию о деятельности Фонда. Фонд готовит материалы и участвует в обсуждениях вопросов, рассматриваемых на заседаниях:

- Экспертного совета по финансовой грамотности, созданного приказом Председателя Центрального банка Российской Федерации Э.С. Набиуллиной от 14 ноября 2016 г. №ОД-3966. Управляющий Фонда является ответственным секретарем Экспертного совета по финансовой грамотности от общественных организаций;

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

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

- Экспертного совета при Ассоциации форекс-дилеров.

В рамках деятельности Экспертного совета по финансовой грамотности ведется активная деятельность рабочей группы при Экспертном совете по подготовке предложений о взаимодействии с детскими домами и интернатами: рассмотрены учебные пособия по основам финансовой грамотности с точки зрения применения в качестве пособий для детских домов и интернатов.

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 2017 году на сайте Фонда регулярно размещалась информация о производстве компенсационных выплат, а также по мере поступления размещалась актуальная информация.

На странице Фонда также 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 (обновление по мере принятия решений);

- отчеты Фонда;

- нормативные акты по проблеме защиты прав вкладчиков и акционеров (обновление по мере принятия нормативных актов);
- сведения о выявленных нарушениях на финансовом и фондовом рынках и лицах, их совершивших – в справках по финансовым компаниям (обновление не реже 1 раза в месяц);
- информация о региональных фондах;
- информация о включении новых компаний в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- справки по финансовым компаниям, о внесённых изменениях;
- графические показатели деятельности фонда;
- 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 справки о деятельности финансовых компаний, а также индивидуальную консультацию по вопросам, направленным через сайт Фонда в разделе «Электронная приемная».

В 2017 году Фонд также размещал информацию о существенных событиях в таких социальных сетях как: «Facebook», «Одноклассники», «ВКонтакте», а также «Твиттер».

В соответствии с Планом участия Фонда в мероприятиях по финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг на 2017 год, утвержденным Советом Фонда 14 марта 2017 г., протокол № 27 Фонд осуществил следующие мероприятия.

Выпущена четвертая брошюра Фонда: «Путеводитель по доступным кредитам: микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, ломбарды».



Подготовлены с Банком России информационные плакаты «Эффект матрешки» и «Фокусы с кошельком».





В 2017 году Фонд продолжил распространение брошюры, изданной в предыдущие годы «Мошенничество на финансовом рынке: «ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ» - 8 тысяч экземпляров было отправлено по регионам Российской Федерации, и плаката «Будьте Бдительны! Банк России предупреждает: финансовые пирамиды» - 2 тысячи экземпляров.



В 2016 году осуществлялся подготовительный этап (концепция, обсуждение), а в 2017 году запущен сайт СтопПирамида.рф. Сайт ориентирован на широкую аудиторию людей, заинтересованных в повышении уровня собственной финансовой и потребительской грамотности. На сайте содержится информация о наиболее популярных розничных финансовых услугах, о рисках, которые необходимо учитывать при принятии финансовых решений, о распространенных формах финансового мошенничества и простейших способах распознавания финансовых пирамид. Важное место на сайте занимает информация о возможностях правовой защиты граждан при ущемлении их прав и законных интересов финансовыми институтами. На сайте есть подборка базовых нормативных актов Российской Федерации в области защиты прав потребителей финансовых услуг. У посетителей сайта есть

возможность получить бесплатную консультацию опытных юристов Федерального фонда по широкому кругу вопросов, касающихся защиты прав потребителей на финансовом рынке. Для этого достаточно заполнить краткую форму и сформулировать в ней вопрос. Отдельный раздел сайта предназначен для представителей СМИ – «Клуб журналистов». Через сайт журналисты, вступившие в клуб, смогут получать оперативные комментарии у ведущих экспертов финансового рынка.



Фондом совместно с издательским домом «Российская газета» выпущен номер «Библиотеки Российской газеты» под названием «Жизнь под процентом. Как уберечь свои деньги от инфляции и мошенников». В подготовке номера активное участие принимали руководители и эксперты Фонда. В брошюре собраны материалы о самых разнообразных повседневных финансовых проблемах: кредитование, инвестиции, банкротство, а также опасные формы мошенничества на финансовом рынке. Отдельный раздел посвящен национальной системе защиты прав потребителей.

В отчетном периоде Фонд принимал активное участие в мероприятиях, направленных на повышение финансовой грамотности населения: круглый стол «Страховщик и страхователь – шаги навстречу»; конференция по финансовой грамотности и финансовой доступности FIN-FIN; круглый стол «Создание основ для повышения социальной ответственности финансовых институтов»; конференция «Рынок и регулятор: практические аспекты взаимодействия»; XI Форум кредитных союзов России; III Всероссийский конгресс «Финансовое просвещение граждан»; конкурс региональной финансовой журналистики «Рублевая зона»; Всероссийская научно-практическая конференция «Повышение эффективности форм и методов распространения среди населения знаний по вопросам экономической и финансовой безопасности России, борьбы с теневыми доходами, противодействия финансированию терроризма, экстремизма, антигосударственной и деструктивной деятельности»; конференция «Российский фондовый рынок 2017» (НАУФОР); FIN-FIN Чувашия; XXVI Международный финансовый конгресс «Круглый стол «Актуальные вопросы регулирования рынка управления активами», «круглый стол «Длинные деньги в развитии инфраструктуры России: потребности экономики и возможности рынка»; конференция «Актуальные вопросы мирофинансирования»; IX Международный Слет кредитных союзов России «Карельский Берег – 2017»; VI Форум Кредитных союзов Юга России «Профессионализм и консолидация КПК – путь к успеху»; круглый стол «Внедрение тематики финансовой грамотности в школьную программу»; круглый стол «Предотвращение банкротства кредитных потребительских

кооперативов»; XVI Национальная конференция по микрофинансированию и финансовой доступности; «Crypto Invest Forum».

