

СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БАНКОВСКОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ ВОЕННОСЛУЖАЩИХ

SOCIAL AND ECONOMIC ASPECTS OF BANK SERVICE OF THE MILITARY PERSONNEL

*O. Antonyuk
A. Metelsky*

Annotation

Article is devoted to consideration of problems of bank service of the military personnel in the remote garrisons and on military facilities. The banking products available to the military personnel are considered. The main problems in the sphere of bank service are noted. The conclusion is drawn on a social orientation of military bank programs of the USA and a possibility of their application in the course of the organization of bank service of Russian Armed Forces. Ways of improvement of the operating system of bank service of the military personnel are allocated.

Keywords: military bank program, bank service of the military personnel, bank operations, field institutions of the Bank of Russia.

Аннотация

Статья посвящена рассмотрению проблем банковского обслуживания военнослужащих в отдаленных гарнизонах и на военных объектах. Рассмотрены банковские продукты, доступные для военнослужащих. Отмечены основные проблемы в сфере банковского обслуживания. Сделан вывод о социальной направленности военных банковских программ США и возможности их применения в процессе организации банковского обслуживания ВС РФ. Выделены пути совершенствования действующей системы банковского обслуживания военнослужащих.

Ключевые слова:

Военная банковская программа, банковское обслуживание военнослужащих, банковские операции, полевые учреждения Банка России.

Защита Отечества является долгом и обязанностью гражданина Российской Федерации. Основу российских Вооруженных Сил составляют военнослужащие рядового и офицерского состава, на плечи которых, государством возложены основные задачи по обеспечению обороны и безопасности нашей страны.

Выполнение государственных задач по защите Отечества требует от личного состава армии значительных затрат физической и умственной энергии. Для восстановления затраченной энергии военнослужащие нуждаются в получении определенной совокупности материальных и духовных благ (услуг) [3, С.5].

До недавнего времени денежное довольствие военнослужащим и заработная плата гражданскому персоналу выплачивалась в основном наличными через финансовые службы и кассы воинских частей. Реформирование системы финансово-экономических органов, изменение их функций, ликвидация финансовых служб в воинских частях, создание Единого расчетного центра МО РФ, постепенно привели к тому, что безналичный способ финансового обеспечения воинского труда посредством зачисления денежных средств на банковские

карты стал не только основным, но и практически единственным для военнослужащих и гражданского персонала Вооруженных Сил РФ.

В результате у государства в части финансового обеспечения военнослужащих возникла необходимость в создании системы органов военного управления, отвечающих за доведение денежных средств до получателей; выработке и установке правил, регламентирующих порядок выплаты денежного довольствия военнослужащим и заработной платы гражданскому персоналу Вооруженных Сил; достижении взаимодействия всех органов военного управления и должностных лиц, участвующих в данном процессе; истребовании необходимых сумм денежных средств в масштабе Вооруженных Сил и доведении их до конкретного получателя.

Военнослужащие, члены их семей, гражданские служащие, ранее решавшие большинство своих финансовых проблем при помощи офицеров финансовой службы воинских частей, сами того не желая, стали потребителями банковских услуг, а банки стали непосредственными и очень важными участниками системы финансового обеспечения воинского труда, та как получить или рас-

ходовать выплаченные им государством денежные средства военнослужащие и служащие российской армии могут, лишь вступив в прямые взаимоотношения с банковскими институтами.

Органы военного управления, зачисляя денежные средства на банковские счета военнослужащих и гражданского управления, считают свою роль выполненной, а дальнейшие отношения военного и гражданского персонала воинских частей с банковскими институтами – его собственной проблемой, во всяком случае, до тех пор, пока кредитная организация имеет лицензию на совершение банковских операций с физическими лицами.

Таким образом, личный состав российских Вооруженных Сил становится не просто потребителем банковских услуг, у него возникают потребности в банковских услугах, которых у многих военнослужащих и членов их семей до этого не было. Эти потребности отличаются в зависимости от их места службы, статуса, уровня дохода, семейного положения, жилищного обеспечения и ряда других факторов, влияющих на частоту и спектр потребления военнослужащими банковских услуг.

