

Федеральный методический центр по финансовой грамотности населения на базе Института финансовой грамотности Финуниверситета

Тема: Виды финансово-кредитных организаций: банки, НКО и НФО

Спикер: Коробов Юрий Иванович
д.э.н., профессор Кафедры банковского дела и монетарного регулирования, эксперт ФМЦ ИФГ

Финансово-кредитные организации

- **кредитные организации:**
 - банки;
 - небанковские кредитные организации (НКО).
- **некредитные финансовые организации (НФО):**
 - микрофинансовые организации;
 - кредитные кооперативы;
 - ломбарды и др.
- **прочие специализированные финансово-кредитные организации:**
 - лизинговые компании;
 - факторинговые компании;
 - форфейтинговые компании и др.

Финансово-кредитные организации

- **кредитные организации:**
 - банки;
 - небанковские кредитные организации (НКО).
- **некредитные финансовые организации (НФО):**
 - микрофинансовые организации;
 - кредитные кооперативы;
 - ломбарды и др.
- **прочие специализированные финансово-кредитные организации:**
 - лизинговые компании;
 - факторинговые компании;
 - форфейтинговые компании и др.

Банки

Банк –

- 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,
 - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Виды банков

- **банк с универсальной лицензией:**
 - располагает уставным капиталом в размере **более 1 млрд руб.**;
 - имеет право осуществлять **все** предусмотренные законом банковские операции.
- **банк с базовой лицензией:**
 - располагает уставным капиталом в размере **от 300 млн руб. до 1 млрд руб.**
 - имеет право осуществлять банковские операции **с некоторыми ограничениями** (в основном касающимися работы с иностранными клиентами).

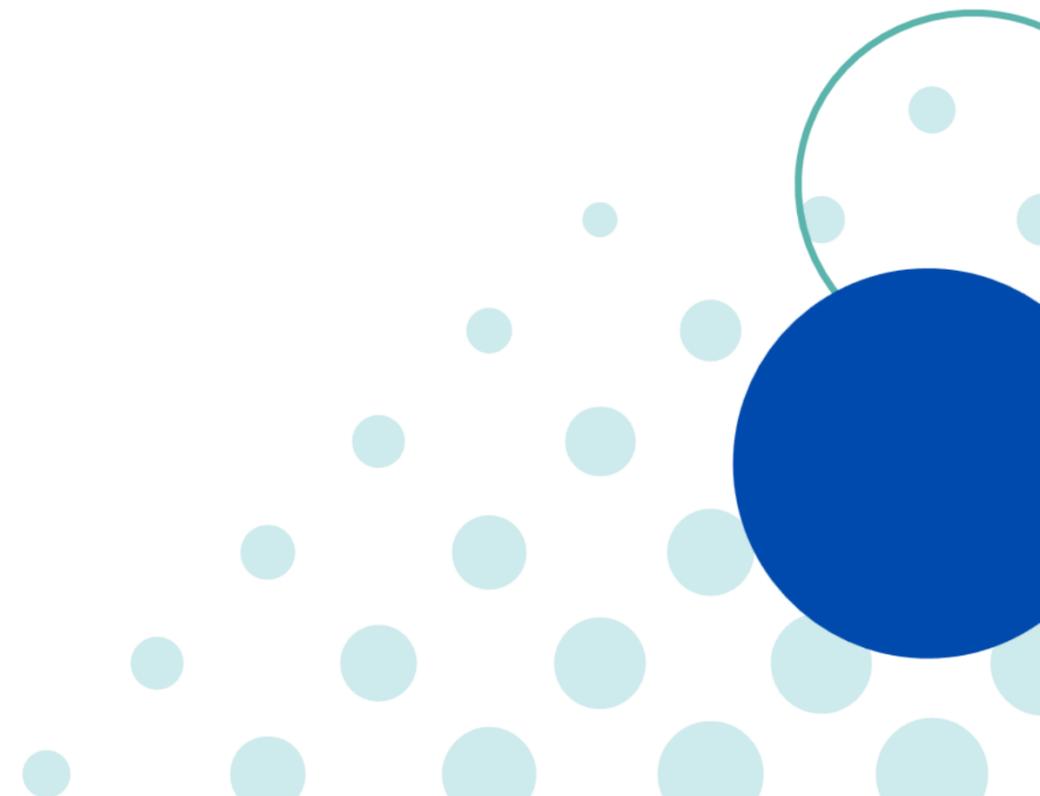
Дискуссия

В чем необходимость разделения на банки с универсальной и базовой лицензией?



Практикум

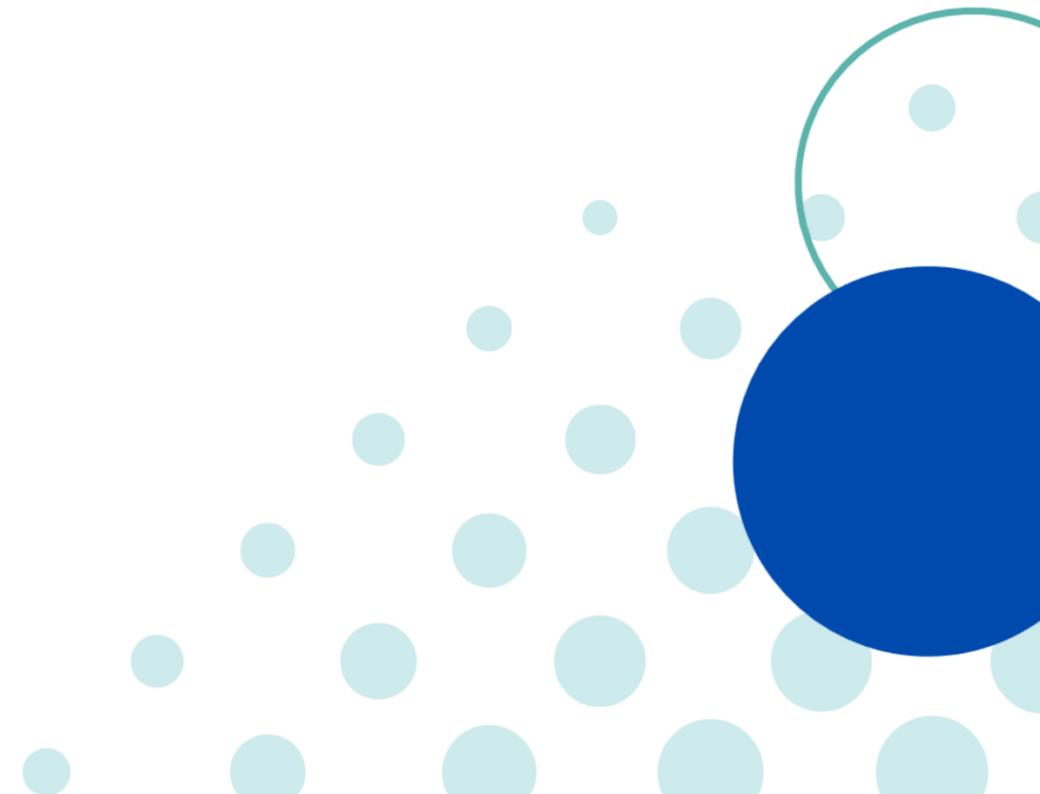
На основании материалов сайта Банка России изучите
Список кредитных организаций, зарегистрированных на
территории РФ.