В июне 2017 года состоялось выступление с докладом в заседании Межрегионального банковского совета при Совете Федерации Федерального Собрания Российской Федерации на тему «Эффективность действующих процедур банкротства кредитных организаций – проблемы и перспективы. Формирование механизмов, повышающих защищенность граждан и субъектов малого и среднего предпринимательства при размещении денежных средств в финансовых организациях».



Принято участие во Всероссийской программе «Дни финансовой грамотности в учебных заведениях» где состоялись выступления в качестве эксперта-лектора.



Проведен ряд лекций по финансовой грамотности в территориальных центрах социального обслуживания для пенсионеров совместно с ГУ ЦФО Банка России. А также осуществлялось взаимодействие с учебными заведениями, где проводились лекции для учеников и учителей школ. Проведен вебинар для преподавателей на тему «Финансовая бдительность: противодействие деятельности финансовых пирамид

методом финансового просвещения».

Федеральный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров в отчетном периоде начал консультирование посетителей сайта Российской Газеты по вопросам, входящим в сферы деятельности Фонда.

На протяжении отчетного периода осуществлялось активное взаимодействие со СМИ:



выступление в прямом эфире радио Спутник (пирамиды, виды, признаки их деятельности), выступление в прямом эфире программы «Простая экономика» на Радио 1 (осторожно, мошенники. Как сегодня маскируются финансовые пирамиды, какой ущерб они могут нанести и можно ли отстоять свои права); утренняя программа «Время не ждет» на Радио 1 (о финансовом



мошенничестве); состоялось интервью телекомпании Мир, программа «Вместе выгодно» (Как накопить на пенсию и приумножить капитал), выступление в программе Утро России (т/к Россия 1) о перспективах развития системы защиты прав потребителей.

Также вышли в эфир программа «Цена вопроса» портала Banki.ru с участием Управляющего Фонда, в программе шла речь о применении закона «О противодействии отмыванию преступных доходов и финансирования терроризма» и программа на радио Вести FM с участием сотрудника Фонда по теме «Формула «кредитного счастья»: ЦБ спасет россиян от кабалы?». Программа РБК ТВ Общество потребления с Юлией Прохоровой.

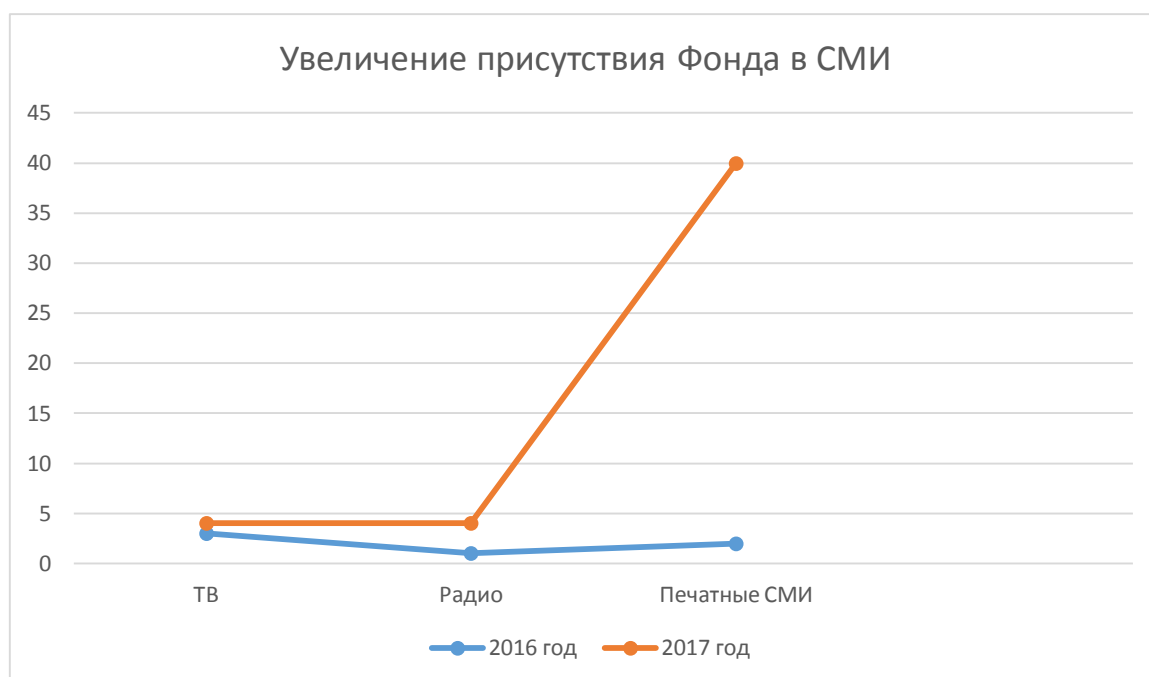
В 2017 году вышло большое количество публикаций в печатных изданиях, информационных портала и др. посвященных деятельности КПК и страхованию вкладов в таких компаниях, о страховании индивидуальных инвестиционных счетов, о мошенничестве на финансовом рынке и способах распознать мошеннические структуры. Сайт arb.ru и finam.ru «Эксперты опасаются, что ожидания Минфина относительно «народных» ОФЗ могут не оправдаться»; газета Известия «Наследники Мавроди вернулись 20 лет спустя. В России растет количество финансовых пирамид»; finam.ru «Доходы россиян растут, но население пока не склонно тратить»; finghamota.org «Защита прав потребителей в России»; РБК\_Daily, finansist-kras.ru, rg72.ru, pravo.ru «Инвесторов предложено не путать с вкладчиками», Аргументы и Факты «Вынуть деньги из под «пирамиды». Как

