



УТВЕРЖДЕН  
решением Совета Федерального  
фонда по защите прав вкладчиков  
и акционеров  
от «29» октября 2019 г. (протокол №35)

**ГODOVOЙ ОТЧЕТ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО ФОНДА ПО ЗАЩИТЕ  
ПРАВ ВКЛАДЧИКОВ И АКЦИОНЕРОВ  
ЗА 2018 ГОД**

Москва

## Содержание

<b>Введение</b>	3
Вступительное слово Управляющего	4
Краткая информация	6
<b>I. Отчет о деятельности Фонда</b>	10
<b>1. Организация и проведение компенсационных выплат лицам, которым был причинен ущерб на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации</b>	10
1.1. Основные показатели осуществления компенсационных выплат на 31.12.2017	11
1.2. Ведение информационных баз и реестров	13
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>	32
<b>4. Обеспечение основных функций Фонда</b>	37
4.1. Корпоративное управление	37
4.2. Внешний аудит	40
4.3. Управление персоналом	40
4.4. Информационная политика и международное сотрудничество	40
4.5. Закупочная деятельность Фонда	43
4.6. Финансирование деятельности Фонда	43
<b>II. Финансовая отчетность</b>	46
1. Годовой бухгалтерский баланс Фонда по состоянию на 31 декабря 2018 года	46
2. Отчет о прибылях и убытках Фонда за 2018 год	48
3. Отчет об использовании имущества Фонда за 2018 год	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 отчетном году обеспечивалась деятельность Фонда по производству компенсационных выплат, количество «страховых случаев» увеличилось до 529 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 2018 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 «Интерком-Аудит» (прилагается).

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 защиты интересов и прав граждан, пострадавших на финансовом рынке, и осуществляет деятельность по финансовому просвещению граждан.

В настоящее время мы видим очередную волну «финансовых пирамид». Согласно статистике Банка России количество финансовых пирамид в 2018 году достигло 168, что более чем на 23% превышает соответствующий показатель 2017 года. При этом ущерб, нанесенный гражданам увеличился в три раза и достиг 2,4 млрд. рублей. Несмотря на то, что в 2016 году введена уголовная ответственность за организацию деятельности «финансовых пирамид» вынесенных судебных решений по данному виду правонарушения не имеется.

В 2018 году Фонд столкнулся с активизацией мошенников, предлагающих от имени Фонда, а также Банка России и МВД России компенсацию вкладов в МММ и другие компании.

В рамках противодействия финансовым пирамидам, в том числе таких как Кэшбери, проводилась работа с субъектами Российской Федерации, рекламными распространителями (прилагается).



Самыми популярными финансовыми направлениями в истекшем году по привлечению сбережений населения были проекты в сфере рынка криптовалют и технологии блокчейн. Большая волатильность и хайп криптовалютного трейдинга привлекает в эту сферу большое количество инвесторов. Существует вероятность, что криптовалютный бум может закончиться эффектом «лопнувшего пузыря» аналогично кризису dot.com (доткомовских компаний в США).

В октябре 2018 года, в рамках Международной недели инвесторов – 2018 (World Investor Week), состоялась III Международная конференция по защите прав потребителей финансовых услуг «Территория финансовой безопасности». Организаторами выступили Фонд и Евразийская экономическая комиссия, соорганизатором выступил ПАО Сбербанк. Конференция проходила при поддержке Банка России. Представители 18 стран стали участниками Конференции, а также представители следующих компенсационных схем:

Китай - China Securities Investor Protection Fund Corporation Ltd

Венгрия - Investor Protection Fund

Казахстан - Казахстанский фонд гарантирования депозитов

Италия - Fondo Nazionale di Garanzia

Болгария - Investor Compensation Fund Bulgaria

Фонд ведет активную международную деятельность в сфере защиты прав частных инвесторов. Продолжается работа по противодействию негативным практикам на финансовом рынке в рамках специализированного портала «[StopPiramida.ru](http://StopPiramida.ru)/СтопПирамида.рф» для оперативного взаимодействия граждан с институтами гражданского общества.

Значительно увеличилась упоминаемость Фонда в СМИ и информационная узнаваемость Фонда повысилась по сравнению с 2017 годом более, чем в 4 раза.

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

## КРАТКАЯ ИНФОРМАЦИЯ

В 2018 году максимальный размер компенсации составлял до 25 тысяч рублей для всех вкладчиков, а для ветеранов и инвалидов Великой Отечественной войны 1941 - 45 годов - до 250 тысяч рублей.

Средний размер компенсации в 2018 году увеличился на 1,7 % и составил более 20 тысяч рублей.

В 2018 году на основании поступивших из Уполномоченных организаций Списков вкладчиков (акционеров) имеющих право на получение компенсации была сформирована 241 ведомость 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 58 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 2018 года Фонд перечислил денежные средства **1808** вкладчикам по 241 ведомости на общую сумму **36 229** тыс. рублей.

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

В соответствии с Порядком осуществления компенсационных выплат гражданам, которым причинен ущерб на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации, Экспертной комиссией Фонда в 2018 году включены в указанный реестр 7 обществ (организаций):

- Кредитный потребительский кооператив граждан «Кредитгрупп» (КПКГ «Кредитгрупп») – г. Уфа;
- Кредитный потребительский кооператив «Лига-Траст» (КПКГ «Лига-Траст») – г. Тамбов;
- Потребительский кооператив многоцелевых программ «Равенство. Гарантия. Стабильность» (ПК «Равенство. Гарантия. Стабильность») – г. Волгоград;
- Кредитный потребительский кооператив граждан «Союз» (КПКГ «Союз») – г. Ессентуки;
- Кредитный потребительский кооператив граждан «Союз-ЦУМ» (КПКГ «Союз-ЦУМ») – г. Волгоград.
- Кредитный потребительский кооператив граждан «Азиатское общество пайщиков» (КПКГ «Азиатское общество пайщиков») – г. Новосибирск;
- Кредитный потребительский кооператив граждан «Капитал» (далее – КПКГ «Капитал») – г. Чебоксары;

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

На конец 2018 года в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, нарушивших правовые акты на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации, по которым Фонд осуществляет компенсационные выплаты, включено 529 организаций.

В 2018 году доходность в зависимости от управляющей компании составила от 5-7%, что обеспечило соответствующую доходность финансовых вложений в доверительное управление на уровне 71 млн. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в информационной базе данных Фонда насчитывается 3973 обществ (организаций), с учетом подразделений, из них 2111 – признаны банкротами или ликвидированы, по 927 возбуждены уголовные дела, по 626 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 России, 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 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)) продолжает работать «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 2018 году в Фонд посредством ФГУП «Почта России» поступило 509 обращений граждан и 1209 обращений граждан через «электронную приемную». Данным гражданам была предоставлена информация о порядке компенсационных выплат и предоставлена информация о ситуации и фактическом нахождении финансовых компаний.

Посредством телефонной связи 3475 граждан получили необходимую информацию о компенсационных выплатах, проводимых Фондом, финансовых компаниях, нарушивших права граждан, а также действующих компаниях.

В 2018 году получили консультацию 285 посетителей Фонда. Обратившимся представлены консультации по компенсационным выплатам, проводимым Фондом, и информация по интересующим их финансовым компаниям, правовой защите и другим вопросам.

Всего за отчетный период отправлено 3613 почтовых отправлений.

В отчетном периоде даны 319 юридических консультаций, из них 141 письменная консультация, 178 устных разъяснений. Вопросы касались неисполнения обязательств кредитными кооперативами, микрофинансовыми организациями, другими юридическими лицами, о выплате дивидендов акционерными обществами, деятельности страховых организаций, финансового мошенничества, в том числе деятельности финансовых пирамид.

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 153 запросам нотариусов, касающихся вопросов о размере и порядке осуществления компенсационных выплат гражданам по наследственным делам.

