

Тема 8. Личная финансовая безопасность и защита прав потребителей

1. Сущность финансового мошенничества. Признаки добросовестного и недобросовестного финансового института
2. Типовые схемы недобросовестных действий в финансовой сфере
3. Защита прав потребителей финансовых услуг
 - 3.1. Основные способы защиты прав потребителя (Закон № 2300-1)
 - 3.2. Основные способы защиты прав потребителя (Закон № 123)

1. Сущность финансового мошенничества.

**Признаки добросовестного и
недобросовестного финансового
института**

Виды финансового мошенничества (финансовых преступлений), согласно УК РФ



Статья 159.1. Мошенничество в сфере кредитования
(получение кредита по фиктивным документам)

Статья 159.2. Мошенничество при получении выплат
(хищение денежных средств при получении пособий, субсидий и социальных выплат)

Статья 159.3. Мошенничество с использованием
электронных средств платежа (в Интернете)

Статья 159.5. Мошенничество в сфере страхования
(фальсификация страхового случая)

Статья 159.6. Мошенничество в сфере компьютерной
информации (хищение денежных средств путем ввода,
удаления, модификации компьютерной информации)

Статья 171. Незаконное предпринимательство (ведение деятельности без лицензии,
без регистрации в налоговых органах)

Статья 172. Незаконная банковская деятельность

Статья 172.2. Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или)
иного имущества (деятельность финансовых пирамид)

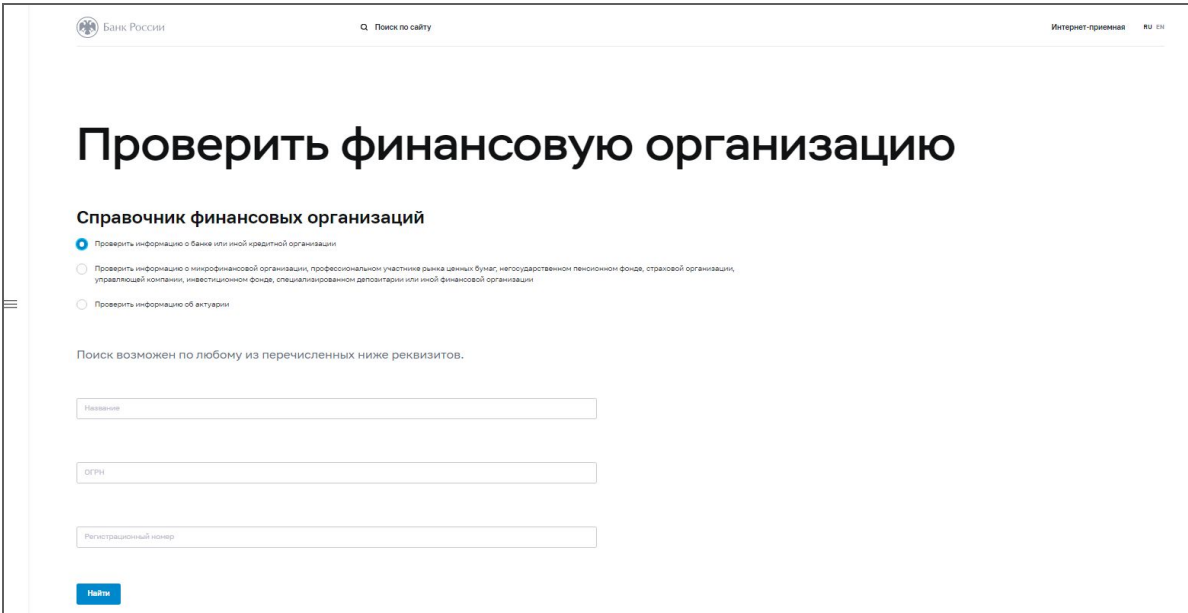
Статья 186. Изготовление, хранение, перевозка или сбыт поддельных денег или
ценных бумаг и пр.

Признаки добросовестного и недобросовестного финансового института

1. Официальная регистрация. Любая финансовая деятельность подлежит лицензированию и **лицензии выдаются только Банком России**.

В лицензии указывается **вид** разрешенной деятельности – банковская, страховая, микрофинансовая, инвестиционная и т.д.

Проверить легальность деятельности организации необходимо через сайт ЦБР. На его главной странице расположена ссылка **«Проверить финансовую организацию»**.



