

РОЛЬ НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЕ

THE ROLE OF NONBANK CREDIT INSTITUTIONS IN NATIONAL PAYMENT SYSTEM

Y. Surodeev

Annotation

In the article is examined legal regulation of nonbank credit institutions in national payment system, payments nonbank credit institutions are analyzed. On the entry into force the Federal Law No. 161-FZ of June 27, 2011, "On the National Payment System" the demand for payments nonbank credit institutions is not needed. It is necessary further development Russian payments nonbank credit institutions.

Keywords: nonbank credit institutions, national payment system, payment nonbank credit institutions, banking system.

Суродеев Юрий Владимирович
Аспирант, каф. финансового права,
Московский государственный
юр. университет им. О.Е. Кутафина,
МГЮА

Аннотация

В статье рассматриваются вопросы правового регулирования деятельности небанковских кредитных организаций в национальной платежной системе, анализируются платежные небанковские кредитные организации. С момента вступления в силу Федерального закона № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" востребованность в платежных НКО почти отсутствует. Необходимо дальнейшее стимулирование развития российских НКО, при соответствующем обеспечении эффективности и бесперебойности оказания платежных услуг.

Ключевые слова:

Небанковские кредитные организации, национальная платежная система, платежные небанковские кредитные организации, банковская система.

Банковская система любого государства является одним из ключевых звеньев экономики, "кровеносной системой", обеспечивающей оборот денежных средств от одних экономических субъектов к другим. В этом отношении Российская Федерация не является исключением.

Согласно статье 2 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности" [1] (далее – Федеральный закон № 395-1) под банковской системой Российской Федерации понимается Центральный банк Российской Федерации (Банк России), кредитные организации, представительства иностранных банков.

Ученые определяют банковскую систему в качестве комплекса элементов, рассматриваемых как единое целое: банки, небанковские кредитные организации, а также связи и взаимоотношения между ними [2].

Основными субъектами современной банковской системы Российской Федерации являются кредитные организации, т. е. юридические лица, которые для извлечения прибыли, как основной цели своей деятельности, на основании лицензии Банка России имеют право осуществлять определенные банковские операции. Законодательством Российской Федерации установлено два вида кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации (далее – НКО).

Банки имеют исключительное право осуществлять в

совокупности следующие банковские операции: привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц; размещать указанные средства от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц.

К небанковским кредитным организациям относятся те, которые имеют право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (далее – платежные НКО); кредитные организации, которые имеют право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом № 395-1 (на сегодняшний день к ним относятся расчетные НКО и депозитно-кредитные НКО) и кредитные организации – центральные контрагенты, которые осуществляют функции в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте" [3]. Допустимые сочетания банковских операций для НКО – центрального контрагента (далее – центральный контрагент) – устанавливаются Банком России.

Следует отметить, что в период с 1992 по 2004 годы существовали небанковские кредитные организации инкассации, которые могли осуществлять только инкассацию денег, векселей, платежных и расчетных документов и не имели права заниматься другой деятельностью [4].

Из-за отсутствия востребованности рынком они были исключены из правового поля. Таким образом, в настоящее время существует только четыре вида НКО.

Главной отличительной чертой НКО является возможность осуществления отдельных банковских операций, предусмотренных Федеральным законом № 395-1, и невозможность совершения в совокупности банковских операций по привлечению во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещения указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности; открытия и ведения банковских счетов физических и юридических лиц.

Другой характеристикой НКО является специализация: НКО функционируют строго в определенных правовых рамках, т.е. осуществляют узконаправленную деятельность.

Перечень банковских операций, которые имеют право осуществлять НКО, определяется федеральными законами. При этом уточнение правил создания, компетенции, исключения НКО из банковской системы регулируется как федеральными законами, так и нормативными актами Банка России. Например, деятельность депозитно-кредитной НКО регулируется Положением Банка России от 21.09.2001 № 153-П "Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции" [5].

К разрешенным банковским операциям депозитно-кредитной НКО относятся:

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

Деятельность расчетных НКО регулируется Инструкцией Банка России от 26.04.2006 № 129-И "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" [6].

В соответствии с данной инструкцией расчетные НКО вправе осуществлять:

- а) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- б) осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- в) инкассацию денежных средств, векселей, пла-

тежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц, при этом кассовое обслуживание физических лиц НКО вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств, в том числе электронных, без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);

г) куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

д) осуществление переводов денежных средств, в том числе электронных, без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

До вступления в силу Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" [7] (далее – Федеральный закон № 161-ФЗ) и связанного с ним Федерального закона от 27.06.2011 № 162-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "О национальной платежной системе" [8] в Российской Федерации не существовало платежных НКО, а организации, осуществлявшие работу с электронными денежными средствами, действовали как простые коммерческие компании, не имеющие статуса банка или небанковской кредитной организации.