The screenshot shows the website FINGRAMOTA.ORG. The navigation menu includes: ГЛАВНАЯ, МАТЕРИАЛЫ, ОБУЧЕНИЕ, СЕРВИСЫ, О НАС. A sidebar menu lists various financial topics: Личные финансы, Личный бюджет, Займы и кредиты, Инвестиции и сбережения, Налоги, Пенсия, Страхование, Карты и платежи, Инвестиционные счета (ИИС), Предпринимателям, Безопасность, Теория финансов, Вопросы и ответы. The main content area features a news article titled "Марат Сафиулин: «Сегодня криптовалюты активно используются «бизнесменами» для легкого обогащения за счет граждан»" dated 21.09.2017. Below the article is a photo of Marat Safiulin speaking at a podium. At the bottom, there is a banner for "РОСТ СБЕРЕЖЕНИЙ" and "ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ - ВИДЕОМАТЕРИАЛЫ".

спасти свои деньги?»; Новый компаньон «Взыскатели достали. Пермский край – в числе лидеров по жалобам в адрес коллекторов», Открытая Россия «Извините, в реестре вас нет». Почему клиенты банков, у которых отняли лицензию, не могут вернуть деньги», Financial One «Черные лебеди, криптовалюты и другие риски для частных инвесторов», Республика Татарстан online «Пожертвования в пользу мошенников?», banki.ru «ГД приняла в первом чтении законопроект о страховании средств на ИИС с суммой страховки до 1,4 млн рублей», портал Чувашии «О региональной конференции по финансовой грамотности и финансовой доступности «ФИНФИН Регион 2017», Советская Чувашия «От танца банковских карт до четвертого внука», ЧЕБОКСАРЫ.РУ «В Чебоксарах проходит конференция «ФИНФИН Регион-2017: Поволжье», ИМПЕРИЯ информационно-аналитический портал «Сайт МММ в Нигерии обошел по популярности Facebook»; Известия, banki.ru, saminvestor.ru, rambler news, uvaoo.ru, banki31.ru, forblog.com, iprime.ru «Блокчейн защитит частных инвесторов»; РБК «Фонд страхования частных инвесторов не хотят отдавать в АСВ», Новый компаньон «Денежки капают» Пермьяки нацелились на покупку «электронного золота», «Автогражданка попала в сети»; Российская газета «Пайщикам дадут страховку «Сбережения в кредитных кооперативах будут гарантированы», finversia «Марат Сафиулин: «Мы фиксируем третью волну финансовых пирамид», tatbank.ru «Центробанк придумал способ защитить сбережения пайщиков КПК»; РБК «Долговой рубеж»; Российская газета «В кошелек добавляют цифру», «Разрушение пирамид начнут с вершин»; teletrade.ru «Федеральный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров стал партнером конкурса «Рублевая зона»; Коммерсантъ «ЦБ против ложного восприятия. АСВ не страхует инвестиции на ИИС»; Аргументы и Факты «Запретят ли договоры страхования жизни?».

Всего принято участие в 23 публичных мероприятиях, 4 телевизионных программах и 4 радиопередачах, а также опубликовано около 40 публикаций в СМИ.





Таким образом, присутствие Фонда в информационном поле увеличилось:

- телевидение – 33,3%;
- радиовещание – 300 %;
- печатные СМИ – 1900%.

В социальных сетях публикации Фонда также увеличились и в 2017 году составили:

- Facebook - 281 публикация;
- ВКонтакте – 59 публикаций;
- Твиттер – 29 публикаций;
- Одноклассники – 67 публикаций.

### **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](http://www.fedfond.ru)) реализована функция «электронная приемная», в рамках которой граждане-потребители финансовых услуг могут задать вопрос в виде текстового сообщения, а также действует услуга «запросить обратный звонок», при помощи которой гражданин может получить необходимую информацию в удобное для него время.

