

Проблемы банковского обеспечения военной организации государства

*Профессор Военного университета кандидат
экономических наук О.А. Антонюк*

В Концепции национальной безопасности Российской Федерации подчеркивается, что национальные интересы России в военной сфере заключаются в обеспечении безопасности личности и общества в целом от военной агрессии со стороны других государств, в защите независимости страны, ее суверенитета, государственной и территориальной целостности, в предотвращении военной агрессии против России, ее союзников, в обеспечении условий для мирного, демократического развития государства¹. Реализация национальных интересов в военной сфере требует концентрации усилий государственных институтов и всего российского общества на планомерном и эффективном военном строительстве.

Современное военное строительство – с учетом диалектики количественных и качественных параметров национальной безопасности – предполагает создание и эффективное развитие *военной организации государства* (далее по тексту – ВОГ), согласно военной доктрине РФ, включающей в себя (рисунок 1):

– *Вооруженные Силы*, составляющие ее ядро и основу обеспечения военной безопасности, другие войска, воинские формирования и органы, предназначенные для выполнения задач военной безопасности военными методами;

– *органы управления ими*;

– а также *часть промышленного и научного комплексов страны*, предназначенная для обеспечения задач военной безопасности².

Обеспечение военной безопасности Российской Федерации является важнейшим направлением деятельности государства. Военная безопасность Российского государства обеспечивается всей совокупностью имеющихся в его распоряжении сил, средств и ресурсов.

При этом финансовое обеспечение военной безопасности государства предполагает реальное движение денежных средств, сначала – в процессе формирования соответствующих денежных фондов (в первую очередь доходной части бюджета), а

¹ См.: Концепция национальной безопасности Российской Федерации //Российская газета. – 2000. – 17 января.

² Военная доктрина Российской Федерации //Российская газета. – 2000. – 25 апреля.

затем – в процессе финансирования расходов на оборону (при централизованных закупках вооружения и военной техники, при доведении денег до потребителя), а также при фактическом расходовании денежных средств.

В свою очередь, движение денежных средств, а значит и само финансовое обеспечение военной безопасности государства, будет сильно затруднено, а в некоторых случаях и невозможно, если в его организации не будут участвовать банки – специализированные финансовые институты, оказывающие банковские услуги

Под оказанием банковских услуг при этом следует понимать реализацию банком банковского продукта, который в свою очередь является результатом деятельности его сотрудников, то есть результатом совершения банковских операций.