В соответствии с Федеральным законом № 395-1 платежные НКО вправе осуществлять следующие банковские операции:

- а) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- б) осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- в) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- г) осуществление переводов денежных средств, в том числе электронных, без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Таким образом, платежным НКО, в сравнении с расчетными, дозволено осуществлять более узкий перечень банковских операций.

Согласно Федеральному закону № 161-ФЗ деятельность в виде НКО могут осуществлять:

- ◆ оператор по переводу денежных средств;
- ◆ оператор электронных денежных средств;
- ◆ оператор платежной системы;
- ◆ оператор услуг платежной инфраструктуры.

В списке кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации по состоянию на 4 декабря 2015 года [9], содержится 52 НКО, из которых 39 НКО зарегистрированы как расчетные, и только 13 – как платежные. Депозитно-кредитные НКО вовсе отсутствуют.

В соответствии с перечнем кредитных организаций, уведомивших Банк России о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств, по состоянию на 27 ноября 2015 года [10] была зарегистрирована 101 кредитная организация, из которых 22 являются НКО, и только 11 из них – платежные НКО.

В стадии разработки проекта Федерального закона № 161-ФЗ [11] активно обсуждалось, в какой правовой форме осуществлять деятельность организациям, которые оказывают услуги по переводу денежных средств без открытия банковского счета, в том числе по переводу электронных денежных средств. Предполагалось, что введение платежных НКО обеспечит наименее рисковую и наиболее надежную систему переводов денежных средств, нормативно-правовое регулирование их деятельности будет проще, что привлечет операторов по переводу электронных денежных средств в банковскую систему Российской Федерации.

Анализ вышеприведенных статистических данных свидетельствует о том, что поставленная законодателем цель не была достигнута. Количество действующих с 2011 года платежных НКО составляет одну десятую от всех НКО. Участники рынка отдают предпочтение банкам и/или расчетным НКО как на стадии принятия решения об открытии НКО, так и в процессе осуществления деятельности путем изменения правового статуса с одного вида на другой. В виде расчетных НКО вправе осуществлять деятельность не только операторы по переводу денежных средств и операторы по переводу электронных денежных средств, но и операторы платежных систем, клиринговые центры, расчетные центры, обслуживающие платежные системы, биржи.

Требования к платежным НКО [12] определяются Инструкцией Банка России от 15.09.2011 № 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" [13].

Выделяются два обязательных норматива для платежных НКО:

1. норматив достаточности собственных средств (капитала), определяемый как отношение суммы собственных средств (капитала) к сумме обязательств перед клиентами на последнюю отчетную дату квартала (устанавливается в размере 2%);

2. норматив ликвидности, определяемый как отношение суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств пе-

ред клиентами на последнюю отчетную дату квартала (устанавливается в размере 100%).

Платежные НКО имеют ограничения по размещению денежных средств, полученных от клиентов для перевода без открытия банковских счетов. Они вправе размещать денежные средства на корреспондентском счете в Банке России, на депозитах Банка России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях.

Установление упрощенных минимальных требований для платежных НКО должно было стимулировать их рост. Однако, при определении вида НКО участники рынка делают выбор в пользу расчетной, поскольку совокупность разрешенных банковских операций является более широкой, чем у платежной НКО.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 02.04.2010 № 135-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций" [14]

Банк России для платежных и расчетных НКО выдает следующие лицензии:

- ◆ лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных НКО;
- ◆ лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях или со средствами в рублях и иностранной валюте для платежных НКО, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций.

Вышеназванные лицензии, позволяют платежной НКО и расчетной НКО осуществлять перевод денежных средств, в том числе электронных, без открытия банковских счетов. При этом первая лицензия предоставляет более широкие возможности для оператора по переводу денежных средств, поскольку она позволяет ему самостоятельно осуществлять конвертацию денежных средств. Расчетным НКО в отличие от платежных НКО разрешено открывать и вести банковские счета юридическим лицам, не связанные с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов; осуществлять переводы денежных средств по таким счетам, а также покупать и продавать валюту в безналичной форме.

