



УТВЕРЖДЕН
решением Совета Федерального
фонда по защите прав вкладчиков
и акционеров
от «18» октября 2024 г. (протокол № 50)

**ГODOVOЙ ОТЧЕТ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ФОНДА ПО ЗАЩИТЕ
ПРАВ ВКЛАДЧИКОВ И АКЦИОНЕРОВ
ЗА 2023 ГОД**

Москва

Содержание

Введение	3
I. Отчет о деятельности Фонда	4
1. Организация и проведение компенсационных выплат лицам, которым был причинен ущерб на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации	4
1.1. Основные показатели осуществления компенсационных выплат на 31.12.2023	4
1.2. Ведение информационных баз и реестров	6
1.3. Взаимодействие с субъектами Российской Федерации	9
1.4. Формирование средств Фонда для производства компенсационных выплат	10
2. Деятельность Фонда в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг и повышения уровня финансовой грамотности населения	12
3. Деятельность Фонда по защите прав потребителей финансовых услуг	15
4. Обеспечение основных функций Фонда	16
4.1. Корпоративное управление	16
4.2. Внешний аудит	20
4.3. Финансирование деятельности Фонда	20
II. Финансовая отчетность	23
1. Годовой бухгалтерский баланс Фонда по состоянию на 31 декабря 2023 года	23
2. Отчет о финансовом результате Фонда за 2023 год	25
3. Отчет об использовании имущества Фонда за 2023 год	26
Приложение	
1. Взаимодействие с региональными организациями, конкурсными управляющими, представителями инициативных групп и др.	
2. Перечень мероприятий в сфере защиты прав потребителей и повышения уровня финансовой грамотности.	
3. Перечень публикаций в сфере повышения уровня финансовой грамотности	

Введение

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

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

В состав Отчёта включена информация:

- об организации и проведении компенсационных выплат лицам, которым был причинен ущерб на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации;
- финансовая отчётность Фонда, достоверность которой подтверждена положительным заключением ООО «Интерком-Аудит» (прилагается);
- осуществлении информационно-просветительской деятельности по повышению уровня финансовой грамотности и финансовой безопасности вкладчиков, акционеров и инвесторов;
- распространении информации о деятельности Фонда, в том числе через средства массовой информации и с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть Интернет), размещении информации на официальном сайте Фонда в сети Интернет, осуществлении его поддержки и продвижения и др.

После утверждения Советом Фонда Отчёт подлежит обязательному размещению на официальном сайте Фонда fedfond.ru сети Интернет.

I. ОТЧЕТ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФОНДА

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

В отчётный период, в соответствии с Указом Президента № 1157, Уставом Фонда и на основании решений Совета Фонда, компенсационные выплаты проводились всем вкладчикам (акционерам), имеющим право на получение компенсации, по компаниям, включенным в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, нарушивших правовые акты на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации (далее – Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей).

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

1.1. Основные показатели осуществления компенсационных выплат на 31 декабря 2023 года

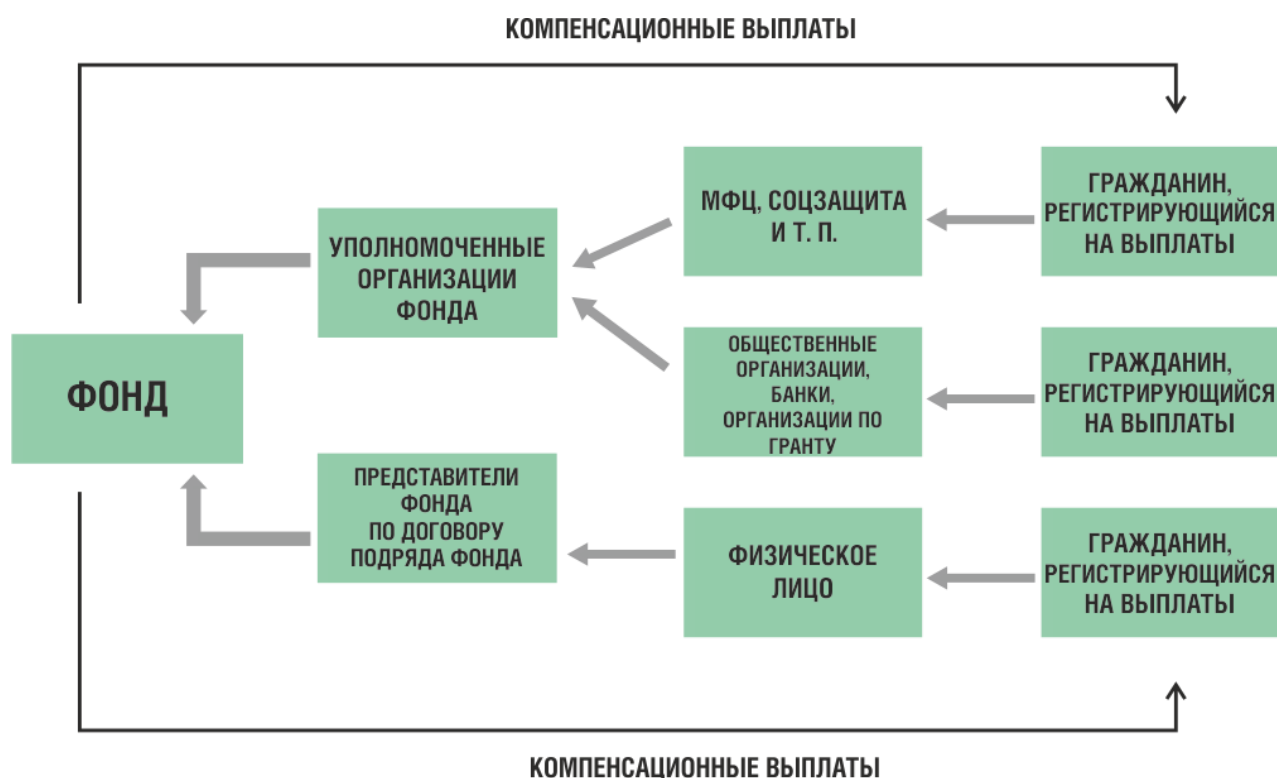
В соответствии с решением Совета Фонда от 02.04.2019 (Протокол №34), максимальный размер компенсации был увеличен до 35 тысяч рублей для всех вкладчиков (ранее максимальный размер компенсации составлял 25 тысяч рублей), для ветеранов и инвалидов Великой Отечественной войны 1941 - 1945 годов максимальный размер компенсации составил 250 тысяч рублей.

Также на заседании Совета Фонда от 26.12.2023 (Протокол № 46), принято решение повысить максимальный размер компенсационных выплат из средств Фонда до 250 тысяч рублей ветеранам боевых действий, приравненным к ветеранам и инвалидам Великой отечественной войны, которые перечислены в I и II разделе Перечня государств, городов, территорий и периодов ведения боевых действий с участием граждан Российской Федерации, являющегося приложением к Федеральному закону от 12 января 1995 г. № 5-ФЗ «О ветеранах».

Средний размер компенсации в 2023 году составил 34 тыс. 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 2023 году на основании поступивших из уполномоченных организаций Списков вкладчиков (акционеров) имеющих право на получение компенсации были сформированы 167 ведомостей на производство компенсационных выплат. Также Фондом проводилась работа по перечислению денежных средств, являвшихся компенсацией, непосредственно на текущие банковские счета граждан.

По итогам 2023 года Фонд перечислил денежные средства **1207** вкладчикам по 167 ведомостям на общую сумму **41 051** тыс. рублей, в том числе расходы по обеспечению компенсационных выплат в регионах составили 2275 рублей.

Общий размер выплаченной компенсации за весь период деятельности Фонда превысил 2,3 млрд. рублей для 1,485 млн. вкладчиков.

В 2023 году с Фондом работали по безвозмездным договорам об организации и осуществлении компенсационных выплат 96 уполномоченных организаций.

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

Субъекты Российской Федерации, показавшие наибольшую активность

Регион	Сумма выплат (в тыс. рублей)	Кол-во граждан, получивших компенсацию
Кемеровская область	13 077	384
Ростовская область	4 488	130
Республика Чувашия	3 670	105
г. Санкт-Петербург	3 403	57
Волгоградская область	1 692	44
Кировская область	1 463	46
Республика Коми	1 246	37
Нижегородская область	1 027	29
Республика Марий Эл	993	30
Республика Татарстан	985	30

В 2023 году Фонд продолжил самостоятельно осуществлять регистрацию граждан, имеющих право на получение компенсации, а также проводить регистрацию вкладчиков в тех регионах и населенных пунктах, в которых отсутствуют уполномоченные организации.

В Фонде зарегистрировано 218 вкладчиков с общей суммой выплат 7 070 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 2023 году в Реестр вкладчиков (акционеров), чьи права были нарушены, включено 1207 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.

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



В соответствии с Порядком осуществления компенсационных выплат гражданам, которым причинен ущерб на финансовом и фондовом рынках Российской Федерации, Экспертной комиссией Фонда в 2023 году включены в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 18 обществ (организаций):

- Кредитный потребительский кооператив «Чебоксарский центр сбережений»; Чебоксары, ИНН 2130113707;

- Кредитный потребительский кооператив «Финансовый фундамент»; Москва, ИНН 5753053113;
- Общество с ограниченной ответственностью ООО «Авин Групп» (предыдущие названия ООО Авангард, ООО ФК «Авангард»); Москва, ИНН 7715797108;
- Кредитный потребительский кооператив «Хабаровский ипотечный»; Хабаровск, ИНН 2722079490;
- Кредитный потребительский кооператив граждан (военнослужащих) «Щит»; Кемеровская область, г. Юрга, ИНН 4230015369;
- Кредитный потребительский кооператив «Союз финансовых инициатив»; Санкт-Петербург, ИНН 7805565905;
- Общество с ограниченной ответственностью «Центр финансирования населения»; Москва, ИНН 7713785474;
- Общество с ограниченной ответственностью «Профит-Альянс»; Санкт-Петербург, ИНН 7842508895;
- Кредитный потребительский кооператив «Гарант»; Кемеровская область, пгт. Тяжинский, ИНН 4242002702;
- Общество с ограниченной ответственностью группа компаний «МОССБЕРФОНД», прежнее название ООО МФК «МосСберФонд»; Москва, ИНН 7716790698;
- Кредитный потребительский кооператив «Национальный капитал»; Москва, ИНН 7722418047;
- Кредитный потребительский кооператив «Добрыня»; Москва, ИНН 7727301973;
- Кредитный потребительский кооператив граждан «ДельтаКредит-М»; г. Йошкар-Ола, ИНН 1215130940;
- Кредитный потребительский кооператив «Котельнический»; Кировская обл., г. Котельнич, ИНН 4313006294;
- Кредитный потребительский кооператив «Диамант»; Волгоград, ИНН 3444107142;
- Кредитный потребительский кооператив «Доходный-1»; Москва, ИНН 9709010982;
- Кредитный потребительский кооператив «Хорс»; Краснодарский край, ИНН 2308230321;
- Кредитный потребительский кооператив «Капитал-Экспресс»; Санкт-Петербург, ИНН 7801360640.

