

12+

И. Я. Ковальчук

Банковское право России

Вторая половина XIX -
начало XX века

И. Я. Ковальчук

**Банковское право России второй
половины XIX – начала XX века**

«ЛитРес: Самиздат»

2019

И. Я. Ковальчук

Банковское право России второй половины XIX – начала XX века /
И. Я. Ковальчук — «ЛитРес: Самиздат», 2019

В этой работе сделана попытка проанализировать законодательство Российской империи о банках и иных кредитных учреждениях ("установлениях") с масштабной реформы конца 1850-х - начала 1860-х годов до революции 1917 года. Помимо конкретных норм, приводятся также мнения юристов и экономистов того времени и позднейших исследователей.

Содержание

Предисловие	5
Глава 1. Вводная	6
Глава 2. Государственные кредитные установления	10
Параграф 1. Государственный банк Российской империи	10
Конец ознакомительного фрагмента.	12

Предисловие

Эта работа написана на основе моей курсовой 2018 года. В ней я попытался совместить описание конкретных норм российского банковского законодательства 1860-ых – 1910-ых годов с приведением фактов, изложенных по поводу этих норм разными авторами.

Теперь я публикую этот текст (с новой первой главой и некоторыми изменениями) на «ЛитРес». Я делаю это в соответствии с принципом открытой науки – для того, чтобы каждый студент-юрист, экономист или любой другой, кто будет писать о банках и кому потребуются ссылки на источники, мог свободно копировать отсюда.

Хотя в работе есть множество канцеляризмов, штампов и выводов, требующих перепроверки, я надеюсь, что она как минимум может служить в качестве путеводителя по источникам, списка литературы по соответствующей теме. Если Вы просто увлечены историей банковского права, а не пишете какую-либо работу с академическими требованиями к цитированию, очень рекомендую хорошо написанное и снабжённое иллюстрациями учебное пособие «Российская финансовая система эпохи капитализма (вторая половина XIX – начало XX века)» А. К. Кириллова, находящееся в свободном доступе.

Глава 1. Вводная

Родиной банков считается Италия. В Средневековье итальянские города-торговые республики были одним из «проводников», связывавших Европу с Востоком, а их граждане активно торговали и в других странах – Франции, Англии и даже Риме, хотя Папы часто выступали против одного из их главных занятий – выдачи денег под проценты¹. Купцы должны были держать множество разных монет, нуждались в их обмене и стремились упростить систему платежей. Кроме того, постоянно нужно было безопасное место для хранения перевозимых ценностей. Почему бы не справиться со всем этим в одном месте – скажем, за столом, где деньги обменивались?

Впрочем, похожие потребности у оборота складывались и раньше. Ещё в Древних Греции и Риме, похоже, был пройден путь от специализировавшихся только на обмене существовавших тогда валют менял до траpezитов и менсариев, принимавших вклады, дававших ссуды и ведших по сделкам торговые книги – уже наряду с обменом монет за специальным столом, отчего и произошло их название в обоих языках². Сами же операции с деньгами, ростовничество сопровождали человечество с еще более древних времен – первых известных ученым сегодня государств.

Правда, и средневековым банкам было ещё очень далеко до современных. Им предстояло стать в Новое время настоящими посредниками в рыночном механизме между теми, кто в погоне за прибылью жаждал капитала, и теми, кто хотел получать выгодный процент. Менялись центры деловой активности, дополнялись функции: например, в XVII веке банки получили право эмиссии бумажных денег. Тогда же началась история становления центральных банков, которые к началу XX века во многих странах добились положения особого регулятора³.

Мы живём в начале XXI века, когда с развитием рыночной экономики Россия, казалось, уже построившая свою относительно целостную банковскую систему и создавшая для неё нормативно-правовую базу, столкнулась со множеством трудностей, так или иначе связанных с банками и банковской деятельностью. Экономический кризис 2008 года и валютный кризис 2014 года стали примерами того, как такие проблемы могут затронуть самые широкие слои населения. Желая преодолеть последствия этих кризисов и предотвратить новые, правительство развернуло активную деятельность в сфере правового регулирования банков и иных кредитных организаций и наметило ряд реформ, одна из которых – создание многоуровневой банковской системы⁴ – была реализована в 2018 и 2019 годах.

