

ЭКСПЕРТНЫЙ СОВЕТ
при Уполномоченном по правам человека в Брянской области

«24» июня 2022 г.

г. Брянск

РЕШЕНИЕ 2

В современных условиях свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств особое значение имеет защита прав потребителей финансовых услуг.

Сегодня рынок финансовых услуг в Брянской области представлен банковскими, микрофинансовыми и страховыми организациями.

По состоянию на 1 июня 2022 года банковские услуги предприятиям и населению предоставляют 2 филиала и 140 внутренних структурных подразделений 25 кредитных организаций. В регионе также зарегистрировано 23 субъекта микрофинансирования. В сфере страхования услуги оказывают 64 подразделения иногородних страховых организаций.

Финансовый рынок характеризуется ростом объемов операций, активным развитием новых инструментов и технологий, расширением сети платежных терминалов и дистанционных каналов обслуживания.

Финансовые услуги стали одним из наиболее востребованных видов услуг для населения.

В последнее время отмечается рост количества обращений граждан – потребителей финансовых услуг.

В 2021 году в Банк России от жителей Брянской области поступило более двух тысяч жалоб и обращений, в I квартале 2022 года – 561.

В отношении деятельности кредитных организаций наибольшее число жалоб связано с потребительским кредитованием – в первую очередь, с проблемами погашения кредита.

В сфере страхования чаще всего граждане жалуются по продукту ОСАГО – на применение коэффициента «Бонус-Малус» (КБМ).

По данным Управления Роспотребнадзора по Брянской области, наибольшее количество обращений, касающихся защиты прав потребителей при предоставлении финансовых услуг поступило по вопросам:

- образовавшейся задолженности по договорам займа;
- навязывание дополнительных платных услуг, в том числе договоров страхования при заключении кредитных договоров;
- включение в кредитный договор условий, ущемляющих права потребителей;
- выплаты страховой суммы при досрочном погашении кредита;
- звонков сотрудников банков и коллекторов в связи с образовавшейся задолженностью.

Кроме того, поступали обращения, в которых имеются доводы о мошеннических действиях, по вопросам:

- незаконного списания с банковских счетов денежных средств неизвестными лицами;
- мошеннических действий со стороны сотрудников банков и микрофинансовых организаций;

- оформления кредитных договоров с использованием персональных данных потребителей неустановленными лицами посредством использования онлайн-сервисов банков;

- хищения денежных средств заемщиков со счетов.

В адрес Уполномоченного по правам человека в Брянской области продолжают поступать обращения связанные с вопросами о возврате кредитов и последствиях просрочки задолженности; об ипотечных кредитах; изъятии единственного жилого помещения, заложенного по договору ипотеки; мошеннических действий сотрудников микрофинансовых организаций и кредитно-потребительских кооперативов; нарушения прав граждан юридическими лицами, осуществляющими деятельность по возврату просроченной задолженности и другие.

В настоящее время наблюдается стремительный рост объемов потребительского кредитования, который привел к закредитованности значительной части населения.

По информации, представленной Отделением по Брянской области Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу (далее – Отделение Банка России), объем выданных кредитов составил:

Наименование показателя	Объем выданных кредитов, руб.		
	в 2020 году	в 2021 году	на 01.05. 2022 год
Физическим лицам, всего	87 516 162 000	115 655 510 000	28 639 674 000
Потребительские кредиты	63 342 681 000	85 620 191 000	21 626 708 000
Ипотечные жилищные кредиты	24 173 481 000 (12 441 шт.)	30 035 319 000 (12 244 шт.)	6 982 966 000 (2 637 шт.)

Правоотношения между кредитными организациями и их клиентами регламентируются Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности». В соответствии со ст. 30 указанного Федерального закона взаимодействие между сторонами осуществляется на основании договоров, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Потребителям, при получении кредита, необходимо более внимательно изучать все условия, изложенные в договоре. Но, на практике внести какие-либо изменения в условия кредитного договора просто невозможно и человек соглашается с установленными требованиями кредитной организации, несмотря на достаточно жесткие условия (высокие проценты за использование денежных средств, за снятие наличных, санкции за просрочку или невыполнение обязательств и др.).

