

ВЗАИМНЫЙ КРЕДИТ В ДОРЕВОЛЮЦИОННОЙ БЕЛАРУСИ

Юрий ГРУЗИЦКИЙ,
кандидат исторических наук,
профессор БГЭУ

В настоящее время в нашей стране в целях создания благоприятных условий для развития малого предпринимательства, а также защиты его экономических интересов создаются общества взаимного кредитования. В конце 1997 г. была начата реализация проекта программы развития ООН «Создание института кредитных союзов в Республике Беларусь», финансируемая международными организациями.

Между тем в период последней трети XIX — начала XX вв., когда шло бурное утверждение рыночных отношений, на территории Беларуси повсеместно распространились и активно действовали общества взаимного кредита (ОВК), которые успешно решали вопросы финансового обеспечения мелкого и среднего предпринимательства. Богатый опыт становления, организации деятельности ОВК в период развивавшегося капитализма и сегодня может представлять определенный интерес.

ОВК в Российской империи стали возникать в середине 60-х гг. XIX в., когда в стране проводилась радикальная кредитная реформа. Существовавшая на протяжении столетия система крепостнических казенных банков перестала отвечать потребностям экономического развития. Ведущее место в формировавшейся новой рыночной кредитной системе занял Государственный банк. Затем началось учредительство акционерных коммерческих банков, которые постепенно становились центральным звеном имперской кредитной системы.

Однако для большинства средних и мелких предпринимателей, особенно провинциальных, кредитование в этих банках было ограничено. Подобные кредитные учреждения старались размещать свои ресурсы в высокоприбыльные, с низкой степенью риска операции, часто не желая иметь дело с владельцами небольших предприятий, ремесленных мастерских, купечеством, домовладельцами, мелкими помещиками.

Возникла объективная потребность в создании кредитных учреждений для мелкой и средней буржуазии. В 1864 г. в Петербурге появилось первое ОВК, которое активно приступило к учету векселей, привлечению денежных средств. Госбанк организовывал прием таких векселей (переучет), поддерживая только народившееся общество кредитными ресурсами. В середине 70-х гг. XIX в. такие финансовые институты возникли и в белорусских губернских городах: Мин-

ске, Витебске, Могилеве, Гродно.

В своих действиях общества руководствовались собственными уставами, утверждаемыми министром финансов. В 1872 г. финансовое ведомство определило, что уставы всех ОВК должны быть составлены по образцу уставов Пензенского, Новочеркасского, Второго Харьковского и Варшавского обществ взаимного кредита. Позже появился Сводный устав обществ взаимного кредита. Поэтому уставы всех этих кредитных учреждений были единообразны, нередко совпадали почти дословно. Различия в основном касались минимальных размеров основного капитала и количества участников, необходимого для начала операций.

По характеру проводимых операций ОВК практически не отличались от акционерных банков. Им разрешался:

- учет представляемых членами общества торговых векселей как минимум с двумя подписями;
- учет соло-векселей, обеспеченных ценными бумагами, товарами, драгоценными металлами;
- предоставление ссуд членам общества на срок не более шести месяцев под залог государственных ценных бумаг, товаров, товарно-транспортных документов;
- перевод денежных средств по поручению участников общества;
- прием к учету ценных бумаг от всех лиц;
- хранение денежных средств, различных ценностей;
- проведение подписок, разрешенных правительством, на различные займы, паи, закладные листы;
- залог собственных ценных бумаг в других кредитных учреждениях и перезалог ценных бумаг в обеспечение ссуд;
- открытие текущих счетов;
- прием вкладов;
- предоставление ссуд, обеспеченных залогом сельскохозяйственных имений под соло-векселя, и др.

Такой широкий круг операций позволяет относить ОВК вместе с городскими общественными банками, также получившими в то время развитие, к местным банкам. Однако анализ практической деятельности обществ показывает, что многие из них первоначально ограничивались только проведением таких операций, как учет векселей и прием вкладов по текущим счетам, и лишь затем, с постепенным увеличением оборотного капитала, начинали проводить и некоторые другие операции, характерные для банковских учреждений.