Небанковские кредитные организации

Небанковская кредитная организация (НКО) –

- кредитная организация, которая может осуществлять ограниченный перечень банковских операций;
- допустимые сочетания таких операций для НКО устанавливаются Банком России.

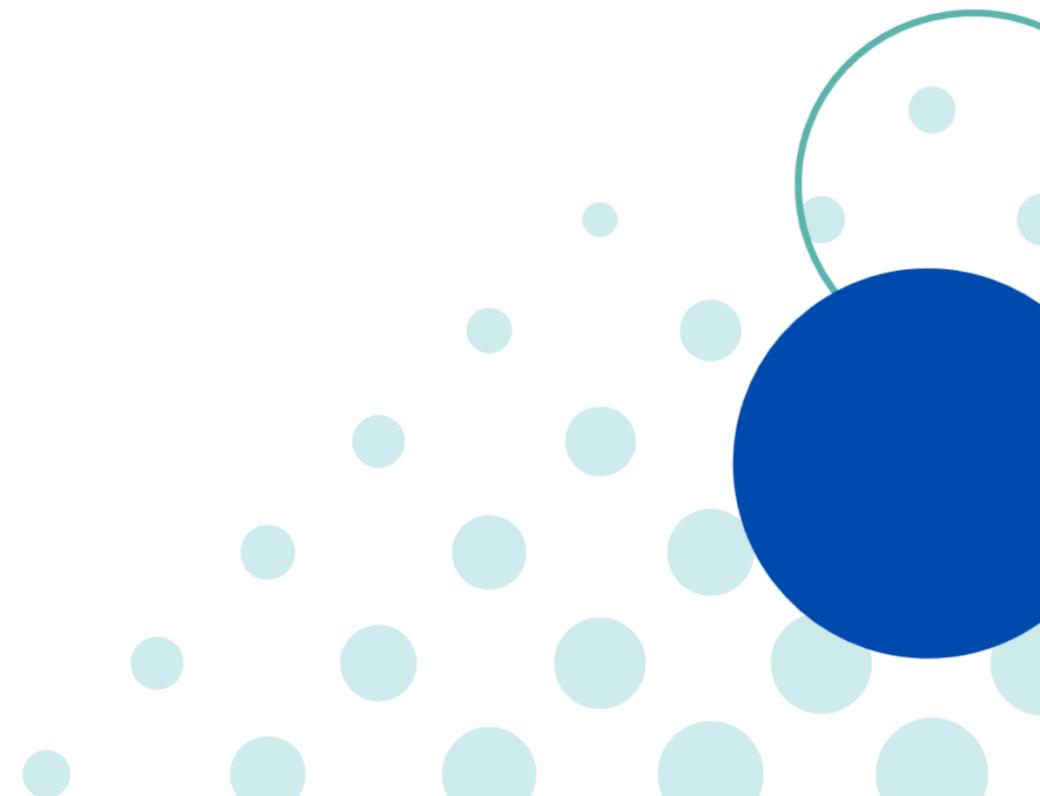


Виды НКО

- **платежная НКО:**
 - занимается переводами денег по поручению клиентов без открытия банковских счетов, в том числе электронными переводами.
- **расчетная НКО:**
 - осуществляет расчётно-кассовое обслуживание клиентов, инкассацию наличности, переводы без открытия счёта, валютно-обменные операции.
- **депозитно-кредитная НКО:**
 - занимается привлечением вкладов или кредитованием, но без осуществления расчётных операций.
- **НКО – центральный контрагент:**
 - выступает посредником между сторонами сделок на биржевых торгах.

Практикум

Какие виды НКО являются наиболее и наименее распространенными на территории Российской Федерации?



Финансово-кредитные организации

- **кредитные организации:**
 - банки;
 - небанковские кредитные организации (НКО).
- **некредитные финансовые организации (НФО):**
 - микрофинансовые организации;
 - кредитные кооперативы;
 - ломбарды и др.
- **прочие специализированные финансово-кредитные организации:**
 - лизинговые компании;
 - факторинговые компании;
 - форфейтинговые компании и др.

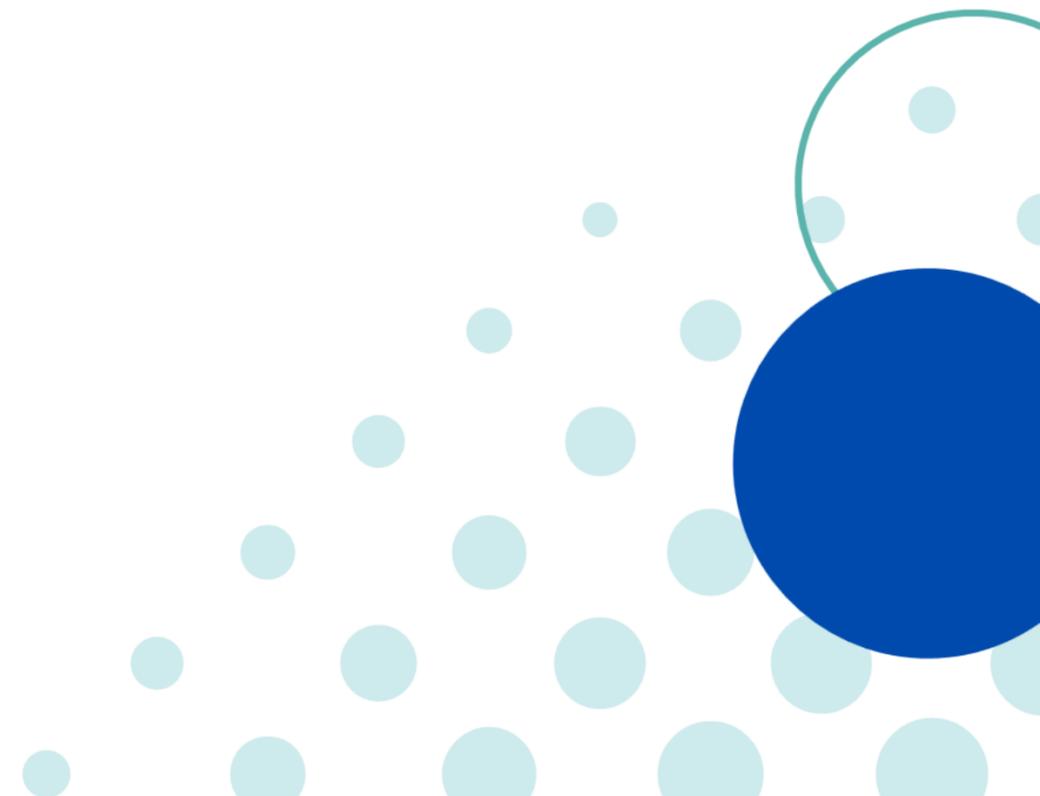
Некредитные финансовые организации

Некредитные финансовые организации (НФО) – лица, осуществляющие следующие виды деятельности:

- 1) профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- 2) управляющих компаний инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;
- 3) специализированных депозитариев инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда;
- 4) акционерных инвестиционных фондов;
- 5) клиринговую деятельность;
- 6) деятельность по осуществлению функций центрального контрагента;
- 7) деятельность организатора торговли;
- 8) деятельность центрального депозитария;
- 8.1) репозитарную деятельность;
- 9) деятельность субъектов страхового дела;
- 10) негосударственных пенсионных фондов;
- 11) микрофинансовых организаций;
- 12) кредитных потребительских кооперативов;
- 13) жилищных накопительных кооперативов;
- 17) сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;
- 17.1) деятельность оператора инвестиционной платформы;
- 18) ломбардов;
- 19) оператора финансовой платформы;
- 20) операторов информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов;
- 21) операторов обмена цифровых финансовых активов.

Практикум

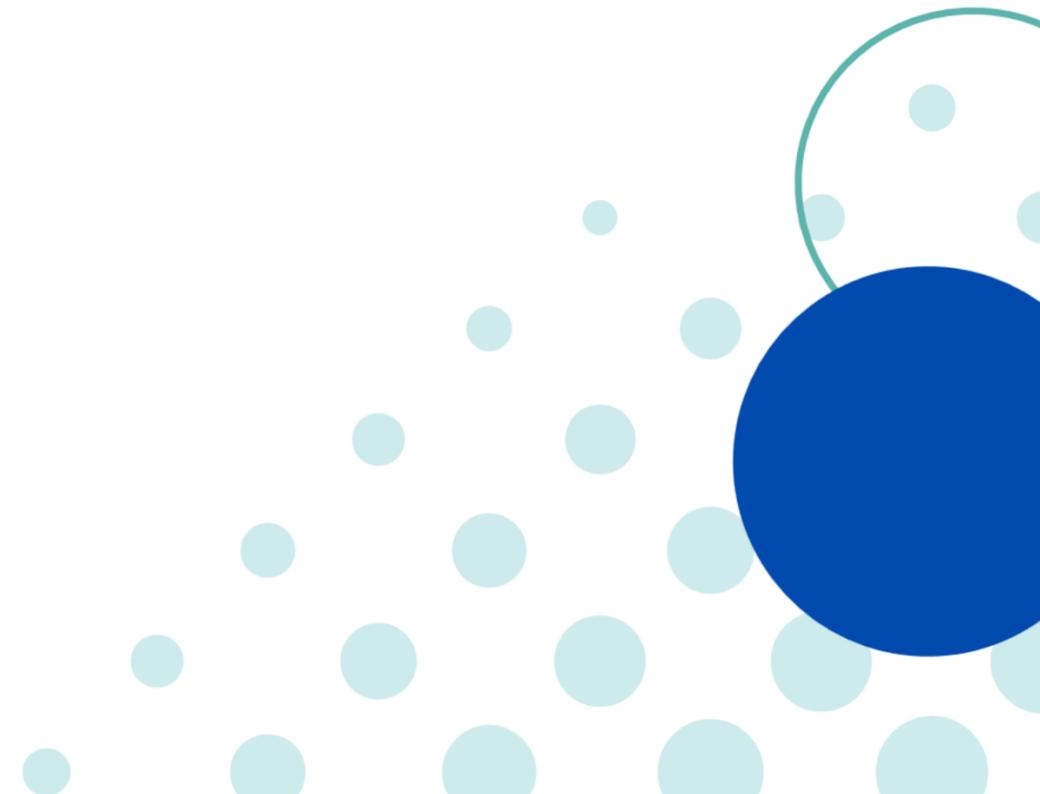
На основании материалов раздела «Микрофинансирование» на сайте Банка России выясните, реестры каких некредитных финансовых организаций (НФО) ведет Банк России.



Микрофинансовые организации

Микрофинансовая организация (МФО) –

- небанковская финансовая организация, обладающая правом выдачи займов физическим и юридическим лицам;
- осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».



Виды МФО

- **микрофинансовая компания (МФК):**
 - может выдать одному физическому лицу **до 1 млн рублей;**
 - **имеет право брать процентные займы у физических лиц и использовать их для выдачи займов другим лицам.**
- **микрокредитная компания (МКК):**
 - может выдать одному физическому лицу **только до 500 тыс. рублей;**
 - **не имеет права брать займы у физических лиц.**



Особенности МФО

Особенности выдаваемых займов (~кредитов):

- доступность (часто достаточно паспорта);
- короткие сроки;
- высокие процентные ставки:
 - **максимальная процентная ставка** по краткосрочному займу (до 1 года) – 0,8% в день, или 292% годовых;
 - **но предельный размер задолженности по процентам** не может превышать 1,3 от суммы займа.

Особенности МФО

Особенности принимаемых займов (~вкладов):

- имеют высокую доходность;
- не защищены Системой страхования вкладов (ССВ);
- доход облагается НДФЛ;
- МФК не имеют права привлекать средства физических лиц на сумму **менее 1,5 млн руб.**
- МКК не имеют права привлекать средства физических лиц **вообще.**

Практикум

По дороге домой пенсионера Инна Михайловна обратила внимание на вновь открывшийся офис микрофинансовой организации с ярким объявлением: «Микрокредиты под 1% по паспорту». Придя домой, она предложила своему сыну Сергею взять кредит, раз процент такой маленький. На это сын ответил, что, во-первых, 1% процент не в год, а в день, а во-вторых, это скорее всего «черные кредиторы». На каком основании финансово грамотный Сергей сделал такой вывод?