С июня по сентябрь 2018 года Фонд направил письма главам двенадцати регионов страны с предупреждением о проведении конференций и презентаций Кэшбери. В письмах Фонд давал оценку Кэшбери (прилагается), как организации, имеющей признаки финансовой пирамиды, а также просил рассмотреть возможность отмены мероприятий данной компании в целях недопущения вовлечения населения в финансовую пирамиду и потери собственных сбережений. В шести регионах мероприятия Кэшбери были отменены, в двух регионах была проведена предупредительная компания в местных СМИ и в одном регионе была проведена проверка МВД в отношении организаторов.

Однако представители отдельных регионов не только не приняли никаких мер, но сообщили руководству Кэшбери о письмах Фонда, в результате чего, Фонд получил письмо от Кэшбери (прилагается ниже).

В сентябре 2018 года компания Кэшбери была официально признана Банком России «финансовой пирамидой» и ее деятельность была признана незаконной

Во исполнение решения Совета Фонда Федеральный фонд принял участие в X Всемирном форуме Альянса за финансовую доступность в качестве партнера мероприятия.

Десятый Всемирный форум Альянса за финансовую доступность (The 2018 AFI Global Political Forum) проводился с 5 по 7 сентября 2018 года в Сочи. Тема мероприятия «Инновации. Доступность. Достигнутые результаты». Организатором Форума выступал Банк России. 6 сентября 2018 г. состоялась церемония открытия Форума. На открытии, в частности, выступили заместитель председателя Совета Федерации Федерального собрания Российской Федерации Е.Бушмин, Заместитель председателя Правительства Российской Федерации М.Акимов.

На пленарном заседании обсуждались результаты деятельности AFI за десятилетний период.

В отдельную сессию был выделен опыт Российской Федерации в вопросах финансовой доступности. Кроме того, делегаты обсудили вопросы, связанные с возможностями и рисками, связанными с цифровизацией финансовых услуг, финансовой грамотностью, страхованием, ролью платежных систем, использованием Big Data и другие. Фонд проинформировал делегатов AFI о деятельности в сфере защиты прав вкладчиков, а также о проведении мероприятия WIW.

2-3 октября 2018 г. в Москве в рамках WIW состоялась III Международная конференция по защите прав потребителей финансовых услуг «Территория финансовой безопасности», организаторами которой являлись Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров и Евразийская экономическая комиссия (ЕЭК). В конференции приняли участие около 400 делегатов из 11 стран (Армения, Беларусь, Болгария, Венгрия, Гонконг, Италия, Казахстан, Китай, Малайзия, Россия, Узбекистан). Основными вопросами повестки конференции были способы защиты инвесторов на всех сегментах финансового рынка в странах ЕАЭС и других странах - участницах конференции.

В целях финансового просвещения граждан:

- разработана пятая брошюра Фонда: «Заработать на риске и не прогореть».
- подготовленные совместно с Банком России информационные плакаты «Эффект матрешки» и «Фокусы с кошельком» выпущены тиражом 22000 шт.
- Фондом совместно с издательским домом «Российская газета» выпущена вторая брошюра «Библиотечки Российской газеты» под названием «Финансовые мошенничества: признаки, виды, способы защиты». В подготовке номера активное участие принимали руководители и эксперты Фонда.

## I. ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

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

В 2018 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 2018 году включены в указанный реестр 7 обществ (организаций):

- Кредитный потребительский кооператив граждан «Кредитгрупп» (КПКГ «Кредитгрупп») – г. Уфа;
- Кредитный потребительский кооператив «Лига-Траст» (КПКГ «Лига-Траст») – г. Тамбов;
- Потребительский кооператив многоцелевых программ «Равенство. Гарантия. Стабильность» (ПК «Равенство. Гарантия. Стабильность») – г. Волгоград;
- Кредитный потребительский кооператив граждан «Союз» (КПКГ «Союз») – г. Ессентуки;
- Кредитный потребительский кооператив граждан «Союз-ЦУМ» (КПКГ «Союз-ЦУМ») – г. Волгоград.
- Кредитный потребительский кооператив граждан «Азиатское общество пайщиков» (КПКГ «Азиатское общество пайщиков») – г. Новосибирск;
- Кредитный потребительский кооператив граждан «Капитал» (далее – КПКГ «Капитал») – г. Чебоксары;

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

Всего 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 529 организаций.

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

### 1.1. Основные показатели осуществления компенсационных выплат на 31.12.2018

В отчётный период, в соответствии с Указом № 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.

Максимальный размер компенсации составлял до 25 тысяч рублей для всех вкладчиков, а для ветеранов и инвалидов Великой Отечественной войны 1941 - 45 годов - до 250 тысяч рублей.

Средний размер компенсации в 2018 году увеличился на 1,7 % и составил более 20 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 2018 году на основании поступивших из Уполномоченных организаций Списков вкладчиков (акционеров) имеющих право на получение компенсации была сформирована 241 ведомость 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 58 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 2018 года Фонд перечислил денежные средства **1808** вкладчикам по 241 ведомости на общую сумму **36 229** тыс. рублей.

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

В 2018 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>
Волгоградская область	17 406	673
г. Бердск Новосибирской области	3 608	126
Республика Башкортостан	2 631	117
Республика Северная Осетия	2359	85
Ростовская область	985	37

В 2018 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 80 человек с общей суммой компенсации 1 692 тыс. рублей.

В Фонде зарегистрировано 124 вкладчика с общей суммой выплат 1 600 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.

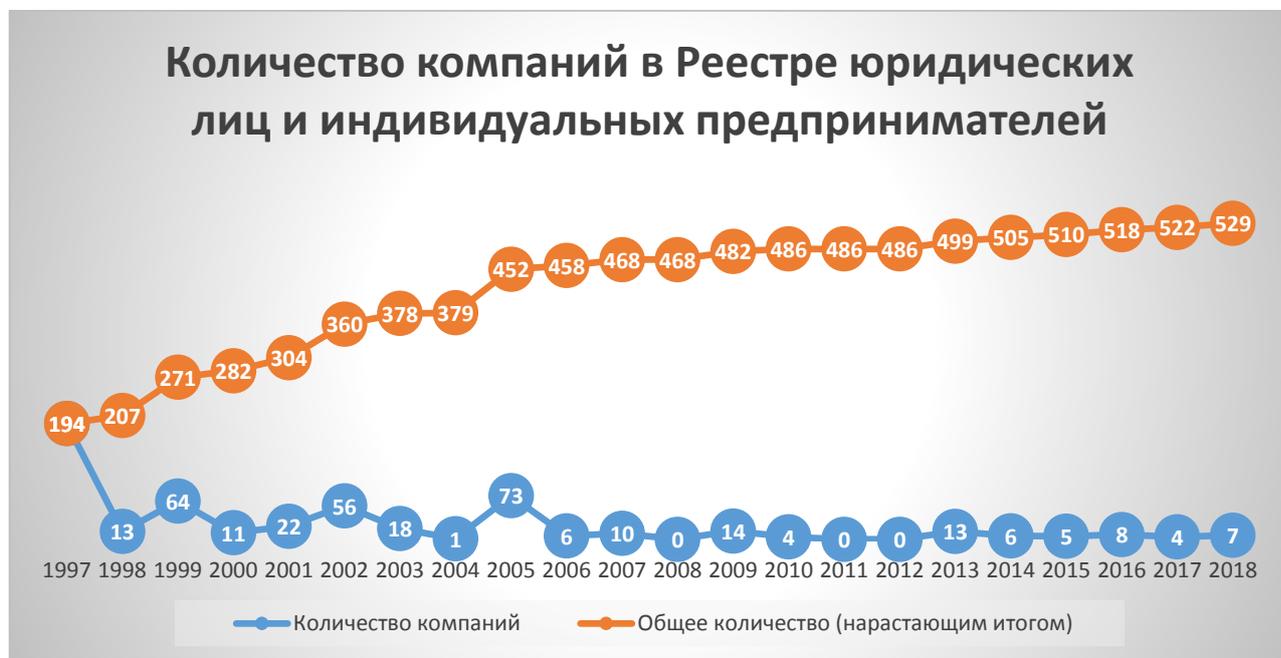
Формирование Реестра вкладчиков и акционеров, чьи права были нарушены на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации осуществлялось на основании:

- 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 2018 году в Реестр вкладчиков (акционеров), чьи права были нарушены, включено 1808 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 2018 года в данный реестр включено 529 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.

