

энергетики. Различные ученые предлагают разнообразные наборы показателей, характеризующих энергетическую сферу. Определенные шаги на пути к оценке устойчивого развития государства предприняты Мировым Энергетическим Советом и Институтом технологий Джорджии, однако существует потенциал для улучшения методики как первой, так и второй организации. Индекс энергетического развития позволяет оценить устойчивость энергетики государства и сравнить положение страны по данной категории с другими странами. Применение данного индекса является целесообразным при разработке политики устойчивого развития в сфере энергетики.

Л и т е р а т у р а

1. Indicators for Sustainable Energy Development [Electronic resource] // International Atomic Energy Agency. — Mode of access: www.iaea.org. — Date of access: 10.10.2014.
2. Киржанова, К. Н. Теоретические аспекты формирования энергетической стратегии региона в условиях энергодефицита: цели, задачи, принципы / К. Н. Киржанова // Вестн. Адыг. гос. ун-та. Сер. 5, Экономика. — 2011. — № 3. — С. 17–22.
3. Шевченко, Н. А. Научно-инновационный потенциал современного энергетического сектора мировой экономики [Электронный ресурс] / Н. А. Шевченко // CYBERLENINKA. — Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/nauchno-innovatsionnyy-potentsial-sovremennogo-energeticheskogo-sektora-mirovoy-ekonomiki>. — Дата доступа: 10.10.2014.
4. Загоруйко, И. Ю. Формирование организационно-экономического механизма управления устойчивым развитием электроэнергетики / И. Ю. Загоруйко, А. И. Хисамова // Бизнес в законе. Экон.-юр. журн. — 2012. — № 3. — С. 26–31.
5. Карпович, А. И. Моделирование экономической устойчивости систем энергетики : автореф. дис. ... д-ра экон. наук : 08.00.13 [Электронный ресурс] / А. И. Карпович ; Ин-т экономики и орг. пром. пр-ва СО РАН. — Новосибирск, 2006. — Режим доступа: <http://www.dslib.net/mat-metody/modelirovanie-jekonomicheskoy-ustojchivosti-sistem-jenergetiki.html>. — Дата доступа: 10.10.2014.
6. World Energy Trilemma: Time to get real — the agenda for change [Electronic resource] // World Energy Council. — Mode of access: <http://www.worldenergy.org>. — Date of access: 10.10.2014.
7. Energy Sustainability Index to Evaluate American Energy Policy [Electronic resource] // Regions for sustainable change. — Mode of access: <http://www.rscproject.org/indicators/index.php?page=school-of-public-policy-georgia-institute-of-technology>. — Date of access: 10.10.2014.

Статья поступила в редакцию 24.12.2014 г.

Н.В. Кешенкова

кандидат экономических наук

Ярославский филиал банка «Возрождение» (Ярославль, Россия)

А.М. Никанович

БГЭУ (Минск)

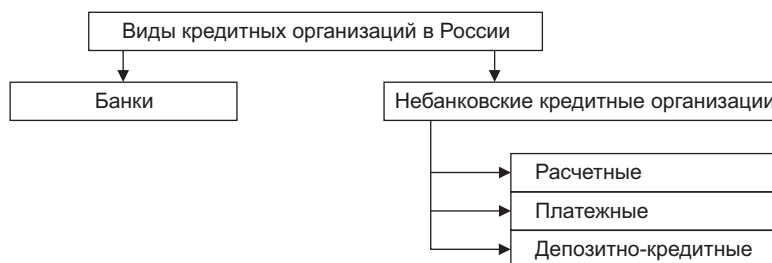
НЕБАНКОВСКИЕ КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ В РОССИИ: ВИДЫ, КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

Статья посвящена небанковским кредитным организациям: расчетным, платежным, депозитно-кредитным. Каждый из этих видов обладает своими особенностями, которые зачастую отражены в нормативно-правовой базе Российской Федерации. В настоящее время на рынке такого рода услуг работают: клиринговые; расчетные центры на рынке ценных бумаг; расчетные палаты; расчетные организации, действующие на межбанковском рынке; расчетные организации, специализирующиеся на переводе денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов и другие. По мнению авторов, сегодня формируется новое поколение небанковских кредитных организаций

в России, ориентированных на высокотехнологичный, удобный и мгновенный сервис с помощью новых информационных технологий.