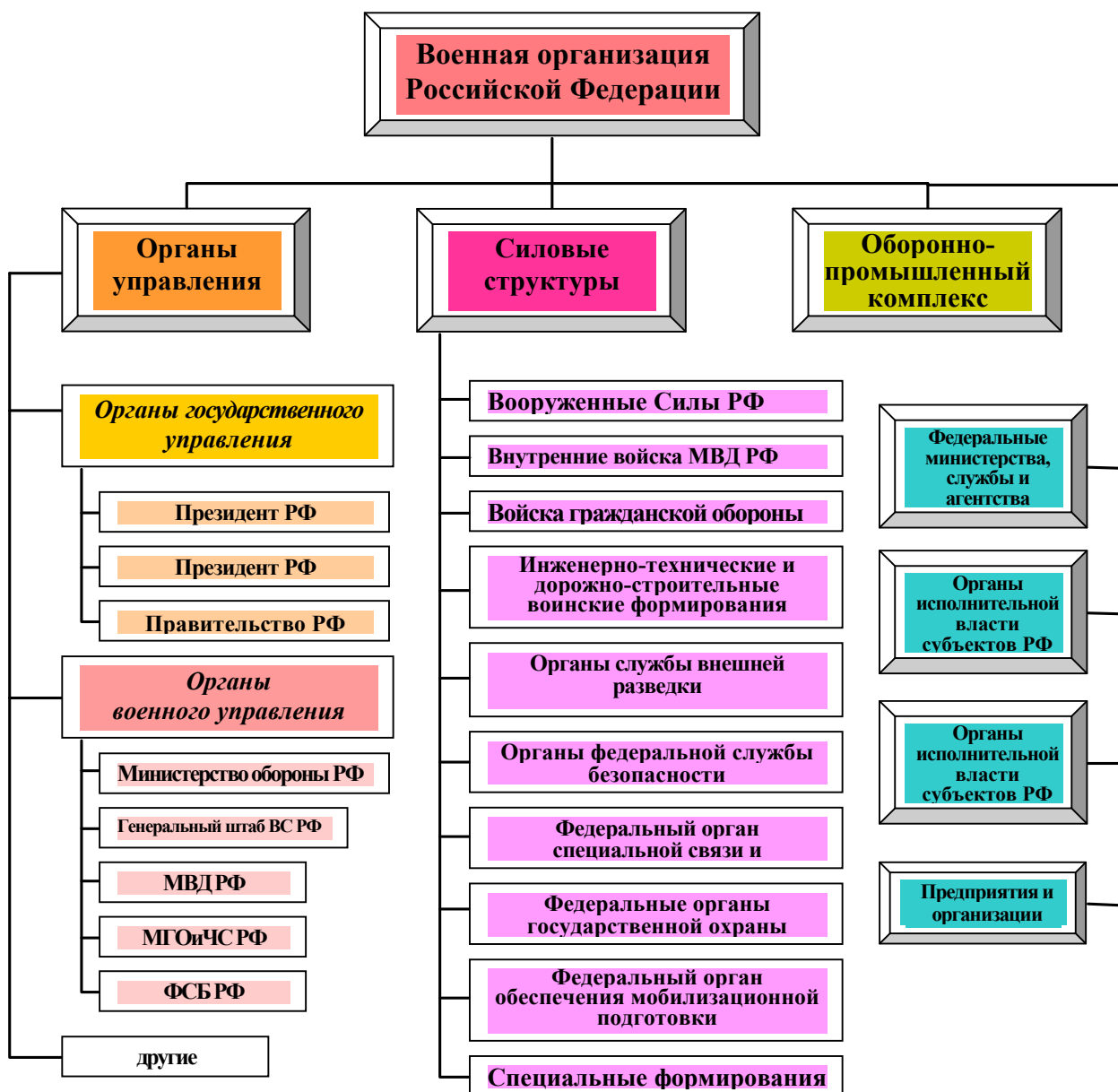


Рисунок 1 – Структура военной организации России

И Вооруженные Силы РФ и предприятия ОПК объективно испытывают потребности в банковских услугах, хотя уровень и характер этих потребностей у них различен. Эти различия вызваны, прежде всего, индивидуальной спецификой деятельности воинских формирований, органов управления ими и предприятий оборонной промышленности, а также их ролью в процессе обеспечения военно-экономической безопасности государства.

Потребности Вооруженных Сил РФ в банковских услугах имеют большую дифференциацию в зависимости от предназначения воинского формирования, уровня его управления, места дислокации, порядка финансирования и др.

В современных условиях Вооруженные Силы РФ, как и большинство других силовых структур, финансируются через органы федерального казначейства (ОФК). То есть воинские формирования и органы военного управления, как правило, не имеют банковских счетов. Поэтому, на первый взгляд кажется, что потребителями банковских услуг в полном объеме выступают органы федерального казначейства, являющиеся клиентами банков. Однако, на самом деле, весь процесс казначейского исполнения бюджета осуществляется в интересах потребителей бюджетных средств. Вооруженным Силам необходимо вооружение, военная техника, военное имущество, услуги предприятий ВПК и гражданской сферы. Для их поставки, помимо наличия выделенных финансовых ресурсов, необходимо, чтобы денежные средства своевременно доходили до поставщика. Поэтому, воинские структуры, и в первую очередь органы управления силовых ведомств, отвечающие за централизованные поставки, заинтересованы в хорошо организованных бесперебойных расчетах (*расчетном обслуживании*), и не важно при этом открыт им банковский счет или лицевой счет в ОФК.

Для расчетов с личным составом воинские формирования нуждаются в денежной наличности (*кассовом обслуживании*). Органы федерального казначейства кассовое обслуживание своих клиентов не осуществляют, поэтому в любом случае воинские части и учреждения наличные деньги получают в банках, независимо от того открыты ли им там счета или нет.

Снизить общий объем потребностей воинских частей в денежной наличности могло бы расширение сферы применения *вкладных операций*. Ведь выплату денежного содержания личному составу силовых ведомств, возможно осуществлять посредством перечисления денежных средств на текущие или депозитные счета, открытые военнослужащим и гражданскому персоналу в банках, и в частности на счета, управляемые с помощью банковских карт.

В этом случае снизятся издержки воинских формирований, связанные с организацией кассовой работы (охрана, доставка, оборудование хранилищ), а также уменьшится количество наличных денег в обращении, что представляет уже общенациональный интерес.

Одновременно произойдет частичная трансформация потребностей Вооруженных Сил в банковских услугах.

Следует отметить, что открытие воинским формированиям лицевых счетов в органах федерального казначейства в ряде случаев не представляется возможным, либо с учетом государственных интересов является нецелесообразным. Если главный распорядитель бюджетных средств (Министр обороны РФ) дает обоснование необходимости открытия получателю бюджетных средств (воинской части) банковского счета и на то получено соответствующее разрешение Министерства Финансов, то получателю бюджетных средств может быть открыт счет в подразделении расчетной сети Банка России или в Сбербанке РФ.

В этом случае у воинских частей и учреждений возникает потребность *в открытии и ведении банковских счетов*.

Подобный порядок является исключением из общего правила и применяется в отношении:

- воинских контингентов, расположенных на иностранной территории (военные базы в Таджикистане, Киргизии, Армении, Приднестровье и др.);
- воинских формирований, дислоцирующихся в особых условиях (Чеченская Республика);
- воинских частей и органов военного управления, состав расходов и объемы финансирования которых составляют государственную тайну.

В соответствии с международными договорами Российские воинские контингенты дислоцируются на территории иностранных государств, выполняя задачи по обеспечению национальной и международной безопасности. Группировки Вооруженных Сил Российской Федерации располагаются на территории ряда стран СНГ (Азербайджана, Армении, Белоруссии, Казахстана, Киргизии, Кыргызстана, Молдовы, Таджикистана, Украины), а также на территории некоторых других государств.

Для их содержания у местных поставщиков закупается продовольствие, топливо, строительные материалы. Предприятия страны пребывания оказывают российскому воинскому контингенту коммунальные и транспортные услуги, предоставляют в аренду помещения. Что вызывает потребность российских воинских контингентов, дислоцирующихся на иностранной территории в денежных средствах, в том числе в валюте страны дислокации.