The screenshot shows the official website of the Bank of Russia (Банк России) with the title 'Проверить финансовую организацию' (Check financial organization). Below the title is a section 'Справочник финансовых организаций' (Directory of financial organizations) with three radio button options: 'Проверить информацию о банке или иной кредитной организации' (selected), 'Проверить информацию о микрофинансовой организации, профессиональном участнике рынка ценных бумаг, негосударственном пенсионном фонде, страховой организации, управляющей компании, инвестиционном фонде, специализированном депозитарии или иной финансовой организации', and 'Проверить информацию об актуарии'. Below these options, it states 'Поиск возможен по любому из перечисленных ниже реквизитов.' (Search is possible by any of the following details). There are three input fields: 'Название' (Name), 'ОГРН' (Unified State Register Number), and 'Регистрационный номер' (Registration number). A blue 'Найти' (Find) button is at the bottom left.

https://cbr.ru/fmp_check/

2. Операции с денежными средствами на **финансовых рынках** проводятся только через банковские счета.

Предложение направить деньги через Интернет, на электронный кошелек или принять наличными на «торговый аккаунт» – признак недобросовестности.

Финансовые рынки:

- Денежный рынок (рынок кредитов, займов, купли-продажи валют)
- Рынок страхования
- Рынок ценных бумаг (фондовый рынок). Может быть биржевой (Московская биржа) и внебиржевой (Форекс и множество Интернет-площадок)
- Рынок драгоценных металлов и камней

Для совершения финансовых операций (платежей) должен быть указан **20-значный номер счета** кредитной организации, в которой он открыт



СБЕРБАНК

Всегда рядом

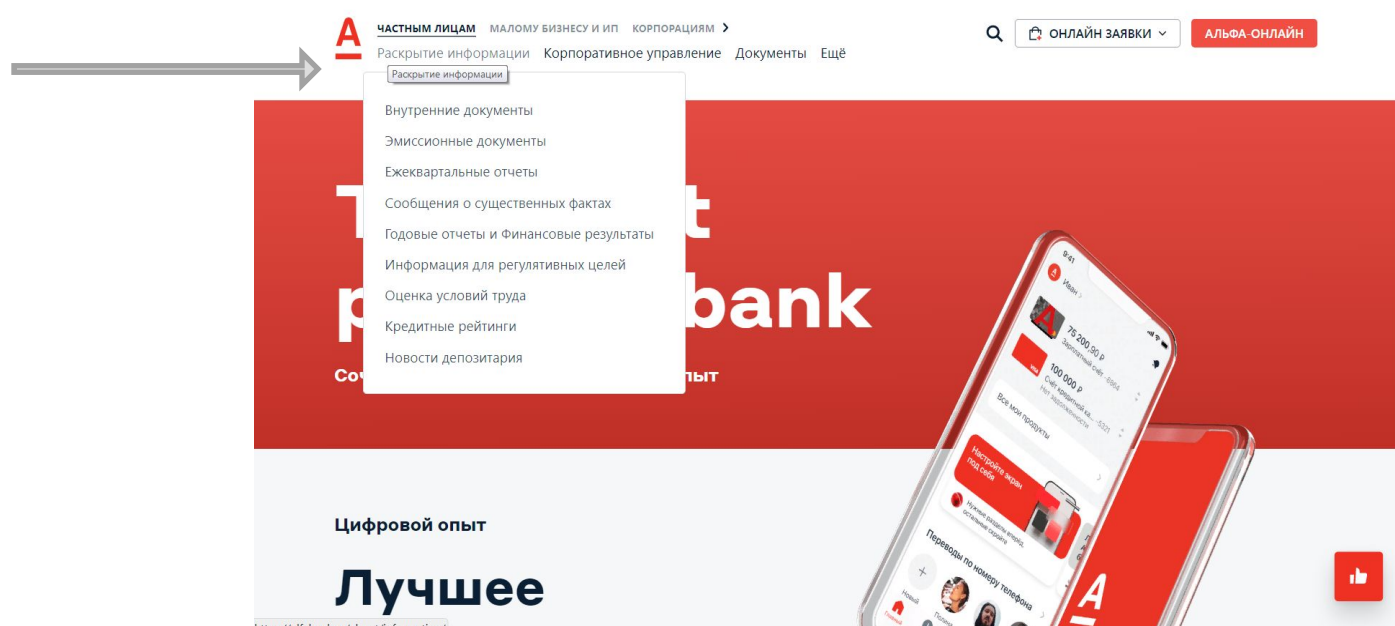
РЕКВИЗИТЫ БАНКА ДЛЯ РУБЛЕВЫХ ПЕРЕВОДОВ

Банк получателя: ОАО «Сбербанк России», г. Москва

Кор/счет банка: 30101810400000000225

3. Обязанность официального финансового института – предупредить клиента о повышенном риске. **Гарантируемая любыми способами высокая доходность - признак недобросовестного поведения.**

4. Наличие официального и информационного сайта в сети Интернет. **На сайте должны быть представлены:** годовые финансовые отчеты, сведения о лицензиях, руководстве, видах финансовых услуг, сведения об объеме собственных средств (капитала).