В целях защиты интересов Фонда сотрудники Фонда приняли участие в 26 судебных заседаниях, включая апелляционную и кассационные инстанции. Составлено 38 процессуальных документа для представления в судебные

органы, касающиеся исковых требований граждан о возмещении ущерба, получения компенсации из средств Фонда.

В отчетном периоде даны 283 юридических консультации, из них 62 письменных консультации, 105 устных разъяснений, 116 по электронной почте. Вопросы касались неисполнения обязательств кредитными кооперативами, микрофинансовыми организациями, другими юридическими лицами, о выплате дивидендов акционерными обществами, деятельности страховых организаций.

Фонд выступил в защиту интересов пострадавших граждан, инвестировавших денежные средства в ОАО «Московский Фондовый Центр», в том числе, на Собраниях кредиторов ОАО «Московский Фондовый Центр», в судебных заседаниях о признании несостоятельным (банкротом) ООО «Московский Фондовый Центр», а также при рассмотрении требований кредиторов. В интересах пострадавших инвесторов разрабатывались процессуальные документы (в том числе заявления о включении в реестр требований кредиторов, ходатайства о признании должника финансовой организацией в рамках дела о банкротстве с целью возможности применения специальных процедур, предусмотренных Законом о банкротстве, апелляционные и кассационные жалобы), велась работа по разъяснению прав кредиторов при проведении процедур банкротства финансовой организации.

## **4. Обеспечение основных функций Фонда**

### **4.1. Корпоративное управление**

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

Во исполнение Указа №1157 в 2017 году проведено пять заседаний Совета Фонда. На заседаниях были рассмотрены вопросы:

#### **Заседание 27**

1. О предварительных результатах работы Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров в 2016 году.
2. Об утверждении Плана участия Фонда в мероприятиях по финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг на 2017 год.
3. О проекте «СтопПирамида» и интернет-портале «Будь финансово бдителен».
4. Об увеличении максимального размера компенсационных выплат.
5. Иное:
  - О внесении изменений в Устав Фонда;
  - О формировании Попечительского совета Фонда;
  - О внесении изменений в Порядок осуществления компенсационных выплат гражданам, которым причинен ущерб на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации;

- О внесении изменений в Положение об оплате труда работников Фонда;
- О внесении изменений в Положение о порядке опубликования информации, предусмотренной пунктом 4 Указа Президента Российской Федерации от 18 ноября 1995 г. №1157.

#### **Заседание 28**

1. Об увеличении максимального размера компенсационных выплат.
2. Об утверждении Положения о Попечительском совете Фонда.

#### **Заседание 29**

1. О внесении изменений в Порядок осуществления компенсационных выплат гражданам, которым причинен ущерб на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации.
2. О введении отдельных категорий вкладчиков для установления дифференцированного размера компенсации.
3. Об установлении максимального размера компенсации для отдельных категорий вкладчиков, утвержденных во втором вопросе.
4. Об установлении максимального размера компенсации для граждан, вложивших денежные средства в общества (организации), которые включены в реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, нарушивших правовые акты, регулирующие деятельность на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации, после 01.01.2018.

#### **Заседание 30**

1. Об утверждении отчета Фонда и Аудиторского заключения о деятельности Фонда за 2016 год.
2. О внесении изменений в документы Фонда:
  - 2.1. внесение изменений в Устав Фонда;
  - 2.2. внесение изменений в Порядок осуществления компенсационных выплат гражданам, которым причинен ущерб на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации;
  - 2.3. внесение изменений в ОКВЭД (регистрация изменений ОКВЭД).
3. Об увеличении максимальной суммы компенсационных выплат.

О внесении изменений в документы Фонда:

- внесение изменений в Устав Фонда;
- внесение изменений в Порядок осуществления компенсационных выплат гражданам, которым причинен ущерб на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации;
- внесение изменений в ОКВЭД (регистрация изменений ОКВЭД).

#### **Заседание 31**

1. Об утверждении Финансового плана Фонда на 2018 год и на плановый период 2019 и 2020 годов.
2. Об аудиторе Фонда.
3. Об утверждении Плана участия Фонда в мероприятиях по финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг и подготовки материалов, посвященных финансовому просвещению граждан на 2018 год.



**ПРИНЯТЫ РЕШЕНИЯ:**

Утвержден План участия Фонда в мероприятиях по финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг на 2017 год.

Одобрена работа Фонда по реализации Проекта по финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг в сфере противодействия деятельности финансовых пирамид и иных негативных практик финансового мошенничества, а также запуск ресурса «СтопПирамида.рф, stoppiramida.ru».

Одобрено увеличение компенсационных выплат ветеранам и инвалидам Великой Отечественной войны 1941-1945 годов до 250 000 рублей в рамках расходных обязательств Фонда.

Внесены изменения в:

- Устав Фонда;
- Порядок осуществления компенсационных выплат гражданам, которым причинен ущерб на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации;
- Положение об оплате труда работников Фонда;
- Положение о порядке опубликования информации, предусмотренной пунктом 4 Указа Президента Российской Федерации от 18 ноября 1995 г. №1157 «О некоторых мерах по защите прав вкладчиков и акционеров».