Развитие, иногда бурное, иногда заметно сдерживаемое, частного сектора, активные реформы, направленные как на предоставление относительно широкой возможности входа на рынок частным банкирам, так и на увеличение объёмов и «эффективности» государственного вмешательства в банковскую сферу, создание регулятора по западному образцу – многое роднит наше время с совсем другим – второй половиной XIX – началом XX века, эпохой от реформ Александра II до революции 1917 года. Роднит настолько, что это позволяет говорить даже о том, что Россия на рубеже XX и XXI веков в определённой степени начала переживать

¹ Энциклопедический словарь Брокгауза Ф. А. и Ефрона И. А. Банки. Т. IIа. СПб., 1891. С. 885-946.

² Дуздибаева А. С. История возникновения банков // Молодой ученый. 2015. № 11. С. 818-820.

³ Гузнов А. Г. Исторический аспект создания и развития центральных банков // Актуальные проблемы российского права. 2016. № 3 (64). С. 71-80.

⁴ Лебедева М. Е., Васильев С. А., Ухова А. А. Создание многоуровневой банковской системы в России // Известия СПбГЭУ. 2017. № 4. С. 10.

повторение тех событий, которые происходили в банковском секторе ещё в 1860-ых – 1910-ых годах⁵. Что же ещё нужно для исследования?

К слову, развитие банков и иных кредитных учреждений во второй половине XIX – начале XX века интересует уже несколько поколений. Свои труды посвящали ему современники событий – дореволюционные авторы: Н. Н. Белявский, А. Н. Гурьев, П. П. Мигулин, Я. И. Печерин, В. Т. Судейкин, Л. Н. Яснопольский⁶. Затем, с 1917 года, Д. И. Рихтер, И. Ф. Гиндин, В. И. Бовыкин⁷ и др. формировали новый, послереволюционный взгляд на эту тему. Тем не менее в современной доктрине считается, что первые – учёные времён императорской России – рассматривали в первую очередь экономическую сторону осуществляемых государством и банками действий⁸, и лишь в дополнение, подтверждение к основному материалу они привлекали нормативные правовые акты. Советские историки же в этой связи уделяли наибольшее внимание изучению процесса сращивания банков и промышленных монополий⁹, для чего законодательство также имело лишь вспомогательное значение: формирование таких объединений в основном протекало во внеправовом поле. Труды о праве были – но не были массовым явлением. Поэтому принято говорить, что только в 1990-ых – 2000-ых, когда «правовое строительство» новой банковской системы, основанной на частном капитале и свободном предпринимательстве, вызывало аналогии и сопоставления, появился широкий спектр работ, раскрывающих особенности именно законодательства Российской империи о банках. Среди них были опубликованы первые непосредственно посвящённые этой тематике диссертации О. Е. Финогентовой, Д. А. Пашенцева, А. К. Кардановой, О. Ш. Рашидова, Г. Н. Терещенко¹⁰ и многочисленные статьи¹¹. Сохраняя определённую преемственность, они за два десятилетия сформировали более или менее цельную юридическую точку зрения на рассматриваемый вопрос.

⁵ Финогентова О. Е. Законодательное регулирование банковской деятельности в России. Первая половина XVIII – начало XX века. Автореф. дисс. на соиск. уч. степ. д-ра юрид. наук. Самара, 2004. С. 3.

⁶ Белявский Н. Н. Сберегательные кассы. СПб., 1896; Гурьев А. Н. К реформе крестьянского банка. СПб., 1894. Очерк развития кредитных учреждений в России. СПб., 1904; Мигулин П. П. Русский государственный кредит (1769-1899): Опыт историко-критического обзора. Харьков, 1901. Наша банковая политика (1729-1903). Харьков, 1904. Русский автономный центральный эмиссионный государственный банк: Проект. Харьков, 1906; Печерин Я. И. Исторический обзор правительственных, общественных и частных кредитных установлений в России. СПб., 1904; Судейкин В. Т. Государственный банк. Исследование его устройства, экономического и финансового значения. СПб., 1891; Яснопольский Л. Н. Государственный банк. Вопросы государственного хозяйства и бюджетного права. СПб., 1907.