Сложные жизненные ситуации, финансовая неграмотность, невыгодные условия кредитования зачастую являются причинами неисполнения заемщиками взятых на себя обязательств.

По информации Отделения Банка России, задолженность по предоставленным кредитам на 01.05.2022 составила более 138 миллиардов рублей.

По данным, представленным УФССП России по Брянской области ежегодно увеличивается число исполнительных производств, взыскателями по которым являются кредитные организации.

Год	Число исполнительных производств	Сумма задолженности по исполнительным производствам, тыс. рублей
2020	107 442	15 253 675
2021	139 789	16 155 889
на 31.05.2022	106 551	10 736 971

В целях предоставления должнику-гражданину возможности рассчитаться по долгам, но на иных, более приемлемых условиях, чем первоначально определенных договором, законодательством предусмотрена процедура реструктуризации долгов. Так, может быть продлен срок уплаты основного долга или изменены (отменены) проценты по кредиту. При согласии кредитора даже может быть уменьшен размер основной задолженности.

Однако наступление у должника обязательств, препятствующих погашению кредита, не влечет обязанности кредитной организации по реструктуризации долга, его списанию и применению иных форм изменения кредитного договора.

Количество удовлетворенных банками в регионе заявлений физических лиц о реструктуризации долга, в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 №106-ФЗ, сегодня остается на низком уровне.

Наименование показателя	за 2020 год (с 20.03.2020 по 29.12.2020)	за 2021 год (с 30.12.2020 по 29.09.2021)	за 2022 год (с 01.03.2022 по 31.05.2022)
Количество фактически предоставленных реструктуризаций по поступившим обращениям/требованиям об изменении условий кредитных договоров (реструктуризации)	9 789	1 697	2 277

С конца 2015 года у граждан России появилась возможность признать себя банкротом, когда Федеральный закон «О банкротстве» пополнился главой «Банкротство гражданина». Сегодня данная процедура набирает обороты.

По данным Арбитражного суда Брянской области с 1 января по 30 мая текущего года принято 690 решений о признании граждан несостоятельными (банкротами). В 2020 году таких решений было принято 965, а в 2021 – 1614.

Анализируя нарушения прав потребителей финансовых услуг со стороны кредитных организаций, нельзя не отметить проблемы навязывания дополнительных услуг при оформлении займа. Зачастую дополнительные платные услуги навязываются банками путем включения в договор условий, ущемляющих права потребителей, обосновывая это тем, что данные услуги являются обязательными и отказ от них невозможен. Наиболее распространенными являются платные услуги подключения к различным программам, в том числе страхования, при этом не предоставляется право выбора страховой организации.

Вместе с тем, законом предусмотрено лишь несколько случаев, когда страховка является обязательной: ипотека, кредит под залог имущества и ипотека с господдержкой. Никакие иные кредиты не предусматривают обязательного страхования, поэтому получение кредита не может быть поставлено в зависимость от наличия или отсутствия страховки.

Согласно информации Управления Роспотребнадзора по Брянской области, при поступлении обращений граждан о включении в кредитный договор условий, ущемляющих права потребителей, проводится анализ договоров. При подтверждении фактов, банки привлекаются к административной ответственности в соответствии КоАП РФ. Доводы о навязывании дополнительных услуг в обращениях не подтверждались, так как в представленных копиях «Заявлений о предоставлении потребительского кредита» содержалось согласие потребителей на заключение дополнительных платных услуг, а в текстах самих договоров отсутствовали обязательные условия о заключении дополнительных платных договоров.

Наиболее болезненными являются ситуации, когда граждане оказываются не в состоянии справиться с долговой нагрузкой по ипотечным кредитам.

Согласно данным, представленным Отделением Банка России, задолженность по ипотечным (жилищным) кредитам из года в год растет, и на 01.05.2022 сумма задолженности составила более 65 миллиардов рублей.



Наиболее проблемными являются ситуации, в которых принято решение об изъятии

единственного жилого помещения, заложенного по договору об ипотеке. В ситуации, когда в ипотечный договор привлечены средства материнского капитала остается вопрос его возврата для восстановления права на улучшение жилищных прав семьи.