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.

По состоянию на 31 декабря 2018 года в информационной базе данных Фонда насчитывается 3973 обществ (организаций), с учетом подразделений, из них 2111 – признаны банкротами или ликвидированы, по 927 возбуждены уголовные дела, по 626 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 2018 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) нелегитимизированных финансовых компаний.

Фондом направлялись письменные запросы и осуществлялись коммуникационные мероприятия 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.

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

Главного управления экономической безопасности и противодействия коррупции МВД Российской Федерации.

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

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

В 2018 году проведены рабочие встречи и переговоры со следующими руководителями и представителями организаций, уполномоченных на проведение компенсационных выплат и представителями региональных администраций:

- с представителем Государственного казенного учреждения «Фонд имущества Ростовской области» Нижниковой Т.М, по вопросам, связанным с проведением мероприятий по предупреждению создания в Ростовской области новых «финансовых пирамид», в том числе компании «Кэшбери», а также со сбором и подготовкой документов по новым недобросовестным финансовым компаниям. Обсужден вопрос взаимодействия с ликвидационной комиссией КПКГ «Гарантия» по вопросу завершения процедур ликвидации и исключения КПКГ «Гарантия» из ЕГРЮЛ;

- 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 в Саратовской области мероприятий по предупреждению создания новых «финансовых пирамид», участия представителей Ассоциации в процедуре наблюдения при банкротстве КПК «Саратовский сберегательный» и банкротстве саратовского представительства КПК «Семейный капитал», а также по вопросам подготовки документов для включения в Реестр ИПССК «Жилье в кредит» Саратов.

- с президентом Общественно-государственного фонда защиты прав вкладчиков и акционеров Республики Дагестан Данияловым Х.Г. по вопросам, связанным с деятельностью регионального фонда и его участием в мероприятиях, направленных на повышение финансовой грамотности жителей Республики Дагестан в 2018 и 2019 г., а также с работой по профилактике создания и деятельности в Республике Дагестан «финансовых пирамид» в том числе компании «Кэшбери»;

- с представителем АО «Башкирский регистр социальных карт» Газизовой Н.Б. по вопросам связанными с особенностями регистрации пайщиков КПКГ «Кредит-групп» на получение компенсационных выплат;

- с ответственным представителем Кировского областного государственного казенного учреждения «Центр земельно-имущественных отношений Кировской области» Злобиной И.В. в ходе которых обсуждены вопросы, связанные с рассмотрением вопроса о включении в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей вкладчикам которых выплачивается компенсация новых компаний, действовавших в Кировской области: ООО «Удобно Сбережения», ООО «Заемные Деньги», ООО «Фортуна», ООО МФО «Капитал Резерв», ООО «Мобайлтрейдгрупп»;

- 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 2018-2019 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 2018 году, участия представителей краевого фонда в мероприятиях, направленных на повышение финансовой грамотности жителей Краснодарского края в 2018-2019 годах, а также вопросы связанные с особенностями регистрации граждан на получение компенсационных выплат по КПКГ «Сибирская касса взаимопомощи» и вопросы участия представителей Краснодарского фонда в работе с инициативными группами проблемных КПК, действовавших в Краснодарском крае,

- управляющим Омского областного фонда защиты прав инвесторов Соловьевым А.В. по вопросам обеспечения текущей деятельности Омского областного фонда в 2018 году, внесения изменений в устава Областного фонда в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, проведения, проведения конкурса по выбору аудитора для проведения аудита Омского областного Фонда и утверждения конкурсной документации, вопросы связанные с подготовкой документов по КПКГ «Сберегательный кредитный союз» для рассмотрения вопроса о включении в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

- 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 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 Комитет социальной защиты населения Волгоградской области Голевой Ю.В. по вопросам, связанным с особенностями регистрации вкладчиков ПКМП «Равенство. Гарантия. Стабильность», КПКГ «Союз-Цум»;

- с конкурным управляющим ПКМП «Равенство. Гарантия. Стабильность» Старцевой С.В. по вопросом предоставления дополнительной информации о

выплатах вкладчикам ПКМП «Равенство. Гарантия. Стабильность» в ходе конкурсного производства, предоставления вкладчикам определения арбитражного суда о включении в реестр требований кредиторов и копии платежных поручений о перечислении кредиторской задолженности;

- с руководителем Некоммерческого Бердского городского общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров Далюк А. Ф. по вопросам обеспечения деятельности Бердского фонда в 2018 и 2019 годах, а также по вопросам связанным с особенностями регистрации вкладчиков КПКГ «Азиатское Общество Пайщиков» на получение компенсационных выплат, а также вопросы, связанные с предоставлением информации и документов по новым финансовым компаниям, в том числе КПКГ «СибФинанс», КПКГ «Регион-Кредит, КПКГ Юнион-Кредит» допустившим нарушения законодательства и причинившим ущерб жителям Новосибирской 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 руководителем муниципального учреждения «Управление социальной поддержки населения администрации города Пятигорска» Ставропольского края Павленко Тamarой Николаевной по вопросам, связанным с регистрацией вкладчиков ООО «ЗЛ» проживающих в районе Кавказские Минеральные Воды и Кабардино-Балкарской Республике и имеющими право на получение компенсационных выплат, а также с особенностями регистрации вкладчиков по компаниям ООО «ЗЛ» и ООО ФИК «Экономический Альянс», проживающим в г. Пятигорске;

- с и. о. начальника управления по ценным бумагам и страховому рынку Администрации Кемеровской области Гончарова В. И. по вопросам, связанным с деятельностью МФПС «Гурьянин», результатами проведения конкурсного производства, а также вопросы, связанные с предоставлением документов по компании КПК «Лидер-Альфа» для рассмотрения вопроса о включении в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

- с руководителем инициативной группы вкладчиков ООО «ЗЛ» в Кабардино-Балкарской Республике Бленаовой Т.С. по вопросам организации и проведения выездной регистрации вкладчиков, проживающих в Кабардино-Балкарской Республике, подготовки помещения для осуществления приема граждан и определения порядка оповещения граждан о проведении регистрации;

- с руководителем инициативной группы вкладчиков КПКГ «Союз» (г. Ессентуки) Медведевым С.В. по вопросам организации и проведения выездной регистрации вкладчиков КПКГ «Союз», ООО «ЗЛ» ООО ФИК «Экономический Альянс», проживающих в районе Кавказские Минеральные Воды и Ставропольском крае и подготовки помещения для осуществления

приема граждан, определения порядка оповещения граждан о проведении регистрации;

- с директором Свердловского Фонда Балабановым А.В. связанным с проведением мероприятий по предупреждению создания в Свердловской области новых «финансовых пирамид», в том числе компании «Кэшбери», а также со сбором и подготовкой документов по новым недобросовестным финансовым компаниям, участия представителей областного фонда в мероприятиях, направленных на повышение финансовой грамотности жителей Свердловской области в 2018 г.

#### **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 последние 17 лет. 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 2018 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 2018 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 31.12.2018 (в руб.)	500 398 552,64	216 041 138,97	504 705 198,56	1 221 144 890,17
Прирост за 2018 г. (в руб.)	24 921 412,41	11 333 509,18	34 447 376,50	70 702 298,09
Годовая доходность в %	5,11	5,2	6,92	

В 2018 году российские активы оказались под давлением, что было вызвано как ухудшением конъюнктуры на глобальных рынках, так и реализацией специфических российских рисков.

В течение 2018 года ФРС США повысила ставку 4 раза в общей сложности на 1 п.п. – с 1,5% до 2,5%. Как следствие, росли ставки по облигациям США: ставки по 10-летним казначейским бумагам повысились с 2,4% до 2,7%. Повышение ставок по облигациям развитых рынков стало одной из причин оттока средств инвесторов из активов развивающихся стран. 5-летние CDS на гособлигации ключевых EM выросли на 26 – 200 б.п. Индекс совокупной доходности российских корпоративных еврооблигаций Euro-Cbonds IG Russia снизился на 0,6% за отчетный год.

