



**ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ
БАНКОВСКОГО ПРАВА
КАК КРЕДИТНО-БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ
(С АНТИЧНОСТИ И ДО КОНЦА XVIII ВЕКА)**

*Долгих Никита Валерьевич,
Международный Инновационный
Университет, г. Сочи*

E-mail: xitrijlis@yandex.ru

Аннотация. В этой статье рассматривается вопрос возникновения правовых основ банковского права и развития кредитно-банковской системы с античности и до конца XVIII века. История появления и становления банков и банковского права весьма интересна и поучительна.

Актуальность данной статьи обусловлена тем, что она затрагивает исторические, экономические и юридические аспекты.

Ключевые слова: банковское право; нормы права; законы; деньги; кредитно-банковская система; кредитные операции; ссуды; сделки; банки.

В современном понимании, *банк* – это финансово-кредитная организация или финансовый посредник, а в традиционном понимании – это хранилище денег. Он является одним из главных элементов в товарно-денежных отношениях, которые должны контролироваться законами, поэтому история товарно-денежных отношений тесно связана с развитием кредитно-банковской системы и возникновением банковского права.

Банк (от лат. – «banco») – так называли скамьи или столы, на которых раскладывали монеты менялы: трапезиты (Древняя Греция), менсарии (Древний Рим), столешники (Русь). Со временем меняльное дело расширилось: стали выдаваться разнообразные ссуды и привлекаться денежные средства. Так зарождалась кредитно-банковская система.

Никто не может с точностью установить, в какой стране, и в каком году появились первые банки. Современные ученые придерживаются мнения и считают, что одни из первых элементов становления банковской деятельности одновременно появились в Древней Греции и Вавилоне примерно за 2300 лет до нашей эры. В этих странах была очень развита торговля, поэтому именно там и появились первые торговые товарищества. Они и осуществляли первую банковскую деятельность, то есть выдавали ссуды и проводили переводные

операции, которые были под защитой устных или письменных приказов властей [1, с.245].

Азия тоже славилась своим товаром и торговлей, а значит и сделками. Историки утверждают, что в XX веке до нашей эры в Китае уже существовало чековое обращение, а значит и существовало устное или документально подтвержденное соглашение, регулируемое нормами права.

Исследуя данные факты, можно с уверенностью сказать, что с появлением денежных отношений, появились на свет и первые правовые основы банковского права, регулирующие эти отношения.

Постепенно денежные сделки стали проводиться жрецами, то есть «корпорациями», которые пришли на смену торговым товариществам. Главными задачами «корпораций» было найти источники финансирования храмов и собственного обогащения, при этом отдавая не большую часть доходов государству. Жрецы получали свою выгоду от сделок, так как пользовались сложившимся авторитетом со стороны государства и общины. Высокая стабильность и гарантии, обеспеченные государством, зафиксированные в нормах права, служили важным условием поддержания денежного обращения и растущего доверия к банковским операциям. В качестве эквивалента для банковских сделок стали использовать серебро и золото. Появились новые виды кредитов: «ростовщический» с большим процентом и «под залог имущества», если кредит не возвращался, имущество переходило в собственность церкви.

«Корпорации» осуществляли всевозможные, существующие в той эпохе, денежные сделки: расчетно-кассовые, платежно-оборотные и кредитные операции, и создавали устойчивые нормы банковского права, совершенствуя их на практике, корректируя и внося изменения, тем самым способствовали зарождению банковского права.

С растущим богатством жрецов и их военной мощью, государства задумались о постепенной ликвидации монополий храмов на осуществление банковских сделок. И, примерно, с VII века до нашей эры, они начали чеканку металлических монет, с целью стандартизации, монетизации и законодательного контроля всех сделок. Появление денег, способствовало развитию торговых отношений между странами. Деньги приобретают свои истинные функции такие как: мера стоимости; средство обращения, платежа и накопления. Новые экономические связи государств и постоянный денежный оборот, заставляют задуматься о создании межгосударственных стандартов и норм финансового регулирования денежных отношений, а в частности, о совершенствовании банковского права, в отрасли торгово-банковских отношений между странами.

С каждым годом возникает все большая потребность в кредитах, которая заставляет и других лиц заниматься банковской деятельностью. Так, например, у греческих банкиров-трапезитов, уже в V веке до нашей эры имелись

специализации (делопроизводство и бухгалтерия). Помимо самого траpezита всеми делами ведали еще несколько доверенных слуг. Все сделки фиксировались в обязательном порядке в торговых книгах, строго велись записи по вкладам, вписывались суммы вкладов, имена депонентов и тех лиц, кому доверяли получение вклада. Этот порядок ведения банковских операций можно рассмотреть, как обязательные стандарты банковского права у греков [3, с.25].

