РФ
27

А. К. РАЧИНСКИЙ

СБЕРЕГАТЕЛЬНОЕ ДЕЛО

ИСТОРИЯ ЕГО РАЗВИТИЯ И СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ

В ГЛАВНЕЙШИХ СТРАНАХ МИРА

Под редакцией С. Л. ГОЛЬДБЕРГА

ФИНАНСОВОЕ ИЗДАТЕЛЬСТВО НКФ СССР.
МОСКВА. 1928.

А. К. РАЧИНСКИЙ

332
Р 27.

СБЕРЕГАТЕЛЬНОЕ ДЕЛО

ИСТОРИЯ ЕГО РАЗВИТИЯ
И
СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ

В ГЛАВНЕЙШИХ СТРАНАХ МИРА

Под редакцией С. Л. ГОЛЬДБЕРГА

РЕДКИЙ ФОНД
17173
БИБЛИОТЕКА ГОСУДАРСТВ. БАНКА
№ 4863
70554
Н-44-2
13224.

ФИНАНСОВОЕ ИЗДАТЕЛЬСТВО НКФ СССР.
МОСКВА. 1928.

рар-794
Финуниверситет
Библиотека
Ленинградский пр-т

Главлит № 99165. Тираж 2000 экз.
Гознак. Лужнецкая наб., 54.

От редактора.

Не только в нашей советской, но и в мировой литературе—в области финансов и экономики до сих пор не имеется более или менее полного печатного труда, который изображал бы историю и наличное состояние сберегательного дела во всех странах мира.

Сберегательное дело в период после империалистической войны с каждым годом, можно сказать, с каждым месяцем, приобретает все большее и большее значение в народном хозяйстве каждой страны. Отсюда—возрастающая роль сберегательных касс и проявляемый к ним интерес со стороны печати и общества. Отсюда же вытекает и нужда в таких изданиях, которые давали бы совершенно ясную картину истории и современного состояния сберегательного дела и в которых, однако, ощущается недостаток.

Автор настоящей книги старается восполнить этот пробел, и, надо отдать должное труду А. К. Рачинского,— не без успеха.

Являясь — в наших условиях — первым опытом такого рода издания, книга А. К. Рачинского не свободна, естественно, от некоторых и, пожалуй, не несущественных недочетов. Так, напр., автору все же не удалось в отношении всех стран, которые он затронул, дать полный исторический очерк сберегательного дела. Затем, цифровой и статистический материал не приведен к какому-либо определенному сроку, и в отношении сберкасс отдельных стран — оказывается отставшим. Но эти недочеты зависят не от того, что автор не использовал имевшегося у него материала, а от того, что он не имел возможности

добыть нужные материалы. Необходимо отметить, что и по признанию авторитетного деятеля в сберегательном деле, директора Международного Института Сбережений (в Италии), проф. Равицца, международная статистика сберегательного дела пока находится в неудовлетворительном состоянии.

Автор—не марксист, и потому ни в методе работы, ни в анализе отдельных явлений в области сберегательного дела—нельзя в труде А. К. Рачинского искать марксистского подхода. Вместе с тем нужно все же признать, что изложение исторических фактов и освещение отдельных явлений сделано об'ективно.

Если оставить в стороне приведенные замечания, то необходимо признать, что сам по себе издаваемый труд имеет право и все основания на то, чтобы на него обратили внимание широкие круги нашей читающей публики, в особенности все те, кто интересуется вопросами экономического порядка и в частности сберегательным делом. Главную же ценность эта книга несомненно приобретает для работников финансового ведомства и для сотрудников сберегательных касс, а равно и для тех товарищей, которые готовятся к работе в области сберегательного дела.

Изучение материалов, помещенных в книге, даст читающим возможность сделать вывод о тех широких перспективах, которые открываются для сберегательного дела в Союзе, и о тех методах работы, которые должны быть, судя по данным опыта работы сберкасс в других странах, применены у нас в целях развития и преуспеяния деятельности наших гострудсберкасс.

С. Гольдберг.

ОРГАНИЗАЦИЯ СБЕРЕЖЕНИЯ.

А. Общая часть.

§ 1.

Органы сбережения в древности и в средние века.

В первобытном, натуральном хозяйстве и в хозяйстве меновом сбережения хранились каждым хозяином или хозяйственным коллективом индивидуально в каком-нибудь укромном, потайном месте, и этот способ хранения пережил первоначальные формы хозяйства и наблюдается порою и в наше время среди более отсталых слоев населения.

Традиционные вместилища, дедовская кубышка, бабушкин чулок и проч. можно еще встретить в деревенском быту у нас в России и даже в Западной Европе. Но на ряду с этими старинными формами хранения, уже в давние времена появляются общественные установления, которым, благодаря общему к ним уважению и особой их охране, вверяют накопленное добро в виде драгоценностей или денежных сумм. Такими хранилищами являлись в древности и в средние века храмы языческих богов, церкви и монастыри; а в древнем Риме войсковая казна, охранявшаяся под знаменем легиона особой стражей, служила местом, куда воины сдавали свои сбережения во время походов и на стоянках.

С развитием денежного хозяйства, торговли и кредитного оборота стали возникать особые предприятия, специально посвятившие себя этого рода деятельности.

Древний мир в странах с особенно сильно развитой торговой и кредитной деятельностью, как в Египте александрийской и императорской эпохи, в Сицилии и Риме, создал как специальные ссыпные склады для хранения сбережений в натуре — зерновых продуктов, представляющие нечто в роде наших современных элеваторов, так и кредитные установления, производившие депозитные операции, куда частные лица сдавали на хранение свои денежные сбережения.

Цезарь и Цицерон упоминают о таких банкирских конторах Веториуса в Путеоли, братьев Оппиус в Риме, Корнелия Бальба в городе Гадесе, в Испании. Эти банкиры составляли особые цехи со своими уставами и взаимным контролем над деятельностью отдельных членов. Одна из таких организаций, Капитолийский клуб, исключила, напр., из своей среды банкира Фурия Флакка за недобросовестное отношение к вверенным ему вкладам сбережения.

На ряду с разнообразными кредитными операциями, эти родоначальники наших современных банков производили и так называемые жиро-операции денежных переводов и перечислений; так Цицерон переводил через эфесского банкира в Рим свое проконсульское жалованье и казенные сборы. До нас дошел также любопытный документ жиро-оборота—перечисление со счета одной александрийской гражданки на счет ее кредитора известной суммы денег.

В области депозитных операций мы здесь встречаемся с двумя их формами: depositum in arca, простое хранение вклада в натуре (в роде современных сейфов), с оплатой вкладчиком этой услуги, и depositum irregulare—прием вклада сбережения, на подобие современной депозитной операции, на срок или до востребования, с уплатой вкладчику известного процента.

Нашествие варваров и крушение Римской империи вернуло Европу к натуральному и меновому хозяйству, господствовавшим в течение средних веков, и лишь к концу их и началу ренессанса, с развитием торговли с Востоком, в Италии и Ганзейских городах Германии снова возрождается денежное хозяйство с кредитным оборотом и депозитными операциями.

Банковское дело получило особое развитие в итальянских городах. Разнообразие монетных единиц вызвало к жизни особый промысел менял, образовавших свои цехи и союзы—Arti di Cambio; на ряду с этим они производили различные кредитные операции, вексельные и закладные под движимость, депозитные—с приемом срочных вкладов и вкладов до востребования—и контокоррентные. В этих банкирских домах было положено основание современной банковской технике и выработаны были принципы бухгалтерии, терминология которой дошла до наших дней.

Сильно развившееся ростовщичество, эксплоатировавшее беднейшие классы трудящихся, побудило различные религиозные братства основать полублаготворительные кредитные установления, Monti di Pieta (кассы милосердия), сохранившие до наших дней память о первоначальном месте своего возникновения, итальянской провинции Ломбардии, в их названии—ломбарды. Эти кассы выдавали ссуды под залог движимости

из небольших процентов беднейшим классам населения, мелким торговцам, ремесленникам и земледельцам. Многие из них сохранились до настоящих дней; некоторые превратились в сберегательные кассы, по своей основной идее—экономической помощи беднейшим слоям населения,—являющиеся их преемницами. Характерно, что крупнейшая сберкасса Италии и одна из значительнейших в Европе—сберегательная касса Ломбардских Провинций, доныне находится в старинном помещении по улице Монте ди Пиэта в Милане.

Но только в конце XVIII столетия, с развитием гуманитарных, либеральных идей, появляются первые сберегательные кассы в современном смысле этого слова, предназначенные для оказания экономической поддержки и развития самопомощи среди беднейших слоев населения.

§ 2.

Исторический очерк возникновения и развития сберегательных касс.

Первая сберегательная касса, в современном смысле этого слова, была открыта в 1778 году в Гамбурге частным благотворительным обществом, носившим название „Патриотического Общества для поощрения Искусств и полезных Промыслов". Вслед затем в Швейцарии, в гор. Берне, открывается в 1787 году сберегательная касса, специально, для прислуги. Постепенно распространяясь по Германии, где частные общества, правительства и городские самоуправления стали открывать сберкассы, сберегательные установления появляются и в других странах: в Англии открывается по инициативе местного священника, Дункана в Рутвеле, в Шотландии первая Trustee Savings Bank (сберкасса), послужившая прототипом всех английских сберкасс.

В 1818 году основана первая сберкасса Франции в Париже, в 1819 году—Венская сберкасса в Австрии, в 1820 году—Готебургская в Швеции, в 1822 году—Абосская в Финляндии и т. д.

Первое время сберкассы носили характер частных предприятий, преследовавших общественно-полезные, полублаготворительные цели, и, лишь достигнув значительного развития, они привлекли к себе внимание правительств, которые, частью из желания их поощрить, частью для ограждения интересов вкладчиков и обеспечения вкладов, стали издавать особые законодательства, регулирующие их деятельность, предоста-

вляющие им известные права и привилегии и ставящие их под более или менее строгий контроль государства.

Первым таким законодательным актом был английский закон Георга III, изданный в 1817 году. С ростом сберегательного дела в других странах, стали и там издаваться специальные законы, подчинившие сберегательные установления надзору и контролю государства.

До середины прошлого столетия рост сберегательных учреждений шел органически, преимущественно, по инициативе частных лиц или общественных самоуправлений.

В это время сберегательные кассы носили чисто местный характер, обслуживая нужды исключительно ближайшей округи. Но с учреждением в 1861 году государственной почтовой сберегательной кассы в Англии, примеру которой последовали и другие страны, характер их деятельности стал постепенно меняться. Не только сеть их значительно расширилась, т. к. со времени учреждения почтовых сберкасс сберегательные установления стали функционировать почти во всех более или менее значительных населенных местах страны, но и появилась возможность удовлетворять нарождающуюся и развивающуюся потребность мобилизации вкладов, перемещения сбережений из одной местности в другую.

Осложнившийся денежно-хозяйственный оборот вызвал необходимость расширить и круг операций, производимых сберкассами, и даже в тех странах, где почтовые сберкассы не были открыты, как, например, в Германии, возникла потребность в об'единении между отдельными сберегательными установлениями, для координирования их деятельности и регулирования их взаимных расчетов.

Стали возникать Союзы сберкасс более или менее тесные, начиная от Швейцарского Союза, для организации общего контрольного органа, и кончая мощной организацией Германского Союза Сберкасс и Жироцентралов с его краевыми, провинциальными и единым центральным банками, сложной жироорганизацией, общими органами печати и крупными активными операциями, выходящими за пределы страны, как, например, иностранные займы для союзов городов и коммун.

В последнее время возникла мысль об установлении широкой связи в международном масштабе. Первым выражением этой тенденции был созыв в 1924 году Международного Конгресса Сбережения в Милане, одним из постановлений которого был основан Международный Институт Сбережения и, как внешний символ такого об'единения, установлен Мировой День Сбережения.

Задачи Института—широкие:

1. Постановка взаимной информации сберегательных учреждений всего мира об организации дела сбережения в разных странах с разработкой статистики сбережения в них.

2. Разработка вопросов законодательных и технических, затрагивающих интересы разных стран (защиты сбережений эмигрантов, перевода вкладов сбережения из одной страны в другую, международных аккредитивов, международных сберкнижек и проч.).

§ 3.

Кто основывает и содержит сберкассы?

Основателями и содержателями сберегательных касс бывают частные лица и организации, органы общественного самоуправления—города, коммуны, провинции—и, наконец, государства. В некоторых странах встречаются все три типа сберкасс, но в большинстве случаев в каждой стране преобладает один из них.

Когда содержателями сберкасс являются частные лица и организации, то все же, в большинстве случаев, они не утрачивают своего общественного характера и лишь в редких странах мы видим сберегательные учреждения, которые преследовали бы цели получения прибыли, нося частно-хозяйственный характер.

Наиболее распространенным типом государственных сберегательных учреждений являются почтовые сберегательные кассы. Впервые они созданы были в Англии Гладстоном в 1861 году и этому примеру скоро последовали и другие страны, как то Бельгия (1870 г.), Италия (1876 г.), Австрия и Франция (1882 г.) и т. д. В молодых странах они явились первыми сберегательными установлениями и в некоторых из них, как, например, в колониях Франции и некоторых доминионах Англии, они доныне являются единственными учреждениями этого рода. Почтовые сберкассы представляют два серьезных преимущества. Прежде всего, будучи приурочены к уже существующим учреждениям, почтовым конторам или отделениям, они не требуют почти никаких расходов на свое содержание: в большинстве случаев обслуживают их те-же почтовые чиновники, получая лишь процентное, комиссионное вознаграждение за принятые ими вклады; во вторых, что особенно важно, благодаря тому, что обширная сеть почтовых учреждений охватывает всю территорию страны, представляется возможность приблизить сберегательные учреждения ко всей массе населения, обслуживать самые отдаленные и глухие углы страны и вовлекать в общий хозяйствен-

ный оборот такие денежные средства, которые без этого лежали бы мертвым запасом без всякой пользы для народного хозяйства. С другой стороны, значительные суммы сбережений, сосредоточившиеся в сберкассах, содержимых частными обществами и органами местного самоуправления, возбудили аппетит правительств, пожелавших в свою очередь воспользоваться этим источником сравнительно дешевого кредита для усиления своих оборотных средств.

В странах, где частные и общественные сберкассы пользовались значительной долей самостоятельности, введение государственной почтовой сберкассы встретило серьезную оппозицию, как конкурента старых учреждений. В Германии и Швейцарии эта оппозиция увенчалась успехом и проекты введения в этих странах почтовых сберкасс были провалены. Если в Германии широко развитая сеть коммунальных сберкасс, об'единенных в мощный союз, вполне оправдывала такую оппозицию, а введение постчековых счетов с успехом дополнило сберегательную организацию страны, то в Швейцарии, с слабо развитыми, разрозненными и малочисленными общественными сберкассами, против проекта введения государственной почтовой сберегательной организации выступили, главным образом, представители частных банков, взявших в свои руки дело собирания мелких вкладов сбережения и пустивших эти деньги в спекулятивные предприятия.

§ 4.

Отношение государства к сберкассам и их правовое положение.

Во всяком случае ни в одной стране государство не относится к ним безразлично, не смотрит иа них как на чисто частно-хозяйственные предприятия, подчиненные исключительно общегражданским законам.

Повсюду особые законы регулируют их деятельность, в большей или меньшей мере ограничивают ее сферу, ограждая интересы вкладчиков и давая то или другое направление собираемым ими капиталам.

Это вмешательство государственной власти в дело сбережения принимает самые разнообразные формы, начиная от системы полного поглощения всего дела сбережения там, где существуют только государственные сберкассы, до почти полной их самостоятельности и свободы самоуправления при сохранении за государством права на разрешение их открытия, утверждения их уставов и высшего надзора, с указанием

лишь тех общих принципов, коими сберкассы должны руководствоваться при помещении вверенных их хранению и управлению вкладов.

Между этими двумя крайними формами участия государства идет целая гамма различных форм.

При этом самая юридическая природа сберегательных установлений в разных странах бывает различна. Не во всех странах, например, сберегательные кассы пользуются правами юридического лица; так, в Германии большинство сберегательных касс содержатся городами, коммунами и провинциями и являются отделениями их управлений, хотя их имущество и вклады совершенно отделены от кассы этих общественных установлений.

Такое положение нельзя признать нормальным, а потому I Международный Конгресс Сбережения, имевший место в Милане в 1924 году, высказал справедливое пожелание, чтобы сберегательные кассы во всех странах получили права самостоятельного юридического лица.

На ряду с этим, в виду общественного значения этих установлений, отсутствия в них идеи прибыли и частного интереса, на том же Конгрессе высказано было также пожелание, чтобы по примеру некоторых стран (Англии, Чехо-Словакии, Дании, Франции, Норвегии и Финляндии), наименованием „Сберегательная Касса“, „Сберегательная Книжка“ могли пользоваться только такие установления, которые принимают вклады сбережения, не преследуя своих частно-хозяйственных интересов.

В зависимости от юридической терминологии, принятой в разных странах, и юридических взглядов на роль сберкасс, последние рассматриваются или как учреждения „общественно-благотворительные“ (Испания, Закон 29 июня 1880 г.) или как „общественно-правовые установления“ (Фрейбургский Кантон в Швейцарии), или как „общественно-полезные установления“ (Франция, штаты Нью-Йорк, Тексас, Массачузетс С.-А. Соединенных Штатов), или как установления кредитные, подчиненные нормам торгового права (Япония), или, наконец, они являются суб'ектами общегражданского права (Австрия).

В некоторых странах различают два вида сберегательных установлений, сберкассы общественные и обыкновенные сберегательные кассы.

Первые, снабженные правительственной санкцией и подчиненные более строгому контролю, рассматриваются как суб'екты публичного права. Им предоставляются известные прерогативы, например, освобождение от обложения и исключительное право принимать на хранение капиталы опекаемых.

(Германия) Это, впрочем, не исключает известного надзора со стороны правительственных органов и за обыкновенными сберкассами.

§ 5.

Роль сберегательных касс в частном хозяйстве.

Первый устав древнейшей сберегательной кассы, основанной в 1778 году Гамбургским Патриотическим Обществом, в следующих словах определяет ее назначение: „сберегательная касса должна служить на пользу трудолюбивых людей мелкого состояния обоего пола, как то: прислуги, поденщиков, чернорабочих, матросов и проч., предоставляя им возможность, хотя бы по мелочам, откладывать свои трудовые сбережения на случай нужды или на образование приданого, помещать их надежно на умеренные проценты. При этом учредители питают надежду, что такое предоставляемое им облегчение будет служить для них поощрением к тому, чтобы трудом и бережливостью сделаться полезными и уважаемыми гражданами своего отечества".

Принципы, выраженные в этой старинной формулировке, легли в основание почти всех позднейших уставов сберегательных касс разных стран мира.

Идея обслуживания беднейших классов населения нашла себе отражение не только в формулировке задач, поставленных сберегательным учреждениям, но и в установлении максимума индивидуального вклада; это правило встречается в большинстве стран и до известной степени ограничивает круг клиентов сберкасс. Особенно строго проводится принцип ограничения максимума во французских сберкассах, где повышения этого максимума сберкассам нелегко бывает добиться.

Далее, в вышеприведенной формуле ясно сквозит воспитательная тенденция—привить беднейшим классам населения навыки трудолюбия и бережливости.

Этот принцип был торжественно провозглашен и I Международным Конгрессом в Милане, выдвинувшим воспитательную деятельность, как одну из основных задач сберкасс. Некоторый сдвиг наблюдается лишь в отношении классовой исключительности, наблюдавшейся в первоначальных заданиях, поставленных сберегательным учреждениям; во многих странах уничтожен ограничительный максимум для индивидуальных вкладов сбережения, а на Миланском конгрессе высказан был взгляд, что пропаганда в пользу сбережения должна быть направлена не в меньшей мере на состоятельных людей, чем на бедных.

Что касается до самой цели сбережения, то в этом отношении сберкассы, по мысли их учредителей и их уставов, выполняют три рода функций: а) как средство накопления капитала, б) как орган страхования и в) как способ накопления средств для известной определенной цели.

В смысле накопления частного капитала сберкассы по преобладающему составу своей клиентуры, пополняемой преимущественно из малоимущих слоев населения, не могут иметь особого значения. В лучшем случае они служат поддержкой на первых шагах клиентов на пути к достижению экономической самостоятельности и образования собственного капитала.

Роль сберкасс, как органа страхования—обеспечения „на черный день",—первоначально выдвигалась на первый план. До сих пор она служит излюбленной темой агитлитературы, пропагандирующей сбережение. Обеспечение на время старости, на случай болезни и потери трудоспособности, вот те мотивы, которые можно встретить во всех брошюрах и листовках, выпускаемых сберкассами на Западе. В некоторых сберкассах, (например, в Австрии) сбережение сочетается со страхованием, при чем вкладчику, регулярно вносящему определенные взносы в обусловленные сроки, выдается страховое вознаграждение при достижении известного возраста. Однако, с развитием дела страхования жизни и, главное, социального страхования, как у нас, роль сберкасс, как страховой организации, начинает отходить на второй план. Даже на Западе все чаще и чаще высказывается мнение, что призыв к сбережению про „черный день" утрачивает свою притягательную силу. У нас же при широкой постановке социального обеспечения и страхования, с постепенным переходом к социалистическому хозяйству, единственным мотивом индивидуального сбережения с частнохозяйственной точки зрения является сбережение целевое, т.-е. накопление при посредстве сберкассы известной суммы для выполнения определенного расхода, по возможности производительного. На целевое сбережение и направлена вся агитация сберкасс в нашем Союзе. На Западе для поощрения этой формы сбережения устраиваются всевозможные организации: рождественские клубы сбережения—для покрытия усиленных расходов, связанных с рождественскими праздниками; клубы сбережения на путешествие (в Америке и Англии).

В Германии и Америке некоторые сберкассы под влиянием жилищного кризиса организовали целевое сбережение на жилстроительство, и эта форма сбережения выдвигается в последнее время как ударная задача немецких сберкасс.

Широко распространенное на Западе школьное сбережение, помимо педагогических задач, стремится помочь подрастающему поколению и родителям накопить ко времени окончания школы известную сумму для продолжения образования или для облегчения первых шагов на самостоятельном жизненном поприще. Особенно настойчиво выдвигается этот мотив американцами и англичанами. Итак, если, как сказано было выше, та или другая, по возможности производительная и во всяком случае, определенная цель выдвигается нашей сберегательной организацией как единственный частно-хозяйственный мотив сбережения, то в последнее время и на Западе целевое сбережение все более и более распространяется постепенно вытесняя два первоначальных мотива—накопление частного капитала и страхования от грядущих бед.

Даже мотив накопления капитала и приобретения экономической независимости начинает приобретать формы целевого сбережения. Так, в Америке все более и более распространяется регулярное сбережение для приобретения акций и паев того предприятия, где служит и работает сберегатель.

Такова в общих чертах роль сбережения, организованного и проводимого в жизнь сберкассами в частном хозяйстве.

§ 6.

Роль сберегательных касс в народном хозяйстве.

Переходя к рассмотрению значения деятельности сберкасс для народного хозяйства, отметим прежде всего, что с самого их возникновения, по мысли их учредителей, способствуя экономическому воспитанию и развитию самопомощи среди беднейших классов населения, сберкассы должны были поднять общее благосостояние этих классов, сделать из них „добропорядочных граждан“, до известной степени обеспеченных, а следовательно, заинтересованных в поддержании того экономического строя, который гарантирует им приобретенное и накопленное ими имущество. Эта политическая цель служит лейт-мотивом всех панегириков сбережения на Западе. С самого начала поняв все значение этого политического мотива как буржуазное общество, так и государство, оказывали поддержку и покровительство этим, в начале скромным и экономически слабым, полублаготворительным учреждениям.

Но по мере их развития и роста, значительные капиталы, сосредоточивавшиеся в их кассах, не могли не привлечь к себе внимания как государства, так и капиталистического общества.

Использование этих капиталов в том или другом направлении стало серьезной проблемой не только для самих сберкасс, которые должны были находить надежное и прибыльное помещение для вверенных им вкладов, но и капиталистического государства и общества, которые не могли отнестись равнодушно к способу применения столь значительных сумм и захотели их использовать для своих целей.

Тут то и обнаружились две различные тенденции, два различных направления в использовании капиталов, образовавшихся из мелких сбережений трудящихся. Обе тенденции направлены были на то, чтобы вовлечь капиталы сбережения в общий денежный оборот; но в то время как в одних странах стремились направить эти суммы на службу государства, государственного кредита, в других—задача заключалась в том, чтобы извлечь из него возможно большую выгоду для частного, капиталистического хозяйства страны.

Характерными представительницами первого из этих направлений являются Франция, Англия, а также и другие страны, где все сберегательные кассы, как в царской России, или часть их, а именно почтовые сберегательные кассы, как в Австрии, Италии, Японии, Швеции и проч. являются государственными учреждениями.

В первых двух странах сберегательные кассы основаны и содержатся частными организациями или органами общественного самоуправления; они пользуются значительной степенью самостоятельности в отношении внутреннего самоуправления, но по закону не распоряжаются вверенными им вкладами, а передают их: во Франции государственному учреждению—кассе вкладов и депозитов (Caisse des dépôts et consignations), а в Англии—особым „комиссарам погашения государственного долга“ (Public-debt commissioners).

Деньгам сбережения ведется особый счет, и казна выплачивает сберкассе определяемый в законодательном порядке процент, из которого часть идет на выплату процентов вкладчикам, часть на расходы и на образование запасных капиталов и личного имущества сберкасс. Последнее, с известными, законом установленными ограничениями, сберкассы могут употреблять по своему усмотрению на дела местной благотворительности и на общественно-полезные предприятия местного же значения: жилстроительство и усадебную оседлость, общественные бани и водолечебницы, парки, сады, больницы, школы и другие начинания местного благоустройства.

Огромное значение, какое имеет сберегательное дело для государственного хозяйства страны, особенно ярко сказалось в Англии во время войны и в послевоенный период. Благодаря значительному росту сбережений, сосредоточившихся частью

в нормальных сберкассах (trustee Savingsbanks), частью в клубах сбережения, организованных Национальной Ассоциацией Сбережения для приобретения, так называемых, сертификатов Сбережения[1]), правительству удалось погасить значительную часть краткосрочных займов и свидетельств госказначейства, выпущенных им во время войны и загрузивших портфели частных банков, лишенных, благодаря этому, возможности питать в достаточной мере кредитами частную промышленность в первые годы после войны.

Во Франции и царской России капиталы, сосредоточившиеся в сберкассах, служили укреплению государственного кредита. Они помещались в государственные ценности, благодаря чему последние, будучи из'яты из биржевого оборота, сохраняли в значительной мере свою устойчивость. Тем же целям служили и почтовые сберкассы Италии, Австрии и других стран, где они функционировали, на ряду с общественными и частными сберегательными установлениями, пользовавшимися известной свободой помещения капиталов сбережения. Однако, и эти последние во многих странах привлекались силой закона к обслуживанию государственного кредита. Так, во многих странах закон обязывал сберегательные кассы помещать известный процент вверенных им капиталов сбережения в правительственные ценности.

В тех странах, где сберкассам предоставлена была большая или меньшая свобода выбора помещений, капиталы сбережения направлялись, главным образом, на поддержание частной промышленности. При этом господствующий принцип заключался в том, чтобы обслуживать кредитом промышленные предприятия и торговлю той местности, откуда поступали сбережения. Мотивом такой политики являлось то соображение, чтобы не выкачивать сбережения из данной местности, а создавать при их помощи новые ценности, новые источники доходов и сбережения. Эта политика с особой последовательностью проводится в Германии, где первоначально главным помещением капиталов, сосредоточенных в сберкассах, служили долгосрочные ипотечные ссуды под недвижимость; с развитием целевого сбережения и изменением характера вкладов из долгосрочных в более краткосрочные, пришлось и изменить характер помещений: в настоящее время помещения в ипотеки в значительной мере заменились личным кредитом более краткосрочным и гибким, обеспечивающим большую ликвидность помещений. Но принцип помещения денег в ближайшей округе господствует и поныне. Сберкассы Германии являются кредитными установлениями, обслуживающими по преимуществу средние и мелкие промышленные и торговые круги в районе деятельности каждой сберкассы. Поддерживая существующие промышленные и торговые предприятия и способствуя возникновению новых, сберкассы являются, таким образом, мощным орудием развития капиталистического хозяйства.

[1]) Подробности см. отдел Б. Сберегательное дело в Англии.

Иную роль играют сберкассы в нашем Союзе в условиях переходного периода к социалистическому хозяйству. В этой переходной стадии народного хозяйства крайне важно, чтобы все свободные средства населения не лежали праздно и не шли на усиление частного капитала, а сосредоточивались бы в правительственном установлении и оттуда направлялись на питание и обслуживание обобществленного сектора народного хозяйства.

§ 7.

Виды деятельности сберкасс.

Деятельность сберегательных касс бывает четырех категорий: I. Операции пассивные: прием вкладов сбережения, начисление на них процентов и возврат их в целом или в части вкладчикам. II. Операции активные: помещение принятых от вкладчиков сбережений. III. Операции нейтральные: чековый и жиро-оборот, переводные операции, аккредитивы, комиссионные операции, сдача в наймы сейфов. IV. Вспомогательная деятельность: пропаганда активная и пассивная.

§ 8.

Пассивные операции.

а) Общее понятие.