Практикум

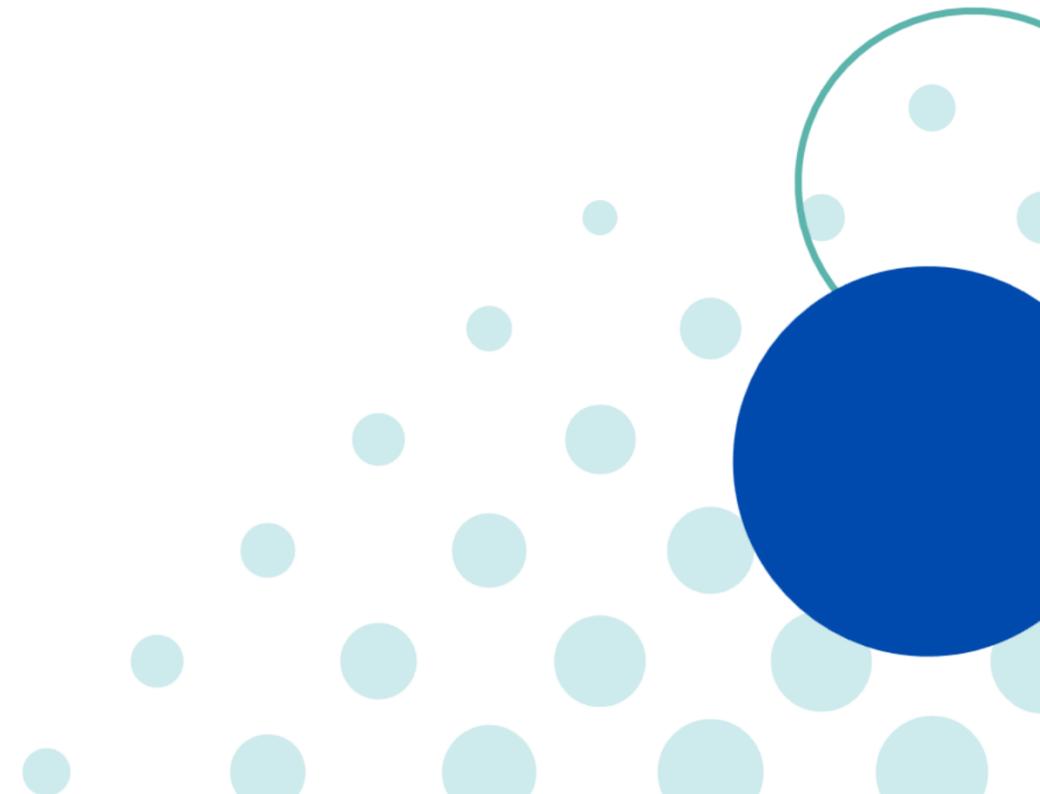
Ответ

Процентная ставка по микрокредитам не может превышать 0,8% в день.



Практикум

Александр Сергеевич прочитал объявление микрофинансовой организации, которая приглашает всех желающих вкладывать деньги от 5 000 рублей под 45% годовых. У Александра Сергеевича возникло подозрение, что это могут быть мошенники, но так ли это?



Практикум

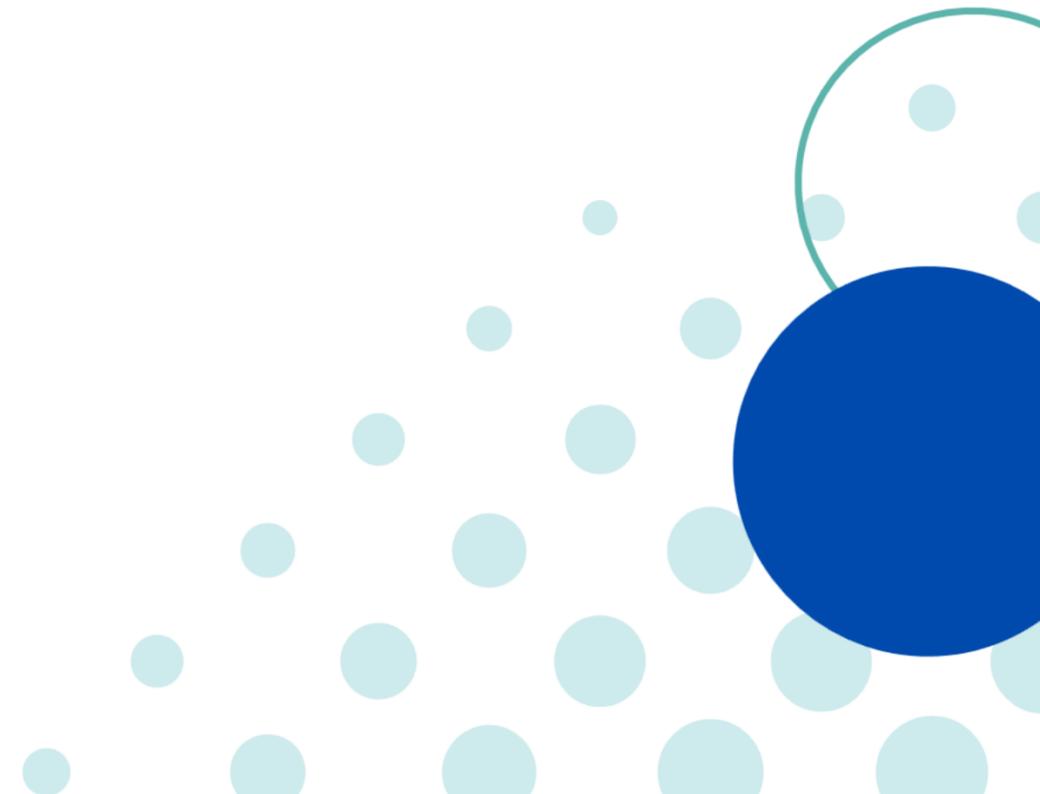
Ответ

Да, микрофинансовые компании не имеют права привлекать средства физических лиц на сумму менее 1,5 млн рублей.



Квиз

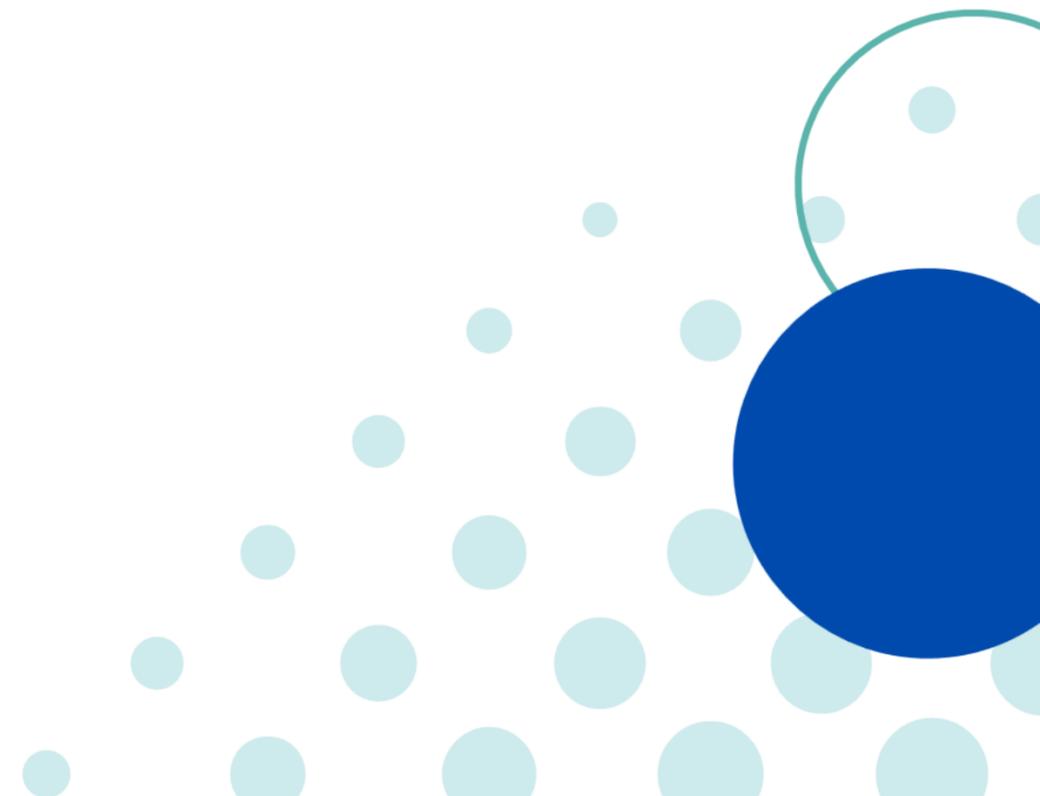
В 1864 году Фридрих Вильгельм Райффайзен, занимавший пост бургомистра германской деревни Хеддерсдорф, основал организацию, призванную помочь сельским жителям решить свои финансовые проблемы. Как мы сегодня называем подобные организации?