Для финансового обеспечения войск, дислоцированных на иностранной территории, у органов военного управления возникает потребность:

- в открытии и ведении банковских счетов в иностранной и в российской валюте;
- в осуществлении безналичных расчетов за получаемые товары и потребляемые услуги, в том числе с поставщиками страны пребывания в местной валюте;
- в получении наличной валюты страны пребывания для расчетов с личным составом по денежному довольствию и заработной плате;
- в покупке – продаже иностранной валюты за российские рубли в наличном и безналичном порядке.

В свою очередь у военнослужащих, проходящих службу за границей и членов их семей, возникает потребность в купле-продаже наличной иностранной валюты, а также в осуществлении вкладных операций в рублях и иностранной валюте.

В значительно большей степени потребности в банковских услугах испытывают государственные унитарные предприятия (ГУП), предназначенные для обслуживания армии и флота и организационно входящие в состав Тыла ВС РФ. Для удобства работы ГУПы, как и любые другие юридические лица, могут иметь неограниченное количество счетов, открытых в банках.

Потребности ГУПов в банковских услугах не ограничиваются только открытием и ведением банковских счетов, и их расчетно-кассовым обслуживанием. Помимо этого государственные унитарные предприятию МО РФ зачастую испытывают потребность в кредитных ресурсах, позволяющих повысить эффективность их работы.

В еще более полном спектре банковских услуг нуждаются предприятия оборонно-промышленного комплекса (ОПК). Так, в современных условиях отечественные оборонные предприятия и организации, помимо услуг расчетно-кассового обслуживания, особо остро нуждаются, прежде всего, в кредитных, лизинговых и гарантийных услугах, поскольку авансовая составляющая в государственном оборонном заказе ограничивается, как правило, 30-40 процентами.

Зачастую, именно невозможность своевременного решения проблемы предоставления российскими банками необходимых кредитных (инвестиционных) ресурсов предприятиям и организациям ОПК на долгие годы откладывает весьма перспективные проекты производства современных высокотехнологичных комплексов вооружения и военной техники для ВС РФ. Потребности предприятий ОПК в банковских услугах очень высоки. Объем кредитных ресурсов в общем объеме их финансовых средств достаточно высок. Поэтому для предприятий оборонно-промышленного комплекса полнота удовлетворения их потребностей в банковских услугах играет главенствующую роль.

В целом, основные потребности военной организации Российской Федерации в банковских услугах могут быть представлены следующим образом:

<i>Субъект военной организации</i>	<i>Потребность</i>
<i>Органы военного управления</i>	- в услугах расчетного обслуживания (расчеты за централизованные поставки, финансирование войск)
<i>Воинские формирования, не имеющие счетов в банках</i>	- в услугах расчетно-кассового обслуживания (расчеты, денежная наличность, «зарплатные» проекты, банковские карты, и т.д.);
<i>Воинские формирования, имеющие счета в банках</i>	- в услугах расчетно-кассового обслуживания (открытие и ведение банковского счета, расчеты, денежная наличность, «зарплатные» проекты, банковские карты, и т.д.);

Субъект военной организации	Потребность
<i>Воинские формирования, дислоцированные на иностранной территории</i>	- в услугах расчетно-кассового обслуживания (открытие и ведение банковского счета, расчеты, покупка-продажа иностранной валюты, денежная наличность, «зарплатные» проекты, банковские карты, и т.д.);
<i>Военнослужащие и члены их семей</i>	<ul style="list-style-type: none"> - в услугах расчетно-кассового обслуживания - в кредитных услугах - в депозитных услугах - в услугах доверительного управления - в дилерских и брокерских услугах - в консалтинговых услугах
<i>Предприятия ВС РФ и других силовых структур</i>	<ul style="list-style-type: none"> - в услугах расчетно-кассового обслуживания - в кредитных - в гарантийных услугах - в лизинговых услугах
<i>Предприятия и организации ОПК России</i>	<ul style="list-style-type: none"> - в услугах расчетно-кассового обслуживания - в кредитных услугах - в гарантийных услугах - в лизинговых услугах - в депозитных услугах - в услугах доверительного управления - в услугах эмиссионного посредничества - в дилерских и брокерских услугах - в консалтинговых услугах - в оценочных услугах

В военное время потребности военной организации государства в банковских услугах только увеличатся, так как в этом случае увеличится количество и размер компонентов, ее составляющих. Обеспечить денежными средствами перевод экономики страны с мирного времени на военное, провести мобилизацию личного состава Вооруженных Сил и сохранить при этом способность банковской системы полностью обеспечивать потребности национальной обороны в банковских услугах, да еще и в военных условиях – дело весьма непростое. Тем более, что органы федерального казначейства в их нынешнем виде вряд ли в этом помогут, так как порядок их функционирования в военное время в настоящий момент не определен.

Вышеизложенное позволяет сделать вывод о том, что уровень потребностей военной организации государства в банковских услугах достаточно высок. От сте-

пени их удовлетворения во многом зависит и качество военно-экономического обеспечения военной безопасности государства. То есть эффективное функционирование Вооруженных Сил РФ и предприятий ОПК будет в значительной мере затруднено, а в военное время и невозможно, если не будет функционировать действенная система банковского обеспечения военной организации государства, которая бы позволила в полном объеме и своевременно удовлетворить насущные потребности воинских формирований и оборонных предприятий в банковских услугах.

