

ПРАВОВОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ БИЗНЕСА

О. А. Тарасенко, Е. Г. Хоменко

**НЕБАНКОВСКИЕ  
КРЕДИТНЫЕ  
ОРГАНИЗАЦИИ  
ОСОБЕННОСТИ СОЗДАНИЯ  
И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Монография



Электронные версии книг на сайте  
**[www.prospekt.org](http://www.prospekt.org)**



УДК 347.4  
ББК 65.262  
Н39

Электронные версии книг  
на сайте [www.prospekt.org](http://www.prospekt.org)

*Авторы:*

**О. А. Тарасенко**, кандидат юридических наук, докторант кафедры предпринимательского права МГЮА имени О. Е. Кутафина — глава 1;

**Е. Г. Хоменко**, кандидат юридических наук, доцент кафедры банковского права МГЮА имени О. Е. Кутафина — главы 2, 3.

*Рецензенты:*

**И. В. Ершова**, доктор юридических наук, профессор, заведующая кафедрой предпринимательского права МГЮА имени О. Е. Кутафина, почетный работник высшего профессионального образования РФ;

**Л. Г. Ефимова**, доктор юридических наук, профессор, заведующая кафедрой банковского права МГЮА имени О. Е. Кутафина.

**Тарасенко О. А., Хоменко Е. Г.**

Небанковские кредитные организации: особенности создания и  
Н39 деятельности: монография. — Москва: Проспект, 2014. — 112 с.

ISBN 978-5-392-09194-2

Настоящее издание является редким в отечественной науке исследованием, посвященным небанковским кредитным организациям. В нем рассмотрены теоретические и практические проблемы правового положения действующих в России небанковских кредитных организаций (расчетных, депозитно-кредитных и платежных), раскрыт механизм их регистрации и лицензирования, проанализированы обязательные нормативы небанковских кредитных организаций и особенности осуществления Банком России надзора за их соблюдением.

Монография адресована широкому кругу читателей: бакалаврам, магистрам, аспирантам, докторантам, преподавателям юридических вузов, а также специалистам, практикующим в банковском бизнесе.

УДК 347.4  
ББК 65.262

**СЕРИЯ «СПЕЦКУРСЫ И СПЕЦСЕМИНАРЫ»**

*Научное издание*

**Тарасенко Ольга Александровна,  
Хоменко Елена Георгиевна**

**НЕБАНКОВСКИЕ КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ:  
ОСОБЕННОСТИ СОЗДАНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Монография

Оригинал-макет подготовлен компанией ООО «Оригинал-макет»

[www.o-maket.ru](http://www.o-maket.ru); тел.: (495) 726-18-84

Санитарно-эпидемиологическое заключение

№ 77.99.60.953.Д.004173.04.09 от 17.04.2009 г.

Подписано в печать 01.03.2014. Формат 60х90 1/16.

Печать офсетная. Печ. л. 7,0. Тираж 500 экз. Заказ №

ООО «Проспект»

111020, г. Москва, ул. Боровая, д. 7, стр. 4.

ISBN 978-5-392-09194-2

© Коллектив авторов, 2014  
© ООО «Проспект», 2014

# СОДЕРЖАНИЕ

Список сокращений.....	3
Предисловие .....	4
<b>Глава I. Понятие и виды небанковских кредитных организаций .....</b>	<b>5</b>
1. Понятие и особенности небанковских кредитных организаций .....	5
2. Правовой статус расчетных небанковских кредитных организаций (РНКО) .....	14
3. Правовой статус небанковских депозитно-кредитных организаций (НДКО).....	32
4. Правовой статус платежных НКО .....	40
<b>Глава II. Регистрация и лицензирование деятельности небанковских кредитных организаций .....</b>	<b>45</b>
1. Учредители небанковской кредитной организации .....	45
2. Особенности создания небанковской кредитной организации .....	53
3. Уставный капитал небанковской кредитной организации: особенности формирования.....	60
4. Лицензирование деятельности небанковских кредитных организаций .....	65
<b>Глава III. Пруденциальное регулирование деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляемое Банком России .....</b>	<b>68</b>
1. Понятие и цели пруденциального регулирования.....	68
2. Обязательные нормативы и резервные требования.....	71
3. Обязательный контроль и институт куратора небанковской кредитной организации .....	86
Приложение .....	94
Библиография .....	100