Считается, что в Древний Рим банковская деятельность и банковское право пришло из Древней Греции, примерно, в III веке до нашей эры. Римские банки назывались «Мензарии», а банкиры – «Аргентарии». Как и греки, римские банкиры придерживались установленных норм права и специализировались лишь на некоторых банковских операциях. Отличительная черта римских банкиров – это организация и проведение аукционов, на которых продавалось заложенное имущество, с получением комиссионных. Государственные банки в Древнем Риме появились лишь в эпоху великой Римской империи. Их банковская деятельность была тесно связана с имуществом государства, нормами права и налогообложением.

Древняя Греция свое банковское право завезла и в Египет. В исторических рукописях имеется упоминание о банках в Египте, которые были организованы по указу Александра Македонского и назывались «Королевские банки». Управляли этими банками только греки, чтобы показать египтянам «совершенное банковское законодательство» Греции.

Однако история возникновения банковского права, не связана лишь только с Древней Грецией и Древним Римом. В исторических исследованиях, можно встретить упоминание о вавилонских банкирах и первых ломбардах. Еще в VIII веке до нашей эры Вавилонские банки «деловые дома» занимались приемом вкладов, платили проценты по ним, выдавали ссуды, вели учет векселей, финансировали внутреннюю и внешнюю торговлю и даже производили банковские билеты. В VII-V веках до нашей эры были самые известные Вавилонские торговые дома «Эгиби» и «Мурашу». Они выполняли: продажи или платежи за счет клиентов (брокерские операции), комиссионные операции по купле-продаже с заключением договоров под расписку или залог, а также участвовали в торговых сделках, в качестве кредитора и поручителя клиента, размещая средства клиента в другом банке от своего имени (дилерские операции).

В то же время государство Древнего Вавилона начинает юридически регулировать личные кредитные отношения и выражать интересы владельцев денег, закрепляя эти отношения в обязательных нормах.

Подведя итог выше сказанному, можно сделать вывод, что в период античности и до нашей эры на свет появились сначала товарно-денежные отношения, а затем кредитно-банковская деятельность и банковское право.

Первые правовые основы кредитно-банковской системы были еще не совершенны, так как банковское право лишь зарождалось, изменялось и совершенствовалось. Торговые товарищества, «корпорации» и «деловые дома» ещё не были похожи на современные банки, при этом они проводили банковские операции идентичные нынешним, и уже тогда государства являлись гарантом этих сделок. С целью законодательного контроля всех сделок, государства начинают выпуск денег (как средство платежа), а за соблюдением банковских норм следят государственные чиновники (где процветает коррупция, и закон соблюдается взяткой).

К началу нашей эры, в эпоху Великого переселения народов, банковское право выходит на уровень межгосударственных стандартов. Начинается новый этап в развитии кредитно-банковской системы, где банковская деятельность опиралась на банковское право, сложившееся и отточенное веками в древнем мире. В этот период появляются перевозки денег (инкассация), от одного города в другой, по ярмаркам. Согласно историческим исследованиям, в Китае (910 год), появляются бумажные деньги. Золото начинает терять свою популярность. На смену мелким золотым монетам приходят серебряные и медные монеты. Деньги разных стран получают своё название и эквивалент. Купцам приходится менять деньги у местных менял или банкиров, создавая валютные операции. Поэтому в каждой стране, государством был законодательно зафиксирован обменный курс, от которого отталкивались и банкиры, и менялы.

В одной из найденных записок был зафиксирован перевод 34 мер и 32 динар на предъявителя из одной страны, в другую страну, где по предъявлению этой бумаги ему должны уплатить 48 марок серебром. Это одна из самых ранних дошедших до нас вексельных операций, то есть обмен по записке. В будущем эти конверсионно-переводные операции получают широкое распространение и будут закреплены на законодательном уровне в уставах или законах о порядке ведения вексельных операций.

На втором этапе развития банковского права, как кредитно-банковской системы, сильное влияние оказывают международные денежные обороты капиталов, торговых центров и городов таких как: Генуя, Венеция, Флоренция, позже и Франция, Германия, Нидерланды и Англия. Италия была впереди планеты всей в банковском деле и праве (почти совершенном), которые достались им от Древней Греции и Рима.

Обесценивание меновой стоимости и несоблюдение банковского права менялами и банкирами, вынудили государства и торговые классы создать общественные банки, где соблюдение банковского права будет превыше всего. Второй причиной создания таких банков, послужило обстоятельство сосредоточенности всех наличных средств у банкиров, которые производили безналичные расчеты, путем письменного переноса денег на счет кредитора со

счета должника. Такую операцию прозвали «жирооборот» (от греч. – круг), то есть всеми деньгами владели банкиры.

В средневековой Западной Европе постепенно стали появляться общественные банки, под покровительством духовенства, которые по уровню и объёму банковских дел отставали от античных. В 1156 году в Венеции был открыт банк «Монтеньева», куда вносились все налоги и сборы. Италия стала первой страной с государственным учреждением.

«Каноническая доктрина» – официальный банковский закон того времени, вначале осуждал ростовщичество, однако очень скоро получаемой прибыли оказалось мало, и тогда были найдены «веские» и «законные» основания и причины для получения банковского процента. Яркий пример не соблюдения закона: сначала выдавались «бесплатные» ссуды на неопределенный срок, а затем предъявлялись высокие проценты за «несвоевременный возврат» и «понесенные убытки по вине заемщика».