Хотя назначение сберкасс заключается в том, чтобы принимать исключительно вклады сбережения, тем не менее, ни одно законодательство, ни один устав не дает определения тому, что надо разуметь под термином „вклад сбережения“. Дело в том, что такое определение дать в общей форме не легко, так как понятие сбережения весьма сложно, а конкретные формы его и элементы, в него входящие, варьируют в зависимости от суб'ектов и от экономических условий, при которых эти сбережения образуются. Поэтому, законодатели предпочли исходить из предположения, что смысл термина, „сбережение“, сам собой понятен, и ограничиться теми или

другими конкретными постановлениями, касающимися размеров этих вкладов. Так, в некоторых странах установлен максимальный размер вкладов, на которые начисляются проценты или которым предоставляются известные фискальные привилегии. Тенденция законодательства многих стран ограничить деятельность сберкасс беднейшими классами населения встречает в настоящее время немало противников.

Установление максимума для индивидуальных вкладов до известной степени обусловлено соображениями технического и фискального характера: очень крупные вклады при внезапном их заборе из кассы могут подвергнуть опасности платежеспособность последней. Но против этого могут быть приняты известные меры, например, введение правила, что по первому требованию вклады могут выдаваться лишь до известной суммы. Для получения более крупных вкладов устанавливается известный срок подачи предварительного заявления. Кроме того, как мера поощрения мелких вкладов, некоторые законодательства (§ 2 австрийского Регламента от 26 сентября 1844 г.) ввели постепенно понижающиеся ставки процентов, начисляемых на более крупные вклады сбережения.

б) Документ, удостоверяющий вклад.

Все законы и уставы самым точным и детальным образом определяют форму и содержание документа, устанавливающего факт внесения вклада; правила эти во всех странах сводятся к следующим основным положениям: каждый вкладчик в удостоверение размера той суммы, которою он располагает на своем счете в сберегательной кассе, получает известный документ, снабженный всеми гарантиями, обеспечивающими его подлинность и, в пределах возможного, препятствующими его подделке или каким-либо подлогам в нем. На этом документе помечаются как первоначальный вклад, так и все последующие операции взносов и получек (а также подача предварительных заявлений о заборе денег). Этот документ носит название сберегательной книжки. Обычно он выдается сберкассой безвозмездно или по себестоимости немедленно же при уплате первого взноса. В отделениях же и посреднических кассах иногда выдается предварительная расписка в получении денег, на которую через несколько дней обменивается сберегательная книжка, изготовленная в центральном отделении сберкассы.

Сберкнижка является документом, устанавливающим права вкладчика, и пред'явление ее является непременным условием для производства какой бы то ни было операции, ибо она должна точно воспроизводить все записи лицевого счета вкладчика, который ведется в кассе. Кроме того, пред'явление

книжки бывает обязательным в определенные сроки для сверки ее с записями в книгах кассы или для начисления и внесения в нее процентов по вкладу.

Обычно сберкнижка снабжена последовательным номером и содержит все необходимые указания со стороны выдавшего ее учреждения: размер начисляемого процента, правила получения денег из сберкассы и выписку важнейших статей устава. Прусский и австрийский Регламенты предписывали, кроме того, чтобы к сберкнижкам были приложены таблицы, показывающие, какой доход приносят вклады сбережения, начиная с 1 до 100 флоринов или талеров в течение каждых последовательных десяти лет с исчислением процентов на проценты.

В практике разных стран мы встречаемся с тремя видами сберкнижек: а) сберегательные книжки именные, б) сберегательные книжки именные, но оплачиваемые пред'явителю и в) сберегательные книжки на пред'явителя. С юридической точки зрения эти три вида сводятся, собственно говоря, к двум: к книжкам именным и книжкам на пред'явителя, ибо второй вид книжки представляет на самом деле книжку именную, по которой сберегательная касса имеет лишь право не проверять самоличность ее пред'явителя.

Понятно, что там, где воспрещается одному лицу иметь более одной книжки или, где право обладания сберкнижкой предоставлено исключительно известной категории лиц, допустимы лишь книжки именные первого или второго из упомянутых выше видов. Там же, где таких ограничений не существует, на ряду с именными, выдаются и книжки на пред'явителя. Так, в Италии и в Австрии, как общее правило, вкладчики получают сберкнижки на пред'явителя и лишь по их особому требованию им выдают книжки именные. В то время как эта последняя форма представляет для вкладчика больше гарантий от возможного злоупотребления его вкладом посторонним лицом, книжка на пред'явителя имеет то преимущество, что она в большей мере ограждает тайну вклада, и дает возможность вкладчику передать другому лицу свою книжку без особых формальностей.

Понятно, что там, где приняты книжки на пред'явителя и нет запрещения иметь несколько сберкнижек, обязательный по закону или по уставу максимум вклада легко обойти. Этим об'ясняется, что в тех странах, как во Франции, где дорожат сохранением этого ограничения, допускаются исключительно сберкнижки именные. В большинстве стран установлен и минимум для отдельных взносов, который соответствует обычно монетной единице данной страны (франку, лире, марке, шиллингу, кроне и т. д.). Это ограничение вызывается преимуще-

ственно техническими соображениями счетоводства и делопроизводства сберкасс. Для поощрения самого мелкого сбережения, как вспомогательные организации в разных странах, введены марочное сбережение, система домашних копилок, грошовые банки, автоматы сбережения и проч., о чем мы будем говорить подробнее в отделе пассивной пропаганды.

Вопрос о праве распоряжения вкладами сбережения женщин и малолетних разрешается различно в разных странах в зависимости от соответственных гражданских законов по этому предмету, но во всех странах в этой области специальные законы, регулирующие деятельность сберкасс, предоставляют женщинам и малолетним более широкие и льготные имущественные права, чем общегражданские законы.

Порядок признания недействительности утраченной, похищенной или уничтоженной книжки приблизительно тождествен во всех странах. Обставленный несколько более строгими формальностями для книжек на пред'явителя, он сводится, в общем, к следующему: а) подробное заявление вкладчика сберегательной кассе, выдавшей сберкнижку, б) отметка в лицевом счете вкладчика о временной приостановке выплат по данному счету и вызов держателя книжки с приглашением или вернуть таковую, или представить в известный срок свои возражения против запрещения, наложенного на книжку впредь до признания ее недействительной, в) выдача прежнему собственнику дубликата книжки.

в) Начисление процентов.

Как выше было сказано, задача сберегательных учреждений заключается в приеме, хранении и приращении вкладов сбережения. Согласно общепринятому взгляду, вкладчик всегда более заинтересован в целости и сохранности своих сбережений, чем в тех приращениях, которые образуются от начисляемых на его вклад процентов. Тем не менее, эти проценты служат не малой приманкой для новых вкладчиков, а потому процентная политика и способ начисления процентов на проценты играют не малую роль в деятельности сберкасс. В большинстве стран сберкассам предоставлена значительная свобода определения размеров процентных ставок и указаны лишь известные общие пределы, до которых они могут быть доведены. Так, австрийское законодательство предписывает, чтобы проценты, начисляемые сберкассами, были во всяком случае ниже общепринятого в стране в данное время процента. Вместе с тем, в Австрии разрешается выплачивать различные процентные ставки в зависимости от размера вклада. То же допускается и французским законом с тем, однако, чтобы

процент, начисляемый на отдельный вклад, не превышал процента, который Касса Вкладов и Депозитов уплачивает сберкассам по принятым от них суммам сбережения. В общем, процент, начисляемый сберкассами, в большинстве случаев ниже 5%, кроме стран, пострадавших от обесценения валюты и переживающих финансовый кризис, как последствие мировой войны.

Порядок начисления процентов и срок, с которого это начисление начинает производиться, бывают различные в разных странах. Иногда их начинают начислять с первого присутственного дня после дня взноса и прекращают это начисление с ближайшего присутственного дня перед днем забора. В других странах начисление процентов начинается с 1 и 16 чисел каждого месяца. Некоторые сберкассы ставят условием начисления процентов, чтобы вклад пролежал в кассе в течение известного времени. Подсчет процентов производится в конце года или в конце полугодия и тотчас, с наступлением нового года или полугодия, они присоединяются к капиталу, и дальнейшее начисление их производится уже на общую сумму. Иногда это присоединение процентов к капиталу отсрочивается на некоторое время, в течение которого вкладчик их может получить на руки по первому требованию.

г) Выплата вкладов сбережения.

Актом внесения вклада в сберкассу собственник передает последней право распоряжения его деньгами, но за ним остается право потребовать их обратно во всякое время. Так как сберегательная касса принимает на себя обязательство уплачивать по вкладам проценты, она не может их хранить в наличности, а должна поместить их прибыльным образом.

В ограждение ее интересов закон или сам устанавливает срок подачи предварительного заявления о получке денег вкладчиком, или предписывает, чтобы такой срок был определен уставами сберкасс. К первой категории принадлежат французский закон 20 июля 1895 года, бельгийский—16 марта 1865 года, люксембургский регламент 1901 года, закон Валдензского Кантона (в Швейцарии). Из второй категории укажем на законодательства Италии, Швеции, Норвегии, некоторых Штатов Северной Америки, Австрии, Пруссии, Баварии, Бадена. Сроки для подачи таких заявлений часто бывают разные в зависимости от размера суммы забираемого вклада: максимальный срок—6-месячный.

Так как эта предварительная подача заявления введена в интересах сберкасс, чтобы внезапное пред'явление требований на возврат более крупных сумм не поставило их

в затруднительное положение и не заставляло их держать значительное количество наличных денег в кассе, не получая по ним процентов, то соблюдение этих сроков зависит от доброй воли администрации сберкассы; поэтому, когда это для сберкасс возможно, они немедленно удовлетворяют просьбы о выплате вкладов, не выжидая истечения предоставленного им льготного срока.

В некоторых странах (Франция и Валдензский Кантон) закон (clause de sauvegarde) предусматривает чрезвычайные обстоятельства — войну, народные волнения, острый экономический кризис, когда правительству предоставляется право ограничить известной максимальной суммой право вкладчиков требовать возврата вкладов. Такая мера была, например, принята при об'явлении Франко-Прусской войны и в начале последней мировой войны.

д) Особые гарантии возврата вкладов.

Помимо общих правил, обеспечивающих возврат вкладчикам их денег, законодатель принимает особые меры, гарантирующие своевременную и полную выплату вкладчикам их сбережений. Так, в отношении сберкасс, открытых общественными самоуправлениями, коммуны, города и провинции несут перед вкладчиками ответственность за свои сберкассы. В Швейцарии вкладчики имеют преимущественное перед другими кредиторами право взыскания с имущества сберкасс. За выплату вкладов, помещенных в государственных сберкассах, отвечает все государство. Наконец, почти все законодательства возлагают на сберкассы обязанность образовывать неприкосновенные запасные капиталы, служащие обеспечением возврата вкладов их клиентам.

В основу правил, устанавливающих образование таких капиталов, законодатель обычно кладет следующие два принципа:

1) известное процентное отношение между запасным капиталом и общей суммой помещенных в сберкассу вкладов;

2) обязательное отчисление в запасный капитал определенной части или всего свободного остатка прибылей сберкассы, за покрытием расходов на управление и на выплату вкладчикам процентов, впредь до накопления запасного капитала в размере, установленном законом.

Процентное отношение между запасным капиталом и суммой вкладов бывает различным в разных странах и колеблется между пределами в 5% (Баден—Германия) и в 15% (Массачузетс — Северо-Американские Соединенные Штаты).

Средний процент—10% (Италия, Сент-Галленский Кантон, Гессен, Франция).

Некоторые законодательства (например, австрийское) ограничиваются общим предписанием образовывать запасный капитал, не определяя его размеров. I Международный Конгресс Сбережения высказал пожелание, чтобы всюду был введен однообразный процент—10%, с обязательством производить, и по достижении его, известные отчисления из доходов для дальнейшего приращения запасного капитала.

§ 9.

Активные операции сберкасс.

а) Помещение капиталов сбережения.

В отношении помещения капиталов сбережения мы наблюдаем две системы, коренным образом отличающиеся друг от друга. В одних странах дело помещения этих капиталов всецело взяло в свои руки государство, в других—сами сберкассы заботятся о помещении вверенных им сбережений, при чем эта свобода действий бывает более или менее ограничена и предопределена соответственными постановлениями закона или уставами сберкасс.

К первой категории принадлежат Франция, Англия, Бельгия, царская Россия и наш современный Советский Союз.

В странах, где сберкассы сами ведут активные операции, они при этом руководствуются при выборе помещений тремя основными принципами:

1) надежности помещений,
2) рентабельности и
3) ликвидности их.

Обеспечение соблюдения этих принципов и служит главным мотивом тех законов, которые регулируют активные операции сберкасс.

Для обеспечения надежности помещений все законодательства категорически воспрещают сберкассам производство каких-либо спекулятивных операций. В некоторых странах закон подробно перечисляет помещения, дозволенные сберкассам. Законодательство других стран довольствуется предписанием, чтобы уставы сберкасс, которые подлежат утверждению правительственной власти, заключали в себе такое перечисление, являющееся затем обязательным для правления сберкассы.

В отношении рентабельности операций решающим моментом является, понятно, кон'юнктура денежного рынка.

Для обеспечения же ликвидности и различные законодательства, и практика сберкасс установили, что известный процент капиталов сбережений должен помещаться в легко ликвидируемые ценности.

В некоторых странах, при подробном перечислении дозволенных помещений, закон указывает обязательное процентное отношение между разными помещениями, ограничивая одни и поощряя другие. Так, например, прусский закон 12 декабря 1912 года предписывал, чтобы не менее 25% капиталов сбережения были помещены в государственные или коммунальные ценности на пред'явителя; закон этот, временно отмененный в последние годы войны, снова был восстановлен в 1925 году. Норвежский закон 6 июля 1877 г. обязывает сберкассы держать не менее одной десятой их вкладов в легко ликвидируемых ценностях, как то: акции Государственного Банка, Норвежского и Ипотечного Банков, и воспрещает помещать более ¾ капиталов сбережения в ссуды под залог процентных бумаг.

Из различных помещений, практикуемых сберкассами, наиболее излюбленными были в прежнее время ссуды под первую закладную на недвижимость. Но с изменением характера вкладов, становящихся за последние годы более кратковременными, особенно в Германии и Австрии, сберкассам приходится сокращать число ипотечных помещений, как более долгосрочных и трудно ликвидируемых, и переходить к операциям личного кредита по надежным векселям, снабженным не менее как тремя подписями. На ряду с этим, сберкассы выдают ссуды под залог государственных и коммунальных ценностей, выдают ссуды кредитным товариществам, разного рода кооперативам и общественным самоуправлениям, особенно тем, которые являются их основателями и поручителями.

Почти все законодательства и уставы относятся отрицательно к помещениям в недвижимости, разрешая таковые лишь для приобретения земли и зданий, необходимых для самых сберкасс и, как временное помещение, в результате продажи недвижимости, бывшей в залоге у них по ипотечной ссуде.

В некоторых странах сберегательные кассы были открыты при других кредитных установлениях, так, например, в Испании при ломбардах, в Перу при ипотечном банке. В таких случаях вклады сбережения используются преимущественно, а иногда—даже исключительно, для финансирования этих учреждений.

Сроки помещений, согласно уставам сберкасс, колеблются для кредитных операций с движимостью от четырех месяцев до одного года.

В странах, пострадавших от обесценения валюты, сроки помещений—еще меньше: от одного до двух месяцев.

При обсуждении вопроса о способах помещения сберкассами вверенных им капиталов сбережения, большинство делегатов на Международном Конгрессе высказало тот взгляд, что при безусловной необходимости законодательного нормирования этой деятельности в смысле абсолютного воспрещения всяких спекулятивных операций, им необходимо предоставить известную свободу действия и инициативу.

При этом признавалось, что разнообразие помещений служит прекрасной гарантией их надежности и ликвидности, а принцип помещения большей части капиталов на местах, где эти сбережения образовались, является важным фактором увеличения популярности и престижа кассы в ее округе, экономического под'ема последней и роста в ней сбережений.

б) Чистая прибыль сберкасс и ее употребление.

Чистая прибыль, полученная сберкассами от всех этих активных операций или от процентных выплат казной в тех странах, где все вклады передаются сберкассами государству, за вычетом расходов по управлению и ведению дел, и процентов, подлежащих выдаче вкладчикам, прежде всего предназначена для образования запасных капиталов касс.

Как общее правило, учредители их не имеют права получать какие-либо доходы; в редких случаях им могут постепенно возмещаться их первоначальные вклады, внесенные ими на образование оборотного капитала. В Америке и Японии некоторые сберкассы были открыты акционерными кампаниями. Их уставы в виде исключения допускают уплату акционерам небольших процентов по акциям.

Если после производства всех необходимых расходов и обязательных отчисленнй в запасный капитал остается известная сумма, то таковая может расходоваться правлением сберкассы или на нужды своих клиентов, или на оказание помощи местным общеполезным и благотворительным учреждениям.

Первый вид расходов в некоторых странах принимает форму премирования сберегателей в различных размерах, в зависимости от продолжительности их сберегательной деятельности и от размеров их сбережений. Такой порядок премирования введен в Тексасе, Массачузетсе и Нью-Йорке С.-А. Соединенных Штатов.

В Европе шведский закон 1892 года предоставил сберкассам употреблять чистую прибыль, когда запасный капитал достиг размера 10% суммы вкладов, на выплату сберегателям дополнительного процента. Баденское законодательство разрешает такую же выдачу, когда запасный капитал составляет не менее 5% суммы вкладов. В Бельгии закон 1865 года допускает такое распределение прибылей между вкладчиками каждые 5 лет.

Другое назначение прибылей, которое все более и более входит в практику сберкасс на Западе,—это оказание помощи благотворительным и общеполезным учреждениям, обслуживающим нужды ближайшей округи.

§ 10.

Нейтральные операции сберкасс.

Выше мы представили беглый очерк нормальных операций сберкасс, вытекающих из их прямого назначения—служить депозитными учреждениями для малосостоятельных и средних классов населения. Первоначально большего от них и не требовалось: их клиенты, замкнутые в узком кругу своего провинциального города или села, с простым, ограниченным хозяйственным оборотом, и не пред'являли к ним иных требований. Но по мере развития и осложнения хозяйственной жизни страны, усовершенствования путей сообщения, большей подвижности самого населения, сложный механизм денежного хозяйства стал вовлекать в свои рычаги и колеса все более и более широкие круги населения. Даже люди не богатые, в своих денежных делах, перестали довольствоваться одними депозитными операциями. Для них уже потребовались операции переводные—при переездах по делам с места на место. Даже мелкий капиталист, накопивший в сберкассе небольшую сумму, стал мечтать о более прибыльном помещении денег, захотел принять участие в сложном капиталистическом хозяйстве. Спрос, естественно, вызвал предложение, и сберкассы, чтобы не потерять своих клиентов, должны были расширить круг своих операций и пойти навстречу запросам своих вкладчиков. Не всюду такое расширение функций сберкасс приняло одинаковые размеры. В странах, где законодательство более строго регламентировало деятельность сберкасс, или, где население было более отсталым и косным, сберкассы продолжали ограничиваться депозитными операциями. Но в других странах мы наблюдаем все большее и большее расширение сферы деятельности сберкасс и приближение ее к

деятельности банков. Особенно это наблюдается в тех странах где, с одной стороны, сберкассам предоставлена более широкая свобода в области операций активных, с другой, где об'единения сберкасс, о которых мы упоминали выше, образовали мощные союзы, покрывшие густой сетью входящих в них учреждений всю страну.

Сдерживающим началом все же служил общий всем сберкассам принцип—прежде всего блюсти сохранность вверенных им сбережений и избегать всяких рискованных, спекулятивных операций. Поэтому расширение функций сберегательных касс, главным образом, распространилось в направлении операций комиссионных, переводных и расчетных.

Отметим прежде всего операцию наиболее близкую к их основной депозитной деятельности, напоминающую деятельность первобытных хранилищ чужих сбережений — храмов и проч.—сдачу в наймы сейфов для хранения ценностей вкладчиков в натуре. Организация такого способа хранения скромных сокровищ была большим благодеянием для тех семей, все члены которых целый день уходили на работу, оставляя дом без присмотра. Особенно важно это было для эмигрантов в Америке, не успевших обзавестись собственным жилищем и живших в гостиницах или общих квартирах.

Для той же категории людей и для всех тех, кто отправлялся на временные заработки в чужую страну, огромное значение имели переводные операции, организованные сберкассами разных стран.

На этой почве впервые возникли более тесные международные отношения сберегательных установлений, закрепленные договорами заинтересованных правительств. Таковы договоры, заключенные между Францией и Бельгией 4 марта 1897 года, между Бельгией и Голландией 1 июля 1903 года и Францией и Италией 20 января 1906 года. Согласно этим договорам организован был безвозмездный перевод вкладов сбережения в целом или в части из одной страны в другую, через почтовые сберкассы, что имеет особое значение для эмигрантов, не потерявших связи с родиной и для сезонных рабочих, отправляющихся на заработки в соседние страны.

Но и внутри отдельных стран переводные операции сберкасс приобрели большое значение с развитием мобилизации населения и частыми переменами места жительства трудящихся. Наконец, развитие многочисленного класса торговых агентов вызвало потребность в организации аккредитивных операций. Отправляясь в об'езд по разным городам и даже селам, для торгового агента весьма важно было иметь возможность не брать с собою сравнительно крупных денежных сумм, а получить в своей сберкассе аккредитив на известную

сумму, по которому он мог брать деньги в пределах своего аккредитива в любом месте страны и внести на свой счет любую, полученную им сумму. Конечно, эта организация могла успешно функционировать лишь при условии, чтобы вся страна была покрыта целой сетью об'единенных между собой сберегательных установлений. Образцовый пример такой организации представляет Германия, где мощный Союз Сберегательных Касс и Жиро-централов, дополненный государственной постчековой организацией, дает возможность каждому вкладчику получить в любом городе и даже в любом почтовом учреждении деньги по своему аккредитиву. В нашем Советском Союзе, где все сберегательное дело об'единено в обширную организацию Гострудсберкасс, также введена аккредитивная система. Можно надеяться, что с развитием и оживлением хозяйственной жизни страны и с усовершенствованием техники этих операций и у нас пользование аккредитивами получит надлежащее распространение. Вопрос об организации аккредитивных операций в международном масштабе был поднят и обсуждался на Миланском Международном Конгрессе Сбережения 1924 года. Немецким делегатом Гепкером был даже представлен довольно подробно разработанный проект такой организации. Если и нельзя рассчитывать на скорое проведение в жизнь подобного проекта, в смысле мировой организации, в виду многочисленных к тому препятствий (различные валюты, колебание курса их, разнообразие в организации сберегательных учреждений и т. д.), то можно надеяться, что между отдельными странами соглашения по этому вопросу могут состояться, и эти соглашения послужат началом для широкой постановки этого дела в мировом масштабе.

Финансовые затруднения, вызванные мировой войной и ее последствиями, выдвинули на первый план вопрос о замене денежного оборота — безденежным, расплаты наличными — расчетными операциями. Пошатнувшийся во многих странах государственный кредит, чрезмерная эмиссия дензнаков, вызвавшая инфляцию и обесценение валюты, заставили обратить внимание на возможное сокращение реального денежного обращения и замену его безденежным оборотом, при помощи перечислений и расчетных операций, называемым жиро-оборотом. Если последний уже раньше широко практиковался в области крупных денежных операций между промышленными и торговыми предприятиями при посредстве банков, то за последнее время он начинает распространяться и на мелкое денежное хозяйство не только средних классов, но даже класса трудящихся. Пионером в этой области опять-таки явилась Германия; так как полного развития жиро-организация достигла только в этой стране, то более подробное изложение этой системы мы откладываем до описания организации сбережения в Германии. Сейчас ограничимся тем, что укажем на общий принцип безденежного оборота: вкладчик-дебитор, вместо того, чтобы уплачивать свой долг вкладчику-кредитору наличными деньгами, дает распоряжение кассе перечислить с его счета на счет кредитора соответственную сумму денег, которая тогда вписывается на дебет первого и на кредит второго, при чем такие перечисления могут производиться не только в пределах данной кассы, но и иногородних.

Как выше было указано, стремление средних и малосостоятельных классов населения принять участие в общем хозяйственном обороте является симптомом новейшего времени на Западе. Этому стремлению идет на встречу как государство, так и капиталистическое общество, нуждающиеся все в новых и новых капиталах, и стремящиеся упрочить пошатнувшийся экономический строй вовлечением в капиталистическое хозяйство широких масс населения и, главное, трудящихся. С этой целью, с одной стороны как частные предприятия, так и государства начинают выпускать свои ценности более мелкими купюрами, доступными карману мелкого капиталиста, с другой,—кредитные учреждения, и в том числе сберкассы, стараются развить свою комиссионную деятельность, приобретая по поручению и за счет своих клиентов процентные бумаги, акции и другие ценности.

Комиссионная покупка госзаймов введена и в наших Гострудсберкассах, которые в данном случае стремятся привлечь к госхозяйству возможно больше распыленных среди населения средств и не допустить того, чтобы сбережения трудящихся шли безконтрольно на усиление оборотных средств частного хозяйства.

В связи с этими комиссионными операциями во многих странах Запада сберкассы организовали у себя новую форму деятельности, образовав консультационные бюро, рекомендующие своим клентам наиболее выгодные помещения и подающие им советы по разным финансовым, экономическим и юридическим вопросам. На этой работе сберкасс мы подробнее остановимся при рассмотрении мер пассивной пропаганды в пользу сбережения.

§ 11.

Вспомогательная деятельность сберкасс.

I. Агитация активная и пассивная.

Как выше было сказано, одной из основных задач, поставленных сберкассам с самого их возникновения, была

задача воспитательная: распространение в населении духа сбережения и чувства собственности.

Для выполнения этой то задачи сберкассы должны были принимать те или другие меры к тому, чтобы идеи, коих они являлись носительницами, проникали и распространялись в населении. Кроме того, как всякое другое установление, деятельность которого зависит от доброй воли и сочувствия окружающей его среды, и сберкассы для того, чтобы осуществлять и развивать свою деятельность, должны были принимать меры к тому, чтобы популяризировать свою работу, привлекать симпатии населения, вызывать в нем желание сначала сберегать деньги, а затем и вверять именно им эти сбережения.

Комплекс всех этих мер, принимаемых сберегательными учреждениями для распространения и популяризации идеи сбережения, для убеждения окружающего населения, что сберегать и помещать в сберкассу свои сбережения отвечает его индивидуальным и коллективным интересам, и называется агитацией или пропагандой.

Надо заметить, что пропаганда и агитация в пользу сберкасс—явления сравнительно недавнего времени, которые признаются далеко еще не всеми деятелями сберкасс.

Среди них можно встретить людей, которые считают, что эта деятельность не соответствует достоинству их учреждений, ставит их на одну доску с коммерческими предприятиями, злоупотребляющими рекламой в корыстных целях. Впрочем, такая отсталая, традиционная точка зрения все более и более изживается и на Западе, и пропаганда сбережения ведется с большей или меньшей интенсивностью во всех странах, а в тех, как Германия и Америка, где сберегательное дело достигло особенно сильного развития, агитационной работе придают первенствующее значение; она поручается особым отделам сберегательных установлений, и ей посвящены многочисленные статьи, доклады и даже отдельные руководства.

Пропаганда бывает двух родов: активная и пассивная.

Активной пропагандой принято называть все меры непосредственного убеждения, прямое воздействие на волю, направленное на то, чтобы убедить человека в значении сбережения, в пользе его и в выгодности помещения сбережений в сберкассы.

Пассивной же пропагандой являются меры косвенные, облегчающие ему осуществление, вызванного активной пропагандой желания сделаться вкладчиком сберкассы, развивающие и поддерживающие в нем мало-по-малу приобретаемый навык сбережения.

II. Активная пропаганда.

а) Общие принципы.

Первым условием успеха активной пропаганды являются ее непрерывность, систематичность и приноровленность к той среде, на которую она направлена.

Необходимость непрерывности пропаганды ясна сама собою, так как лишь длительным воздействием на массы можно вызвать их определенное волеустремление в том или другом направлении, и лишь этим путем можно поддерживать в них это движение на долгое время.

С этой точки зрения во всех странах, где агитработа вошла в обиход деятельности сберегательных касс, пропаганда ведется ими непрерывно, то усиливаясь к известным моментам, то ослабевая, но никогда не прекращаясь.

В этом изменении степени интенсивности агитработы усматривают тоже залог ее успеха. На ряду с нормальными, длительными мерами популяризации сберегательного дела, к известным благоприятным моментам приурочивают особо интенсивные агиткампании, имеющие целью оживить и укрепить дух сбережения в старых клиентах и привлечь новых.

Во многих странах отведены известные дни в году, которые специально посвящены идее сбережения; так, в Америке введена, так называемая, неделя Франклина, начинающаяся 17 января каждого года, при чем каждый день этой недели посвящен пропаганде одного какого-либо элемента или принципа, входящего в состав общей идеи сбережения и рационального ведения своих хозяйственных дел, как например: „откладывай деньги“, „расплачивайся с долгами“, „составляй заранее смету расходов“, „делись с ближними“ и т. д., пропаганда последнего принципа приурочивается к воскресному дню. В Англии годовщина учреждения Национального Комитета Сбережения ознаменовывается точно так же особо интенсивной агиткампанией.

Собравшийся в 1924 году в Милане Международный Конгресс Сбережения высказал между прочим пожелание, чтобы день его закрытия, 31 октября каждого года, был назван Мировым Днем Сбережения и чтобы в этот день все сберегательные учреждения всего мира проводили особо интенсивную агиткампанию в пользу сбережения. Уже в прошлом 1925 году многие страны откликнулись на призыв Международного Института Сбережения, учрежденного упомянутым Конгрессом, в качестве постоянного, центрального международного органа сберкасс всего мира, и провели у себя интенсивные агиткампании, давшие значительные результаты

в смысле привлечения новых вкладчиков и усиленного притока взносов сбережения.