Указанные организации включены в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на основании информации, представленной уполномоченными организациями, следственными и судебными органами.

Всего за период работы Фонда на конец 2023 года в Реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по которым Фонд осуществляет компенсационные выплаты, включено 614 организаций.

Информационная база данных по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, для включения их в Реестр юридических лиц и

индивидуальных предпринимателей, формировалась на основании официальной информации, поступающей в Фонд из правоохранительных органов, районных и арбитражных судов, ликвидационных комиссий, администраций регионов, а также на основании информации, направляемой в адрес Фонда гражданами, пострадавшими от незаконной деятельности обществ (организаций).

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

По состоянию на 31 декабря 2023 года в вышеуказанной информационной базе данных Фонда насчитывается 4168 обществ (организаций). В базу данных внесены сведения о 12 новых компаниях, внесены уточнения по 175 компаниям.

В 2023 году, в целях обновления информационной базы данных, Фонд осуществлял работу по сбору информации об обществах (организациях) и индивидуальных предпринимателях, находящихся в стадии ликвидации (банкротства) в активном взаимодействии с арбитражными управляющими.

В рамках этой деятельности Фонд проводил:

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

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

1.3. Взаимодействие с субъектами Российской Федерации

С целью обеспечения проведения компенсационных выплат, оказания содействия в деятельности уполномоченных организаций (представителей Фонда) и решения текущих вопросов, связанных с защитой прав инвесторов в регионах, Фонд взаимодействовал с представителями администраций субъектов Российской Федерации, руководителями уполномоченных организаций, региональных фондов и общественных объединений, представителями инициативных групп вкладчиков, занимающихся вопросами защиты инвесторов (подробнее в приложении №1).

1.4. Формирование средств Фонда для производства компенсационных выплат

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

Несмотря на то, что Указом № 1157 предусмотрен более широкий перечень источников средств Фонда, фактически средства Фонда формируются исключительно за счет доходов, полученных Фондом от прироста имущества Фонда. Государственное финансирование деятельности Фонда не осуществляется. Поступление ассигнований в рамках приватизации федерального имущества представлено в таблице:

Период	Сумма, поступившая от приватизации (тыс. рублей)
1996 г.	6 963,7
1997 г.	264 054,5
1998 г.	11 768,3
1999 г.	71 120,8
2000 г.	186 838,2
2001 г.	1 124,2
2002 г.	0,7
2003 г. – 2023 г.	0
Итого:	541 870,4

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

В 2023 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 УК «Первая», (ранее АО «Сбербанк Управление Активами» и 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 2023 году имущество Фонда составило:

Наименование показателя/Наименование УК	АО УК «Первая»	ООО «Альфа Капитал»	АО «РЕГИОН Эссет Менеджмент»	Всего
Стоимость чистых активов (СЧА) на 31.12.2023 (в руб.)	395 404 566,25	163 574 782,12	388 139 948,81	947 119 297,88
Прирост за 2023 г. (в руб.)	45 654 884,41	12 233 153,40	27 682 245,25	85 570 282,76
Годовая доходность в %	11,87	7,6	9,62	



В 2023 году в целях исполнения обязательств Фонда для выплаты компенсации управляющими компаниями были осуществлены сделки купли-продажи ценных бумаг из инвестиционного портфеля Фонда.

На 31 декабря 2023 г. объем инвестиций портфеля (активов в доверительном управлении) Фонда составил 947 млн. рублей из них:

- 31% активов – облигации федерального займа;
- 2% активов – облигации субъектов Российской Федерации;
- 3% - акции российских эмитентов;
- 48% - облигации российских эмитентов (корпоративные облигации);
- 9% - денежные средства;
- 7% - дебиторская задолженность (по операциям РЕПО).

В 2023 году доходность в зависимости от управляющей компании составила около 7,6-11,87%, что обеспечило удовлетворительную доходность финансовых вложений в доверительное управление на уровне 86 млн. рублей (копии писем управляющих компаний Фонда прилагаются).

2. Деятельность Фонда в сфере повышения уровня финансовой грамотности населения

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

В 2023 году Фонд продолжил использовать как очный, так и онлайн формат мероприятий, в которых представители Фонда принимали непосредственное участие.

В рамках соглашений о сотрудничестве с различными организациями и объединениями были проведены мероприятия по финансовой грамотности. Так с декабря 2022 года до середины 2023 года в Москве курсировал тематический поезд финансовой грамотности по Сокольнической ветке Московского метрополитена, где один из вагонов был посвящен деятельности Фонда.

На регулярной основе принималось участие в селекторах волонтеров финансового просвещения.

Продолжалось сотрудничество с телевидением, радиостанциями: Москва 24, портал Известия, Радио Крым, 5 канал.

Публикации и выступления на телевидении были посвящены традиционным для Фонда темам: как защитить свои сбережения, как распознать мошенников, телефонные мошенники, а также финансовые пирамиды, (подробнее в приложении № 2).

С каждым годом россияне все больше и больше находят информацию в сети Интернет. В 2023 году на сайте Фонда регулярно выходили обновления информации о важных изменениях в деятельности Фонда, ежемесячные отчеты о производстве компенсационных выплат, новости о мероприятиях.

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 2023 году Фонд также размещал информацию о существенных событиях в социальных сетях.

Была продолжена работа портала (сайта) СтопПирамида.рф.

Функция «СтопОбман» - это «виртуальная кнопка помощи» гражданам, пострадавшим от деятельности финансовых пирамид, а также тем, кто столкнулся с деятельностью подозрительных организаций, интернет-ресурсов на финансовом рынке. В 2023 году этой функцией воспользовались 47 пострадавших граждан.

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

- Экспертного совета по финансовой грамотности при Банке России;
- Рабочей группы по повышению личной финансовой безопасности и борьбе с финансовым мошенничеством при Экспертном совете по финансовой грамотности (подробнее о деятельности Рабочей группы в разделе «Деятельность Фонда по защите прав потребителей финансовых услуг»);
- Экспертного совета по микрофинансированию и кредитной кооперации;
- Экспертного совета по защите прав розничных инвесторов;
- Экспертного совета по защите прав потребителей финансовых услуг.

В 2023 году продолжила свою деятельность Рабочая группа по повышению личной финансовой безопасности и борьбе с финансовым мошенничеством при Экспертном совете по финансовой грамотности при Банке России под руководством Управляющего Фонда Сафиулина М.Ш.

Одно из заседаний рабочей группы было проведено на территории Экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова, в рамках ежегодных Ломоносовских чтений.

- Международная конференция по защите прав потребителей финансовых услуг и инвесторов «ТЕРРИТОРИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ 2023»;
- Экспозиционная деятельность музея «СтопПирамида»;
- Специальный проект Фонда «СтопПирамида».

Международная конференция по защите прав потребителей финансовых услуг и инвесторов «ТЕРРИТОРИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ 2023».

Конференция, проводится регулярно с 2015 года является авторитетной и межгосударственной площадкой для обсуждения актуальных вопросов в сфере повышения уровня финансовой безопасности, развития финансовой культуры и защиты прав инвесторов и потребителей финансовых услуг на евразийском пространстве.

В Конференции на постоянной основе участвуют представители финансовых регуляторов государств - членов Евразийского экономического союза, международных компенсационных систем, финансовые омбудсмены, руководители общественных организаций по защите прав потребителей финансовых услуг, компаний - профессиональных участников финансового рынка, саморегулируемых организаций финансового рынка, представители экспертного и научного сообщества, волонтеры финансового просвещения, частные инвесторы, профильные и общественно-политические СМИ, блогеры.

Конференция осуществляется при поддержке Банка России.

В 2023 году проведение Конференции осуществлялось на площадке Финансового университета при Правительстве Российской Федерации. В предыдущие годы Конференция проходила на площадках Московской биржи, Сбербанка России, Петровского путевого дворца и других площадках.

В 2023 году на Конференции гостями очного формата стали около 500 участников, а также порядка 8 000 онлайн участников. Зарегистрировалось на Конференцию свыше 1 тысячи участников.

Конференция широко освещалась в следующих СМИ: ТАСС, Интерфакс, Российская газета, АиФ, Известия, Коммерсантъ, Ведомости, Вести, НТВ, Деловой Петербург, Lenta.ru, Форбс и многими другими.

Банк России дал высокую оценку результатам проведенному публичному мероприятию и поблагодарил сотрудников Фонда за работу (письмо Банка России от 21.11.2023 № 59-8-2/67397)

Экспозиционная деятельность в сфере финансового просвещения Музея Фонда «СтопПирамида»

Мобильная экспозиция Музея СтопПирамида «3 века борьбы с финансовыми пирамидами» активно экспонировалась в 2023 году на различных площадках. В экспозиции отражены особенности возникновения и развития финансовых пирамид в период с XIX века до наших дней. В экспозиции представлены самые крупные и громкие случаи финансового мошенничества с вложением денег в непроверенные организации. Финико, нашумевшая МММ, первая русская финансовая пирамида, Хопёр-Инвест, криптопирамиды и многие другие.

На выставке представлена уникальная коллекция сертификатов акций, сберкнижек, векселей, билетов, договоров, рекламы и прочих атрибутов некогда бурной деятельности финансовых пирамид.

Кроме того, в экспозицию вошли копии судебных документов и решений правоохранительных органов, связанных с особенностями создания, реализации мошеннических схем и борьбы с ними.