Повышение базовой ставки ФРС, вместе с опасениями рецессии в американской экономике, привело к существенному снижению индексов акций, как развитых, так и развивающихся рынков. S&P 500 потерял за год 7%, MSCI EM – 17%.

Цены на нефть демонстрировали рост в течение года, что было обусловлено снижением дисбаланса между спросом и предложением благодаря соглашению ОПЕК+ о снижении добычи. Однако во втором полугодии котировки нефти снижались вслед за общим коррекционным движением рискованных активов на глобальных рынках. В результате нефть марки Brent снизилась на 18% за отчетный год.

Низкая по историческим меркам инфляция позволила Банку России понизить ключевую ставку с 7,75% до 7,25% в начале года. Однако начиная с апреля усилилось санкционное давление на Россию со стороны США. Это стало одним из основных факторов ослабления российской валюты в отчетном году

(доллар укрепился по отношению к рублю на 21%) и слабой динамики рынка акций. Возросшая волатильность на российском финансовом рынке вынудила Банк России повысить ключевую ставку во втором полугодии до 7,75%, а также ужесточить регуляторную риторику. Данное решение было обусловлено выросшими инфляционными ожиданиями после обесценения российской валюты, что в совокупности повышением НДС и эффектом низкой базы привело к ускорению инфляции до 4,3% к концу года (2,5% на начало).

Данные факторы стали ключевой причиной распродаж российских долговых бумаг.

Более низкая доходность в 2018 году по сравнению с 2017 годом, имеет исключительно общерыночную природу, а не связано с конкретными бумагами в инвестиционном портфеле Фонда. Слабая динамика цен в прошлом году была вызвана как глобальным оттоком средств с развивающихся рынков (в том числе и сильное сокращение вложений нерезидентов в ОФЗ), так и локальными российскими историями – внесением ряда компаний в SDN список OFAC США 6 апреля прошлого года и внесением санкционного законопроекта DASKAA в Конгресс США.

В I квартале 2018 года доходность портфеля демонстрировала существенное движение при изменении рыночных условий: в январе-феврале на рынке наблюдалась позитивная динамика с последующей консолидацией в марте. В августе ситуация существенно ухудшилась – со стороны США был введен очередной пакет санкций и анонсирована возможность введения других ограничительных мер. Кроме того, усилились ожидания более существенного повышения учетной ставки в США.



В 2018 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 2018 г. объем инвестиций портфеля (активов в доверительном управлении) Фонда составил 1221 млн. рублей из них:

9% активов – облигации федерального займа;

14% активов – облигации субъектов Российской Федерации;

2% - акции российских эмитентов;

68% - облигации российских эмитентов (корпоративные облигации);

7% - денежные средства на расчетных и брокерских и депозитных счетах.

В 2018 году доходность в зависимости от управляющей компании составила от 5-7%.

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

В соответствии с Планом участия Фонда в мероприятиях по финансовой грамотности и защите прав потребителей финансовых услуг на 2018 год, утвержденным Советом Фонда 20 декабря 2017 г., протокол № 31 Фонд осуществил следующие мероприятия.

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

Всего в 2018 году принято участие в 37 публичных мероприятиях (23 мероприятия в 2017 году), 11 телевизионных программах (4 ТВ программы в 2017 году) и 4 радиопередачах, а также опубликовано порядка 132 публикаций в СМИ.



Таким образом, присутствие Фонда в информационном поле увеличилось:

- телевидение – 175%;
- печатные СМИ – 230%.

В 2018 году вышли статьи в печатных и электронных СМИ следующей тематики: Известия «За финансовые пирамиды предлагают сажать на 10 лет», Наш дом Новосибирск «НОВОСИБИРСКИХ ВКЛАДЧИКОВ РУХНУВШИХ «ПИРАМИД» ПОЗВАЛИ ЗА ДЕНЬГАМИ», АиФ «Не прячьте ваши денежки. Как в наступившем году сохранить заработанное?», Сайт АСИ «В Краснодаре обсудили, как распознать финансовую пирамиду», КПК Гуру «На финансовом

рынке хотят создать систему оповещения о рискованных практиках компаний», журнал "Новый компаньон" «Вызвать на рынок», Известия «Россияне с 2019 года смогут получить финуслуги на одном сайте, Русская планета «Банк России запустит платформу маркетплейса», Век «Клиенты рухнувших банков подадут заявки на компенсации онлайн», Известия «Вкладчики рухнувших банков попадут в реестр кредиторов онлайн», журнал Ваши личные финансы «Фальшивые сайты, "выгодные" вложения и лжебонусы», КПК-Гуру «Гугл принял решение о запрете рекламы рискованных финансовых инструментов», Известия «От хаоса к эволюции, КПК-гуру «Возврат денег вкладчикам в ходе банкротства на низком уровне», новостной портал Формер «Более 700 обманутых крымчан ждут справедливости», АИФ «Какие инструменты инвестирования выбрать?», КПК-гуру «Защитники прав вкладчиков призывают активнее передавать информацию о финансовых пирамидах», газета «Курьер. Бердск. Среда» «Более 100 млн рублей получают обманутые вкладчики КПКГ и Сибирской кассы взаимопомощи в Бердске», Finanz.ru «Закредитованным гражданам запретят жаловаться омбудсмену», КПК-гуру «Федеральный Фонд по защите прав вкладчиков предупреждает о мошенниках», Банковское обозрение «7 дней до конференции в Ялте «Рынок и регулятор: практические аспекты взаимодействия», Вестник кредитной кооперации «Создание системы защиты личных сбережений: кто и зачем?», КоммерсантФМ «Кредиты под поручительство уходят в прошлое», Коммерческие вести (Омск) «Омским пострадавшим вкладчикам выплатили в апреле более 12 млн рублей», КПКгуру «ЦБ выявил 45 организаций с признаками пирамид, среди них – 9 КПК»; «Жителей Польши предупреждают о рисках вложений в криптовалюты», Новый Омск «Корреспондент «Делового Омска» взяла бронзу на региональном конкурсе «Рублевая зона», ФинВерсия «Рублевая зона» в Красноярске: победители названы», Newroom24.ru «ОКОЛО 180 ФИНАНСОВЫХ ПИРАМИД ЕЖЕГОДНО ФИКСИРУЕТСЯ В РОССИИ», Серов без формата «В Серове возобновляет работу фонд обманутых вкладчиков», сайт Банковские технологии «Рублёвая зона» и Федеральный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров против недобросовестных участников российского финансового рынка, ФинВерсия «Микрофинансы без микроскопа», КПКгуру «Защитники прав вкладчиков предложили создать новый интернет-ресурс для проверки финансовых компаний на добросовестность», Собеседник «Кто поднялся на ваучерах: за кулисами приватизации 90-х», Российская газета «Слишком много чая», Собеседник «Как получить компенсацию за потерянное в финансовой пирамиде 90-х», Тихоокеанская звезда «Если вы понесли ущерб», газета Целинник «Компенсация вкладчикам», газета Голос целины «Как получить компенсацию вкладчикам, пострадавшим в результате противоправных действий нелегализованных финансовых компаний», Еженедельная юридическая газета «Тайна пирамид», Микрофинансирование в России «Инвесторам», ФИНАМ «Как захеджироваться от «чёрного лебедя»?», Уральский меридиан «В Зауралье активизировала деятельность финансовая пирамида», Шадринск-инфо «Внимание: финансовая пирамида!», ИА «Высота