В отношении систематичности пропаганды в таких странах как Германия, Англия и Америка сделано уже многое. Техника агитации и рекламирования выработана в настоящее время самым детальным образом; реклама доведена до высокой степени совершенства и теоретическая разработка ее приемов составляет предмет специального изучения, особенно, в области частной промышленности. Понятно, что сберкассы по свому положению общественно-полезных установлений не могут пользоваться всеми теми приемами, к которым прибегает промышленность и торговля для привлечения клиентуры. Они должны соблюдать свое достоинство, избегать той крикливой назойливости, которыми отличаются частно-хозяйственные рекламы. Но те психологические приемы, которые теория пропаганды и рекламы выработала для привлечения внимания, возбуждения любопытства, воздействия на разум и волю обывателя, могут быть использованы и используются также и сберегательными установлениями в их агитработе.

В этом отношении особое значение имеет умение приноравливаться к той среде, на которую направлена пропаганда. Здесь как при выборе материала, так и при выборе формы, в которую он облекается, важно знакомство со вкусами, психологией и характером мышления тех слоев населения, на воображение, разум и волю которых желают воздействовать. Одни приемы пригодны для города, другие—для села; одним языком надо говорить со взрослыми, другим—с детьми, да и национальные черты характера должны при этом учитываться. Поэтому то наблюдается такое различие в характере агитработы в разных странах, хотя орудия пропаганды почти всюду одни и те же.

б) Орудия активной пропаганды.

Живое слово.

По общему мнению, самым мощным агитационным средством является живое слово, изустная речь, ибо сила его не только обусловлена логической убедительностью, но и непосредственным волевым воздействием говорящего на слушателей.

В этом случае, бесспорно, непосредственная, индивидуальная пропаганда, живая беседа с отдельным человеком достигает наибольших результатов, но понятно, что сфера такого воздействия крайне ограничена.

Для проведения индивидуальной пропаганды пользуются либо сотрудниками сберкасс, либо специальными агентами, на подобие комми-вояжеров частной торговли и промышленности. Последний прием сравнительно мало распространен, и встречаемся мы с ним почти исключительно только в Америке.

Для расширения сферы действия изустной речи прибегают к пропаганде коллективной, в форме докладов на собраниях, публичных чтений, открытых заседаний с'ездов деятелей сбережения. Если такие доклады сопровождаются прениями, в которых принимает участие публика, то они приближаются к индивидуальной пропаганде.

Этот способ агитации получил особое распространение в последнее время у нас в России, где постановка докладов на общественных собраниях стала наиболее общепринятым способом проведения в массу тех или других идей, тех или других общественных начинаний. В Англии, где издавна митинги и собрания с приезжими ораторами были общепринятым способом воздействия на общественное мнение, Национальный Комитет Сбережения широко использовал этот прием для распространения Национальных сертификатов сбережения.

За последнее время, как суррогатом живого непосредственного общения с массами при помощи изустного слова, стали пользоваться громкоговорителем и радио-передачей. Этим орудием прежде всего воспользовалась в Германии торговая реклама, а за нею и сберкассы пытаются войти в общение с широкими массами населения, путем передачи по радио кратких докладов и воззваний, пропагандирующих из центра устами какого-либо выдающегося оратора или популярного деятеля идею сбережения.

Печать.

Однако, все же самым распространенным орудием агитработы является печатный станок и типографские чернила и, в частности, повременная печать—газеты и журналы. Здесь мы прежде всего имеем дело с газетными об'явлениями. В настоящее время это—излюбленный и наиболее распространенный способ оповещения широких кругов населения о каком-либо предприятии или начинании, популяризации его, привлечения к нему внимания. Правда, в самой распространенности этого способа заключается коренная трудность его успешного использования: нелегко—среди той массы разнообразных об'явлений, которыми заполнены страницы заграничной печати, поместить такое об'явление, которое приковало бы внимание читателя, возбуждало бы его интерес. Тут не меньшее значение, чем содержание, имеет и форма. Оригинальность ее, неожиданность формулировки, самое изя-

щество технического выполнения играют огромную роль. Ограниченность пространства и отношение читателя, привыкшего бегло проглядывать страницу об'явлений в своей газете, требуют от об'явлений чрезвычайной сжатости и краткости текста, а в то же время его содержательности и разительности. Выбор места—тоже весьма важный фактор. Задача—сначала привлечь внимание, затем удержать его и, наконец, произвести сколько-нибудь длительное впечатление,—задача нелегкая. Этому предмету посвящены целые книги о технике рекламы и многие страницы руководств по агитработе сберкасс.

Рекомендуется, да и практикуется в Германии не ограничиваться одним, повторяемым несколько раз текстом об'явления, но помещать последовательно целые серии их, представляющие известную гамму все усиливающегося воздействия на читателя, от возбуждения любопытства до убеждения доводами разума и прямого воздействия на волю. Значение имеют также и промежутки времени между появлением отдельных об'явлений: они не должны быть ни слишком коротки, ни слишком длинны.

За об'явлениями идут статьи, помещенные в газетах и журналах. Здесь уже предоставляется более широкий простор творчеству, но требуется в то же время такт и искусство для приспособления их к тому или другому кругу читателей. Немаловажную роль играет заглавие, которое должно возбуждать желание ознакомиться с содержанием статьи. Разные органы печати требуют различного характера статей. Одну цель преследуют статьи, помещенные в общей прессе, другую — в специальных журналах, рассчитанных на особый круг читателей. В этом случае особое значение имеет для сберкасс обслуживание провинциальной прессы, которое в Германии и у нас производится в значительной мере центральными органами сберкасс: в Германии — Немецким Союзом Сберегательных касс и Жиро-централов при посредстве своего специального органа печати Немецкой Газеты Сберкасс, у нас — Инф. Отд. Главного Управления Гострудсберкассами через Пресс-Клише. Крайне важно привлекать к участию в провинциальных газетах сотрудников местных сберкасс и вообще поддерживать тесную связь между сберкассой и местной печатью.

Издание и распространение листовок и брошюр по сберегательному делу представляет другой прием агитации. Им широко пользуются на Западе и в Америке, где выработана специальная, весьма изящная форма таких сложенных в виде книжечки листовок нередко иллюстрированных, содержащих краткие статейки, носящие характер воззваний или сообще-

ний фактических данных, знакомящих читателя с условиями сберегательной деятельности, постановкой работы в сберкассах и теми возможностями, которые открываются перед настойчивым и систематическим сберегателем.

Способ распространения листовок и брошюр тоже не безразличен, ибо важно, чтобы они попадали в надлежащие руки и чтобы раздача их не производила впечатления бесцельной расточительности, как, например, разбрасывание их с аэропланов, одно время практиковавшееся на Западе. Обычно их раздают клиентам в помещении сберкассы, но более всего рекомендуется раздача их ученикам в школах учителями, которые сопровождают ее известными раз'яснениями и наставлениями; когда они снабжены иллюстрациями, дети их охотно берут, приносят домой и знакомят с ними своих родителей.

Уличная реклама, афиши, плакаты и световые картины.

Как ни широк круг читателей повседневной печати, все же он не охватывает всего населения. Чтобы затронуть самые широкие массы, пользуются уличной рекламой, афишами, плакатами, световыми картинами. При этом, благодаря иллюстрациям, помещенным на них, и крупному шрифту их текста эти агитматериалы оказывают свое действие на всех проходящих по улице, даже на малограмотных людей.

Но задача составления удачного иллюстрированного плаката — довольно трудная. Тема сбережения носит несколько отвлеченный характер, а потому нелегко ее символизировать и передать в конкретном образе. Для этого нужно художественное вдохновение и творческое воображение художника. Но зато удачно скомпанованный и исполненный плакат привлекает всеобщее внимание и надолго запечатлевается в памяти. Для выработки удачного плаката обычно назначаются конкурсы в центре, и премированные плакаты, изготовленные в столичных типографиях с возможно большим техническим совершенством, рассылаются потом на места. Однородности плакатов во всех самых глухих углах страны придают большое значение, как признаку единства и мощи сберегательной организации. Текст плаката должен быть сжат и выразителен, подобно газетным об'явлениям.

За последнее время на Западе стали пользоваться световыми проекционными картинами, заменяющими в ночное время плакаты и своим эффектом привлекающими к себе внимание прохожих.

Но все эти средства агитации — газетные об'явления, статьи, брошюры, листовки и плакаты — по общему мнению деятелей сбережения оказывают свое действие лишь при умелом их сочетании, как целый комплекс пропаганды. По мнению представителей американских сберкасс, выявившемуся в произведенной в августе 1926 года анкете, трудно сказать, которое из этих средств пропаганды дает наибольшие результаты; лишь при совместном применении всех, достигается положительный эффект, и лишь систематическое, координированное их использование обеспечивает им успех.

Наконец, укажем еще на одно мощное орудие пропаганды, недавно появившееся, но уже получившее распространение в Германии и применяемое также и у нас: это агитфильмы для кинематографов. Достоинство этого орудия пропаганды заключается, как и у плакатов, в их образности и широком распространении. По расчету авторов немецкого руководства по пропаганде сбережения, „Это должен принести пфенниг", не менее 9 миллионов зрителей просмотрят за год агитфильмы Германского Союза Сберкасс и Жироцентралов. В названном руководстве рекомендуется делать эти фильмы возможно более короткими, чтобы не навязываться посетителям кино слишком назойливым повторением довольно ограниченной темы. Такие фильмы обычно носят комический, веселый характер и служат для открытия кинопредставления. Экран кино-театра является весьма подходящим местом для лозунгов и воззваний сбережения, воспроизводимых на нем в антрактах при помощи диапозитивов.

III. Пассивная пропаганда.

Не меньшее, если не большее значение для развития дела сбережения имеют меры пассивной пропаганды.

Не достаточно вызвать в человеке сознание полезности сбережения и желание стать вкладчиком сберкассы, надо сделать для него удобной и доступной сберегательную деятельность, обставить все процессы ее так, чтобы клиент сберкассы не встречал никаких препятствий при осуществлении ее, а посещение сберкассы было для него не тягостным исполнением принятого на себя обязательства, а посещением места, где все ему знакомо, где его встречают радушно, где ко всем его нуждам относятся со вниманием и предупредительностью.

В этом отношении крайне важно, чтобы часы занятий в сберкассе были приноровлены к наиболее свободному для ее клиентов времени. С этой целью во многих заграничных сберкассах устраиваются вечерние занятия, когда служащие

и рабочие могут их посещать, особенно, в предпраздничные дни. Особое значение придают умению сотрудников себя держать с клиентами, предупредительному и внимательному к ним отношению.

В Америке в большинстве сберкасс организованы особые справочно-консультационные бюро, в которых не только клиенты, но и всякий посторонний человек может получить необходимую ему справку, указание и совет по финансовым, экономическим и хозяйственным вопросам практической жизни. Заведующие этими бюро (Service departments) обладают специальной подготовкой и направляют свою деятельность на экономическое воспитание своих клиентов: здесь составляются для домашних хозяек примерные сметы домашнего хозяйства, даются советы относительно возможно выгодного приобретения и использования продуктов, надежного помещения денег и проч. Успех этих бюро—огромный, и сберкассы в значительной мере обязаны им своей популярностью.

Техническое совершенство самого делопроизводства, четкость и быстрота выполнения операций тоже играют большую роль для успеха сберкассы. В этом отношении на Западе, особенно в Германии и Америке, многое сделано в смысле усовершенствования техники производства; введена карточная система лицевых счетов, широко пользуются механическими приспособлениями, как, например, счетно-регистрационными машинами, благодаря которым достигается значительное ускорение и уточнение производства операций и получения справок.

В отношении обслуживания своих клиентов сберкассы передовых стран как Америки и Германии, а за нею и Австрии стремятся расширить круг своей деятельности так, чтобы удовлетворять своих вкладчиков в отношении всех тех денежных операций, какие им могут понадобиться. С этой целью введены те активные и нейтральные операции, о которых мы говорили выше.

Крайне важно также, чтобы сберегательное учреждение по месту своего положения могло наиболее удобным образом обслуживать свою клиентуру.

В этом отношении необходима широко развитая сеть сберегательных установлений и их филиалов.

Наш Союз далеко пошел по этому пути, что при дальности наших расстояний представляется особенно важным. Дабы приблизить орган сбережения к населению, на Западе помимо отделений и агентств при торговых заведениях, промышленных предприятиях, организуется в некоторых местах прием вкладов на дому через особых рассыльных. Особенно развита была эта система до войны в Германии. Война и

последовавшая за ней инфляция с финансовым и экономическим кризисами на время прекратили эту форму пассивной пропаганды, но теперь вновь приступили к ее возрождению. Рассыльный, по заявлению клиента, периодически в определенные дни заходит на дом к нему, принимает от него взнос и выдает ему в нем расписку, по пред'явлении каковой вместе с книжкой в сберкассу, сумма эта, уже зачисленная на счет вкладчика, вносится в его книжку.

В виду установления в западных сберкассах определенного минимума для взноса сбережения, приняты были особые меры к поощрению и облегчению самого мелкого сбережения. Для сбора таких сбережений введена так называемая марочная система, заключающаяся в том, что сберегатель покупает особые сберегательные марки и наклеивает их на листы или карточки; когда на листе накопится сумма, соответствующая минимальному взносу, он приносит заполненный лист в сберкассу, которая принимает марки за наличные деньги, заносит подлежащую сумму на его счет сбережения и вписывает ее в сберкнижку клиента. В нашем Союзе, в виду того, что сберкассы представляют государственное учреждение, для этого пользуются обыкновенными почтовыми марками.

Для облегчения приобретения марок устраивают в общественных местах автоматы, выдающие надлежащую марку, если опустить в автомат соответственную монету. Взамен автоматов, выбрасывающих марки, в Германии вводятся в настоящее время автоматы, которые на листе или книжке отмечают штампом получение соответственной суммы денег, если в них опустить подлежащую монету. Эти автоматы особенно широко применяются в настоящее время в школах, в связи с все больше и больше развивающимся школьным сбережением.

Школьным сберкассам придают на Западе особое значение. На них смотрят, во-первых, как на орудие воспитания, приучая при их помощи детей с раннего возраста к сбережению. В связи с этим в школах ведется усиленная активная пропаганда сбережения через учительский персонал, а в Америке во многих школах идея сбережения служит даже предметом преподавания. Самые школьные сберкассы бывают двух типов: один представляет как-бы самостоятельное установление, которое само ведет счета сбережения детей, выдает им сберегательные книжки и вносит всю сумму поступивших вкладов на одну школьную сберкнижку; когда счет какого-либо из учеников достигает установленного минимума, местная сберегательная касса, по заявлению заведующего школьной кассой, перечисляет вклад со школьной сберкнижки на отдельную книжку данного ученика.

По другой системе школьного сбережения дети сами при помощи марок или автомата накапливают минимум взноса и

относят деньги на сберкнижку. Но и в этом случае вся сберегательная деятельность детей должна протекать под руководством и наблюдением учителя.

Помимо воспитательного значения школьного сбережения руководители западных сберкасс видят в нем могучий фактор пропаганды, как было указано выше, ибо дети являются самыми деятельными, добровольными агитаторами своей сберкассы. Помимо школьных сберкасс, в Англии существует другой институт для приема самых минимальных вкладов, так назыв. Грошовые Банки (Penny-banks), но, как с специфически английским учреждением, мы познакомим наших читателей с его организацией и работой при рассмотрении сберегательных учреждений Англии.

Укажем еще на один прием поощрения мелкого сбережения, это—домашние копилки. Сберкасса раздает копилки своим клиентам безвозмездно или за плату, возвращаемую в случае возвращения вкладчиком копилки в целом и исправном виде. Ключ от копилки остается в сберкассе; по мере ее наполнения, вкладчик приносит копилку в кассу; при нем ее отпирают, и оказавшиеся в ней накопленными деньги заносят на его счет. Если, по отзывам западных деятелей сбережения, непосредственные, материальные результаты этой системы и не очень велики, то как агитационный прием, как средство постоянного напоминания о сбережении, он, несомненно, имеет большое значение: в известных кругах населения, а особенно у детей домашние копилки пользуются большой популярностью.

В смысле приближения сберкасс к массе населения во многих странах делаются попытки вовлечь в регулярное сбережение рабочих и служащих предприятий, для чего по соглашению с администрацией организуется определенное отчисление из зарплаты рабочих, которые того пожелают.

Эти отчисления вносятся на сберкнижки рабочих, и нередко само предприятие, для поощрения сберегательной деятельности своих служащих, добавляет к ним известную премию. Однако, особенно значительных результатов эта система на Западе не дает. Между тем, в нашем Союзе начинает вводиться весьма целесообразное мероприятие. При учреждении или заводе открывается приписанная сберкасса, через которую проводится вся зарплата служащих и рабочих. Последние получают причитающиеся им деньги постепенно и по мере надобности, по выданным им сберкнижкам.

Правда, эта мера еще не получила широкого распространения, но там, где она применяется, не только расходование денег рабочими и служащими более равномерно распределяется в течение месяца, но и образуется понемногу известный стабильный остаток сбережений в кассе, а привычка

к сбережению все более и более распространяется среди трудящихся.

На Западе применяются и другие приемы поощрения сбережения в виде раздачи новорожденным или поступающим в школы сберкнижек с небольшим первоначальным вкладом от сберкассы, который делается собственностью владельца книжки по достижении им известного возраста или при окончании школы; иногда добавляется условие приращения этого вклада взносами семьи ребенка. Такую раздачу практикуют в некоторых сберкассах Европы и Америки или как постоянную меру, или в ознаменование какого-либо местного торжества, или, например, в День Мирового Сбережения.

Кроме того, делаются попытки премирования наиболее постоянных и регулярных вкладчиков дополнительным взносом на их книжки известной суммы, либо выдачей им страхового полиса (Австрия). Последнюю меру предполагают ввести и у нас.

Выдача по жребию премий вкладчикам, применявшаяся в некоторых странах как мера привлечения клиентов, не дала положительных результатов и в настоящее время повсюду оставлена. В Германии она даже запрещена законом, в виду несоответствия этого приема духу сберегательных учреждений, как своего рода азартной игры.

Как мы уже выше указывали, одним из способов привлечения сбережений является организация целевого сбережения все более и более распространяющегося и в Европе, и в Америке. Для этого в Англии и Америке устраиваются, так называемые, клубы сбережения на рождественские праздники, на каникулы, на путешествие и проч. Самые клубы практического значения не имеют, но об'единение группы людей, связанных известной общностью цели, оказывает некоторое психологическое действие на членов этих групп, возбуждая в них чувство соревнования и представление о каком то принятом на себя моральном обязательстве.

Наконец, немаловажное значение для привлечения новых вкладчиков имеет процентная политика сберкасс, хотя принято думать, что клиентов их более интересует надежность помещения, чем размер процентных ставок, однако, установлено, что повышение и понижение таковых не остается без влияния на темп прилива вкладов сбережения.

Впрочем, безусловная необходимость придерживаться исключительно надежных, не спекулятивных, а потому и менее прибыльных помещений вкладов сбережения не дает возможности сберкассам конкурировать с частными предприятиями в области высоких процентных ставок, и таковые в них, по большей части, несколько ниже тех, какие могут платить менее надежные частные кредитные установления.

Б. Сбережения в отдельных странах.

Сберегательное дело в царской России.

Хотя сберегательная организация царской России и перестала существовать, а ныне функционирующие Гострудсберкассы СССР, коренным образом отличающиеся и по своей идеологической основе, и по своим целям от дореволюционных сберегательных установлений, и не имеют прямой, преемственной связи с последними, тем не менее, техническая их организация, внешняя структура и практические приемы их работы в значительной мере заимствованы у их предшественниц, а, таким образом, в истории развития сберегательного дела на территории, ныне занимаемой Советским Союзом, царские сберкассы сыграли существенную роль, и потому мы считаем не лишним предпослать описанию постановки дела сбережения в СССР краткий очерк развития сберегательных учреждений в царской России.

Сохранная Казна.

Первым сберегательным учреждением в России была Сохранная Казна, учрежденная по мысли известного деятеля в области благотворительности, приближенного Екатерины II, Ивана Ивановича Бецкого, при Московском Воспитательном Доме на ряду с другими кредитными установлениями, открытыми при этом учреждении и питавшими его своими доходами. В удостоверение принятия вклада Сохранная Казна выдавала вкладчику особый билет на пред'явителя, который беспрепятственно мог передаваться из рук в руки. По вкладу начислялись проценты.

Несмотря на довольно значительное развитие операций Сохранной Казны (к 1840 году в ней находилось на сохранении свыше 700.000 руб.), она не могла играть роли сберегательной кассы в том смысле, как ее понимали в Западной Европе, уже по одному тому, что она была рассчитана на клиентуру сравнительно зажиточных людей,—минимальный размер взноса был определен в 10 рублей; кроме того, прием

и хранение вкладов не составляло единственной функции этого учреждения: оно, кроме того, широко развивало операции ссудные, а главное ее задание заключалось в том, чтобы снабжать средствами благотворительные установления империи и прежде всего—Воспитательный Дом, при котором касса была открыта.

Такой же характер носило другое, местное учреждение—Либавская сберегательная касса, открытая в 1825 году группой частных лиц и поставленная под надзор Либавского магистрата. Она точно также помещала вверенные ей вклады в ссуды частным лицам под залог процентных бумаг и векселей, а доходы с нее шли на поддержание местных благотворительных учреждений. Вклады принимались размером от одного до 100 рублей серебром, но проценты на вклады, не достигшие 5 рублей, не начислялись. Максимальный размер вклада был определен в 500 руб. По достижении этого максимума он возвращался вкладчику.

Однородная попытка создать сберегательное учреждение была сделана в 1827 году в Царстве Польском, но польское восстание привело к концу это начинание.

Проект графа Кушелева-Безбородко.

Двадцатые и тридцатые годы прошлого столетия ознаменовались широкой подготовительной работой по созданию сберегательных учреждений во всероссийском масштабе. Наиболее разработанным из представленных тогда проектов был проект графа Кушелева-Безбородко, приурочивавший проектируемые им сберегательные учреждения к Приказам Общественного Призрения. К деятельному участию в них предполагалось привлечь общественность, а сеть их должна была охватить всю территорию империи. Видно, что при составлении проекта на автора в значительной мере повлияли западные образцы. Но самая его обширность помешала его осуществлению; и Министерство Внутренних Дел и Министерство Финансов выдвинули ряд возражений, ссылаясь на неподготовленность населения к такому мероприятию, на низкий уровень экономического развития страны, не дающего основания надеяться на достаточный прилив вкладов и на трудность снабдить столь широко разветвленный аппарат достаточным числом квалифицированных работников.

Сберкассы Министерства Государственных Имуществ.

Больший успех имел проект графа Киселева об учреждении сберкасс, связанных с кассами ссудными для государственных крестьян. Записка графа Киселева получила утверждение 10 июля 1839 года, и Министерство Государственных

Имуществ приступило к открытию этих крестьянских касс сначала в виде опыта в пяти губерниях: Петербургской, Московской, Ярославской, Тамбовской и Смоленской. Эти сберкассы продолжали существовать и после учреждения Государственной Сберегательной Кассы. За 25 лет с начала их возникновения они насчитывали 4½ тысячи единиц.

Сберкассы при Приказах Общественного Призрения.

Наконец, во второй половине тридцатых годов прошлого столетия снова был поднят вопрос об открытии сберегательных касс, и 30 октября 1841 года вышел устав сберегательных касс, открываемых при Приказах Общественного Призрения „для приема небольших сумм на сохранение с приращением процентов, для доставления через то недостаточным всякого звания людям средства к сбережению, верным и выгодным образом малых остатков от расходов, в запас на будущие надобности". Круг деятельности касс и размеры их операций вводились в крайне ограниченные рамки: общая сумма вкладов, накапливаемых каждым отдельным вкладчиком, не должна была превышать 300 руб. сер.; каждый отдельный взнос не мог быть ниже 50 коп. и выше 10 руб. сер. Первоначально операции приема и выдачи вкладов производились только 1 раз в неделю по вторникам, и сначала открыты были только две кассы, в Петербурге и Москве. Они вскоре доказали свою жизнеспособность, и нормы, стеснявшие их деятельность, были расширены: предельный размер взноса был повышен до 50 руб., а максимум общей суммы индивидуального вклада доведен до 750 руб. Законом 21 октября 1846 года намечено было постепенное открытие сберегательных касс при Приказах Общественного Призрения, и с 1846 года по 1860 г. такие кассы были открыты почти во всех губернских городах, достигнув числа 45.

Губернские кассы развивались гораздо медленнее двух столичных и, в то время как в последних остаток вкладов, составлявших в 1844 году 211.000 рублей, к 1855 году достиг уже 2,5 млн. руб., а к концу 1865 г.—8,5 млн. рублей, остаток вкладов во всех губ. кассах за тот же период (к 1862 г.) выразился всего лишь в сумме 3 млн. руб. В то время на прилив и отлив вкладов в сберкассы значительное влияние оказывали изменения процентных ставок по вкладам в них и в других кредитных установлениях; так, понижение процента в сберегательных кассах в 1854 году с 4% до 3% вызвало сильный отлив вкладов, а последовавшее в 1860 году понижение процентов в прочих государственных кредитных установлениях с 3% до 2% сразу привлекло к сберкассам значительное число вкладчиков.

Государственные Сберегательные Кассы Министерства Финансов.

Выяснившаяся за эти годы тесная связь между мероприятиями и ходом развития общегосударственных кредитных установлений и мероприятиями и развитием сберкасс убедило правительство в необходимости передать последние в ведение Министерства Финансов, в руках которого были сосредоточены все кредитные учреждения империи. Такая передача и состоялась в 1860 году, и сберкассы были поставлены в самую тесную связь с Государственным Банком и его конторами и отделениями.

К этому же времени Сохранная Казна и Приказы Общественного Призрения (1859 г.) перестали принимать вклады на хранение, и, таким образом, Госбанк и сберкассы оказались единственными депозитными установлениями в империи: первый—для крупных капиталов, вторые—для мелких вкладов сбережения.

Утвержденный 16 октября 1862 года, введенный в действие с 1 января 1863 г., Устав о городских сберегательных кассах открыл таковые при уездных казначействах и городских ратушах. Инициатива их открытия предоставлялась городским обществам; управление ими возлагалось на особые советы, в состав коих входили представители правительственных учреждений и выборные от городских обществ, общее же управление кассами поручено было Государственному Банку.

Размеры операций сберкасс были опять-таки ограничены установлением максимума индивидуального вклада в 1.000 рублей, взносы могли быть от 25 коп. до 50 руб. Вклад мог и превышать установленный максимум, но на часть его, превышающую максимум, процентов не начислялось. Прежние вкладные документы на пред'явителя были заменены именными сберкнижками, по которым деньги мог получать только сам вкладчик и его наследники или постороннее лицо, по засвидетельствованной доверенности собственника вклада. Для получения по книжке суммы денег, превышающей 100 руб., вкладчик должен был за 7 дней до получки подать письменное заявление. Все суммы, скоплявшиеся в сберкассах, за исключением необходимых для текущих выдач средств, передавались ими Государственному Банку, который помещал их в 5% банковые билеты.

Однако, попытка законодателя привлечь к организации сберегательных касс общественные (городские) самоуправления оказалась неудачной: они не только не проявили достаточной инициативы в этом деле, но даже тяготились им и нередко возбуждали ходатайства о передаче всего дела сбережения Госбанку.

С 1864 года по высочайшему повелению сберегательные кассы стали открываться при отделениях последнего, и к концу 70 годов дальнейшее открытие городских сберкасс с советами от городских обществ совершенно прекратилось: к этому моменту разрешено было к открытию таких касс — 100, но фактически функционировало их гораздо меньше.

Впрочем, и при отделениях Госбанка процесс расширения сети сберкасс шел крайне медленно и к концу 1882 года таких касс было открыто всего 57.

Это в значительной мере зависело от общих экономических условий страны и от крайне медленного перехода нашего хозяйства от натуральных форм к денежным.

Торгово-промышленная жизнь была лишь в зачаточном состоянии. О слабом накоплении денежных капиталов свидетельствуют следующие данные: остаток вкладов и текущих счетов к концу 1865 года — единственного тогда частного акционерного коммерческого банка определялся в 1,4 млн. рублей; к концу 1872 года число акционерных банков возросло до 12 и остаток вкладов и текущих счетов поднялся до 170,2 млн. руб., следующее десятилетие дает то же — лишь незначительный прирост вкладов, достигших 227 млн. руб. Понятно, что и вклады сбережения, образовавшиеся из рублевых взносов малосостоятельных слоев населения, выражались в крайне скромных цифрах: 1872 г. 4,8 млн. руб. и в 1882 г.—11 млн. рублей.

Законом 21 февраля 1884 года Министерству Финансов предоставлено было открывать сберегательные кассы при казначействах по собственной инициативе, а также отделения таких касс в более или менее значительных населенных местах, а законом 26 июня 1889 года Госбанку, в котором сосредоточивалось тогда все ведение сберегательного дела, было разрешено открывать, по соглашению с почтово-телеграфным ведомством, сберкассы при почтовых конторах и отделениях. Этим был открыт путь к расширению сети сберегательных учреждений и к возможному приближению их к населению не только города, но и деревни.

Начавшееся к концу 70-х годов оживление промышленной и торговой деятельности способствовало постепенному переходу от натурального к денежному хозяйству. И с усилением денежного оборота начали образовываться и денежные накопления, нуждавшиеся для своего помещения в соответственных кредитных учреждениях. Характерно, что рост мелких накоплений шел гораздо быстрее, чем рост накоплений крупных.