Утвержден состав Попечительского совета: Генкин Артём Семёнович, АНО «Центр защиты вкладчиков и инвесторов»; Кокорев Ростислав Александрович, МГУ им. М.В. Ломоносова; Миркин Яков Моисеевич, АО «ИК «Еврофинансы»; Рыкова Инна Николаевна, Научно-исследовательский финансовый институт; Саватюгин Алексей Львович, НАУМИР.

Утверждено Положение о Попечительском совете Фонда.

Утвержден годовой отчет Фонда за 2016 год с учетом внесения в него изменения в части, содержащей краткие основные достижения в отчетном периоде.

Утвержден Финансовый план Фонда на 2018 год, 2019 год и 2020 год.

Принято решение о проведении конкурса по выбору аудитора Фонда на основании приложенной конкурсной документации.

Утвержден План участия Фонда в мероприятиях по финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг и подготовки материалов, посвященных финансовому просвещению граждан на 2018 год.

Практическая реализация решений Совета Фонда осуществлялась Управляющим Фонда на плановой основе. Проведено 45 оперативных совещания с руководителями структурных подразделений, на которых рассмотрены вопросы по текущей деятельности Фонда.

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 2851 почтовых сообщений, из них:

●	обращения граждан (жалобы и т.д.)	- 1821
●	письма иных организаций	- 709
●	от уполномоченных организаций (списки на компенсационные выплаты и отчеты)	- 283
●	запросы депутатов Государственной думы Российской Федерации, Правительственные организации, корреспонденция Министерств и ведомств Российской Федерации, МВД России, Счетной палаты и др.	- 38



Всего за отчетный период отправлено 3455 почтовых отправлений.

В 2017 году необходимую информацию о компенсационных выплатах, проводимых Фондом, финансовых компаниях, нарушивших права граждан, а также действующих компаниях, через «электронную приемную» получили 1218 граждан, через услугу «запросить обратный звонок» получили консультацию 170 граждан.

603 обращения граждан поступили в Фонд посредством ФГУП «Почта России». Данным гражданам также предоставлена информация о порядке компенсационных выплат и предоставлена информация о ситуации и фактическом нахождении финансовых компаний.

В 2017 году получили консультацию 476 посетителей Фонда. Обратившимся представлены консультации по компенсационным выплатам, проводимым Фондом, и информация по интересующим их финансовым компаниям. Было принято 4463 обращений по телефону.

#### **4.2. Внешний аудит**

В соответствии с пунктом 14 Устава, финансово-хозяйственная деятельность Фонда подлежит ежегодному обязательному аудиту по итогам финансового года. Для проведения ежегодного аудита за 2017 год Советом Фонда утверждена (протокол от 20.12.2017 № 31) аудиторская компания – Компания ФБК «Финансовые и бухгалтерские консультанты».

Согласно аудиторскому заключению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2017 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (Аудиторское заключение ФБК «Финансовые и бухгалтерский консультанты» по бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за период с 1 января по 31 декабря 2017 г. - прилагается).

#### **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 2017 г. составила 33 человека.

Кадровый состав Фонда характеризуется стабильностью: в 2017 году двое сотрудников были уволены (один по собственному желанию и один в связи с выходом на пенсию) и принято четверо новых работников. Система управления персоналом в 2017 год охватывает такие области работы с кадрами как обучение и повышение квалификации, управление оплатой труда и социальными льготами.

Средний возраст работников Фонда на конец отчетного периода составил 45 лет.

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 наук - имеет 1 работник. Два высших образования имеют 5 сотрудников.

В отчетном периоде по результатам оценки деятельности 2 сотрудника Фонда повышены в должности.

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

30-31 августа 2017 года в Пекине состоялась Международная конференция по защите прав инвесторов на рынке ценных бумаг.

В организации этого ежегодного форума принимают участие Китайский фонд по защите прав инвесторов (China Securities Investor Protection Fund Corporation – CSIPF), Securities Investor Protection Corporation (США) и Canadian Investor Protection Fund.



В конференции приняли участие представители Комиссии по регулированию рынка ценных бумаг Китая, Министерства финансов Китая, Народного банка Китая, а также представители компенсационных фондов на финансовом рынке США, Канады, Кореи, Японии, стран ЕС. Российскую Федерацию представлял Управляющий Федеральным фондом по защите прав вкладчиков и акционеров Марат Сафиулин.

Конференция включала три тематические сессии:

- Практика и институциональные исследования в сфере механизмов защиты прав инвесторов;
- Опыт урегулирования гражданских споров и развитие рынка ценных бумаг и фьючерсов.
- Исследования и оценка системы мониторинга рисков на рынке ценных бумаг.

Марат Сафиулин выступил в рамках второй сессии конференции. В своем докладе он затронул проблемы в сфере сохранности частных инвестиций на рынке ценных бумаг в РФ, а также рассказал о формировании национальной системы обеспечения безопасности инвестиций граждан.



11 октября 2017 года, в рамках Международной недели инвесторов – 2017



(World Investor Week), состоялась II международная конференция по защите прав потребителей финансовых услуг «Территория финансовой безопасности». Организаторами выступили – Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и

акционеров и Евразийская экономическая комиссия (ЕЭК). Конференция проходила при поддержке Банка России в качестве ключевого российского события Международной недели инвесторов – 2018 (World Investor Week-2018), проводимой под эгидой Международной организацией комиссий по ценным бумагам IOSCO. Конференция также была включена в перечень основных мероприятий праздника «День финансиста».

