

УТОЧНЕНИЕ ПОНЯТИЯ «НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ» (НКО)

А.А. Валинурова, И.А. Маврычев
Ивановский государственный университет

О.Л. Ксенофонтова
Ивановский государственный химико-технологический университет

В статье анализируется роль и место небанковских кредитных организаций на банковском рынке. Их количество за последние годы неуклонно снижается в соответствии с политикой Банка России по очистке банковского сектора, при этом обслуживаемый данными организациями сегмент денежного рынка является очень важным для обеспечения стабильности всей денежной системы. В статье изучается понятие небанковской кредитной организации, выявлено несоответствие между содержательным значением данного понятия и его формальным представлением. Авторами предложено три варианта приведения в соответствие формы и содержания понятия: изменить значение термина «кредитная организация», в том числе на законодательном уровне; расширить определение банковской системы либо ввести новый термин, более точно отражающий деятельность небанковских кредитных организаций. Последний вариант представляется более предпочтительным, поскольку позволяет учесть весь текущий функционал данного сегмента банковской системы.

Ключевые слова: банковская система, кредитные организации, небанковские организации, платежные организации.

В настоящее время небанковские кредитные организации (НКО) стали играть значительную роль в отдельных сегментах банковского бизнеса, выполняя отдельные банковские операции. Российская и зарубежная практика по-разному понимает критерии включения их в банковскую либо парабанковскую системы. Однако, авторы в своем исследовании исходят из того, что к небанковским кредитным организациям относятся те организации, которые выполняют отдельные банковские операции. Таким образом, кредитные организации небанковского типа способны дополнять и в отдельных случаях заменять банки [1].

Возникновение НКО в России произошло одновременно со становлением банковской системы нового рыночного типа в начале девяностых годов XX в. и было обусловлено потребностью экономики в новых платежных и расчетных услугах. В настоящее время НКО наравне с банками являются полноправными членами банковской системы, выполняя согласно законодательству, ограниченный перечень банковских операций. В соответствии со ст. 2

Федерального закона № 395-1 «О банках и банковской деятельности», банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков. В настоящее время банковская система России может быть представлена в следующем виде (рис. 1).

Количественные характеристики развития банковской системы (рис. 2) свидетельствуют о многократном превышении числа банков над небанковскими кредитными организациями, что, однако, не мешает последним развиваться и осваивать новые виды банковских операций [3].

Рост количества небанковских кредитных организаций в 2010-2012 годы был обусловлен принятием закона «О национальной платежной системе» и преобразованием части сетевых платежных систем с целью введения их функционирования в правовое поле. Сетевые платежные системы, по сути, обслуживали значительный сегмент платежной системы, обеспечивая функционирование сетевых денег и оставаясь вне регулирования Банка России [5]. Дальнейшее снижение количества НКО

соответствует общим тенденциям в банковском секторе, происходит уход с рынка неконкурентных и недобросовестных кредитных организаций.

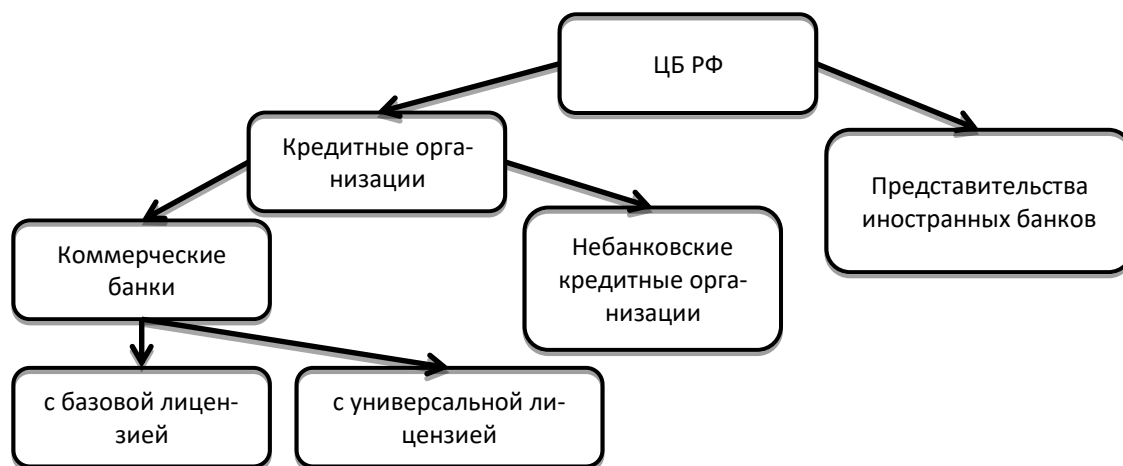


Рис. 1. Банковская система Российской Федерации, [2]