Следующие цифры рисуют картину роста сберегательного дела и вкладной операции за 1882—1895 г.:

Годы.	Число сберкасс.	Остаток вкладов в сберкасс.	Остаток вкладов и тек. сч. в Госбанке.	Остаток вкладов и тек. сч. в акц. частных банках.
		В миллионах рублей.		
1882	91	11,0	229,1	227,0
1885	326	24,8	290,7	219,2
1890	1826	138,9	224,7	230,1
1895	3875	367,9	197,7	307,7

Из этих данных усматривается, что в то время, как за этот 13-летний период накопления в частных банках возросли менее, чем в полтора раза, а в Государственном даже несколько понизились, в сберегательных кассах вклады возросли более, чем в 33 раза, и если к ним прибавить 22,8 млн. руб. сбережений, обращенных в процентные бумаги и хранившихся в сберкассах, то вклады сбережения равнялись $^4/_5$ вкладов и текущих счетов в Госбанке и прочих кредитных установлениях империи.

О быстром распространении сберегательной операции в стране свидетельствует и рост числа вкладчиков: если в 1882 году счетов сбережения было только 125.000, то в 1895 году число их достигло уже 1.907 тысяч. С этих пор накопленные в сберкассах народные сбережения стали играть немаловажную роль в деле укрепления государственного кредита и как оборотные средства для различных начинаний правительства. Вклады сбережения помещались большей частью в госзаймы—155,8 млн. руб., в железнодорожные займы 117,9 и в поземельные займы 63,0 млн. руб.

Устав 1 июня 1895 года.

В конце 90 годов, с развитием и усложнением деятельности сберкасс, возникла потребность в пересмотре и дополнении законов, регулировавших их деятельность. В результате этой работы издан был 1 июня 1895 года устав сберегательных касс, предоставивший министру финансов открывать сберкассы при всех подведомственных ему учреждениях, а также при всех государственных и общественных учреждениях по соглашению с последними. В то же время было введен ряд изменений в смысле предоставления больших удобств для клиентов, так, напр., был отменен ограничительный максимум для единичных взносов, максимум общей суммы вкладов был доведен до 1.000 рублей—для частных лиц и до 3.000 руб.—для юридических лиц, но по этим вкладам, когда они превышали 1.000 руб., начислялся несколько пониженный процент. Размер процента устанавливался уже не в законодательном порядке, а по утвержденному верховной властью представлению министра финансов. Введена была и марочная система для накопления самых мелких сбережений.

Тем же уставом принята была важная организационная мера: образовано было особое Главное Управление Сберегательными Кассами с директором их во главе.

Наконец, устав урегулировал вопрос о помещении сумм сберкасс (уплату известного процента по их текущему счету Госбанком) и предписал образование за счет прибылей особого запасного капитала.

Благодаря этому уставу, сеть сберкасс значительно расширилась открытием их при железных дорогах—сначала казенных, а потом и частных—при таможнях, при фабриках и заводах, на судах военного флота (заграничного плавания) и, наконец, в 1901 году были учреждены школьные сберкассы.

Ниже помещаемая таблица рисует рост сберегательного дела в царской России до 1916 года включительно.

Развитие операций сберкасс царской России с 1862 г. по 1916 г.

К концу года.	Число касс.	Число сберкнижек (в тысячах).	Сумма денежных вкладов (в миллионах рублей).	Сумма вкладов в %% бумагах в млн. рублей.	К концу года.	Число касс.	Число сберкнижек (в тысячах).	Сумма денежных вкладов (в миллионах рублей).	Сумма вкладов в %% бумагах в млн. рублей.
1862	2	140	8,5	—	1901	5652	3949	723,3	110,0
1872	68	78	4,8	—	1902	6194	4369	781,0	136,1
1882	91	125	11,0	0,9	1903	6417	4854	860,5	161,9
1883	106	146	13,4	1,1	1904	6558	5127	910,6	195,1
1884	161	171	16,9	1,4	1905	6609	4988	831,2	224,0
1885	326	219	24,8	1,8	1906	6679	5665	1035,0	237,4
1886	557	306	41,8	2,1	1907	6710	6210	1149,2	254,3
1887	596	417	65,4	3,3	1908	6792	6560	1207,6	269,5
1888	622	524	87,8	5,2	1909	7051	6940	1282,9	279,3
1889	841	638	111,3	6,8	1910	7365	7436	1396,9	286,9
1890	1826	798	138,9	8,1	1911	7705	7972	1503,0	299,7
1891	2322	999	191,3	8,7	1912	8005	8455	1594,0	318,3
1892	2439	1194	239,4	11,2	1913	8553	8992	1685,4	348,6
1893	2886	1409	283,4	14,7	1914	9053	9241	1835,0	401,0
1894	3592	1664	330,3	16,9	1915	9855	9985	2448,6	664,4
1895	3875	1907	367,9	22,8	1916	12.585	11.013	3458,2	1119,9
1896	4200	2160	409,4	33,2	—	—	—	—	—
1897	4354	2448	465,7	44,9	—	—	—	—	—
1898	4577	2792	537,3	56,0	—	—	—	—	—
1899	4781	3145	608,3	71,6	—	—	—	—	—
1900	5415	3551	661,9	90,0	—	—	—	—	—

Развитие сберегательной деятельности.

С 1895 года рост шел равномерно и упорно, не отставая от роста вкладов и текущих счетов в Госбанке и в прочих кредитных установлениях: к 1 января 1914 года вклады сбережения составляли те же 4/5 этих крупных накоплений. Число вкладов с 1885 года по 1914 год возросло с 1.907 тысяч до 8.092 тысяч, а сумма их увеличилась с 390,7 млн. руб. до 2.094 млн. руб., т.-е. упятерилась.

Начиная с 1882 года, как то показывает нижепомещенная таблица наблюдался интенсивный рост как числа вкладов, так и общей суммы их; исключение составляет только 1905 год, когда под влиянием революционной пропаганды произошел массовый забор вкладов, выразившийся в понижении числа их на 139.000, а суммы вкладов на 79,4 миллионов рублей.

Расширение функций сберкасс.

К прежним видам помещений сумм сберкасс с 1910 года присоединились еще ссуды учреждениям мелкого кредита в размере до 20 миллионов рублей, на образование и усиление их основных капиталов, и эта основная сумма ежегодно увеличивалась отчислением на этот предмет 1/10 прироста вкладов.

Наконец, с 1905 года на сберкассы возложена была новая функция страхования капиталов до 50.000 руб. и доходов до 600 руб. Нормы эти были впоследствии удвоены.

Об'явление войны в июле 1914 года не повлекло за собою, как в других странах, панического забора вкладов; уменьшение их в июле месяце на 41 миллион об'ясняется скорее забором вкладов мобилизованными для устройства своих дел перед уходом на войну.

Последующие месяцы ознаменовались необычайным приливом вкладов, вызванным, главным образом, колоссально увеличившейся эмиссией и стремлением населения поместить значительные средства, не находившие достаточного применения вследствие вызванного военными событиями стеснения экономического оборота страны и огромных затрат правительства.

Идя навстречу этой тенденции и стремясь сосредоточить в своих руках возможно больше денежных средств, правительство в порядке 87 статьи осн. законов, т.-е. без участия Государственной Думы, тогда еще не возобновившей своих заседаний, издало закон, предоставлявший Министру Финансов по своему усмотрению отменить ограничительный максимум для одних касс, а для других—установить таковой, хотя бы с превышением прежнего максимума. Во исполнение этого закона максимум был отменен для столичных самостоятельных и центральных сберегательных касс при учреждениях Министерства Финансов и при Управлениях железных дорог; для почтово-телеграфных и приписанных сберкасс норма была повышена до 3.000 рублей для единичных вкладчиков, и до 5.000 рублей для обществ и учреждений.

Несмотря на такое расширение круга лиц, которые могли бы воспользоваться сберкассами для помещения в них более крупных сумм, в общем преобладали в них вклады мелкие и средние: так, к концу 1915 года общая сумма вкладов размером до 1.000 руб. составляла 71,4% всей суммы вкладов и принадлежала 9203,4 тысячам вкладчиков (97% всего числа их).

В связи с расширением сети почтово-телеграфных отделений и сеть сберегательных касс значительно увеличилась и достигла к 1 октября 1916 года 12.585 единиц.

В 1915 году и круг деятельности сберкасс расширился введением следующих операций: 1) продажи госзаймов (военных) вкладчикам и посторонним лицам, 2) приема на хранение и управление процентных бумаг за известную плату, 3) выдачи через Госбанк ссуд под государственные процентные бумаги и, наконец, 4) выдачи аккредитивных удостоверений с правом получения по ним до 95% всей суммы вклада, но не свыше 2.000 рублей из любой кассы империи.

Все эти меры способствовали развитию деятельности сберегательных касс, но совершенно баснословный рост суммы вкладов, особенно в последние годы войны, об'ясняется, конечно, не ростом благосостояния населения, а невозможностью найти продуктивное помещение своим сбережениям и являлся одним из угрожающих симптомов развивающейся инфляции и еще недостаточно осознанной населением потери покупательной способности денег.

Техническая организация.

Переходя к рассмотрению технической организации приема и выдачи вкладов, мы укажем прежде всего, что оправдательным документом для вклада являлась, как и во всех странах, сберкнижка, записи в которой должны были во всем сходиться с лицевым счетом вкладчика. Книжки были именные, и по ним выдавались деньги лишь самим вкладчикам по удостоверении их личности, или их доверенным, по представлении или нотариальных доверенностей, или простого поручительного письма на бланке, выдаваемом кассой.

Вклады вносились до востребования, т.-е. деньги можно было получить немедленно по пред'явлении книжки.

Единственное ограничение в этом отношении было введено относительно почтовых сберкасс, которые ни всего вклада,

ни суммы превышающей 300 руб., не могли выдавать вкладчику без сношения с центральной кассой, к коей они были приписаны, на что требовалось несколько дней.

На полные рубли вклада начислялись 1 раз в месяц проценты (3,6% годовых), которые в конце года присчитывались к капиталу, и на них уже, вместе с остатком, начинали нарастать проценты. При получке всего вклада в середине года, он выдавался вкладчику вместе с процентами наросшими до 1 числа месяца забора.

Взносы по сберкнижке вкладчик мог производить в любой сберегательной кассе империи. Но получать деньги он мог или в той кассе, которая выдала ему сберкнижку, или в центральной кассе, к которой последняя была приписана. Вклады можно было переводить из одной кассы в другую, уплатив 1/10% суммы вклада за перевод. По аккредитивному удостоверению, пред'являя при нем свою сберкнижку, вкладчик мог получить деньги в любой сберкассе в размере до 95% остатка вклада, но не свыше 2.000 руб. в течение 6 месяцев со дня выдачи этого аккредитива.

Вклады до 1.000 рублей освобождались от наследственных пошлин. Деньги, помещенные в сберкассу, не подлежали ни описи, ни отчуждению ни по каким взысканиям.

Выше мы упоминали о покупке за счет и по поручению вкладчиков государственных процентных бумаг. Когда эти процентные бумаги приобретены были за счет вклада, то касса принимала их на хранение и управление бесплатно. Прочие же государственные процентные бумаги принимались как от вкладчиков, так и от посторонних лиц на хранение и управление за плату (5 к. в год за каждые 100 руб. номинальной их стоимости). Наконец, как мы уже говорили, под залог процентных бумаг, хранившихся в сберкассе, можно было получить ссуды в Госбанке или госказначействах, производивших ссудные операции при посредстве сберкассы. Книжка на вклад процентных бумаг при этом отбиралась, а на бумаги накладывалось запрещение до момента погашения ссуды.

Война и революция.

Остается нам указать на последнее начинание царских сберкасс, предпринятое уже в 1915 году. Мы говорим об организации отделений русской государственной сберегательной кассы в Америке при консульских управлениях: цель их заключалась в том, чтобы по возможности сосредоточить в руках русского правительства сбережения многочисленных русских эмигрантов, облегчить им перевод таких денег на

родину и в то же время иметь в своих руках запасы американской валюты для оплаты многочисленных военных заказов в Америке.

Сперва такие кассы были открыты при консульствах в Нью-Йорке, Чикаго и Питсбурге. Эти кассы достигли довольно крупных результатов в смысле хранения сбережений, а главное перевода их по поручению эмигрантов в Россию. Кроме того, им удалось поместить в одном Нью-Йорке 5 1/2% краткосрочных военных займов на номинальную сумму 14 миллионов рублей. В виду успеха этих первых касс намечено было открыть таковые в Сан-Франциско, а также в г. Монреале в Канаде и в Буэнос-Айресе в Аргентинской республике (Южная Америка).

Вообще период войны до Февральской революции был временем особенного развития сберегательного дела в финансовом отношении: число сберегательных органов увеличилось до 12.700, число вкладчиков превышало 12 миллионов, а остаток вкладов в наличных деньгах и %% бумагах превышал 4 1/2 миллиарда рублей.

Этот же период, как выше было указано, характеризуется рядом мероприятий по развитию операционной стороны: в центральных кассах снято было ограничение в отношении размера вкладов, широко развились банковские операции: продажи %% бумаг, ссуды под них, оплата купонов, аккредитивы.

После февральского переворота в среде вкладчиков почувствовался сдвиг в сторону недоверия к кассам. Усиленный выпуск временным правительством бумажных денег и быстрое вздорожание жизни понижали ценность находившихся во вкладах денежных сумм. Интерес к сбережению охладел, появилась тенденция к превращению денежных сбережений в реальные ценности.

После Октябрьской революции, начавшаяся перестройка всех сторон хозяйственной и финансовой жизни страны не миновала аппарата сберкасс. Хотя Советскою властью была подтверждена неприкосновенность вкладов, и вкладчикам было предоставлено получать таковые (по местам в связи с затруднительностью в выпуске совзнаков—вклады выдавались в размере прожиточного минимума), однако, многие вкладчики не воспользовались этим правом. Тем временем инфляция продолжалась. В 1919 году сберегательные кассы были слиты с Народным Банком, а в 1920 году оставшиеся не востребованными суммы декретом от 17 июля были перечислены на лицевые счета вкладчиков, открытые при приходо-расходных кассах, и вкладчикам было предложено получить их в шестимесячный срок, после чего они должны были поступить

в доход казны. На самом деле после двух последовательных деноминаций дензнаков, оставшиеся еще на счетах старые вклады сбережения потеряли всякую ценность при переводе их на новую твердую Советскую валюту, о валоризации же этих вкладов не могло быть и речи, так как ценности, в которых они были помещены, к этому времени уже оказались аннулированными, а уплата по ним каких-либо денег была бы актом ничем не оправдываемой с государственной точки зрения благотворительности. Таким образом, сберегательное дело прекратило свое существование на территории прежней Российской империи и лишь через три года возродилось в лице нового Советского сберегательного установления—Государственных Трудовых Сберегательных Касс.

Сберегательное дело в СССР.

Госпрудсберкассы, их учреждение и отличие от царских сберкасс.

26 декабря 1922 года Совет Народных Комиссаров СССР издал декрет об открытии Государственных Трудовых Сберегательных Касс на территории Союза, и таковые фактически стали функционировать с февраля 1923 года.

Эти сберегательные учреждения не являлись преемниками сберегательных касс царской России, а представляли совершенно новое учреждение, ничем не связанное со своими предшественницами, отличавшееся коренным образом от них и по своей задаче, и по положенной в их основание идее.

Если царские сберкассы по примеру сберегательных учрежденй всех западных стран предназначались для накопления частного капитала или для обеспечения вкладчиков на время старости, болезни, безработицы и вообще „про черный день“, то задача госпрудсберкасс—предоставить возможность делать целевые сбережения, накоплять известные суммы денег для определенных, главным образом, производительных целей. Если собираемые сберегательными аппаратами капиталистических стран суммы предназначаются или для укрепления государственного кредита, или для кредитования частного хозяйства, то средства, сосредоточивающиеся в госпрудсберкассах, имеют своим назначением расширение и укрепление социалистического строительства Союза и индустриализацию народного хозяйства. Если сберегательные учреждения буржуазных стран опираются или на бюрократическую организацию государства и муниципальных управлений, или на инициативу частных, иногда полублаготворительных обществ и союзов, то госпрудсберкассы черпают свою силу, живут и дышат в атмосфере широкой общественности; к сотрудничеству с ними призваны все передовые, активные элементы населения Союза—парт. и профорганизации, местный актив, пресса.

Однако, несмотря на коренное различие в их основной идее и задачах, организация, структура и техника работы сберегательного аппарата СССР мало чем отличаются от организации, структуры и техники работы сберкасс прочих стран, и в этой области госпрудсберкассы широко пользуются опытом царских сберегательных касс и практикой сберегательных учреждений Запада.

Период инфляции.

Ближайшим поводом к учреждению их послужило, с одной стороны, то обстоятельство, что зарплата многих категорий трудящихся настолько повысилась к 1922 году, что она давала возможность последним, за удовлетворением текущих потребностей их жизни, откладывать часть своего заработка для удовлетворения новых потребностей, вызывавших более значительные затраты, с другой,—все растущая инфляция побудила правительство предоставить возможность трудящимся обеспечивать свой заработок от обесценения дензнаков. Закон 26 декабря 1922 года обязывал сберкассы принимать вклады сбережения по червонному исчислению по курсу дня, в который взнос был сделан, с тем, чтобы вкладчику выплачивались деньги в червонном же исчислении по курсу дня выплаты. Таким образом, вкладные операции сберкасс, до момента стабилизации валюты, носили в значительной мере характер страхования денежных сумм от обесценения. С введением твердой валюты в феврале 1924 года значительное число клиентов сберкасс отпало, и перед госпрудсберкассами открылась новая эра, новое поприще деятельности — принимать действительные вклады сбережения, которые и стали немедленно в них притекать во все возрастающей прогрессии.

Положения о госпрудсберкассах.

27 ноября 1925 года ЦИК и Совнарком СССР утвердили Положение о Госпрудсберкассах, которое в настоящее время и регулирует их деятельность, определяя их юридическое, организационное и финансовое положение в ряду прочих кредитных установлений Союза.

Основные положения этого законодательного акта заключаются в следующем.

Госпрудсберкассы представляют юридические лица, обладающие правом приобретать для своей надобности недви-

жимое имущество, вступать в обязательственные отношения с третьими лицами, выступать на суде в качестве истца или ответчика. Они освобождены от каких-либо государственных или местных налогов и сборов. Правительство гарантирует всем достоянием Союза целость вверенных им вкладов. Последние не подлежат ни аресту, ни взысканию иначе, как по приговорам или постановлениям суда, или судебных органов, и то лишь по уголовным делам. Гарантируется полная тайна вкладов как в отношении их размеров, так и в отношении фамилии вкладчиков. За нарушение этой тайны виновные отвечают в уголовном порядке.

Пользование наименованием „сберегательная касса", „сберегательная книжка", „счет сбережения" составляют привилегию гострудсберкасс.

Вкладчиком почитается то лицо, на чье имя внесен вклад и выдана сберкнижка. Последняя может быть именной или на пред'явителя. В первом случае вкладчик может сделать распоряжение о выдаче денег всякому, пред'явившему книжку. Деньги по книжке выдаются немедленно по ее пред'явлении правомочным лицам.

Вклады могут вноситься и на имя несовершеннолетних, которые, по достижении 14-летнего возраста, могут с разрешения их опекунов получить по книжкам деньги. Если вклад внесен самим несовершеннолетним, то он им распоряжается самостоятельно.

Вклады могут быть завещаны любому лицу путем особой записи на сберкнижке и при переходе их по наследству не подлежат обложению налогом на наследственное имущество.

На вклады начисляются проценты: 8% на бессрочные индивидуальные вклады, 6% на вклады юридических лиц и 9% на вклады срочные для всех категорий вкладчиков.

Проценты по вкладам не подлежат обложению подоходным налогом.

Начисляются проценты со дня взноса вклада поденно, а к концу отчетного года (1 октября) они присоединяются к капиталу для дальнейшего наращения процентов.

Путем отчисления из прибылей образуется запасный капитал. В качестве особого резервного фонда Госказначейством отпущено Главному управлению гострудсберкассами 10 миллионов рублей. Вклады принимаются в размере от 1 рубля. Максимума для них, в отличие от большинства заграничных сберкасс, не установлено.

Для мелких вкладов, ниже одного рубля, введена марочная система, при чем сберегательная карточка, на которую наклеены почтовые марки на сумму одного или нескольких рублей, принимается, как денежный вклад, и сумма наклеенных марок заносится на лицевой счет и книжку вкладчика, с какового момента на нее начинают начисляться проценты.

Далее, через посредство гострудсберкасс можно приобретать и продавать госзаймы, сдавать их им на простое хранение или на хранение и управление и закладывать их. Заложенные в сберкассы ценности не подлежат взысканию по претензиям третьих лиц, впредь до полного погашения полученных под них ссуд.

Помимо операций по приему и выдаче вкладов и операций с госзаймами гострудсберкассы производят переводы и перечисления из одной кассы в другую и с одного счета на другой.

Они выдают аккредитивы в сумме не свыше 1.000 руб., по которым лицо, внесшее подлежащую сумму в кассу или имеющее таковую на своем счету, может в течение 3 месяцев получать в любой сберкассе Союза деньги в пределах суммы выданного ему аккредитива.

Помимо обычных счетов сбережения, вкладчик может иметь текущий счет, которым он распоряжается при помощи чеков.

Сберегательные кассы по желанию заинтересованного лица обязаны выдавать ему определенную ему личную пенсию, которая заносится на его лицевой счет, как вклад сбережения, и выдается ему по его сберкнижке по пред'явлении таковой.

В последнее время введена система выдачи зарплаты через сберкассу. Эта система заключается в том, что вся сумма зарплаты рабочих и служащих данного предприятия или учреждения вносится в подлежащую сберкассу; сотрудники и рабочие получают сберкнижки, куда заносится их заработок, и они берут деньги из сберкассы по мере надобности, как с обыкновенного счета сбережения. Эта система вводится по желанию общего собрания служащих и рабочих. Представляя значительные выгоды и удобства для трудящихся, она начинает получать широкое распространение. Наконец сберкассы принимают от плательщиков сельхозналог, плату за коммунальные услуги и взносы по соцстраху.

Эти последние операции—перечисление вкладов, переводы денег, аккредитивы, чеки, выдача пенсий и зарплаты и прием уплаты налогов и сборов представляют первые шаги гострудсберкасс на пути к организации безденежного оборота (жиро-оборота), получившего такое развитие в Германии и имеющего огромное значение как для упрощения денежных операций, так и для эмиссионно-валютной политики государства. Постепенное усовершенствование их техники и вне-

дрение в сознание массы населения их выгодности и удобств, надо надеяться, обеспечат им широкое распространение, которому, несомненно, будет способствовать единство и цельность нашего сберегательного аппарата и густая сеть его учреждений.

Организация сберегательного аппарата.

Действительно, сберегательный аппарат СССР составляет единую организацию, возглавляемую Главным управлением гострудсберкассами, находящуюся в ведении Наркомфина СССР, и заключает в себе 14.466 сберегательных единиц, более или менее равномерно распределенных по всей территории Советского Союза. Сберкассы делятся на два основных типа: центральные и приписанные к ним кассы. Подавляющее большинство этих сберегательных установлений не представляют самостоятельных учреждений, а функционируют при других учреждениях, при которых они были открыты. Лишь 28 сберкасс с их 62 отделениями открыты и содержатся всецело за счет Главного управления и имеют свой отдельный штат служащих. Все остальные—состоят при различных учреждениях разных ведомств и предприятий и функционируют при них по особым соглашениям этих последних с Главным управлением, при чем служебный персонал или получает комиссионное вознаграждение, или же содержится за счет Главного управления. Так, центральные сберкассы (не считая самостоятельных), число которых к 1 января 1926 г. достигало 1.145, функционируют при следующих учреждениях:

а) при финотделах исполкомов городских центров 610,
б) при местных отделениях и агентствах Госбанка 439,
в) при управлениях железных дорог 26,
г) при таможнях 5,
д) при отделениях Московского Горбанка 65.

Большинство приписанных сберкасс, 7.861 открыты при отделениях Наркомпочтеля; 1.651—при железно-дорожных станциях; 1.662—при промышленных предприятиях; 112—при санаториях, 76—при элеваторах Госбанка.

Помимо двух основных типов сберегательных касс —центральных и приписанных, существуют кассы посреднические, представляющие упрощенный тип приписанных: они производят лишь операции приема и выдачи вкладов и имеют только одного сотрудника - посредника. Эти посреднические кассы, числом свыше 2143, функционируют при различных учреждениях и предприятиях, административных и промышленных, обслуживая преимущественно клиентов - служащих и рабочих этих предприятий и учреждений.

Сберегательные кассы, организованные, как самостоятельные учреждения, не связаны ни с каким другим установлением, они обладают собственным штатом сотрудников и непосредственно подчинены Главному управлению гострудсберкассами. Впрочем, они подлежат общему надзору местных финорганов. На 7 из этих касс, называемых Главными кассами (РСФСР, Укр. ССР, БССР, Закавк. ССР, Турк. ССР и Узб. ССР), возложены руководство, надзор и об'единение деятельности всех сберкасс, функционирующих на территории этих союзных республик. Другие самостоятельные кассы носят название: а) областных, и расположены в центрах округов и автономных областей (Северо-Западной — в Ленинграде, Северо-Кавказской — в Ростове н/Д, Уральской — в Свердловске, Татарской респ. — в Казани, Сибирской области — в Новосибирске, Дальне-Восточной—в Хабаровске); б) губернских — в крупных городах, представляющих важные промышленные центры (Тверь, Нижний-Новгород, Тула, Самара, Пермь, Ташкент, Киев, Днепропетровск, Одесса).

Как выше было сказано, по об'ему своих функций сберкассы разделяются на два основных типа: на центральные и приписанные. Каждой центральной кассе присвоен особый номер, а приписанные к ним сберкассы носят в свою очередь, последовательные номера в районе своей центральной кассы.

Центральные сберкассы выполняют все предоставленные им законом операции, ведут счетоводство по своим операциям и по операциям приписанных к ним касс, особенно, лицевые счета вкладчиков; они же представляют Главному управлению отчет о деятельности как своей, так и касс, к ним приписанных, контролируют и инструктируют последние.

Приписанные кассы выполняют лишь главнейшие операции приема и выдачи вкладов, при чем в более важных операциях, как, напр., при заборе всего вклада или при переводе его в другую кассу, приписанная касса является лишь передаточной инстанцией между клиентом и центральной кассой, получая раз'яснения и инструкции от нее по всем организационным и операционным вопросам.

Деятельность всех сберегательных установлений Союза об'единяется в центральном органе — Главном управлении гострудсберкассами. Последнее распоряжается всеми суммами, поступающими в сберкассы, помещая их в госзаймы, производя отчисления в запасный капитал и об'единяя всю отчетность по операциям сберегательного апарата СССР. По его распоряжению открываются новые сберкассы и закрываются те из прежних, которые не оказались жизнеспособными. Оно заключает соглашения с подлежащими ведомствами об открытии сберкасс при учреждениях последних. Оно же преподает

общие указания и раз'яснения о порядке деятельности сберкасс, издавая инструкции и циркуляры. Надзор за работой всех подведомственных ему учреждений оно осуществляет при помощи инспекторов, командируемых им на ревизии по всем областям Союза.

Агитработа гострудсберкасс.

В Главном же управлении сосредоточена вся работа по организации пропаганды и агитации в пользу сберегательного дела.

Хотя внешние приемы пропаганды и материальные орудия агитации (плакаты, листовки и проч.) в СССР мало чем отличаются от тех, которые приняты во всех остальных странах, однако, как по своему идейному содержанию, так и по своей организации, агитация в пользу сберкасс, естественно, носит совершенно иной характер в СССР, чем в капиталистических странах Запада.

Помощь правительству, в его работе по индустриализации страны и укреплению в ней социалистического строя, целевое, по преимуществу, производительное сбережение, режим экономии в частном быту, вот те основные мотивы к сбережению, которые выдвигаются в нашей пропаганде. Исходя из основного принципа государственного строительства нашего Союза, что только при условии дружного участия широких масс трудящихся может развиваться и крепнуть всякое правительственное начинание, Главное управление поставило себе задачей вовлечь в дело пропаганды сбережения и агитации в пользу сберкасс самую широкую общественность. С этой целью организованы на местах комиссии содействия сберегательному делу, в которые, помимо представителей финорганов и сберегательных установлений, привлечены представители других Советских учреждений, парт- и профорганизаций, местной прессы, раб- и селькоровской организации, а на низах, в волостных комиссиях участвует и сельский актив в лице избачей, учителей, агрономов и проч. Понятно, что в этих комиссиях роль инициаторов и руководителей вначале должна принадлежать сотрудникам сберкасс, дело которых заинтересовать и увлечь остальных членов, сделать из них добровольных агитаторов и путем как массовой, так и индивидуальной пропаганды привлечь интерес и внимание всего населения к сберкассе. Поэтому от сотрудника гострудсберкассы требуется не только достаточная техническая подготовка для выполнения прямых его обязанностей, но и живой интерес к делу, общественная жилка и инициатива.

Так как гострудсберкассы почти не обладают собственным аппаратом, и сотрудники их на местах являются в то же время

сотрудниками других учреждений, несущими ряд обязанностей по своей основной службе, то Главному управлению приходится обратить особое внимание на их инструктирование и на усиленную агитацию среди них самих, дабы они, с одной стороны, приобрели необходимую техническую квалификацию, а с другой — заинтересовались работой по кассе, как своим личным, живым делом, вложили в нее всю свою энергию и инициативу.