Процесс удовлетворения потребностей военной организации государства в банковских услугах именуется **банковским обслуживанием ВОГ** и является производным договорных отношений между банковскими институтами и их клиентами.

Если на уровне отдельно взятой воинской части или предприятия ОПК их самостоятельные двухсторонние отношения с банковскими институтами являются нормой, то на государственном уровне, и прежде всего на особый период, процесс банковского обслуживания ВОГ должен быть в достаточной степени регламентирован, чтобы гарантировать непрерывность банковского обслуживания всех структур военной организации государства (ВС РФ и ОПК) в любое время и в любых условиях обстановки.

Исходя из вышеизложенного, можно вести речь о том, что военная организация государства нуждается в **банковском обеспечении**, которое включает в себя:

- деятельность банковских институтов и органов государственной власти по созданию условий для гарантированного и непрерывного (в любых условиях обстановки) удовлетворения потребностей всех компонентов ВОГ в банковских услугах;
- экономические отношения, возникающие в ходе удовлетворения этих потребностей.

Как видно банковское обеспечение объединяет два различных процесса:

- создание условий и гарантий для непрерывного и полного удовлетворения потребностей ВОГ в банковских услугах. Здесь важнейшая роль принадлежит государству, как организатору процесса и органам управления ВС и ОПК, как его инициаторам. В числе первоочередных задач: выбор банковских институтов уполномоченных обслуживать структуры ВОГ в мирное время и определение порядка их бан-

ковского обслуживания в военное время, а также создание гарантий и условий для непрерывности этого процесса в любое время и в любых условиях обстановки;

– удовлетворение потребностей ВОГ в банковских услугах (банковское обслуживание). Осуществляется на основе заключаемых договоров между банками и их клиентами. Задача клиента – своевременно и однозначно извещать банк о возникающих потребностях, а также контролировать качество получаемых услуг. Обязанность уполномоченного банка – непрерывное оказание услуг необходимого объема и качества.

При удовлетворении потребностей Вооруженных Сил в банковских услугах основной акцент делается на своевременность, всеобъемлемость и непрерывность оказываемых услуг.

Как уже отмечалось, в условиях казначейского исполнения бюджета удовлетворение потребностей Вооруженных Сил в банковских услугах, как правило, производится через счета, открытые органам федерального казначейства в учреждениях Банка России, и только в отдельных случаях в кредитных организациях³.

Обслуживание счетов бюджета является одной из законодательно установленных функций Банка России. Банк России «осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, если иное не установлено федеральными законами, посредством проведения расчетов по поручению уполномоченных органов исполнительной власти и государственных внебюджетных фондов, на которые возлагаются организация исполнения и исполнение бюджетов»⁴.

Для «банковского обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Министерства обороны Российской Федерации, а также иных государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих безопасность Российской Федерации, и физических лиц, проживающих на территории объектов, обслуживаемых полевыми учреждениями, в тех случаях, когда создание и функционирование территориальных учреждений Банка России нецелесообразно» сформирована сеть полевых учреждений Банка России. В настоящее время в России и за ее пределами действует свыше

³ Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. N 145-ФЗ Ст. 155, 156

⁴ Федеральный закон от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Ст. 5

130 полевых учреждений.

В своей деятельности полевые учреждения Банка России руководствуются федеральными законами «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», «О банках и банковской деятельности», «Об обороне», иными федеральными законами, указами Президента Российской Федерации, воинскими уставами, нормативными актами Банка России, приказами и директивами Министра обороны Российской Федерации, а также Положением о полевых учреждениях Центрального банка Российской Федерации (Банка России), утвержденного совместным приказом Председателя Центрального банка Российской Федерации и Министра обороны Российской Федерации.

Полевые учреждения Банка России позволяют решить ряд проблем, связанных с организацией финансового обеспечения Вооруженных Сил.

Они создают условия для бесперебойного финансового обеспечения войск, дислоцирующихся:

- 1) за границей – в рублях и иностранной валюте;
- 2) на территории Чеченской Республики;
- 3) в отдаленных местностях (на территориях полигонов, космодромов, режимных объектов).

Указом Президента РФ от 16 мая 1996 г. № 726 «О мерах по своевременному финансированию государственных органов и сил обеспечения безопасности» определено, что банковское обслуживание Вооруженных Сил РФ, пограничных войск, внутренних войск МВД России и войск гражданской обороны производится полевыми учреждениями, расчетно-кассовыми центрами Банка России, а на тех территориях, где они отсутствуют, – учреждениями Сберегательного банка РФ.

Другой Указ Президента «О мерах по обеспечению военного строительства в РФ» от 25 ноября 1996 г. № 1592 предписывает с 1 января 1997 г. распространять действие Указа Президента от 16 мая 1996 г. № 726 на все государственные органы и силы обеспечения безопасности РФ.

Данные указы Президента РФ были подписаны в целях своевременного финансирования из федерального бюджета государственных органов и сил обеспече-

ния безопасности, поддержания их в постоянной боевой готовности, а также обеспечения своевременности выплаты военнослужащим, гражданскому персоналу этих органов и сил денежного довольствия и заработной платы. Указы явились одним из элементов политики укрепления обороноспособности и безопасности РФ, усиления социальных гарантий военнослужащих и других граждан, выполняющих служебные обязанности в интересах обеспечения безопасности России.

