

Уже приняты меры для усиления контроля за крупными объемами средств, обращающихся на открытых в российских банках корреспондентских счетах банков, зарегистрированных в оффшорных зонах.

Непосредственно после кризиса была приняты два письма Банка России совместно с ГТК: “Об ответственности за незачисление валютной выручки от экспорта товаров” и “О дополнительных мерах по усилению контроля за репатриацией валютной выручки от экспорта товаров”.

В новом Уголовном Кодексе РФ от 13 июня 1996 г. нарушения валютного законодательства отнесены к преступлениям в сфере экономической деятельности.

В нем не предусматривается уголовная ответственность за незаконные сделки с инвалютой и ценными бумагами – они наказываются штрафами. Но статья 193 предусматривает лишение свободы до 3 лет руководителя организации в случае невозвращения из-за границы валютных средств в крупном размере (более десяти тысяч минимальных размеров оплаты труда), подлежащих обязательному перечислению на счета в уполномоченный банк РФ.

Уже действующие в области валютного законодательства юридические нормы все же требуют совершенствования правового механизма их обеспечения.

И, в заключение хотелось бы отметить, что бегство капитала относится по своей природе к той категории процессов, которые нельзя остановить без устранения их фундаментальных причин. В российской действительности это означает, что усилия по противодействию оттоку валютных средств из страны напрямую вытекают из решения проблемы обеспечения инвестиционной активности, подъема на этой основе экономики России и вывода ее на траекторию стабильного развития.

#### **Литература:**

1. Абалкин Л.И. “Качественные изменения структуры финансового рынка и бегство капитала из России” // Банковское дело. – 1999, № 12.
2. Ларичев В., Милякина Е. “Валютный контроль за экспортно-импортными операциями” // Законодательство и экономика 1999, № 9.
3. Мельников В.Н. Валютное регулирование и валютный контроль. // ЭКО. – 1999г., № 6.
4. Мельников В.Н. “Вопросы валютного регулирования и валютного контроля в период финансового кризиса” // Деньги и кредит. - 1998, № 12.
5. Мельников В.Н. “О развитии системы валютного регулирования и валютного контроля в РФ на современном этапе” // Деньги и кредит. – 1999, № 5.
6. Мовсесян А.Т., Журавлев В.В. “Как остановить “бегство” капитала” // Банковское дело. - 1999, № 3.
7. Осипов С.К. “Ответственность за нарушение валютного законодательства” // Право и экономика, - 1999, № 5.
8. Сенчагов В. “Бегство капитала из России: условия и механизмы репатриации”//Проблемы теории и практики управления.–1999, № 4.

Гугаев Д.Б.

#### **Правовой аспект деятельности территориальных учреждений Банка России**

Эффективность социально-экономического развития субъектов Российской Федерации напрямую связана с деятельностью подразделений Центрального банка в регионах. Ведь, именно, территориальные учреждения Банка России (главные территориальные управления, национальные банки) призваны осуществлять денежно-кредитную политику “большого ЦБ” на местах, оперативно отслеживать ситуацию в банковской сфере регионов и предпринимать все необходимые меры, в рамках полномочий, представленных им Центральным банком Российской Федерации.

Центральный банк Российской Федерации сегодня, как известно, структура многофилиальная. Система Банка России включает в себя, наряду с мощным центральным аппаратом, 60 главных территориальных управлений (ГУ - в областях, краях) и 19 национальных банков (НБ - в национально-территориальных субъектах РФ), в системе которых находятся 29 региональных центров информатизации (РЦИ), более 1300 расчетно-кассовых центров (РКЦ), два вычислительных центра, 13 банковских школ и другие структурные подразделения.

Территориальные управления ЦБ не имеют статуса юридического лица и не наделены правом принятия нормативных решений (это прерогатива "большого" ЦБ). Иначе говоря, ГУ - это "дальние заставы" Банка России, проводящие в жизнь решения "большого" ЦБ на местах. Одним словом, они - главный орган денежно-кредитного регулирования и управления коммерческими банками на периферии России.

Во все времена территориальные учреждения ЦБ РФ призваны обеспечивать потребности народного хозяйства регионов в финансово-кредитном обслуживании. Структура и функции региональных учреждений Банка России довольно существенно менялись в зависимости от ориентации социально-экономического развития страны. На полномочия, а соответственно и на организационную структуру учреждений ЦБ на местах, естественно сказывались и изменения в центральном аппарате Банка России.

Основным документом, регламентирующим деятельность территориальных учреждений ЦБ РФ является "Типовое положение о территориальном Главном Управлении Центрального Банка РСФСР (Банка России)", утвержденное 6 декабря 1991 года Советом директоров Центрального Банка РСФСР. Оно было доработано, с учетом изменившихся условий в 1998 году, и действует в настоящее время, как положение "О территориальных учреждениях Банка России".