Орудием такой агитации служит издаваемый Главным управлением ежемесячный журнал „Сберегательное Дело". Он представляет не узко ведомственный орган осведомительного характера, а служит ареной проявления мысли и инициативы всех работников сбережения. Для этого страницы его широко открыты для всех сотрудников сберкасс, которые присылают в редакцию из самых отдаленных, глухих углов Союза статьи и заметки — плод их опыта и наблюдений, отражение их мыслей по поводу тех или других сторон их практической работы. Таким образом, все сотрудники втягиваются в общую, дружную работу и не чувствуют себя простыми исполнителями чужих заданий, а деятельной частицей живого творческого организма. Результаты такой постановки дела, несомненно, сказываются, и если в абсолютных цифрах сбережения еще далеко не достигают довоенных размеров, то темп роста вкладов свидетельствует об огромных достижениях агитационной деятельности и о широких перспективах дальнейшего развития сберегательного дела в Советском Союзе.

Достижения гострудсберкасс.

Ведь начало сберегательной деятельности, в действительном значении этого слова, как выше было сказано, можно считать лишь со времени стабилизации советской валюты, т.-е. с февраля 1924 года. Пережив империалистическую и гражданскую войны, тяжелые годы неурожая и голода во многих губерниях, инфляцию, подорвавшую в широких кругах доверие к государственному кредиту, вообще, и к устойчивости валюты, в частности, население не только не имело возможности делать значительные сбережения, но и не могло проявлять особой охоты обращать эти сбережения в деньги и нести их в новые сберегательные учреждения. Первые отозвались на призыв сберегательных касс трудящиеся городов — служащие и рабочие, которые и доныне составляют главный контингент клиентуры сберкасс. Значительно позднее и гораздо более медленным темпом стали притекать и расти вклады крестьянства. После предшествующих тяжелых годов ему приходилось прежде всего озаботиться восстано-

влением своего подорванного хозяйства: пополнением живого и мертвого инвентаря, возведением жилых и хозяйственных построек, обветшавших и разрушенных за долгие годы войны и хозяйственной разрухи. На это и должны были, в первую очередь, пойти излишки крестьянского хозяйства, образовавшиеся, благодаря сравнительно хорошим урожаям трех последних лет; и лишь теперь, после того, как эта восстановительная работа в значительной мере закончилась, можно ожидать образования накоплений у сельского населения и приступить к агитации в пользу превращения этих накоплений в денежные средства и внесения их в сберегательные кассы.

Нижеследующая таблица рисует постепенный рост сберегательного дела в Советском Союзе:

В р е м я.	Число касс.	Число вкладч.	Остаток вкладов в млн. р.	Средн. индивид. вклад (в руб.).
К 1/I — 1924 г.	855	306.576	11.488,9	37,5
К 1/I — 1925 г.	6.646	576.885	15.041,0	26,1
К 1/I — 1926 г.	11.002	900.260	45.871,6	50,9
К 1/I — 1927 г.	14.740	1.507.010	114.595,1	76,0
К 1/X — 1927 г.	15.295	2.133.122	172.352,1[1])	80,8

Из вышеприведенных данных видно, что темп роста как числа вкладов, так и остатков их, настолько велик, что он далеко превосходит таковой в сберкассах царской России. Так, даже абсолютная сумма прироста вкладов за один 1925 год, равная свыше 50 миллионов рублей, превосходит сумму такого прироста за десятилетие с 1903 по 1913 года, когда она равнялась 47 миллионам. И это—при условии крайне слабого участия главной массы населения Союза — крестьянства (сумма крестьянских вкладов составляет 5% общей их суммы, а число вкладчиков — крестьян — 8%, в то время, как в царской России эти проценты достигали 28,8 суммы вкладов и 30, всего числа вкладчиков.

Уже теперь наблюдается заметное улучшение в этом отношении, и можно с уверенностью сказать, что недалеко то время, когда экономически окрепшее крестьянство, изжив свои традиционные навыки натурального накопления и убедившись на деле в устойчивости нашей валюты и выгодности хранения денег в сберегательной кассе, понесет ей свои сбережения и будет помещать в ней все свои временно свободные оборотные средства.

[1]) Без начисления процентов на вклады за истекший 1926/27 б. г.

Сберегательное дело в Англии.

В Англии существуют три основные организации, ведающие сберегательным делом страны:

Нормальные Сберегательные Кассы—Trustee Savings Banks, Почтовая Сберегательная Касса и Национальный Комитет Сбережения.

Нормальные сберегательные кассы—Trustee Savings Banks.

Первая из этих организаций—наиболее старая. Возникла она в начале прошлого столетия, когда, по примеру Германии, стали учреждаться, большей частью по частной инициативе, первые сберегательные кассы в разных странах Европы. В 1810 году, в мае месяце, в шотландском городке Дёмфришира, Рутуэлле, настоятель местной церкви Дункан, при поддержке нескольких общественных благотворителей, основал сберегательную кассу, которая должна была принимать мелкие вклады трудящихся и малоимущих жителей города, помещать эти деньги под проценты и выдавать их с наросшими процентами по первому требованию вкладчиков.

Вскоре скромный почин шотландского пастора нашел себе подражателей, и сберкассы стали открываться во многих городах Шотландии и Северной Англии, а затем распространились на большинство городов этой страны. Крупные размеры денежных сумм, сосредоточившихся в этих новых установлениях, побудили правительство обратить на них внимание и провести закон, который регулировал бы их деятельность и обеспечил бы целость и сохранность вкладов.

Законодательство, регулирующее деятельность нормальных сберкасс.

В 1817 году такой закон был издан парламентом, и он явился первым не только в Англии, но и во всей Европе законодательным актом, регулировавшим сберегательное дело. Этот закон установил порядок открытия сберкасс и управления ими, правительственный контроль над ними и предоставил им право, превратившееся впоследствии в обязанность, вносить собираемые ими деньги в казначейство с выплатой от казны известного процента, который шел на содержание и управление кассы и на приращение процентами вкладов сбережения.

Правительственное вмешательство и контроль подняли престиж сберкасс в глазах населения и внушили ему еще большее к ним доверие, так что дело сбережения стало усиленно развиваться. В 1859 году число сберкасс уже достигало 625, а общая сумма вкладов сбережения, помещенных в них, равнялась 39 миллионам фунтов стерлингов (около

390 млн. руб.). Но сетью нормальных сберкасс охвачено было, главным образом, городское население, и только 1/20 жителей Англии была привлечена в клиентуру сберегательных касс. С учреждением в 1861 году Почтовой Сберкассы, о которой мы подробнее будем говорить ниже, сеть сберегательных установлений проникла в самую толщу населения. Но несмотря на конкуренцию этой новой организации, старые сберкассы не потеряли своей клиентуры и продолжали развивать свою деятельность. В 1863 году все прежние разнообразные законодательные акты, касавшиеся их, были кодифицированы и дополнены, и отныне этот закон стал основной хартией нормальных сберкасс Англии.

Всем сберкассам предложено было зарегистрироваться согласно этому закону, и подавляющее большинство их откликнулось на этот призыв и добровольно подчинилось его действию. В настоящее время все нормальные сберкассы носят название „Сберегательные кассы, зарегистрированные по закону 1863 года", что означает усиленный государственный контроль и большую обеспеченность вкладов.

Характерной чертой английских сберегательных установлений, именуемых Trustee Savings Banks, является форма их управления. Во главе каждой сберкассы стоит Коллегия местных „доверенных, заведующих" (Trustees), отправляющих свои обязанности безвозмездно. Эти „доверенные" являются людьми, преданными общественному делу, пользующимися в данной местности авторитетом и общим доверием, как люди безукоризненной честности и опытные дельцы.

Обязанности их — далеко не номинальные, ибо они должны руководить всей деятельностью сберкассы, назначать личный состав служащих, устанавливать филиальные отделения и вообще нести ответственность за всю постановку дела.

Личное доверие населения данной округи к этим людям играет первостепенную роль в смысле привлечения вкладов, и ради этого—правительство и сохранило этот своеобразный институт, который, подвергшись лишь частичным изменениям, существует и поныне.

Впрочем, более мелким сберегательным кассам, обслуживавшим небольшие городские и сельские центры, в изменившихся экономических условиях жизни, при вздорожании наемного труда, стало трудно при ограниченном числе вкладов поддерживать свое существование и покрывать расходы по своему содержанию и управлению. С улучшением путей сообщения и усилением подвижности населения, более крупные установления, расположенные в ближайшем экономическом центре, представляли больше удобств для многих жителей их прежнего района деятельности, так что им приходилось или

закрываться, или сливаться со своими более мощными соседями. Но такое слияние представляло значительные затруднения до издания в 1904 году специального закона, урегулировавшего порядок такого об'единения.

Согласно этому закону две или более сберегательные кассы могли, с общего их согласия и с разрешения комиссара по национальному долгу (орган правительства, на который возложен надзор за деятельностью сберкасс в Англии), соединиться в одну, со слиянием или без слияния их капиталов. Решение о таком слиянии должно было быть принято 3/4 голосов доверенных (Trustees) заинтересованных касс на двухкратном общем их собрании. Такое слияние могло быть произведено по трем различным планам: по первому плану слияние происходило полное, и более мелкие сберкассы обращались в простые филиальные отделения поглотившей их кассы, а прежние доверенные (Trustees) слагали с себя свои полномочия; по второму плану кассы сливались в одну, но „доверенные" одной кассы вступали, путем кооптации, в состав другого совета и образовывали один совет об'единенной кассы; наконец, по третьему плану прежние „доверенные" более мелкой кассы сохраняли в ней свои права управления и назначения служащих. В качестве об'единяющего органа каждый совет таких слившихся касс выбирает известное число членов центрального совета, который и ведает помещением капиталов и руководит политикой об'единенного учреждения. Это об'единительное движение только началось, но благотворные результаты его уже успели сказаться. Так 14 сберкасс Иоркского графства об'единились в одну, и в то время, как в 1914 году общая сумма вкладов этих касс равнялась 800.000 ф. ст., в 1920 году она уже представляла 2 млн. ф. ст., а в 1924 году она достигла 3 миллионов ф. ст.

Наконец, об'единительная тенденция, наблюдаемая в сберегательных установлениях большинства стран нашла себе выражение в организации союза их под названием Ассоциации Сберегательных Касс (Trustee Savings Banks Association). Правление этого союза собирается несколько раз в год и обсуждает общие вопросы, касающиеся интересов сберкасс, не нарушая при этом автономии их. Ассоциация пользуется официальным признанием и служит посредником между сберкассами и правительством.

Функции нормальных сберкасс.

Теперь перейдем к краткой характеристике деятельности сберкасс.

Пассивные их операции—прием и выдача вкладов—организованы на тех же началах, как и в других странах Европы.

Получив первый взнос от клиента и взяв от него подписку, что он не состоит вкладчиком ни в каком другом сберегательном учреждении, сберкасса выдает ему именную сберегательную книжку, в которую записываются все его последующие взносы и получки денег. Открытый каждому вкладчику лицевой счет воспроизводит все записи сберегательной книжки. В большинстве касс выдача денег производится тотчас по пред'явлении книжки, хотя им и предоставлено право в случае надобности устанавливать срок для подачи предварительного заявления о желании получить свой вклад или часть его обратно. Первоначально установлен был максимум годовых взносов в 30 ф. стерлингов и максимальная сумма индивидуального вклада в размере 200 ф. ст.

Во время мировой войны эти ограничения были отменены, а в настоящее время восстановлен максимум годового взноса в размере 500 ф. ст., предельного же размера общей суммы не установлено.

В отношении активных операций английские сберкассы принадлежат к тому типу сберегательных установлений, которые не пользуются свободой помещения вверенных им вкладов, ибо все поступающие в них денежные сбережения обязательно передаются комиссарам по погашению государственного долга (National—debt Commissioners), которые и помещают их за счет подлежащей сберкассы, уплачивая ей $2^{7}/_{8}\%$ годовых с тем, чтобы $2^{1}/_{2}\%$ выдавались вкладчикам, а остаток находился в распоряжении „доверенных“ на покрытие расходов по управлению на наем помещения и образование запасного капитала.

Однако, уже закон 1863 года предоставил сберкассам право принимать деньги и для иных помещений, помимо комиссаров по государственному долгу. Когда вклад достигал установленного максимума, вкладчику предоставлялось право производить дальнейшие взносы на специальный счет. Однако, впоследствии право принимать взносы по такому специальному счету было ограничено, и пользовались им лишь те сберкассы, в которых сумма нормальных вкладов была не ниже 200.000 ф. ст. Помещение денег по этим специальным счетам предоставлено самим сберкассам, но выбор таких помещений ограничен законом 1918 года, который определяет, что вклады по специальным счетам могут помещаться лишь с таким расчетом, чтобы их можно было выплачивать не позже как через 1 год, или, если деньги помещаются в государственные ценности, то максимальный срок выплаты установлен в 3 года. Контроль над отделениями сберкасс, ведающими специальными счетами, возложен на тех же комиссаров по государственному долгу,

без разрешения которых не может быть сделано ни одно помещение и ни одна процентная бумага не может быть отчуждена. Эти ограничения привели к тому, что на практике все помещения специальных вкладов ограничиваются в настоящее время ссудами городским управлениям и управлениям графств, ведомству народного просвещения и учреждениям, коим предоставлено право брать ссуды под государственную ренту и приобретать краткосрочные государственные обязательства. Максимальный размер специального вклада определен в 500 ф. ст., максимума же годичного вклада не установлено.

Дальнейшая функция, предоставленная сберкассам, заключается в приобретении, за счет и по приказу вкладчика, государственных ценностей в неограниченном количестве. Ничтожный размер взимаемых сберкассами комиссионных расходов и тот факт, что купоны по этим бумагам начисляются на счет вкладчиков без взимания подоходного налога, в значительной мере способствовали развитию таких операций. Во время войны сберкассы, кроме того, приняли на себя обязанность организовывать в своих отделениях подписку на военные займы, военные облигации и обязательства госказначейства, а также по выдаче подписчикам купюр этих ценностей. Число вкладчиков, являвшихся собственниками займов или облигаций, достигло 266.800 человек на общую сумму в 30 миллионов ф. стерлингов.

В тесной связи с этой последней операцией стоит право, предоставленное сберкассам законом 1880 года, приобретать для своих вкладчиков пожизненную ренту, приносящую от 1 до 100 ф. ст. в год, и во многих сберкассах операции по приобретению таких рент и выплате по ним составляют немаловажную отрасль их деятельности.

Организация мелкого сбережения.

В целях привлечения самых мелких сбережений, сберкассы сильно способствовали открытию и развитию, так называемых, грошовых касс (Penny Banks). Эти грошовые кассы возникали при церквах, воскресных школах, различных религиозных и благотворительных организациях и в значительной мере превратились в настоящее время в школьные сберкассы, учреждаемые и функционирующие под покровительством и при деятельном участии учебного начальства. Эти кассы работают под руководством своих собственных „доверенных“, которые путем подписки берут на себя финансовую ответственность за вверенные кассе вклады. Техническую работу берет на себя безвозмездно группа преданных делу сбережения лиц, воодушевленных идеей воспитания подрастающего поколения в духе бережливости. Каждая гро-

шовая касса имеет свой счет в местной сберегательной кассе, на который она вносит все поступающие к ней мелкие вклады, которым она у себя ведет отдельные для каждого вкладчика счета; когда сумма сбережений кого-либо из вкладчиков грошовой кассы достигает 10 шиллингов (½ ф. ст.) или 1 фунта, эта сумма переносится с общего счета грошовой кассы на индивидуальный счет этого вкладчика в сберкассе. Таким образом, при коллективном взносе не теряются проценты по таким мелким сбережениям, на которые они в отдельности не начислялись бы сберкассой, а главное, грошовая касса с ранних лет устанавливает связь между детьми и сберкассой и прививает им навык к сбережению. Сберегательная касса оказывает грошовой кассе всяческую помощь и поддержку советами и указаниями и снабжает ее всем необходимым материалом в виде книг и бланков.

Почтовая Сберегательная Касса.

Как выше было сказано, в 1861 году учреждена была в Англии государственная почтовая сберегательная касса, которая послужила прототипом такого рода сберегательных установлений и в других странах. Приступив к работе 16 сентября 1861 года, почтовая сберкасса открыла в начале 301 отделение при почтовых конторах в разных концах Англии. В настоящее время таких отделений 15.000, и они имеются во всех городах и большинстве сел, обслуживая не менее одной четверти населения Великобритании.

Все счетоводство кассы сосредоточено в Лондоне, в центральном управлении, благодаря чему по сберкнижкам почтовой сберкассы можно получать деньги в любом почтовом отделении Англии. Книжки эти — именные, и никто не может обладать более, чем одной книжкой. Установлен годичный максимум взносов в 500 ф. ст. так же, как и в нормальных сберкассах. Общая сумма вкладов не ограничена каким-либо предельным размером. С самого основания процент, начисляемый на вклады, в почтовой сберкассе оставался неизменным и равняется 2,1%.

При пред'явлении сберкнижки, вкладчик может немедленно получить не более 1 ф. стерлингов. От 1 до 10 фунтов можно получить по телеграфному требованию с оплатой стоимости телеграммы и уплатой 1 шиллинга на расходы. Обычный же способ получения денег в сумме, превышающей 1 ф. ст., заключается в том, что вкладчик отправляет по почте письменное заявление с указанием нужной ему суммы и названия того почтового отделения, где он желает получить деньги, и в ответ на это заявление ему высылается ордер,

по которому он и получает деньги по пред'явлении сберкнижки в почтовом отделении.

Кроме вкладных операций, почтовая сберкасса может производить покупку и продажу государственных ценностей по поручению и за счет своих вкладчиков при посредстве комиссаров по государственному долгу. Эти операции, введенные в 1880 году, развивались спокойным, медленным темпом, так что к 31 декабрю 1913 года число вкладчиков, владевших государственными ценными бумагами, приобретенными при посредстве почтовой сберкассы, равнялось всего 183.000 человек, обладавших такими ценностями на сумму 26 миллионов фунтов стерлингов. Но за время войны деятельность их в этом направлении получила огромное развитие, и число владельцев ценных бумаг, хранящихся в почтовой сберкассе, достигло в 1925 году 3 млн. людей, а ценность их бумаг — 202.450.586 ф. ст. Так же, как и нормальные сберкассы, почтовая сберегательная касса приобретает по поручению и за счет своих вкладчиков пожизненную государственную ренту.

Производя денежные переводы с одного счета на другой по всей Англии не только в пределах своей сети, но и на счета нормальных сберкасс, почтовая сберкасса с изданием закона 1904 г. распространила свою деятельность и на колонии и доминионы Британской Империи. Тот же закон предоставил ей право вступать в соглашение относительно таких переводов и с иностранными государственными сберегательными установлениями, но эти операции еще не получили особенного развития. Так, в 1923 году из доминионов в Англию было сделано 2053 перевода на сумму в 280.928 ф. ст., а из Англии в доминионы — 1770 переводов на сумму 152.882 ф. ст. Из иностранных государств одна лишь Италия вступила в такое соглашение, но практические результаты его оказались ничтожными: из Англии в Италию было сделано только 3 перевода на сумму в 341 ф. ст., а из Италии в Англию ни одного.

Национальный Комитет Сбережения.

Представляет третью организацию, направленную на развитие сберегательного дела в Англии, организацию совершенно своеобразную и по своей структуре, и по своим задачам, подобной которой мы не встречаем ни в какой другой стране. Комитеты сбережения ставят своей задачей пропаганду, так называемых, Сертификатов Национального Сбережения, продаваемых через посредство ассоциаций сбережения, организуемых ими и находящихся под их контролем.

Сертификаты сбережения.

Сертификаты сбережения представляют государственные ценные бумаги, зарегистрированные на определенное имя и неотчуждаемые; они не приносят процента в том смысле, как прочие госзаймы, снабженные срочными купонами, подлежащими оплате, но ценность их постепенно возрастает до определенного размера. Первоначально покупная цена их была установлена в 15 млн. 6 пенсов. При последующих выпусках она уже определялась в 16 шиллингов, и эта его первоначальная цена подымалась по прошествии 10 лет по первым выпускам до 26 шиллингов, а в настоящее время—до 24 шиллингов.

Рост стоимости сертификата идет в настоящее время в следующей прогрессии: к концу первого года к первоначальной стоимости прибавляется всего 3 пенса; затем, к концу каждых четырех месяцев стоимость его возрастает на 3 пенса, а к концу 10 года начисляется еще премия в 1 шиллинг. Купюры этой бумаги выпускаются в 1, 5, 10, 25 и 50 сертификатов. Владелец сертификата может пред'явить его к оплате во всякое время, при чем он получает всю первоначальную его стоимость плюс доходы, наросшие на него ко дню пред'явления его к оплате.

Доходы с сертификата не подлежат обложению подоходным налогом, в виду чего введено ограничение, что каждое лицо не может обладать более, чем 500 сертификатами.

Национальный Комитет и его органы.

Эта организация возникла во время войны и имела своей целью мобилизовать по возможности все свободные ресурсы страны и предоставить их в распоряжение правительства на покрытие колоссальных военных расходов. Сильное повышение заработной платы в военный период, огромные затраты правительства внутри страны, не говоря уже о под'еме патриотического настроения, побуждавшего население предоставлять свои сбережения в распоряжение правительства—все это обеспечило успех комитетов. После заключения мира было решено сохранить их, откинув лишь из их названия эпитет „военные". Руководимое национальным и местными комитетами сберегательное движение и образование все новых и новых ассоциаций сбережения продолжали развиваться, а с 1920 года к деятельному участию в этом деле были привлечены местные самоуправления, которым предоставлено было право получать ссуды на свои местные нужды, в размере 50% стоимости размещенных в их районе сертификатов.

Как выше было сказано, во главе организации стоит Национальный Комитет Сбережения, как высший руководящий орган, дающий общие указания относительно направления деятельности всей организации и каждого провинциального комитета в частности. Он собирается ежемесячно в очередные заседания в Лондоне и имеет свой печатный орган—журнал „Сбережения" (Savings). В состав комитета входят, с одной стороны, члены по назначению, являющиеся представителями учреждений, заинтересованных в успехе этого движения, как, напр., Госказначейство, сберегательные кассы, ведомство народного просвещения, общества взаимопомощи и проч., с другой—члены, избираемые районными конференциями или с'ездами (см. ниже).

Органами Национального Комитета на местах являются местные комитеты. Их в настоящее время в Англии функционирует 1.500. Район действия обычно совпадает с районом действия того или другого органа самоуправления: город, уезд, волость. В состав местного комитета входят представители местного самоуправления, представители местных заинтересованных в деле сбережения учреждений и ведомств и видные деятели сберегательного движения. Задача местных комитетов—развивать и поощрять это движение, каждого—в своем районе, способствовать всемерно образованию ассоциаций и руководить ими, служа связующим звеном между Национальным Комитетом и ассоциациями.

Самой мелкой ячейкой этой организации являются ассоциации сбережения.

Ассоциация сбережения образуется всякий раз, как группа лиц сговорится покупать совместно сертификаты сбережения. Они выбирают один из планов такого коллективного накопления, выработанных Национальным Комитетом, избирают из своей среды секретаря и казначея и сообщают о своем открытии местному комитету с тем, чтобы быть присоединенными к организации Национального Комитета Сбережения. Обычно эти ассоциации организуются группой лиц, связанных между собой совместной работой, службой или времяпрепровождением: так, они возникают при школах, фабриках, конторах, клубах и проч.; иногда такие ассоциации устраиваются соседями по дому или улице. По существу, такая ассоциация есть клуб сбережения, дающий возможность его членам приобретать на выгодных условиях сертификаты сбережения в рассрочку. Дело в том, что, откладывая мелкими суммами, каждый сберегающий в отдельности мог бы приобрести сертификат сбережения лишь после того, как он накопит полную его стоимость, и лишь с этого момента цена сертификата

начинает возрастать; между тем, группа лиц, сложивши вместе все свои мелкие взносы, сразу приобретает сертификат, который с этого же момента начнет возрастать в цене и записывается на имя того члена, который первый накопит сумму в 16 шиллингов. Порядок и очередь получения индивидуального, именного сертификата членами ассоциации устанавливается собранием ее. Секретарь и казначей ассоциации ведут счетоводство ее, сносятся с Комитетом Сбережения по всем вопросам и приобретают сертификаты, сначала безыменные, которые по их указанию регистрируются, как именные, на подлежащего члена ассоциации. В настоящее время число таких ассоциаций по всей стране достигло к 31 января 1926 г. 22.200 (в настоящее время их уже 23.000). Комитет снабжает ассоциации всеми необходимыми им бланками и книгами и руководит их действиями.

Вся страна разделена на „районы сбережения". Каждый год, обычно осенью, собираются районные конференции, на которые с'езжаются по 2 представителя от каждого местного комитета, входящего в данный район; помимо обсуждения общих организационных вопросов, на этих конференциях избираются, как выше было указано, по одному члену национального комитета и по нескольку депутатов от входящих в данный район графств для участия в Национальном Собрании Сбережения, собирающемся раз в год для обмена мнениями и опытом по практическим вопросам постановки работы на местах. С первого февраля 1916 года по 31 января 1926 года сертификатов сбережения продано было 758.318.633 на сумму 592.264.658 ф. ст. (около 5.900 миллионов рублей). Правда, часть этих сертификатов была представлена к оплате до срока, так что в настоящее время их находится на руках у населения на сумму 430.000.000 ф. ст. (свыше 4 миллиардов руб.).

Таковы в общих чертах три основные сберегательные организации Англии. Хотя в первой и третьей из них отведено широкое место общественному началу, но по существу они не менее, чем вторая—государственная почтовая сберкасса, предназначены обслуживать исключительно государственный кредит, сосредоточивая в руках правительства всю массу мелких народных сбережений; частное, индивидуальное хозяйство извлекает из них помощь лишь в лице самих вкладчиков, накопляющих свои излишки в виде вкладов сбережения или сертификатов, но, как оборотными средствами, оно этими сбережениями воспользоваться не может, и только закон 1920 года, как выше было сказано, предоставил местным самоуправлениям получать ссуды в размере 50% стоимости размещенных в их районах сертификатов на удовлетворение местных нужд. Большей частью эти ссуды берутся

на жилищное строительство. В общем, таких ссуд было выдано 419 на сумму 3.458.567 ф. ст., из коих 2.006.733 ф. ст. пошло на постройку жилых домов.

Другие сберегательные организации Англии.

Помимо этих трех крупных организаций сбережения национального масштаба, в Англии существует ряд более мелких сберегательных учреждений, носящих по большей части частный характер.

Назовем, во-первых, вкладные общества (Deposit societies), представляющие сочетание сберегательного и страхового учреждения. Средства общества составляются из еженедельных или ежемесячных взносов членов; из суммы взносов производится выплата страховых премий членам при их болезни и временной потере трудоспособности. Остаток суммы за уплатой премий распределяется между членами к концу года, и причитающиеся им пропорционально их взносам суммы записываются на их лицевые счета.

Далее идут ссудо-сберегательные общества (Loan societies), которые употребляют взносы своих членов на выдачу ссуд тем из них, которые временно в них нуждаются. Ссуды погашаются периодическими выплатами. Годовой процент по ним—13,7%; индивидуальная ссуда не может превосходить 15 ф. ст. Одни из этих обществ носят чисто частно-хозяйственный характер и преследуют цель получения прибыли, другие носят характер благотворительный, а третьи представляют собою общества взаимопомощи. Из 148 обществ, функционировавших в 1920 году, в 23—было более, чем по 300 членов.

Самое крупное из этих обществ, носящее странное название „Сюрприз" имело 1428 членов, и капитал его равнялся 11.489 т. ф. ст. (около 114 млн. руб.).

Характер чисто сберегательных учреждений носят железнодорожные сберегательные кассы, открытые железнодорожными обществами для поощрения среди их служащих сбережения и привлечения их к непосредственному участию в предприятии. Эти сберкассы быстро развиваются, благодаря сравнительно высокому проценту, который они выплачивают по вкладам: 4% на вклады до 500 ф. ст., 3½% по вкладам от 500 до 1000 ф. ст. и 3% по суммам, превыщающим 1000 ф. ст. В одних из этих сберкасс процент начисляется поденно, в других—помесячно. Взносы принимаются в размере не менее 6 пенсов и не более 2500 ф. ст. Вклады, собираемые этими кассами, помещаются в соответственные железнодорожные предприятия и обладают преимуществом выплаты, идя непосредственно за ипотечными обязательствами железной дороги и ее облигациями.

Таких сберкасс 19, по числу главнейших железнодорожных обществ. Самая крупная из них, Ланкаширская и Иоркширская имеет 1.000.000 ф. ст. вкладов, принадлежащих 17.000 вкладчикам. Следующие цифры свидетельствуют о непрерывном росте железнодорожных сберкасс. В 1912 году в них было помещено 7.151.979 ф. ст. сбережений, принадлежавших 73.747 вкладчикам; средний индивидуальный вклад равнялся 97 ф. ст., а в 1920 году у 119.272 вкладчиков уже было 10.323.939 ф. ст. сбережений; впрочем, размер среднего индивидуального вклада несколько понизился, равняясь 86,6 ф. ст.

Помимо этих специальных сберегательных установлений, и кооперативные общества, и частные банки стараются привлекать к себе вклады сбережения, но так как таковые в их балансах не выделены в особую рубрику от прочих вкладов и сумм, помещенных на текущие счета, то определить их размеры и значение этой формы сбережения не представляется возможным.

Достижения английских сберкасс.

В общем, надлежит отметить, что идея сбережения, особенно со времени войны, весьма популярна в Англии; на дело сбережения смотрят, как на национальное дело, и оно встречает поддержку и поощрение во всех классах населения, в какой бы форме оно ни проявилось.