2. Типовые схемы недобросовестных действий в финансовой сфере

1. Кибермошенничество

- создание в сети Интернет лжесубъектов финансового рынка: сайтов-дублёров, имитирующих официальные сайты.
- телефонное мошенничество (звонки, смс, рассылка на электронную почту)
- мошенничество при осуществлении торговых операций в интернете
- мошенничество при использовании банкоматов, терминалов
- фальсификация информации для получения кредитов, займов
- захват информации, составляющей персональную тайну
- мошенничества по найму на удаленную работу и быстрому заработку (*плата за обучающие материалы, первый взнос и т.п.*)
- страховое мошенничество (продажа фальшивых полисов)

В 2021 году размер ущерба от киберпреступлений превысил 150 млрд рублей. **В 2022 году** рост киберпреступлений продолжился и составит по прогнозам 200 млрд рублей.

Самым распространенным способом мошенничества стали телефонные звонки потенциальной жертве, а самым популярным способом хищения средств - вирусы и фишинговые атаки.

2. Незаконная деятельность

- незаконное использование названий финансовых институтов (например, «микрокредитная компания», «микрофинансовая компания», кредитный кооператив граждан) в наименованиях организаций, не имеющих лицензии Банка России и не состоящих в реестрах (*введение в заблуждение*)
- осуществление деятельности, согласно лицензии, но отдельные виды деятельности, лицензией не предусмотрены (*например, деятельность страховой компании по страхованию жизни и здоровья, а лицензия предусматривает только страхование имущества*)
- ведение деятельности при наличии отозванной или приостановленной лицензии

3. Недобросовестные практики продаж финансовых услуг

- продажа финансовых услуг, искажая или утаивая от потребителя реальные условия сделки (*часто на рынке кредитов, страховом рынке, рынке микрозаймов, депозитов*).
- подмена договоров (*вместо договора о залоге клиент может подписать документ о продаже или дарении своей квартиры*)
- уклонение от приема процентов по займу (*займ оформляется быстро, а затем кредитор всячески избегает клиента. Размер просрочки и пеней увеличивается ежедневно*)
- фальсификация сведений о ценных бумагах для ускоренной покупки/продажи или влияние на их цены через фэйковую информацию (*в чатах, форумах, по электронной почте (рассылка спама) и т.п.*)

4. Введение в заблуждение, обман

- Маскировка мошенников под компанию, выдающую кредиты или займы. Рассчитана схема на людей с плохой кредитной историей, которым отказывают банки. Мошенники предложат:
 - А) внести некоторую сумму в качестве комиссии посреднику, чтобы затем получить кредит.
 - Б) внести деньги для ведения переговоров с банком о погашении или реструктуризации кредита (с гарантированным положительным решением)
- Маскировка мошенников под организаторов дополнительного заработка. Клиенту предлагают купить ресурсы (*семена растений, мицелий грибов для выращивания, заготовки для обработки, конверты или товары для распространения*). Потом обещают выкупить результаты труда клиента по более высокой цене или принять обратно нереализованный товар. Затем мошенники скрываются.

5. Финансовые пирамиды.

Классическая финансовая пирамида не производит никаких продуктов и не осуществляет экономическую деятельность, но при этом денежные средства граждан привлекаются под гарантированно высокие доходы.

Доходы для первых клиентов, как правило, выплачиваются («первая волна»), создавая тем самым ажиотаж для второй и последующих волн.

Финансовая пирамида также может маскироваться под инвестиционную компанию, которая предлагает купить акции высокодоходных производств, обычно в нефтяной отрасли, фармакологии, золотодобыче, строительстве.

КАК РАСПОЗНАТЬ ФИНАНСОВУЮ ПИРАМИДУ?

Высокие процентные ставки.

Пирамиды 20-летней давности могли обещать до 500%, современные предлагают меньше - 30-100% (в официальных банках доходность по вкладам не выше 20%).

Бесконечная мотивация и

масса лозунгов: «Только сегодня!», «Подпишись раньше - получишь больше!», «Это ваш последний шанс!», «Поможем друг другу в кризис!»

Агрессивная реклама

в Интернете, СМИ, СМС-рассылки.

Замалчивание ВОЗМОЖНЫХ рисков.