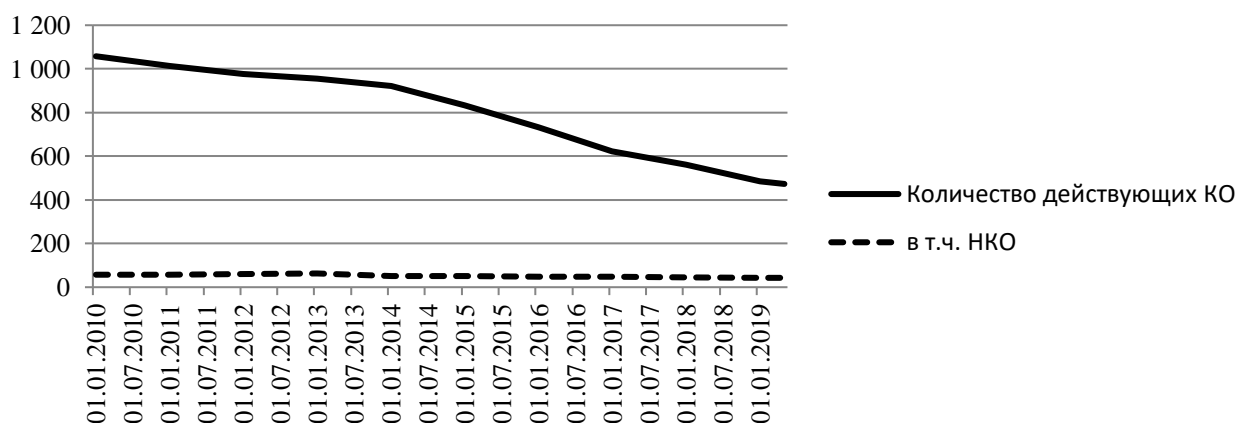


Рис. 2. Действующие кредитные организации в России 2010-2019 гг., [4]

Часть авторов относит финансовые организации, способные выполнять отдельные банковские функции к парабанковской системе [6, 7, 8]. **Парабанковская система** образована специализированными кредитно-финансовыми и почтово-сберегательными институтами,

ориентированными на выполнение круга финансовых услуг или обслуживание определённого типа клиентуры (ломбарды, страховые и инвестиционные компании, лизинговые, факторинговые фирмы, негосударственные пенсионные фонды, клиринговые палаты) (рис. 3).

Существуют две объективные причины, по которым небанковские кредитные организации не могут быть отнесены к парабанковской системе в качестве основных её участников:

1. У небанковских кредитных организаций, в отличие от небанковских кре-

дитно-финансовых институтов, имеется лицензия Банка России на осуществление банковских операций.

2. Функции небанковских кредитных организаций ограничены банковскими функциями.

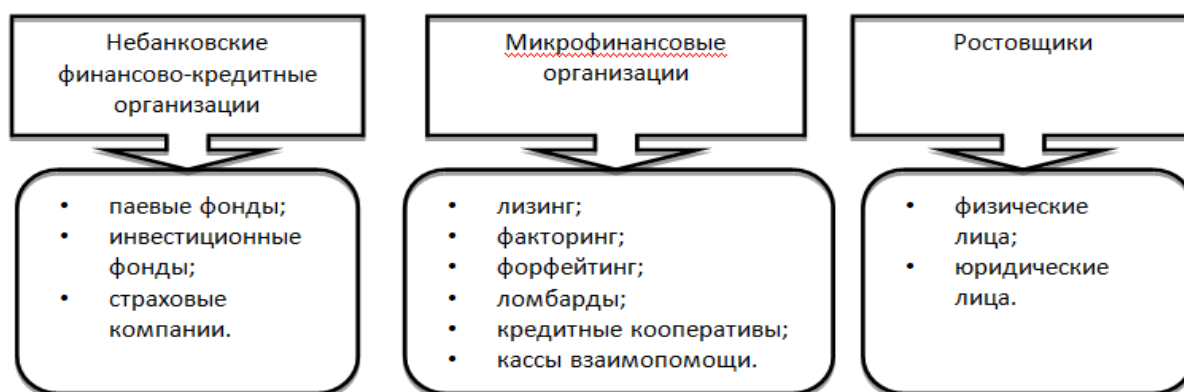


Рис. 3. Парабанковская система РФ

Рассмотрим функции, выполняемые разными видами НКО. Согласно требованиям Банка России, НКО действуют на основании специальной лицензии с разным набором разрешенных банковских операций, в том числе НКО, входящие в группу одного вида. Всего в настоящее время небанковские кредитные организации могут существовать в четырех видах (рис. 4). Однако даже внутри одной группы имеются различия, например, не все расчетные НКО одинаковы по набору доступных операций: у кого-то лицензия позволяет совершать полный перечень операций, предусмотренный для НКО данного типа, а у кого-то в лицензии только несколько операций [9].