Следующие цифры характеризуют состояние сбережений в Англии к 1 января 1926 года.

Вклады в нормальных сберкассах . . .	83	млн.	ф.	стерл.
Вклады в почтовых сберкассах	222	„	„	„
Национальные Сертификаты Сбережения	430	„	„	„
Вклады в разных обществах и организац.	300	„	„	„
Мелкие купюры госзаймов	189	„	„	„
Строительные кампании	140	„	„	„
Паи кооперативных и др. обществ . .	60	„	„	„
Итого . . .	1.427	млн.	ф.	стерл.

или приблизительно 14 миллиардов рублей.

Сберегательное дело в Австралии и прочих Британских колониях.

Австралия, колония Британской империи обслуживается двумя сберегательными организациями: 1) старейшая из них, связанная с отдельными штатами, входящими в состав автономного Австралийского Союза и 2) возникшая позднее, в 1912 г. союзная, представляющая отделение Австралийского Государственного Банка.

Сберкассы австралийских штатов.

Первая из этих организаций представляет своеобразный тип сберегательных установлений, по одному на каждый штат Австралии. Первая из таких сберегательных касс открыта была в Сиднее в 1832 году, позднее были открыты сберкассы в остальных штатах Австралии. По закону они представляют самоуправляющиеся учреждения, сосредоточивающие в своих руках сберегательное дело каждого штата (никаких других сберегательных касс открываться не может, кроме отделений союзной сберкассы при Госбанке). Вклады сбережения, помещенные в кассе штата, гарантированы правительством последнего. Работают эти кассы при посредстве широкой, планомерно организованной сети отделений и агентств. Последние устраиваются при торговых предприятиях по соглашению с их владельцами во всех населенных местах штата. Такая широко и планомерно раскинутая сеть вместе с энергичной пропагандой сбережения достигла того результата, что $^2/_3$ населения Австралии состоит вкладчиками сберкасс (эта средняя поднимается до $^3/_4$ в штате Виктория), а сумма вкладов достигает 176 миллионов фунтов стерлингов, что вместе со вкладами, помещенными в сберегательной кассе Союзного Государственного банка в сумме 42 млн. фунт. стерл. составляет 10% всего имущества доминиона.

Не менее широко и рационально поставлены активные операции австралийских сберкасс. На ряду с помещениями в государственных и коммунальных ценных бумагах сберкассы оказывают широкий кредит как на жилстроительство под залог недвижимости, так и на земледельческие предприятия под залог продуктов земледелия, путем учета векселей и проч.

Особое внимание уделяют австралийские сберкассы школьному сбережению и грошовым кассам (penny banks) и в некоторых местностях Австралии до 90% школьников привлечены вкладчиками школьных сберкасс.

Сберкасса при союзном Госбанке.

На ряду с этими сберегательными кассами, обслуживающими каждый отдельный штат, при Союзном Австралийском Госбанке открыта сберегательная касса, распространяющая свою деятельность за пределы материка Австралии. Эта организация оперирует, с одной стороны, при посредстве отделений Госбанка, с другой, через почтовые учреждения как в самой Австралии, так и на островах Тихого океана. Во время мировой войны она открыла отделения в Лондоне и на театре войны для обслуживания австралийских солдат. Кроме того, она имеет своих агентов на всех судах торгового флота Австралии. Это сберегательное установление начало работать 15 июля 1912 года в штате Виктории; в день своего открытия у него было 519 вкладчиков с 8.325 ф. ст. вкладов, через 3½ месяца, открыв новое отделение в Куинсланде, оно насчитывало 15.972 вклада сбережения на сумму 604.658 ф. ст., а 13 лет позднее к 31 декабря 1925 года число вкладчиков союзной сберкассы равнялось уже 1.061.547 на сумму 43.162.323 ф. ст. (430 млн. рублей). В этот промежуток времени, развивая деятельность собственных отделений, она усилилась присоединением к ней двух сберкасс штатов Тасмании и Куинсланда. Характерно, что конкуренция этого нового сберегательного установления не отразилась на росте вкладов прежних сберкасс, тем более, что оно установило у себя процентную ставку по вкладам несколько ниже той, которая была введена в сберкассах штатов и направило свою деятельность на области, еще мало затронутые работой последних. Так, например, при помощи акквизиторов из почтовых чиновников союзная сберкасса привлекала к сберегательной деятельности рабочих на вновь строившейся транс-австралийской железной дороге протяжением в 1051 милю, соединявшей железнодорожные сети западной и восточной Австралии.

Союзная сберкасса работает в главнейших городах Австралии при посредстве отделений, которые ведут полную бухгалтерию и статистику сбережения по своему округу и наблюдают за деятельностью приписанных к ним касс, открытых при всех почтовых отделениях, и агентств при частных торговых предприятиях. В настоящее время в эту организацию входят 91 отделение и 3400 агентств. Взносы принимаются по пред'явлении сберкнижки во всех отделениях и агентствах, а заборы могут производиться по первому требованию в отделениях, откуда выдана сберкнижка на любую сумму, а в агентствах — в размере не более 10 ф. ст.; забор в большем размере производится лишь по уведомлении подлежащего отделения.

Если по какому-либо счету не произведено никаких операций и не пред'явлено сберкнижки для начисления процентов в течение 7 лет, то дальнейшее начисление %% прекращается, а если с этого времени книжка не пред'является еще в течение 10 лет, то вклад переходит в собственность кассы.

Проценты начисляются на вклады, не превышающие 1300 ф. ст. (3½% до 1000 ф. ст. и 3% на остальные 300 ф. ст.). Исчисляются проценты по минимальному месячному балансу, и раз в год, 30 июня, причисляются к капиталу для дальнейшего приращения %%.

Активные операции союзной сберкассы сводятся к помещению денег в займы союза, штатов и коммун.

Пользуясь обычными приемами пропаганды, союзная сберкасса, кроме того, издает свой собственный орган печати, предназначенный, главным образом, для его сотрудников, ежемесячный журнал „Bank Notes“ (Банковые заметки). Из приемов пропаганды укажем еще на устройство временных отделений при периодических сельско-хозяйственных выставках.

Сберегательное дело в остальных колониях.

В остальных союзных странах, доминионах и колониях, входящих в состав Британской империи точно так же преобладают государственные сберегательные установления — почтовые сберкассы и кассы министерства финансов при госказначействах и других органах этого министерства. Лишь в Канаде, на ряду с этими двумя типами государственных сберегательных учреждений, существуют две городские сберкассы в Квебеке и Монреале и сберегательные отделения при зарегистрированных частных банках. Здесь почтовые сберкассы были учреждены в 1867 году, а ранее существовавшие кассы министерства финансов постепенно ликвидируются и передаются в почтовое ведомство; в настоящее время их осталось всего 23, почтовых же сберкасс—961. Однако, деятельность их развивается, сравнительно с банковскими отделениями, слабо, и остаток вкладов в правительственных кассах опустился с 1913 года с 55 млн. долларов до 31 млн., на каковом уровне он уже стоит с 1922 года. Зато в сберегательных отделениях банков наблюдается значительный рост вкладов, более чем удвоившихся с 1913 года. К 1 января 1927 года остаток вкладов в этих отделениях достиг 1.381 млн. долларов.

В Индии помимо сберегательных отделений Индийского имперского банка, относительно вкладов в котором мы, к сожалению, не располагаем сведениями, функционирует около 11.000 почтовых сберкасс, в которых сосредоточено

было к 1926 году на 256.395.000 рупий (около 190.000.000 руб.) вкладов сбережения, принадлежащих 2.164.473 вкладчикам.

Кроме того, по примеру метрополии, индийское правительство выпустило во время войны сертификаты сбережения. Эти сертификаты выпускаются и после окончания войны. В настоящее время процентная ставка по индийским сертификатам доведена до 5¼%; при достижении сертификатом полной зрелости, по прошествии 5 лет, ценность сертификата с 15½ рупий поднимается до 20 рупий.

До 31 марта 1925 года индийских сертификатов сбережения было продано на сумму 287.364.390 рупий (около 200 млн. руб.), а к 31 марта 1926 года остаток сертификатов, находящихся еще на руках их держателей, равнялся 209.636.430 рупиям.

Кроме Индии, сертификаты сбережения выпускаются и Южно-Африканской колонией, при чем для приобретения их в рассрочку здесь организовано марочное сбережение. Всякий желающий может приобрести за 6 пенсов карточку для наклейки на нее 15 марок, по шиллингу каждая; по заполнении карточки марками, ее можно обменять на сертификат стоимостью в 15 шиллингов 6 пенсов (приблизительно 7 руб. 75 коп.), который по прошествии 5 лет может быть реализован по цене в 1 фунт стерлингов (около 10 руб.). В этой колонии господствующий тип сберегательных учреждений—правительственная почтовая сберкасса. Остаток вкладов в ней к 1 января 1927 года равнялся 6.300 тыс. фунтов стерлингов (около 63 млн. рублей); небольшое число мелких частных сберкасс имеет лишь чисто местное, весьма ничтожное значение.

Сберегательное дело во Франции.

Нормальные сберкассы.

История их развития.

1818 год считается годом основания первой сберегательной кассы во Франции. До того, делались лишь неудачные, частичные попытки организовать сбор и хранение мелких сбережений. Так, в 1787 году страховое общество открыло у себя отделение приема мелких вкладов. В том же году некто Фёшер организовал учреждение под названием „Палата накопления капиталов с начислением процентов на проценты". Позднее, в 1791 году возникло другое, частное предприятие—касса Лафаржа, напоминавшая по своей структуре и заданиям сберкассу. Однако, все эти учреждения не получили развития и заглохли в связи с финансовым кризисом, переживавшимся Францией в конце XVIII и начале XIX столетия. Не получило практического осуществления и положение декрета от 24 Плювиоза VIII года об учреждении „Французского Банка" (Banque de France), возложившее на этот банк обязанность открыть отделение для приема на срок мелких вкладов сбережения, не превышавших 50 франков.

Лишь в 1818 году Общество Морского Страхования основало при участии нескольких акционеров анонимное общество для учреждения в Париже Сберегательной Кассы, которая должна была „принимать вклады земледельцев, ремесленников, домашней прислуги и других трудолюбивых и бережливых людей".

Эта первая сберкасса Франции была утверждена королевским приказом от 29 июля 1818 года. Капитал в 1.000 франков, предоставленный ее учредителям, дал ей возможность покрыть первые организационные расходы.

Доходы предназначались для приращения ее основного капитала или для повышения процентов, выплачиваемых вкладчикам. Вклады помещались в государственную ренту, всякий раз как тот или другой индивидуальный вклад достигал размеров, достаточных для приобретения ренты, приносившей 50 фр. годового дохода. Примеру Парижа скоро последовала и провинция, и сберкассы стали одна за другой открываться: в Бордо и Метце в 1819 г., в Руане в 1820 г., в Марселе в 1821 г., в Лионе и других городах в 1822 г. и т. д.; однако, в мае месяце 1830 года во Франции было еще только 14 сберегательных касс.

Королевским приказом от 2 августа 1829 года сберкассам, открытым с разрешения правительства, было предоставлено право помещать принятые ими вклады на текущий счет в Государственное казначейство, и эта мера дала особенно сильный толчок открытию сберкасс в стране, так что ко времени издания закона 5 июня 1835 года, этого органического статута французских сберкасс, число их уже достигло сотни. Делу развития их, правительство, в лице тогдашнего министра торговли, Дюшателя, придавало особое значение и всячески поощряло их открытие, стремясь покрыть всю Францию сетью сберегательных установлений. Наконец, закон 31 марта 1837 года превратил их в учреждения публичного права: сберкассы могли учреждаться лишь с разрешения правительства; все их вклады должны были вноситься в государственное учреждение, Кассу Вкладов и Депозитов, которая выплачивала им известный процент, ежегодно определяемый в законодательном порядке; правительство гарантировало целость вкладов, и отчеты о деятельности касс представлялись ежегодно законодательной палате. Все суммы, посту-

павшие от сберкасс в кассу Вкладов и Депозитов, помещались ею в государственные ценности; установлен был известный максимум индивидуального вклада, по достижении которого вклад должен был забираться вкладчиком, или на него приобреталась государственная рента для вкладчика. Этот порядок, с изменениями в деталях, существует и поныне, так что французские нормальные сберкассы не производят активных операций с вверенными им вкладами, и все суммы, поступающие в них, предназначаются для удовлетворения нужд госкредита. Такой порядок помещения вкладов исключительно в государственные ценности в условиях капиталистических государств представляет серьезную угрозу их ликвидности и, в моменты финансовых кризисов и падения курса этих ценностей, подвергает платежеспособность сберкасс большой опасности.

Так, в 1848 году, в связи с революцией, кассы оказались не в состоянии удовлетворить усилившиеся требования вкладчиков. Пришлось ограничить выдачу наличными деньгами максимумом в 100 франков на книжку; остальные деньги выплачивались частью обесцененными свидетельствами госказначейства, частью 5% рентными обязательствами, и лишь рядом законодательных мероприятий, направленных к частичному возмещению убытков, понесенных вкладчиками, удалось восстановить поколебленное доверие к сберкассам.

Война 1870/71 года внесла новое временное расстройство в сберегательное дело Франции. К этому времени уже функционировало 538 сберкасс, которые вместе с их отделениями образовали сеть из 642 сберегательных установлений; свыше 2 миллионов вкладчиков обладали капиталом сбережения в 711 миллионов франков. Запасные и основные капиталы касс достигали 18 млн. франков. Паника, распространившаяся в широких кругах населения, в связи с об'явлением войны, вызвала полное прекращение прилива новых вкладов и массовый забор денег из касс. В виду этого издан был декрет, согласно которому выдача наличными была ограничена 50 франками; остальная же сумма выплачивалась пятипроцентными казначейскими бонами. 22 июля 1871 года, после заключения двухмиллиардного займа, декрет был отменен, и к концу года, при наступившем успокоении, сумма вкладов сбережения оказалась равной 537 миллионам франков. Это понижение вкладов на 137 миллионов франков об'ясняется, с одной стороны, крупными заборами вкладов в первый период паники, с другой, отторжением от Франции Эльзаса и Лотарингии с их 23 сберкассами и 27 миллионами вкладов, помещенных в них.

В 1881 году законом 9 апреля учреждены государственные почтовые сберкассы, но введение этой конкурирующей организации не только не отразилось отрицательным образом на деятельности нормальных сберкасс, но послужило стимулом к усилению их работы, и к концу 1884 года они насчитывали у себя до 5 млн. вкладчиков с 2 миллиардами вкладов; к концу 1891 года эта сумма уже достигла 3 миллиардов при 6 млн. вкладчиков. В 1895 году был издан новый закон, окончательно установивший структуру и порядок деятельности сберкасс, и дальнейшие изменения коснулись лишь размера максимума индивидуального вклада и процентных ставок, какие Касса Вкладов и Депозитов выплачивала сберкассам по вносимым ими в нее суммам.

Перед мировой войной к началу 1914 года сумма сбережений, помещенных во французских сберкассах, уже превосходила 4 миллиарда франков, но вспыхнувшая в это время война приостановила блестящий рост сберегательной деятельности Франции.

Тотчас по об'явлении войны было обнародовано, согласно закону 1895 года, распоряжение правительства, согласно которому получение по сберкнижкам денег из сберегательных касс было ограничено для отдельного вкладчика 50 франками каждые две недели.

45 касс, расположенных в департаментах, занятых неприятелем, прекратили свою деятельность. Некоторым сберкассам удалось во-время эвакуироваться, но в большинстве из них были уничтожены все их документы и книги. Другие же оказались отрезанными от центра и лишенными притока средств. Правительство разрешило сберкассам внутренних департаментов выплачивать, в пределах установленных декретом, вклады по книжкам, выданным кассами оккупированных областей. 27 марта 1916 года, с наступлением успокоения, правительство разрешило выдавать в неограниченном размере вклады, внесенные после издания декрета 1914 года, а в сентябре этого же года самый декрет был отменен.

Рост сбережений пошел нормальным темпом и к концу 1920 года остаток вкладов равнялся приблизительно 6 миллиардам. С тех пор наблюдается непрерывный, но медленный рост сбережений, если оценивать их по номинальной сумме; так, к 1 января 1927 года остаток вкладов по сберкассам Франции достигал 9.900.000.000 франков. Но если перевести эту цифру на золотую валюту, действительная сумма сбережений значительно понизилась по сравнению с довоенным периодом; так, остаток вкладов к 1 января 1926 г. равнялся 4 миллиардам фр. = 1.500.000.000 рублей, а к 1 января 1927 года 9,9 миллиардам фр. = 517.230.000 рублей.

В 1926 году наблюдалось сильное превышение выемок вкладов над поступлением, вызванное финансовым кризисом, переживаемым Францией, и катастрофическим обесценением ее валюты. В то же время на страницах французской печати все чаще и чаще встречаются указания на упадок среди французов традиционного духа бережливости. Эпидемия расточительности и тенденция к помещению денег в реальные ценности, охватившие за время и после войны широкие слои населения Европы, распространились и во Франции.

Следующие цифры рисуют движение вкладов сбережения за последние месяцы 1926 г.

Превышение выемок над взносами с 11 по 20 июля— 10.710.189,67; с 21 по 31 июля—46.841.583,10; с 1 августа по 10 августа — 87.983.485,12; с 11 по 20 августа — 52.053.906,45 и только за последние 10 дней августа месяца отмечено снова превышение взносов над получками в сумме 11.571.983,53 франков.

Организация и функции нормальных сберкасс.

После этого краткого очерка исторического развития нормальных сберкасс Франции, перейдем к описанию их организации, структуры и функций.

Хотя первые сберкассы Франции обязаны своим возникновением частной инициативе, однако, в дальнейшем развитии сберегательного дела в этой стране они все теснее и теснее связываются с муниципальными управлениями, которые нормально или являются их учредителями, или, по крайней мере, принимают деятельное участие в их открытии. В этом направлении действовал и законодатель, так что со времени издания закона в январе 1854 года все сберкассы стали открываться не иначе, как с согласия и поручительства муниципального совета, по представлению префекта и с утверждения министра.

Во главе сберегательной кассы, согласно нормальному уставу, стоит Совет Директоров, избираемых муниципальным советом. В него входят, в качестве председателя по должности, мэр (городской голова) и 15 директоров, из них 5—выбираются обязательно из членов муниципального совета, а остальные из наиболее уважаемых граждан данного города, преимущественно из числа учредителей сберкассы. Кассы, учрежденные до закона 1854 года и не пожелавшие организоваться в согласии с ним, управляются разнообразным образом, согласно их уставу. Те из них, которые возникли по подписке частных лиц, управляются административной комиссией, избранной учредителями из своей среды и из числа уважаемых граждан города; кроме того, у них существует

правление, ревизионная комиссия и штат оплачиваемых служащих. Две кассы (в Авиньоне и Эксе), открытые при ломбардах, управляются согласно уставам этих учреждений.

В кассах, функционирующих на основании закона 1854 года, служба директоров безвозмездна. Совет их собирается не менее как 1 раз в месяц. Директора избираются на три года и выбывают по пяти человек каждый год, первые годы — по жребию, а затем — в порядке старшинства избрания. Они могут переизбираться. Совет назначает служащих сберкассы, составляет общую инструкцию ведения дел, утверждаемую министром, и руководит всей деятельностью кассы. Он может образовать из своей среды постоянное правление из пяти директоров. Во время занятий в сберкассе непременно должен присутствовать один из директоров, подписывающий сберкнижки и руководящий всем ходом дела. Он ведет реестр всем производимым за день операциям и подписывает, по проверке его, дневной баланс.

Во всех кассах введен однообразный порядок счетоводства с точно установленным списком книг, какие должны в них вестись.

Главные, обязательные элементы счетоводства французских сберкасс следующие: реестр, в котором расписываются все вновь поступающие вкладчики и куда заносятся все справки и сведения, касающиеся их; список вкладчиков, составленный по карточной системе; сберегательные книжки, выдаваемые вкладчикам; книга лицевых счетов каждого вкладчика; оправдательные документы и прочие материалы, связанные с операциями по этим лицевым счетам; журнал, в котором изо-дня в день отмечаются все операции; главная книга, где все операции разносятся по общим счетам сообразно их природе; балансы лицевых счетов и главной книги; доверенности и заявления лиц, вносящих или получающих деньги за счет третьих лиц; подробные ордера, расписки и счета, которые должны изготовляться при получении взносов, выдаче вкладов и переводе их из одной кассы в другую; приказы вкладчиков о приобретении за их счет ренты, а также счета и расписки, связанные с выполнением этих приказов; приходо-расходный журнал для записи ренты; книга для записи сумм, сдаваемых в кассу Вкладов и Депозитов.

Надзор за ведением дел в сберкассах возложен на органы Министерства Финансов. Финансовые инспектора имеют право ревизовать сберкассы. Податные инспектора могут по соглашению с сберкассой принимать вклады сбережения, выдавая при первом взносе расписку из квитанционной книжки, заменяемую сберкнижкой по прошествии 10 дней, и выплачивать по сберкнижкам, получая комиссионные в размере 0,10 фр. за каждую операцию.

Центральным органом сберкасс и связующим звеном между ними и государственной властью является Верховная Комиссия, учрежденная законом 20 июля 1895 года; она должна давать свое заключение по всем вопросам, затрагивающим интересы сберкасс. В настоящее время она состоит из 26 лиц: 2 сенаторов и 2 депутатов, 13 представителей или членов советов сберкасс, директора Кассы Вкладов и Депозитов, директора Национальной (почтовой) сберегательной кассы; 3 представителей Министерства Финансов, 3 представителей Министерства Здравоохранения и Социального обеспечения и 3 лиц, зарекомендовавших себя своими трудами в области сбережения и социального обеспечения. Эта комиссия имеет право законодательной инициативы, и всякий законопроект и административное распоряжение, касающиеся организации сберегательного дела, подлежат ее предварительному обсуждению и заключению. Появившаяся в последнее время среди сберегательных учреждений всех стран тенденция к об'единению, нашла себе выражение в организации областных конференций. Первое такое об'единение возникло в 1908 году между сберкассами восточных и северных департаментов; их примеру последовали в 1910 году сберкассы западной и юго-западной области; в 1911—восточно-центральной и северо-западной; в 1912—южной и юго-восточной; такое же об'единение организовалось и среди касс Эльзаса и Лотарингии. Генеральная конференция, собирающаяся в Париже, возглавляет, об'единяет и координирует труды провинциальных конференций. В последнее время эта частная организация получила официальное признание как со стороны Верховной Комиссии, так и со стороны правительства.

В области пассивных операций сберкассы действуют по общепринятому способу приема вкладов и выдачи сберкнижек вкладчикам. Для вкладов установлен минимум в 1 франк и максимум, размер которого устанавливается в законодательном порядке и за время его существования нередко изменялся в смысле его повышения. До 1881 года максимум определялся в 1.500 франков, в настоящее время он доведен до 12.000 франков для частных лиц и до 50.000 франков для общественных и благотворительных учреждений, перечисленных в особом списке, утвержденном правительственной властью. В случае если отдельный вклад превысит этот максимум, владельцу его предлагается взять излишек и, если он этого не исполнит к определенному сроку, на эту сумму приобретается государственная рента, которая и хранится на его имя.

Сберкнижки, выдаваемые вкладчикам—именные, и никто не может иметь более одного счета сбережений не только

в той же самой сберкассе, но и ни в какой другой, хотя бы почтовой; в случае обнаружения нарушения этого правила обладатель нескольких сберкнижек лишается процентов по вкладам за три последние года, предшествовавшие моменту, когда этот факт был установлен.

Счета сбережения, остававшиеся без движения в течение 30 лет, конфискуются, при чем $^2/_5$ вклада поступают в пользу сберкассы, $^3/_5$ в пользу общества взаимопомощи, при котором имеется пенсионная касса. Течение этой давности прерывается какой бы то ни было операцией взноса либо забора, и даже пред'явлением сберкнижки для внесения в нее начисленных процентов. Для счетов, превышающих 50 франков, давность наступает лишь после публикации в официальном журнале, при чем вывешивается об'явление с обозначением фамилии вкладчика.

До 1920 года абсолютная тайна вкладов была обязательна для сберкасс. Закон 31 июля 1920 года предоставил высшим чинам податной инспекции право затребовать от сберкасс необходимые им в целях обложения справки.

На вклады сбережения может быть обращено взыскание по суду.

Некоторые льготы предоставлены замужним женщинам, ограниченным в праве распоряжаться своим имуществом французским законом. Так, жена может без участия мужа произвести вклад в сберкассу и может получать деньги по своей сберкнижке самостоятельно, если не последует протеста со стороны мужа.

Хотя выдача вклада в целом или части обязательна для сберкассы лишь по истечении 15-дневного срока со времени подачи заявления, но, как общее правило, деньги выдаются немедленно по пред'явлении книжки.

Правительству предоставлено в случае войны, народных волнений или других исключительных обстоятельств ограничить выдачу вкладов 50 франками на книжку каждые 15 дней. Эта мера впервые была применена, как выше было сказано, во время франко-прусской войны 1870/71 года, а затем во время последней мировой войны.

В случае смерти вкладчика, вклад выдается по удостоверению суда его наследникам. Вклады, не превышающие 150 франков, выдаются наследнику по удостоверению мэра (городского головы, старосты), написанному на простой бумаге, без оплаты гербового сбора или каких-либо пошлин. Проценты по вкладам начисляются 1 и 16 числа каждого месяца; начисление процентов по забранным суммам прекращается ближайшего 1 или 16 числа, предшествующего дню забора. 31 декабря все начисленные за год проценты присоединяются

к капитальной сумме вкладов и с этого момента на них начинают нарастать проценты. Размер процентной ставки зависит от размера процента, уплачиваемого сберкассе Кассой Вкладов и Депозитов. Размер последнего ежегодно устанавливается в законодательном порядке. В настоящее время этот процент установлен в размере 4,5%. Из этих 4,5% сберкассы удерживают не менее 0,25% и не более 0,50%, остальные 4—4,25% начисляют на вклады.

Из этого то отчисления в размере 0,25%—0,50% остатка вкладов, сданных в кассу Вкладов и Депозитов, сберкассы покрывают свои расходы по управлению и ведению дел, а остаток отчисляют в запасный капитал, который составляет личное имущество кассы. Закон 17 декабря 1921 года разрешил сберкассам, запасный капитал которых достиг не менее 2% общей суммы их вкладов, расходовать не более половины причитающегося им отчисления на дела общественного благоустройства. Проценты же с запасного капитала идут на приращение его. К 1921 году размер запасных капиталов всех сберкасс Франции достигал 250 миллионов франков, из них приблизительно четвертая часть составляет недвижимость; до 100 миллионов помещено в государственных процентных бумагах, а до 20 миллионов в ссудах обществам постройки домов для дешевых квартир и городским самоуправлениям для мер благоустройства и санитарии.

Кроме запасных капиталов отдельных сберкасс, Касса Вкладов и Депозитов образует общий резервный фонд для всех сберкасс Франции путем отчисления разницы между выплачиваемыми ею процентами по вкладам и доходами, получаемыми ею от помещения этих вкладов. В 1914 году этот Резервный Фонд достигал 150 млн. франков; за время войны он понизился, благодаря конверсионным операциям, которые пришлось произвести с ценностями, в кои были помещены вклады сберкасс. К 1 января 1925 года он равнялся 61 млн. франков, теперь же к 1 января 1925 г. он уже номинально удвоился по сравнению с довоенным периодом и достиг суммы в 310 млн. франков.

Помимо вкладных операций сберкассы производят безвозмездные переводы вкладов из одной кассы в другую и в отделения почтовых сберкасс и, кроме того, приобретают по поручению вкладчиков за счет их вкладов государственную ренту. Кроме того, во время войны правительство привлекло их к помещению военных займов и в этой области они оказали крупные услуги государству. Наконец, в самое последнее время на них была возложена обязанность приема добровольных взносов золота и иностранной валюты, организованного в целях укрепления госкредита и поднятия

французской валюты. Едва ли эта операция может дать серьезные результаты, так как, если во время войны под'ем патриотического чувства и мог побудить расчетливых французов поступаться своими интересами ради пользы отечества, то в мирное время, в связи с финансовым кризисом, вызванным, главным образом, ошибками самого правительства, трудно рассчитывать на такие акты самоотречения со стороны граждан. Как бы то ни было, французский журнал сберкасс, оповестивший своих клиентов о новой патриотической задаче, возложенной на сберкассы, не сообщает никаких сведений о результатах этой их деятельности.

Национальная сберегательная касса.

Как выше было сказано, помимо сети нормальных сберкасс, во Франции в 1881 году была учреждена так называемая Национальная сберегательная касса (почтовая).

Она находится в ведении Министра Общественных Работ, Почт и Телеграфов и представляет отдельное установление в этом министерстве.

В противоположнось нормальным сберкассам, Национальная сберкасса является всецело государственным установлением.

Центральное управление ее—в Париже, а отделения ее заключают, каждое в своем районе, несколько департаментов. Лицевые счета ведутся по отделениям, которые и выдают вкладчикам сберкнижки.

В центральном управлении сосредоточены счета сбережения по департаментам Сены, Сены-Марны и Сены-Уазы, а также счета заграничных, морских и полковых отделений. За последние годы произведена была некоторая децентрализация дел почтовой сберкассы путем открытия новых отделений, ведающих делами отдельных департаментов. Заграничные отделения Национальной сберкассы открыты при французских почтовых учреждениях Египта, Крита и Турции (последние закрыты в настоящее время). Недавно открыто отделение в Марокко.

