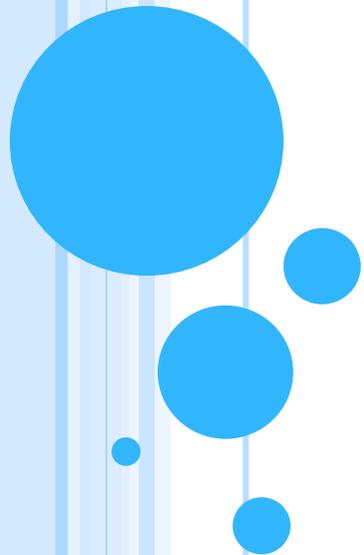


НЕБАНКОВСКИЕ КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ



- 29 декабря 2015 года вступил в силу Федеральный закон № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который установил единый для всех типов вновь регистрируемых НКО минимальный размер уставного капитала, при этом введен новый тип небанковской кредитной организации – центральный контрагент – в отношении которого правила об уставном капитале и собственных средствах более жесткие



БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ



С учетом последних поправок в закон № 395-1 и согласно Инструкции ЦБ РФ № 135-И, **все небанковские кредитные организации подразделяются на четыре типа:**

- 1)** расчетные НКО, которые преобладают в Российской Федерации (39 организаций)
- 2)** платежные НКО, у которых ограничен спектр операций по сравнению с расчетными НКО (14 организаций)
- 3)** депозитно-кредитные НКО, которые всегда составляли самую малочисленную группу и которых сегодня не осталось совсем (но, быть может, они появятся в будущем)
- 4)** НКО – центральный контрагент. Это абсолютно новый тип небанковской кредитной организации, и развитие таких НКО мы увидим в ближайшие годы



Типы небанковских кредитных организаций



По состоянию на 23 февраля 2016 года в России действуют 53 небанковских кредитных организации



Из всего перечня банковских операций НКО не могут

- ✓ получить право на привлечение во вклады и размещение драгметаллов
- ✓ не разрешается открывать текущие счета физическим лицам, осуществлять переводы по банковским счетам физлиц
- ✓ не разрешается привлекать средства частных клиентов во вклады



В этой связи НКО не должны участвовать в Системе страхования вкладов.

из 53 действующих НКО четыре включены в Реестр участников ССВ, поэтому вклады, имеющиеся в них, продолжают быть застрахованными, но это связано с тем, что эти НКО до недавнего времени были банками и у них ещё остаются депозиты физических лиц, принятые в рамках ранее заключенных договоров.



Расчетные НКО (РНКО) получают лицензию на осуществление банковских операций в соответствии с Приложением № 9 к Инструкции ЦБ РФ № 135-И и при условии получения «максимальной лицензии» вправе совершать:

- ✓ валютнообменные операции в наличной и безналичной форме, открывать юридическим лицам банковские счета
- ✓ осуществлять переводы денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов
- ✓ переводить денежные средства без открытия счета, в том числе электронные деньги, сопровождая такие операции кассовым обслуживанием физических лиц

Такую полную лицензию имеет, например, НКО «Континент Финанс».



- ✓ имеют право выпускать предоплаченные карты для всех типов клиентов, а также дебетовые карты для юридических лиц
- ✓ могут выпускать ценные бумаги и могут вкладывать деньги в различные ценные бумаги



основной целью создания РНКО является обеспечение безрисковой системы расчетов и переводов, в связи с чем Банк России в рекомендательном порядке, но настойчиво, требует от НКО минимизировать риски и предусматривать в Уставе, что НКО не будет привлекать средства юр- и физлиц посредством выпуска собственных ценных бумаг (например, векселей), будет размещать рубли только на корсчете в ЦБ РФ, а не в коммерческих банках, а также будет размещать свободные денежные средства на депозитах в Банке России или в надежных банках других стран с высокой страновой оценкой.