Выставка мобильной экспозиции экспонировалась:

- Правительство города Москвы;
- Дом правительства Московской области;
- УК Регион Эссет Менеджмент;
- Экономический факультет МГУ им М.В. Ломоносова;
- Операционно - кассовый центр ГУ ЦБ по ЦФО;
- Высшая школа экономики;
- Университет Правительства Москвы;
- Росфинмониторинг;
- Московский центр качества образования;
- Московский Урбанистический форум в парке Зарядье;
- Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации

Специальный проект Фонда «СтопПирамида»

В 2021-2023 гг в рамках проекта «СтопПирамида» были созданы и размещены в видео хостинге YouTube около 100 роликов о действующих опасных пирамидных проектах, в том числе: Финико, Медфарм, Гагарининвест, Ройклуб, СмартБаерс, BestWay, Life is good, Hermès management, InCruises, Агрорусь, Авалон Текнолоджис, Парамайнекс Финанс, x100-Инвест, ГК ТИК, ИК Империя, Billium, DreamWorks, Дари-Получай, МММ2.0, ZX8, Аппарат Юристов, Flatcity, Qnet и другие. Во всех роликах действующие

недобросовестные проекты оценивались на соответствие признакам «финансовых пирамид», сформулированных Банком России.

Расследования СтопПирамиды позволили вывести с финансового рынка большинство нелегальных финансовых компаний и финансовых пирамид, по которым проект проводил соответствующие расследования.

Проект СтопПирамида перешёл к съёмке видеороликов о наиболее распространенных схемах обмана и защите граждан от обмана, а также серии обучающих роликов по противодействию финансовым мошенникам и роликам в отношении признаков «финансовых пирамид», типология финансового мошенничества и пирамид, «как распознать пирамиду» и самым известным пирамидам прошлого).

Более того, на регулярной основе СтопПирамида начала осуществлять выездные рейды по противодействию недобросовестным участникам финансового рынка и лжеюристам и пр.

Суммарная аудитория просмотра роликов в 2021-2023 годах составила около 1 миллиона человек.

3. Деятельность Фонда по защите прав потребителей финансовых услуг

В целях защиты прав и законных интересов граждан на финансовом рынке Фонд проводит бесплатные консультации граждан, пострадавших от деятельности недобросовестных финансовых компаний. Консультационную, в том числе юридическую помощь граждане могут получить посредством телефонной связи, обратившись через «электронную приемную» либо написав письменное обращение, а также на личном приеме в офисе Фонда.

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

В отчетном периоде даны 228 юридических консультации на личном приеме граждан, касающиеся порядка действий в связи с неисполнением обязательств кредитными потребительскими кооперативами, обществами с ограниченной ответственностью, и 191 разъяснений о порядке осуществления компенсационных выплат даны пол телефону.

Предоставлено 146 письменных консультаций. Вопросы касались неисполнения обязательств кредитными кооперативами, микрофинансовыми организациями, другими юридическими лицами, а также вопросов включения компаний в Реестр, по которому Фонд производит компенсационные выплаты.

Фонд проводит мониторинг недобросовестных практик на финансовом рынке. О выявленных случаях Фонд информирует Банк России, Федеральную антимонопольную службу, саморегулируемые организации, глав регионов, а также средства массовой информации, в которых размещается финансовая реклама с признаками нарушений Федерального закона «О рекламе». В рамках этой деятельности в 2023 году Фонд направил:

- 44 обращения в Банк России о компаниях и организациях, имеющих признаки недобросовестной деятельности;
- 208 сообщений в ФинЦЕРТ Банка России об интернет-ресурсах, которые могут использоваться недобросовестными организациями на финансовом рынке для обмана граждан.
- 21 обращений в ФАС России о недобросовестной финансовой рекламе организаций, привлекающих средства граждан, не имея на это правовых оснований;
- 11 обращений в организации о проводимых «лжетендерах» от имени этих компаний;
- 4 обращения в СРО о деятельности КПК;
- 4 обращения в редакции СМИ о недобросовестной рекламе.

4. Обеспечение основных функций Фонда

4.1. Корпоративное управление

В соответствии с Указом №1157 и Уставом Фонда высшим органом управления Фонда является Совет Фонда, Попечительский совет – надзорный орган, Управляющий Фондом – единоличный исполнительный орган.

В 2023 году проведено одно заседание Совета Фонда, на котором были рассмотрены следующие вопросы:

Заседание 43

1. Об утверждении состава Попечительского совета Фонда.
2. Разное:
 - об инвестиционной декларации Фонда;
 - о льготной категории ветераны боевых действий;
 - о результатах деятельности и финансовом состоянии Фонда за 2022 год.

ПРИНЯТЫ РЕШЕНИЯ:

Утвержден состав Попечительского совета Фонда:

Утверждены изменения инвестиционной декларации Фонда.

ДАНЫ ПОРУЧЕНИЯ:

Провести мониторинг количества ветеранов боевых действий, из числа лиц, обратившихся за получением компенсационных выплат. Срок до конца II квартала 2023 года. Ответственный – управляющий Фонда Сафиулин М.Ш.;

Уточнить данные статистики по состоянию на 1 января 2023 г. по ветеранам боевых действий, а также по ЧВК и другим ведомствам силового блока, не относящимся к категории ветеранов боевых действий. Ответственный – управляющий Фонда Сафиулин М.Ш.;

Провести консультации с Администрацией Президента в отношении озвученных инициатив. Ответственный – председатель Совета Фонда Мамута М.В.

Поручить управляющему Фонда провести в срок до конца апреля текущего года анализ возможных направлений оптимизации расходов и увеличения доходов и представить их на следующем заседании Совета.

Заседание 44

1. Об утверждении Годового отчета Фонда за 2022 год.
2. О внесении изменений в Финансовый план Фонда на 2023 год.
3. О подходах к формированию Финансового плана Фонда на 2024 год.
4. О ходе исполнения поручения Президента России о создании механизма страхования инвестиций.
5. Об исполнении поручений Совета Фонда.

ПРИНЯТЫ РЕШЕНИЯ:

Утвержден Годовой отчет Фонда за 2022 год, включающий финансовую отчетность.

Приняты к сведению Основные подходы к формированию Финансового плана Федерального фонда по защите прав вкладчиков и акционеров на очередной плановый период.

Заседание 45

1. О текущем финансовом состоянии Фонда (с учетом предварительных результатов работы УК по управлению активами Фонда).
2. Об утверждении Финансового плана Фонда на 2024 год.
3. Об утверждении конкурсной документации по выбору Аудитора Фонда за 2023 год.
4. Разное:
 - о ходе исполнения поручения Президента России о создании механизма страхования инвестиций;
 - об исполнении поручений Совета Фонда;
 - о реализации проектов Фонда в сфере финансового поведения (VIII Международная конференция по защите прав потребителей финансовых услуг «Территория финансовой безопасности 2023», экспозиционная деятельность Музея Фонда «СтопПирамида», специальный проект Фонда «СтопПирамида»).

Международная конференция по защите прав потребителей финансовых услуг «Территория финансовой безопасности 2023», экспозиционная деятельность Музея Фонда «СтопПирамида», специальный проект Фонда «СтопПирамида»).

ПРИНЯТЫ РЕШЕНИЯ:

Принять к сведению информацию о финансовом состоянии Фонда за 9 месяцев.

Обратить внимание исполнительного органа Фонда на необходимости информировать Совет Фонда об исполнении Финансового плана Фонда за квартал (ежеквартально).

Утвердить доходную и расходную части Финансового плана Фонда на 2024 год в размере 142,3 млн. рублей каждая не включая расходы на налоги.

Утвердить Конкурсную документацию на право заключения договора об оказании услуг по проведению обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Фонда за 2023 год (содержащую условия договора).

ДАНЫ ПОРУЧЕНИЯ:

Исполнительному органу Фонда подготовить корректировку Финансового плана и сметы расходов на 2024 год.

Поручить исполнительному органу Фонда проработать вопрос о ветеранах и инвалидах ВОВ, а также приравненных к ним и представить членам Совета Фонда.

Заседание 46

1. Об увеличении предельного размера компенсационных выплат для ветеранов боевых действий.

ПРИНЯТЫ РЕШЕНИЯ:

Повысить максимальный размер компенсационных выплат до 250 000 рублей для ветеранов боевых действий, приравненных к ветеранам и инвалидам Великой Отечественной войны, перечислены в I и II разделе Перечня государств, городов, территорий и периодов ведения боевых действий с участием граждан Российской Федерации, являющегося приложением к Федеральному закону от 12.01.1995 №5-ФЗ «О ветеранах».

ДАНЫ ПОРУЧЕНИЯ:

Поручить Управляющему Фонда Сафиулину М.Ш. до 31 января 2024 года подготовить доклад (для внутреннего использования) о функционале и деятельности Фонда по созданию компенсационной системы ИИС III типа.

ЗАСЕДАНИЯ ПОПЕЧИТЕЛЬСКОГО СОВЕТА ФОНДА:

25 декабря 2023 года состоялось пятое заседание Попечительского совета Фонда, рассмотрено три вопроса:

1. Отчетная информация о деятельности Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров в 2022 году.

2. О деятельности и проектах Федерального общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров, реализуемых в 2023 году.

ПРИНЯТЫ РЕШЕНИЯ

1. Одобрить деятельность Фонда за 2022 год.

2. Принять информацию к сведению.

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

Президента Российской Федерации, министерств и ведомств Российской Федерации, а также запросы нотариусов, общественных организаций и др.

За отчетный период в Фонд поступило 1249 почтовых сообщений, из них:

●	обращения граждан (жалобы и т.д.)	659
○	письма иных организаций	327
●	от уполномоченных организаций (списки на компенсационные выплаты и отчеты)	172
○	запросы депутатов Государственной думы Российской Федерации, Правительственные организации, корреспонденция Министерств и ведомств Российской Федерации, МВД России, ФАС России, Счетной палаты и др.	91



В 2023 году в Фонд посредством электронной приемной поступило 497 обращений граждан, по средством АО «Почта России» 162 обращения. Данным гражданам была предоставлена информация о порядке компенсационных выплат и предоставлена информация о ситуации и фактическом нахождении финансовых компаний.

Посредством телефонной связи 1680 граждан получили необходимую информацию о компенсационных выплатах, проводимых Фондом, финансовых компаниях, нарушивших права граждан, а также действующих компаниях.

В 2023 году получили консультацию 290 посетителей Фонда. Обратившимся представлены консультации по компенсационным выплатам, проводимым Фондом, и информация по интересующим их финансовым компаниям. Также 218 посетителей (вкладчиков) были зарегистрированы на производство компенсационных выплат.

Всего за отчетный период отправлено 1357 почтовых отправлений.

Дано 36 разъяснений представителям уполномоченных организаций, касающиеся регистрации граждан на получение компенсационных выплат, размера компенсационных выплат, перечня документов, подтверждающих неисполненные обязательства обществ (организаций).

Подготовлена и направлена информация по выплатам компенсаций наследникам 149 запросам нотариусов.