Особо остро стоит вопрос, когда семьи с детьми, в том числе и многодетные, лишаются своего единственного жилья, приобретенного в ипотеку с привлечением средств материнского капитала.

Сегодня Федеральным законом от 29.12.2006 №256-ФЗ «О дополнительных мерах социальной поддержки семей, имеющих детей» предусмотрено право использования материнского капитала на улучшение жилищных условий. Действующим законодательством не предусмотрена возможность возврата средств материнского капитала и не установлен порядок восстановления права на дополнительные меры социальной поддержки в случае реализации банком приобретенного с привлечением средств материнского капитала жилья по причине просрочки уплаты ипотечных платежей. Складывается ситуация, при которой не достигнута цель, на которую выделялись бюджетные средства, и семья остается без жилья.

В отличие от банков, деятельность микрофинансовых организаций (далее – МФО) не лицензируется, однако Центральный Банк Российской Федерации контролирует соблюдение ими нормативных правовых актов, ведет реестр легальных МФО.

На 31.03.2022 в регионе действует 23 микрофинансовых организации, из них: 8 микрокредитных компании, 12 ломбардов и 3 кредитно-потребительских кооператива.

В Отделение Банка России в 2021 году поступило 340 жалоб граждан о нарушении их прав МФО в сфере финансовых услуг. За первый квартал 2022 года - 71 жалоба.

Анализируя обращения можно прийти к выводу, что объективные причины возникновения проблемных микрокредитов, по которым клиент не может вовремя заплатить, могут быть обусловлены коротким сроком возврата займа, возникновением непредвиденных трат, например в случае болезни, резким снижением доходов, вынужденным увольнением. Основная же проблема прослеживается в недостаточной финансовой грамотности населения при принятии решения о получении микрозайма.

В соответствии с Федеральным законом «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» с января 2017 года на Федеральную службу судебных приставов возложена обязанность по надзору за деятельностью коллекторских организаций, в том числе и по рассмотрению обращений граждан о неправомерных действиях коллекторских агентств и их сотрудников, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности.

Всего, за 5 месяцев текущего года в УФССП России по Брянской области поступило 82 обращения граждан, предметом рассмотрения которых являлся вопрос правомерности осуществления коллекторами действий, направленных на возврат просроченной задолженности. За отчетный период 2020 и 2021 года в Управление поступило 133 и 160 обращений соответственно.

За 12 месяцев 2020 года судами к административной ответственности по ст. 14.57 КоАП РФ (нарушение требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности) привлечено 6 юридических лиц. По результатам судебных заседаний правонарушителям назначены наказания в виде штрафа на общую сумму 260 000 руб.

За 12 месяцев 2021 года судами к административной ответственности по ст. 14.57 КоАП РФ привлечено 12 юридических лиц, которым назначены административные штрафы на общую сумму 850 000 руб.

Сегодня по 20 023 исполнительным производствам на общую сумму 2 503 977 000 руб. взыскателями выступают юридические лица, включенные в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по взысканию просроченной задолженности.

Принятые в последние годы Банком России ограничительные меры в отношении микрофинансовых организаций позволили существенно снизить напряженность на финансовом рынке.

Вместе с тем, для урегулирования правовых отношений между физическими лицами и МФО, в целях обеспечения прав заемщиков требуется повышение финансовой грамотности населения, как одного из важнейших условий адекватной оценки гражданами взятых на себя обязательств в данной сфере.

Сфера финансовых услуг, оказываемых банками и иными организациями, в настоящее время характеризуется, с одной стороны, ростом числа оказываемых населению услуг, а с другой - наличием рисков, сопряженных в том числе с не всегда добросовестным поведением участников финансового рынка.

Сегодня на рынке микрофинансирования активно развивается направление в виде кредитных потребительских кооперативов (далее – КПК), целью которых является оказание сберегательных услуг (прием вкладов) и услуг по выдаче займов своим участникам (пайщикам) под проценты.

В адрес Уполномоченного по правам человека в Брянской области поступают обращения граждан, вложивших денежные средства в КПК. Люди передают крупные суммы денег, надеясь получить проценты, но на деле оказываются обманутыми.

Обеспечение личной финансовой безопасности является важным фактором экономического благополучия населения.