Признаки финансовой пирамиды

- Размер уставного капитала не соответствует установленным требованиям ЦБР

Уставный капитал - капитал, который формируется за счет вкладов участников

(сумма показывается в бухгалтерском балансе, который должен быть на сайте каждой финансовой организации)

Требования ЦБР к минимальному уставному капиталу

1 миллиард рублей - для банка с универсальной лицензией

300 миллионов рублей - для банка с базовой лицензией

90 миллионов рублей - для небанковской кредитной организации

70 миллионов рублей - для микрофинансовой организации

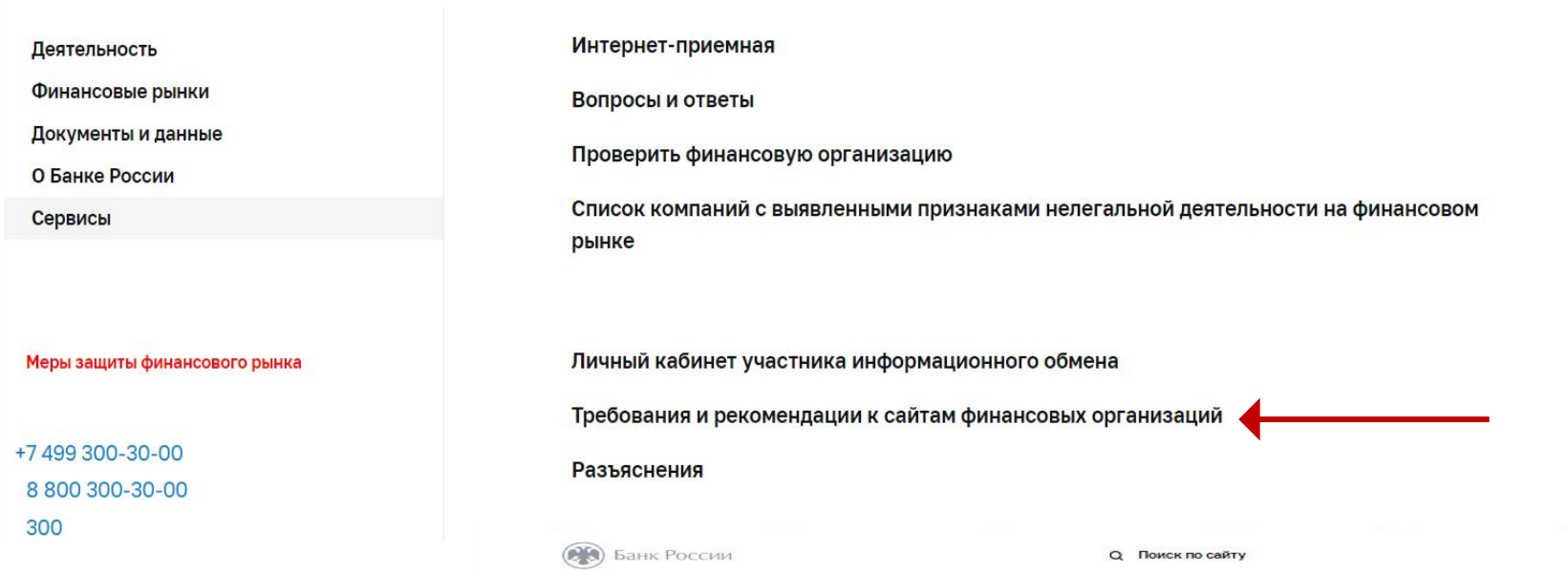
35 миллионов рублей - для инвестиционного фонда

450 миллионов рублей - для компаний, осуществляющих страхование жизни

300 миллионов рублей - для компаний, осуществляющих личное и
имущественное страхование

Признаки финансовой пирамиды

- Информация на сайте не соответствует требованиям, установленным ЦБР (*сайт обязательно должен быть у любой финансовой организации*)



Сферы
распространения
требований

- Банковский сектор
- Некредитная финансовая организация
- Пенсионные фонды и коллективные инвестиции
- Страхование
- Рынок ценных бумаг и инфраструктура финансового рынка
- Национальная платежная система
- Микрофинансирование

Признаки финансовой пирамиды

- Отсутствие Устава компании, финансовых отчетов.