4.2. Внешний аудит

В соответствии с пунктом 14 Устава финансово-хозяйственная деятельность Фонда подлежит ежегодному обязательному аудиту по итогам финансового года. По результатам конкурсного отбора для проведения ежегодного аудита за 2023 год победителем было признано ООО «Интерком-Аудит».

Согласно положительному аудиторскому заключению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Фонда по состоянию на 31 декабря 2023 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2023 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4.3. Финансирование деятельности Фонда

Финансирование деятельности Фонда в 2023 году производилось строго в соответствии с финансовым планом Фонда, утвержденным решением Совета Фонда от 16 декабря 2020 г. (протокол № 39).

Исполнение финансового плана за 2023год представлено в таблице 1.

Таблица 1.
Исполнение финансового плана Фонда за 2022 год

		План на год, тыс. руб.	Исполнение тыс. руб.
Доходы бюджета:			
1	Прирост средств, находящихся в ДУ	143 027	85 570
2	Прирост средств за счет начисления процентов на остатки на банковских счетах	15	-
	Итого доходов	143 042	85 570
Расходы бюджета:			
1	Компенсационные выплаты	60 000	41 053
2	Вознаграждение УК, депозитария	4 291	2 567
3	Расходы по текущей деятельности	82 467	75 604
	Итого расходов:	146758	119 224
1	Налоговые платежи	14 000	9 837

Таблица 2.
Исполнение сметы операционных расходов Фонда за 2023 год

№ п/п	Наименование затрат	План на год, руб.	Фактические затраты, руб.	Остаток, руб.
1	Оплата труда с начислениями	45 780 000,00	44 584 023,34	1 195 976,66
2	Премирование и материальная помощь с начислениями	18 050 550,00	18 050 550,00	0,00
3	Расходы по гражданско-правовым договорам с физическими и юридическими лицами	2 900 000,00	2 491 785,40	408 214,60
4	Добровольное медицинское страхование работников	1 768 500,00	1 713 714,75	54 785,25
5	Приобретение предметов снабжения и расходных материалов	424 000,00	246 052,23	177 947,77
6	Транспортные услуги	141 435,00	76 120,20	65 314,80
7	Командировки и служебные разъезды	747 800,00	747 800,00	0,00
8	Услуги связи	517 000,00	443 297,56	73 702,44
9	Аренда (включая эксплуатационные расходы)	6 655 000,00	5 547 750,00	1 107 250,00
10	Текущий ремонт помещений и оргтехники	100 500,00	58 318,00	42 182,00
11	Приобретение оборудования и предметов длительного пользования	1 000 000,00	126 764,04	873 235,96
12	Аудиторские услуги	300 000,00	100 000,00	200 000,00
13	Переезд	550 000,00	0	550 000,00
14	Создание и развитие проекта «Музей СтопПирамида»	350 000,00	280 517,00	69 483,00
15	Прочие расходы и закупки:			
а)	Приобретение и обслуживание программных продуктов	500 000,00	419 685,40	80 314,60
б)	Оплата публикаций и информационных услуг	500 000,00	171 905,02	328 094,98
в)	Подписка на средства массовой информации	150 000,00	85 161,00	64 839,00
г)	Нотариальные регистрационные услуги, оплата госпошлин	24 000,00	2 100,00	21 900,00
д)	Обучение и повышение квалификации сотрудников, участие в консультационных мероприятиях	150 000,00	29 190,00	120 810,00

е)	Комиссия банка (за обслуживание банковских счетов)	700 000,00	117 064,39	582 935,61
ж)	Мероприятия по повышению финансовой грамотности	800 000,00	273 750,00	526 250,00
з)	Непредвиденные расходы	358 000,00	38 131,80	319 868,20
	Итого расходов:	82 466 785,00	75 603 680,13	6 863 104,87

Общая сумма фактических затрат Фонда составила 119,2 млн. рублей, что соответствует 81,2% плановых расходов (146,76 млн. рублей), в том числе административно-хозяйственные расходы составили 75,6 млн. рублей.

II. Финансовая отчетность

1. Годовой бухгалтерский баланс Фонда по состоянию на 31 декабря 2023 года

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2023 г.

	Форма по ОКУД	Коды		
	Дата (число, месяц, год)	0710001		
		31	12	2023
Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав				
Организации вкладчиков и акционеров	по ОКПО	69718		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	7719129207		
Вид экономической деятельности	по ОКВЭД 2	94.99		
Деятельность	Деятельность прочих общественных организаций			
Организационно-правовая форма/форма собственности	по ОКФС			
Общественные фонды/Собственность общественных объединений	по ОКФС	70403	53	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес: Москва, Измайловское шоссе, д.71, стр.8.)				

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора: ООО "Интерком-Аудит"

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

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 2023 г. ³	На 31 декабря 2022 г. ⁴	На 31 декабря 2021 г. ⁵
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
4.1	Нематериальные активы	1110	640	368	1 117
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
4.2	Основные средства	1150	348	510	598
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
4.4	Отложенные налоговые активы	1180	13 228	12 028	12 609
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100	14 216	12 906	14 324
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	95	94	64
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
4.5	Дебиторская задолженность	1230	1 211	38 255	2 010
4.3	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	851 028	898 253	1 028 876
4.6	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	94 133	47 842	13 956
4.7	Прочие оборотные активы	1260	13 397	14 200	15 908
	Итого по разделу II	1200	959 864	998 644	1 060 814
	БАЛАНС	1600	974 080	1 011 550	1 075 138

Форма 0710001 с. 2

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 20 23 г. ³	На 31 декабря 20 22 г. ⁴	На 31 декабря 20 21 г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ				
	Паевой фонд	1310	-	-	-
	Целевой капитал	1320	-	-	-
4.8	Целевые средства	1350	958 596	998 395	1 063 646
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360	-	-	-
	Резервный и иные целевые фонды	1370			
	Итого по разделу III	1300	958 596	998 395	1 063 646
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400			
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	-	-	
4.9	Кредиторская задолженность	1520	10 225	7 217	6 312
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
4.10	Оценочные обязательства	1540	5 259	5 938	5 180
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	15 484	13 155	11 492
	БАЛАНС	1700	974 080	1 011 550	1 075 138

Руководитель

" 29 " марта 20 24 г.



Сафиулин М.Ш.

(расшифровка подписи)

2. Отчет о финансовых результатах за 2023 год

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

за январь-декабрь 2023

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

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

0710002
31.12.2023
00069718
7719129207
94.99
70403/53
384

Пояснения	Показатель		За отчетный год	За предыдущий год
	наименование	код		
	1	2		
	Доходы и расходы по обычным видам деятельности			
	Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ,	2110	0	0
	Себестоимость проданных товаров, продукции, работ,	2120	0	0
	Валовая прибыль	2100	0	0
	Коммерческие расходы	2210	0	0
	Управленческие расходы	2220	0	0
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	0	0
	Прочие доходы и расходы			
	Доходы от участия в других организациях	2310	3 609	4 220
	Проценты к получению	2320	75 047	75 745
	Проценты к уплате	2330	0	0
4.11	Прочие доходы	2340	596 025	283 828
4.11	Прочие расходы	2350	(590 391)	(305 226)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	84 290	58 567
4.12	Налог на прибыль	2410	(9 837)	(10 282)
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(9 837)	(10 282)
	Отложенный налог на прибыль	2412	1 200	(582)
	Прочее	2460		
	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	2400	75 653	47 703

Форма 0710002 с. 2

	Показатель		За отчетный год	За предыдущий год
	наименование	код		
	1	2		
	СПРАВОЧНО			
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	0	0
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	0	0
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	0	0
	Совокупный финансовый результат периода	2500	75 653	47 703
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	0	0
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	0	0

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

" 29 " марта 20 24 г.



3. Отчет об использовании имущества Фонда за 2023 год

Отчет о целевом использовании средств за январь-декабрь 2023 г.

Организация	Федеральный общественно-государственный фонд по защите прав вкладчиков и акционеров	Дата (год, месяц, число)	31.12.2023
Идентификационный номер налогоплательщика		Форма по ОКУД	0710003
Вид деятельности	Деятельность прочих общественных организаций	по ОКПО	69718
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общественные фонды/ Собственность общественных организаций	ИНН	7719129207
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКВЭД	94.99
		КОПФ/ОКФС	70403/53
		по ОКЕИ	384

Пояснения	Наименование показателя	Код	За отчетный год	За предыдущий год
	1	2	3	4
4.8	Остаток средств на начало отчетного года	6100	998 395	1 063 646
	Поступило средств			
	Вступительные взносы	6210	-	-
	Членские взносы	6215	-	-
	Целевые взносы	6220	849	-
	Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	-	-
	Прибыль от приносящей доход деятельности	6240	75653	47703
	Прочие	6250	418	319
4.8.1	Всего поступило средств	6200	76920	48022
	Использовано средств			
4.8.2	Расходы на целевые мероприятия	6310	(42177)	(35123)
	в том числе: социальная и благотворительная помощь	6311	(-)	(-)
	проведение конференций, совещаний, семинаров и т.д.	6312	(1124)	(213)
	иные мероприятия	6313	(41053)	(34910)
	Расходы на содержание аппарата управления	6320	(74008)	(76695)
	в том числе: расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	(64449)	(67144)
	выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	(76)	(76)
	расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	(786)	(643)
	содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	(5548)	(5418)
	ремонт основных средств и иного имущества	6325	(58)	(97)
	прочие	6326	(3091)	(3317)
	Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	(275)	(367)
	Прочие	6350	(259)	(1088)
4.8.2	Всего использовано средств	6300	(116719)	(113273)
4.8	Остаток средств на конец отчетного года	6400	958 596	998 395



Руководитель
(подпись)

Сафиулин М.Ш.
(расшифровка подписи)

"29" марта 2024г.

Приложение 1

Взаимодействие с региональными организациями, конкурсными управляющими, представителями инициативных групп и др.

