

Обратный лизинг

Вид лизинговой сделки, при которой лизингополучатель одновременно выступает и продавцом лизингового имущества. То есть организация или физлицо продает свое имущество (например, автомобиль) лизинговой компании и одновременно заключает с ней договор, по условиям которого получает это же имущество в аренду



Отличия КПК и ПО/ПК

Кредитный потребительский кооператив

Надзор

- Банк России
- СРО

Цель

Удовлетворение финансовых потребностей пайщиков путем:

- объединения паенакоплений и привлечения денежных средств пайщиков
- выдачи займов пайщикам

Закон

- от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»;
- от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
- от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;
- от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей».

- Вправе осуществлять профессиональную деятельность по выдаче потребительских, целевых и ипотечных займов пайщикам
- Вправе привлекать денежные средства пайщиков*

*Максимальная процентная ставка по договорам передачи личных сбережений пайщиков устанавливается исходя из значения ключевой ставки, установленной Банком России, в соответствии с пунктом 3.8.2 Базового стандарта совершения КПК операций на финансовом рынке



Потребительское общество/ Потребительский кооператив

Надзор

- нет

Цели

- обеспечение членов ПО/ПК товарами;
- закупка сельскохозяйственной продукции и сырья с последующей их переработкой и реализацией;
 - производство пищевых продуктов и непродовольственных товаров с последующей их реализацией через организации розничной торговли;
 - оказание членам ПО/ПК производственных и бытовых услуг;
 - пропаганда кооперативных идей.

Закон

- от 19.06.1992 № 3085-1 «О потребительской кооперации (потребительских обществах, их союзах) в Российской Федерации»
- Вправе привлекать заемные средства от пайщиков и других лиц на цели, предусмотренные профильным законом
- Не вправе выдавать потребительские займы

КПК должен состоять в государственном реестре КПК, который ведет Банк России
КПК должен быть членом СРО
Реестры КПК и СРО размещены на сайте Банка России www.cbr.ru.

Внимание!

Расклейка рекламных и информационных материалов на стенах зданий, строений и сооружений, электрических опорах, деревьях, остановочных павильонах, ограждениях, заборах и иных объектах, не предназначенных для этих целей
ЗАПРЕЩЕНА*



*Правила благоустройства территории муниципального образования город Краснодар, утверждены Решением Городской Думы Краснодара от 22.08.2013 № 52 п. 6

Штраф

За незаконную расклейку таких объявлений и рекламы может быть наложен штраф:
на граждан - от 1 000 до 3 000 рублей,
на должностных лиц - от 2 000 до 10 000 рублей,
на юридических лиц - от 15 000 до 50 000 рублей*



Обращаться за финансовыми услугами по анонимным листовкам ОПАСНО!

Такие объявления распространяются нелегальными участниками финансового рынка - юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, не имеющими права на осуществление такой деятельности.

Пользуясь услугами таких фирм, граждане могут быть вовлечены в нелегальные схемы и финансовые пирамиды, рискуют попасть в руки «черных кредиторов» или недобросовестных кредитных брокеров. Все это в итоге грозит серьезными финансовыми проблемами.



ПАМЯТКА

мониторинга СМИ по выявлению организаций, осуществляющих нелегальную деятельность на финансовом рынке

Источниками сбора информационно-аналитических материалов **могут являться рекламные материалы, распространяемые:**

- в печатных СМИ (газеты, журналы, информационные бюллетени и прочее);
- в телевизионных СМИ (бегущая строка, рекламные ролики и прочее);
- в сети Интернет, социальных сетях;
- на транспорте;
- на вывесках и рекламных щитах;
- посредством рассылки SMS и электронных сообщений;
- иные источники (расклейка объявлений у подъездов, на столбах и заборах в людных местах, вбросы в почтовые ящики и прочее).

«Подозрительные» объявления могут содержать:

- «обещание высокого дохода с первого дня»,
- «предоставление займов под залог авто и недвижимости»,
- «уровень обещаемого дохода значительно превышает ключевую ставку Банка России»,
- «альтернатива банковским кредитам. Займы от частного лица»,
- «займы на покупку и строительство жилья под материнский капитал (не дожидаясь 3-х летнего возраста ребенка)»,
- «касса взаимопомощи»,
- «деньги под залог квартиры, дома, доли, дачи, офиса, земли без переоформления. За один день. Без посредников. С любой кредитной историей», и прочее.