Учредительный документ юридического лица ОГРН 1027739019142 представлен при внесении в ЕГРЮЛ записи от 27.03.2020 за ГРН 2207703079813 ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН УСЛЕННОЙ КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ Свидетельство о сертификате ЭП Сертификат: 78D76700F8AA5EBD40207DDA126CC8A9 Владелец: Дикункина Светлана Валентиновна Орган регистрации и учета налогоплательщиков УФНС России по г. Москве Действителен: с 01.11.2019 по 01.11.2020	СОГЛАСОВАНО Подпись:  Заместитель Председателя Центрального банка Российской Федерации  С.А. Щеголев 2020 года УСТАВ Публичного акционерного общества «Промсвязьбанк» ПАО «Промсвязьбанк» Утверждено распоряжением Росимущества от 25 февраля 2020 г. № 79-р	ОГЛАВЛЕНИЕ ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 3 ГЛАВА 2. ЦЕЛИ И НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА 5 ГЛАВА 3. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ 6 ГЛАВА 4. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА 7 ГЛАВА 5. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА 8 ГЛАВА 6. АКЦИИ И ОБЛИГАЦИИ БАНКА 9 ГЛАВА 7. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ 11 ГЛАВА 8. РАЗМЕЩЕНИЕ БАНКОМ АКЦИЙ И ИНЫХ ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ, ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ БАНКА 13 ГЛАВА 9. ПРИОБРЕТЕНИЕ И ВЫКУП БАНКОМ РАЗМЕЩЕННЫХ АКЦИЙ 15 ГЛАВА 10. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА 15 ГЛАВА 11. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА 15 ГЛАВА 12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ БАНКА 16 ГЛАВА 13. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКА 17 ГЛАВА 14. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА 17 ГЛАВА 15. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА 23 ГЛАВА 16. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА 28 ГЛАВА 17. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ 32 ГЛАВА 18. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА 35 ГЛАВА 19. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ, ДОКУМЕНТЫ БАНКА. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ 36 ГЛАВА 20. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА 37	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания ПРОМСВЯЗЬ» Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и Аудиторское заключение независимого аудитора по состоянию на 31 декабря 2020 года Москва 2021 
---	---	---	--

Устав Промсвязьбанка

Признаки финансовой пирамиды

- Отсутствие лицензии (свидетельства) ЦБР на ведение деятельности



Банк Открытие



Росгосстрах



БыстроДеньги

Признаки финансовой пирамиды

- Отказ в оформлении договора о заключении сделки. В договоре должны быть четко определены обязанности компании перед клиентом.
- Регистрация компании накануне привлечения средств клиентов. Данные можно проверить в **Едином государственном реестре юридических лиц (ЕГРЮЛ)** на сайте ФНС

The screenshot shows the 'ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ СВЕДЕНИЙ ИЗ ЕГРЮЛ/ЕГРИП В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ' (Provision of information from EGRUL/EGRIP in electronic form) section. The search query is 'Банк Венец' (Bank Veneц) with the 'searchNameExact' checkbox checked. The region is set to '73 - УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛ' (Ulyanovsk Oblast). The search results show one entry: 'АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК "ВЕНЕЦ"' (Joint-stock company Bank 'Veneц'). The details include the address: '432071, УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, УЛЬЯНОВСК ГОРОД, МАРАТА УЛИЦА, 19,', the OGRN: '1027300000166', the date of assignment: '05.09.2002', the INN: '7303024532', the KPP: '732501001', and the chairman: 'Кербер Александр Викторович'. There is a button 'ПОЛУЧИТЬ ВЫПИСКУ' (Get extract) next to the results.

<https://egrul.nalog.ru/index.html>

Банк «Венец» г. Ульяновска

Сведения о записях, внесенных в Единый государственный реестр юридических лиц		
1		
84	ГРН и дата внесения записи в ЕГРЮЛ	1027300000166 05.09.2002



ВЫПИСКА
из Единого государственного реестра юридических лиц

12.12.2022

№ ЮЭ99965-22-
220018227

дата формирования выписки

Настоящая выписка содержит сведения о юридическом лице

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК "ВЕНЕЦ"

полное наименование юридического лица

ОГРН 10027300000166

включенные в Единый государственный реестр юридических лиц по состоянию на

« 12 » декабря 20 22 г.
число месяц прописью год

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя
1	2	3
Наименование		
1	Полное наименование на русском языке	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК "ВЕНЕЦ"
2	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	2147300013353 08.12.2014
3	Сокращенное наименование на русском языке	АО БАНК "ВЕНЕЦ"
4	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	2147300013353 08.12.2014
Место нахождения и адрес юридического лица		
5	Место нахождения юридического лица	УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г. УЛЬЯНОВСК
6	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	1027300000166 05.09.2002
7	Адрес юридического лица	432071, УЛЬЯНОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г. УЛЬЯНОВСК, УЛ. МАРАТА, Д.19, -----,
8	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	1027300000166 05.09.2002
Сведения о регистрации		
9	Способ образования	Создание юридического лица путем реорганизации до 01.07.2002
10	ОГРН	1027300000166