Следует отметить, что в российской практике не осталось ни одной НКО депозитно-кредитного типа, таким образом, весь сегмент небанковских кредитных организаций обслуживает исключительно расчетно-платежные отношения и не имеет отношения к выдаче кредитов.

Рассмотрим понятие «Небанковская кредитная организация». В самой интерпретации понятия можно выявить некоторое противоречие, поскольку название «кредитная организация» подразумевает способность организации вступать в кредитные отношения, тогда как характеристика «небанковская» стремится отграничить данную организацию от банков и выполняемых ими функций, в том числе кредитования.

Согласно российскому банковскому законодательству **кредитная организация** – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные соответствующим Федеральным законом [2]. Таким образом, **кредитная организация** (и банковская, и небанковская) – это организация, которая имеет право осуществлять банковские операции (все или их часть).

В свою очередь, согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности», **банк** – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности (другими словами, кредитование), открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Выполнение

трех этих видов операций делает кредитную организацию банком.

В статье 1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» даётся следующее определение небанковской кредитной организации. **Небанковская кредитная организация** – это кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Допустимые сочетания банковских операций для такой небанковской кредитной организации устанавливаются Банком России.

Рис. 4. Виды НКО и их особенности



Следовательно, **небанковская кредитная организация** – это кредитная организация, не являющаяся банком, так как не имеет лицензии на выполнение всех вышеуказанных банковских операций, но которая может выполнять отдельные из них.

Таким образом, остаётся не ясным, почему, например, ломбарды или лизинговые компании, которые выдают кредиты,

при этом кредитными организациями не являются, а небанковские кредитные организации, выполняющие исключительно расчетные и платежные функции, не выдающие при этом кредиты, являются кредитными организациями по закону.

Считаем, что в данном случае назрела необходимость устранения терминологической путаницы, которая может

быть ликвидирована одних из трёх способов:

– изменить значение термина «кредитная организация», в том числе на законодательном уровне, включая в него всех, кто выдает кредиты, и исключая тех, кто не выдает. При данном варианте сегодняшние НКО уже не будут считаться кредитными организациями, но должны оставаться в сфере регулирования Банка России как организации, обслуживающие значительную часть денежного оборота. Также потребуется изменение регулирования всех участников, так или иначе выдающих займы в денежной форме на постоянной основе;

– расширить определение банковской системы, включая в неё всех, кто, так или иначе, выполняет отдельные банковские операции, не являясь при этом кредитными организациями. Банк России как мегарегулятор фактически руководит всеми организациями банковской и парабанковской систем, то есть изменения во взаимодействии с данными организациями будут незначительными. Однако это не решит вопроса признания НКО именно кредитными организациями, поэтому наиболее предпочтительным мы считаем следующий вариант;

– ввести новый термин для НКО, например, «платежная организация», отражающий суть проводимых НКО операций.

Введение нового термина «платежная организация», отражающего суть проводимых НКО операций является наиболее приемлемым вариантом, так как:

- это позволит дать более четкую характеристику НКО, отличающую их от ломбардов и прочих организаций парабанковской системы;
- потребует его отнесения к банковской системе на одном уровне с кредитными организациями, что позволит минимизировать изменения структуры системы в целом (не придётся расширять определение банковской системы, включая в неё всех, кого регулирует центральный банк страны).

Научная новизна статьи заключается в том, что предложено устранение терминологической путаницы в таком варианте, который можно осуществить с минимальными изменениями в действующем законодательстве.

Предложенное внедрение нового термина для определения небанковских кредитных организаций позволит привести в соответствие теорию и практику проведения платежных операций.

Определение НКО как «платежных организаций» позволит выделить ключевую характеристику (платежные, то есть предназначенные для проведения платежей) для точного определения их места на банковском рынке. При этом существующая характеристика их как кредитных ни в какой мере не отражает их сущности.

Предложенная научная новизна потребует также изменений в практической части регулирования НКО, связанной с установлением нормативов деятельности данных организаций. Нормативы должны будут быть пересмотрены с учетом ограничения функций данных организаций только платежными и связанными с ними операциями.

Небанковские кредитные организации выполняют ряд основных функций и востребованы многими участниками финансово-кредитной деятельности. Их присутствие увеличивает конкурентоспособность кредитных организаций в части предоставления различных услуг. Терминологическая путаница позволяет относить действующие платежные и расчетные организации к кредитным, хотя кредиты они не выдают.

