

# Тема: «Виды кредитных организаций»



Москва 2019г.

# КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ:



- Это юридическое лицо, проводящее банковские операции с целью получения прибыли.
- Основной источник ее дохода - предоставление денежных средств третьим лицам под процент за определённую плату.
- Работает юридическое лицо на основании лицензии Банка России, а его деятельность регулируется законом «О банках и банковской деятельности».

# ФОРМЫ СОБСТВЕННОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

- 1) акционерное общество (уставной капитал разделен на акции; акционеры не отвечают по обязательствам АО и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества в пределах стоимости принадлежащих им акций – ст. 96 ГК РФ);
- 2) общество с ограниченной ответственностью (уставной капитал делится на доли участников; участники ООО несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах внесенных ими вкладов – п. 1 ст. 87 ГК РФ);
- 3) общество с дополнительной ответственностью (уставной капитал делится на доли участников; участники ОДО солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам своим имуществом в одинаковом для всех кратном размере к стоимости их вкладов – п. 1 ст. 95 ГК РФ).



# КЛАССИФИКАЦИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

---



- по территориальному признаку: региональные и федеральные;
- по месту регистрации: российские и иностранные;
- по количеству проводимых операций: банковские и небанковские.

# БАНКОВСКИЕ КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

- Банковские кредитные организации — это и есть банки. Согласно закону о банковской деятельности, юридическое лицо только тогда может считаться банком, когда выполняет минимум три функции: привлечение средств клиентов в депозиты; размещение средств в качестве кредитов; обслуживание счетов клиентов физических лиц и организаций.
  - На осуществление этих операций необходимо получить лицензию ЦБ РФ. В зависимости от количества оказываемых услуг учреждения могут быть специализированными (то есть, обслуживать какую-либо отрасль или специализироваться, например, на выдаче ипотечных кредитов) или универсальными (выполнять большинство банковских операций).



# ИНОСТРАННЫЕ БАНКИ



- **Иностранный банк** — это банковская кредитная организация в соответствии с законодательством той страны, на территории которой он зарегистрирован. Иностранным банк является также относительно российского законодательства. То есть, иностранный банк зарегистрирован в другом государстве, но работает на территории России.
- Такие банки оказывают весь комплекс банковских услуг бизнесу и частным клиентам на базе ранее созданного российского банка. То есть, чтобы функционировать в РФ, сначала они приобретают капитал какой-либо российской организации. Например, французская компания Societe General работает на базе российского Росбанка.

# НЕБАНКОВСКИЕ КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ (НКО)

---

- Отличие небанковской кредитной организации (НКО) от банка заключается в том, что НКО никогда не выполняет сразу три функции, а только отдельные из них.



К небанковским кредитно-финансовым организациям относятся три основных направления:

- РНКО — расчетные небанковские кредитные организации
- ПНКО — платежные небанковские кредитные организации
- НДКО — небанковские депозитно-кредитные организации

# РНКО — РАСЧЕТНЫЕ НЕБАНКОВСКИЕ КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ



- К разряду РНКО, предоставляющих юридическим и физическим лицам расчетно-кассовые услуги либо занимающихся валютными операциями, принадлежат: клиринговые компании; расчетные центры, обслуживающие платежные системы; расчетные палаты и дилинговые центры, работающие на валютном и фондовом рынках.
- Примеры РНКО — ООО РНКО «Платежный Центр» (расчетный центр платежной системы «Золотая Корона», эмитент платежных карт «Билайн», «Кукуруза» и др.); АО «НКО «Московский клиринговый центр», осуществляющий банковские операции в системе «Элекснет»; дилинговый центр «Альпари».

# ПНКО — ПЛАТЕЖНЫЕ НЕБАНКОВСКИЕ КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

- Деятельность ПНКО сводится к отправке и выдаче денежных переводов без открытия клиентам расчетных счетов.
- Примеры ПНКО - электронно-платежные системы (яндекс.деньги, вебмани и др.), Юнистрим, Контакт, системы платежей операторов мобильных сетей.



# НДКО - НЕБАНКОВСКИЕ ДЕПОЗИТНО-КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

---

- Юридически это структуры, привлекающие деньги только от юридических лиц, хотя открывать и обслуживать банковские счета НДКО не могут. Зато они могут давать банковские гарантии.
- Примеры НДКО - московский «Депозитный Кредитный Дом» или воронежский «Межрегиональный Центр Микрокредитования».
- Однако в более широком смысле в группу НДКО можно включать и организации, работающие с физическими лицами: микрофинансовые компании / организации; кредитные союзы, привлекающие взносы (паи) своих членов и вклады физических лиц и на эти средства кредитующие частных лиц; кредитные кооперативы.