Наиболее востребованными банковскими услугами со стороны военнослужащих являются:

- ◆ банковский счет, необходимый любому физическому лицу для управления своими денежными средствами (их зачисления, хранения и перераспределения, включая осуществление необходимых платежей и переводов);

- ◆ банковский вклад, позволяющий преумножить накопления в целях повышения общего уровня благосостояния;

- ◆ банковский кредит, позволяющий покрыть временную потребность в денежных средствах.

Говоря о банковских счетах, следует отметить следующее. Все участвующие в доведении до целевой клиентуры денежных средств коммерческие банки выстраивают свои технологии на основе двух ведущих мировых платежных систем Visa International Inc., Eurocard / Mastercard. Эти системы имеют мировую репутацию. Однако задачи обеспечения безопасности государства требуют учета национальной принадлежности платежных систем, используемых системой денежного обеспечения в качестве основной информационной технологии. Недавний пример блокировки карт, эмитированных российскими банками в качестве санкций со стороны США и их европейских союзников, требует выработки определенной защиты со стороны государства, обеспечивающей независимость механизма денежного обеспечения федеральных служащих РФ от свободы волеизъявления контрагентов-нерезидентов. При этом требует учета и тот факт, что даже процессинг, построенный на процес-

синговых центрах национальных банков включает прохождение информации через информационные мощности платежных систем, расположенные физически вне территории Российской Федерации, приводя к возникновению риска информационной безопасности национальным интересам нашей страны. Все эти ограничения функциональности могут быть нивелированы при построении модели механизма денежного обеспечения с участием полевых учреждений Банка России.

В настоящее время происходит разработка и внедрение национальной платежной системы – использование банковский карт "Мир". Однако следует отметить, что пока у данной системы очень ограниченный круг участников. Известно, что с января 2017 года карту выдают молодым военнослужащим – вновь поступившим на военную службу, а летом выпускникам военных училищ [5]. Выпуск и обслуживание карт "Мир" для военнослужащих в настоящее время производится только Сбербанком. ВТБ приступит к выпуску карт Национальной платежной системы лишь в октябре 2017 года.

Одним из важнейших банковских продуктов для военнослужащих является накопительно-ипотечная система. Она дает военнослужащим возможность реализовать свое право на постоянное жилье с начала службы при помощи использования целевого жилищного займа.

По программе "Военная ипотека" все накопленные средства на именном счете, а также собственные средства могут быть направлены в качестве первого взноса на квартиру. Дальнейшие обязательные платежи по ипотечному договору будут осуществляться также через этот счет.

Помимо главной цели программа позволяет сформировать фонд служебного жилья под штатную численность воинских частей путем переселения из закрытых военных городков, которые в настоящее время уже утратили связь с Минобороны России.

Исторически сложилось, что значительная часть воинских формирований советской, а затем российской армии, дислоцировалась в отдаленных гарнизонах на необъятных просторах и дальних границах нашего Отечества. И хотя, в процессе реформирования российских Вооруженных Сил многие военные городки были переданы местным властям, значительная их часть по-прежнему находится под юрисдикцией Министерства обороны РФ.

В настоящее время инфраструктура военных городков остается неразвитой. В магазинах и торговых точках отдаленных гарнизонов, как правило, отсутствует оборудование необходимое для организации безналичной оп-

латы товаров. Поэтому у местных жителей из всех банковских потребностей превалирует потребность в получении наличных денег.

Однако, нередко возникают затруднения с получением наличных денег. Основными кредитными организациями, обслуживающими личный состав российских Вооруженных Сил, являются банки с государственным участием Сбербанк и ВТБ. При этом, если ПАО ВТБ активно работает в городах, то ПАО Сбербанк имеет разветвленную сеть, включающую 15 банков, 95 филиалов, 11821 дополнительных офисов, 3871 операционную кассу, 641 операционный офис и 223 передвижных пункта кассовых операций.