102» «Свыше 4 тысяч обманутых вкладчиков Волгограда смогут получить частичную денежную компенсацию», Приморская газета «Приморцев предупреждают о возможных новых финансовых аферах», Волгоградская правда «В Волгограде жертвы финансовых пирамид могут получить компенсацию», Банки.ру «Вкладчики еще пяти финпирамид получают компенсации в Фонде по защите прав вкладчиков и акционеров», Ваш семейный адвокат «Вкладчики пяти новых финансовых пирамид получают компенсации в Федеральном Фонде по защите прав вкладчиков и акционеров», Приморская газета «Куда правильно инвестировать средства?», сайт Правительства Курганской области «Внимание жителей города Кургана!», ИА Омскрегион «В Омске готовы выслушать проблемы обманутых вкладчиков», издание «В Омске» «Для пострадавших вкладчиков будет организована горячая линия», НИА Кузбасс «Кузбассовцы-вкладчики обанкротившегося КПКГ «Сибирская касса взаимопомощи» могут получить компенсацию», АИФ (Пенза) «Финансовый капкан. Кто стоит за финансовой пирамидой в Пензе», Уралбизнесконсалтинг «Спор в обязательном порядке», АИФ «Нужно ли забирать деньги, если вклад в банке в долларах?», Ведомости «Как тысячи россиян отдали деньги под 600% годовых», Накануне.ру «Кэш берут. Центробанк разглядел «пирамиду»; «Марат Сафиулин: «Кэшбери» – антифинансовый супермаркет с огромным количеством чудо-проектов», А-Ньюс «Лохотрон с Басковым и Меладзе. ЦБ: на обман попались десятки тысяч россиян», ФинВерсия «Защитить потребителя от всех и вся, и от самого себя», Новая газета «Кэш бери и беги», «В Новгороде» «Новгородцев приглашают в «ФинГрам 53», Новгород.ру «Эксперты по финансовой безопасности встретились со студентами Института экономики и управления», сайт Финансовая грамотность населения (Калининградская область) «Остерегайтесь финансовых пирамид!», Уралбизнесконсалтинг «Кэш не берется», Новый компаньон (Пермь) «Банки заплатят», Интерфакс «ЦБ сможет закрывать дела об инсайте в обмен на раскрытие коммерческой и банковской тайны», Элитный трейдер «Не прячьте ваши денежки по банкам и углам», Банковское обозрение «Участники MFO RUSSIA FORUM 2018 определили вектор дальнейшего развития рынка микрофинансирования», Собеседник «Глава фонда по защите вкладчиков: Участникам «Кэшбери» нужно готовиться к судам», Ахтуба 34 «Пополнился список пирамид, вкладчики которых могут получить компенсации», Российская газета «Деньги ловят Сетью», Федерал Прес «Финансовый авантюризм характерен для 15 % россиян», Уралбизнесконсалтинг «Гидра «Кэшбери», Ведомости «Почему финансовые пирамиды в России не теряют популярности», «Коммерсантъ» «Шире сеть» и др.



Также вышло несколько выпусков телесюжетов: РБК-ТВ, Токарев-Дело, «Депозит под подозрением», Утро России (о компенсации вкладов в Фонде), World Business Channel, «Финансы с Павлом Самиевым» интервью Марата Сафиулина, Россия-24, «Расследование Эдуарда

Петрова. Обобрать до нитки, или Пирамиды – 2015», 360ТВ, «Блокировка вместо реабилитации. Банки придумали, как отказать проблемным клиентам», телеканал Москва-24, «Как не стать жертвой юристов-аферистов», телеканал Звезда, «ЦБ выявил финансовую пирамиду», Вести недели, «Деньги лежат у вас под ногами»: модная пирамида тянет средства из россиян», телеканал ОТС (Новосибирск), «Махинациями новосибирского автосалона заинтересовались в Генпрокуратуре», телеканал Москва 24, «Как грамотно закрыть кредит досрочно?», телеканал Мир-24, «Обман за ваши деньги. «Кэшбери» идет по следам МММ?», телеканал Мир, «Финансовые пирамиды: как распознать мошенников».

В 2018 году на сайте Фонда регулярно размещалась информация о производстве компенсационных выплат, а также по мере поступления размещалась актуальная информация о деятельности Фонда.

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 в отношении осуществления компенсационных выплат (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;
- 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 2018 году Фонд также размещал информацию о существенных событиях в таких социальных сетях как: «Facebook», «Одноклассники», «ВКонтакте», а также «Твиттер».

Была продолжена работа портала (сайта) СтопПирамида.рф. Портал 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.



В отчетном периоде Фонд принимал активное участие в мероприятиях, направленных на повышение финансовой грамотности населения: круглый стол «О мерах по формированию конкурентоспособной юрисдикции рынка Форекс в РФ», Четвертая международная конференция по финансовой грамотности и финансовой доступности - ФИНФИН 2018, Круглый стол "Привлечение финансирования средним бизнесом с использованием биржевых инструментов", Биржевой Форум 2018, круглый стол Банка России «Повышение финансовой грамотности социально уязвимых категорий граждан», Конференция НАУФОР "Российский фондовый рынок", Всероссийская студенческая олимпиада по финансовой грамотности, Региональная конференция по финансовой грамотности и финансовой доступности ФИНФИН Санкт-Петербург, Воронеж, "Рынок и регулятор: практические аспекты взаимодействия", бизнес-марафон "Прокачай свой бизнес!" проведение лекций по теме "Безопасное финансовое поведение. Как распознать мошенников и сделать правильный выбор?", ФИНФИН Регион 2018: Юг, Рублевая зона. Весенняя сессия, IV Всероссийском конгрессе волонтеров финансового просвещения граждан! , МФК 2018, Микрофинансовый рынок 2018: в поисках новой модели развития, X (Глобальный) Форум Альянса за финансовую доступность, Международная конференция «Лучшие практики защиты прав потребителей финансовых услуг: регулирование и взаимодействие в условиях цифровой экономики», Глобальный симпозиум по финансовой грамотности, Неделя финансовой грамотности в регионах России (Великий Новгород) Конференция "Цифровая трансформация и будущее финансовой системы" Ереван, Уральская конференция НАУФОР, круглый стол «Финансовые мошенничества, пирамиды, недобросовестные финансовые услуги – информирован, значит, защищен», Специализированная конференция "Финансовое консультирование: создание новой индустрии",

Научно-практическая конференция «Цифровизация как драйвер профессий будущего», Круглый стол "Противодействие финансовым пирамидам с использованием криптовалют и иных новых финансовых инструментов: проблемы и пути их решения", принято участие в круглом столе «Актуальные проблемы финансового просвещения и профилактики участия в «Финансовых пирамидах» граждан»,

организованном региональным компенсационным фондом по защите прав инвесторов при поддержке администрации Края.

В обсуждении приняли участие Министр экономики Краснодарского края Александр Руппель, начальник отдела противодействия

недобросовестной деятельности Южного ГУ Банка России Виктория Олейник, начальник

отдела региональной безопасности Администрации Края Николай Колганов, генеральный директор Краснодарского краевого компенсационного фонда по защите прав инвесторов Михаил Велигодский, представители министерств, ведомств Края, эксперты.

С первым сообщением на круглом столе выступил управляющий Федеральным фондом по защите прав вкладчиков и акционеров Марат Сафиулин с информацией об опыте Фонда по противодействию недобросовестным практикам на финансовом рынке, в частности о борьбе с финансовыми пирамидами. Была отмечена необходимость совместных усилий государственных и общественных организаций в борьбе с финансовыми мошенниками. Большую помощь в этой борьбе может оказать и легальный финансовый бизнес, который также кровно заинтересован в расчистке рынка.



Принято участие в Региональном Конкурсе Финансовой Журналистики Рублевая зона.

В рамках конкурса была номинация, учрежденная Федеральным фондом «Лучшее СМИ в жанре журналистского расследования на финансовом рынке».

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



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

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

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

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.



Также в рамках работы в Экспертном совете по финансовой грамотности, а также проекта «Неделя финансовой грамотности в регионах России» принято участие в конференции «Повышение уровня финансовой грамотности населения Республики Дагестан», организованной Центром дистанционного обучения

республиканского Министерства образования и науки. В Конференции приняли участие ряд экспертов из Москвы. В частности, на конференции выступил управляющий Федеральным фондом по защите прав вкладчиков и акционеров Марат Сафиулин.