Перевод силовых ведомств на финансирование через органы федерального казначейства существенно ограничил сферу действия данных указов.

Однако, и в настоящее время большинство воинских формирований и органов военного управления обеспечивается денежной наличностью со счетов ОФК, открытых в полевых учреждениях Банка России. Кроме того, часть воинских клиентов по-прежнему имеют право иметь собственные банковские счета.

Так, разрешение Минфина России на сохранение порядка финансирования средств через открытые им банковские счета имеют Главное Разведывательное управление МО РФ, 9-е и 12-е Главные управления Министерства обороны (и подчиненные им структуры), воинские формирования, дислоцируемые в Чеченской Республике, воинские контингенты, дислоцирующиеся за границей, и другие.

Банковские счета вышеперечисленным воинским формированиям открываются, как правило, в учреждениях Банка России, чаще всего в полевых.

Таким образом, основным банковским институтом, обслуживающим Вооруженные Силы в мирное время является Банк России и его структурные подразделения: полевые учреждения и расчетно-кассовые центры. При этом неважно, каким образом осуществляется банковское обслуживание Вооруженных Сил – напрямую через банковские счета, открытые воинским формированиям или опосредованно через банковские счета органов федерального казначейства.

Банковское обслуживание Вооруженных Сил учреждениями Банка России с точки зрения обеспечения военной безопасности несет в себе ряд огромных преимуществ.

Во-первых, Банк России – банк государственный. Поэтому государственные интересы, в том числе в оборонной сфере, для него приоритетны. Обслуживая кли-

ентов, любой коммерческий банк в первую очередь будет думать о своих финансовых интересах. Поэтому долгосрочные планы в области банковского обеспечения, тем более на военное время, силовому блоку следует строить, прежде всего, с Банком России.

Во-вторых, клиентам Банка России не нужно задумываться о ликвидности своего банка (то есть о наличии средств на его корреспондентском счете). Заминка в расчетах по этой причине им не угрожает.

В-третьих, Банк России имеет свою платежную систему, которая является основной платежной и расчетной системой страны. Поэтому все расчеты клиентов Центрального банка проводятся без посредников по самому короткому пути и в самое короткое время.

В-четвертых, Банк России является эмиссионным центром страны. Его учреждения осуществляют выпуск наличных денег в обращение из хранилищ резервных фондов. Запасы денежной наличности в кредитных организациях невелики. Коммерческие банк не заинтересованы в хранении денежной наличности в больших объемах, так как наличные деньги, хранящиеся в их кассах, не приносят доход.

Поэтому, получение воинскими формированиями больших сумм наличных денег без предварительного заказа в кредитных организациях, будь то даже Сберегательный банк Российской Федерации, зачастую затруднительно.

В-пятых, Банк России имеет специализированные подразделения (полевые учреждения), способные удовлетворить потребности Вооруженных Сил в банковских услугах в любых условиях обстановки, включая боевые, а также на иностранной территории и в отдаленных местностях.

В-шестых, именно Банк России и его полевые учреждения должны обеспечить непрерывность оказания банковских услуг действующим и вновь формируемым воинским структурам в военное время. У Банка России есть собственный план мобилизации и мобилизационные задания по развертыванию полевых учреждений в период мобилизации. Поэтому в мирное время именно с помощью Банка России органы военного управления страны должны подготовить действенную систему банковского обеспечения Вооруженных Сил на период войны.

Однако, несмотря на очевидные преимущества банковского обслуживания Вооруженных Сил Банком России, его учреждения не оказывают некоторые услуги, в которых нуждаются воинские клиенты.

Учреждения Банка России, расположенные на территории Российской Федерации, не осуществляют операции в иностранной валюте. Поэтому органы военного управления, которым разрешено иметь валютные счета открывают их в кредитных организациях на общих основаниях.

Учреждения Банка России, дислоцированные на иностранной территории (полевые), не осуществляют операции по купле-продаже иностранной валюты у физических и юридических лиц. В связи с этим, персонал российских военных баз, получая денежное довольствие и заработную плату в российских рублях, вынужден принимать валютные риски на себя, нередко приобретая местную валюту, необходимую для обеспечения собственной жизнедеятельности, по завышенному курсу по отношению к российскому рублю.

Учреждения Банка России, в том числе и полевые, не могут в полном объеме удовлетворить возрастающие потребности Вооруженных Сил во вкладных операциях.

В целях снижения уровня потребностей Вооруженных Сил в наличных деньгах, а также, учитывая интересы личного состава, воинские части готовы участвовать в банковских карточных программах и зачислять денежные средства на банковские карты военнослужащих. К сожалению, Банк России не эмитирует банковские карты. А операции по вкладам военнослужащих не очень привлекательны для личного состава Вооруженных Сил, ввиду своей низкой доходности. Процентную ставку (2%) по данному виду вкладов, установленную Советом директоров Банка России, рыночной не назовешь. Не удивительно, что данный вид вкладов применяется только в исключительных случаях при отсутствии у военнослужащих выбора (в Чечне, за границей), да и то не всегда. В обычных условиях операции по вкладам военнослужащих Банк России не осуществляет. А нет вкладов – нет и банковских карт. Нет участия в соответствующих платежных системах. Одним словом, можно, конечно попытаться привести созданную в годы Великой Отечественной войны сис-

тему вкладов военнослужащих в соответствие с реалиями сегодняшнего дня, но все равно полученный таким образом банковский продукт не будет соответствовать потребностям Вооруженных Сил.