Иностранную валюту РНКО могут разместить на корсчетах и депозитах в таких же надежных банках-нерезидентах



Самая крупная и самая известная РНКО в банковской системе РФ – **ЗАО НРД** («Национальный расчетный депозитарий»), выполняющая функции центрального депозитария России, являющаяся дочерней структурой Московской биржи и обслуживающая биржевые и внебиржевые сделки с ценными бумагами, предоставляя расчетно-депозитарные услуги



ЗАО НРД («Национальный расчетный депозитарий») входит в Топ-60 кредитных организаций РФ по размеру активов (более 100 млрд рублей), капитал превышает 11 млрд рублей, общее количество ценных бумаг на хранении в НРД исчисляется триллионами. Суммарный годовой оборот денежных средств по торговым банковским счетам участников биржевых торгов, а также годовые обороты по корреспондентскому счету НРД в Банке России **измеряются сотнями триллионов рублей**. Чтобы с чем-то сопоставить, нужно понять, что оборот НРД по корсчету в ЦБ РФ может сравниться только с оборотами Сбербанка и ВТБ



Значимое место в банковской системе России занимает РНКО «Платежный Центр», имея второй по величине капитал среди всех НКО (5,7 млрд рублей) и являясь оператором платежной системы «Золотая Корона»



Среди расчетных НКО выделяются организации, которые специализируются на инкассации, в том числе оказывая услуги коммерческим банкам.

Из всех типов НКО только расчетные НКО могут иметь в лицензии разрешение на инкассацию в её классическом понимании. Широкою известность на рынке имеют НКО «ИНКАХРАН» и НКО «БРИНКС».

Последняя позиционирует себя не только как инкассаторскую организацию, но и как НКО, которая готова взять на себя полный аутсорсинг сети банкоматов.



С 01 июля 2016 года устанавливается единый для всех действующих небанковских кредитных организаций минимальный размер собственных средств (капитала) на уровне 90 млн рублей.

При этом предусмотрен трехлетний переходный период (до 01 июля 2019 года) для НКО, имевших на 01 июля 2016 года собственные средства менее 90 млн рублей: такие НКО вправе продолжать свою деятельность при условии, что размер капитала не будет уменьшаться по сравнению с уровнем, достигнутым на 01 июля 2016 года, но с 01 июля 2019 года он в любом случае должен составить не менее 90 млн рублей.

Сейчас по крайней мере у 23 небанковских кредитных организаций капитал не дотягивает до 90 млн рублей

Помимо собственных средств, размер в 90 млн рублей будет установлен с 01 июля 2016 года и в отношении минимального уставного капитала всех вновь регистрируемых небанковских кредитных организаций

Исключение составят только **центральные контрагенты**, для которых минимум составит 300 млн. рублей



Платежные НКО получают лицензию на осуществление банковских операций в соответствии с Приложением № 25 к Инструкции № 135-И

Главной операцией таких НКО является осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств

При условии получения «максимальной лицензии» Платежная НКО

- ✓ вправе оказывать услуги по кассовому обслуживанию юр- и физлиц
- ✓ инкассировать деньги, открывать банковские счета юрлицам, в том числе банкам-корреспондентам
- ✓ осуществлять переводы денежных средств по поручению юрлиц, но всё это исключительно для реализации главной операции, то есть только если подобные операции непосредственно связаны с принятыми поручениями о переводе денежных средств без открытия счета.

Платежные НКО имеют право выпускать только предоплаченные

банковские карты



Платежных НКО совсем немного в банковской системе РФ

НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (работает под брендом «Элекснет») и «ПэйПал РУ» (дочерняя НКО крупнейшего в мире платежного сервиса PayPal)

Самая новая НКО в банковской системе – «ИР-Кредит»: лицензия получена в феврале 2016 года, это бывший АКБ «ИРОНБАНК», который преобразовался в платежную НКО

В банковской системе есть созданные относительно недавно

Платежные НКО, например:

новосибирская НКО «Платежный Стандарт», связанная с одной из крупнейших в России обувной сетью, предлагает покупателям обуви ряд интересных услуг по оплате и получению бонусов. НКО заметно развивается, создала электронный кошелек, выводит на рынок новый бренд, активно представлена в Интернете.