Квиз

Ответ

Кредитный кооператив.



Кредитный потребительский кооператив

Кредитный потребительский кооператив (КПК) –

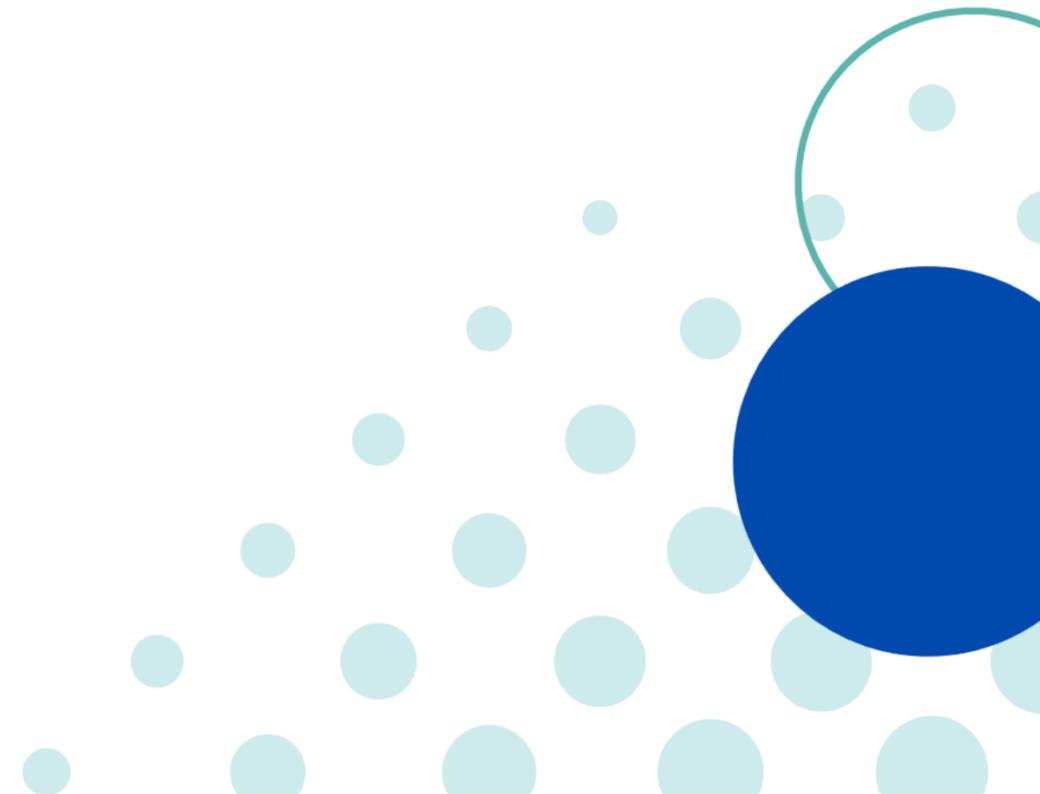
- основанное на членстве добровольное объединение физических и (или) юридических лиц в целях удовлетворения финансовых потребностей членов;
- осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»).

Виды КПК:

- **кредитный потребительский кооператив граждан:**
 - кредитный кооператив, членами которого являются исключительно физические лица;
- **кредитный кооператив второго уровня:**
 - кредитный кооператив, членами которого являются исключительно кредитные кооперативы.

Виды КПК

- **кредитный потребительский кооператив граждан:**
 - кредитный кооператив, членами которого являются исключительно физические лица;
- **кредитный кооператив второго уровня:**
 - кредитный кооператив, членами которого являются исключительно кредитные кооперативы.



Особенности КПК

Особенности выдаваемых ссуд:

- узкая сфера применения (кооперативы формируют капитал на паевой основе и выдают ссуды только своим членам);
- относительно малые суммы ссуд;
- возможность нематериального обеспечения по выдаваемым ссудам (круговое поручительство, личное доверие членов кооператива).

Особенности принимаемых паевых взносов:

- доходность, как правило, выше, чем в банках;
- не защищены Системой страхования вкладов (ССВ);
- пайщик кооператива – **не кредитор**, а соучредитель.

Жилищный накопительный кооператив

Жилищный накопительный кооператив (ЖНК) –

- вид потребительского кооператива, сочетающий в себе качества финансового и жилищно-строительного кооператива;
- осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 215-ФЗ «О жилищных накопительных кооперативах».
- выполняет функции:
 - привлечение и использование денежных средств граждан на приобретение жилых помещений;
 - вложение денежных средств в строительство жилых помещений, а также участие в их строительстве в качестве застройщика или участника долевого строительства;
 - приобретение жилых помещений;
 - привлечение заёмных денежных средств (но их общая величина не должна превышать 40% стоимости имущества кооператива).

