

**Кредитная система:
понятие, сущность,
функции.**

Кредитная система:

- 1) совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования (функциональная форма).
- 2) совокупность кредитно-финансовых учреждений, аккумулирующих свободные средства и предоставляющие их в ссуду (институциональная форма)

3) совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования, а также система кредитных учреждений.

Можно выделить две группы кредитных организаций:

- **1-ая группа:** с преобладанием кредитных функций – лизинговые, факторинговые, форфейтинговые компании, ломбарды, кредитные кооперативы
- **2-ая группа:** с преобладанием инвестиционных функций – инвестиционные компании, страховые компании, пенсионные фонды и т.д.

Функции кредитных организаций:

- аккумуляция и мобилизация денежного капитала
- перераспределение денежного капитала
- регулирование денежного оборота
- уменьшение финансовых рисков для поставщиков финансового капитала.

С институциональной точки зрения различают два типа кредитных систем:

- 1) система универсальная
- 2) сегментированная система
(специализированная)

Универсальная система

законодательно не ограничивается
выполнение банками операций не
относящихся к банковским.
Классический пример универсальной
системы – немецкая кредитная система.

При этом следует иметь в виду, что не банковские организации не получают прав выполнять банковские операции. Универсализация протекала именно как расширение сферы деятельности банков.

Специализированная система

- банки имеют право выполнять исключительно банковские операции. Кроме того, могут быть ограничения даже при выполнении банковских операций.

КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ НЕБАНКОВСКИЕ ИНСТИТУТЫ

ЭМИССИОННЫЙ БАНК

Некоммерческие кредитные организации

Специализированные кредитные организации

Специализированные финансово-кредитные организации

Универсальные
коммерческие банки

Специализированные
банки

Ипотечные

Инвестиционные

Сберегательные

Учетно-депозитные
и др.