Депозитно-кредитным НКО выдается лицензия на осуществление банковских операций в соответствии с Приложением № 10 к Инструкции № 135-И

- ✓ могут привлекать денежные средства на депозиты, но только от юридических лиц
- ✓ могут выдавать кредиты физическим и юридическим лицам
- ✓ заниматься куплей-продажей иностранной валюты в безналичной форме
- ✓ выдавать банковские гарантии

Депозитно-кредитным НКО не разрешается открывать и вести банковские счета, не разрешается осуществлять расчеты по поручению клиентов, заниматься инкассацией, осуществлять переводы без открытия банковских счетов.

Из-за ограничений в части расчетов этим НКО не удалось развиваться

новый тип НКО – центральный контрагент

Центральный контрагент осуществляет функции в соответствии с Федеральным законом № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации будут установлены Банком России.



Суть деятельности центрального контрагента заключается в том, что он берет на себя риски по заключаемым участниками в ходе биржевых торгов сделкам, выступая посредником между сторонами: продавцом для каждого покупателя и покупателем для каждого продавца, которые заменяют свои договорные отношения друг с другом соответствующими договорными обязательствами с центральным контрагентом.

Центральный контрагент имеет возможность существенно уменьшать риски всех участников за счет многосторонних взаимозачетов по сделкам и использования эффективных средств контроля рисков, в том числе за счет требования к участникам о предоставлении залогового обеспечения.



Сейчас в России работают три центральных контрагента.

Один из них – очень крупный банк «Национальный клиринговый центр» (НКЦ), входящий в Топ-10 российских банков по размеру активов, а два других – клиринговые организации. И хотя все три центральных контрагента выполняют одинаковую работу и несут схожие риски, к ним предъявляются различные требования в силу различий их лицензий, поэтому была поставлена задача унифицировать правила.

Теперь законом введены единые требования к работе центральных контрагентов: они будут иметь две лицензии – клиринговой организации и небанковской кредитной организации.



законом предусмотрен переходный период:

- центральный контрагент, работающий в статусе банка (то есть банк НКЦ) для продолжения функций центрального контрагента должен будет изменить свой статус на небанковскую кредитную организацию (это нужно сделать в течение двух лет после дня вступления в силу Федерального закона № 403-ФЗ, то есть до конца 2017 года) и пока он вправе продолжать работу в качестве центрального контрагента;
- два других действующих центральных контрагента для продолжения осуществления своих функций в течение пяти лет после дня вступления в силу закона № 403-ФЗ вправе получить статус центрального контрагента в упрощенном порядке: обратиться в Банк России с ходатайством о регистрации соответствующих изменений, вносимых в устав, и выдаче лицензии на осуществление банковских операций, а также о приобретении статуса центрального контрагента. Банк России вынесет решение в кратчайший срок.

Таким образом, один из крупнейших российских банков «Национальный Клиринговый Центр», выполняющий функции центрального контрагента на всех рынках Московской биржи и являющийся единственным квалифицированным центральным контрагентом в России со статусом системно значимого, вынужден будет стать небанковской кредитной организацией. Стоит заметить, что НКЦ имеет рейтинг выше, чем какой-либо другой банк в России