В 2023 году проведены рабочие встречи и переговоры со следующими руководителями и представителями организаций, уполномоченных на проведение компенсационных выплат и представителями региональных администраций и общественных объединений, инициативных групп вкладчиков, арбитражными управляющими:

- с представителем Государственного казенного учреждения Ростовской области «Фонд имущества Ростовской области» по вопросам, связанным с особенностями регистрации пострадавших пайщиков. Обсужден вопрос об установлении при прохождении регистрации на получение компенсационных выплат лиц, относящихся к категории «Ветераны боевых действий»;

- с представителем Фонда в Саратовской области по вопросам, связанным с проведением конкурсного производства и получением материалов и документов в том числе реестров кредиторов. Обсужден вопрос об установлении при прохождении регистрации на получение компенсационных выплат лиц, относящихся к категории «Ветераны боевых действий»;

- с управляющим Омского областного фонда защиты прав инвесторов по вопросам, связанным со сбором информации и документов и получением реестра кредиторов по КПК «Западно-Сибирский фонд сбережений» для оценки размера ущерба причинного пайщикам кооператива и подготовки документов для включения в Реестр Фонда. Обсужден вопрос об установлении при прохождении регистрации на получение компенсационных выплат лиц, относящихся к категории «Ветераны боевых действий»;

- с председателем Астраханской региональной общественной организации «Союз вкладчиков и акционеров» по вопросам, связанным с обеспечением деятельности уполномоченной организации по осуществлению компенсационных выплат в 2023 году ;

- с ответственным представителем МФЦ Центрального района Санкт-Петербургского государственного казенного учреждения «Многофункциональный центр предоставления государственных и муниципальных услуг» Дурневым А.Л. по вопросам, связанным с особенностями регистрации вкладчиков КПК «Семейный Капитал» и КПНО «Семейный капитал», КПК «Балтийский фонд сбережений», КПК «Кредитное содружество» и организацией передачи в Фонд документов, являющихся основанием для осуществления компенсационных выплат;

- с заместителем Министра финансов Кузбасса Гончаровой В.И. и специалистом министерства финансов Садоха Г.И. по вопросам, связанным с

особенностями регистрации вкладчиков КПК «Щит», КПК «Гарант» и перечнем документов, необходимых для определения размера ущерба подлежащего компенсации. Обсуждены вопросы о предоставлении документов по КПКГ «Помощь», КПКГ «Помощь-плюс», КПКГ «Надежное будущее» для включения в реестр Фонда.

Обсужден вопрос об установлении при прохождении регистрации на получение компенсационных выплат лиц, относящихся к категории «Ветераны боевых действий» и порядке предоставления информации;

- с главным специалистом-экспертом отдела государственного управления Минэкономразвития Чувашии Ядровой Ю.А. по вопросам, связанным с особенностями регистрации пайщиков «Чебоксарский центр сбережений» на получение компенсационных выплат, перечнем документов, являющихся основанием для определения ущерба подлежащего компенсации, вопрос связанный с предоставлением информации по КПК «Агрокредит Доверие» для рассмотрения вопроса о включении в Реестр Фонда, а также вопрос, связанный с установлением при прохождении регистрации на получение компенсационных выплат лиц, относящихся к категории «Ветераны боевых действий»;

- с управляющим Общественно-государственного фонда «Региональный фонд защиты прав вкладчиков и акционеров Свердловской области» Балабановым А.В. по вопросам обеспечения деятельности уполномоченной организации в 2023 и 2024 годах, а также по вопросам подготовки документов по КПК Ссудо-сберегательный центр «Золотой Векъ», КПК Уральского региона «Содействие», КПК «Уральский Фонд сбережений» и получении реестров кредиторов КПК Ссудо-сберегательный центр «Золотой Векъ», КПК Уральского региона «Содействие», КПК «Уральский Фонд сбережений» в арбитражном суде Свердловской области, а также вопрос связанный с установлением при прохождении регистрации на получение компенсационных выплат лиц, относящихся к категории «Ветераны боевых действий»;

- с президентом Общественно-государственного фонда по защите прав вкладчиков и акционеров Республики Дагестан Алиев А.К. по вопросам связанным обеспечением деятельности Дагестанского фонда в 2023-24 годах;

- с представителем Кировского областного государственного бюджетного учреждения «Центр земельно-имущественных отношений Кировской области» Бобриковой Т.Ю. по вопросам включения в Реестр Фонда КПК «Регион Альянс», ООО КПК «Регион Альянс», КПК «РублевЪ», КПК «Народная касса», КПК «Инвест Центр», перечнем документов, необходимых для определения размера ущерба подлежащего компенсации. Обсужден вопрос, связанный с установлением при прохождении регистрации на получение компенсационных выплат лиц, относящихся к категории «Ветераны боевых действий»;

- с руководителем МФЦ Орловской области Есиным Н.В. и представителем Отделения по Орловской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу по вопросу назначения уполномоченной организации для заключения соглашения с Фондом на осуществление работы по регистрации граждан на

получение компенсационных выплат, а также вопросы о подготовке документов по КПК «Сберсберегательный союз» и КПК «Финанс-Инвест» для включения в реестр Фонда;

- с руководителем Государственного областного казенного учреждения «Центр по организации социального обслуживания и предоставления социальных выплат» Новгородской области Фокиным Н.В. и сотрудником Центра Сергеевой Н.В. по вопросам организации работы уполномоченной организации Фонда в Новгородской области. Обсуждены особенности регистрации пострадавших пайщиков КПК и КНПО «Семейный капитал» на получение компенсационных выплат. Обсуждены вопросы, связанные со сбором и подготовкой документов и информации по КПК «Общедоступный кредит» для включения в реестр Фонд;

- с представителем Государственное казенное учреждение «Областной центр развития и качества социальных услуг» Волгоградской области Голевой Ю.В. по вопросам предоставления информации и документов по КПК «Волгоградский фонд сбережений» и КПК «Диамант», а также определения перечня документов, необходимых для прохождения регистрации и определения размера ущерба подлежащего компенсации;

- с конкурсным управляющим КПК «Диамант» Микушиным Н.М. по вопросам предоставления реестра кредиторов КПК «Диамант» и документов, подтверждающих нарушение КПК «Диамант» законодательства, регулирующего деятельность на финансовом рынке, а также вопросы, связанные с оповещением кредиторов КПК «Диамант» о праве на получение компенсационных выплат из средств Фонда;

- с конкурсным управляющим КПК «Комитет» и КПКГ «Дельта кредит-М» Гулаковым И.А. по вопросам предоставления документов и реестров кредиторов по КПК «Комитет» и КПКГ «Дельта кредит-М» для определения максимального размера ущерба, подлежащего компенсации и рассмотрения вопроса о включении компаний в Реестр Фонда;

- с конкурсными управляющими КПК «Добрыня», КПК «Бастион», КПК «Доходный-1», КПК «Родник» Засядько Э.А. по вопросам проведения конкурсного производства КПК «Добрыня» КПК «Бастион», КПК «Доходный-1», КПК «Родник», количестве кредиторов и размере требований кредиторов, а также вопросы, связанные с предоставлением пайщикам подлинников документов, переданных в конкурсное производство;

- с конкурсными управляющими КПК «Центральный сберегательный» Засядько Р.В. по вопросам конкурсного производства КПК «Центральный сберегательный», количестве кредиторов и размере требований кредиторов, документов, подтверждающих нарушение КПК «Центральный сберегательный» законодательства, регулирующего деятельность на финансовом рынке;

- с конкурсным управляющим ООО УК «Финансовые системы» (ООО УК «Финансист») и ООО «Финансовая компания АС-Инвест» Семочкиным А.Е. по вопросам конкурсного производства ООО УК «Финансист» и ООО «Финансовая компания АС-Инвест», количестве конкурсных кредиторов и размере

требований кредиторов, документов, подтверждающих нарушение ООО УК «Финансист» и ООО «Финансовая компания АС-Инвест» законодательства, регулирующего деятельность на финансовом рынке. О порядке предоставления реестра кредиторов и образцов документов, необходимых для включения ООО УК «Финансист» и ООО «Финансовая компания АС-Инвест» в реестр Фонда.

- с конкурсным управляющим КПК «Приамурье» Щёткиным Дмитрием Олеговичем по вопросам предоставления реестра кредиторов КПК «Приамурье» и документов подтверждающих нарушение КПК «Приамурье» законодательства, регулирующего деятельность на финансовом рынке, а также вопросы, связанные с оповещением кредиторов КПК «Приамурье» о праве на получение компенсационных выплат из средств Фонда;

- с конкурсным управляющим КПК «Хабаровский Ипотечный» Саломатиным А.А. по вопросам конкурсного производства КПК «Хабаровский Ипотечный», количестве конкурсных кредиторов и размере требований кредиторов, документов, подтверждающих нарушение КПК «Хабаровский Ипотечный» законодательства, регулирующего деятельность на финансовом рынке. Согласован порядок предоставления в Фонд реестра кредиторов и образцов документов, необходимых для включения КПК «Хабаровский Ипотечный» в реестр Фонда.

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

- с председателем комитета кредиторов КПК «Восточный фонд сбережений» Долгополовой О.А. обсуждены вопросы, связанные с проведением конкурсного производства, примерных сроках его завершения, размере погашения требований кредиторов первой очереди и получением реестра кредиторов КПК «Восточный Фонд Сбережений» и приговора суда в отношении учредителей и руководителей КПК «Восточный фонд сбережений»;

- с председателем инициативной группы КПК «Кредитный союз «Рассвет» Марковым Ю.А. по вопросам назначения уполномоченного лица для заключения договора с Фондом на проведение регистрации пайщиков КПК «Кредитный союз «Рассвет» в Белгородской области на получение компенсации;

- с членами инициативной группы вкладчиков КПК «СберКредиСоюз» по вопросам связанным с ликвидацией КПК «СберКредитСоюз» в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 №129 ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» и направлением ходатайства в ИФНС г. Москвы с информацией о фактическом прекращении деятельности КПК «СберКредитСоюз», вынесении приговора в отношении ответственных лиц КПК «СберКредитСоюз», завершении исполнительного производства в соответствии со ст.46 ч.3 ФЗ «Об исполнительном производстве»;

- с представителями инициативной группы вкладчиков КПК «Орбита» Медведевым С. В. г. Ессентуки по вопросам сбора и подготовки документов по

КПК «Орбита» и направлении в МФНС г. Ессентуки письма с просьбой о ликвидации КПК как недействующее юридическое лицо;

- с руководителем инициативной группы вкладчиков, пострадавших от группы компаний ООО «Автоград», ООО «Автоград Ломбард» и ООО МФК «Инвест-Проект» Незлобиной Н.И. по вопросам предоставления документов необходимых для включения ООО «Автоград», ООО «Автоград Ломбард» и ООО МФК «Инвест-Проект» в Реестр Фонда. Обсуждены вопросы, связанные с обращением в ИФНС г. Москва об исключении ООО МФК «Инвест-Проект» из ЕГРЮЛ как недействующее юридическое лицо.