Фонд по защите прав вкладчиков и акционеров ведет активную международную деятельность в сфере защиты прав частных инвесторов. Основные задачи этой деятельности - налаживание практического взаимодействия государственных, общественных и финансовых организаций разных стран в вопросах борьбы с недобросовестными финансовыми практиками, а также - обмен опытом формирования национальных систем гарантирования и стимулирования частных инвестиций. Отличительной особенностью Второй международной конференции стало выделение в



отдельные сессии обсуждение вопросов, связанных с имущественной защитой прав инвесторов и с противодействием недобросовестным финансовым практикам. Кроме того, на конференции появилась новая тема - сессия "Новые вызовы в сфере защиты прав потребителей в условиях цифровой технологической революции на финансовом рынке (big data, блокчейн, криптовалюты, диджитализация и др.)." В рамках этой сессии были освещены следующие тенденции финансового рынка: биткоины и криптовалюта – опасности которые подстерегают, мошенничество на финансовом рынке, как не стать жертвой мошенников на финансовом рынке.



### **МОШЕННИКИ !!!**

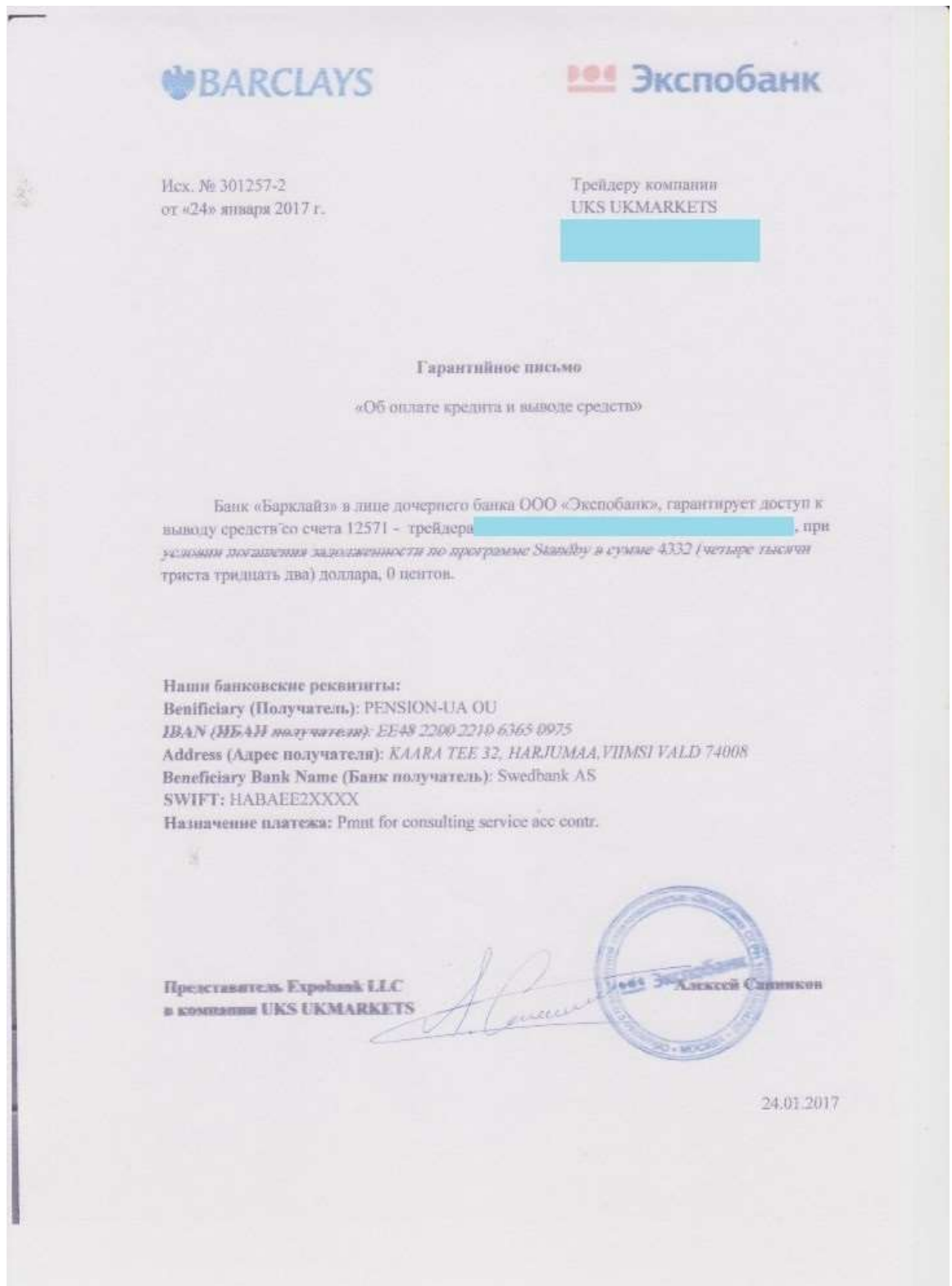


В 2017 году в Фонд обратился Американский фонд по защите прав инвесторов (Securities Investor Protection Corporation, SIPC) с предложением о сотрудничестве в отношении обращения, поступившего в SIPC от гражданки Российской Федерации С. о получении своих средств, вложенных в Компанию UKMARKETS. При рассмотрении ситуации оказалось, что Компания UKMARKETS, в частности, заявляла о своих близких отношениях с ведущими иностранными организациями по защите прав инвесторов: британскими FSCS (Financial Services Compensation Scheme), FCA (Financial Conduct Authority), американской SIPC (Securities Investor Protection Corporation) и др. ничем необоснованные упоминания вызвало естественную резкую негативную реакцию со стороны иностранных организаций, о чем был проинформирован наш Фонд. Также Компания UKMARKETS предъявляла поддельную лицензию Банка России за подписью С.А. Швецова.

Фонд по данной ситуации оказал юридическую помощь пострадавшей гражданке С., а также обратился в Департамент противодействия недобросовестным практикам Банка России. Благодаря усилиям Фонда пострадавшей гражданке удалось после повторного обращения добиться возбуждения уголовного дела в отношении компании. На короткий период сайт компании (ukmarkets.net) был заблокирован.

Образцы поддельных писем и поддельной лицензии:

1.



2.



Иск. № 301573-7  
от «22» февраля 2017 г.

Трейдеру компании  
UKMARKETS

#### Гарантийное письмо

«О выводе средств со счета компании UKMarkets»

Компания «SiPC» гарантирует вывод средств со счета 12571 компании «UKMARKETS» при условии оплаты комиссии 25% от суммы на торговом счете в размере 5000\$ (пять тысяч долларов, 00 центов) в течении 5 (пяти) рабочих дней со дня отправления клиенту данного письма.

#### Наши банковские реквизиты:

Beneficiary (Получатель): PENSION-UA OJ

IBAN (ИБАН получателя): EE48 2200 2210 6365 0975

Address (Адрес получателя): KAARA TEE 32, HARJUMA, VIIMSI VALD 74008

Beneficiary Bank Name (Банк получателя): Swedbank AS

SWIFT: HABAE2XXXX

Назначение платежа: Print for consulting service acc contr.

Глава отдела риск-менеджмента  
компании UKMARKETS

  
Владимир Белицкий



22.02.2017



