

Федорова Ирина Анатольевна

канд. юрид. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Российский экономический

университет им. Г.В. Плеханова»

г. Москва

DOI 10.21661/r-466102

ПРАВОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

***Аннотация:** в работе проанализировано правовое положение различных видов небанковских кредитных организаций, а также представлены требования, предъявляемые к ним. Дана характеристика операций, осуществляемых такими субъектами банковской деятельности, исследованы особенности совершения операций в отношении физических и юридических лиц.*

***Ключевые слова:** небанковская кредитная организация, другие кредитные организации, банк, банковская деятельность, операции.*

Небанковская кредитная организация представляет собой кредитную организацию, которая вправе осуществлять отдельные банковские операции, сочетание которых устанавливается Законом «О банках и банковской деятельности» или нормативными правовыми актами Банка России, а также кредитная организация – центральный контрагент, осуществляющая свои функции в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» [1].

Следует отметить, что сам термин, установленный законодателем, довольно неоднозначен по своей природе, ведь если организация «небанковская», то почему проводит «банковские операции»? Более приемлемым представляется термин – «другие кредитные организации».

Главным отличием небанковских кредитных организаций от банков является ограничение в осуществлении банковских операций. Полный перечень

банковских операций приведен в части 1 статьи 5 Закона «О банках и банковской деятельности»:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов) [2].

Из вышеперечисленного небанковские кредитные организации могут совершать конкретные операции при двух условиях:

- 1) сочетание банковских операций устанавливается либо федеральным законодателем, либо Центральным банком Российской Федерации;
- 2) в каждом случае небанковская кредитная организация не может одновременно привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц, размещать данные средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц, так как фактически такая кредитная организация будет являться банком.

Отсюда особенный узкоспециализированный характер небанковских кредитных организаций. Преимущество таких организаций видится в том, что их ресурсная база сконцентрирована на предоставлении высокого уровня услуг по

отдельным банковским операциям. Именно специализация небанковских кредитных организаций – ключевой фактор их конкурентоспособности.

К особенностям небанковских кредитных организаций относят присутствие меньших финансовых рисков по сравнению с банковскими учреждениями. Более того, развитие небанковских кредитных организаций способствует созданию условий для диверсификации банковских услуг по отдельным участникам рынка, что в настоящее время происходит во многих развитых государствах.

По характеру проводимых операций небанковские кредитные организации можно подразделить на соответствующие виды: расчетные кредитные организации, депозитно-кредитные организации, платежные кредитные организации.

Подавляющее большинство небанковских кредитных организаций являются расчетными. Логично предположить, что широкое распространение расчетные небанковские кредитные организации получили благодаря тому, что их правовой статус является наиболее привлекательным для субъектов предпринимательской деятельности и отвечает запросам рынка. Расчетные небанковские кредитные организации осуществляют лишь ограниченный круг банковских операций и их аналогов, в основном осуществление переводов денежных средств от юридических лиц.

Ранее они могли открывать и вести банковские счета физических лиц и осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам, но Банком России расчетные организации такой возможности были лишены. Однако сфера предпринимательской деятельности расчетных небанковских кредитных организаций дополнена возможностью осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, что позволяет увеличить доходную базу, получить преимущества среди других субъектов.

Определенным достоинством расчетных организаций перед банками в сфере осуществления отдельных банковских операций является соответствие потребностям хозяйствующих субъектов, которые в качестве главных критериев выбирают скорость и надежность осуществления переводов денежных средств в каких бы то ни было экономических условиях.

Расчетные небанковские кредитные организации можно классифицировать в зависимости от их функционального назначения на организации, обслуживающие юридических лиц, в том числе кредитные организации, на межбанковском, валютном рынках, рынке ценных бумаг; организации, осуществляющие расчеты по пластиковым картам, осуществляющие инкассирование денежных средств, платежных и расчетных документов; а также другие сделки.

В качестве примера одной из самых востребованных расчетных небанковских кредитных организаций можно назвать «Вестерн Юнион» [3], чья деятельность по переводам денежных средств без открытия счета известна не только в России, но и по всему миру. При этом в других странах «Вестерн Юнион» считается легальным неформальным оператором перевода средств, организацией, действующей без лицензии на право совершения банковских операций.

Небанковские депозитно – кредитные организации являются вторым видом небанковских кредитных организаций, допустимыми банковские операции для которых устанавливаются Банком России.

По правовой природе эти организации специализируются на привлечении денежных средств юридических лиц во вклады, купле – продаже иностранной валюты в безналичной форме. Их деятельность имеет несколько ограничений, таких как запрет на привлечение денежных средств физических лиц во вклады и запрет на открытие и ведение счетов, связанных с предоставлением кредита. В то же время возможность привлекать сберегательные вклады населения позволила бы депозитно-кредитным организациям расширить источники финансирования и охват банковскими услугами, снизить зависимость от дорогостоящих займов и кредитов зарубежных компаний [4]. Кроме того, запрет на открытие и ведение банковских счетов клиентов значительно препятствует кредитованию, так как в противоположность от банковских организаций, предоставление кредитов которых происходит перечислением денежных средств клиенту на расчетный счет или выдачей наличных денег через кассу банка, небанковские депозитно-кредитные организации вынуждены перечислять кредитные средства на

счета клиентов в других банках либо использовать наличный способ расчетов, что достаточно финансово уязвимо.

Существующий правовой статус платежных небанковских кредитных организаций получил закрепление с принятием в 2011 году Закона «О национальной платежной системе» [5]. Закон устанавливает требования к операторам по переводу денежных средств, операторов электронных денежных средств. Согласно статьям 11, 12 вышеназванного закона операторы по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств) может быть кредитная организация, в том числе небанковская кредитная организация, имеющая право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций. Исходя из смысла закона, основное назначение таких субъектов банковской системы заключается в обеспечении оптимальной системы переводов в рамках электронных платежей, поэтому, сравнивая компетенцию расчётных и платёжных небанковских кредитных организаций, следует отметить, что одним из преимуществ последних является возможность осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц.

Список литературы

1. Федеральный закон «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» от 7 февраля 2011 года №7-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 14.02.2011. – №7. – Ст. 904.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 №395–1 (ред. от 26.07.2017) «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ. – 05.02.1996. – №6. – Ст. 492.
3. ООО «Небанковская кредитная организация Вестерн Юнион ДП Восток» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.westernunion.com/ru/ru/payment-system-documentation.html>
4. Тарасенко О.А. Небанковские кредитные организации: особенности создания и деятельности: Монография / О.А. Тарасенко, Е.Г. Хоменко. – М.: Проспект, 2013. – С. 41.

5. Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ (ред. от 18.07.2017) «О национальной платежной системе» // Собрание законодательства РФ. – 04.07.2011. – №27. – Ст. 3872.