- с руководителем инициативной группы вкладчиков, пострадавших от КПК «Семейный капитал» и КНПО «Семейный капитал» Марунич Т.В. по вопросам предоставления документом подтверждающих неправомочность преобразования КПК «Семейный Капитал» в КНПО «Семейный капитал» и предоставления приговора Невского районного суда г. Санкт-Петербурга в отношении руководства КПК «Семейный капитал», а также вопросы связанные с информированием пострадавших пайщиков о возможности получение компенсации из средств Фонда.

Перечень статей в печатных и электронных СМИ

15 января 2023 года, 5 канал, «Предала мужа и всех друзей: «секретная» история блогерши из Рыбинска и ее финансовой пирамиды», <https://m.5-tv.ru/news/416561/predala-muza-ivseh-druzej-sekretnaa-istoria-blogersi-izrybinska-ieefinansovoj-piramidy/>

25 января 2023 года, Царьград, «Не попасться на удочку финансовой пирамиды: В столице пройдет важная лекция», https://tsargrad.tv/news/ne-porastsja-na-udochku-finansovoj-piramidy-v-stolice-projdjot-vazhnaja-lekcija_710884

25 января 2023 года, Агентство городских новостей, «Лекция о финансовых пирамидах пройдет в Доме Гоголя 9 февраля», <https://www.mskagency.ru/materials/3273727>

6 февраля 2023 года, Москва 24, Лекция о финансовых пирамидах пройдет в "Доме Гоголя", <https://www.m24.ru/news/ehkonomika/06022023/548037>
https://www.m24.ru/news/ehkonomika/06022023/548037?utm_source=CopyBuf

10 февраля 2023 года, Россия 24, «Число финансовых мошенников в РФ выросло почти вдвое» <https://smotrim.ru/video/2562090>

11 февраля 2023 года, НТВ, ЧП. Расследование «Не Мавроди вроде», <https://www.ntv.ru/peredacha/proisschestvie/m4001/o716658/video/>;

13 февраля 2023 года, «Мавроди вернулся: Почему растёт количество финансовых пирамид и нелегальных организаций?» Национальная служба новостей <https://nsn.fm/press-center/mavrodi-vernulsya-pochemu-rastyot-kolichestvo-finansovyh-piramid-i-nelegalnyh-organizatsii>

Культура.РФ, анонс лекции «Финансовые пирамиды нашего времени: вклады на ветер», <https://www.culture.ru/events/2754739/lekcija-finansovye-piramidy-nashego-vremeni-vklady-na-veter>

Портал Москва-24 <https://www.m24.ru/news/ehkonomika/06022023/548037>

14 февраля 2023 года, mos.ru, «Москвичам рассказали, как защитить свои сбережения от финансовых пирамид» <https://www.mos.ru/news/item/119885073/>

14 февраля 2023 года, портал Открытый бюджет города Москвы, «Вклады на ветер: москвичам рассказали, как не стать жертвами финансовых пирамид» <https://budget.mos.ru/news/8575>

14 февраля 2023 года, Рамблер, «Москвичам рассказали, как защитить свои сбережения от финансовых пирамид».

<https://finance.rambler.ru/money/50207353-moskvicham-rasskazali-kak-zaschitit-svoi-sberezheniya-ot-finansovyh-piramid/>

14 февраля 2023 года, Москва24, «Москвичам рассказали, как не стать жертвой финансовых пирамид» <https://www.m24.ru/news/gorod/14022023/550770>

14 февраля 2023 года, Вести Московского региона, «Москвичей научат защите от финансовых пирамид»

<https://www.mosregion.info/2023/02/14/moskvichej-nauchat-zashhite-ot-finansovyh-piramid/>

14 февраля 2023 года, Москва 24, «Деньги 24»: россиянам рассказали, как не стать жертвой мошенников, <https://www.m24.ru/shows1/166/550888>

15 февраля 2023 года, Москва 24, Россияне каждый год теряют в финансовых пирамидах более 100 млрд рублей, <https://www.m24.ru/videos/obshchestvo/15022023/551279>

16 февраля 2023 года, Мои финансы, Выставка «Музей СтопПирамида. 3 века борьбы с финансовыми пирамидами» <https://моифинансы.рф/events/vystavka-muzej-stoppiramida-3-veka-borby-s-finansovymi-piramidami/>

28 февраля 2023 года, mos.ru, «Москвичам рассказали о современных финансовых пирамидах» <https://www.mos.ru/news/item/120413073/>

1 марта 2023 года, Ведомости, «Костин предложил ввести детские депозиты с госфинансированием»,

<https://www.vedomosti.ru/economics/articles/2023/03/01/964701-kostin-predlozhil-vvesti-detskie-depoziti>

3 марта 2023 года, fincubator.ru, «На чужих ошибках: об истории финансовых пирамид россиянам расскажут в уникальном музее» <https://fincubator.ru/news/na-chuzhikh-oshibkakh-ob-istorii-finansovykh-piramid-rossiyanam-rasskazhut-v-unikalnom-muzee-/>

14 марта 2023 года, Открытый бюджет города Москвы, анонс мероприятия: «Хочу все знать: в Москве пройдет День финансовой грамотности для детей и молодежи» <https://budget.mos.ru/news/8694>

15 марта 2023 года, Москва 24, «Мошенники стали чаще звонить клиентам российских банков, подпавших под санкции»,

<https://www.m24.ru/videos/obshchestvo/15032023/559057>

16 марта 2023 года, Радио Крым, Программа Линии (6 минута) <https://crimea-radio.ru/program/programma-linii/16-03-2023-9-let-krimskomu-referendumu-vibor-i-n/>

23 марта 2023 года, Чудеса в нищете: финпирамиды лишили россиян 100 млрд рублей за год. Почему мошенники работают даже после того, как попадают в черный список Центробанка, Известия, <https://iz.ru/1486548/elena-balaian-iana-shturma/chudesa-v-nishchete-finpiramidy-lishili-rossiian-100-mlrd-rublei-za-god>

23 марта 2023 года, Ваши личные финансы, «Развод на деньги: схемы обмана и тренды 2023 года», <https://vlfin.ru/a/razvod-na-dengi-shemy-obmana-i-trendy-2023-goda>

23 марта 2023 года, Ваши личные финансы, «Как уберечь себя и близких от финансовых мошенников в 2023 году», <https://vlfin.ru/a/kak-uberech-sebua-i-blizkih-ot-finansovyh-moshennikov-v-2023-godu>

24 марта 2023 года, Москва 24, «ЦБ РФ сообщил о росте числа финансовых пирамид»,

www.m24.ru/videos/ehkonomika/24032023/561948?utm_source=CopyBuf

6 апреля 2023 года, анонс «Рублевая зона», <https://www.finversia.ru/live-calendar/rublevaya-zona-2023-ekonomika-finansy-tsifra-1956>

Что ждет российский рубль с 1 апреля? По телефону – Марат Сафиулин, Радио Крым, <https://crimea-radio.ru/program/nashi-gosti/chto-zhdet-rossiyskiy-rubl-s-1-aprelya-po/>

4 апреля 2023 года, Крым 24, «С начала апреля в России запускают «цифровой рубль», <https://crimea24tv.ru/content/glavnoe-s-nachala-aprelya-v-rossii-zapus/>

6 апреля 2023 года, Рен ТВ, «В ОНФ рассказали, как бороться с подпольными "менялами" валют (3:40 мин), <https://ren.tv/news/kriminal/1091943-moskvich-popytalsia-kupit-dollar-u-podpolnykh-menial-i-poterial-million>

10 апреля 2023 года, Россия 1, Вести Москва: комментарий о компании Биллиум, <https://smotrim.ru/video/2595674>

11 апреля 2023 года, Россия 1, Вести Москва: Эфир от 11.04.2023 (минута 11:23) «...Десятки пострадавших и сотни тысяч пропавших рублей: контора "Аппарат юристов" обманывает столичных пенсионеров, прикрываясь именем Федерального фонда защиты прав вкладчиков...» <https://smotrim.ru/video/2596246>

13 апреля 2023 года, Интерфакс, «В Госдуме предлагают конфискацию имущества и до 12 лет тюрьмы за создание финансовых пирамид», <https://www.interfax.ru/russia/895883>

17 апреля 2023 года, Рен ТВ, «Как мошенники выдают финансовые пирамиды за инвестиционные проекты», <https://ren.tv/news/v-rossii/1095229-kak-rossii-an-verbuiut-v-sovremennye-finansovye-piramidy>

24 апреля 2023 года, Россия 1, «Неделя в городе», https://smotrim.ru/brand/63442?utm_source=share

27 апреля 2023 года, Вечерняя Москва, Круглый стол «Личные финансы» <https://vm.ru/tv/1048732-kruglyj-stol-lichnye-finansy-ot-planirovaniya-k-investiciyam>

29 апреля 2023 года, Тюменские известия парламентская газета, №72 (8043) Общество, «Бесплатно о деньгах: «Школьники и студенты посетили ФинФест «Молодость – 2023», который прошел в Финансово-экономическом институте ТюмГУ. О результатах и впечатлениях мы поговорили с организаторами и гостями фестиваля.» <https://t-i.ru/articles/48667>

11 мая 2023 года, Известия, Займ наших: россияне хотят защитить от коллекторов с помощью приставов. Правительственная комиссия одобрила инициативу Минюста о расширении возможностей ФССП, <https://iz.ru/1510927/veronika-kulakova-elena-balaian/zaim-nashikh-rossiian-khotiat-zashchitit-ot-kollektorov-s-pomoshchiu-pristavov>

15 мая 2023 года, Финам, «Приватизация vs национализация - что выбрать России?», <https://www.finam.ru/publications/item/privatizatsiya-vs-natsionalizatsiya-chto-vybrat-rossii-20230515-1835/>

5 июня 2023 года, Национальный банковский журнал, «Банк России: основные выводы по анализу денежно-кредитной политики», https://nbj.ru/publs/bank_rossii_osnovnye_vyvody_po_analizu_den/62317/?sphrase_id=36923

6 июня 2023 года, газета Метро, «ЦБ планирует сделать рост цен незаметным для россиян»

05 июня 2023 года, Национальный банковский журнал, Банк России: основные выводы по анализу денежно-кредитной политики https://nbj.ru/publs/bank_rossii_osnovnye_vyvody_po_analizu_den/62317/

29 июня 2023 года, Чита.ру, «Это мошеннический вампиризм». Эксперт объяснил принципы работы Finiko, Best Way и Life is Good, <https://www.chita.ru/text/economics/2023/06/29/72427865/>