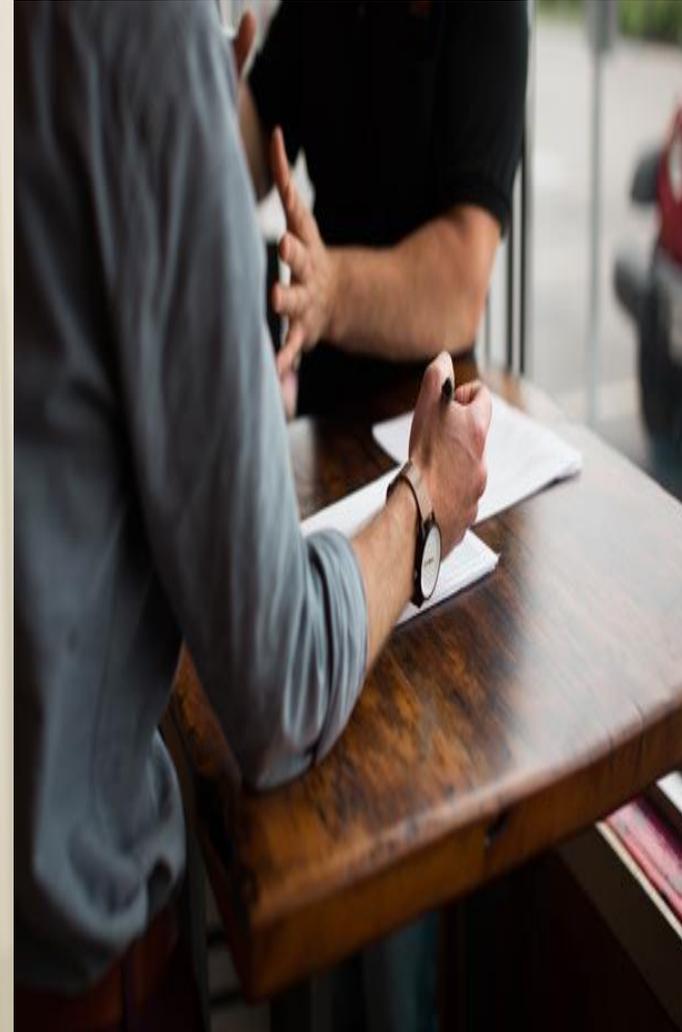
# ФУНКЦИИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

- У кредитных организаций в РФ есть две основные функции, они могут присутствовать как вместе (например, у банков), так и по отдельности:
- **1) Кредитное обслуживание.** К нему относятся все операции, касающиеся выдачи средств под проценты: открытие счетов, выпуск и обслуживание кредитных карт, рефинансирование и реструктуризация кредитов и т.д.
- **2) Расчетно-кассовое обслуживание.** К этому виду относятся следующие операции: открытие и ведения счетов (расчетных, текущих, депозитных и прочих); проведение платежей по поручению клиентов; обмен и купля-продажа валюты; предоставление банковских гарантий; инкассация средств, векселей, платежных документов; прочие финансовые услуги.
- Также кредитные организации в рамках РКО осуществляют лизинговые операции, проводят сделки с драгметаллами и драгоценными камнями, операции с ценными бумагами, предоставляют в аренду сейфы, консультируют и информируют о финансовых услугах.
- Конкретный набор функций для каждой кредитной организации определяется лицензией Центробанка РФ. Для банков это расширенный список, для НКО и прочих кредитных организаций – ограниченный несколькими или даже одним пунктом.

# ПРАВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

---

- Кредитная организация самостоятельно решает, какие финансовые услуги будет оказывать. Рамки установлены федеральным законом и лицензиями, получаемыми от Центрального банка РФ.
- Банковская кредитная организация вправе заниматься всем спектром услуг, НКО может выбрать часть услуг.
- Кредитная организация имеет право информировать физических и юридических лиц о своих услугах, в том числе в форме рекламы.