Сегодня УМВД России по Брянской области принимаются меры по борьбе с преступлениями в финансовой сфере, направленные на выявление и пресечение нелегальной деятельности, связанной с хищением денежных средств микрофинансовыми организациями и иными небанковскими профессиональными кредиторами, незаконной банковской деятельностью и обналичиванием денежных средств, преступлениями со стороны сотрудников банковских учреждений, а также преступлениями, совершенными в сфере информационно-телекоммуникационных технологий (далее - ИТТ).

В настоящее время сотрудниками УМВД России по Брянской области продолжается следствие по ряду уголовных дел, связанных с организацией «финансовых пирамид» под видом КПК, в том числе по фактам, выявленным на территории Брянской области.

Осуществляется проведение мероприятий в рамках уголовного дела, по признакам состава преступления, предусмотренного ч. 2 ст. 172.2 УК РФ (организация деятельности по привлечению денежных средств и иного имущества) в отношении лица, которое, действуя от имени КПК «ГлавСберСтрой», получило от 150 граждан, являющихся жителями Брянской области денежные средства в сумме более 20 млн рублей с целью их использования для выплаты процентов предыдущим пайщикам КПК, вовлекая в его деятельность новых клиентов и распоряжаясь их денежными средствами по своему усмотрению. Данное уголовное дело соединено с уголовным делом, возбужденным в 2019 году СЧ СУ УМВД России по Тульской области.

Кроме того, с указанным уголовным делом соединено уголовное дело в отношении руководства КПК «Достояние народа», которое в 2017-2019 годах аналогичным образом привлекло денежные средства в особо крупном размере на общую сумму более 9,6 млн рублей, причинив имущественный ущерб 300 гражданам.

Также, в рамках соединенного уголовного дела, расследуемого СЧ СУ УМВД России по Орловской области, ведется следствие по установленному в ноябре 2019 года факту мошеннических действий (ч. 4 ст. 159 УК РФ) со стороны руководства КПК «Финанс Инвест», которое похитило у 28 граждан на территории Брянской области более 1,2 млн рублей.

В настоящее время продолжают проводиться следственные действия по факту мошеннических действий со стороны руководителей КПК «Доверие», которые умышленно завладели наличными денежными средствами более чем 50 потерпевших.

Возбуждены и проводятся расследования по факту мошеннических действий руководителей КПК «Взаимное доверие» и КПК «Дженерал Медикал Инвест».

В настоящее время в сфере микрофинансирования наиболее подвержены нелегальной деятельности ломбарды, представители которых под предлогом оформления залога на имущество заключают договора купли-продажи и путем обмана граждан, регистрируют право собственности на третьих лиц.

Так, в 2021 году к уголовной ответственности по основаниям, предусмотренным п. «б» ч. 2 ст. 171 (незаконное предпринимательство), ч. 4 ст. 159 УК РФ (мошенничество) привлечены три лица, которые организовали деятельность ломбарда и осуществляли предоставление гражданам краткосрочных займов под залог движимого и недвижимого имущества и его куплю-продажу без образования юридического лица, соответствующей регистрации и соблюдения специальных требований и условий. В результате противоправных действий данные лица извлекли незаконный доход в сумме свыше 38,4 млн рублей.

Кроме того, в мае 2022 года к 4,5 годам лишения свободы по ч. 2 ст. 172 УК РФ (незаконная банковская деятельность) приговорены 2 лица, которые, являясь участниками организованной преступной группы, осуществляли незаконную деятельность с привлечением денежных средств граждан под видом автоломбарда.

Особое внимание уделяется пресечению незаконной банковской деятельности.

В результате принятых мер, за истекший период 2022 года, в сфере незаконной банковской деятельности выявлено 2 преступления, предусмотренных ст. 172 УК РФ (незаконная банковская деятельность). В суд в 2022 году направлено 1 уголовное дело, по которому к уголовной ответственности привлечено 5 лиц.

Также, в марте 2022 года по факту совершения аналогичного преступления с извлечением незаконного дохода возбуждено уголовное дело по признакам состава преступления, предусмотренного п. «б» ч. 2 ст. 172 УК РФ. В настоящее время ведется следствие.