Информацию направлять:

в министерство экономики Краснодарского края по мере выявления, ежеквартально в срок до 20-го числа месяца, следующего за отчетным, на адрес электронной почты nfokk@economy.krasnodar.ru.

в Южное ГУ Банка России по мере выявления, но! **не реже** 1-го раза в квартал до 20-го числа месяца, следующего за отчетным, на адрес электронной почты 03SVC_OPND@cbr.ru.

Внимание!

Если объявление размещено на рекламном щите, вывеске, то к информации необходимо прикладывать:

фото объявления крупным планом и фото общим планом, по которому можно определить его расположение (локацию).

Если объявление размещено в печатном СМИ, то необходимо прикладывать:

фото с наименованием, датой выхода и номером печатного издания; фото самого объявления в газете; фото номера страницы, на которой размещено объявление.

В муниципальном образовании рекомендуется:

1) **определить** ответственное подразделение и должностное лицо за сбор и направление информации;

2) **работу** по выявлению рекламы финансовых услуг и финансовой деятельности организациями, предположительно осуществляющими нелегальную (безлицензионную) деятельность на финансовом рынке, рекомендуется **проводить на постоянной основе, в том числе путем проведения рейдовых мероприятий** в наиболее посещаемых населением местах;

3) с **территориальными СМИ** провести **разъяснительную работу** по вопросу ответственности за публикацию и размещение рекламных объявлений, содержащих информацию о рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности организаций.

Признаки псевдоломбарда

Ломбард

Режим работы:
с 8:00 до 23:00

В названии обязательно
содержится слово «ломбард»

Выдает займы на срок до года под залог
движимых вещей, принадлежащих заемщику.

Оказывает:

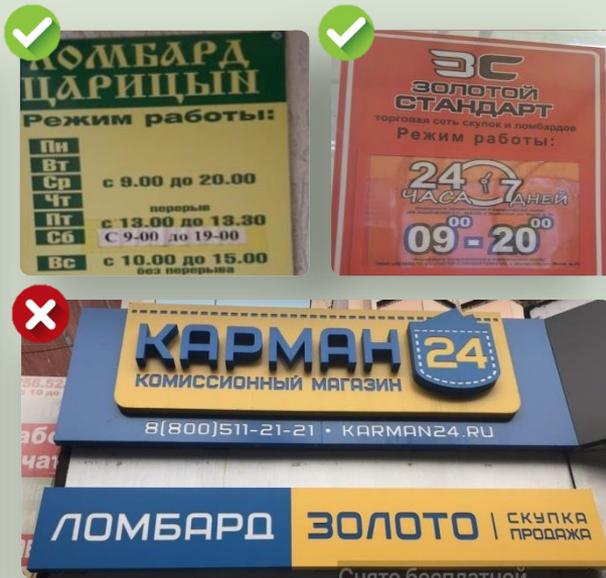
- финансовую услугу
- услуги по хранению вещей
- консультационные услуги

Когда может реализовать вещь клиента?
Только через **30 дней** после
возникновения просрочки

Договор: потребительского займа с отражением
индивидуальных условий договора в табличной
форме и оформлении **залогового билета**

Страхование вещей: **обязательно**,
за счет ломбарда в пользу клиента

196-ФЗ «О ломбардах»;
353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»



Если проводит операции с драгоценными металлами и камнями, должен состоять на специальном учете в Российской государственной пробирной палате при Министерстве финансов Российской Федерации - <http://www.probpalata.ru/rgpp/activities/special.php/>

Комиссионный магазин, скупка

Режим работы:
без ограничений

Для создания у потенциального потребителя
ассоциативного восприятия «комиссионный
магазин = ломбард» комиссионный магазин в своей
наружной рекламе использует слово «ломбард»

Предоставляет площадку для реализации
принадлежащих клиенту вещей
Оказывает **услугу по продаже вещи**

Когда может реализовать вещь клиента?
В любое время

Договор: комиссии с выдачей
квитанции, накладная и др. виды

Страхование вещей:
требование отсутствует

Также выявляются физлица, осуществляющие
деятельность под вывеской ломбард

Постановление от 06.06.1998 № 569 «Об утверждении Правил
комиссионной торговли непродовольственными товарами»