Образовавшуюся нишу стремятся заполнить коммерческие банки. Они в массовом порядке предлагают воинским частям зарплатные проекты.

Финансовые органы воинских частей охотно принимают эти предложения. Однако, если этот процесс не регулировать, то не трудно предположить какие угрозы сбережениям военнослужащих, а следовательно, и уровню их боевой готовности, может принести «очередной кризис банковской ликвидности». Ведь выбор банка делается руководством воинского формирования и в глазах военнослужащих командование несет солидарную ответственность за сохранность их денежных средств.

Банк России не кредитует юридических лиц, не являющихся кредитными организациями и физических лиц, не являющихся его сотрудниками, поэтому потребности военнослужащих и членов их семей в потребительских и ипотечных кредитах учреждениями Банка России также не могут быть удовлетворены.

Исследование опыта банковского обслуживания военных гарнизонов (иностранных военных баз) Армии США⁵ позволило выявить основные характеристики данного процесса:

– банковское обслуживание Вооруженных Сил США осуществляется коммерческими банками. Воинские части, расквартированные в городах, потребляют услуги банков в общем порядке. Банковское обслуживание военных гарнизонов и военных баз, дислоцирующихся за границей, осуществляют коммерческие банки (их структурные подразделения), одержавшие победу в конкурсе и утвержденные в статусе уполномоченного на государственном уровне. Решение об отборе принимается Помощником Министра Армии (Финансовым Управляющим) и согласовывается с Департаментом Казначейства США и Помощником Министра обороны США – Главным контролером;

⁵ Army Regulation 210-135. Installations. Banks and Credit Unions on Army Installations. Headquarters. Department of the Army. Washington. DC. 1 June, 1988

– в Армии США есть должностное лицо, отвечающее за банковское обеспечение Вооруженных Сил – Помощник Министра Армии (Финансовый управляющий). Его аппарат Он контролирует ход исполнения принятых банковских программ, анализирует деятельность банков с целью улучшения благосостояния и защиты интересов армейского персонала, рассматривает и обосновывает предложения по созданию и ликвидации банков в армейских гарнизонах, утверждает расчет рентабельности деятельности банков и порядок их материально-технического снабжения (на платной или бесплатной основе);

– основными принципами деятельности армейских банковских учреждений являются: обеспечение полного спектра банковских услуг клиентам, прежде всего военнослужащим и членам их семей, а также рентабельность их функционирования;

– на банковское обслуживание гарнизона заключается соглашение между банком и гарнизонной администрацией, которое включает следующие основные вопросы: номенклатура услуг, предоставляемых банком и тарифы на оказываемые услуги; возложение финансовых рисков на банк по совершению расчетных операций; обязательство банка по разработке программ по подготовке клиентов и совершению банковских операций;

– в процессе банковского обслуживания военных гарнизонов деятельность банков подвергается контролю со стороны армейских должностных лиц, в том числе гарнизонного командования на предмет полноты выполнения банковских программ;

– личный состав банковского учреждения комплектуется гражданскими лицами. Исключением может быть только должность директора армейского банка. При желании или по необходимости он может быть призван на действительную военную службу из резерва, продолжая при этом занимать свою должность;

– в целях повышения уровня взаимодействия между банком и администрацией гарнизона в процессе выполнения банковских программ начальником гарнизона назначается уполномоченное лицо – офицер по работе с личным составом. Его деятельность должна способствовать решению любых проблем, возникающих в отношениях между банком и его клиентами в процессе банковского обслуживания гар-

низона;

– армейские банки за границей, как правило, имеют статус филиала коммерческого банка, зарегистрированного на территории США.

Опыт банковского обслуживания Армии США позволяет критически оценить сложившийся порядок банковского обслуживания российских Вооруженных Сил.

Как отмечалось выше, главный провозглашенный приоритет американских армейских банковских программ – «удовлетворение потребностей в банковских услугах личного состава для повышения его морального духа и благосостояния». Как следствие, приоритетными для гарнизонных банков являются операции с физическими лицами: депозитные, кредитные, валютно-обменные, депозитарные и другие. Это как раз те операции, которые не совершают полевые учреждения Банка России.

Существующая система банковского обслуживания Вооруженных Сил РФ нуждается в существенной корректировке и, прежде всего, в сторону социальной направленности.

Чтобы решить большинство существующих в этой области проблем необходимо существенно расширить круг операций полевых учреждений Банка России. Это возможно сделать, даже не изменяя законодательство, ведь под определение «банковское обслуживание иных государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих безопасность Российской Федерации, и физических лиц, проживающих на территории объектов, обслуживаемых полевыми учреждениями» подпадают практически все банковские операции.

Если же расширение круга операций полевых учреждений все-таки невозможно, к банковскому обслуживанию Вооруженных Сил следует привлечь кредитные организации.

При этом процесс оказания банковских услуг воинским клиентам кредитными организациями следует изначально взять под контроль, предпочтительнее на федеральном уровне, путем отбора уполномоченных банков и заключения с ними генеральных соглашений, предусматривающих обязательства и ответственность сторон в процессе банковского обслуживания Вооруженных Сил.