В соответствии с этим положением территориальное учреждение (ТУ) Банка России - это обособленное подразделение ЦБ РФ, которое осуществляет часть его функций в субъекте Российской Федерации и входит в единую централизованную систему Банка России с жесткой вертикальной структурой управления. К территориальным учреждениям ЦБ РФ относятся главные управления ЦБ РФ в краях и областях и национальные банки в республиках и других национально-территориальных образованиях Российской Федерации. Кроме того, ТУ могут создаваться и по экономическим регионам, объединяющим территории нескольких субъектов России, по аналогии и для обслуживания особых экономических зон: "Поволжье", "Северо-Запад", "Западно-Сибирское соглашение", "Большая Волга", "Нечерноземье" и др.

Образование ТУ, их реорганизация и ликвидация производится на основании решения Совета директоров Банка России. В состав ТУ на правах их отдельных структурных подразделений входят расчетно-кассовые центры (РКЦ), которые действуют на основании "Типового положения о расчетно-кассовом учреждении Банка России", утвержденного Советом директоров ЦБ РФ от 7 октября 1996 года, а также иные подразделения, которые обеспечивают деятельность территориального учреждения. Это, прежде всего, столовые, поликлиники, детские сады, дома отдыха, санатории и др., которые могут быть образованы территориальными учреждениями Банка России с его ведома.

ТУ ЦБ РФ не имеет статуса юридического лица, поэтому его правоспособность в качестве обособленного подразделения Банка России определяются законодательством Российской Федерации и соответствующими положениями.

Без разрешения Совета директоров ЦБ РФ его территориальные учреждения не вправе предоставлять кредиты на финансирование дефицитов бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов и бюджетов региональных внебюджетных фондов, а также приобретать долговые обязательства местных органов власти вне зависимости от формы их эмиссии.

Свои отношения с любыми юридическими лицами ТУ строит на основе договоров, которые заключаются им от имени Банка России в пределах своей компетенции. Всю ответственность по ним, тем не менее, несет Центральный банк.

ТУ наделяется Банком России имуществом, стоимость которого отражается на балансе ТУ и составной частью входит в баланс ЦБ. Оно распоряжается им в пределах своей компетенции, определенной в выданной им доверенности. Отчуждение имущества, полномочия по владению и распоряжения им осуществляются в особом порядке, определяемом Банком России.

Задачей ТУ на территории субъекта Российской Федерации или экономического региона, объединяющего территории нескольких субъектов России является обеспечение проведения единой государственной кредитно-денежной политики, направленной на защиту денежной единицы

РФ; развитие и укрепление банковской системы РФ; эффективное и бесперебойное функционирование системы расчетов; осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций; организация валютного контроля и регулирования.

Начальник ТУ (Председатель Национального банка) назначается на должность и освобождается от должности Председателем Банка России после утверждения кандидатуры Советом директоров банка. Он осуществляет свою деятельность на основании доверенности, выдаваемой Банком России и представляет его интересы в отношениях с органами государственной власти Российской Федерации, субъектов РФ и местного самоуправления, юридическими и физическими лицами.

Штатное расписание ТУ утверждается начальником (председателем) с учетом доведенных Банком России расчетной численности и фонда заработной платы. Смета расходов аппарата управления ТУ и РКЦ утверждается Банком России. В пределах этой сметы ТУ распоряжается средствами по своему усмотрению. ТУ имеет печать со своим наименованием и изображением Государственного герба Российской Федерации.

Руководство территориальным подразделением ЦБ дело непростое и неблагодарное. Всем известно, что местные органы власти не всегда согласны с политикой Москвы. И именно деньги служат, как правило, причиной разногласий центра и регионов. Зачастую, чиновники, работающие в этих ГУ, оказываются между двух огней. К примеру, региональный банк не отвечает требованиям, установленным для уполномоченной кредитной организации, и ГУ получает из Москвы предписание о необходимости лишить этот банк права обслуживать бюджетные счета (или пойти еще дальше: ввести временную администрацию или отозвать лицензию на осуществление банковских операций). Но тут выясняется, что руководство этого банка - нарушителя тесно связано с местным губернатором (президентом республики). Вот и выходит, что "большой" ЦБ требует от ГУ решительных действий, а губернатор намекает, что банк лучше оставить в покое. Не случайно в середине 90-х годов по системе территориальных подразделений Банка России прокатилась волна арестов: против строптивых начальников ГУ фабриковались уголовные дела. Были, правда и примеры обратного свойства, причем совсем недавно. Так, в Калмыкии местный национальный банк настолько "проникся" экономическими идеями руководства республики, что ЦБ пришлось калмыцкий нацбанк упразднить.