4 апреля 2018 года Федеральный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров подписал соглашение о сотрудничестве с Московской городской организацией Профсоюза работников народного образования и науки Российской Федерации. Соглашение предусматривает организацию и проведение широкого круга мероприятий в сфере финансовой грамотности, подготовку волонтеров финансового просвещения, проведение

индивидуальных консультаций для педагогов по вопросам персональных инвестиций, а также организацию круглых столов, конференций.

В рамках соглашения проводилась работа в рамках проекта профсоюзной организации «ПрофФинПросвет». Было проведено 5 встреч с учителями Московских гимназий, школ и колледжей.



ГУ ЦФО Банка России.



Также проведен ряд лекций по финансовой грамотности в территориальных центрах социального обслуживания для пенсионеров совместно с

Разработана пятая брошюра Фонда: «Заработать на риске и не прогореть».



Подготовленные совместно с Банком России информационные плакаты «Эффект матрешки» и «Фокусы с кошельком» выпущены тиражом 22000 шт. - по 4000 шт. формат А1, по 8000 шт. формат А2 и по 10000 шт. формат А3.



Фондом совместно с издательским домом «Российская газета» выпущена вторая брошюра «Библиотечки Российской газеты» под названием «Финансовые мошенничества: признаки, виды, способы защиты». В подготовке номера активное участие принимали руководители и эксперты Фонда.





### **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)) продолжает работать «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.

С июня по сентябрь 2018 года Фонд направил письма главам двенадцати регионов страны с предупреждением о проведении конференций и презентаций Кэшбери. В письмах Фонд давал оценку Кэшбери, как организации, имеющей признаки финансовой пирамиды, а также просил рассмотреть возможность отмены мероприятий данной компании в целях недопущения вовлечения населения в финансовую пирамиду и потери собственных сбережений. В шести регионах мероприятия Кэшбери были отменены, в двух регионах была проведена предупредительная компания в местных СМИ и в одном регионе была проведена проверка МВД в отношении организаторов.

Однако представители отдельных регионов не только не приняли никаких мер, но сообщили руководству Кэшбери о письмах Фонда, в результате чего, Фонд получил письмо от Кэшбери (прилагается ниже).

В сентябре 2018 года компания Кэшбери была официально признана Банком России «финансовой пирамидой» и ее деятельность была прекращена.

## ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

## «КЭШБЕРИ»

Юридический адрес: 344022, Ростовская область, г. Ростов-на-Дону, ул. Нижнебульварная, д. 47, оф. 121  
ИНН 6163151159 КПП 616301001 ОГРН 1166196110981

Иск № 1205 от 29.08.2018г.

Управляющему

Федерального общественно-государственного

фонда по защите прав вкладчиков и акционеров.

М.Ш. Сафиулину

О взаимодействии

Уважаемый Марат Шамилович!

14 августа 2018 года за Вашей подписью как управляющего фондом по защите прав вкладчиков и акционеров было направлено информационное письмо губернатору Курганской области. А также письмо за номером МС-825 от 16.08.2018г. город Нефтекамск, и МС-824 от 16.08.2018г. город Ростов-на-Дону. Вы указываете, что деятельность Кэшбери имеет очевидные признаки финансовой пирамиды, а также входящие в состав холдинга две микро кредитные компании ООО МК Хризолит и ООО МК Сардоникс не имеют права заниматься деятельностью по привлечению денег населения в РФ. В своем письме ссылаетесь на фильм Аркадия Мамонтова "Пирамида" вышедшем в эфир телеканала "Россия 1" в ночь с 12 на 13 августа 2018 года.

Таким образом данное письмо порочит честь и достоинство работников, и деловую репутацию холдинга Кэшбери, распространяя заведомо ложные сведения, что подрывает нашу репутацию.

В деятельности компании ООО Кэшбери нет ничего что противоречит законодательству Российской Федерации. Вы же интерпретируете привлечение новых клиентов и мастер-классы для существующих клиентов, как нарушающие закон действия, тем самым ставите под сомнение действия по привлечению клиентов других коммерческих компаний страны.

Вы утверждаете о наших операциях с криптовалютой, но мы НЕ используем криптовалюту в качестве средства для инвестирования, передачи или как платежное средство, что нарушало бы закон о государственной валюте. Само по себе иметь криптовалюту физическому лицу в нашей стране законом прямо не запрещено, запрещен расчет с использованием криптовалюты. В тоже время во всем мире криптовалюта является электронным цифровым активом, и Российская Федерация рассматривает возможность и разрабатывает Закон «О цифровых финансовых активах», который был принят в первом чтении Государственной Думой. Проект федерального закона был разработан в соответствии с поручением Президента РФ по итогам совещания по вопросу использования цифровых технологий в финансовой сфере 10 октября 2017г. Документ нацелен на законодательное закрепление в российском правовом поле определений

наиболее широко распространенных в настоящее время финансовых активов, создаваемых и выпускаемых с использованием цифровых финансовых технологий. В частности, вводятся понятия «цифровая транзакция», «цифровая запись», «реестр цифровых транзакций», «валидация цифровой записи», «майнинг», «криптовалюта», «токен», «смарт-контракт» и т. д.

На мероприятиях не используются методы индивидуального и коллективного психологического воздействия, внушения и давления. Мероприятия проводят привлеченные тренеры из других компаний, работающие по техническому заданию. Включать в программу информацию «от себя» строго запрещено.

Привлечение существующих клиентов для получения отзывов о работе компании законом не запрещено и широко используется другими коммерческими организациями.

ООО «Кэшбери» не является микрофинансовой компанией, не имеет микрофинансовой лицензии, и не ведет деятельность по привлечению инвестиций от физических лиц. Компания обслуживает деятельность интернет площадки взаимного кредитования cashbery.com, выступая агентом между физическими лицами. Компания не принимает на свои расчетные счета деньги от физических лиц в качестве инвестиций, кроме агентской комиссии при возврате займов от заемщиков.

Фильм Аркадия Мамонтова, на который вы ссылаетесь в своих письмах не порочит честь и достоинство компании Кэшбери, так как в фильме ни разу не прозвучало фразы и не было написано текстом какой-либо взаимосвязи типа: КЭШБЕРИ-ПИРАМИДА. Возможно предположить, что кадры, относящиеся к компании, были вставлены в фильм так как автору нужно было показать что-то что зацепило бы внимание любого гражданина, а также придать остроты своему фильму. Опрошенные в фильме лица нами пока не установлены, поэтому есть причина сомневаться в снятых диалогах. Также есть причины сомневаться в агентах этого фильма, которые отправились в путешествие дабы разыскать головной офис холдинга. Стоит заметить, что менеджер бизнес центра в итоге подтвердила, что по своей базе, она видит эту компанию. С уважением, советуем пересмотреть фильм.

Все официальные мероприятия компании снимаются на видео и выкладываются на открытые каналы в сети интернет.

Мы понимаем, что клевета в отношении юридического лица стала довольно популярным методом устранения конкурентов на рынке. В условиях растущей конкуренции именно таким образом одно предприятие получает возможность испортить репутацию другому. Клевета может распространяться в любой форме: устной, при помощи СМИ, интернета, но в любом случае она снижает рейтинг компании в лице ее клиентов, покупателей. Данное деяние карается и нормами закона, такими как ст.128.1УК РФ, а также ст. 152 ГК РФ.

С связи с этим, мы будем вынуждены обратиться с данными заявлениями в соответствующие надзорные государственные органы дабы не дать опорочить деловую репутацию холдинга, а также наших сотрудников. Возможно, и ваш фонд стал жертвой наших конкурентов, а именно их инструментом в конкурентной борьбе с нашим холдингом путем введения в заблуждения относительно нашей деятельности. Ваши доводы основанные на просмотре вышеупомянутого фильма безосновательны, на территории РФ наш холдинг существует уже на протяжении

нескольких лет и хочется заметить что число инвесторов растет и это не связано с как вы выразились с коллективным психологическим внушением ввиду отсутствия какого либо давления на вкладчиков, помимо этого, люди самостоятельно принимают решения участвовать или не участвовать в программах компании об этом и свидетельствует то, что за все время существования холдинга ни один из пользователей сервиса Кэшбери не обратился в органы внутренних дел.