⁷ Рихтер Д. И. Государственные земельные банки в России и их дальнейшая судьба. Пг., 1917; Гиндин И. Ф. Банки и промышленность в России до 1917 г. К вопросу о финансовом капитале в России. М.-Л., 1927. Некоторые спорные вопросы истории финансового капитала в России // Историк-марксист. 1929. № 12. С. 47-90; Бовыкин В. И. Россия накануне великих свершений: К изучению социально-экономических предпосылок Великой Октябрьской социалистической революции. М., 1988. Финансовый капитал в России накануне Первой мировой войны. М., 2001.

⁸ Финогентова О. Е. Указ. соч. С. 5-6.

⁹ Тарновский К. Н. Социально-экономическая история России, начало XX в.: Советская историография середины 50-х – начала 60-х годов. М., 1990. С. 31-81.

¹⁰ Финогентова О. Е. Указ. соч.; Пашенцев Д. А. Правовое регулирование банковской деятельности в Российской империи, вторая половина XIX – начало XX века. Автореф. дисс. на соиск. уч. степ. к-та юрид. наук. М., 2000; Карданова А. К. Развитие законодательства о банках и иных кредитных организациях в России. Автореф. дисс. на соиск. уч. степ. к-та юрид. наук. Ставрополь, 2004; Рашидов О. Ш. Государственно-правовое регулирование деятельности кредитных учреждений в досоветской России. Автореф. дисс. на соиск. уч. степ. к-та юрид. наук. Нижний Новгород, 2007; Терещенко Г. Н. Государственное регулирование кредитной системы России во второй половине XIX – начале XX веков. Автореф. дисс. на соиск. уч. степ. к-та экон. наук. М., 1998.

¹¹ См., к прим.: Бубнов И. Л. Формирование кредитной кооперации в России и её нормативно-правовое регулирование до 1917 года // Финансы: Теория и Практика. 1997. № 2. С. 41-51; Грузицкий Ю. Л. Городские общественные банки дореволюционной России (история возникновения и развития) // Финансы и кредит. 2002. № 11. С. 58-62. Общества взаимного кредита в Российской империи (история появления и этапы развития) // Финансы и кредит. 2002. № 13. С. 66-72; Смирнов В. Деятельность городских кредитных обществ – ипотечных учреждений нового типа в дореволюционной России // Финансы и кредит. 2003. № 8. С. 68-76.

Вместе с тем в последнее время, несмотря на наличие ряда работ¹², общая активность исследователей снизилась, и многие материалы, рассуждения и выводы, опубликованные целой плеядой авторов, оказались основательно забыты. И очень зря: современные экономические теории часто смотрят на регулирование кредита как на один из важнейших способов достижения роста в экономике – в сочетании с налоговой политикой или даже без её первостепенного учёта (монетаризм)¹³. Стоит ли забывать то, что написано об истории одного из путей достижения процветания?

Думается, что нет. Перенесёмся поэтому во вторую половину XIX – начало XX века, и поговорим о банковском праве. Но перед этим отметим 3 общие его особенности.

Во-первых, названное законодательство России того периода времени включало множество нормативных правовых актов, которые так никогда и не стали частью единого закона¹⁴. Хотя многие из них были собраны в Своде законов Российской империи (в томе XI, части II под названием «Устав кредитный») и часто были там видоизменены, составляя и изменяя разделы, главы и отдельные пункты, но продолжали выпускаться и отдельные законы *ad hoc* (по случаю), которые в нём не учитывались, как и нормальные уставы, служащие основой для учредительных документов всех новых банков, акты Министерства финансов и Государственного банка. Не было в Своде законов и существенной общей части, которая бы давала определения для важнейших явлений в соответствующей сфере. Наблюдался партикуляризм, и для каждого конкретного вида кредитных организаций закон мог предусматривать особые нормы, совершенно не похожие на те, что он предполагал для каких-то других форм. Многие правом осталось не урегулировано, другое – могло подвергаться слишком дотошной регламентации.