"Давление местного начальства" Центральный банк пытается оперативно нейтрализовать, принимая соответствующие меры. Так, по поступающей в ЦБ информации, в последнее время участились факты вмешательства местных органов власти и управления в оперативную деятельность ГУ и НБ. Например, некоторые местные органы власти и управления дают распоряжения территориальным ГУ по распределению и использованию централизованных кредитных ресурсов, что является грубейшим нарушением Закона "О Центральном банке РСФСР (Банке России)", подрывает устойчивость российской национальной валюты.

Как было уже отмечено, территориальные управления ЦБ не являются юридическими лицами и действуют от его имени по доверенности. А организационно-правовой статус и полномочия их определены в соответствующем типовом положении. В то же время, в зависимости от конкретных условий распределения полномочий между федеральным центром и субъектом России, на основании двухсторонних договоров о разграничении, те или иные региональные структуры ЦБ (ГУ и НБ) обладают определенными дополнительными функциями и возможностями.

"Пионером", своеобразным лидером среди субъектов Российской Федерации в отстаивании своего суверенитета, "особого собственного статуса" безусловно, является Республика Татарстан. Он же явился и инициатором "освоения" части прерогатив федерального центра в финансово-кредитной сфере. Речь идет о Соглашении от 15 февраля 1994 г. "О полномочиях Российской Федерации и Республики Татарстан в области банковского дела, денежно-кредитной и валютной политики".

Существует еще один "своеобразный эксперимент" в отношениях Центрального банка с субъектами России. Речь идет о Чеченской Республике, а именно, о Соглашении Правительства РФ и ЦБР с Правительством и Национальным банком Чеченской Республики от 12 мая 1997 г. "Об особенностях организации денежного обращения и безналичных расчетов".

Объем полномочий и функций, закрепленных за тем или иным ГУ, определяется еще одним фактором. Согласно положения о территориальном учреждении Банка России, если ТУ является опорным объектом информатизации, то в его структуру (РЦИ либо управление информатизации) могут входить подразделения, обеспечивающие выполнение функций опорного объекта. Конкретный состав и наименование этих

подразделений, а также их численность определяется в зависимости от функций, закрепленных положением "Об опорном объекте информатизации Банка России", и заданий Департаментов информатизации и телекоммуникаций ЦБ РФ.

На нынешнем этапе своего развития Банк России и его подразделения на местах находятся на пороге серьезных перемен. Территориальные управления ЦБ сегодня есть во всех регионах, во всех областях Российской Федерации. Но деятельность областных управлений необходимо в значительной степени трансформировать. Центральный банк решил не отставать от государства в его стремлении обновиться после прошедших президентских выборов. Руководство ЦБ признает, что структура Банка России является неэффективной и требует изменений. В соответствии с заявлением председателя ЦБ первой будет перестроена сеть региональных учреждений ЦБ. По словам самого В. В. Геращенко, "не является секретом, что существующая на сегодняшний день система управления ЦБ РФ на региональном уровне себя изжила и ее необходимо менять".

В Центробанке говорили о возможной перестройке давно и даже планировали одно время "слить" главные управления Москвы и Московской области и Санкт-Петербурга и Ленинградской области, но потом от этого проекта отказались по определенным политическим причинам.

Нынешнюю структурную перестройку территориальных подразделений ЦБ планирует начать опять таки со слияния Главного управления по Москве с ГУ по Московской области. В результате пострадают интересы как минимум одного из двух региональных начальников - ведь местные власти стараются поддерживать тесные контакты с местными подразделениями ЦБ.

Центробанк планирует также упразднить территориальные подразделения и в тех регионах, где практически отсутствует банковская система. Естественно, за этим последует сокращение штата ЦБ - как в головном офисе, так и в регионах. Более мобильная структура Центробанка даст ему шанс сохранить за собой надзорные функции. Ведь, по словам самого Геращенко, то, что реструктуризация банковской системы происходит медленно (а именно в этом винит ЦБ правительство), объясняется отчасти неповоротливостью территориальных подразделений ЦБ. "Та система управления ЦБ, которая сложилась на областном уровне, себя изжила. Перестройка этой системы будет происходить с криком и воем местных градоначальников"<sup>1</sup>.

Наиболее вероятным построением новых территориальных структур ЦБ на местах может служить "кустовая" модель. В этом случае главное управление ЦБ курирует банковскую систему нескольких субъектов Федерации. Это тем более вероятно, если учесть широко дискутируемую в настоящее время в обществе идею территориального переустройства Российской Федерации. Предлагалось, как известно, создание порядка 35-ти территориальных образований взамен существующих 89-ти. Впрочем, с сохранением статуса национальных республик. Соответственно, ГУ и НБ в регионах со слаборазвитой банковской сетью будут ликвидированы, а вместо них оставлены, например, расчетно-кассовые центры. А недавнее появление президентского указа о формировании 7 федеральных округов, в которые будут назначены представители президента для координации работы всех федеральных ведомств и структур на территории округа, лишь подтверждают наши предположения о направлении реформы устройства территориальных учреждений Центрального банка.