The article is sanctified to unbank credit organizations: by a calculation, pay, deposit-credit. Each of these kinds possesses the features that is frequently reflected in the normatively-legal base of Russian Federation. Presently at the market such the services work: clearing; clearing-houses at the market of equities; clearinghouses; calculation organizations operating on an interbank market; calculation organizations specialized on the transfer of money costs of physical persons without opening of bank accounts et al. In opinion of authors, the new generation of the unbank credit organizations in Russia, oriented to hi-tech, comfortable and instantaneous service by means of new information technologies, is today formed.

В банковской системе Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» все кредитные организации разделяются на банки и небанковские кредитные организации (НКО) (см. рисунок).



Виды кредитных организаций в России

Небанковские кредитные организации — это такие кредитные организации, которые имеют право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законодательством [9]. Для своей деятельности они должны получить лицензию Центрального банка России, могут иметь организационно-правовую форму в виде общества — общества с ограниченной ответственностью (ООО), акционерного общества открытого (ОАО) и закрытого (ЗАО) типа.

Первые небанковские кредитные организации в России возникли в период с 1992 по 1993 г. (например, «Банковские информационные технологии», НКО «Международная расчетная палата», НКО «Центральная расчетная палата», НКО «Московский клиринговый центр») [8]. В 2001 г. НКО было 40, в 2008 — 46, а по состоянию на 27 июня 2013 г. в России действуют 62 небанковские кредитные организации [10].

На рисунке показано, что сегодня в России существуют три вида небанковских кредитных организаций: расчетные небанковские кредитные организации (РНКО), платежные небанковские кредитные организации (ПНКО) и небанковские депозитно-кредитные организации (НДКО) [9]. Краткая характеристика каждого вида организаций представлена в табл. 1.

Таблица 1. Краткая характеристика основных видов небанковских кредитных организаций в России

Расчетные небанковские кредитные организации	Платежные небанковские кредитные организации	Небанковские депозитно-кредитные организации
1	2	3
РНКО имеют право: • открывать и вести банковские счета юридическим лицам;	ПНКО могут: • осуществлять денежные переводы без открытия банковских счетов, в том числе электронных	НДКО могут: • привлекать денежные средства юридических лиц во вклады (на определенный срок);

1	2	3
<p>• осуществлять переводы денежных средств по поручению юридических лиц;</p> <p>• заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовым обслуживанием;</p> <p>• осуществлять куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;</p> <p>• делать переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)</p> <p>Минимальный размер уставного капитала расчетных НКО — 90 млн руб.</p> <p>Расчетные НКО преобладают в банковской системе, на их долю приходится более 77 % всех зарегистрированных НКО. Именно Расчетные НКО имеют право на совершение наиболее широкого спектра банковских операций, предусмотренных для небанковских кредитных организаций. Расчетные НКО получают лицензию на осуществление банковских операций в соответствии с Приложением № 9 к Инструкции ЦБ РФ № 135-И и имеют право на открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам без ограничений, которые предусмотрены по этим же видам операций для Платежных НКО, а также на инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических и физических лиц (осуществляется только в связи с переводами денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств), на куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах, на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов</p> <p>Ни Платежные, ни Расчетные НКО не могут заниматься выдачей кредитов и привлечением денежных средств на депозиты</p> <p>В числе Расчетных НКО выделяются организации, которые специализируются на инкассации (например, НКО ИНКАХРАН, НКО БРИНКС [6])</p>	<p>денежных средств (за исключением почтовых переводов);</p> <p>• открывать и вести банковские счета юридическим лицам;</p> <p>• осуществлять переводы денежных средств по поручению юридических лиц</p> <p>Минимальный уставный капитал вновь создаваемой платежной НКО составляет 18 млн руб. К платежным небанковским кредитным организациям относятся: Дельта Кей, Деньги.Мэйл.Ру, Единая касса, МОБИ, Деньги, Монета.ру, Московский клиринговый центр («Элекснет»), Премиум, ПэйПал РУ, ПэйЮ, Электронный платежный сервис, Яндекс.Деньги</p> <p>Платежные НКО в первую очередь своим появлением обязаны закону № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», обязавшему всех юридических лиц, предоставляющих услуги по переводу денежных средств, иметь статус банка или НКО и работать, соответственно, с лицензией Центрального Банка</p> <p>Платежным НКО выдается лицензия на осуществление банковских операций в соответствии с Приложением № 25 к Инструкции ЦБ РФ № 135-И, в котором предусмотрены следующие банковские операции:</p> <p>• осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);</p> <p>• открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (данную операцию НКО вправе проводить только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);</p> <p>• инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (данную операцию НКО вправе проводить только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов)</p>	<p>• размещать привлеченные деньги от своего имени и за свой счет;</p> <p>• заниматься куплей-продажей иностранной валюты в безналичной форме;</p> <p>• выдавать банковские гарантии</p> <p>Минимальный размер уставного капитала НДКО — 18 млн руб.</p> <p>Депозитно-кредитные НКО представляют собой самую малочисленную группу НКО, их всего четыре в банковской системе РФ. Эти НКО могут привлекать денежные средства на депозиты только от юридических лиц, размещать привлеченные деньги (выдавать кредиты физическим и юридическим лицам), заниматься куплей-продажей иностранной валюты в безналичной форме, проводя эту операцию исключительно от своего имени и за свой счет и выдавать банковские гарантии. Депозитно-кредитным НКО не разрешается открывать и вести банковские счета, осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, заниматься инкассацией, осуществлять переводы без открытия банковских счетов</p> <p>Создание НДКО было названо одним из стратегических направлений развития банковского сектора России еще в 2001 г. в совместном заявлении Правительства РФ и Банка России от 30 декабря 2001 г. «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации» (п. 4.1.3)</p>