Кредитные кооперативы

Кредитные союзы

Общества взаимного
кредита

Лизинговые компании

Факторинговые
компании

Форфейтинговые
компании

Финансовые
компании

Ломбарды

Организации
с преобладанием
кредитной функции

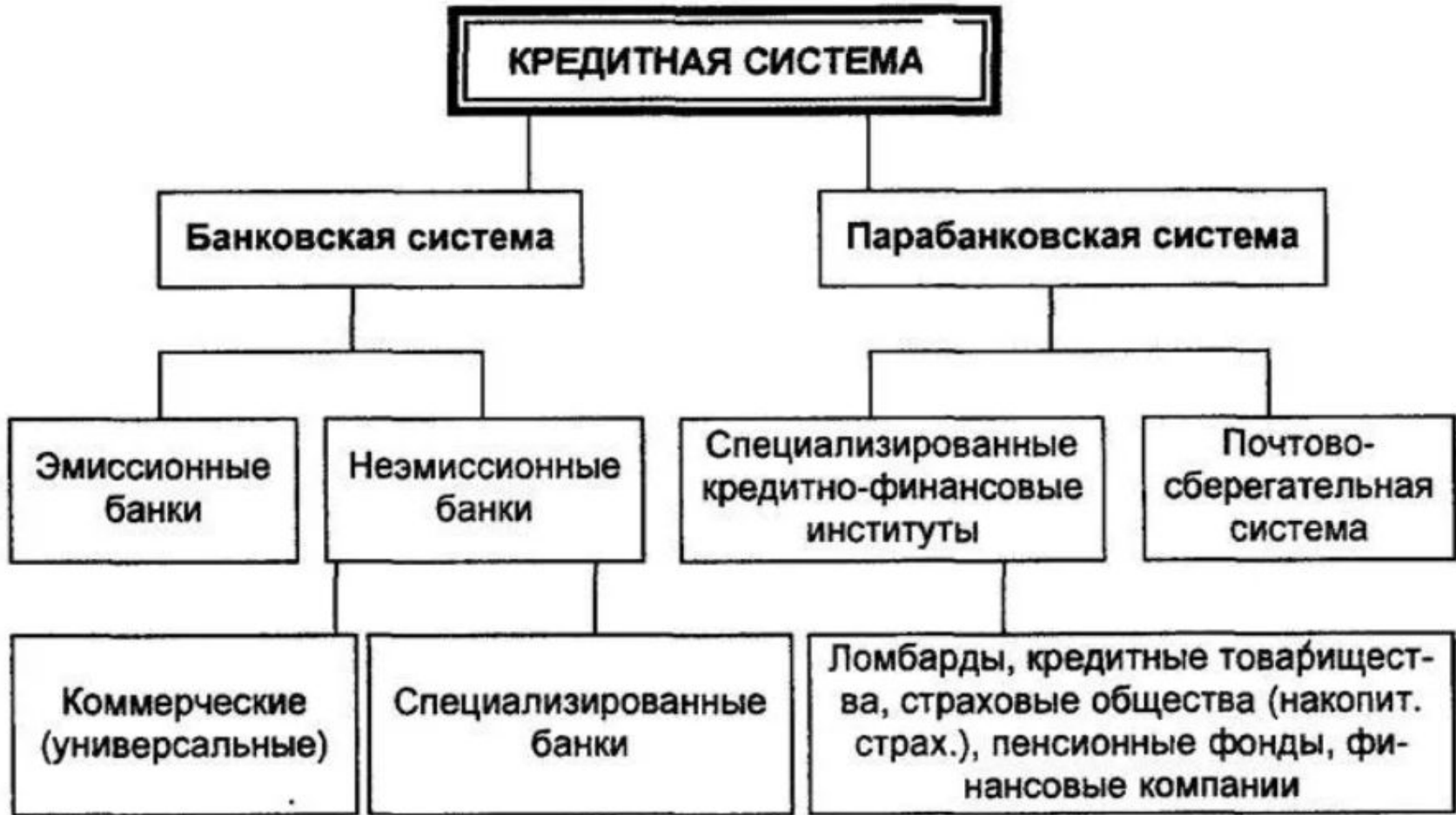
Инвестиционные
компании

Инвестиционные
фонды

Пенсионные фонды

Страховые компании

Организации
с преобладанием
инвестирования
на рынке ценных
бумаг



- В состав кредитной системы входят банковская система и парабанковская.
- Таким образом понятие кредитная система является более широким, чем понятие банковская система. Хотя в РФ в 90-х многие авторы рассматривали кредитную систему как банковскую, не включая в ее состав не банковские организации.

Эмиссионный банк – Центральный Банк.
Такой банк в стране всегда один, он
осуществляет эмиссию наличных денег.
центральный банк относится к первому
уровню системы.

- Коммерческие банки это второй уровень системы. Они действуют на основании лицензии , которую выдает Центральный Банк. Круг операций коммерческих банков определен лицензией.

- Небанковские кредитные организации выделяют в отдельную группу или отдельный уровень кредитной системы. Так как они имеют свою специфику и весьма разнообразны по кругу выполняемых операций.

Небанковская кредитная организация (НКО) – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности».

К числу НКО (небанковские кредитные организации)

относятся:

- Фондовые и валютные биржи;
- Страховые и финансовые компании;
- Небанковские депозитно-кредитные организации (НДКО)
- Инкассаторские организации;
- Клиринговые организации;
- Инвестиционные, пенсионные и благотворительные фонды;

- Брокерские дилерские, лизинговые и факторинговые фирмы;
- Кредитные потребительские кооперативы, кредитные союзы, общества и товарищества, кассы взаимопомощи;
- Ломбарды.

- Далеко не всем небанковским кредитным организациям требуется лицензия центрального банка. Но если они выполняют какие-либо банковские операции, лицензия необходима.

- **Расчетные небанковские кредитные организации** это – расчетные палаты (центры), клиринговые организации. Для их открытия необходима лицензия Банка России, который регламентирует их деятельность. РНКО предоставляют отчетность Банку России.