1 июля 2023, Журнал Добро, «Накопить на старость: россиянам предложили программу долгосрочных сбережений» <https://dobro.press/novosti/nakopit-na-starost-rossiyanam-predlozhili-programmu-dolgosrochnyh-sberezhenii>

13 июля 2023 года, Москва 24, 08:00 Экономика «Российские банки обязали проверять переводы на мошенничество» Подробнее: https://www.m24.ru/videos/ehkonomika/13072023/597573?utm_source=CopyBuf

14 июля 2023 года, Тульская служба новостей (ТСН24), «Магия цифр. Как туляки, инвестируя в криптовалюту 250 рублей, могут лишиться десятков тысяч рублей. В России появилась мошенническая схема с «инвестированием» в криптовалюту.» <https://www.tsn24.ru/2023/07/14/286970-magiya-tsifr-kak-tulyaki-investiruya-v-kriptovalyutu-250-rublej-mogut-lishitsya-desyatkov-tysyach-ru/>

15 июля 2023 года, Тульская служба новостей (ТСН24) «НеЕгипетские пирамиды. Как туляки лишаются денег, желая заработать. Экономист Сафиулин рассказал о финансовых пирамидах, работающих в Тульской области», <https://www.tsn24.ru/2023/07/15/286993-neegipetskie-piramidy-kak-tulyaki-lishayutsya-deneg-zhelaya-zarabotat/> ; https://dzen.ru/a/ZK_mA17pCwpkxeQd

24 июля 2023 года, НТВ, «Телефонные мошенники придумали новую схему, позволяющую оставлять россиян без жилья. Новая схема мошенничества с использованием статуса самозанятого позволяет аферистам не только повесить на жертву огромные долги, но и лишить квартиры.» <https://www.ntv.ru/novosti/2779951/>

24 июля 2023 года, Известия, Взаимопродавцы: телефонные мошенники придумали новую схему отъема жилья. Для того чтобы обойти законы, жертвам оформляют статус самозанятых. <https://iz.ru/1548442/anna-kaledina/vzaimoprodavtsy-telefonnye-moshenniki-pridumali-novuiu-skhemu-otema-zhilia>

25 июля 2023 года, ОТР, «Финансовые пирамиды» <https://otr-online.ru/programmy/segodnya-v-rossii/finansovye-piramidy-70478.html>

28 июля 2023 года, Риа Новости, Банки не понесут сильных убытков от сохранения жилья банкроту-ипотечнику <https://realty.ria.ru/20230728/banki-1886831923.html>

29 июля 2023 года, Москва 24, Происшествия, Аферисты стали использовать ИИ для выманивания денег

<https://www.m24.ru/videos/proisshestviya/29072023/602934>

июль 2023 год, ФИНАНСОВЫЙ ЭКСПЕРТ, Региональный центр финансовой грамотности Кузбасса

<https://rutube.ru/video/ad1face672cec40d842525c5b0d795f2/?r=wm>

31 июля 2023 года, журнал Добро, «У вас подозрительная транзакция»: эксперты рассказали, какие новые схемы будут использовать мошенники»
<https://dobro.press/novosti/u-vas-podozritel'naya-tranzaktsiya-eksperty-rasskazali-kakie-novye-shemy-budut-ispolzovat-moshenniki>

10 августа 2023 года, портал АРБ, о фильме «Мавроди. Миф и человек»,
<https://arb.ru/b2c/scammers/-10644747/>

15 августа 2023 года, Известия, С надутым видом: грозит ли РФ в ближайшее время финансовый кризис. Эксперты предсказывают дальнейшее повышение ключевой ставки

<https://iz.ru/1558742/dmitrii-alekseev/s-nadutym-vidom-grozit-li-rf-v-blizhaishee-vremia-finansovyi-krizis>

24 августа 2023 года, Радио Спутник «Кибермошенники и новые способы выманивания денег в мессенджерах»
<https://radiosputnik.ria.ru/20230824/1891963949.html>

25 августа 2023 года, Человек и закон (по компании «Кьюнет») <https://www.1tv.ru/shows/chelovek-i-zakon/vypuski/chelovek-i-zakon-vypusk-ot-25-08-2023>

<https://www.1tv.ru/shows/chelovek-i-zakon/syuzhety/finansovaya-piramida-chelovek-i-zakon-fragment-vypuska-ot-25-08-2023> фрагмент

26 августа 2023 года, Тюменские Известия, Как не попасться на уловки мошенников? <https://t-i.ru/articles/50237>

19 сентября 2023 года, Известия, Ссудный день: чем объясняется жесткий приговор создателям «Мани Фанни» <https://iz.ru/1576419/elena-balaian/ssudnyi-den-chem-obiasniaetsia-zhestkii-prigovor-sozdateliam-mani-fanni>

19 сентября 2023 года, Ямал Медиа, "Пирамидо-апокалипсис" на финансовом рынке: как вернуть деньги, вложенные в финансовую пирамиду? https://vk.com/video-70131412_456265079

<https://yamal-media.ru/tv/intervju/piramido-apokalipsis-na-finansovom-rynke-kak-vernut-dengi-vlozhennye-v-finansovuju-piramidu?from=>

27 сентября 2023 года, Известия, Естественный процесс: зачем банки сокращают офисы и почему это не страшно. Эксперты одобряют эти процессы <https://iz.ru/1579184/stanislav-nornyi/estestvennyi-protcess-zachem-banki-sokrashchaiut-ofisy-i-pochemu-eto-ne-strashno>

3 октября 2023 года, газета Метро, ДЕНЬГИ Сергей Галантер и Мария Афонина: как муж блогера пустил по ветру чужие \$6 млн, <https://www.gazetametro.ru/articles/sergej-galanter-i-marija-afonina-kak-muzh-blogera-pustil-po-vetru-chuzhie-6-mln-03-10-2023>

6 октября 2023 года, сайт АРФГ, VI МЕЖДУНАРОДНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ «ТЕРРИТОРИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ»,

<https://fincubator.ru/news/vi-mezhdunarodnaya-konferentsiya-po-zashchite-prav-potrebiteley-finansovykh-uslug-territoriya-finans/>

7 октября 2023 года, Тюменские Известия парламентская газета, Финансовые пирамиды: преступление и наказание, <https://t-i.ru/articles/50760>

12 октября 2023 года, Известия, Сомнительное довольствие: как инвесторы TORestate лишились 500 млн, <https://iz.ru/1588425/elena-balaian/somnitelnoe-dovolstvie-kak-investory-torestate-lishilis-500-mln>

18 октября 2023 года, РИАМО, Эксперт разъяснил трудности реализации предложения для компенсации советских вкладов, <https://riamo.ru/article/680479/ekspert-raz-yasnil-trudnosti-realizatsii-predlozheniya-dlya-kompensatsii-sovetskih-vkladov>

25 октября 2023 года, Вести Татарстан, Эксперты рассказали, кто подвержен «кредитомании» и как люди влезают в долговые ямы, <https://trt-tv.ru/news/eksperty-rasskazali-kto-podverzhen-kreditomanii-i-kak-lyudi-vlezayut-v-dolgovye-yamy/>

30 октября 2023 года, газета Метро, Финансовая пирамида: как не попасться на крючок мошенников и вернуть свои деньги, <https://www.gazetametro.ru/articles/finansovaja-piramida-kak-ne-popastsja-na-krjuchok-moshennikov-i-vernut-svoi-dengi-30-10-2023>

Мои финансы.рф, Международная конференция «Территория финансовой безопасности» <https://xn--80apaohbc3aw9e.xn--p1ai/events/mezhdunarodnaya-konferenciya-territoriya-finansovoj-bezopasnosti/?date=2023-11-14>

31 октября 2023 года, БанкиРос, «Территория финансовой безопасности — 2023» пройдет 14-16 ноября, <https://bankiros.ru/news/territoria-finansovoj-bezopasnosti-2023-projdet-14-16-noabra-12152>

7 ноября 2023 года, портал БезФормата, VIII Международная конференция по защите прав потребителей финансовых услуг ТЕРРИТОРИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ, <https://belgorod.bezformata.com/listnews/finansovih-uslug-territoriya-finansovoy/123743943/>

8 ноября 2023 года, — Портал Министерства социальной защиты Карелии, Новость <https://social.karelia.ru/news/detail/?id=483386fc-b554-4f4c-a507-2071f0d3aa65>

10 ноября 2023 года, АРБ, В Финансовом Университете состоится 8-я Международная конференция «Территория финансовой безопасности», https://arb.ru/b2b/news/v_finansovom_universitete_sostoitsya_8_ya_mezhdunarodnaya_konferentsiya_territor-10659938/

14 ноября 2023 года, ЕЭК VIII Международная конференция по защите прав потребителей финансовых услуг «Территория финансовой безопасности», <https://eec.eaeunion.org/news/events/viii-mezhdunarodnaya-konferenciya-po-zashite-prav-potrebitelej-finansovykh-uslug-territoriya-finansovoj-bezopasnosti/>

14 ноября 2023 года, Интерфакс, VIII Международная конференция по защите прав потребителей финансовых услуг "Территория финансовой безопасности - 2023", <https://www.interfax.ru/events/3820>

14 ноября 2023 года, Национальный банковский журнал, VIII Международная конференция «Территория финансовой безопасности — 2023», <https://nbj.ru/calendar/63649/>

НДФП, VIII Международная конференция по защите прав потребителей финансовых услуг «ТЕРРИТОРИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ», <https://ndfp.ru/news/viii-mezhdunarodnaa-konferencia-po-zasite-prav-potrebitelej-finansovyh-uslug-territoria-finansovoj-bezopasnosti-209>

<https://www.forbes.ru/finansy/500422-minfin-predlozil-zastavit-banki-vozmestat-cast-pohisennyh-u-klientov-deneg>

<https://fincubator.ru/news/bezopasnost-investitsiy-i-finansovoe-prosveshchenie/>

<https://www.kommersant.ru/doc/6337370>

<https://poslednie->

novosti.com/2023/11/14/%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B8-%D0%BC%D0%BE%D0%B3%D1%83%D1%82-%D0%BD%D0%B0%D1%87%D0%B0%D1%82%D1%8C-%D0%B2%D0%BE%D0%B7%D0%B2%D1%80%D0%B0%D1%89%D0%B0%D1%82%D1%8C-%D1%83%D0%BA%D1%80%D0%B0%D0%B4%D0%B5/

<https://www.vedomosti.ru/finance/news/2023/11/14/1005783-banki-dolzhi-razdelyat-klientami-chast-poter>

<https://iz.ru/1605895/oksana-belkina/velel-delitsia-rossiiskim-bankam-predlozhili-skinutsia-na-moshennikov>