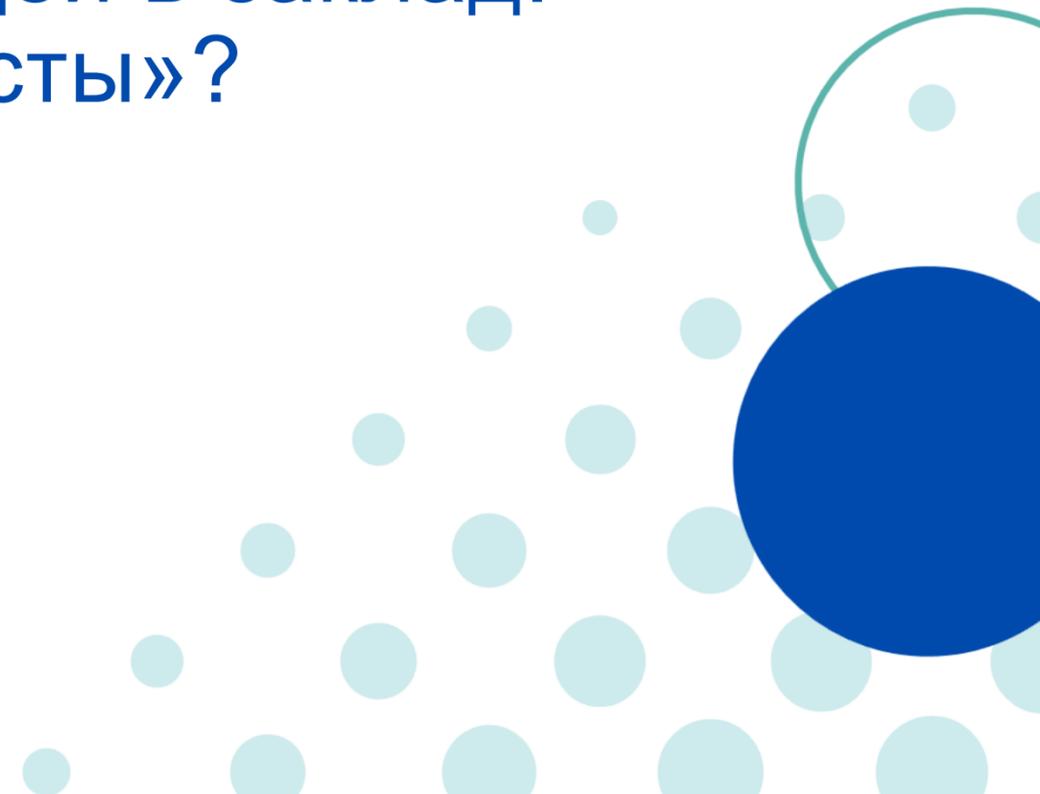
Сельскохозяйственный КПК

Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив (СКПК) –

- некоммерческая организация, созданная сельскохозяйственными товаропроизводителями на основе добровольного членства, объединения их имущественных паевых и иных взносов с целью кредитования и сбережения денежных средств своих членов;
- осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».
- выполняет функции:
 - приём паевых взносов своих членов;
 - выдача займов членам кооператива (в основном на производственные цели);
 - оказание услуг по сохранению личных сбережений членов кооператива;
 - выступление гарантом или поручителем по обязательствам членов кооператива;
 - оказание консультационных услуг членам кооператива.

Квиз

В 1290 году из Англии были изгнаны еврейские купцы и ростовщики. Но, как известно, свято место пусто не бывает, и уже в начале XIV века на их место пришли предприимчивые люди из другой страны. Вскоре они монополизировали целые финансовые отрасли, как, например, прием вещей в залог. Кстати, а откуда именно прибыли эти «финансисты»?

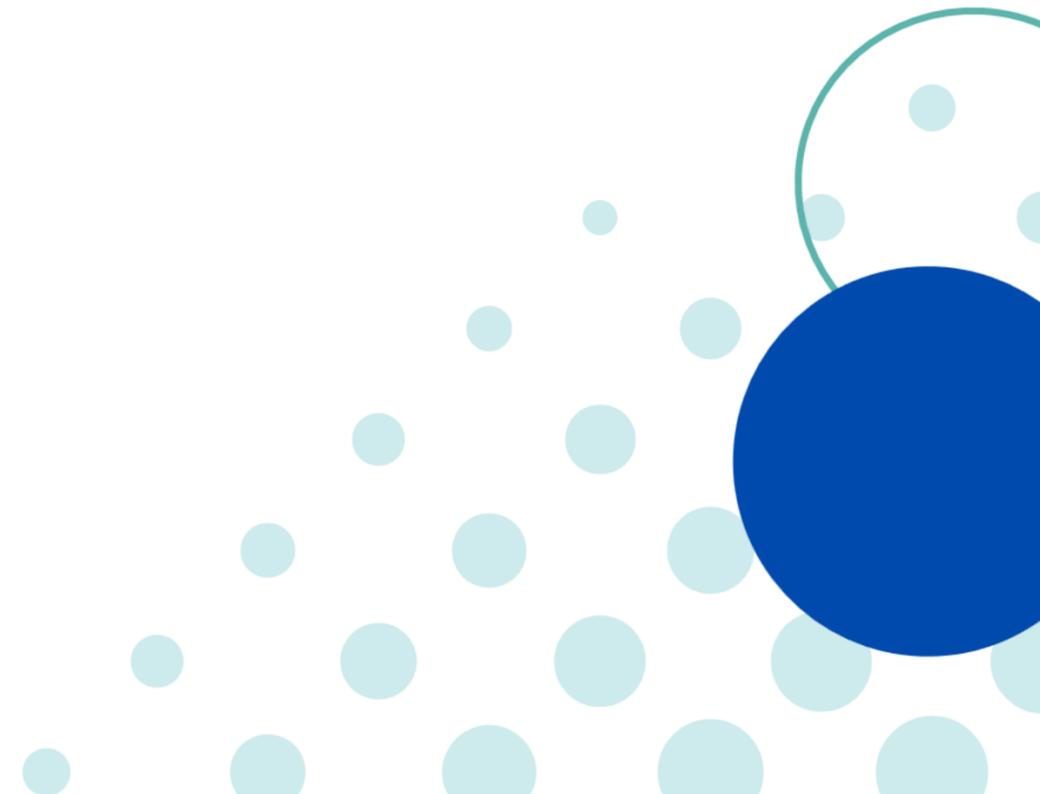


Квиз

Ответ

Из Ломбардии.

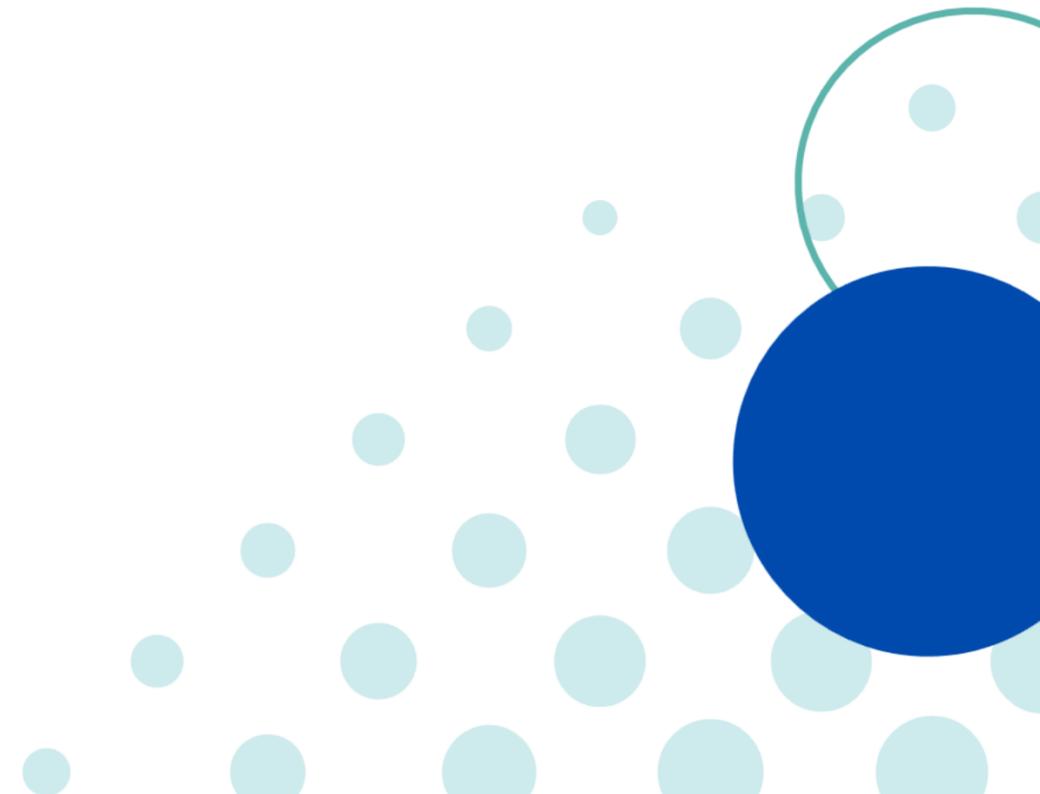
Отсюда – «ломбард».