3.



#### 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.

В 2016 году было произведено 72 закупки для обеспечения нужд Фонда, по мере необходимости.

Всего в ходе закупочной деятельности Фонда было израсходовано 2 124,4 тыс. рублей, из них:

- 391 тыс. рублей на закупку компьютерной и оргтехники (замена компьютеров, приобретение МФУ);
- 543,6 тыс. рублей на финансирование программы «Финансовая грамотность» (изготовление полиграфических материалов, расходы связанные с подготовкой конференции);
- 389,9 тыс. рублей на услуги связи (почтовые отправления, Интернет, телефонная связь);
- 438,7 тыс. рублей на приобретение канцелярских товаров, расходных материалов;
- 84,5 тыс. рублей на оплату транспортных расходов (отправка транспортными компаниями полиграфических материалов по финансовой грамотности);
- 396,9 тыс. рублей на оплату программных продуктов.

#### **4.6. Финансирование деятельности Фонда**

Финансирование деятельности Фонда в 2017 году производилось строго в соответствии с финансовым планом Фонда, утвержденным решением Совета Фонда от 10 июня 2015 г. (протокол № 20).

Общая сумма фактических затрат Фонда составила 156,344 млн руб., что соответствует 66 % плановых расходов (328,420 млн руб.), в том числе административно-хозяйственные расходы составили 81,8 млн руб. (90 % плана).

**II. Финансовая отчетность**  
**1. Годовой бухгалтерский баланс Фонда по состоянию**  
**на 31 декабря 2017 года**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

на 31 декабря 201 7 г.

Форма № 1 по ОКУД	0710001
Дата (год, месяц, число)	31.12.2017
Организация <b>Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров</b>	по ОКПО 00069718
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН 7719129207
Вид деятельности <u>Деятельность прочих общественных организаций</u>	по ОКВЭД 94,99
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>общественно-государственный фонд/собственность общественных и религиозных организаций (объединений)</u>	ОКОПФ/ОКФС 88/53
Единица измерения: тыс. руб./млн-руб. (непужное зачеркнуть)	по ОКЕН 384
Местонахождение (адрес) <b>105187, г. Москва, Измайловское шоссе, д. 71 стр. 8</b>	
Дата утверждения	
Дата отправки (принятия)	

АКТИВ	Код показателя	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
1	2	3	3	4
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Нематериальные активы	1110	657	345	186
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	1 366	1 314	1 093
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
Финансовые вложения	1170	-	-	3 841
Отложенные налоговые активы	1180	25 472	35 059	46 331
Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	415
<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>27 495</b>	<b>36 718</b>	<b>51 866</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Запасы	1210	63	63	14
НДС по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
Дебиторская задолженность	1230	34 661	1 423	7 728
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 194 894	1 245 678	1 080 837
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	28 477	22 902	173 293
Прочие оборотные активы	1260	23 451	26 245	16 482
<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>1 281 546</b>	<b>1 296 311</b>	<b>1 278 354</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>1 309 041</b>	<b>1 333 029</b>	<b>1 330 220</b>