Прошу Вас ознакомиться с юридической базой компании, представленной в открытом доступе на сайте, прежде чем делать выводы, основанные на доводах, и, в принципе, не делать преждевременных выводов и уж тем более не квалифицировать нашу деятельность как "финансовая пирамида" выдавая желаемое за действительное.

Если у вас есть какие-то вопросы касаясь нашей деятельности, то мы готовы организовать встречу и представить любую открытую документацию. Прошу направить ответ электронно на почту: [v.v.gerasimov@cashbery.com](mailto:v.v.gerasimov@cashbery.com) в течении 30 календарных дней.

С Уважением,

Генеральный директор ООО Кэшбери



Р.А. Алексеев

исполнитель

телефон для связи 8(912)

В целях защиты интересов Фонда сотрудники Фонда приняли участие в 36 судебных заседаниях, включая апелляционную и кассационные инстанции. Составлено 28 процессуальных документов для представления в судебные органы, касающиеся исковых требований граждан о возмещении ущерба, получения компенсации из средств Фонда.

В отчетном периоде даны 319 юридических консультаций, из них 141 письменная консультация, 178 устных разъяснений. 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 153 запросам нотариусов, касающихся вопросов о размере и порядке осуществления компенсационных выплат.

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

### **4.1. Корпоративное управление**

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

Во исполнение Указа №1157 в 2018 году проведено два заседания Совета Фонда. На заседаниях были рассмотрены вопросы:

#### **Заседание 32**

1. Об определении аудитора Фонда.
2. О законопроекте "О страховании инвестиций физических лиц на индивидуальных инвестиционных счетах".
3. О внесении изменений в Устав Фонда.
4. О проведении дополнительных расчетов по увеличению максимального размера компенсационных выплат до 100 000 рублей.

#### **Заседание 33**

1. Об утверждении изменений в Устав Фонда.
2. Об увеличении максимальной суммы компенсационных выплат до 100 тысяч рублей для всех граждан, имеющих право на получение компенсационных выплат.
3. Об утверждении отчета Фонда за 2017 год.

4. Об утверждении Конкурсной документации на проведение конкурса по выбору Аудитора Фонда.
5. Разное:
  - 5.1. О рассмотрении вопроса по участию Фонда в Глобальном форуме «Альянс за финансовую доступность» и о внесении изменений в Финансовый план Фонда на 2018 год в части включения дополнительных расходов по участию в Глобальном форуме «Альянс за финансовую доступность».
  - 5.2. Об Ассоциации по поддержке и развитию финансовой грамотности населения.

#### **ПРИНЯТЫ РЕШЕНИЯ:**

Определен Аудитор Фонда для проверки финансовой отчетности за 2017 год ООО «Финансовые и бухгалтерские консультанты».

Утверждены изменения в Устав Фонда.

Принята к сведению информация о компаниях, представленных для последующего включения в Реестр.

Утвержден отчет Фонда за 2017 год.

Утверждена Конкурсная документация на проведение конкурса по выбору Аудитора Фонда.

Одобрено участие Фонда в Глобальном форуме Альянса за финансовую доступность с минимальным пакетом участия 500 000 рублей. Внесено дополнение в Смету расходов Фонда, в отношении включения отдельной статьи расходов «взнос за участие в Глобальном форуме Альянса за финансовую доступность» в сумме 500 000 рублей.

#### **ДАНЫ ПОРУЧЕНИЯ:**

Поручено Управляющему Фондом подготовить проект письма с предложением о включении в состав рабочей группы по доработке законодательства Сафиулина М.Ш. и представителей Центрального банка Российской Федерации и просьбой о предоставлении финансово-экономического обоснования к законопроекту «О страховании инвестиций физических лиц на индивидуальных инвестиционных счетах» в адрес Совета Фонда.

Поручено исполнительному органу Фонда подготовить:

- заключительную редакцию изменений в Устав Фонда;

- сопроводительное письмо в Минюст России, отражающие пояснения Фонда к направляемой редакции его устава в части положений о распределении имущества Фонда в случае его ликвидации, при юридическом содействии членов Совета Фонда.

Поручено исполнительному органу Фонда провести дополнительные расчеты по увеличению максимального размера компенсационных выплат до 100 000 рублей в течении 30 календарных дней, то есть к следующему заседанию Совета Фонда.

Проработать вопрос изменения Порядка осуществления компенсационных выплат гражданам, которым причинен ущерб на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации с целью выделения отдельных категорий, с учетом правовой оценки возможности соответствующих полномочий. Срок исполнения 1 месяц. По итогам рассмотреть на заседании Совета Фонда.

Поручено Управляющему Фонда Сафиулину М.Ш. подключиться к процессу формирования Ассоциации и доложить о ходе процесса и целесообразности вступления в нее на следующем заседании Совета Фонда.

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

### **ЗАСЕДАНИЯ ПОПЕЧИТЕЛЬСКОГО СОВЕТА ФОНДА:**

3 октября 2018 года состоялось второе заседание Попечительского совета Фонда, рассмотрено два вопроса:

1. Информация о деятельности Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров в 2017 году.
2. Информация по обращению гражданина Семенова П.Е. в адрес Попечительского совета Фонда.

### **ПРИНЯТЫ РЕШЕНИЯ**

1. Одобрить деятельность Фонда за 2017 год.
2. Принять информацию по обращению Семенова П.Е. 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 2713 почтовых сообщений, из них:

●	обращения граждан (жалобы и т.д.)	- 1718
●	письма иных организаций	- 710
●	от уполномоченных организаций (списки на компенсационные выплаты и отчеты)	- 238
●	запросы депутатов Государственной думы Российской Федерации, Правительственные организации, корреспонденция Министерств и ведомств Российской Федерации, МВД России, Счетной палаты и др.	- 47



В 2018 году в Фонд посредством ФГУП «Почта России» поступило 509 обращений граждан и 1209 обращений граждан через «электронную приемную». Данным гражданам была предоставлена информация о порядке компенсационных выплат и предоставлена информация о ситуации и фактическом нахождении финансовых компаний.

Посредством телефонной связи 3475 граждан получили необходимую информацию о компенсационных выплатах, проводимых Фондом, финансовых компаниях, нарушивших права граждан, а также действующих компаниях.

В 2018 году получили консультацию 285 посетителей Фонда. Обратившимся представлены консультации по компенсационным выплатам, проводимым Фондом, и информация по интересующим их финансовым компаниям.

Всего за отчетный период отправлено 3613 почтовых отправлений.

#### **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 2018 год Советом Фонда утверждена (протокол от 02.04.2019 № 34) аудиторская компания – ООО «Интерком-Аудит».

Согласно аудиторскому заключению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2018 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (Аудиторское заключение ООО «Интерком-Аудит» по бухгалтерской

(финансовой) отчетности Фонда за период с 1 января по 31 декабря 2018 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 2018 г. составила 33 человека.

Кадровый состав Фонда характеризуется стабильностью: в 2018 году численность кадрового состава осталась без изменений. Система управления персоналом в 2018 году 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 46 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 1 сотрудник Фонда повышен 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**

Федеральный фонд принял участие в X Всемирном форуме Альянса за финансовую доступность в качестве партнера.

Десятый Всемирный форум Альянса за финансовую доступность (The 2018 AFI Global Political Forum) проводился с 5 по 7 сентября 2018 года в Сочи. Тема мероприятия «Инновации. Доступность. Достигнутые результаты».



Организатором Форума выступал Банк России. 6 сентября 2018 г. состоялась церемония открытия Форума. На открытии, в частности, выступили заместитель председателя Совета



Федерации Федерального собрания Российской Федерации Е.Бушмин, Заместитель председателя Правительства Российской Федерации М.Акимов.