Национальная сберкасса функционирует на всей территории Франции при посредстве почтовых отделений, а в местах, где таковых не имеется, письмоносцы принимают вклады и доставляют вкладчикам сберкнижки и затребованные ими по этим книжкам деньги. Правила, регулирующие порядок приема вкладов, их размер, права вкладчиков и проч. те же, что и для нормальных сберкасс.

Поступающие в Национальную сберкассу взносы точно также передаются ею в Кассу Вкладов и Депозитов для помещения их в государственные процентные бумаги. Про-

цент, начисляемый Национальной кассой на вклады сбережения, определяется в законодательном порядке и в настоящее время он равняется 3,7%. Из доходов, получаемых от помещения вкладов за вычетом причитающихся вкладчикам процентов, 0,60% общей суммы вкладов идут на расходы по управлению, остальные суммы идут на образование запасного фонда кассы, остаток вкладов в Национальной сберкассе к 1/IX—26 г. равнялся 4.095 млн. фр. (около 250 млн. руб.).

Общие выводы.

Итак мы видим, что обе сберегательные организации Франции как получастная—нормальных сберкасс, так и чисто правительственная — Национальной или почтовой сберегательной кассы, в отношении использования сосредоточенных в них сбережений обслуживают исключительно государственный кредит.

Такая постановка не раз ставила сберегательное дело Франции в чрезвычайно затруднительное положение. В периоды финансовых кризисов, когда госкредит подвергался колебаниям, курсовая стоимость ренты падала, ликвидность кассы оказывалась недостаточной и последствием этого или являлись тяжелые убытки, или возникала необходимость прибегать к исключительной мере ограничения выплаты вкладов, т.-е. к своего рода временному банкротству. Многие деятели сбережения и экономисты не раз подвергали суровой критике французскую систему ограничения свободы помещения денег сберкассами. Известный экономист Ле-Руа-Болье говорит: „Представьте себе, что атмосфера все время выкачивала бы живительную влагу из земли и никогда бы ее не возвращала в виде оплодотворяющего дождя, и вы поймете роль французских сберкасс в народном хозяйстве Франции". Вопрос о расширении прав сберкасс в области активных операций неоднократно поднимался в литературе, и в настоящее время служит предметом оживленных прений на областных с'ездах сберкасс. Особенно актуальным стал этот вопрос со времени присоединения к Франции Эльзаса и Лотарингии, где многочисленные, муниципальные сберкассы развились и окрепли при условиях немецкого законодательства и переживают в настоящее время тяжелый кризис, вызываемый двумя последовательными периодами инфляций, сначала немецкой, а затем и французской. Меры, принимаемые французским правительством к поддержанию их, пока не принесли осязательных результатов и как раз последние месяцы ознаменовались у них катастрофической убылью вкладов сбережения.

Итак, нельзя не отметить, что французская система помещения вкладов сбережения, с одной стороны, лишает сберкассы возможности отправлять одну из существенных функций, выполняемых сберкассами других стран; служит источником местного кредита—ипотечного и личного—для сельского хозяйства и мелкой и средней промышленности, с другой—уменьшает ликвидность их средств и подвергает серьезной опасности самую целость вкладов.

Сберегательное дело в Бельгии.

Учреждение и организация Бельгийской сберегательной кассы.

Сберегательная касса в Бельгии была учреждена законом 16 марта 1865 года. Пенсионная касса, учрежденная по закону 8 мая 1850 года была к ней присоединена, и вместе— они составили одно установление, Генеральную Сберегательную и Пенсионную кассу, к которой в 1889 г. присоединили кассу страхования жизни и в 1903 г. кассу страхования рабочих от несчастных случаев. Таким образом, это учреждение представляет обширное установление национального обеспечения.

Оно гарантировано правительством и находится под его контролем. В то же время оно не представляет чисто-правительственного учреждения, пользуясь автономией и правами юридического лица.

Управление кассой вверено Генеральному Совету, Правлению и Генеральному Директору; функции всех трех органов определены законом. Члены Совета и Правления, а также Директор назначаются королем.

Каждая из 4 касс, входящих в состав этого учреждения, ведет отдельную отчетность, представляемую Генеральному Совету и Государственному Контролю.

Вмешательство правительственной власти в дела кассы проявляется в общем надзоре со стороны Министра Финансов за деятельностью ее, главным образом, в форме утверждения инструкций, определений и постановлений, издаваемых Генеральным Советом. Кроме того, ему отсылаются ежегодно отчеты кассы, а Правление представляет ежемесячный баланс, публикуемый в Правительственном органе „Moniteur Belge". Правительство с своей стороны представляет палатам подробный, ежегодный отчет о деятельности кассы.

Вкладные операции.

Вклады, принимаемые Бельгийской сберегательной кассой бывают трех родов:

а) вклады на сберегательные книжки;
б) вклады на книжки бельгийской ренты;
в) вклады на текущий счет.

Вклады на сберегательную книжку. Как общее правило, никто не может обладать более, чем одной сберкнижкой; все книжки — именные.

Минимальный размер взноса установлен с 1865 г. в 1 франк. Процентная ставка по вкладам до 10.000 франков—3,6%, а свыше—2,4% (с июля 1923 г.).

Взносы и получки могут производиться в центральной кассе в Брюсселе, в агентствах Национального Бельгийского Банка в провинции, и, кроме того, в 1361 почтовых отделениях королевства.

Вклады на книжки бельгийской ренты. Закон 1865 г. разрешил сберкассам выдавать купюры ренты именные или на пред'явителя за счет принадлежащих ей сумм, записанных в государственную долговую книгу.

Таким образом, обладатель такой книжки в праве потребовать, чтобы часть внесенного по ней вклада была превращена в государственную ренту. Благодаря этому, вкладчик, вклад которого превысил 10.000 франков, может потребовать, во избежание понижения процентов, чтобы этот излишек был обращен в бельгийскую ренту. Ренты эти записываются на особые листки, вложенные в сберкнижку и называемые рентной книжкой.

Система рентных книжек введена с 1875 года. Она представляет значительные выгоды для вкладчиков: сберкасса получает срочные выплаты по ренте и вносит их на счет сбережения клиента, как денежные вклады, к тому же риск потери или кражи рентных листов устраняется.

Вклады на текущий счет. Помимо вкладов сбережения, в собственном смысле этого слова, сберкасса принимает вклады на текущий счет от провинций, коммун, благотворительных, общественных учреждений, кооперативов, обществ жилстроительства и проч.

Школьное сбережение. Каждую неделю учитель собирает сбережения учеников своего класса, которые они ему приносят, записывает сумму на расписку, вручаемую ученику, и немедленно вносит их на общую сберкнижку, выданную на имя всей школы.

В конце школьного триместра учитель составляет ведомость внесенным его учениками сбережениям и производит в сберкассе перечисление вкладов каждого ученика на его индивидуальный счет и сберкнижку с соответственным списыванием итога этих перечислений с школьной сберкнижки. В ¾ начальных школ Бельгии введена организация школьного сбережения. На имя учеников выдано уже более 500.000 сберкнижек.

В течение 1923 г. было выдано 51.253 сберкнижки ученикам, и сумма собранных таким путем сбережений достигла 15,5 миллионов франков. Школьное сбережение, инициатором которого был юрисконсульт профессор Лоран, представляет в руках педагогов мощное орудие воспитания.

Сбережения замужних женщин и малолетних. (Закон 10 февраля 1900 г.). Женщина может открыть для себя счет сбережения без разрешения мужа. Замужняя женщина может без участия мужа брать из своего вклада сбережения до 500 франков в месяц. Впрочем, муж имеет право протеста; однако, суд может снять такое запрещение, если того требуют интересы или семьи, или жены.

Для получения вклада свыше 500 франков в месяц требуется согласие мужа.

Внесенные женой деньги до 3.000 франков не отвечают по долгам мужа, кроме тех случаев, когда эти долги сделаны на нужды семьи.

Малолетний может открыть для себя счет сбережения без участия опекуна. По достижении 16-летнего возраста он может самостоятельно брать по книжке до 300 франков или до 1/10 суммы вклада. Если сумма его ежемесячных заборов не превышает 30 франков, то предшествующее ограничение на него не распространяется.

Давность вклада сбережения. Если счет сбережения оставался без движения (т.-е. по нем не производилось ни взносов, ни заборов) в течение 30 лет, то вкладчик теряет на него право, и суммы, числящиеся на счете сбережения или по рентной книжке, поступают в доход кассы.

Международная деятельность сберкассы. Согласно договорам, заключенным Бельгией с Францией и Голландией граждане этих стран могут располагать сделанными в другой стране сбережениями до 5.000 франков по договору с Францией и неограничено—по договору с Голландией.

Современное состояние сберегательной кассы. С 1865 года деятельность сберегательной кассы прогрессивно развивалась. К 31 декабря 1923 г. выдано было 3.911.000 сберкнижек и общая сумма капиталов, находящихся в Управлении сберкассами превосходила 1.971.000.000 франков. Считая народонаселение Бельгии в 7.665.055 жителей, на 1.000 душ населения приходилось 509 сберкнижек с вкладами на сумму 255.675 франков. К 1/XII 1926 г. остаток вкладов в сберегательной кассе Бельгии достиг суммы в 2.625 млн. франков (приблизит. 180 млн. рублей).

Помещение сумм сберкассы и управление вверенными ей капиталами сбережения.

Помещения, разрешенные законом 16 марта 1865 года. Закон, коим учреждена была сберегательная

касса, придал этому установлению характер, с одной стороны, учреждения социального обеспечения, с другой — финансового учреждения, предназначенного для непосредственного помещения собираемых им капиталов. Но, пользуясь гарантией правительства, сберегательная касса может производить лишь те помещения, которые предусмотрены законом.

В этих границах она пользуется полной свободой действия.

С самого начала все помещения делились на две основные группы:

А. Долгосрочные помещения, именуемые „постоянными", куда входят:

1. Государственные и гарантированные правительством ценности.

2. Займы бельгийских провинций, городов и коммун.

3. Облигации тех бельгийских частных компаний, которые за последние 5 лет оплачивали все свои обязательства из текущих поступлений, не прибегая к каким-либо экстренным мерам.

4. Ипотечные ссуды.

Б. Краткосрочные помещения, именуемые, „временными", куда входят:

1. Учет векселей.

2. Ссуды под залог бельгийских и иностранных государственных ценностей, займов провинций, городов и коммун, акций и облигаций бельгийских компаний.

3. Ссуды под залог варрантов, торговых документов, свидетельств и обязательств на золото чеканное и в слитках.

Социальные помещения. Позднейшие законы предоставили сберегательной кассе право принимать участие в организации социальных предприятий, как, например, Земледельческого Кредита и Кредита Жилищного Строительства для рабочих. Сберегательной кассе разрешается помещать часть своих капиталов в ссуды этим предприятиям из пониженных процентов. Эти помещения входят в группу помещений „постоянных".

Портфель сберегательной кассы. На практике сберегательная касса пользуется всеми перечисленными способами помещения своих капиталов, за исключением указанного в п. 3 временных помещений: в действительности не было ни одного случая выдачи ссуды под варранты, товары и проч.

Согласно закону, оборотные средства хранятся в Бельгийском Национальном банке; постоянные помещения производятся через Кассу Вкладов и Депозитов, согласно постановлению правления; наконец, временные помещения выполняются при посредстве Национального Банка.

Сберегательная Касса Великого Герцогства Люксембург.

Организация Люксембургской сберкассы.

Сберегательная Касса Великого Герцогства Люксембург основана была законом 21 февраля 1856 года, но открыла она свою деятельность лишь три года спустя, в 1858 г. Она охватывает собою всю территорию этой маленькой страны в 2586 квадратных миль с 260767 жителями. Кроме центрального управления, помещающегося в столице государства, Люксембурге, она располагает 91 отделениями, равномерно распределенными по всей территории страны.

Хотя все эти отделения в настоящее время открыты из практических соображений при почтовых конторах, однако, всю организацию нельзя признать за почтовую сберкассу, как она функционирует в других странах, ибо она может открывать свои отделения и в других местах, сама определяет их число и сама оплачивает почтовых служащих за их труд по сберкассе. Деньги сберкассы совершенно отделены от денег почтовой конторы, а контроль над сберегательной деятельностью этих отделений лежит на обязанности сберкассы.

Люксембургскую сберкассу нельзя признать и чисто государственным учреждением, хотя ее многие почитают за таковую как внутри страны, так и за границей. Первоначально она действительно была задумана как госучреждение, ибо в первоначальном проекте закона 1856 года категорически указано, что она функционирует за счет и при гарантии государства. Однако, по предложению самого правительства эта формула была вычеркнута из текста закона, и сберкассе предоставлено было право самоуправления и почти полная автономия. Управляет ею Совет из 6 членов. Лишь по отношению к известного рода постановлениям правительство сохраняет за собою право „вето"; этот протест должен быть подан в течение месяца после состоявшегося постановления правления, которое обязано вновь рассмотреть данный вопрос, и, если оно остается при прежнем решении, таковое уже получает законную силу. Правда, деятельность сберкасс подчинена надзору правительства, которое назначает как членов Совета, так и остальных служащих, а так как свое право надзора правительство всегда толковало в самом распространительном смысле, то и самостоятельность сберкасс в значительной мере ограничена. По закону о вознаграждении госслужащих 29 июля 1913 года сотрудникам сберкасс предоставлены права государственной службы.

В конечном счете сберкасса Люксембурга является автономным, полугосударственным установлением, которое, как таковое, освобождено от налогов, гербовых и других сборов. Государство не только гарантирует целость вкладов, но и ликвидность и постоянную платежеспособность сберегательных учреждений.

Активные операции кассы.

По структуре своей Люксембургская сберкасса более всего приближается к французским и, особенно, к бельгийской сберкассам. Однако, она существенным образом отличается от них тем, что ей предоставлено самой помещать вверенные ей вклады сбережения не только в местные, но и в иностранные ценности, особенно, в госзаймы, займы коммунальные и городские и в железнодорожные ценные бумаги.

Для застрахования себя от риска, связанного с возможной войной, эти ценности подбираются по интернациональному принципу из различных стран. Благодаря такому подбору своего портфеля, Люксембургская сберкасса имела возможность после войны покрыть убытки, понесенные ею на одних ценностях, прибылями, полученными на других, и отказаться от предоставленного ей права выдавать иностранным вкладчикам и вкладчикам люксембуржцам, проживающим за границей их вклады обесцененными бумажными марками.

Достижения кассы.

Уже в момент основания сберкассы высказывалось мнение, что особенной надобности в ее учреждении не представляется, так как нотариат являлся как источником кредита для среднего класса, так и местом хранения его сбережений. Эту функцию он продолжает выполнять и поныне. И, действительно, до конца прошлого столетия роль сберкассы была довольно ничтожна. Лишь к этому времени стало наблюдаться некоторое оживление в ее деятельности, как то усматривается из нижеследующей таблицы:

Год.	Сберкнижки.			Вклады сбережения.	
	Число.	На 100 д. населения.	Сумма.	На 1 сберкнижку.	На душу населения.
1859	95	—	22.055 фр.	232 фр.	0,1 фр.
1869	2989	1.5	1.072.433 „	362 „	5 „
1879	5554	2.2	2.137.220 „	384 „	10 „
1889	9321	4.3	4.557.397 „	488 „	21 „
1899	29155	13.3	15.806.927 „	545 „	72 „
1909	66352	26.4	59.189.174 „	892 „	235 „

Во время войны сберегательное движение продолжало развиваться. Правда, об'явление войны вызвало паничесќий натиск со стороны вкладчиков, забиравших свои вклады, тем более опасный, что страна была отрезана от внешнего мира, а ликвидные средства сберкассы были в значительной мере помещены за границей.

Управление сберкассы оказалось поэтому вынужденным воспользоваться предоставленным ему по закону правом ограничить в соответствии с уставом право клиентов получать свои вклады. Вскоре, однако, наступило успокоение, и прилив вкладов возобновился. Хотя широкие массы населения и страдали от военного положения, однако, некоторые профессии в связи с войной обогащались и имели возможность делать крупные сбережения. Так как помещать эти деньги было нелегко в условиях военного времени, то значительная их доля притекала в сберкассу, которая в свою очередь не знала, что делать с таким необычным приливом, ибо, по причине оккупации страны немецкими войсками, единственный рынок для помещения своих денег, который был открыт для Люксембургской сберкассы, был немецкий рынок. Последовательно проводя принцип распределения риска между разными странами, касса не хотела чрезмерно увеличивать свои помещения в Германии. В виду этого издан был ряд ограничительных постановлений, определявших максимум вклада, на который начислялись бы проценты сначала в 2000 фр., а потом и в 1000 фр. и ограничивших размер взносов максимумом в 250 фр. в течение каждых трех месяцев. Несмотря на эти ограничения, общая сумма вкладов постоянно возрастала, и повысившаяся потребность в кредите как государства, так и общественных самоуправлений доставляла возможность помещать вверенные ей сбережения внутри страны. До конца войны рост сбережений выражается в следующих цифрах:

Год.	Сберкнижки.			Вклады сбережения.	
	Число их.	На 100 жителей.	Сумма их.	Средняя сумма на 1 книжку.	Средняя сумма на душу населения.
1913	76352	29.3	66.2 млн. фр.	868 фр.	255 фр.
1914	77462	29.7	67.1 „ „	867 „	258 „
1915	81625	31.4	89.4 „ „	986 „	309 „
1916	89691	34.0	91.2 „ „	1017 „	345 „
1917	100950	38.2	100.6 „ „	1000 „	382 „
1918	113918	43.1	109.4 „ „	461 „	415 „
			(30 млн. руб.)	(129 руб.)	(116 руб.)

Ход развития сберкасс в послевоенное время идет под знаком прогрессирующего обесценения денег, Люксембург, вступив в таможенный союз с Бельгией, принял и бельгийскую валюту и подвергается обесценению бельгийского франка вместе с этой страной, уже перенеся, в некоторой степени, на своих плечах обесценение немецкой марки. Это двойная девальвация не могла, конечно, не отразиться на положении сберкассы, тем более, что появившийся кредитный голод заставил частные банки, кредитные товарищества и даже крупную промышленность выступить в качестве конкурентов сберкассы в деле привлечения сбережений населения. В номинальных цифрах нижепомещаемая таблица свидетельствует о росте вкладов сбережения, однако, если перевести эти цифры на золотую валюту, то станет ясным, что народные сбережения сильно растаяли:

Год.	Сберкнижки		Сумма вкладов.		
	Число.	На 100 д. населения.	Общая сумма.	На 1 книжку.	На 1 душу населения.
1919	118.905	45,0	138,8 млн. фр.	1142 фр.	514 фр.
1920	124.881	47,1	154,0 „ „	1234 „	584 „
1921	128.987	48,8	175,5 „ „	1360 „	625 „
1922	131.496	50,4	177,9 „ „	1353 „	682 „
1923	132.497	50,8	175,7 „ „	1326 „	673 „
1924	133.435	51,1	181,1 „ „	1358 „	694 „
1925	139.633	53,5	206,7 „ „	1481 „	792 „
			(20 млн. р.)	(148 р.)	(79 р.)

Техническая организация.

Делопроизводство Люксембургской сберкассы все еще ведется в устарелых формах. Ни приспособления его к современным условиям, ни механизации его еще не последовало, однако, вопрос об этом стоит на очереди. Процентная ставка определена в 4% при ежемесячном начислении ее. До 1924 года она равнялась 3%; в течение 1924 года она была доведена до 3,6%. Максимум индивидуального вклада отменен с 1 января 1925 года. Сберкнижки выдаются вкладчикам или именные, или именные же, но с правом получения по ним пред'явителем. Для ограждения своих клиентов от похищения у них или утраты книжек, сберкасса, по желанию вкладчиков, принимает такие книжки на хранение, вручая им именные расписки. По таким, сданным на хранение, сберкнижкам выплаты и взносы могут производиться при помощи письменных заявлений или почтовых переводов, или банковских переводов. Каждый вкладчик может иметь не более одной книжки.

Попытки ввести школьные сберкассы не увенчались успехом, и от них отказались в 1918 году. Взамен этого для поощрения сберегательной деятельности детей каждому ребенку при поступлении в школу выдается кассой сберкнижка с первоначальным даровым взносом в 1 франк, который остается неприкосновенным до достижения ребенком совершеннолетия.

Другие функции сберкассы.

Деятельность сберкассы не ограничивается одними лишь сберегательными операциями. В маленькой стране нельзя для каждого, вновь возникающего начинания учреждать новые установления. Обычно новые функции возлагаются на уже существующие учреждения. Таким образом на Люксембургскую сберкассу было возложено ряд новых обязанностей, как то:

1. Она является ипотечным кредитным установлением, добывающим средства для своих операций путем выпуска закладных листов и коммунальных облигаций.
2. При ней открыто отделение дешевых жилищ.
3. Она является ссудной кассой сельско-хозяйственного и промышленного кредита и
4. Она служит госказначейством.

В то же время сберкасса исполняет функции расчетной палаты (clearing house), эмиссионного установления для выпуска возникших со времени войны обязательств госказначейства и биржей государственных и коммунальных ценностей.

При таких условиях приходится признать, что круг деятельности сберкассы довольно велик и надо ожидать со временем дальнейшего его расширения.

Сберегательное дело в Германии.

Возникновение и история развития сберегательного дела в Германии.

Родиной современной сберегательной кассы признается Германия. О первенстве в деле открытия старейшей сберегательной кассы спорят старый ганзейский город Гамбург и бывшее герцогство Брауншвейг. Обычно отдают предпочтение первому, так как открытая в 1778 г. в Гамбурге частным

просветительно-благотворительным обществом „Поощрения Искусств и Ремесел“ касса с самого начала по структуре своей и задачам представляла чистейший тип сберкассы в современном смысле этого слова, между тем как герцогская Брауншвейгская касса соединяла в себе функции кассы сберегательной и ссудной кассы. Вначале последний тип был довольно распространен в Германии, и такие ссудосберегательные кассы в конце XVIII столетия стали открываться как владетельными князьями Германии, так и частными благотворительными обществами. Но мало-помалу дело открытия сберкасс стало переходить в руки общественных самоуправлений — городов, коммун и округов; и в настоящее время коммунальные сберкассы представляют преобладающий тип в большинстве стран, входивших в состав бывшей Германской империи, нынешнего „Рейха“ — Союза немецких „свободных государств“. Исключение из общего правила составляют бывшее герцогство Брауншвейг, где сберегательные кассы представляют учреждения государственные, тесно связанные с отделениями Брауншвейгского Госбанка, Вюртемберг, с его полугосударственной автономной сберегательной организацией, пользующейся правами юридического лица и общественно-правового института, и Гамбург, где преобладают сберкассы частных организаций. Впрочем, почти во всех странах Германии можно встретить сберкассы всех типов, но вообще, как было сказано, преобладают кассы, или содержимые общественными самоуправлениями, или пользующиеся их гарантией.

Обще-имперского, или, ныне, союзного законодательства, регулирующего деятельность немецких сберкасс не существовало и не существует. Они подчинены законодательным нормам отдельных стран, а там, где такового не было издано, как в некоторых мелких немецких государствах (Саксен-Кобург-Гота, б. княжество Рейс старшая линия, Вальдек) по действующим там законам, уставы их подлежат правительственному утверждению, а деятельность правительственному контролю.

Самая юридическая природа немецких сберкасс представляет значительное разнообразие в разных государствах Рейха. В Пруссии и Баварии, например, они не пользуются правами самостоятельного юридического лица, а представляют из себя отдел коммунального управления и потому не могут состоять в каких-либо юридических отношениях (обязательственных) с последними. Однако, по закону, их касса должна быть строго отделена от кассы коммунальной, и лишь юридически они не обладают собственным имуществом. В Бадене, наоборот, они представляют самостоятельные юридические личности;

такими же правами пользуются и некоторые Гессенские сберкассы, но на ряду с ними здесь встречаются и чисто коммунальные сберкассы по образцу прусских.

Вообще, надо сказать, что правительства немецких государств не спешили с изданием законов для сберкасс и долгое время предоставляли им свободно организовываться и развиваться, а так как это развитие шло преимущественно по линии коммунальной организации, то они и носили довольно однородный характер и прусское законодательство, появившееся первым в 1838 года, всецело построено, исходя из предположения, что сберкассы являются учреждением коммунальным.

Благодаря органичности развития сберегательного дела в Германии и однородной тенденции этого развития, разнообразие законодательств, регулирующих их деятельность, не нарушило в основных моментах цельности сберегательной организации и, когда к концу прошлого и в начале нынешнего столетия обнаружилась среди сберкасс тенденция к их об'единению, сначала — в местные союзы по странам, а затем — в один обширный, всегерманский союз, то это об'единение осуществилось постепенно без особых трений и ломки, также органическим путем, и представляет ныне мощную финансовую организацию, своей сетью охватывающую весь комплекс стран, входящих в состав республиканского союза Германского Рейха.

Вот почему мы имеем возможность излагать историю развития сберегательного дела в Германии и нынешнюю его организацию, как одно целое, опуская те незначительные технические и организационные различия, какие наблюдаются в отдельных странах Германского Союза.

Первоначальная связь сберкасс с ссудными организациями и все усиливавшаяся тенденция приурочивать их к отдельным самоуправляющимися единицам коммунального характера наложили на деятельность немецких сберкасс специфический отпечаток, который они сохранили и доныне: обслуживать свою округу, с одной стороны — как депозитные учреждения для приема, хранения и преумножения процентами сбережений местного населения, с другой — как источники кредита для того же населения. А так как первая из этих функций обязывала их обращать особое внимание на надежность помещения вверенных им вкладов, то практика, впоследствии подтвержденная законом, направила их активные операции не столько на извлечение возможно больших выгод из их помещений, сколько на обеспеченность и надежность таковых. С другой стороны, тесная связь сберкасс с коммунальным самоуправлением заставляла их в деле помещения денег

считаться с интересами местных жителей и приноравливать свои активные операции к экомомическим потребностям данного времени и места. Поэтому финансовая политика немецких сберкасс характеризуется своей гибкостью и определенно выраженной тенденцией служить источником кредита для господствующей массы коренного населения ее ближайшей округи.

В первый период своего существования главными помещениями вкладов сбережения были ипотечные ссуды; в городах—под дома и мелкие и средние промышленные предприятия, для производства построек и расширения промыслов, а в сельских округах—ссуды под залог земель, выдававшиеся для мелиоративных начинаний, для приобретения живого и мертвого инвентаря. В первой половине прошлого столетия, после Наполеоновских войн, сельское хозяйство представляло главный промысел населения Германии, оно едва лишь начинало терять свой натуральный характер, денежный оборот был крайне ограничен и, вследствие слабого еще развития государственного и коммунального кредита, помещение денег в займы как государственные, так и коммунальные, было не так легко; крестьянство же, недавно вышедшее из крепостной зависимости, для развития своего хозяйства нуждалось в деньгах. В то же время, благодаря медленному обращению денег, вклады сбережения носили длительный, стабильный характер. Всякий вкладчик заранее знал, когда ему придется взять часть своих сбережений из кассы для производства тех или других хозяйственных расходов. Поэтому сберкассы и могли производить свои операции не ежедневно, выдавать деньги не по первому требованию, а по заявлению, поданному заблаговременно, и потому им нечего было особенно заботиться о ликвидности главной массы своих помещений. Городская клиентура тоже нуждалась в кредите, главным образом, для жилстроительства. С этой точки зрения ипотечные ссуды, по своей надежности и по спросу на них, являлись наиболее подходящим способом помещать капиталы сбережения. Однако, уже начавшее развиваться в тридцатых и сороковых годах городское хозяйство требовало оборотных денежных средств и более длительных займов; естественно было, чтобы городские самоуправления обратились за этими средствами к своим сберкассам, а потому уже в 1838 году прусское законодательство, а за ним баварское и другие, указали на коммунальные займы, как на одну из форм помещения вкладов сбережения, рекомендуемых сберкассам.

Если по первоначальному замыслу основателей сберкасс последние предназначались, главным образом, для обслуживания беднейших слоев населения, то вскоре оказалось, что эти слои далеко не составляли большинство клиентуры сберкасс. Уже в 1839 году опыт статистического исследования социального состава вкладчиков показал, что лишь 44% вкладчиков и 34% вкладов принадлежат этим беднейшим слоям (прислуга, ремесленные подмастерья, фабричные и поденные рабочие). При отсутствии социального страхования и страхования жизни, вклады этих лиц отличались значительной стабильностью, будучи предназначены для обеспечения на время старости и на случай болезни и безработицы. Вся же остальная масса вкладов и вкладчиков принадлежала средним классам: мелким и средним промышленникам и торговцам, крестьянам, служащим и чиновникам, и эта клиентура сберкасс все более и более расширялась. Так, к 1893 году процент рабочих понизился до 34% с 31% вкладов, а число лиц других профессий увеличилось; из них 14% были хозяева торговых и промышленных предприятий с 22,7% вкладов, 10,4% чиновников, лиц свободных профессий и рантьеров с 18,8% вкладов и 7% юридических лиц с 6% вкладов.

Быстрое развитие и усовершенствование путей сообщения и промышленный рост страны не могли не отразиться на денежном обороте и, следовательно, на финансовой политике сберкасс. Наблюдается усиленный прилив вкладов из средних классов населения и в то же время некоторое понижение их стабильности; земледельцы и промышленники уже начинают смотреть на свои вклады сбережения, как на оборотные средства своего хозяйства. Появляются вклады временно свободных средств на весьма короткие сроки, и перед сберкассами встает необходимость озаботиться большей ликвидностью своих помещений. Среди клиентуры их появляется потребность в более краткосрочном кредите и в производстве разнообразных, чисто банковских операций. Однако, провинциальный консерватизм сберкасс долго удерживал их от смелых нововведений, и только угроза конкуренции со стороны проектировавшихся в начале восьмидесятых годов почтовых сберкасс заставила старые сберкассы встряхнуться и оживить свою работу, приспособив ее к современным требованиям своей клиентуры: число отделений и агентств было увеличено, часы занятий были продлены и приспособлены к удобствам публики, были введены разнообразные приемы привлечения вкладчиков: школьные и грошовые сберкассы, сбор взносов на дому, выдача премий, начисление процентов поденно, а не помесячно или пополумесячно, выдача денег по первому требованию без предварительного заявления и проч.