Кроме того, в январе текущего года направлено в суд уголовное дело по признакам состава преступления, предусмотренного п.п. «а», «б» ч. 2 ст. 172, ч. 2 ст. 187 УК РФ в отношении 6 участников организованной преступной группы.

По уголовным делам, связанным с оформлением в микрофинансовых организациях договоров займа от имени граждан с использованием их персональных данных в качестве потерпевших признано:

- в 2020 году - 30 человек;
- в 2021 году - 17 человек;
- за истекший период 2022 года - 4 человека.

Значительную часть преступлений в финансовой сфере составляют мошеннические действия в отношении граждан, совершенные с использованием информационно-телекоммуникационных технологий.

Самыми распространенными способами совершения данных преступлений по-прежнему остаются мошенничества, совершенные при осуществлении следующих операций:

- списание денежных средств под предлогом разблокировки банковской карты либо предотвращения списания денежных средств;

- списание денежных средств под предлогом покупки (продажи) товара в сети Интернет путем получения сведений о реквизитах банковской карты;

- перечисление денежных средств под предлогом покупки (продажи) товара в сети Интернет путем оплаты (предоплаты) за товар;

- перечисление либо передача денежных средств под предлогом непривлечения к уголовной ответственности родственников и знакомых потерпевших;

- перечисление денежных средств под предлогом выдачи кредитов, займов в сети Интернет;

- перечисление денежных средств под предлогом получения компенсации за ранее приобретенные биологические активные добавки, а так же оказания помощи экстрасенсами;

- перечисление денежных средств, совершенное посредством взлома персональных станций (акутов) в социальных сетях.

Информация о преступлениях в финансовой сфере, совершенных с использованием ИТТ.

Год	Количество сообщений о преступлениях	Количество уголовных дел, направленных в суд
2020 год	1894	187
2021 год	2342	301
т.п. 2022 года	937	114

В связи с активно развивающейся сферой применения информационных технологий, позволяющей злоумышленниками приобретать и использовать неидентифицируемые SIM-карт, пользоваться услугами IP-телефонии, программных технологий виртуальных частных сетей «VPN», криптографических протоколов для безопасной связи «SSL», различных способов шифрования данных на распространенных интернет-сервисах, программ по подмене абонентского номера, а также возможностей зарубежных телекоммуникационных компаний, позволяющих менять адрес пользователя в сети Интернет, и таким образом избежать идентификации, установление местонахождения преступников усложняется и занимает гораздо больше времени.

В связи с этим целесообразно совершенствование нормативно-правовой базы, в частности внесение изменений в федеральный закон от 07.07.2003 № 126 - ФЗ «О связи» в части ужесточения требований для пользователей «IP- телефонии» с целью устранения анонимного использования данной услуги.

В соответствии с п. 9 ст. 46 Федерального закона РФ «О связи» оператор связи, пропуская через сеть вызовы, осуществленные с подменой абонентского номера не выполняет обязанность, возложенную на него законодательством РФ передать абонентский номер в неизменном виде.

К одному из факторов, также следует отнести недостаточную цифровую и финансовую грамотность населения, в связи с чем на постоянной основе сотрудниками территориальных органов внутренних дел на территории Брянской области проводится профилактическая работа с населением с целью предупреждения, осуществляется размещение информационных материалов в средствах массовой информации, общественных местах массового пребывания граждан.

Одной из острых проблем в данной сфере можно назвать нарушение прав потерпевшего на возмещение материального и морального вреда от подобного рода преступлений.

Очевидно, что без профессиональной юридической помощи самостоятельно потерпевшему очень трудно отстоять свои права. Мало того, что человек уже потерял свое имущество, и чтобы его вернуть необходимо потратить дополнительную сумму денег на квалифицированного представителя.

Сегодня, для восстановления прав граждан, пострадавших от мошеннических действий в финансовой сфере, сотрудниками УМВД России по Брянской области при проведении оперативно-розыскных мероприятий и следственных действий, способствующих установлению лиц, причастных к совершению преступлений указанного вида в полном объеме проводятся мероприятия по установлению всех видов имущества (включая банковские счета), принадлежащего злоумышленнику и получению документального подтверждения права собственности на него. Проведение указанных мероприятий в первую очередь направлено на то, чтобы в дальнейшем в ходе проведения расследования полученная информация послужила основанием для наложения ареста на имущество, принадлежащее злоумышленнику, что в свою очередь может гарантировать возмещение ущерба потерпевшему лицу.