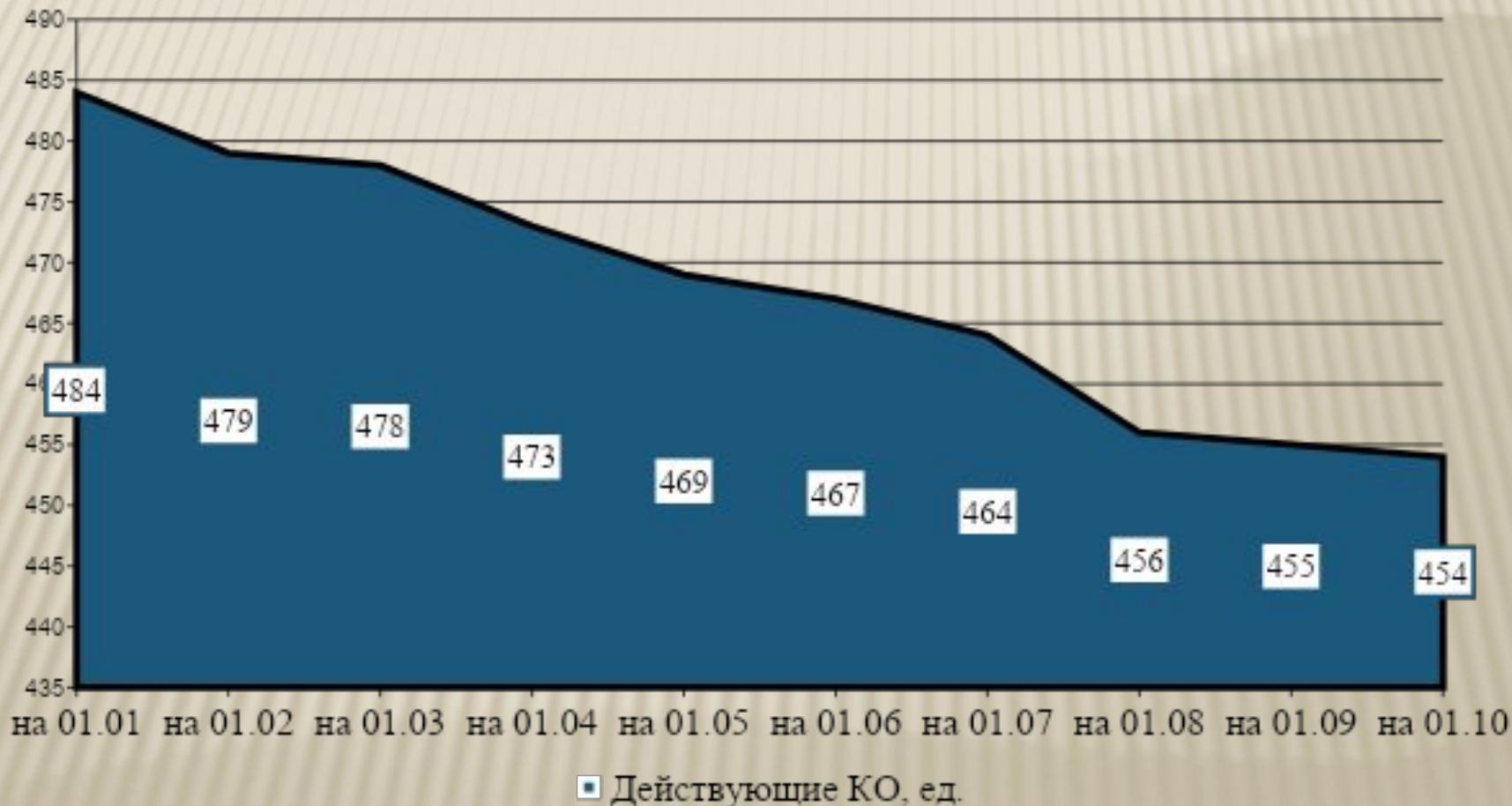


# ОБЯЗАННОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

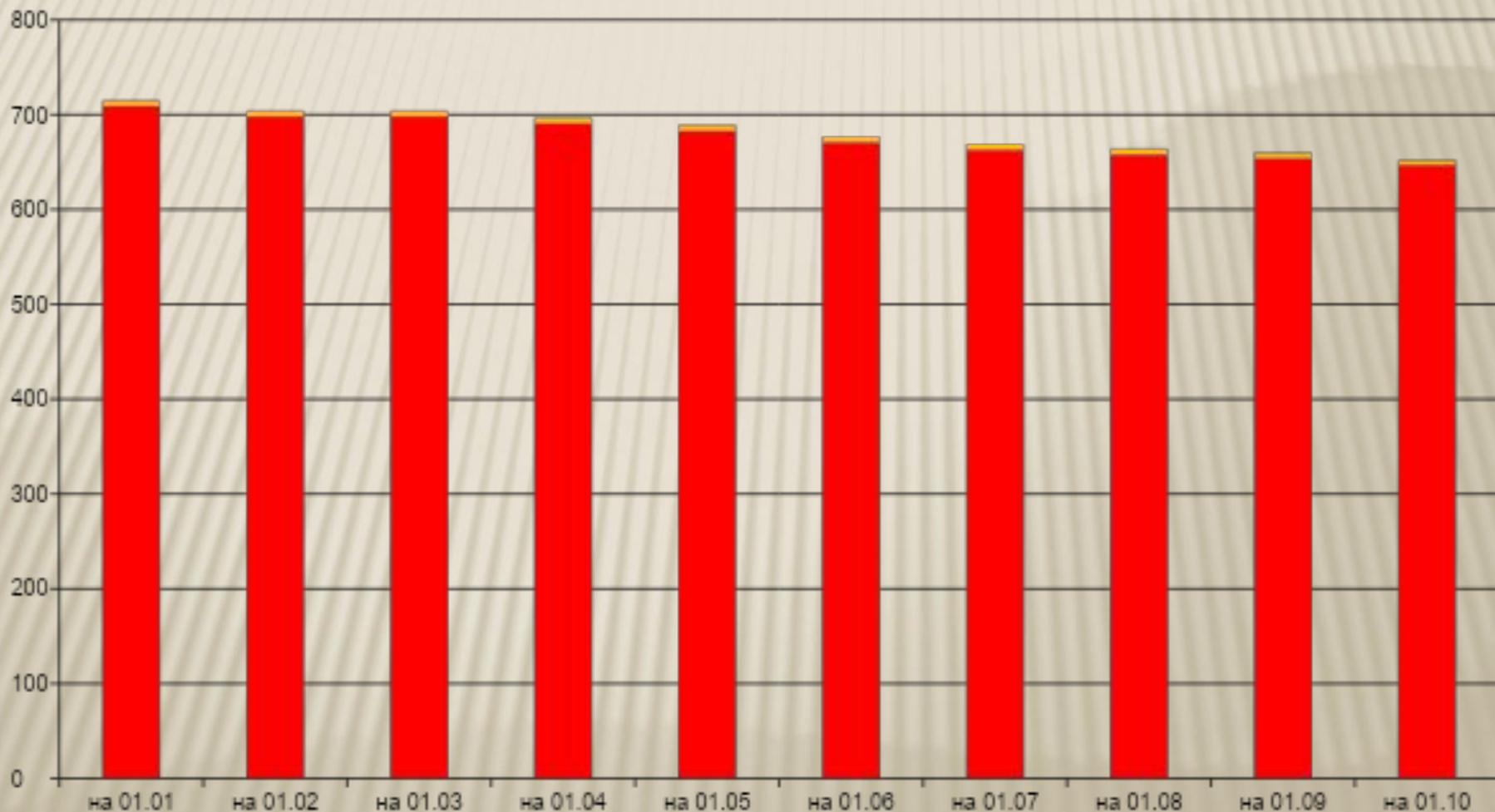
- предоставлять полную информацию обо всех услугах;
- предоставлять информацию о лицензии Центробанка на оказываемую услугу (в том числе копию лицензии);
- для проведения любой операции получать письменное разрешение клиента (подпись в договоре, расходном/приходном ордере, квитанции и так далее);
- сохранять тайну о кредитных операциях клиента (в том числе никому не передавать персональные данные заемщика – это правило, к слову, нередко нарушается, причем даже у крупных банков, сотрудники которых «сливают» базы данных своих клиентов на сторону);
- содействовать в проведении проверок сотрудниками Центробанка РФ;
- приостанавливать движение средств по счету клиента по требованию налоговой инспекции или суда.



# ДИНАМИКА ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РОССИИ В 2019Г.



# ФИЛИАЛЫ ДЕЙСТВУЮЩИХ КО В РОССИИ И ЗА РУБЕЖОМ В 2019Г.



---

***СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!***