В настоящее время на рынке можно выделить следующие группы РНКО:

- **клиринговые организации** (например, 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 том числе и банков-корреспондентов на валютных рынках (например, 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** (например, «Вестерн Юнион ДП Восток», НКО «Рапида») и др. [8].

Нормативная правовая база, регламентирующая деятельность негосударственных кредитных организаций в России, представлена в табл. 2.

Таблица 2. Нормативно-правовая база, регламентирующая деятельность негосударственных кредитных организаций в России

№ п/п	Нормативно-правовая база	Комментарий
1	2	3
1	О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 [1]	Допустимые сочетания банковских операций для НКО устанавливаются Банком России. Законодательные требования к небанковским кредитным организациям ниже, чем к банкам, что связано с меньшей степенью риска по операциям
2	О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением: Инструкция ЦБ РФ № 129-И от 26 апреля 2006 г. [2]	РНКО осуществляют следующие виды деятельности: <ul style="list-style-type: none"> • 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); • осуществление деятельности на рынке ценных бумаг <p>Иными словами, РНКО не имеет права привлекать вклады и выдавать кредиты, она обеспечивает систему расчетов и переводов</p>
3	Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции: Положение ЦБ РФ от 21 сентября 2001 г. № 153-П [3]	НДКО могут осуществлять следующие банковские операции: <ul style="list-style-type: none"> • 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; • осуществление деятельности на рынке ценных бумаг <p>НДКО не вправе:</p> <ul style="list-style-type: none"> • привлекать денежные средства физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и юридических лиц во вклады до востребования;

1	2	3
3		<ul style="list-style-type: none"> • открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц, а также осуществлять расчеты по ним; • заниматься инкассацией денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовым обслуживанием; • покупать и продавать наличную иностранную валюту; • привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы; • осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов <p>Иначе говоря, НДКО не вправе проводить расчетные операции, но могут осуществлять определенные кредитно-депозитные операции</p>
4	О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций: Инструкция ЦБ РФ от 2 апреля 2010 г. № 135-И [4]	Порядок открытия всех НКО прописан в инструкции ЦБ РФ от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»
5	Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением: Инструкция Банка России от 15 сентября 2011 г. № 137-И [5]	Обязательным нормативам для платежных небанковских кредитных организаций посвящена инструкция Банка России от 15 сентября 2011 г. № 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением»

Министерство финансов разработало проект Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». Документ предусматривает установление с 1 января 2015 г. единых для всех видов небанковских кредитных организаций требований к минимальному размеру уставного капитала (в отношении вновь регистрируемых) и к размеру собственных средств (капитала) (в отношении действующих) в сумме 90 млн руб. [7].