В 1407 году, в городе Генуя, был организован первый национальный банк «Святого Георгия», путем слияния мелких общественных банков. Он стал главным кредитором республики и имел льготы в банковском праве. Например, мэр (дож) республики Генуя, вступая на должность, присягал защищать самостоятельность и интересы банка. В 1463 году, Папа Римский дал ещё одну историческую привилегию банку: «Банк вправе самостоятельно отлучать от церкви всех должников». Эта привилегия, существовала 42 года, и за этот период не было ни одного должника.

В скором времени государственные банки начинают появляться во всех европейских городах, с целью соблюдения и поддержания единых банковских норм. После краха большого частного банка «Пизаны», в Венеции открывается государственный «Банк де Риалто». В 1609 году, в Амстердаме, после злоупотребления и не соблюдения банковских норм банкирами, правительство страны учредило под гарантии города, новый «Амстердамский» общественный банк. По примеру Голландии, Германия, (1619 год), тоже учредила государственный банк под гарантии города Гамбург, который в 1813 году был ограблен Наполеоном, а в 1875 году, упразднен Германским имперским банком за не соответствие политики.

Большим событием в кредитно-банковской системе стало появление, в 1694 году, первого крупного частного Английского банка, который, и в настоящие дни, является особым публично-правовым институтом Соединенного королевства – старейшим центральным банком мира.

Банк Англии был учрежден шотландским купцом Уильямом Патерсоном, с уставным капиталом в 1200000 фунтов стерлингов, для решения финансовых и правительственных затруднений. Деньги были предоставлены в качестве кредита королю Вильгельму III, который наделил Банк Англии, правом

функционирования, как акционерное общество с ограниченной ответственностью. Королем были подписаны, созданные банком положения «о порядке ведения банковских операций» для всех банков, и Банк Англии стал вне конкуренции. В ходе политических интриг в 1696 году, был принят закон «о единоличном праве печатания банкнот Банком Англии» и другой закон, карающий подделку или фальсификацию банкнот. В 1708 году ужесточается право выпуска векселей и предоставления краткосрочных кредитов до 6 месяцев, эти операции мог проводить только Банк Англии, для остальных – табу.

В этот же период залоговое право стало самостоятельной отраслью банковского права: банк выдаёт кредиты под залог имущества, с условием, если деньги не будут возвращены в установленный срок, все имущество переходит в собственность банка. Оформляются первые депозитные договора, с получением процентов по истечению сроков вклада [2, с.151].

Вслед за Банком Англии, в Европе учреждаются различные специализированные банки: Королевский банк в Шотландии (1696 год); в Вене (1703 год); в Пруссии (1767 год); в Санкт-Петербурге и Москве (1768 год) и Парижская касса учета (1776 год). Все эти банки объединяет не только стандартизированное банковское право и осуществляемые банковские операции, но и новый способ расчетов, посредством чекового обращения. Именно английские банкиры ввели в обращение первые чековые книжки (несколько векселей, выданных на имя банка и подлежащих к оплате, на предъявителя), а первые чеки, Банк Англии выпустил в 1717 году. Их отпечатали в типографии, на специальной бумаге, подделать которую было сложно. По английской легенде, два клерка встретились в лондонской таверне, обменялись чеками и решили делать это ежедневно. Так был придуман ежедневный чековый клиринг.

В России первые банки появились при Елизавете Петровне, согласно указам от 1754 года «Об основании Дворянских заемных банков в Москве и Петербурге» и «Об основании Купеческого банка в Петербурге». А первый Государственный банк России был основан лишь в 1860 году.

В XVIII веке кредитно-банковская система была почти современной. Наблюдался рост государственных учреждений по всему миру, которые уже тогда работали с валютой и совершали чековые операции.

Проанализировав работы и статьи историков банковского права и, проведя свои историко-правовые исследования, можно с уверенностью заявить, что именно товарно-денежные отношения древнего мира способствовали появлению на свет первых элементов банковской деятельности и первых правовых основ банковского права. На протяжении всей вековой истории банковская деятельность и банковское право были всегда неразрывно связаны друг с другом. Они изменялись и совершенствовались на практике, одновременно, образуя союз, который в настоящее время называют кредитно-банковской системой.

Главной правовой основой современной кредитно-банковской системы является банковское право, которое стало самостоятельной отраслью права, но при этом оно не стало совершенным. В век научно-информационного прогресса можно найти лазейки в банковском законодательстве, а значит, что и современная кредитно-банковская система не является совершенной.

Литература:

1. Банковское законодательство: Учебное пособие для вузов/ под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 303с.
2. Залогин В.И. Банковское право: Учебное пособие, М.: Волтерс Клувер, 2010. – 272с.
3. Тедеев А.А. Банковское право. Учебник. 4-е издание, М.:МПСИ; Воронеж: МОДЭК. 2011. – 464с.