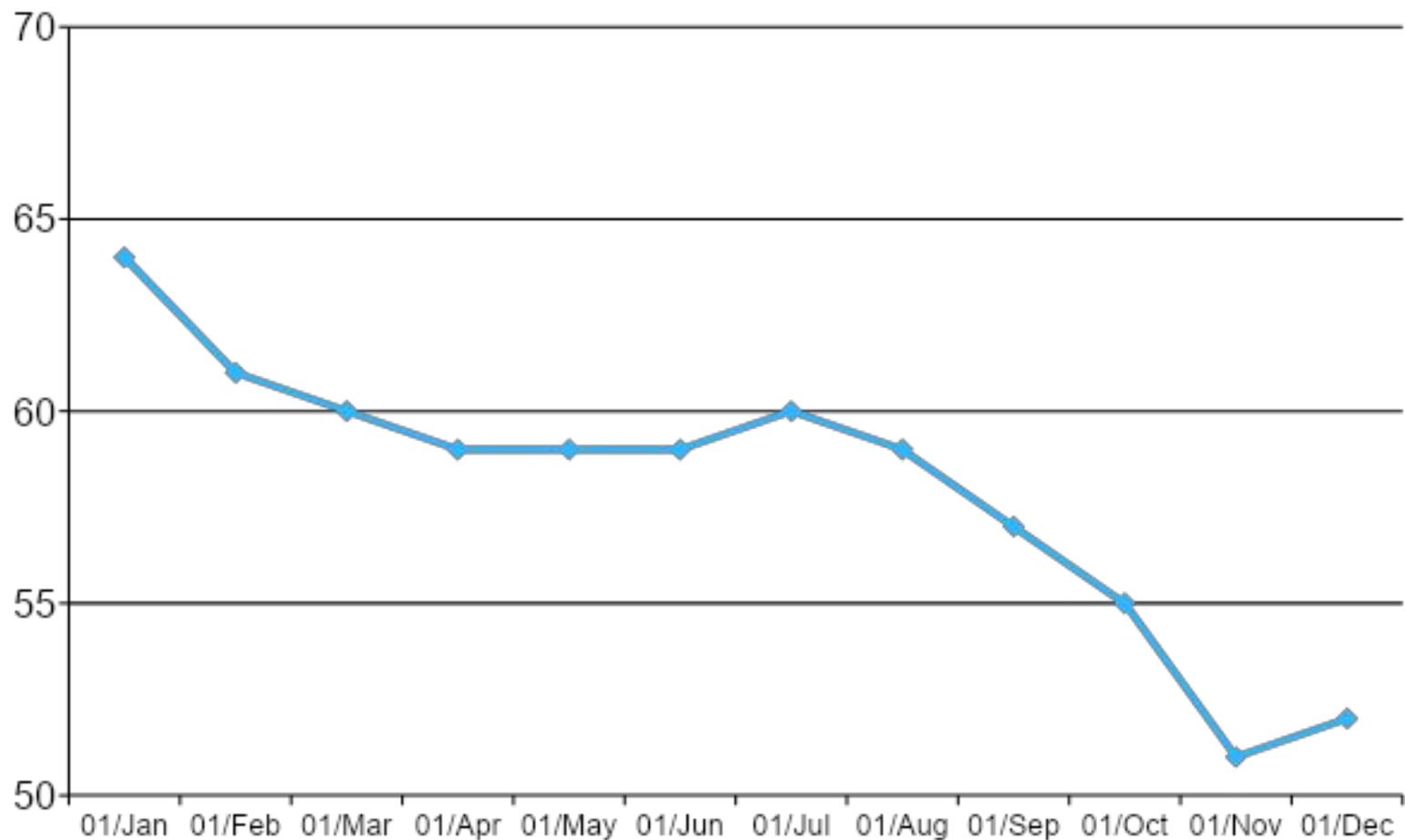
Рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило 24 февраля 2016 года присвоенные рейтинги банка «Национальный Клиринговый Центр». Обоснование долгосрочного рейтинга в национальной валюте отражает исключительно сильную кредитоспособность банка.



По состоянию на 23 февраля 2016 года в России действуют 53 небанковских кредитных организации двух типов из четырех возможных.