Таким образом, более широкий охват видов деятельности, которые расчетная НКО может осуществлять в отличие от платежной НКО, при примерно сопоставимых вложениях на открытие, является причиной, по которой организации выбирают лицензию расчетной НКО.

Наличие НКО на рынке платежных услуг играет важную роль, поскольку они более активно внедряют новые технологические решения, чем банки. Место небанковских организаций в платежной индустрии наглядно показано в исследовании Комитета по платежам и рыночным инфраструктурам (КПРИ) на тему: "Небанковские орга-

низации в розничных платежах" ("Non-banks in retail payments") [15].

В данном докладе под небанковскими организациями понимаются юридические лица, обеспечивающие розничные платежные услуги, чьей основной деятельностью не является привлечение депозитов от физических лиц и предоставление кредитов.

В исследовании отмечается, что небанковские организации присутствуют на всех стадиях в процессе проведения платежа:

1. Предтранзакционная стадия – включает создание подготовительных условий, требуемых для обработки платежа, в том числе привлечение новых клиентов, установку инфраструктуры, организацию договоренностей и других условий обслуживания.

2. Стадия авторизации – предусматривает создание, проверку/подтверждение и перевод платежа (передачу информации о платеже).

3. Стадия клиринга – осуществляется обмен соответствующей информацией о платеже между счетами плательщика и получателя, а также расчет позиций, которые должны быть подсчитаны в результате клиринга.

4. Стадия расчета – охватывает финальный расчет взаимных требований и обязательств, а также перевод денежных средств со счета на счет.

5. Посттранзакционная стадия – содержит различные дополнительные сервисы после проведения расчета, в том числе обработку запросов и разрешение возможных споров.

Из вышеприведенных стадий видно, что небанков-

ские организации охватывают все существующие инструменты, а также многообразие форм и способов проведения платежей.

Кроме того, КПРИ классифицировал небанковские организации по степени их вовлеченности в оказание платежных услуг:

1. Фронтенд-поставщики – оказывают услуги непосредственно конечным потребителям (физическим лицам и организациям).

2. Бэкенд-поставщики – предоставляют специализированные услуги банкам.

3. Операторы розничной платежной инфраструктуры – обеспечивают клиринговые и расчетные услуги, взаимодействуют с банками и другими поставщиками платежных услуг.

4. End-to-end-поставщики – объединяют сервис front-end для конечных потребителей с услугами клиринга и расчетов.

Таким образом, НКО присутствуют на всех этапах осуществления перевода денежных средств, а также на всех уровнях оказания платежных услуг.

Введение законодателем платежных НКО, с более мягким правовым регулированием и упрощенными требованиями к деятельности, имеет важное значение в развитии платежных услуг. В то же время этого недостаточно: необходимо дальнейшее стимулирование развития российских НКО, при соответствующем обеспечении эффективности и бесперебойности оказания платежных услуг, следствием чего будет являться распространение платежной инфраструктуры и услуг на территорию других государств.

ЛИТЕРАТУРА

1. СЗ РФ. 05.02.1996. № 6. Ст. 492.
2. Национальные банковские системы: Учебник / Под общ. ред. В. И. Рыбина. М.: ИД "ИНФРА-М", 2009. С. 26.
3. СЗ РФ. 14.02.2011. № 7. Ст. 904.
4. Ларина О. И. Правовое регулирование деятельности российских небанковских кредитных организаций: развитие, состояние и перспективы // Банковское право. 2014. № 4. С. 24 – 30.
5. Вестник Банка России. 2001. № 60.
6. Вестник Банка России. 2006. № 32.
7. СЗ РФ. 04.07.2011. № 27. ст. 3872.
8. СЗ РФ. 04.07.2011. № 27. Ст. 3873.
9. URL: <http://cbr.ru/credit/main.asp> Электронный ресурс по состоянию на 07.12.2015.
10. URL: http://cbr.ru/PSystem/?Prtd=oper_zip Электронный ресурс по состоянию на 27.11.2015.
11. Заключение Комитета Государственной думы Российской Федерации по финансовому рынку от 09.12.2010 на проект Федерального закона № 455931-5 "О национальной платежной системе" // Справочно-правовая система "Консультант Плюс".
12. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 05.10.2015) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // СЗ РФ. 15.07.2002. № 28. Ст. 2790.
13. Вестник Банка России. 2011. № 54.
14. Вестник Банка России. 2010. № 23.
15. URL: <https://www.bis.org/cpmi/publ/d118.htm> Электронный ресурс по состоянию на 08.12.2015