Во-вторых, в Российской империи банками официально могли назвать те учреждения, которые занимались, например, только ипотечным кредитованием, что совсем не принято сейчас: современный российский банк – только то лицо, что и выдаёт кредиты, и принимает вклады, и ведёт счета клиентов одновременно, о чём говорят и соответствующий закон¹⁵, и доктрина¹⁶. Кредитными учреждениями в прошлом назывались все так или иначе связанные с банковскими операциями лица, в том числе и сами банки¹⁷, что тождественно нашей сегодняшней кредитной организации. Использовался ещё и термин «кредитное установление», обычно применяемый не к конкретным организациям, а к их видам. Из-за таких особенностей законодательства у современных исследователей возникли разные предложения по наименованию субъектов регулируемых правоотношений, например, было предложено называть истинным банком только Государственный¹⁸. Часто, однако, в литературе банками называют всё, что так официально обозначается в законе, насчёт же всего остального единой терминологии нет – о них говорят и как о кредитных учреждениях, и как об организациях, и как об установлениях.

¹² См., к прим.: Голубев С. А. К 150-летию Государственного банка России: Историко-правовой аспект // Деньги и кредит. 2010. № 6. С. 3-17; Пашенцев Д. А., Алехина Е. Л., Долакова М. И. Финансовое право Российской империи: от идей к реализации. М., 2012; Муравьева Л. А. Банки и кредит России во второй половине XIX – начале XX в // Финансы и кредит. 2013. № 45. С. 71-80; Андреев С. А. Этапы становления земской кредитной кооперации в России // Власть. 2014. № 5. С. 134-137.

¹³ Ковальчук И. Я. Государственное регулирование экономического роста путем использования инструментов налогообложения // Труды ВЭО России. 2016. Т. 201. С. 46-54.

¹⁴ Пашенцев Д. А. Правовое регулирование банковской деятельности в Российской империи, вторая половина XIX – начало XX века. Дисс. на соиск. уч. степ. к-та юрид. наук. М., 2000. С. 153-154.

¹⁵ Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Справочная правовая система «Консультант Плюс». База данных «Законодательство».

¹⁶ Банковское право Российской Федерации. Общая часть: Учебник / Под общ. ред. акад. Б. Н. Топорнина. М., 2003. С. 192-193.

¹⁷ Финогентова О. Е. Указ. соч. С. 11.

¹⁸ Рашидов О. Ш. Государственно-правовое регулирование деятельности кредитных учреждений в досоветской России. С. 18.

В-третьих, ст. 1 «Положений общих» Устава кредитного гласит: «Кредитные установления суть государственные, общественные и частные»¹⁹. На основе такой классификации эта работа разделена на три соответствующих главы. Однако единой традиции деления всех банков и иных кредитных учреждений в литературе не существует. В связи с этим в работе есть ещё одна глава – об учреждениях мелкого кредита, которые обособляются от остальных очень часто, в том числе и самим Сводом законов.

¹⁹ Свод законов Российской империи / Неофициальное издание. Под ред. И. Д. Мордухай-Болтовского. СПб., 1912. Кн. 4. С. 738. URL: <http://civil.consultant.ru/reprint/books/250/746.html>

Глава 2. Государственные кредитные учреждения

Параграф 1. Государственный банк Российской империи

На протяжении XVIII – первой половины XIX века в России делались попытки создать устойчивую кредитно-денежную систему путём учреждения и реформирования различных государственных банков. Однако и к середине XIX века больших успехов на этом поприще достигнуто не было: созданный в начале века Государственный Коммерческий банк и иные государственные банки были малоэффективны и не могли стабильно обеспечивать кредитом промышленно-торговый сектор экономики²⁰ – главное, чего хотело от них правительство. Ситуация тем временем осложнилась Крымской войной и кризисом всей финансовой системы страны как следствия военных действий²¹. Возникла острая необходимость в финансовой реформе с неременным банковским компонентом.