5

ПАССИВ		Код показателя	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
I		2	3	3	4
<b>III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ</b>					
Паевой фонд					
Целевой капитал	1310	-	-	-	
Целевые средства	1320	-	-	-	
Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1350	1 298 727	1 322 997	1 322 764	
Резервный и иные целевые фонды	1360	-	-	-	
ИТОГО по разделу III	1370	-	-	-	
ИТОГО по разделу III	1300	1 298 727	1 322 997	1 322 764	
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Заемные средства	1410	-	-	-	
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-	
Оценочные обязательства	1430	-	-	-	
Прочие обязательства	1450	-	-	-	
ИТОГО по разделу IV	1400	-	-	-	
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Заемные средства	1510	-	-	-	
Кредиторская задолженность	1520	7 282	7 479	5 157	
Доходы будущих периодов	1530	-	-	-	
Оценочные обязательства	1540	3 032	2 553	2 299	
Прочие обязательства	1550	-	-	-	
ИТОГО по разделу V	1500	10 314	10 032	7 456	
<b>БАЛАНС</b>	1700	<b>1 309 041</b>	<b>1 333 029</b>	<b>1 330 220</b>	

Руководитель  Сафиудин М.Ш. (подпись) (расшифровка подписи) Главный бухгалтер  Суидальцева Е.Ю. (подпись) (расшифровка подписи)

" 30 " марта 2018 г.



6



## 2. Отчет о прибылях и убытках Фонда за 2017 год

### ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

за 12 месяцев 2017 г.

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

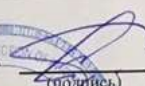
Федеральный общественно-государственный фонд  
 Организация по защите прав вкладчиков и акционеров по ОКПО  
 Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН  
 Вид деятельности Деятельность прочих общественных организа по ОКВЭД  
 Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_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

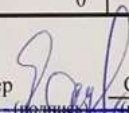
0710002
31.12.2017
00069718
7719129207
94.99
30.03.2018
384

Пояснения	Показатель		За отчетный период	За аналогичный период
	наименование	код		
	1	2	3	
	<b>Доходы и расходы по обычным видам деятельности</b>			
	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ,	2110	0	0
	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ,	2120	0	0
	<b>Валовая прибыль</b>	<b>2100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	Коммерческие расходы	2210	0	0
	Управленческие расходы	2220	0	0
	<b>Прибыль (убыток) от продаж</b>	<b>2200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>Прочие доходы и расходы</b>			
	Доходы от участия в других организациях	2310	1 574	0
	Проценты к получению	2320	115 730	117 973
	Проценты к уплате	2330	0	0
4.11	Прочие доходы	2340	603 541	876 116
4.11	Прочие расходы	2350	(583 066)	(845 629)
	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>2300</b>	<b>137 779</b>	<b>148 460</b>
4.12	Текущий налог на прибыль	2410	(14 075)	(11 310)
	в т.ч. ПНО (ПНА)	2421	(2 909)	(5 262)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	0	0
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	(9 586)	(11 272)
	Прочее	2460	0	0
	<b>Чистая прибыль (убыток) отчетного периода</b>	<b>2400</b>	<b>114 118</b>	<b>125 878</b>

Форма 0710002 с. 2

	Показатель		За отчетный период	За аналогичный период
	наименование	код		
	1	2	3	
	<b>СПРАВОЧНО</b>			
	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
	<b>Совокупный финансовый результат периода</b>	<b>2500</b>	<b>114 118</b>	<b>125 878</b>
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	0	0
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	0	0

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

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




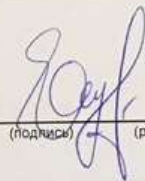
### 3. Отчет об использовании имущества Фонда за 2017 год

#### Отчет о целевом использовании полученных средств за 2017 год

Организация	Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров	Форма № 6 по ОКУД	0710006
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (год, месяц, число)	31   12   2017
Вид деятельности	Деятельность прочих общественных организаций	по ОКПО	69718
Организационно-правовая форма / форма собственности		ИНН	7719129207
Общественно-государственный фонд/собственность общественных и религиозных организаций		по ОКВЭД	94.99
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКФС/ОКФС	88/53
		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	1322997	1322764
<b>Поступило средств</b>			
Прибыль от приносящей доход деятельности	6240	114118	125878
Прочие	6250	107	101
<b>Всего поступило средств</b>	<b>6200</b>	<b>114225</b>	<b>125979</b>
<b>Использовано средств</b>			
Расходы на целевые мероприятия	6310	(56836)	(43369)
Расходы на содержание аппарата управления	6320	(80831)	(81820)
Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	(760)	(508)
Прочие	6350	(68)	(49)
<b>Всего использовано средств</b>	<b>6300</b>	<b>(138495)</b>	<b>(125746)</b>
<b>Остаток средств на конец отчетного года</b>	<b>6400</b>	<b>1298727</b>	<b>1322997</b>

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

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

"30" марта 2018 г.