По мнению специалистов, сегодня формируется новое поколение небанковских кредитных организаций, ориентированных на высокотехнологичный, удобный и быстрый сервис. Бурное развитие интернет-технологий и их тесное переплетение с банковскими технологиями позволяет новым НКО присутствовать исключительно в виртуальном пространстве, используя те же банки, а также торговые и терминальные сети в качестве физических точек взаимодействия с клиентами. Расчетные НКО сейчас становятся не только операторами по переводу реальных и электронных денежных средств, они выступают еще и операторами платежных систем, клиринговыми центрами, расчетными центрами, обслуживающими платежные системы, биржи, рынок ценных бумаг. Новое поколение НКО в целях завоевания рынка взаимодействует практически со всеми его субъектами: банками, торговыми сетями, процессинговыми центрами, терминальными сетями, интернет-магазинами, платежными системами, мобильными операторами связи, поставщиками услуг. Современные НКО выстраивают собственные платежные сети, объединяют в платежные системы сотни банков, расширяют географию своего присутствия.

Безусловно, традиционные услуги, предоставляемые клиентам небанковскими кредитными организациями, продолжают существовать, однако вектор развития НКО на-

правлен в сторону предложения всестороннего сервиса по переводам денежных средств, обслуживанию электронных кошельков, операциям с банковскими картами.

Таким образом, небанковские кредитные организации разделяются на следующие виды: расчетные небанковские кредитные организации, платежные небанковские кредитные организации, небанковские депозитно-кредитные организации. Каждый вид обладает своими особенностями, которые прописаны в нормативно-правовой базе РФ.

Л и т е р а т у р а

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : Федер. закон, 2 дек. 1990 г., № 395-1 : в ред. Федер. закона от 30.09.2013 г. // КонсультантПлюс. Россия / ЗАО «КонсультантПлюс». — М., 2014.

2. Инструкция о банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением [Электронный ресурс] : утв. Центр. банком Рос. Федерации 26.04.2006 г. // КонсультантПлюс. Россия / ЗАО «КонсультантПлюс». — М., 2015.

3. Положение об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции [Электронный ресурс] : утв. Центр. банком Рос. Федерации, 21 сент. 2001 г., № 153-П // КонсультантПлюс. Россия / ЗАО «КонсультантПлюс». — М., 2015.

4. Инструкция о порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций [Электронный ресурс] : утв. Центр. банком Рос. Федерации 02.04.2010 г. // КонсультантПлюс. Россия / ЗАО «КонсультантПлюс». — М., 2015.

5. Инструкция об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением [Электронный ресурс] : утв. Центр. банком Рос. Федерации 15.09.2011 г. // КонсультантПлюс. Россия / ЗАО «КонсультантПлюс». — М., 2015.

6. Тарасенко, О. А. Небанковские кредитные организации [Электронный ресурс] / О. А. Тарасенко // Арбитраж и право. — Режим доступа: http://juristmoscow.ru/bankovskie-sporu/stat_bank-sp/2497/. — Дата доступа: 25.10.2014.

7. Минфин предлагает установить единые требования к уставному капиталу всех видов небанковских кредитных организаций [Электронный ресурс] // Клерк. — Режим доступа: <http://www.klerk.ru/buh/news/399554/>. — Дата доступа: 25.10.2014.

8. Небанковская кредитно-финансовая организация [Электронный ресурс] // Banki.ru. — Режим доступа: http://www.banki.ru/wikibank/nebankovskaya_kreditnaya_organizatsiya/. — Дата доступа: 25.10.2014.

9. Кредитная организация [Электронный ресурс] // Grandars.ru. — Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/kreditnaya-organizaciya.html>. — Дата доступа: 25.10.2014.

10. Небанковская кредитная организация (НКО) и банк — в чем разница? [Электронный ресурс] // Финансовый блог. — Режим доступа: <http://finansoviyblog.ru/2014/04/Nebankovskaja-kreditnaja-organizacija-NKO-i-bank-v-chem-raznica.html>. — Дата доступа: 25.10.2014.

11. Небанковские кредитные организации [Электронный ресурс] // Банковская бизнес-школа ПрофБанкинг. — Режим доступа: <http://www.profbanking.com/articles/154-nko.html>. — Дата доступа: 25.10.2014.

Статья поступила в редакцию 26.12.2014 г.