Вместе с тем, в последнее время наметилась тенденция сокращения представительства Сбербанка в отдаленных малонаселенных местностях [4].

В результате у лиц, несущих службу, в отдаленных военных гарнизонах либо на военных объектах, стали возникать трудности. Речь идет о проблемах с получением наличных денег в месте проживания, даже в том случае, если там имеются в достаточном количестве банкоматы и банковские терминалы, так как банки, которым они принадлежат, не успевают их пополнять. Поездки же в более крупные населенные пункты требуют от личного состава затрат времени и денежных средств. Чтобы подобная ситуация не повторялась, военнослужащие при посещении отделения банка или банкомата вынуждены полностью обналичивать свой банковский счет. В таком случае изменение порядка выплаты денежного довольствия только ухудшает социально-бытовые условия военнослужащих и членов их семей.

По мнению авторов, для того чтобы не оставлять военнослужащих один на один с кредитными организациями, интересы которых порой прямо противоположны интересам их клиентов, государство должно активно содействовать удовлетворению потребностей воинского персонала в банковских услугах на возможно более выгодных условиях.

В качестве примера успешной деятельности государства в организации бесперебойного банковского обеспечения воинских контингентов может служить реализация правительственными органами США Военной банковской программы (Military banking program), которая устанавливает основные правила банковского обслуживания американских военнослужащих на военных объектах (отдаленных гарнизонах) [11, С.134].

Банковское обслуживание Вооруженных Сил США при размещении воинского контингента в крупных населенных пунктах, где имеется возможность получения

всего спектра банковских услуг от действующих в данном регионе коммерческих банков, осуществляется в общем режиме.

Если же военнослужащие расквартированы в отдаленных гарнизонах на армейских, авиационных или военно-морских базах, где банковские институты отсутствуют или круг их операций ограничен, то возникает необходимость организации банковского обслуживания согласно специально установленным правилам. Такая же проблема возникает при расквартировании американского воинского контингента на военных базах за рубежом.

Допуск банков и кредитных союзов к работе с военнослужащими на территории военной базы осуществляется по запросу её командира. Выбор банка для размещения на территории военной базы осуществляется на конкурсной основе.

Таким образом, банки и кредитные союзы США, принимая участие в реализации Военной банковской программы, стараются в максимально возможном объеме удовлетворить потребности военнослужащих, гражданского персонала, военных пенсионеров и членов семей всех перечисленных категорий. В расширении круга, осуществляемых банковских операций финансовым институтам оказывают содействие, как командование гарнизона, так и финансово-экономические органы Министерства обороны США. Военное ведомство берёт на себя обязательства по обеспечению военнослужащих надёжной финансовой информацией и оказанию им помощи в общении с банками и кредитными союзами.

Исследование опыта банковского обслуживания воинских контингентов военных гарнизонов и военно-морских баз США позволяет сделать следующие выводы:

1. Банковское обслуживание Вооруженных Сил США осуществляется коммерческими банками (кредитными союзами), выбранными в результате конкурсной процедуры и утвержденными в статусе уполномоченного на уровне руководства военного ведомства.

2. Основной целью военной банковской программы является обеспечение военнослужащих, членов их семей, а также лиц, проживающим на территории военного объекта полным спектром банковских услуг высокого качества и на достойных условиях.

3. На банковское обслуживание воинского контингента военного объекта заключается соглашение между банком (кредитным союзом) и военной администрацией, в котором оговаривается номенклатура услуг, предоставляемых банком, тарифы на оказываемые услуги, а также ответственность и обязательства сторон по организации банковского обеспечения воинских клиентов и

реализации банковскими институтами социально направленных банковских продуктов.

4. В целях повышения уровня взаимодействия между банком (кредитным союзом) и администрацией гарнизона в процессе выполнения банковских программ начальником гарнизона назначается уполномоченное лицо – офицер по связи с банками [10]. Его деятельность должна способствовать решению любых проблем, возникающих в отношениях между банком и его клиентами в процессе банковского обслуживания военного объекта.