Имеют право:

- обслуживать юридические лица на межбанковском, валютном рынке и рынке ценных бумаг;
- проводить расчеты по пластиковым картам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы, осуществлять кассовое обслуживание юридических лиц;
- осуществлять куплю продажу валюты в безналичной форме;

- предоставлять кредиты своим клиентам на завершение расчетов;
- размещать временно свободные средства только в виде вложений в ценные бумаги Правительства РФ с нулевым риском.
- хранить временно свободные средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, осуществляющих деятельность по проведению расчетов.
- сделки, предусмотренные их уставом.

Не имеют права:

привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады для их размещения от своего имени и за свой счет.

Операции, на осуществлении которых РНКО необходима лицензия Банка России:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц,

- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

- Иными словами, РНКО не имеет права привлекать вклады и выдавать кредиты, она обеспечивает систему расчетов и переводов.

В настоящее время на рынке можно выделить следующие группы РНКО:

- клиринговые организации: ЗАО «Клиринговый дом», ЗАО «Межрегиональный клиринговый центр», ОАО «Московский клиринговый центр» и др.;
- расчетные центры на рынке ценных бумаг, например НКО «Расчетная палата РТС»;
- расчетные палаты, осуществляющие обслуживание юридических лиц, в т. ч. и банков-корреспондентов на валютных рынках, такие как Национальный расчетный депозитарий, обслуживающий Московскую межбанковскую валютную биржу;

- расчетные организации, действующие на межбанковском рынке, например НКО «Платежный центр», обслуживающая платежную систему «Золотая корона» и имеющая соглашения более чем со 130 банками;
- расчетные организации, специализирующиеся на переводе денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов, такие как «Вестерн Юнион ДП Восток», НКО «Рапида».

- Платежная небанковская кредитная организация имеет право осуществлять денежные переводы без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций. Такой вид НКО появился с выходом закона [«О национальной платежной системе»](#). По сравнению с расчетной платежной небанковской кредитной организации разрешен более узкий круг операций. Она должна обеспечивать безрисковую систему переводов в рамках организации мгновенных, электронных, мобильных платежей.

Небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитно- кредитные операции

Могут осуществлять банковские операции и сделки при наличии соответствующей лицензии Банка России – в рублях и валюте (в зависимости от вида лицензии).

Разрешенные банковские операции:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме (исключительно от своего имени и за свой счет);
- Выдача банковских гарантий.

Небанковские депозитно-кредитные организации могут выполнять иные сделки, не отнесенные к банковским операциям:

- выдавать поручительства за третьих лиц,
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме,
- осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом клиентов,
- проводить лизинговые операции и др.

НДКО не имеют права:

- привлекать денежные средства от физических лиц (до востребования и на определенный срок) и юридических лиц во вклады до востребования;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной форме;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

НДКО не разрешается открывать филиалы и создавать дочерние организации за рубежом.

- Единственным примером такой организации можно привести созданное в 2005 году ЗАО «Небанковская депозитно-кредитная организация «Женская Микрофинансовая Сеть». Однако в 2011 году у него аннулирована лицензия в связи с решением этой организации прекратить деятельность путем ликвидации. В настоящее время на рынке нет ни одной НДКО.

Лизинговая компания

- компания, специализирующаяся на предоставлении услуг лизинга. Обычно это либо независимые финансовые компании, либо «дочерние» подразделения банков, либо «специальные фирмы, учрежденные крупнейшими мировыми производителями автомобилей.

- Лицензия на лизинговую деятельность не требуется . Есть закон «О лизинге».
- Но если лизинговую деятельность собирается осуществлять коммерческий банк, то ему требуется лицензия ЦБ РФ.

- В классической лизинговой сделке субъектами лизинга являются:
- **лизингодатель** - физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга;

- ***лизингополучатель*** - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга;

- **продавец** - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором купли - продажи с лизингодателем продает лизингодателю в обусловленный срок имущество, являющееся предметом лизинга. Продавец (поставщик) обязан передать предмет лизинга лизингодателю или лизингополучателю в соответствии с условиями договора купли - продажи.