Выписка из ЕГРЮЛ
12.12.2022 12:16

ОГРН 1027300000166

Страница 1 из 35

2		
64	Серия и номер лицензии	524
65	Дата лицензии	19.12.2014
66	Дата начала действия лицензии	19.12.2014
67	Наименование лицензируемого вида деятельности, на который выдана лицензия	Осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц); - привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок); - размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет; - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; - осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам; - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц; - купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах; - выдача банковских гарантий; - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)
68	Наименование лицензирующего органа	Центральный банк Российской Федерации
69	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	2177325274575 21.06.2017
3		
70	Серия и номер лицензии	073-14077-010000
71	Дата лицензии	06.08.2019
72	Дата начала действия лицензии	06.08.2019
73	Наименование лицензируемого вида деятельности, на который выдана лицензия	Дилерская деятельность
74	Наименование лицензирующего органа	Центральный банк Российской Федерации
75	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	2227300994809 31.05.2022
Сведения о филиалах и представительствах		
Представительства		
76	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ сведений о данном представительстве	2187325338540 11.09.2018
77	Наименование представительства	ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА БАНК "ВЕНЕЦ" В ГОРОДЕ МОСКВА
78	ГРН и дата внесения в ЕГРЮЛ записи, содержащей указанные сведения	2217300190732 13.09.2021

Выписка из ЕГРЮЛ
12.12.2022 12:16

ОГРН 1027300000166

Страница 5 из 35

3. Защита прав потребителей финансовых услуг

В России вопросы защиты прав
потребителей финансовых услуг отражены
в двух законах:

- 1) Закон РФ от 07.02.1992 **№ 2300-1** «О защите прав потребителей»
- 2) Федеральный закон от 04.06.2018 **№ 123-ФЗ**
"Об уполномоченном по правам потребителей
финансовых услуг"

3.1. Основные способы защиты прав потребителя (Закон № 2300-1)

1. ПРЕТЕНЗИЯ - это требования одной стороны к другой стороне о надлежащем исполнении взятых на себя обязательств. В претензии необходимо указать содержание претензии и заявить конкретное требование (*снизить цену, возместить убытки, сделать обмен и т.п.*)

Повод для подачи претензий:

- нарушены сроки исполнения договора
- нарушены пункты договора, что повлекло причинение ущерба
- не выполняются платёжные обязательства (*например, не выплачиваются проценты по вкладу*)

В тексте письма-претензии необходимо указывать:

- наименование компании или контактные данные лица, кому эта претензия направляется;
- контактные данные составителя;
- список нарушений (необходима ссылка на договор или соглашение между сторонами);
- предъявляемые требования;
- дату, подпись.

2. РЕКЛАМАЦИЯ - разновидность претензии. Это претензия, которую предъявляет покупатель или заказчик продавцу в отношении полученного товара и его эксплуатации в гарантийный период.

Повод для подачи рекламации:

- получен товар или услуга неудовлетворительного качества
- сроки оказания услуги или поставки товара не были соблюдены
- товар поставлен в неполной комплектации
- стоимость товара или услуги была намеренно завышена и т.п.

В тексте рекламации следует указывать:

- название компании или ФИО лица, кому рекламация адресована;
- ФИО составителя;
- контактные данные сторон;
- сведения о договоре (соглашении, заказе и т.п.);
- описание товара или услуги, к которым имеются претензии;
- основания для рекламации (несоответствие качеству, количеству и т. п.);
- доказательства нарушения – фото, видео, чеки и т. д.;
- требования;
- дату, подпись составителя.

3. ЖАЛОБА - это требование устранить нарушение законных прав потребителя и привлечь нарушителя к ответственности.

Потребитель вправе обратиться с жалобой в **органы государственной власти**, имеющие право проводить проверки в отношении организаций, оказывающих финансовые услуги, и привлекать их к административной ответственности.

Рекламация и претензия – это способ для урегулирования споров **до суда**.

Жалоба – это основание для начала судебного процесса.

Текст жалобы должен содержать:

- данные получателя (ФИО, должность);
- данные отправителя (ФИО, адрес);
- предмет жалобы;
- содержание требования об удовлетворении жалобы;
- дата и подпись составителя.



Органы, уполномоченные рассматривать жалобы, претензии, рекламации потребителей финансовых услуг

1. Центральный Банк Российской Федерации

Виды жалоб:

- незаконные действия по получению и (или) распространению информации, составляющей кредитную историю потребителя
- действия по требованию погашения кредита с нарушением прав потребителя;
- навязывание дополнительных услуг при заключении страхового договора;
- отказ страховой компании производить выплату или занижение её суммы
- необоснованная блокировка счетов;
- отказ в обмене поврежденных платежеспособных банкнот;
- незаконная деятельность «финансовых пирамид» и т.п.