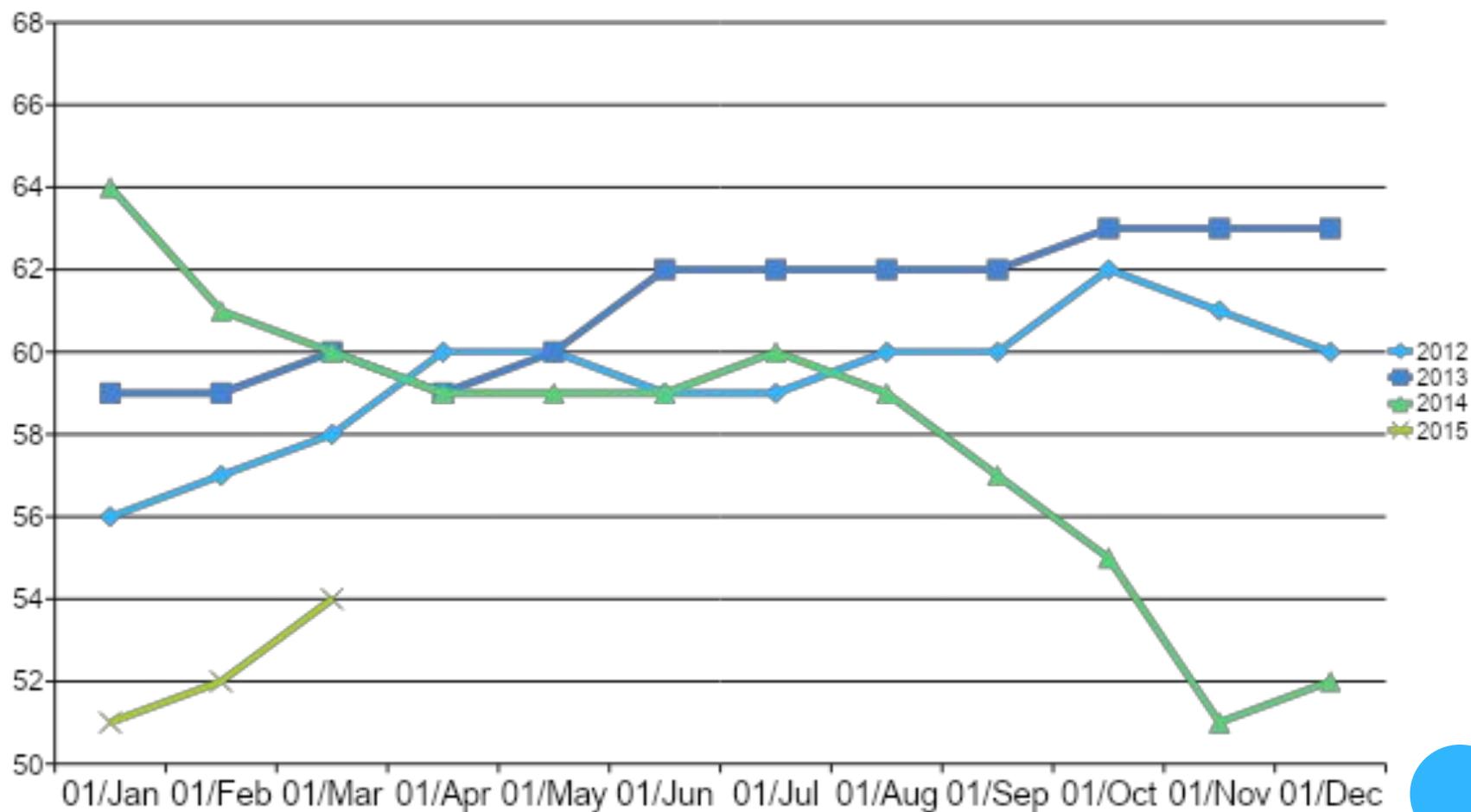
ИЗМЕНЕНИЯ КОЛИЧЕСТВА НКО ЗА 2014 ГОД



Источник: ЦБ РФ,
<http://www.cbr.ru/statistics/>



ИЗМЕНЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА НКО ЗА ПЕРИОД С 2012-2015 Г.



Источник: ЦБ РФ,
<http://www.cbr.ru/statistics/>