<https://m.gazeta.a42.ru/lenta/news/176667-minfin-banki-dolzhny-nesi-otvetstvennost-za-dengi-poxishhennye-u-ix>

<https://www.finmarket.ru/news/6071491>

<https://www.eg-online.ru/article/476464/>

<https://www.ntv.ru/novosti/2799498/>

<https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10995282>

https://lenta.ru/news/2023/11/14/polovinu_eddie/

<https://moscowdebt.mos.ru/presscenter/news/detail/11981881.html>

<https://fincubator.ru/news/territoriya-finansovoy-bezopasnosti-den-vtoroy-bezopasnost-investitsiy/>

<https://finarty.ru/corpnews/pub/5307>

<https://fincubator.ru/news/veniamin-kaganov-vruchil-maratu-safiulinu-zvanie-federalnogo-eksperta-arfg/>

https://www.akm.ru/press/npf_blagosostoyanie_uchastnik_viii_mezhdunarodnoy_konferentsii_po_zashchite_prav_potrebiteley_finans/

<https://rg.ru/2023/11/14/v-minfine-predlozhili-obiazat-banki-delit-s-klientami-poteri-ot-moshennichestva.html>

<https://frankmedia.ru/145936>

<https://www.dp.ru/a/2023/11/14/v-minfine-schitajut-cto-banki>

<https://www.vesti.ru/finance/article/3653119>

<https://www.evening-kazan.ru/news/v-minfine-schitayut-cto-banki-obyazany-vozmeshchat-klientam-poteri-ot-moshennikov.html>

https://aif.ru/money/mymoney/solidarno_bankam_predlozhili_kompensirovat_rossiyanam_ushcherb_ot_vorovstva

15 ноября 2023 года, — Финансовая грамота в вузах, «ЗАВЕДУЮЩИЙ ЛАБОРАТОРИЕЙ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ЭФ КОКОРЕВ Р.А. ВЫСТУПИЛ МОДЕРАТОРОМ СЕССИИ VII МЕЖДУНАРОДНОЙ КОНФЕРЕНЦИИ ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ»

https://fingramota.econ.msu.ru/News.20231115163731_6849/

17 ноября 2023 года, — сайт Финансового университета, ««СтопПирамида»: в Финансовом университете открылась выставка истории финансовых пирамид»

<http://www.fa.ru/org/dep/frifi/News/2023-11-17-stoppiramida2023.aspx>

22 ноября 2023 года, — Вклады, «Звонят разводилы «Финмир»

<https://vklader.com/fnmr/>

28 ноября 2023 года, — Сайт Томского университета, «150 экспертов о трендах в экономике: в ИЭМ прошли Экономические чтения»

<https://iem.tsu.ru/news/itogi.html>

1 декабря 2023 года, — Инвест-Форсайт, ««Цифра» против доллара: как защитить частного инвестора»

<https://www.if24.ru/tsifra-protiv-dollar-kak-zashhitit-chastnogo-investora/>

1 декабря 2023 года — Финкульт Инфо, Как найти потерянные акции

<https://fincult.info/article/kak-nayti-poteryannye-aktsii/>

1 декабря 2023 года, — Дзен, «Цифра» против доллара: как защитить частного инвестора»,

<https://dzen.ru/a/ZWmiLyk8IAyr0U0D>

4 декабря 2023 года, ОН, Почему российская молодежь не доверяет вкладам для сбережений? <https://www.osnmedia.ru/video/pochemu-rossijskaya-molodezh-ne-doveryaet-vkladam-dlya-sberezhenij/>

4 декабря 2023 года, — Коммерческие вести (Омск), «В помощь обманутым инвесторам»

<https://kvnews.ru/news-feed/v-pomoshch-obmanutym-investoram?erid=LjN8KJTmY>

14 декабря 2023 года, Известия, Водить за взнос: в России в полтора раза выросло число финпирамид. Эксперты называют их количество историческим максимумом и предостерегают от погони за быстрыми деньгами. <https://iz.ru/1620063/elena-balaian/vodit-za-vznos-v-rossii-v-poltora-raza-vyroslo-chislo-finpiramid> В 2022 году вышли статьи в печатных и электронных СМИ, информационных и организационных порталах, сайтах следующей тематики:

Мероприятия в сфере повышения финансовой грамотности

17 января 2023 года, «Рублевая зона» онлайн-сессия конкурса региональной финансовой журналистики «Рублевая зона». В рамках сессии планируется представить журналистам ситуацию с противодействием финансовым пирамидам в 22 году и прогнозы по этой проблематике на 23 год.

20 января 2023 года, круглый стол АРФГ «Волонтерство в финансовой сфере как социальный лифт и возможности профориентации» Гостиный двор.

21 января 2023 года, «Рабочий завтрак» (Тосунян) Тема: «Закат общества конкуренции и коллаборативное преимущество».

02 февраля 2023 года, Форсайт образования: возрождение традиций vs декларируемое новаторство, Ленинградский пр-т.

03 февраля 2023 года, МГУ Подкаст (хорошо бы дополнить).

08 февраля 2023 года, Финам, Настасьинский пер. (нет названия мероприятия).

09 февраля 2023 года, Библиотека Дом Гоголя, лекция.

15 февраля 2023 года, АНО Тверской вектор образовательная программа для соцработников-волонтеров по теме Признаки финансовой пирамиды.

17 февраля 2023 года, выступление в Департаменте финансов г. Москвы.

18 февраля 2023 года, Техникум Красина (хорошо бы дополнить).

23 марта 2023 года, выступление на Всероссийском методическом семинаре " Методики повышения финансовой грамотности в музеях" [https://fincubator.ru/news/na-chuzhikh-oshibkakh-ob-istorii-finansovykh-piramid-rossiyanam-rasskazhut-v-unikalnom-muzee-/](https://fincubator.ru/news/na-chuzhikh-oshibkakh-ob-istorii-finansovykh-piramid-rossiyanam-rasskazhut-v-unikalnom-muzee/) Аудитория: преподавательское сообщество, учителя, авторы и волонтеры проектов финансового просвещения

24 марта 2023 года, ММСО, мастер-класс/лекция по финансовой профессии (про важность, о навыках, о возможном развитии) - 30 минут, аудитория 40 школьников (7-11 классы) Международный салон образования.

27 марта 2023 года, мастер-класс по финансовым пирамидам с ребятами - участниками V Школы волонтеров финансового просвещения для молодёжи, проживающей в отдалённых регионах. Аудитория - 54 человека, молодёжь в возрасте 13-18 лет.

28 марта 2023 года, ПрофФинПросвет Тема: Мошенничество на рынке финансовых услуг. 120 учителей.

23 мая 2023 года, Федеральная служба по надзору в сфере транспорта Адрес: г. Москва, ул. Ленинградский пр-кт, д. 37, к.1 Время: 10:00 - 11:00 Тема: Финансовая грамотность: что это и как развить финансовое мышление.

1 июня 2023 года, День финансовой грамотности Центр Культур Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики».

8 июня 2023 года, Всероссийская конференция «Технологии музейной педагогики в формировании финансовой грамотности обучающихся образовательных организаций», Очная часть пройдет на базе корпуса №11 ВлГУ

(г. Владимир, Студенческая, 8). Дистанционное участие будет организовано на платформе "Контур Толк" (сервис внесен в реестр российского ПО).

10-11 июня 2023 года, Росфинмониторинг, Летняя школа.

14 июня 2023 года, Семинары Минфина, выступление по теме Финансовая безопасность в условиях цифровизации финансового рынка. Финансовые пирамиды и иные виды мошенничества: признаки, механизмы выявления и противодействия.

16 июня 2023 года, Круглый стол с участием Минфина "Оптимизация правового механизма защищенности потребителей на финансовом рынке и финансовая грамотность".

21-24 июня 2023 года, Рублевая зона в Кемерово.

26 июня 2023 года, Марафон Профит АРФГ.

27-29 июня 2023 года, принято участие в Молодежном научно-образовательном форуме «Экономическая и управленческая безопасность: образование и карьера», Орел.

20 июля 2023 года, Кемерово, Сельский фестиваль

1 августа 2023 года, Открытие выставки СтопПирамида в Росфинмониторинге

5-11 августа 2023 года, выставка музея СтопПирамида в Зарядье, 5,6,10 августа Кинолекторий Зарядье Док. сериал Мавроди (комментарии по фильму Сафиулин М.Ш.); Заповедное посольство "Современные финансовые пирамиды".

12 октября 2023 года, Свердловская область, г. Екатеринбург, Уральская конференция.

17 октября 2023 года, Алтайский край, г. Барнаул, лекция перед муниципальными служащими РАНХиГС (общество Знание).

9 ноября 2023 года, Академия ПСБ, Форум по финансовой устойчивости компаний и их сотрудников «Люди и деньги: развитие личной и корпоративной финансовой культуры», Екатеринбург.

14-16 ноября 2023 года, Территория финансовой безопасности, Москва.

20-21 ноября 2023 года, Международная научно-практическая конференция «Развитие производительных сил Кузбасса: история, современный опыт, стратегия будущего». <https://www.youtube.com/watch?v=HfL7AZmJSs8>

<https://kuzbass.media/2023/11/21/29437.html>

<https://kem-kp-ru.turbopages.org/kem.kp.ru/s/daily/27584/4854578/>

<https://kuzbass.media/2023/11/21/29526.html>

<https://www.bankdelo.ru/news/corpnews/pub/9594>

<https://www.ofukem.ru/news/events/kuzbasskomu-biznesu-rasskazali-o-privlechenii-investitsiy-v-razvitie-kompaniy-s-pomoshchyu-sovremenn/>

23-25 ноября 2023 года, 13 экономические чтения Международная научно-практическая конференция, Томский ЦБ.

30 ноября 2023 года, Академия ПСБ, Форум по финансовой устойчивости компаний и их сотрудников «Люди и деньги: развитие личной и корпоративной финансовой культуры», Владивосток.

11 декабря 2023 года, ИПНБ РАНХиГС, «Неделя финансовой грамотности в Институте права и национальной безопасности».

15 декабря 2023 года, Торгово-промышленная палата, выступление ?

19 декабря 2023 года, Финверсия и НА СФП 9-й финансовый онлайн-марафон Finversia.

20 декабря 2023 года, Конференция волонтеров Новосибирск.

21 декабря 2023 года, НИФИ Минфина России, круглый стол по теме «Защита прав и законных интересов инвесторов и потребителей на финансовом рынке. Баланс безопасности и развития».