5. В ходе банковского обслуживания военных гарнизонов деятельность банков подвергается контролю со стороны армейских должностных лиц, в том числе гарнизонного командования, на предмет полноты выполнения взятых на себя обязательств.

Опыт банковского обслуживания Армии США, главным провозглашенным приоритетом которого является "удовлетворение потребностей в банковских услугах личного состава для повышения его морального духа и благосостояния", позволяет критически оценить сложившийся порядок банковского обслуживания российских Вооруженных Сил.

Как отмечалось выше, у военнослужащих, членов их семей, военных пенсионеров и жителей военных гарнизонов в России, не имеющих прямого отношения к военной службе, основными являются следующие потребности в банковских услугах: потребности в денежной наличности; в расчетах и платежах; в кредитах и депозитах.

Для коммерческих банков даже с государственным участием, главной целью является получение прибыли, поэтому содержание своих структурных подразделений в отдаленных военных гарнизонах им просто невыгодно.

Количество учреждений Банка России, осуществляющих расчетно-кассовое обслуживание бюджетных учреждений (отделений и РКЦ), за последние десять лет также значительно сократилось с 1200 до 167 по состоянию на июнь 2017 года [7]. Оставшиеся структурные подразделения Центрального банка располагаются, как минимум в крупных районных центрах. К тому же учреждения Банка России не имеют права совершать операции с физическими лицами.

Исключение составляют полевые учреждения Банка России (их сохранилось чуть более 90) [8], предназначенные для банковского обслуживания воинских частей, учреждений и организаций Министерства обороны Российской Федерации, иных государственных органов и юридических лиц, обеспечивающих безопасность Российской Федерации, а также физических лиц, проживающих на территориях объектов, обслуживаемых полевы-

ми учреждениями Банка России, в тех случаях, когда создание и функционирование территориальных учреждений Банка России невозможны. К сожалению, перечень проводимых полевыми учреждениями операций крайне узок: открытие расчетных счетов физических лиц – военнослужащих и проведение операций по ним.

Действующая система банковского обслуживания военнослужащих Вооруженных Сил Российской Федерации далека от совершенства. В настоящее время максимум участия военного командования в организации банковского обслуживания военного и гражданского персонала Российской армии заключается в выборе коммерческого банка для зарплатного проекта. При этом обязанности банка заключаются исключительно в открытии расчетных счетов получателям и их обслуживанию на общих основаниях с обычными клиентами. О льготном кредитном и депозитном обслуживании военнослужащих и членов их семей речь не идет, не говоря уж о проблемах банковского обслуживания воинского контингента в отдаленных гарнизонах: наличии операционных офисов, установке необходимого количества банкоматов и банковских терминалов, своевременном пополнении их денежными средствами. То же можно сказать о льготных тарифах на банковское обслуживание, включая кредитование и депозитные услуги. В дальнейшем военнослужащие остаются один на один с возникающими проблемами.

Потребности в банковских услугах военнослужащих российской армии, несущих службу в отдаленных гарнизонах, удовлетворяются не в полной мере. Учитывая тот факт, что у военнослужащих практически отсутствует возможность выбора банков, в которых им открывается "зарплатный" счет, государство должно нести солидарную ответственность с кредитными организациями за качество их работы.

В соответствии с Военной доктриной РФ государство обязано заботиться о повышении уровня социального обеспечения военнослужащих, граждан, уволенных с военной службы, и членов их семей, а также гражданского персонала Вооруженных Сил, других войск и органов [2, Ст.80]. К тому же "социальная защита военнослужащих, граждан, уволенных с военной службы и членов их семей, является функцией государства и предусматривает, в том числе меры, направленные на создание условий жизни и деятельности, соответствующих характеру военной службы и ее роли в обществе" [8, С. 96–98, 9, С.22].

