6. Отличие банка от иных кредитных учреждений

Отличие банковской кредитной организации от небанковской состоит в следующем: только банковская кредитная организация имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

1) привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
2) размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции.

Небанковские кредитные организации могут:

1) осуществлять обслуживание юридических лиц на межбанковском, валютном рынках и рынке ценных бумаг;
2) осуществлять расчеты по пластиковым картам;
3) осуществлять инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
4) осуществлять кассовое обслуживание юридических лиц;
5) осуществлять операции по купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме.

В настоящее время российскому законодательству известно три вида небанковских кредитных организаций.

1. Расчетные небанковские кредитные организации, которые могут осуществлять:

а) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
б) осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.

Временно свободные денежные средства расчетные небанковские кредитные организации вправе:

1) размещать только в виде вложений в государственные ценные бумаги, отнесенные Банком России к вложениям с нулевым риском;
2) хранить на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях, осуществляющих деятельность по проведению расчетов.

2. Небанковские кредитные организации инкассации — могут на основании лицензии, выданной Банком России, осуществлять банковскую операцию инкассации:

– денежных средств;
– векселей;
– платежных и расчетных документов.

3. Депозитно-кредитные небанковские кредитные организации вправе осуществлять следующие операции и сделки в валюте РФ и при наличии соответствующей лицензии в иностранной валюте:

1) привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);
2) размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего

имени и за свой счет;
3) куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме и от своего имени и за свой счет;
4) выдачу банковских гарантий.
Они не вправе осуществлять:
1) привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и юридических лиц во вклады до востребования;
2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
3) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
4) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
5) купля-продажа иностранной валюты в наличной форме;
6) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
7) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Отличие банковской кредитной организации от небанковской состоит в следующем: только банковская кредитная организация имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:
1) привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
2) размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности;
3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции.
Небанковские кредитные организации могут:
1) осуществлять обслуживание юридических лиц на межбанковском, валютном рынках и рынке ценных бумаг;
2) осуществлять расчеты по пластиковым картам;
3) осуществлять инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
4) осуществлять кассовое обслуживание юридических лиц;
5) осуществлять операции по купле-продаже иностранной валюты в безналичной форме.
В настоящее время российскому законодательству известно три вида небанковских кредитных организаций.
1. Расчетные небанковские кредитные организации, которые могут осуществлять:
а) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
б) осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
Временно свободные денежные средства расчетные небанковские кредитные организации вправе:
1) размещать только в виде вложений в государственные ценные бумаги, отнесенные

Банком России к вложениям с нулевым риском;
2) хранить на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях, осуществляющих деятельность по проведению расчетов.
2. Небанковские кредитные организации инкассации — могут на основании лицензии, выданной Банком России, осуществлять банковскую операцию инкассации:
– денежных средств;
– векселей;
– платежных и расчетных документов.
3. Депозитно-кредитные небанковские кредитные организации вправе осуществлять следующие операции и сделки в валюте РФ и при наличии соответствующей лицензии в иностранной валюте:
1) привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (на определенный срок);
2) размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
3) куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме и от своего имени и за свой счет;
4) выдачу банковских гарантий.
Они не вправе осуществлять:
1) привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) и юридических лиц во вклады до востребования;
2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
3) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
4) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
5) купля-продажа иностранной валюты в наличной форме;
6) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
7) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.