В рамках этой реформы для разрешения накопившихся экономических проблем в банковской сфере Указом Александра II от 31 мая 1860 года об Уставе Государственного банка было создано новое государственное кредитное учреждение²². С одной стороны, проводилась именно реорганизация старого Государственного банка²³ – Коммерческого – с передачей контор, отделений, средств и обязательств последнего в новый Банк, одновременно ликвидировался Заёмный банк и фактически прекращали свою деятельность иные старые кредитные учреждения государства – сохранные казны и приказы общественного призрения – от них всё, включая немалые их обязательства, переходило к новому учреждению²⁴. С другой стороны, новый Государственный банк создавали подобным западноевропейским центральным (национальным) банкам, в первую очередь Банку Франции²⁵: работавший над написанием названного Устава Е. И. Ламанский стремился, чтобы французские принципы организации «банка банков» плодотворно легли на русскую почву. В совокупности это давало неоднозначный результат: Госбанк в первый период своей истории был ещё чрезмерно сильно связан особенностями и проблемами своих предшественников²⁶, но при этом уже ориентировался на прогрессивные модели западных центральных банков.

Государственный банк наделили в Уставе ограниченной самостоятельностью и отделённостью от других государственных органов. Новый банк, в отличие от предшественников, имел относительно обособленное имущество: его нельзя было использовать на государственные расходы (ст. 9 Устава) и на исполнение возложенных правительством на Банк дополнительных обязанностей (ст. 15). Зафиксированный в законе его основной капитал (15 млн рублей) не должен был уменьшаться ни в коем случае, а резервный (3 млн) – нужно было восполнять (ст. 2). Ряд банковских операций осуществлялся руководством Банка без согласований (ст. 127). Служащие банка были обязаны сохранять коммерческую тайну их клиентов. Подчёркивалось, что им осуществляются лишь операции, предусмотренные Уставом (ст. 22), что скорее ограждало от произвола, чем мешало его работе. Он, благодаря Уставу, находился и под

²⁰ Финогентова О. Е. Указ. соч. С. 27-28.

²¹ Муравьева Л. А. Банки и кредит России во второй половине XIX – начале XX в // Финансы и кредит. 2013. № 45. С. 71.

²² Полное собрание законов Российской империи, собрание второе / СПб., 1862. Т. XXXV, отделение первое, № 35847. (С. 644-659.)

²³ История отечественного государства и права. Учебник в 2-х ч. / Под ред. О. И. Чистякова. 4-е изд. М., 2007. Ч. 1. С. 381.

²⁴ Гурьев А. Н. Очерк развития кредитных учреждений в России. С. 48-49.

²⁵ Голубев С. А. К 150-летию Государственного банка России: Историко-правовой аспект // Деньги и кредит. 2010. № 6. С. 4.

²⁶ Судейкин В. Т. Государственный банк. Исследование его устройства, экономического и финансового значения. С. 48-49.

определённым покровительством императора, что также должно было оградить его от превращения в инструмент обеспечения частных интересов. Но даже существенной независимости у Государственного банка не было²⁷. Он был подчинён Министерству финансов, по сути, являясь его подведомственным органом, а глава этого министерства упоминался в Уставе как его главный начальник (ст. 123). В Указе и Уставе не раз подчёркивалась важная роль министра в деле управления банком: именно по его предложению император повелевал учредить Госбанк, именно он разрешал возникающие в связи с этим вопросы, только ему дозволено было принимать решение об учреждении новых контор банка и об осуществлении наиболее значимых для правительства банковских операций. Ему систематично предоставлялись отчёты о деятельности Госбанка. Одновременно уже через несколько лет после принятия Устава распространилась практика выдачи особых неуставных ссуд²⁸ по распоряжению министра финансов, императора и др., которая сводила на нет самые минимальные меры по ограждению Банка и его имущества от внешних вмешательств.

Деятельность Государственного банка носила двойственный характер, как, впрочем, и всех европейских центробанков того времени. Он совмещал отдельные обязанности центрального банка с коммерческой деятельностью, свойственной обычным банкам. Однако, в отличие от зарубежных «банков банков», важнейшая функция главы кредитно-денежной системы страны – самостоятельная эмиссия денег – не была фактически предоставлена ему законодательством²⁹

²⁷ Судейкин В. Т. Указ. соч. С. 157.

²⁸ Муравьева Л. А. Указ. соч. С. 72.

²⁹ Карданова А. К. Развитие законодательства о банках и иных кредитных организациях в России. С. 15.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.