Ломбард

Ломбард –

- специализированная коммерческая организация, которая предоставляет гражданам краткосрочные займы и услуги по хранению вещей;
- осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах».



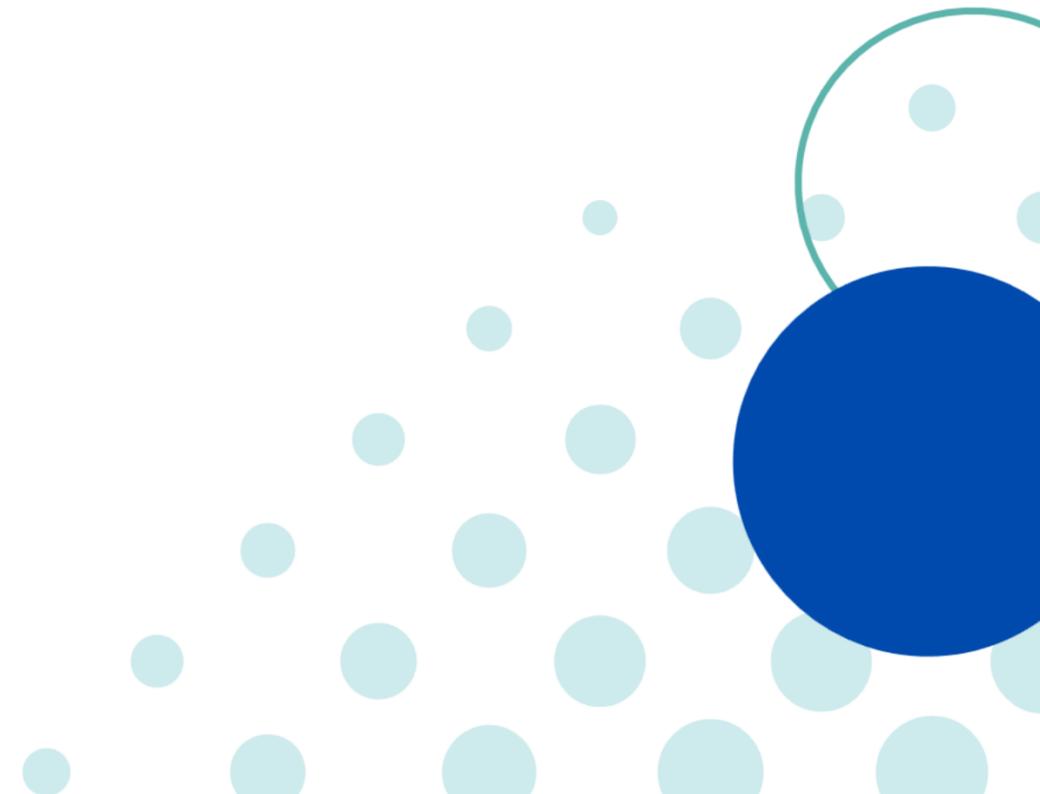
Финансово-кредитные организации

- **кредитные организации:**
 - банки;
 - небанковские кредитные организации (НКО).
- **некредитные финансовые организации (НФО):**
 - микрофинансовые организации;
 - кредитные кооперативы;
 - ломбарды и др.
- **прочие специализированные финансово-кредитные организации:**
 - лизинговые компании;
 - факторинговые компании;
 - форфейтинговые компании и др.

Лизинговые компании

Лизинговая компания –

- коммерческая организация, выполняющая функции лизингодателя;
- осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)».



Лизинг

Лизинг – долгосрочная аренда машин, оборудования, зданий и сооружений с правом их выкупа по остаточной стоимости.

Субъекты лизинга:

- поставщик;
- **лизингодатель** (лессор) – банк или **лизинговая компания**;
- лизингополучатель (лизор).

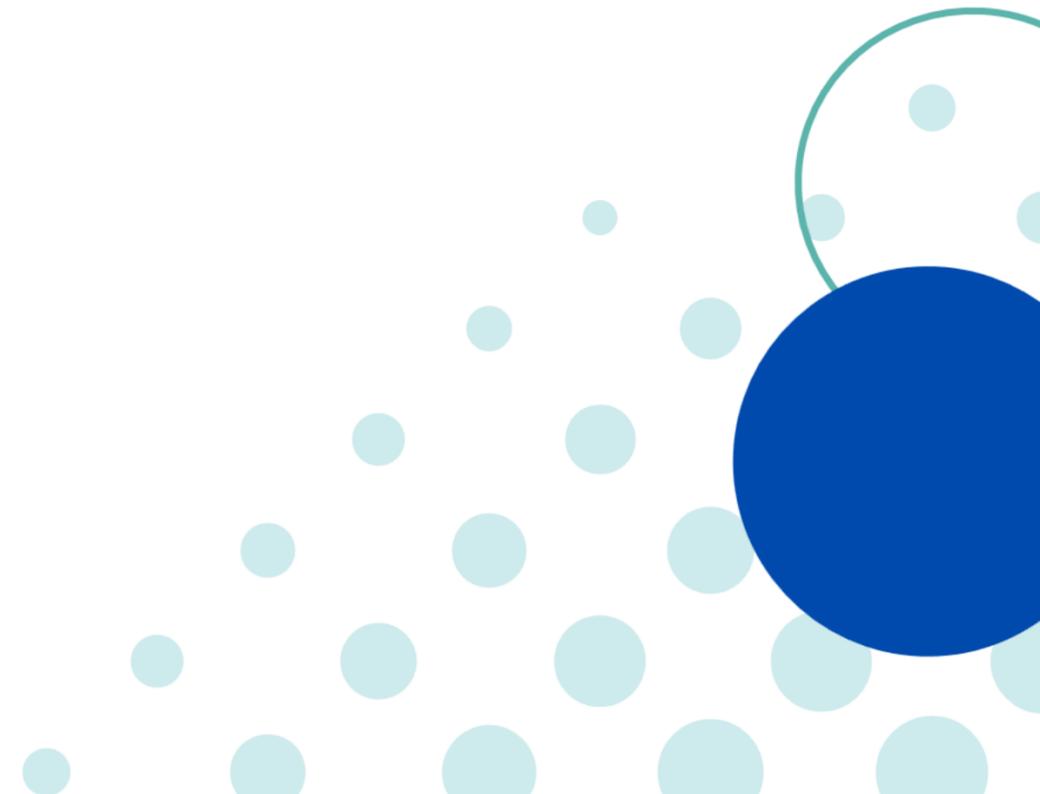
Виды лизинга:

- **оперативный:**
 - имущество передается на срок меньший, чем амортизация, а договор может быть расторгнут в любое время;
- **финансовый:**
 - договор не может быть расторгнут ранее установленного срока (обычно полного срока амортизации).

Факторинговые компании

Факторинговая компания –

- организация, занимающаяся кредитованием поставщиков путем выкупа краткосрочной дебиторской задолженности (как правило, не превышающей 180 дней);
- осуществляет свою деятельность на основе Гражданского кодекса РФ.



Факторинг

Субъекты факторинга:

- фирма-фактор (факторинговая компания или банк) – покупатель требования;
- поставщик товара (кредитор);
- покупатель товара (дебитор).

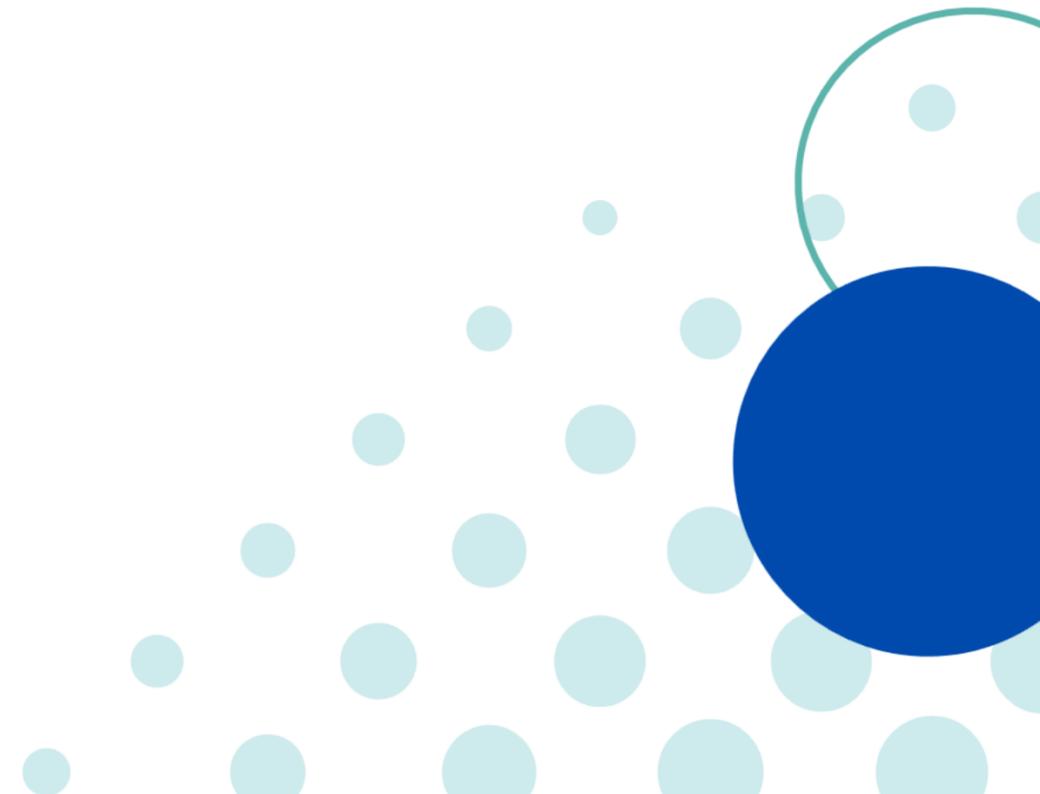
Процесс факторинга:

- поставщик предоставляет фирме-фактору векселя, счета-фактуры или иные платежные документы, предъявляемые впоследствии покупателю;
- фирма-фактор осуществляет дисконтирование этих документов путем выплаты клиенту 60-90% стоимости требований;
- после оплаты покупателем продукции фирма-фактор возвращает остаток суммы поставщику, удерживая с него процент за предоставленный кредит и комиссию за оказанные услуги.

Форфейтинговые компании

Форфейтинговая компания –

- организация, которая осуществляет финансирование экспорта путем приобретения средне- и долгосрочной торговой дебиторской задолженности без права обратного требования;
- осуществляет свою деятельность на основе международных унифицированных норм.



Форфейтинг

Субъекты форфейтинга:

- форфейтор (форфейтинговая компания или банк) – покупатель требования;
- экспортер (кредитор);
- импортер (дебитор).

Отличия форфейтинга от факторинга:

- функционирует в сфере экспортно-импортной деятельности;
- объект – средне- и долгосрочная дебиторская задолженность.



КАНАЛЫ КОММУНИКАЦИИ

ОФИЦИАЛЬНЫЕ СООБЩЕСТВА В СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЯХ

ОФИЦИАЛЬНЫЙ САЙТ



VK.COM/IFGFU

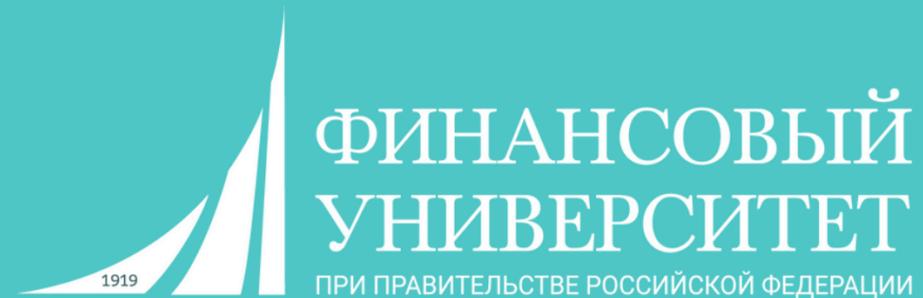


T.ME/FINGRAMOTA_IFG



IFG@fa.ru

- методические материалы
- разбор кейсов, практик, сложных ситуаций по финансовой грамотности
- ответы на вопросы
- анонсы мероприятий
- новости ИФГ и не только



Институт финансовой грамотности – федеральный методический центр повышения финансовой грамотности

IFG@fa.ru