Помимо этого, запущен проект онлайн-мониторинга и оперативного реагирования на инциденты, связанные с преступлениями в сфере информационно-телекоммуникационных технологий, а также в целях наложения ареста на счета и последующем возмещении материального ущерба.

В настоящее время Центральным Банком Российской Федерации подготовлен проект предложений о двухдневном периоде так называемого «охлаждения» операций по счетам злоумышленников, что в целом может значительно повлиять на возмещение ущерба.

Большое значение в вопросах безопасности граждан и реализации их прав в сфере получения финансовых услуг имеет осведомленность о видах мошенничества и правильное поведение в таких случаях. Многих проблем можно было избежать, если бы потребитель грамотно оценивал свои возможности, читал договор и умел отличить добросовестных участников финансового рынка от мошенников. Доверие населения к финансовой системе и соответствие ожиданиям от оказываемых услуг напрямую зависит от уровня финансовой грамотности.

Важным шагом, который вывел работу в области финансового просвещения на более высокий уровень, стало утверждение в 2021 году региональной программы «Повышение финансовой грамотности населения Брянской области на 2021-2023 годы».

Сегодня Отделением Банка России в этом направлении ведется системная работа с различными категориями граждан, особое внимание уделяется детям, молодежи и людям пожилого возраста.

В 2021 году организовано около 80 просветительских мероприятий для школьников, студентов, взрослого населения и пенсионеров.

В образовательных организациях проводятся открытые уроки, лекции, финансовые квизы, викторины в офлайн и онлайн форматах, в ходе которых дети знакомятся с основами рационального использования финансовых ресурсов, грамотного потребительского поведения.

Для использования в образовательном процессе педагогическим работникам детских садов, образовательных учреждений оказана методическая помощь, в рамках которой переданы учебные материалы, разработанные Банком России и Минпросвещения России.

В целях распространения материалов по финансовой грамотности в подразделениях Пенсионного фонда, МФЦ, школах города и области, медицинских учреждениях, транслируются видеоролики об основах грамотного и безопасного использования финансовых услуг.

Организируются занятия с населением пенсионного возраста, в 2021 году было проведено 15 обучающих занятий и лекций. Комплексные центры социального обслуживания населения (КЦСОН) участвуют в проекте Банка России «Финансовая грамотность для старшего поколения». В 2021 году в проекте приняли участие 22 КЦСОН Брянской области.

Начиная с 2021 года реализуется совместный проект с Брянской областной научной универсальной библиотекой им. Ф.И. Тютчева «Мобильная школа финансовой безопасности для пенсионеров». В рамках проекта с людьми старшего поколения проводятся занятия на базе районных библиотек Брянской области.

На постоянной основе информация Банка России и Отделение Банка России размещается в средствах массовой информации, в том числе областных и районных печатных изданиях, а также в Интернет СМИ.

В то же время, не все граждане имеют доступ к публикациям, размещаемым на сайтах газет в Интернете. Необходимо рассмотреть вопрос о создании на региональных телеканалах и в районных газетах специальных передач и рубрик по финансовой грамотности, где эксперты из различных ведомств рассказывали бы о наиболее актуальных вопросах, направленных на защиту прав потребителей финансовых услуг.

Также необходимо больше мероприятий проводить непосредственно в коллективах, где трудятся основные потребители финансовых услуг.

В «Стратегии государственной политики Российской Федерации в области защиты прав потребителей на период до 2023 года», утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 28.08.2017 № 1837-р, подчеркивается необходимость обеспечения права потребителей на просвещение и получение знаний в сфере управления личными финансами. Особо подчеркивается и необходимость создания и внедрения эффективных механизмов противодействия мошеннической и вводящей в заблуждение коммерческой практике, затрагивающей интересы потребителей. Кроме того, первостепенное значение имеет наличие эффективных процедур удовлетворения претензий потребителей и разрешения споров с участием потребителей.