Преимущества лизинга для компании-лизингополучателя

- Снижение потребностей в собственном капитале - сделка полностью финансируется лизингодателем.
- Доступность средств - лизинг может быть единственным источником средств для фирм, еще не имеющих деловой истории достаточных активов для обеспечения залога.
- Гибкость системы платежей - адаптация платежей к возможному движению денежных средств пользователя.

- Ускоренная амортизация объекта лизинга - расширяется возможность оперативного обновления устаревшего оборудования, снижение налогооблагаемой прибыли.
- Фактор времени - срок лизинга может быть значительно больше срока кредита, неравномерность разновременных затрат и поступлений денежных средств.
- Налоговые льготы, государственная поддержка - уменьшение налогооблагаемой прибыли, снижение таможенных пошлин и налогов по операциям международного лизинга.

- Увеличение производственного потенциала.
- Совершенствование технологии производства.
- Снижение риска при освоении новой продукции - в случае недостаточного спроса есть возможность вернуть взятое в аренду имущество лизингодателю.

- **Факторинговая компания** – коммерческая организация, предоставляющая услуги по финансовому и организационному обеспечению товарного кредита. Она также покупает право на взыскание дебиторской задолженности.

Факторинговые услуги могут оказывать и банки.

Субъекты факторинговой деятельности – факторинговая компания (посредник между поставщиком и покупателем), поставщик и покупатель.

Кредитование при факторинге отличается от обычного кредитования:

- 1) Кредит выдается на определенный срок и в обусловленный кредитным договором день, Факторинговый кредит выдается в день поставки товара на срок фактической отсрочки платежа.
- 2) Кредит возвращается заемщиком банку. Факторинговый кредит погашается дебиторами поставщика.
- 3) Кредит выдается на заранее оговоренную сумму в пределах лимита. Факторинговый кредит не лимитируется и может резко увеличиваться с ростом объема продаж.

- 4) Для получения кредита необходимо предоставить много документов. Факторинговый кредит выдается автоматически при предоставлении счетов-фактур.
- 5) Выдача кредита не сопровождается дополнительными услугами, выдача факторингового кредита предусматривает предоставление таких услуг.
- 6) При выдаче кредита требуется залог, при выдаче факторингового кредита он отсутствует (вернее в качестве залога выступают отпущенные поставщиком товары и услуги).

7) Оплата процентов за кредит включают в себестоимость продукции в размере ставки рефинансирования Центрального банка РФ плюс 3 %.

Проценты за пользование факторинговым кредитом включаются в себестоимость продукции

За предоставление услуги Факторинговая компания получает:

- 1) комиссионные (за инкассацию счетов),
- 2) процент за факторинговые кредиты (обычно он больше ставки рефинансирования центрального банка)
- 3) плату за дополнительные услуги (консультирование по вопросам организации расчетов, оказание юридических услуг в подготовке деловых бумаг и документов по кредитно-финансовым вопросам).

Ломбард - юридическое лицо, специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей. Ломбарды на территории нашей страны действуют на основе Федерального закона РФ от 19 июня 2007 г. № 196 -ФЗ «О ломбардах».

- Под деятельностью ломбарда в настоящее время с правой точки зрения понимается деятельность по принятию от граждан в залог в целях выдачи краткосрочных кредитов и/или на хранение движимого или невостребованного имущества в порядке, установленном законодательством РФ.

- Ломбард вправе принимать в залог и на хранение движимые вещи (движимое имущество), принадлежащее заемщику или поклажедателю и предназначенные для личного потребления, за исключением вещей, изъятых из оборота, а также вещей, на оборот которых в Российской Федерации установлены соответствующие ограничения.

Ломбарду запрещается заниматься как-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме предоставления краткосрочных займов гражданам, хранения вещей, а также оказания консультационных и информационных услуг.

- Ломбарды не вправе пользоваться и распоряжаться заложенными и сданными на хранение вещами.