Для того, чтобы свести к минимуму потери и неудобства личного состава Вооруженных Сил РФ, которые может принести ему общение с банковскими институтами, государство следует принять определенные меры, пред-

варительно зафиксировав их в военной банковской программе. Среди таких мер может быть предложено:

- ◆ создание специализированных банковских институтов с государственным участием по аналогии с обществами взаимного кредитования в царской России или кассами взаимопомощи в СССР;
- ◆ введение института уполномоченных коммерческих банков Министерства обороны РФ с особым статусом и преференциями, стимулирующих банки к участию в подобных программах;
- ◆ расширение перечня операций полевых учреждений Банка России, в части осуществления кредитных, депозитных и валютно-обменных операций с физическими лицами.

Министерству обороны РФ совместно с другими структурами Правительства следует сформировать гос-

оборонзаказ в банковской сфере. А Центральному банку Российской Федерации – частично взять на себя его исполнение, а также стать контролирующим органом [1].

Таким образом, в настоящее время у каждого военнослужащего возникает потребность в различных банковских услугах. Существует множество банковских продуктов для военнослужащих, однако на данный момент инфраструктура военных городков остается неразвитой, что препятствует построению нормальных взаимоотношений между банком и его клиентами. Совершенствование в сфере военной банковской системы и развитие Национальной платежной системы позволит повысить эффективность и надежность денежного обеспечения военнослужащих в любых условиях обстановки, что даст новый импульс развития отечественной банковской системе в целом.

ЛИТЕРАТУРА

1. Антонюк О.А. Некоторые вопросы банковского обслуживания Вооруженных Сил Российской Федерации / О.А. Антонюк // Деньги и кредит. 2008. № 9. С. 32–36
2. Военная доктрина Российской Федерации (утв. Президентом РФ 25.12.2014 N Пр-2976) // Российская газета. – 2014. №6570
3. Горгола, Е. В. Совершенствование системы социально-экономического обеспечения военнослужащих на современном этапе военного строительства: автореф. дис. ... доктора экон. наук: 20.01.07. / Евгений Викторович Горгола М., 2005. 23 с.
4. Греф предсказал рост темпов сокращения сети отделений Сбербанка [Электронный ресурс] // Росбизнесконсалтинг URL: <http://www.rbc.ru/finances/21/12/2016/585a82229a79478e88dd596c> (дата обращения: 5.05.2017 г.)
5. Российским военным будут перечислять зарплату на карту "Мир" [Электронный ресурс] // Журнал Плас – URL: <http://www.plusworld.ru/rynok-platezhej/rossijskim-voennim-budut-perechislyat-zarplatu-na-kartu-mir/> (дата обращения: 29.05.2017 г.)
6. Список расчетно-кассовых центров Банка России [Электронный ресурс] // URL: <http://www.cbr.ru/today/Default.aspx?Prtid=rkc> (дата обращения: 10.05.2017 г.)
7. Список полевых учреждений Банка России [Электронный ресурс] // URL: http://www.cbr.ru/psystem/print.aspx?file=pu/list.htm&pid=pu&sid=itm_43837 (дата обращения: 10.05.2017 г.)
8. Федеральный закон от 27 мая 1998 г. № 76-ФЗ (ред. от 14 декабря 2015 г.) "О статусе военнослужащих" // Российская газета. – 1998. –№.104
9. Федеральный закон от 28 марта 1998 г. № 53-ФЗ (ред. от 05 октября 2015 г.) "О воинской обязанности и военной службе" // Российская газета. – 1998. – №63
10. Commander and Installation Bank and Credit Union Liaison Officer Desk Guide, July 2010
11. DoD Financial Management Regulation 7000.14-R, Volume 5 Chapter 34, Procedures Governing Banks, Credit Unions, and Other Financial Institutions on DoD Installations
12. The Servicemembers Civil Relief Act of 2003 (SCRA) formerly known as the Soldiers' and Sailors' Civil Relief Act of 1940 (SSCRA)

© О.А. Антонюк, А.А. Метельский, (pr.antonjuk@mail.ru), Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»,



"Ни о чем не думает лишь тот,
кто ничего не читает."
Д.Дидро

Реклама