Актуальность вопросов, связанных с информированностью граждан о правах потребителей финансовых услуг и способах их защиты, отдельно подчеркивается в «Стратегии повышения финансовой грамотности в Российской Федерации на 2017-2023 годы», утвержденной Распоряжением Правительства Российской Федерации от 25.09.2017 №2039-р. Связано это, в частности, с тем, что на финансовом рынке отсутствует постоянная практика информирования населения и финансового консультирования клиентов в целях разъяснения рисков, сопутствующих конкретному финансовому продукту. Низкий уровень финансовой грамотности негативно влияет на личное благосостояние и финансовый потенциал домашних хозяйств, ухудшает ресурсную базу финансовых организаций, препятствует развитию финансового рынка, затормаживает инвестиционные процессы в экономике и приводит к ухудшению социально-экономического положения страны.

Уровень финансовой грамотности граждан в регионе остается пока еще достаточно низким, и поэтому требуется долговременная, систематическая и скоординированная работа всех заинтересованных сторон.

Учитывая вышеизложенное, экспертный Совет рекомендует:

1. **Брянской областной Думе** рассмотреть возможность инициирования внесения изменений в Федеральный закон от 29.12.2006 №256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» в части возврата средств материнского капитала в бюджет в случаях изъятия недвижимости при невыполнении гражданами обязательств по договору об ипотеке, с целью повторного предоставления семье государственной поддержки;
2. **Правительству Брянской области** усилить контроль за реализацией региональной программы «Повышение финансовой грамотности населения Брянской области на 2021 – 2023 годы», утвержденной постановлением Правительства Брянской области от 16.08.2021 №337-п.
3. **Федеральной службе по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций:**
 - усилить контроль за соблюдением операторами связи обязанности по проверке достоверности сведений об абоненте и сведений о пользователях услугами связи абонента-юридического лица;
 - усилить контроль за возложенной на операторов связи обязанности передавать абонентские номера пользователей в неизменном виде по запросу правоохранительных органов;
 - разработать и внести предложения в нормативные правовые акты по ужесточению требований для пользователей «ip-телефонии» с целью устранения анонимного использования данной услуги.
4. **Отделению Пенсионного фонда Российской Федерации по Брянской области** проводить разъяснительную работу среди граждан при подаче ими заявления на распоряжение средствами материнского капитала на улучшение жилищных условий, акцентировать внимание получателей сертификата на возможные последствия при направлении средств на первоначальный взнос или погашение долга по ипотеке.
5. **Управлению Роспотребнадзора по Брянской области** усилить контроль и надзор в области защиты прав потребителей финансовых услуг.
6. **Отделению по Брянской области Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу** продолжить работу по финансовому просвещению населения Брянской области.
7. **УМВД России по Брянской области** продолжить профилактическую работу с населением с целью эффективного предупреждения противоправных действий недобросовестных участников финансового рынка. Размещать информацию в СМИ и общественных местах массового пребывания граждан.
8. **УФССП России по Брянской области** усилить надзор за деятельностью коллекторских организаций.

9. Департаменту внутренней политики Брянской области, Отделению по Брянской области Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу рассмотреть вопрос создания на региональных телеканалах и в средствах массовой информации специальных передач и рубрик по финансовой грамотности, где эксперты из различных ведомств рассказывали бы о наиболее актуальных вопросах, направленных на защиту прав потребителей финансовых услуг.

10. Департаменту образования и науки Брянской области, ГАУ ДПО «БИПКРО» рассмотреть возможность интеграции в школьную программу обучения уроков финансовой грамотности.

11. Союзу «Торгово-промышленная палата Брянской области», Отделению по Брянской области Главного управления Банка России по Центральному федеральному округу рассмотреть вопрос организации мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности трудовых коллективов предприятий Брянской области.

12. Органам местного самоуправления Брянской области активизировать работу по повышению финансовой грамотности населения, в том числе в рамках реализации программы «Повышение финансовой грамотности населения Брянской области на 2021 – 2023 годы».

13. Банкам и иным кредитным организациям обеспечить предоставление достоверной и полной информации гражданам о финансовых продуктах и возможных рисках.

Председатель экспертного Совета,
Уполномоченный по правам
человека в Брянской области



В.С. Тулупов