Для устранения указанного противоречия предлагается внедрение на законодательном уровне термина «Платежная организация» для отражения сути действующих НКО.

ЛИТЕРАТУРА

1. Безуглый Э.А., Шахов В.В., Агарков А.Ф., Глушков Е.Л. Роль небанковских кредитных организаций в национальной банковской системе России // Вестник Самарского муниципального института управления. 2018. № 2. С. 86-96.
2. Федеральный закон № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
3. Гонова О.В., Лукина В.А. Экономико-статистический анализ тенденции развития малого бизнеса в инновационной сфере / В сборнике: Инновационное научно-образовательное обеспечение агропромышленного комплекса. Материалы 69-ой Международной научно-практической конференции. 2018. С. 298-302.
4. Обзор банковского сектора. Материалы Банка России за 2010-2019 гг. URL: cbr.ru.
5. Валинурова А.А. Понятие и функции сетевых денег // Финансы и кредит. 2010. № 15 (399). С. 61-67.
6. Сергеева В.С. К вопросу о роли парабанковских структур в кредитной системе Российской Федерации / В сборнике: Вопросы эволюции правовой мысли человечества. Сборник статей Международной научно-практической конференции. 2017. С. 222-225.
7. Дзгоева Д.В., Гучмазова А.М. Становление и развитие кредитной системы России / В сборнике: European Scientific Conference. Сборник статей V Международной научно-практической конференции: в 3 ч. 2017. С. 71-74.
8. Алиев Б.Х., Казимагомедова З.А. Ломбард как инструмент развития потребительского кредитования населения // Вопросы экономики, учета и финансов. 2015. № 1. С. 29-32.
9. Игнатьев Д.А. Современные особенности деятельности небанковских кредитных организаций в РФ // Экономика и предпринимательство. 2017. № 12-1 (89). С. 826-831.

Рукопись поступила в редакцию 10.07.2019

JEL code: G21, G23.

CORRECTION OF THE NOTION "NON-BANK LOAN ORGANIZATION" (NLO)

A.A. Valinurova, I.A. Mavrychev
Ivanovo State University

O.L. Ksenofontova
Ivanovo state chemical and technological university

The article analyzes the role and place of non-bank credit organizations in the banking market. In recent years, it's number has been steadily decreasing in accordance with the Bank of Russia policy to clean up the banking sector, while the money market segment served by these organizations is very important for ensuring the stability of the entire monetary system. The article studies the concept of a non-bank credit organization, reveals a discrepancy between the meaningful meaning of this concept and the formal presentation. The authors proposed three options for bringing the concept and content of the concept into conformity: change the meaning of the term "credit institution", including at the legislative level; expand the definition of the banking system or introduce a new term that more accurately reflects the activities of non-bank credit organizations. The latter option seems to be more preferable, since it allows to take into account the entire current functionality of this segment of the banking system.

Keywords: banking system, credit organizations, non-bank credit organizations, payment organizations.

References

1. Bezugly E.A., Shakhov V.V., Agarkov A.F., Glushkov E.L. The role of non-bank credit organizations in the national banking system of Russia // Bulletin of the Samara Municipal Institute of Management. 2018. No. 2. Pp. 86-96.
2. Federal Law No. 395-1 «On Banks and Banking Activities».
3. Gonova O.V., Lukina V.A. Economic-statistical analysis of the development trend of small business in the innovation sphere / In the collection: Innovative scientific and educational support of the agro-industrial complex materials of the 69th International Scientific-Practical Conference. 2018. pp. 298-302.
4. Overview of the banking sector. Materials of the Bank of Russia for 2010-2019 URL: cbr.ru.
5. Valinurova A.A. The concept and function of network money // Finance and credit. 2010. No. 15 (399). Pp. 61-67.
6. Sergeeva V.S. To the question of the role of parabank structures in the credit system of the Russian Federation / In the collection: Questions of the evolution of the legal thought of mankind. Collection of articles of the International Scientific and Practical Conference. 2017. Pp. 222-225.
7. Dzgoeva D.V., Guchmazova A.M. Formation and development of the credit system of Russia / In the collection: European Scientific Conference. Collection of articles of the V International Scientific Practical Conference: at 3 o'clock 2017. Pp. 71-74.
8. Aliyev B.Kh., Kazimagomedova Z.A. Lombard as a tool for the development of consumer lending to the population // Questions of economy, accounting and finance. 2015. No. 1. Pp. 29-32.
9. Ignatiev D.A. Modern features of the activities of non-bank credit organizations in the Russian Federation // Economy and Entrepreneurship. 2017. No. 12-1 (89). Pp. 826-831.