Интересы Вооруженных Сил РФ во взаимоотношениях с банковскими институтами должны представлять уполномоченные на то лица, либо органы, обязанностью которых должны стать формирование «оборонного заказа» на банковские услуги; отбор банковских институтов, способных их оказывать в необходимых объемах и с надлежащим качеством; а также контроль за исполнением, заключаемых с кредитными организациями договоров.

Возможен еще один вариант – создание акционерного коммерческого Оборонного банка (Оборонбанка) с преобладающей долей государственного участия, у которого банковское обслуживание военной организации государства, включая Вооруженные силы и предприятия ОПК, стало бы основной целью его деятельности. Плюсы и минусы этой идеи мы исследуем несколько позже, а пока посмотрим, каким образом удовлетворяются потребности ОПК в банковских услугах.

Если в банковском обслуживании Вооруженных Сил ведущая роль принадлежит учреждениям Банка России, то предприятия ОПК, как правило, обслуживаются коммерческими банками. Банковское обслуживание предприятий оборонно-промышленного комплекса учреждениями Банка России запрещено законодательно. Банк России не имеет права открывать счета юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, либо бюджетными учреждениями.

Коммерческие банки играют важную роль в процессе финансового обеспечения деятельности оборонной промышленности России. Ведь, именно они несут в себе весомый потенциал стимулирования деятельности предприятий и организаций ОПК. В современных условиях отечественные банки, помимо традиционных услуг (расчетно-кассовое обслуживание, кредит, гарантия, лизинг), способны предоставить оборонным предприятиям широкий спектр качественных продуктов, таких как: финансирование выпуска вооружения и военной техники (ВВТ); оказание помощи в юридическом оформлении сделок; услуги финансового консультанта по условиям и формам расчетов между головным предприятием и его смежниками; услуги расчетного центра; подбор оптимальной схемы прохождения денежных потоков; разработка программ финансового планирования исполнения экспортного контракта; и др.

Предприятия ОПК можно разделить на две неравные группы. С одной стороны, это множество небольших и не слишком прибыльных предприятий. С другой, – небольшое количество крупных холдингов, имеющих экспортные контракты. Они-то и представляют наибольший интерес для банковского сообщества, как потенциальные клиенты.

Предприятиями, работающими по государственному оборонному заказу, кредитные организации интересуются в меньшей степени.

Однако, если раньше госзаказы рассматривались как крайне ненадежный источник поступления выручки, то в последние годы ситуация изменилась. Предприятия, имеющие стабильный государственный оборонный заказ, также становятся привлекательными для банков.

Притягательность того или иного предприятия ОПК – в конкретном контракте, который банк стремится получить на обслуживание.

Безусловными лидерами на рынке банковского обслуживания ОПК являются банки с государственным участием – Сбербанк и Внешторгбанк. За ними следуют крупнейшие коммерческие банки страны – Альфа-Банк, Банк Москвы, МДМ-Банк, Международный промышленный банк, Номос-Банк, Промышленно-строительный банк и другие.

Однако, единой государственной политики в области банковского обеспечения производства вооружения и военной техники (ВВТ) не существует.

ВВТ в Российской Федерации производится либо для российских Вооруженных Сил, либо на экспорт. В любом случае имеется государственный интерес, основными выразителями которого являются: в первом случае, Федеральная служба по оборонному заказу (Рособоронзаказ), являющаяся главным заказчиком вооружения; во втором – ОАО «Рособоронэкспорт», входящий в госкорпорацию «Ростехнологии», как главный государственный посредник в области экспорта вооружения и военной техники.

Обе вышеназванные госструктуры имеют огромные возможности для осуществления действенного контроля за выполнением оборонными предприятиями своих контрактных обязательств.

"Рособоронэкспорт" сам принимает участие в финансировании экспортных контрактов. Как посредник он заинтересован в том, чтобы предприятия соблюдали сроки поставки вооружения на экспорт. Поэтому он нередко помогает заводам привлечь банковские ресурсы под свое поручительство. Для банка такая форма очень удобна, поскольку минимизирует кредитные риски, хотя и несколько снижает доходность. В данном случае посредник, как и кредитор, заинтересован, чтобы предприятие использовало выделенный кредит по назначению (т.е. на обслуживание конкретного контракта). То же можно сказать и о Рособоронзаказе, с той лишь разницей, что от ФСОЗ в немалой степени зависят и объемы, и сроки поступления денежных средств по государственному оборонному заказу.

Привлекая к финансированию оборонных заказов, в качестве финансовых посредников банки, государство преследует следующие основные цели:

- экономия собственных ресурсов (отсрочка платежа);
- повышение эффективности производства (платные ресурсы дисциплинируют заемщика);
- перекладывание части рисков, связанных с невыполнением контракта исполнителем, на кредитора и, как следствие, появление дополнительного профессионального контроля за деятельностью заемщика со стороны банка.

И все же, для того чтобы контроль со стороны банка за деятельностью оборонного предприятия стал действительно более профессиональным, необходимо объединить усилия заказчика и кредитора. Производство вооружения и военной техники – процесс весьма специфический, и осуществление контроля над ним требует специальных технических знаний, в некоторых случаях представляющих государственную тайну. В этом вопросе банку-кредитору могли бы помочь представители заказчика. С другой стороны, еще на стадии заключения контракта способности предприятия его выполнить, в том числе финансовые, подвергаются тщательному анализу. В этом уже сотрудники банка могут помочь заказчику.