Кроме того, как известно, уже сегодня во многих регионах России довольно эффективно функционируют различные организации типа Координационных советов начальников главных управлений и т.д. Созданы рабочие органы и накоплен положительный опыт совместной работы. Такие органы в настоящее время имеют место, например на Урале, Сибири, в Поволжье.

Это кстати, не противоречит ныне действующему положению "О территориальных учреждениях Банка России", в той части, где отмечается возможность создания территориальных учреждений ЦБ в регионах, объединяющим территории нескольких субъектов России.

В само вышеуказанное положение, впрочем, необходимо внести существенные изменения. Этого требуют многие субъекты России, в частности: Татарстан, Башкортостан, Ростовская область, Мордовия, Алтай. В первую очередь изменения необходимы для совершенствования ор-

---

<sup>1</sup> Интервью В.В. Геращенко. Банк России реструктурируют. "Ведомости", 29.03.2000 г.

ганизационной структуры Банка России, улучшения взаимодействия с главными территориальными управлениями (национальными банками), принятия организационных мер по улучшению взаимодействия центрального аппарата ЦБ с территориальными подразделениями.

Казаватова Н.Ю.

### **Лизинг как инструмент эффективных инвестиций в АПК**

Проблема активизации инвестиционной деятельности является одной из главных проблем российской экономики, переживающей нелучшие времена после кризиса 1998 года. Можно выделить несколько направлений для решения этой проблемы, которые будут учитывать интересы потенциальных инвесторов, государства и обладателей инвестиционных проектов. Одним из таких направлений можно считать использование потенциала лизинга при осуществлении инвестиций. Понятию «лизинг» можно дать следующее определение: это комплекс возникающих имущественных отношений, которые связаны с передачей имущества во временное пользование после его приобретения и последующей сдачи в аренду на длительный период. Лизинг носит двойственный характер: во-первых, его можно считать сделкой по получению кредита, так как по сути своей он представляет собой вложение денежных средств при строгом соблюдении принципов кредитования: срочности, платности и возвратности; во-вторых, лизинг похож на инвестиции, так как лицо, сдающее в лизинг, и лицо, получающее в лизинг, оперируют не с денежным капиталом, а с капиталом в производительной форме. Собственник имущества (лизингодатель) оказывает финансовую услугу тому, кто пользуется этим имуществом (лизингополучателю): он покупает машины, оборудование, транспортные средства и другие основные фонды в собственное владение по полной стоимости и за счет периодических взносов лизингополучателя возмещает эту стоимость. Отсюда можно сделать вывод, что лизинг является альтернативой банковскому кредиту на приобретение основных средств. При лизинговых операциях их участники получают разные права на объект лизинга: лизингодатель сохраняет за собой право владения, а лизингополучатель приобретает право пользования, за которое он платит периодические лизинговые платежи. В зависимости от условий, предусмотренных в договоре о лизинге, объект лизинга остается у владельца или переходит в собственность лизингополучателя. Глубокие экономические преобразования, происходящие в стране, стимулируют поиск и внедрение новых способов обновления основных фондов предприятий разных форм собственности. Лизинг является одним из таких способов и ему присущи важные народнохозяйственные функции: финансовая, производственная, сбытовая, получение налоговых льгот. Традиционными каналами получения инвестиций для российских предприятий были бюджетные и собственные средства, банковский кредит. Но в связи с экономической нестабильностью, снижающей возможности получения инвестиций традиционным способом, лизинг становится дополнительной возможностью инвестирования. Финансовая функция лизинга является главной, так как лизингополучатель, прибегая к лизингу по финансовым мотивам, получает возможность использовать нужное ему имущество без напряженного поиска на эти цели собственных и заемных средств. Лизинг с финансовой точки зрения имеет один недостаток – он относительно дорог для лизингополучателя при сопоставлении с приобретением имущества за счет собственных средств или банковского кредита.

Лизинг позволяет решать лизингополучателю свои основные производственные задачи путем временного использования машин и оборудования без их приобретения, особенно очень дорогих, а также с большим риском морального износа. Поэтому производственная функция лизинга является второй по значимости.

Сбытовая функция лизинга заключается в расширении круга потребителей имущества лизингодателя и завоевания им новых рынков сбыта. Посредством лизинга в круг потребителей привлекаются предприятия, не имеющие финансовых ресурсов для приобретения машин, оборудования, транспортных средств и т.д., или в силу своих производственных особенностей не нуждающихся в постоянном их владении.

Лизинг позволяет лизингодателю и лизингополучателю иметь налоговые льготы. Лизинговые платежи, выплачиваемые лизингополучателем, рассматриваются как текущие расходы и их сумма не включается в его налогооблагаемый доход. Если лизингополучатель использует метод