На пленарном заседании обсуждались результаты деятельности АФИ за прошедшие 10 лет.



В отдельную сессию был выделен опыт Российской Федерации в вопросах финансовой доступности. Кроме того, делегаты обсудили вопросы, связанные с возможностями и рисками,

связанными с цифровизацией финансовых услуг, финансовой грамотностью, страхованием, ролью платежных систем, использованием Big Data и другие.



2-3 октября в Москве в рамках WIW состоялась III Международная конференция по защите прав потребителей финансовых услуг «Территория финансовой безопасности», организаторами которой являлись Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров и Евразийская экономическая комиссия (ЕЭК).

В конференции приняли участие около 400 делегатов из 11 стран (Армения, Беларусь, Болгария, Венгрия, Гонконг, Италия, Казахстан, Китай, Малайзия, Россия, Узбекистан).

Основными вопросами повестки конференции были способы защиты инвесторов на всех сегментах финансового рынка в странах ЕАЭС и других странах - участницах конференции.



### III Международная конференция по защите прав потребителей финансовых услуг



#### **4.5. Закупочная деятельность Фонда**

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

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

В 2018 году было произведено 58 закупок для обеспечения нужд Фонда, по мере необходимости.

Всего в ходе закупочной деятельности Фонда было израсходовано 1988 тыс. рублей, из них:

- 172 тыс. рублей на закупку компьютерной и оргтехники (замена компьютеров, приобретение МФУ);
- 576 тыс. рублей на финансирование программы «Финансовая грамотность» (изготовление полиграфических материалов, расходы связанные с подготовкой конференции);
- 370 тыс. рублей на услуги связи (почтовые отправления, Интернет, телефонная связь);
- 336 тыс. рублей на приобретение канцелярских товаров, расходных материалов;
- 105 тыс. рублей на оплату транспортных расходов (в том числе отправка транспортными компаниями полиграфических материалов по финансовой грамотности);
- 429 тыс. рублей на оплату программных продуктов.

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

Финансирование деятельности Фонда в 2018 году производилось строго в соответствии с финансовым планом Фонда, утвержденным решением Совета Фонда от 20 декабря 2017 г. (протокол № 31).

Общая сумма фактических затрат Фонда составила 111,735 млн руб., что соответствует 86% плановых расходов (130,013 млн руб.), в том числе административно-хозяйственные расходы составили 73,4 млн руб. (96% плана).

**II. Финансовая отчетность**  
**1. Годовой бухгалтерский баланс Фонда по состоянию**  
**на 31 декабря 2018 года**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

на 31 декабря 2018 г.

Организация	Федеральный общественно-государственный фонд 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	общественно-государственный фонд/собственность общественных и религиозных организаций (объединений)	по ОКОНФ/ОКФС	80/53
Единица измерения: тыс. руб./млн.-руб. (неужное зачеркнуть)		по ОКЕИ	384
Местонахождение (адрес)	105187, г. Москва, Измайловские шоссе, д. 71 стр. 8		
	Дата утверждения		
	Дата отправки (принятия)		

АКТИВ	Код показателя	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
1	2	3	3	4
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Нематериальные активы	1110	657	657	345
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства	1150	1 409	1 366	1 314
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
Финансовые вложения	1170	-	-	-
Отложенные налоговые активы	1180	20 093	25 472	35 059
Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
<b>ИТОГО по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>22 159</b>	<b>27 495</b>	<b>36 718</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Запасы	1210	91	63	63
НДС по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
Дебиторская задолженность	1230	1 455	34 661	1 423
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 201 852	1 194 894	1 245 678
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	8 998	28 477	22 902
Прочие оборотные активы	1260	16 670	23 451	26 245
<b>ИТОГО по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>1 229 066</b>	<b>1 281 546</b>	<b>1 296 311</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>1 251 225</b>	<b>1 309 041</b>	<b>1 333 029</b>



Форма 0710001 с. 2

ПАССИВ	Код показателя	31.12.2018	31.12.2017	31.12.2016
1	2	3	3	4
<b>III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ</b>				
Паевой фонд	1310	-	-	-
Целевой капитал	1320	-	-	-
Целевые средства	1350	1 242 721	1 298 727	1 322 997
Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	-	-	-
Резервный и иные целевые фонды	1370	-	-	-
<b>ИТОГО по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>1 242 721</b>	<b>1 298 727</b>	<b>1 322 997</b>
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	1410	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
Оценочные обязательства	1430	-	-	-
Прочие обязательства	1450	-	-	-
<b>ИТОГО по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	1510	-	-	-
Кредиторская задолженность	1520	5 892	7 282	7 479
Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
Оценочные обязательства	1540	2 612	3 032	2 553
Прочие обязательства	1550	-	-	-
<b>ИТОГО по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>8 504</b>	<b>10 314</b>	<b>10 032</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>1 251 225</b>	<b>1 309 041</b>	<b>1 333 029</b>

Руководитель \_\_\_\_\_ Сафиулин М.Ш. Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

(подпись)

(расшифровка подписи)

(подпись)

Суздальцева Е.Ю.  
(расшифровка подписи)

" 29 " марта 2019 г.



## 2. Отчет о прибылях и убытках Фонда за 2018 год

### ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

за 12 месяцев 201 8 г.

Форма № 2 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

0710002

31.12.2018

Федеральный общественно-государственный фонд

Организация по защите прав вкладчиков и акционеров

по ОКПО

00069718

Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН

7719129207

Вид деятельности Деятельность прочих общественных организа

по ОКВЭД

94.99

Организационно-правовая форма/форма собственности

по ОКОПФ/ОКФС

29.03.2019

общественно-государственный фонд/собственность

Единица измерения: тыс. руб./млн. руб. (ненужное зачеркнуть)

по ОКЕИ

384

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	2 374	1 574
Проценты к получению	2320	105 774	115 730
Проценты к уплате	2330	0	0
Прочие доходы	2340	837 815	603 541
Прочие расходы	2350	(876 219)	(583 066)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	<b>2300</b>	<b>69 744</b>	<b>137 779</b>
Текущий налог на прибыль	2410	(12 382)	(14 075)
в т.ч. ПНО (ПНА)	2421	6 623	(2 909)
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	0	0
Изменение отложенных налоговых активов	2450	(5 380)	(9 586)
Прочее	2460	0	0
<b>Чистая прибыль (убыток) отчетного периода</b>	<b>2400</b>	<b>51 982</b>	<b>114 118</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>51 982</b>	<b>114 118</b>
Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	0	0
Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	0	0

Руководитель

Сафинулин М.Ш.

(расшифровка подписи)

Главный бухгалтер

Суздальцева Е.Ю.

(расшифровка подписи)

\* 29 \*

марта

201 9 г.

Для аудиторских  
заключений 7

### 3. Отчет об использовании имущества Фонда за 2018 год

#### Отчет о целевом использовании полученных средств за 2018 год

Организация	Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров	по ОКПО	69718
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	7719129207
Вид деятельности	Деятельность прочих общественных организаций	по ОКВЭД	94.99
Организационно-правовая форма / форма собственности			88/53
Общественно-государственный фонд/собственность общественных и религиозных организаций (КОПФ/ОКФС)			384
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКЕИ	

Коды	0710006
Дата (год, месяц, число)	31.12.2018
Форма № 6 по ОКУД	

Наименование показателя	Код	За отчетный год	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Остаток средств на начало отчетного года	6100	1298727	1322997
<b>Поступило средств</b>			
Прибыль от приносящей доход деятельности	6240	51982	114118
Прочие	6250	4783	107
<b>Всего поступило средств</b>	6200	56765	114225
<b>Использовано средств</b>			
Расходы на целевые мероприятия	6310	(37333)	(56836)
Расходы на содержание аппарата управления	6320	(71353)	(80831)
Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	(467)	(780)
Прочие	6350	(3618)	(88)
<b>Всего использовано средств</b>	6300	(112771)	(138495)
Остаток средств на конец отчетного года	6400	1242721	1298727

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

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

"29" марта 2019 г.