Теперь вернемся к идее создания акционерного коммерческого Оборонного банка с высокой долей государственного участия.

Появление на рынке банковского обслуживания ОПК нового участника, пред-

ставляющего интересы государства в оборонной сфере, способствовало бы объединению усилий заказчиков и кредиторов в процессе финансирования производства вооружения и военной техники и, в конечном счете, может положительно влиять на его эффективность.

При финансировании экспортных контрактов должно осуществляться сотрудничество Оборонбанка и представляющего государственные интересы ОАО «Рособоронэкспорт».

При этом система расчетов между соисполнителями контрактов не должна изменяться в зависимости от того, кто является заказчиком проекта.

В настоящее время средства гособоронзаказа лежат на счетах Казначейства в Банке России и ничем не могут помочь производству ВВТ, так как не могут служить финансовым обеспечением производственного процесса. Если бы часть средств, предназначенных для финансирования производства ВВТ, хотя бы непродолжительный период (ближайший квартал или более длительный срок) хранились на специальных счетах в виде покрытых безотзывных аккредитивов, то:

- во-первых, существенным образом повысилась бы эффективность самого процесса финансирования производства (раскрытие аккредитива требует выполнения работ, чего не нужно для получения аванса);

- во-вторых, была бы создана ресурсная база для кредитования других интересных проектов.

Структуры нового банка также могут быть использованы в процессе финансирования мобилизационной подготовки оборонных предприятий.

Создание Оборонбанка позволит самым естественным образом решить проблему организации эффективной системы расчетов за военные поставки. На базе специализированного банка легко создать Центр расчетов за оборонную продукцию, где можно открыть счета оборонным предприятиям участникам расчетов, включая соисполнителей проектов. Организация работы расчетного (клирингового) центра позволит в расчетах за продукцию использовать весь набор инструментов, предусмотренных законодательством (покрытые и непокрытые аккредитивы, простые и переводные векселя, чеки, а также зачет взаимных требований). В настоящее время

финансирование ВВТ осуществляется органами федерального казначейства только с использованием платежных поручений в виде аванса или поэтапной оплаты выполненных работ.

Подобный центр можно создать и вне зависимости от решения вопроса об Оборонбанке. Оборонный расчетный центр может быть создан в форме расчетной небанковской кредитной организации, либо как учреждение Банка России на базе одного из полевых учреждений. В последнем случае в этом же подразделении Банка России целесообразно открыть счета Спецотдела УФК по г.Москва, через которые осуществляется финансирование военных поставок. Опыт банковского обслуживания финансирования производства ВВТ у полевых учреждений банка России имеется. В 70-е – 90-е годы такие расчеты производились через полевое учреждение Банка России «Парковое».

Государственный статус Оборонбанка и предоставление ему государственных полномочий в области банковского обслуживания военной организации государства позволят решить большинство из накопившихся в этой области проблем.

Оборонный банк РФ способен удовлетворить большинство потребностей Вооруженных Сил в банковских услугах, включая потребности военнослужащих и членов их семей. Будучи кредитной организацией Оборонбанк сможет оказывать весь спектр банковских услуг, включая кредитование юридических и физических лиц и осуществление вкладных, депозитарных и валютнообменных операций.

При этом, создавая филиальную сеть Оборонбанка, не следует думать о его структурных подразделениях, как о соперниках или дублерах полевых учреждений Банка России. Наоборот, учитывая их государственный статус, филиалы и дополнительные офисы Оборонного банка целесообразно создавать по месту дислокации полевых учреждений Банка России (по возможности в одном помещении). В этом случае функции расчетно-кассового обслуживания клиентов могут перейти к структурам Оборонного банка, а в полевых учреждениях останутся счета ОФК и будут открыты корреспондентские счета подразделений Оборонбанка. При этом кассовое обслуживание клиентов ОФК и Оборонбанка целесообразно осуществлять через кассы полевых учреждений Банка России.

Таким образом, оптимальной в мирное время является система банковского обеспечения военной организации включающая:

- полевые учреждения Банка России, готовые работать в любых условиях обстановки, являющиеся частью расчетной системы Банка России и имеющие право осуществлять эмиссионно-кассовые операции;

- филиальная сеть Оборонного банка РФ, имеющего право и возможность оказывать весь спектр банковских услуг в интересах Вооруженных Сил, их личного состава, а также предприятий оборонно-промышленного комплекса.

Сохранение сети полевых учреждений Банка России, в функции которых входит и мобилизационная работа позволит при необходимости развернуть необходимое количество полевых учреждений Банка России и обеспечить безболезненный перевод банковского обслуживания военной организации государства с мирного времени на военное.

Таким образом, для того, чтобы банковское обеспечение военной безопасности государства было эффективным, чтобы в полной мере можно было использовать преимущества, которые несет в себе привлечение к банковскому обслуживанию военной организации государства различных банковских институтов, на федеральном уровне должна быть выработана взвешенная государственная политика в данной области, а соответствующие уполномоченные органы должны не только выработать оборонный заказ в банковской сфере, но и организовать контроль за его исполнением.