- По условиям договора займа ломбард (заимодавец) передает на возвратной возмездной основе на срок не более одного года заем гражданину (физическому лицу) – заемщику, а заемщик, одновременно являющийся залогодателем, передает ломбарду имущество, являющееся предметом залога.

- Договор займа совершается в письменной форме и считается заключенным с момента передачи заемщику суммы займа и передачи ломбарду закладываемой вещи.

Договор займа оформляется выдачей ломбардом заемщику залогового билета. Другой экземпляр залогового билета остается в ломбарде. Залоговый билет является бланком строгой отчетности, форма которого утверждается в порядке, установленном Правительством РФ.

Ломбард обязан страховать в пользу заемщика или поклажедателя за свой счет риск утраты и повреждения вещи, принятой в залог или на хранение, на сумму, равную сумме ее оценки. Заложенная или сданная на хранение вещь должна быть застрахована на протяжении всего периода ее нахождения в ломбарде.

Кредитный потребительский кооператив граждан – потребительский кооператив граждан, добровольно объединившихся для удовлетворения потребностей в финансовой взаимопомощи. Количество членов кооперативы не может быть меньше 15 и больше 2000 человек.

Основными принципами деятельности кредитных кооперативов являются:

- Добровольность вступления в кооператив;
- Свобода выхода из него;
- Равенство прав и обязанностей всех членов кооператива при принятии решений независимо от размеров паевых взносов;
- Личное участие в управлении кооперативом.

Кредитные потребительские кооперативы подлежат государственной регистрации. Органами управления является общее собрание членов кооператива, правление, ревизионная комиссия и комитет по займам, исполнительным органом – директор. Высший орган – общее собрание членов кооператива.

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ФОНД —

инвестиционный институт в форме акционерного общества, ресурсы которого образуются за счет выпуска собственных ценных бумаг и продажи их мелким инвесторам с целью привлечения сбережений широких слоев населения. Средства вкладываются от имени инвестора в ценные бумаги государства, других компаний, в банковские вклады.

Согласно российскому законодательству инвестиционным фондом признается любое открытое акционерное общество, привлекающее средства за счет эмиссии акций, инвестирующее в ценные бумаги других эмитентов, торгующее ценными бумагами, а также владеющее ограниченным количеством инвестиционных ценных бумаг (не более 30% его активов).

Инкассация – в наиболее
распространенном смысле
упорядоченная сдача (приемка)
наличных денежных средств
предприятиями, организациями (их
структурными подразделениями)
учреждениями банков.

Однако инкассировать можно не только денежные средства, но и валютные ценности, ценные бумаги, финансовые, платежные и коммерческие документы, различные денежные эрзацы, например телефонные жетоны. Правовая основа инкассации вытекает из установленного законом и иными подзаконными актами РФ порядка расчетов и платежей на территории РФ.

Инкассация осуществляется на договорной основе и может представлять собой сложную операцию с участием двух и более субъектов. При инкассации наличных денежных средств одной стороной обязательно выступает банк или кредитное учреждение.

Банк может инкассировать наличные деньги у своих клиентов самостоятельно, в этом случае банк организует инкассацию с помощью специально созданной службы. Для проведения инкассации банк на договорной основе может привлекать третьих лиц, например специализированные инкассаторские организации, а также пользоваться услугами других банков.

Операции с валютными ценностями, включая драгоценные камни и металлы, осуществляется на основании специальных лицензий ЦБ РФ. Иные ценности предприятия инкассируют с помощью своих структурных подразделений (такого рода операции осуществляются на основе внутренних регламентов).

Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов должна быть обеспечена надежной охраной. Охрана может, осуществляется организацией специализирующейся на предоставлении такого рода услуг, на основании соответствующего договора с небанковской организацией, либо осуществляется собственной службой безопасности небанковской кредитной организации.

- В случае если охрана будет осуществляться собственной службой безопасности, небанковская кредитная организация после регистрации в Банке России должна согласовать устав службы безопасности в органах внутренних дел по месту своего нахождения.