Органы, уполномоченные рассматривать жалобы, претензии, рекламации потребителей финансовых услуг

2. Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор)

Виды жалоб:

- непредоставление потребителю надлежащей информации об услуге
- обман и введение в заблуждение относительно финансовой услуги
- включение в договор условий, ущемляющих права потребителя
- навязывание дополнительных платных услуг потребителям
- отказ страховой компании производить выплату или существенное занижение её суммы

Органы, уполномоченные рассматривать жалобы, претензии, рекламации потребителей финансовых услуг

3. Федеральная служба судебных приставов

Виды жалоб:

- действия коллекторских агентств

4. Федеральная налоговая служба

Виды жалоб:

- неприменение контрольно-кассовой техники, не выдача кассовых чеков
- отказ в наличной / безналичной форме оплаты

5. Органы полиции

Виды жалоб:

- действия коллекторов или лиц, маскирующих себя под коллекторов
- незаконное получение и разглашение сведений, составляющих тайну персональной информации и финансовую тайну
- хищение, вымогательство
- умышленное уничтожение или повреждение имущества и т.п.

4. ОБРАЩЕНИЕ В СУД.

Потребитель имеет право обратиться с иском в суд в случае, если при оказании финансовых услуг допущены нарушения его прав и организация отказывается в добровольном порядке их удовлетворить.

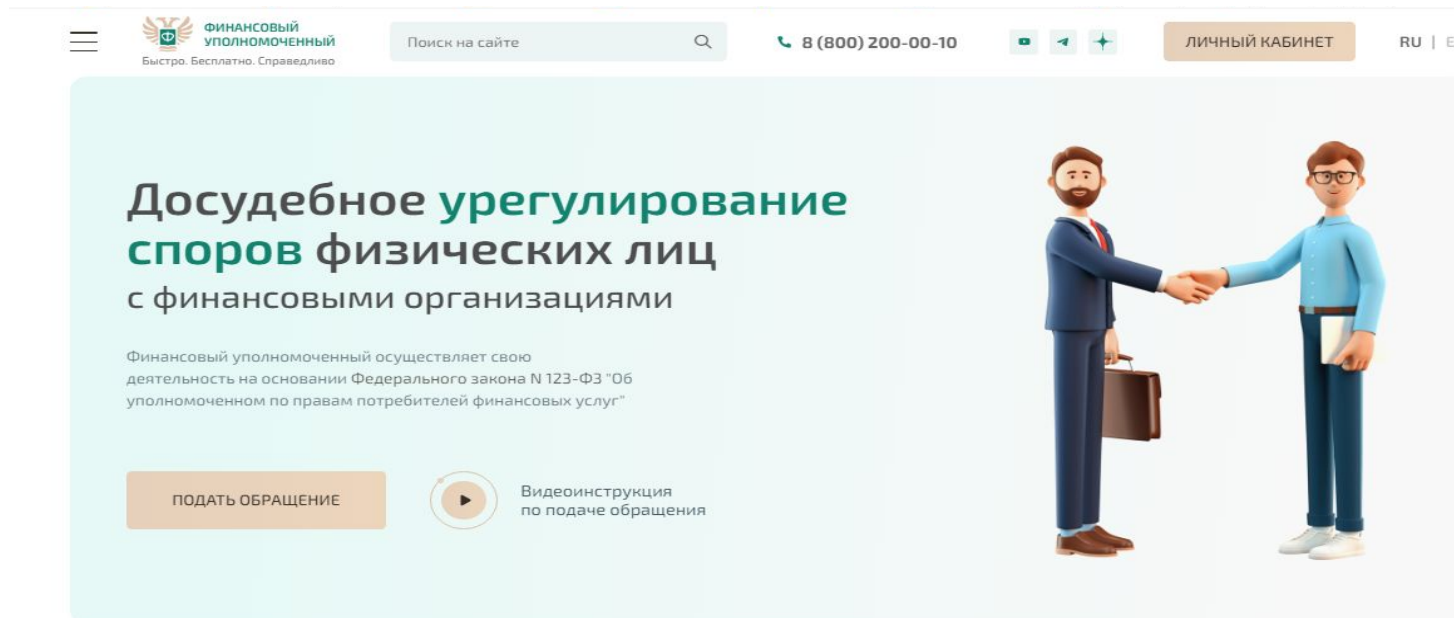
Исковые требования могут включать:

- взыскание денежных средств *(например, при незаконном списании с карты)*
- взыскание расходов, связанных с обращением в суд *(например, на оплату услуг юриста, на пошлину)*
- отмену незаконных решений *(например, при отказе в предоставлении кредитных каникул)*
- расторжение или изменение договора *(например, при незаконном подключении к программе страхования)*

3.2. Основные способы защиты прав потребителя (Закон № 123)

Финансовый уполномоченный (финансовый омбудсмен) осуществляет **досудебное** урегулирование споров между финансовыми организациями и их клиентами - физическими лицами

<https://finombudsman.ru/>



01

Проверьте, подлежит ли спор рассмотрению

Ответив на несколько вопросов, можно узнать, подлежит ли Ваш спор рассмотрению финансовым уполномоченным

02

Подайте заявление (претензию) в финансовую организацию

03

Подайте обращение финансовому уполномоченному

Финансовый уполномоченный
назначается Советом директоров
ЦБР. Совет директоров назначает
Главного финансового
уполномоченного и Финансового
уполномоченного **в каждой из
финансовых сфер**



Юрий Воронин.
Главный
финансовый
уполномоченный



Светлана Максимова
Финансовый уполномоченный
в сферах
страхования,
микрофинансирования,
кредитной кооперации
и деятельности кредитных
организаций

Виктор Климов
Финансовый уполномоченный
в сферах страхования,
кредитной кооперации,
деятельности кредитных
организаций,
ломбардов и
негосударственных
пенсионных фондов



Татьяна Савицкая
Финансовый уполномоченный
в сферах кредитной
кооперации, деятельности
кредитных организаций,
ломбардов и негосударственных
пенсионных фондов



Денис Новак
Финансовый уполномоченный
в сферах страхования,
микрофинансирования,
кредитной кооперации,
деятельности кредитных
организаций



Принятие и рассмотрение обращений потребителей осуществляется бесплатно.

Потребитель финансовых услуг **вправе заявить** требования при

одновременных условиях:

- Размер требования (ущерба) не превышает 500 тысяч рублей
- Со дня возникновения спора с финансовой организацией прошло менее 3 лет
- Требование относится к финансовой услуге, которая была оказана для личных, семейных, бытовых или иных нужд не связанных с предпринимательской деятельностью
- Обращение касается финансовой организации, которая входит в **Реестр**.



Банк России

Интернет-приемная

RU EN



🏠 » Реестры

Реестр финансовых организаций по 123 – ФЗ

XLSX

Реестр финансовых организаций, обязанных организовать взаимодействие с уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг

27.11.2022

В реестре представлены наименования конкретных организаций и в него входят:

- 1) страховые организации
- 2) микрофинансовые организации
- 3) кредитные потребительские кооперативы
- 4) ломбарды
- 5) кредитные организации (банки и небанковские кредитные организации)
- 6) брокеры, дилеры, управляющие ценными бумагами и т.п.

№ в реестре	Полное наименование	Сокращенное наименование	Адрес, содержащийся в ЕГРЮЛ	ИНН	Сфера деятельности на финансовом рынке
23	Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания НИК"	ООО "СК НИК"	432059, Ульяновская область, г. Ульяновск, ул. 40-летия Победы, д. 29	7328081081	Страхование средств наземного транспорта (за исключением средств железнодорожного транспорта)
88	Кредитный потребительский кооператив "СТРОЙ И ЖИВИ"	КПК "СТРОЙ И ЖИВИ"	432011, Ульяновская область, г. Ульяновск, ул. Радищева, д.3, к. 1, пом. 10,11	7325032840	Финансовая взаимопомощь членов кредитного кооператива (пайщиков)
95	Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Деньги в помощь»	ООО МКК «Деньги в помощь»	432034, Ульяновская область, г. Ульяновск, ул. Терешковой, д. 6Б, пом. 5	7325110545	Предоставление микрозаймов (микрофинансирование)
191	Общество с ограниченной ответственностью "ЛОМБАРД "АЛМАЗ- ХОЛДИНГ"	ООО "ЛОМБАРД "АЛМАЗ-ХОЛДИНГ"	432072, Ульяновская область, г. Ульяновск, пр. Ленинского комсомола, 43	7328049296	Предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей
311	Акционерное общество Банк "Венец"	АО Банк "Венец"	432071, г. Ульяновск, ул. Марата, 19	7303024532	Кассовое обслуживание физических и юридических лиц
941	Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «ЮнионФинКом»	ООО МКК «ЮнионФинКом»	432071, Ульяновская область, г. Ульяновск, ул. Радищева, д. 53, оф. 41	7325169980	Предоставление микрозаймов (микрофинансирование)