Вместе с тем в сравнении с акционерными коммерческими банками ОВК в своей организации и деятельности имели существенные отличия. Главное из них состояло в совмещении их участниками функций акционеров и заемщиков, а также выдаче ссуд только членам обще-

ства. Основной (складочный) капитал формировался из вступительных взносов в денежной форме его участников, которые составляли 10% от суммы выделенной им ссуды. Остальные 90% полученного кредита члены общества гарантировали всем своим имуществом. Так создавался капитал обеспечения обязательств ОВК. «Каждый член, при вступлении своем в общество, обязан внести в кассу общества наличными деньгами 10% с суммы допущенного ему кредита и представить, по установленной форме, обязательство в том, что принимает на себя обязательства в размере как сих 10%, так и остальных 90% означенной суммы».

Некоторые общества, публикуя свои балансы, не ограничивались показом в пассиве лишь собственного, действительного капитала, выделяя также и капитал обеспечения. Как видно, гарантией для вкладчиков ОВК служило все имущество членов общества. В этой связи уставом запрещалось одновременное участие в нескольких аналогичных кредитных организациях.

Характерной чертой ОВК рассматриваемого периода являлось наличие ограничений на размеры предоставляемых ссуд. Максимальный кредит не мог превышать определенного уставом общества минимального размера ссуды более чем в 50 раз. Это обстоятельство препятствовало проникновению в общества представителей крупного капитала — финансовых акул, и делало их относительно демократичными.

Вместе с тем было немало случаев нарушений данного положения устава, когда представители руководства некоторых ОВК получали ссуды, превышавшие установленное соотношение с внесенным взносом, а также и максимально допустимый кредит.

Запасный капитал, предназначенный для покрытия убытков, складывался из 10% отчислений от годовой прибыли, а также процентов, и размещался в государственных или гарантированных правительством ценных бумагах.

Некоторые общества формировали и специальный капитал, который предназначался непосредственно для нужд самого ОВК (строительство здания для размещения общества, поощрение сотрудников и др.).

Согласно Сводному уставу ОВК они могли начинать свои операции при формировании основного капитала в размере не менее 10 тыс. руб., в то время как для учреждения коммерческого банка требовался минимальный акционерный капитал в 500 тыс. руб. Столь незначительные размеры складочного капитала, определенные правительством, во многом предопределили довольно быстрое развитие подобных финансово-кредитных институтов как в империи в целом, так и в белорусских губерниях.

Открывать свои действия общества могли лишь при достижении определенного количества участников. Как прави-

ло, оно должно было составлять не менее 50 человек. Лица, желавшие учредить собственное ОВК, подавали прошение в канцелярию по кредитной части министерства финансов Российской империи с приложением проекта устава, предусматривающего какие-либо особенности в деятельности общества. ОВК открывалось с утверждением устава главой финансового ведомства страны и получением разрешения, которое сообщалось кредитной канцелярией. В дальнейшей своей деятельности общества руководствовались распоряжениями и циркулярами министерства финансов, в введении которого они находились.

Вступление в члены ОВК было обусловлено рядом обязательных процедур: определение приемным комитетом степени благонадежности просителя; обязательно на основании залога обществу недвижимого имущества, государственных процентных паев, акций, облигаций и закладных листов; а также «ручательства одного или нескольких лиц, признаваемых приемным комитетом вполне благонадежными».

Для того чтобы нельзя было уклониться от возможных убытков, ответственности по обязательствам ОВК, выбытие из состава участников общества разрешалось только после утверждения отчета за тот год, когда было подано заявление с просьбой о выходе. Выбывающему члену возвращались предоставленное им обеспечение и членский взнос либо с возмещением припадающих на его долю убытков, либо с причитающейся доли прибыли.

Несмотря на проводимую самодержавным правительством ограничительную политику создания кредитных учреждений, запрещавшую иметь в одном городе не более одного банка, министерство финансов не применяло ее в отношении ОВК по причине отсутствия между ними конкуренции за привлечение вкладов и клиентуры, так как по уставу запрещалось членство в нескольких обществах одновременно. Поэтому в ряде городов империи, в том числе и Беларуси, действовало несколько подобных финансово-кредитных учреждений.

Бурному количественному росту обществ, обозначившемуся в период промышленного подъема 1909-1913 гг., способствовали дальнейшие послабления царского правительства в их учредительстве. Финансовое ведомство теперь не требует формирования обязательного минимального размера основного капитала и без того скромные 10 тыс. руб. В уставе Речицкого ОВК, утвержденного министром финансов в 1907 г. и приступившего к проведению операций в 1909 г., отмечалось, например, что «основной капитал должен быть не менее 5 тыс. руб.».

Столь существенное снижение обязательного размера собственного капитала вызвало к жизни целый ряд новых обществ, в том числе и в небольших населенных пунктах —