Уменьшение стабильности вкладов должно было естественным образом вынудить сберкассы озаботиться большей

ликвидностью своих помещений. Таковыми являлись, прежде всего, помещения на текущие счета в банках, приобретение государственных и коммунальных ценностей, краткосрочные ссуды под процентные бумаги, вексельные операции и проч. В 1912 году в Пруссии был издан закон, обязывавший сберкассы помещать от 15% до 25% своих вкладов в государственные и коммунальные ценности; закон этот не столько имел в виду усиление ликвидности помещений, сколько укрепление государственного и коммунального кредита.

С другой стороны, потребность в разнообразных банковских операциях распространялась и на средние классы, поэтому сберкассы, чтобы не отсылать своих клиентов к другим финансовым установлениям, должны были взять на себя производство их. Введена была комиссионная покупка и продажа ценностей, прием их на хранение и управление, сдача в наймы сейфов, контокоррентные операции и ссуды под векселя и долговые расписки, с поручителями и без них. К развитию этих операций вынуждало сберкассы и то обстоятельство, что с централизацией банковского капитала постепенно стали исчезать небольшие провинциальные банки и банкирские конторы, вытесняемые отделениями крупных берлинских банков. Политика последних была направлена на то, чтобы, стянув по возможности в свои кассы свободные средства провинции, направить их на кредитование крупной централизованной промышленности и торговли. В провинции мелкие и средние промышленники и торговцы терпели положительный кредитный голод, и вполне естественно, что они должны были обратить взоры на свои коммунальные финансовые установления — сберкассы, которые сосредоточивали у себя значительные суммы сбережений людей, принадлежавших к их же среднему классу; и вот, сберкассы постепенно превращаются в банковые учреждения, обслуживающие эти классы.

Изданный в 1909 году имперский закон предоставил сберкассам пассивное чековое право; и на почве этого закона стала развиваться жиро-организация немецких сберкасс, широко распространившая систему безденежной расплаты, путем перечислений и взаимных расчетов, по всей Германии. Эта организация развилась точно также органически из местных жиросоюзов, об'единившихся наконец в единый Всегерманский Союз сберегательных касс и жиро-организаций. Первым возник такой союз в Саксонии в 1909 году по инициативе доктора Эберле, ставшего его председателем и занимающего эту должность и поныне. Примеру Саксонии последовала Пруссия, где такие союзы стали последовательно открываться в отдельных ее провинциях. Затем, в 1914 году жиро-союз был образован в Баварии, в 1916—в Вюртемберге и Бадене

и т. д. 26 октября 1916 года на с'езде представителей всех к тому времени открытых жиро-союзов Германии было решено образовать всегерманское их об'единение; а 1 февраля 1918 г. последовало открытие немецкого Жиро-централа, банковского установления об'единенных в союз сберкасс и жиро-организаций Германии. Более детальному рассмотрению немецкой жиро-организации мы ниже посвятим отдельный параграф.

Но вот грянула мировая война, сберкассы Германии были призваны к деятельному участию в размещении военных займов. Самая война не отразилась на деятельности сберкасс; вклады их продолжали неуклонно расти. Но финансовая катастрофа, постигшая Германию после заключения мира в период инфляции, вызвавшей полное обесценение денежных знаков и большинства тех ценностей, в которые были помещены вклады сбережения, грозила разрушением сберегательного дела в Германии. Накоплять деньги, каждый день терявшие свою покупательную способность, стало безумием. Все стремились как можно скорее обращать свои излишки в реальные ценности, или направлять их на немедленное потребление; традиционная бережливость немецкого народа поколебалась. И лишь стабилизация валюты, последовавшая в 1924 году, дала возможность немецким сберкассам возобновить свою полезную работу. И надо им отдать справедливость, что они развили в этом направлении неимоверную энергию. На второй год после стабилизации, вклады сбережения в Германии уже достигли 2,5 миллиардов марок, а жиро-вклады—1 миллиарда марок. В то же время приступлено было к валоризации старых вкладов. В 1925 году Рейхстаг издал закон установивший весьма сложный порядок такой валоризации, определение норм которой было предоставлено местной государственной власти. Для Пруссии валоризационная минимальная ставка определяется в 12½% золотой стоимости вклада; конечный срок выплаты установлен на 1931 год, но сберкассам предоставлено в случаях крайней нужды вкладчиков производить досрочные выплаты валоризованных вкладов, что частично и выполняется ими.

В деле восстановления доверия населения и возрождения в нем духа сбережения сберкассы развивают, под руководством своего центрального органа, самую энергичную деятельность. Агитработа их систематизирована и ценрализована и отличается большой планомерностью и интенсивностью. Вся материальная часть: изготовление агитматериала, рассылка его на места, прокатная организация и издание трех печатных органов: журнала „Сберегательная Касса“, „Газета Сберегательных Касс“, „Обзор Сберегательных Касс“, сосредоточена в агитотделе союза сберкасс и жиро-организаций в Берлине.

На ряду с организацией агитационной работы жиро-союзы сберкасс заняты подготовкой квалифицированного служебного персонала, с этой целью устраиваются 4-месячные курсы сберегательного дела или „Школы сберкасс". Одна из таких школ успешно работает в Ганновере и провела уже 14 таких курсов, другая такая же школа намечается к открытию в Рейнской провинции; кроме того, при отдельных союзах производятся специальные испытания служащим и курсы чтений по предметам, связанным с работой сберкасс.

Так как немецкие сберкассы представляют в своем подавляющем большинстве финансовые учреждения коммун и городов, то роль их централов в некоторых местностях выполняют коммунальные банки, которые почти все вошли также в их об'единение—немецкий союз германских сберкасс и жиро-организаций. Последний, поэтому, является в то же время центральным финансовым органом коммунальных управлений и, в качестве такового, организует коллективные заграничные займы для более мелких городов.

Такое расширение деятельности об'единенных сберкасс не могло не вызвать острого антагонизма между ними и другими кредитными учреждениями. С многочисленными кредитными товариществами и их центральным органом, сберкассы пришли к полному соглашению относительно разграничения сфер их деятельности и порядка улажения конфликтов между отдельными сберкассами и кредитными товариществами.

Тем острее развивается конфликт между сберкассами и частными банками. За инфляционный период с его бешеной спекуляцией число частных кредитных установлений и их отделений возросло до невероятных размеров. Финансовый кризис и кредитный голод, последствия дефляции и стабилизации валюты, вызвали страшную конкуренцию между кредитными установлениями и погоню за деньгами. Понятно, что мощная организация сберкасс и коммунальных банков вызвала вражду со стороны частных банков, которые всемерно пытаются устранить с рынка этого опасного конкурента. Ими поднята бешеная кампания в прессе и в политических кругах Германии, направленная, с одной стороны, к лишению их известных налоговых преимуществ, которыми они пользуются, с другой, к ограничению в законодательном порядке сферы их активных операций. В союзе с частными банками против сберкасс выступает и союз частной промышленности, усматривающий в проповеди сбережения подрыв сбыту своих продуктов и, главное, противодействие широко-развившейся за последнее время системе продажи в рассрочку, которой сберкассы противопоставляют систему целевого сбережения.

В полемику против сберкасс их противники примешивают и политику: пущено крылатое слово — „холодная социализация", которым стараются запугать буржуазное общественное мнение, выставляя сберкассы какими то предтечами грядущего социализма. Однако, до сих пор сберкассам удается удержать за собой завоеванные позиции и с своей стороны они апеллируют к общественному мнению, выставляя свои заслуги перед народным хозяйством страны, как финансовый орган и кредитное установление мелкой и средней буржуазии, каковыми они действительно являются.

В настоящеее время происходят совещания между представителями частных банков и представителями Союза Сберкасс, на предмет заключения соглашения относительно разграничения сфер деятельности обеих кредитных организаций, и, судя по последним сведениям, переговоры эти близятся к благополучному концу. Сокращая до известной степени свои операции по личному кредиту и расширяя ипотечный кредит, сберкассы идут навстречу основным желаниям частных банков, а для мирного разрешения единичных конфликтов между отдельными сберкассами и частными банками предполагается учредить третейский суд.

Переходя к описанию организации и операций немецких сберкасс напомним, что в виду того, что сберкассы регулируются в Германии местным законодательством отдельных стран и что они представляют различные типы учреждений в зависимости от того, кто является их основателем и содержателем, наблюдаются мелкие различия в деталях. А потому в дальнейшем изложении мы будем говорить о преобладающем типе сберкасс — коммунальном и при том, согласно законам Пруссии, которая, как самое обширное государство Германии, заключает в себе и наибольшее число сберегательных учреждений этой страны.

Организация немецких сберкасс

Верховным органом управления коммунальной сберкассы является коммунальное управление. Непосредственное же заведывание ею вверено Правлению сберкассы, назначаемому коммунальным управлением. Правление сберкассы назначает и служебный персонал, с так называемым „рендантом" сберкассы во главе. Эти сотрудники сберкассы пользуются правами коммунальных служащих.

Пассивные операции сберкасс.

Пассивные операции сберкасс—прием вкладов и выдача их—производятся по общепринятому в сберкассах всего мира порядку. Каждому вкладчику выдается сберкнижка и ведется

лицевой счет, записи которого во всем совпадают с записями в сберегательной книжке. Лицевые счета ведутся преимущественно по карточной системе.

В Германии принята форма именных сберкнижек, но выдачу по ним денег сберкасса может (но не обязана) производить всякому пред'явившему ее, без удостоверения личности пред'явителя. Кроме сберкнижки, по желанию вкладчика, ему может выдаваться легитимационная марка с соответственной пометкой на книжке. В таком случае деньги выдаются лишь при одновременном пред'явлении книжки и этой марки. Мера эта принимается для того, чтобы оградить вкладчика от получения лицом, не уполномоченным, его денег в случае утери им книжки, которая должна всегда храниться отдельно от марки.

При утрате книжки или легитимационной карточки (марки), когда таковая выдана, надлежит заявить об этом кассе, которая накладывает на данный лицевой счет запрещение (т.-е. прекращает выдачу по нему денег) впредь до представления (но не позже как через 4 недели после заявки) решения подлежащего суда о признании утраченного документа недействительным. Впрочем, некоторыми уставами сберкассам предоставляется по собственному усмотрению, взамен утраченной книжки, выдавать новую — после публикации об утрате.

Поскольку то позволяет наличность кассы, вкладчик получает деньги в любой сумме со своего счета сбережения тотчас по пред'явлении сберкнижки. Обязательна для сберкасс немедленная выдача денег в сумме до 100 марок. Свыше этой суммы она имеет право отсрочить выдачу на две недели для сумм до 200 марок, на 4 недели — до 500 марок, на 6 недель — до 1.000 марок и на 3 месяца, когда требуемая сумма превышает тысячу марок; впрочем, как общее правило, сберкассы не пользуются этой льготой и удовлетворяют своих клиентов по первому требованию. По желанию вкладчика на его счет может быть наложено запрещение, т.-е. по нему не производится выдача до наступления назначенного им срока или события. Отмена такого запрещения может быть произведена лишь с согласия правления кассы.

Проценты по вкладам начисляются лишь на полные марки; не начисляется процентов на вклады, которые были взяты обратно, не пролежав в кассе 14 дней. Год считается в 360 дней. В конце отчетного года, т.-е. 31 декабря нарослие проценты причисляются к капиталу и с этого момента начисление процентов производится на полученную таким путем общую сумму.

Если книжка не была пред'явлена в кассе для производства по ней каких-либо операций в течение 30 лет, то начисление процентов прекращается. По прошествии 50 лет после последней операции по книжке, вклад может быть передан коммуне для израсходования его на общеполезные цели.

В целях приближения к населению сберегательных учреждений и облегчения производства операций, сберкассы открывают или отделения, или посреднические кассы для приема взносов. Последние открываются при частных торговых предприятиях, при чем хозяева их уполномочиваются принимать вклады или под отдельную расписку, с отобранием книжки для отсылки ее в сберкассу на предмет внесения надлежащей записи, или с немедленной записью взноса в сберкнижку вкладчика и уведомлением кассы о произведенном взносе.

Мелкое сбережение.

Для поощрения мелких сбережений широко распространена марочная система с наклейкой специальных марок на сберегательные карточки. Эти марки или приобретаются в сберкассах и их отделениях, или выдаются особыми автоматами сбережения, которые отпечатывают и выбрасывают марку подлежащей цены, если в них опустить соответственную монету. Другого устройства автомат накладывает на сберегательную карточку штемпель, свидетельствующий о том, что соответственная монета в него была опущена. Заполненная карточка принимается сберкассой как взнос, и соответственная сумма заносится на книжку и лицевой счет сберегателя. Особенное распространение эти автоматы нашли в школьных сберкассах, которые широко развили свою деятельность в довоенный период и начинают снова возрождаться в Германии при деятельном участии сберкасс и при широкой поддержке со стороны учебного начальства.

Домашние копилки представляют другой, широко распространенный в Германии способ собирания мелких сбережений. Порядок его применения такой же, как и в других странах, и мы его уже описывали в первом общем отделе нашей книги.

Забор вкладов на дому.

Для обслуживания клиентов, живущих на некотором расстоянии от сберкассы и затрудняющихся за недосугом лично относить свои сбережения, в некоторых сберкассах Германии введена система забора регулярных взносов на дому. Впервые стала применяться эта система во Франкфуртской (на Майне) сберкассе в 1826 г., затем она распространилась во многих сберкассах Германии, постепенно совершенствуясь и предоставляя все большие и большие удобства для клиентов. В период инфляции, с сокращением сберегательной

деятельности и удорожанием рабочих рук, от нее пришлось отказаться, и лишь теперь она снова начинает возрождаться и прежде всего на месте своего возникновения, во Франкфурте на Майне и в Майнце. Техническая ее организация в настоящее время следующая: клиент, желающий, чтобы к нему еженедельно заходил сборщик, подает о том заявление в сберкассу на особом бланке и вносит вступные деньги, 20 пфеннигов. Со следующего же месяца к нему заходит в условленный день и час сборщик и, получив от него его взнос, выдает квитанцию, на корешке которой также записывает взнос клиента; по этим корешкам сберкасса производит учет сборщика, и взносы записываются в лицевые счета подлежащих клиентов, так что начисление процентов может производиться немедленно. В сберкнижку клиента взносы записываются лишь в конце года вместе с процентами. Взносы принимаются лишь в течение 50 недель в году: 2 недели употребляются на изготовление квитанционных листов для вкладчиков. В других сберкассах (например, в Лангенской), вместо системы квитанций с немедленной записью в лицевые счета, практикуется система продажи клиентам через рассыльных карточек на определенную сумму (50 пф. 1, 2, 5, 10 и 20 марок) или марок сбережения, которые наклеиваются в особую книжку или на лист. При этой системе взносы записываются на лицевой счет и в книжку вкладчика лишь по пред'явлении им в сберкассу карточек или листов, заклеенных марками. Первая система, несомненно, представляет гораздо больше удобств и выгод для вкладчика не только в смысле немедленного начисления процентов на его вклад, но и в отношении устранения риска потери марок и карточек.

Раздача сберкнижек с первоначальным взносом.

Из других мер поощрения сберегательной деятельности, практикуемых немецкими сберкассами, укажем на даровую раздачу сберкнижек новорожденным, детям при конфирмации, школьникам в виде наград за успехи и проч. Приурочиваемая к известным местным торжествам, эта мера в настоящее время находит себе широкое применение, в связи с установленным Всемирным Конгрессом Сбережения в Милане в 1924 году празднованием Мирового Дня Сбережения.

Премиальная система.

Много толков возбудил одно время в Германии вопрос о введении премиальной системы сбережения—своего рода сберегательной лотереи. Делались частичные опыты устройства таких лотерей; появилось несколько проектов организации целой премиальной системы для всей Германии. Из этих проектов самый широко задуманный и близкий к осуществлению был нашумевший проект Шерля. Мы не будем останавливаться на его описании; так как он практического применения не получил, а самая идея введения лотерейного азарта в дело сбережения в настоящее время отвергнута и даже осуждена законом, изданным Рейхстагом в 1925 году. Этот закон запретил сберкассам выдавать вкладчикам какие-либо премии по жребию, признавая элемент азарта, сопровождающий лотерею, несовместимым с идеями, проводимыми сберегательными кассами и их воспитательным значением.

Целевое сбережение.

Внимательно следя за изменениями, происходящими в хозяйственной жизни страны, а в связи с этими изменениями и за переменами в сберегательной психологии населения, руководители сберегательного дела не могли не заметить сдвига последней в смысле развития тенденции к целевому сбережению, которое мало-по-малу начинает вытеснять традиционную идею сбережения „про черный день", так сказать,—сбережения страхового. Этот сдвиг, особенно ярко проявляющийся в Америке, наблюдается и в Германии.

Идя навстречу этой новой потребности своих клиентов, немецкие сберкассы, пользуясь гибкостью своих уставов, стали заводить у себя особые организации целевого сбережения, действующие параллельно обычному накоплению денежных средств без определенного назначения. С этой целью клиентам предоставляется вносить деньги на особые счета сбережения с определенной целью. Появляются счета сбережения на рождественские праздники, на путешествия, на воспитание детей, на приданое и первоначальное обзаведение, на уплату налогов, но из всех этих форм целевого сбережения особое значение придают в настоящее время сбережению, предназначенному для разрешения бытового вопроса, особенно остро стоящего в наши дни перед населением всей Европы, а особенно Германии, вопроса жилищного.

Сбережение на жилстроительство.

Война задержала жилищное строительство в Германии, и жилищный кризис дает себя чувствовать с особой силой в этой стране. Об'единение широких слоев населения и вздорожание как рабочих рук, так и строительных материалов не дает возможности приступить к жилищному строительству в том масштабе, какого требует жизнь и в тех условиях жилстроительного кредита, какой предоставлен нормальными

уставами кредитных организаций, обслуживающих эту потребность.

Чтобы воспользоваться кредитом на жилстроительство, всякий желающий приступить к постройке собственного дома, должен вложить от 20% до 40% стоимости постройки из собственных средств. Этими то 20%—40% большинство не располагает, и для накопления их организуется жилстроительное сбережение.

Эта организация введена прежде всего в Гессенских сберкассах и заключается в общих чертах в следующем: клиент, сберегающий на жилищное строительство, получает на свой постепенно нарастающий периодическими взносами вклад 4%, получая в то же время долгосрочную строительную ссуду из 5%. Очередь получения ссуд устанавливается особой комиссией. Минимальные годичные взносы сбережения определены с таким расчетом, что бы ежегодные платежи процентов и погашения и плата за временную квартиру составляли 1/6 часть его доходов. Активные же и пассивные проценты приведены в такое соотношение между собой, что клиент, попавший в последнюю очередь для получения ссуды, оказывается почти в таких же условиях, как и тот, который получил таковую в первую очередь, и не в менее благоприятных условиях, чем если бы он просто вносил свои деньги в сберкассу, получая по ним в среднем 4% на проценты. В некоторых городских коммунах, при помощи сберкасс, введено жилищное строительство за счет коммуны, с продажей отдельных домов квартирантам в рассрочку, путем периодических взносов в сберкассу.

Жироорганизация немецких сберкасс.

Одно из величайших достижений немецких сберкасс, это созданная ими широкая система безденежной расплаты путем перечислений и взаимных расчетов. Если этот прием расплаты уже давно практиковался банковской клиентурой при ее крупных оборотах, то средние и низшие классы населения до недавнего времени не были затронуты этой системой, и среди них единственным орудием расплаты были наличные деньги. Между тем, распространение жиро-оборота имеет огромное значение для денежного хозяйства страны. Сокращая количество дензнаков, обращающихся среди населения, заменяя их бухгалтерскими записями, эта система дает возможность государству сократить эмиссию, не стесняя хозяйственного оборота страны, а следовательно и не держать непроизводительно такого количества золота в качестве гарантийного фонда в кладовых Госбанка. Кроме того, значительная часть жиро-вкладов, предназначаемых для

оборота, постепенно оседают и превращаются в накопления и перечисляются во вклады сбережения, или получают какое-либо производительное назначение.

Мы уже говорили, что жиро-организация Германии возникла из об'единения краевых и провинциальных жиросоюзов во Всегерманский союз, представляющий в настоящее время густую сеть, покрывшую своими отделениями всю страну и, по соглашению с почтовым ведомством, отделениями Госбанков и другими кредитными установлениями, дающую возможность всякому жиро-клиенту произвести платеж денег в любом месте германского союза и в свою очередь получить таковой из любого места Германии. Если первый толчок к введению системы безденежной расплаты при помощи сберкасс был дан законом 30 апреля 1909 г., предоставившим сберкассам пассивное чековое право, то особенно сильное развитие эта система получила со времени войны, когда в пользу ее велась усиленная пропаганда, указывавшая на безденежную расплату, как на средство оказать финансовую поддержку государству, дав ему возможность сократить эмиссию дензнаков и предоставив новые средства для кредитования народного хозяйства.

В настоящее время жиро-вклады во всех немецких жирокассах достигают 1.400 млн. марок (около 645 млн. рублей), если система жиро-оборота Германии достигнет той же степени развития, какой она достигла в Саксонии, где из 100 зарегистрированных хозяйств 80 состоят жиро-клиентами, то во всей Германии жиро-вклады достигли бы 2,5 миллиардов марок. Это и представляет ту сумму, которая может осесть в виде свободных средств страны, могущих быть обращенными на усиление кредита народного хозяйства.

Техника жиро-оборота заключается в следующем: помимо счетов сбережения введены жиро-счета. Всякий, желающий принять участие в жиро-обороте, вносит в, так называемую, жирокассу—отделение сберкассы—основной, первоначальный вклад в размере не менее 10 марок, который должен оставаться неприкосновенным доколе данное лицо остается клиентом жиро-кассы. На этот вклад и на все впоследствии поступающие на жиро-счет деньги начисляется 3%. Деньги на жиро-счет могут поступать путем взноса наличных денег, купонов процентных бумаг, чеков и, наконец, перечислений с других счетов. О всяком взносе или перечислении, произведенном третьим лицом, жиро-касса извещает по почте клиента, за исключением перечислений регулярно повторяющихся, как, например, жалованья, получаемого ежемесячно служащими (таковой способ выдачи жалования путем перечисления на подлежащие жиро-счета широко практикуется

в Германии, напоминая вводимую у нас выдачу зарплаты через сберкассу).

Выплата по жиро-счету производится или путем простого забора наличных денег владельцем счета, или путем чека, выданного третьему лицу, или, наконец, путем перечисления на какой-либо иной счет самого клиента, либо третьего лица.

Перечисление делается или по особому всякий раз приказу жиро-клиента (например, для оплаты счета), или же по общему его распоряжению—перечислять известную сумму к определенному сроку на счет того или другого лица или учреждения (напр., плату за квартиру, проценты и погашение по ипотеке, городские и государственные налоги), либо по требованию и счету того или другого учреждения (газовой и электрической кампании, городскому водопроводу и проч.); о всяком таком перечислении жиро-клиент точно также получает уведомление. Для того, чтобы он мог следить за состоянием своего счета, ему выдается расчетная книжка, куда он записывает все взносы и выплаты (перечисления, производимые по его счету), сверяя время от времени свои записи со своим лицевым счетом, который ведет касса.

Орудием перечисления служит об'явление о перечислении (Anweisung). Бланки таких об'явлений выдаются клиенту в форме книжек. Об'явление состоит из трех частей: первая (корешок) остается в руках жиро-клиента, как оправдательный документ произведенной расплаты; вторая часть имеет форму почтовой открытки, на ней пишется имя лица, коему делается перечисление, название его кассы и номер счета, а также и назначение перечисления (уплата по счету, плата за квартиру, электричество, воду и проч.); третий отрезок представляет самое об'явление или ордер, по которому жиро-касса и производит данную операцию.

Тем же путем, с подобным же бланком может быть произведена и выплата наличными деньгами третьему лицу. Всякий жиро-клиент может также принять участие в чековом обороте, пользуясь при этом тем же жиро-счетом, при условии, что на этом счете будет хотя бы временно числиться не менее 1000 марок. Чек отличается от об'явления тем, что он является суррогатом денег, и потому с ним надо обращаться с такой же осторожностью, дабы им не воспользовалось лицо неправомочное. Лишь попав в руки того учреждения, на которое он выписан, он завершает свой жизненный путь. Об'явление же следует по обратному пути: оно, непосредственно обращаясь к подлежащей кассе, в ней же находит свое окончательное завершение; с ним обращаются и его хранят как обыкновенное письменное уведомление.

Чеки бывают для оплаты и для взаимного расчета, о чем на них делается особая пометка. В пределах известного района жиро-централ его служит расчетной палатой для всех вступивших в данный жиро-союз сберкасс, а немецкий жиро-централ является расчетной палатой для всех жиро-централов Германии.

Достижения немецких сберкасс.

В настоящее время, т.-е. к 1 июля 1927 года, остаток вкладов сбережения по всей Германии достигает суммы в 4.022,7 млн. марок или 1.861 млн. руб., при чем на каждого жителя приходится 64,55 марок; к 1/I 1927 г. остаток равнялся 3.090,5 млн. марок. следовательно, прирост за полгода равняется 932,2 млн. марок; соответственно увеличилась и сумма сбережений, приходящаяся на душу населения, поднявшаяся за это время на 14,98 марок.

По сравнению с довоенными сбережениями, цифры эти все еще чрезвычайно малы: так к 1/I 1914 г. остаток вкладов сбережения в немецких сберкассах достигал 19.689 млн. марок, а на каждого жителя приходилось 293,99 марок. Жировклады в немецких сберкассах достигли к 1/VII 1927 года 1.407,5 млн. марок.

В отношении помещения капиталов сбережения следующие цифры характеризуют виды этих помещений в процентах:

	1913 г.	1927 г.
На счетах банков	—	18,4%
В ценных бумагах	21,8%	17,4%
В ипотечных ссудах	60,9%	17,8%
В краткосрочном кредите	2,7%	37,8%
В ссудах общ. установ.	13,55%	6,8%
Прочих помещений	1,3%	1,8%

Характерным является низкий, по сравнению с довоенным временем, процент помещений в ипотеках и высокий процент краткосрочных кредитов под личные обязательства. Это об'ясняется необходимостью увеличить ликвидность помещений в виду меньшей стабильности современных вкладов по сравнению с вкладами довоенными.

Впрочем, в этом отношении наблюдается в последнее время некоторая тенденция возвратиться к довоенному уровню; в самом деле, в 1924 году процент помещений в ипотечном кредите составлял лишь 4,5%, а в личном—доходил до 64,5%.

Сберегательное дело в Австрии.

Общая характеристика и история возникновения.

Организация сберегательного дела в Австрии представляет много аналогий с организацией сбережения в Германии. В ней точно также преобладающим типом сберкасс являются кассы органов общественного самоуправления. Также, как немецкие кассы, австрийские,—находясь под правительственным контролем, пользуются значительной степенью свободы в области активных операций, а функции их в общем совпадают: служить депозитным и кредитным установлениям, главным образом, среднего класса. Как и в Германии в них проявляется сильная тенденция к об'единению, которое в Австрии осуществить тем легче, что ее сберкассы подчинены одному общему законодательству.

Старейшая сберкасса Австрии, это — Первая Австрийская Сберегательная Касса, учрежденная в 1819 году по образцу английских сберкасс.

В виду успешного развития ее деятельности в последующие годы, стал возникать по ее образцу целый ряд сберкасс. Так, в 1822 году основаны были сберегательные кассы в Иннсбруке и Брегенце, в 1824 году — в Оберголлабруне, в 1825 — Штирийская сберкасса — в Граце, в 1835 — Клагенфуртская касса — в Каринтии и т. д.

Регламент 1844 г. и Образцовый Устав 1875 г.

2 сентября 1844 года издан был Регламент, первый законодательный акт, установивший порядок открытия, организации и контроля сберегательных установлений Австрии. К чести составителей его, надо отметить, что и по прошествии 80 лет он продолжает действовать, не требуя каких-либо коренных изменений. В 1855 году был издан Образцовый Устав преимущественно для коммунальных сберкасс, подвергшийся пересмотру в 1872 году. Этот устав дополнялся по мере расширения круга деятельности сберкасс правительственными распоряжениями, но в основных своих чертах он применяется и поныне.

Согласно определению Регламента „сберегательная касса представляет общественно-полезное установление, предназначенное для того, чтобы предоставить возможность менее состоятельным классам населения помещать свои сбережения на проценты и постепенно накоплять их, внося их мелкими суммами, и возбуждать в этом классе дух трудолюбия и бережливости". Правительственное распоряжение от 17 июня 1872 года (Образцовый Устав) освободило коммунальные сберкассы, а по аналогии и сберкассы, содержимые обществами и союзами, от ограничительного предписания — обслуживать исключительно беднейшие классы населения, предоставив право пользования их услугами всем гражданам.

В 1909 году сберкассам было предоставлено право переучета, находящихся в их портфеле векселей, а в 1912 г. введены были в них и чековые операции.

Право учреждать сберкассы Регламент предоставляет: 1) союзам благотворителей, которые внесут, впредь до образования запасного капитала, необходимые суммы на ведение дела и на обеспечение возврата вкладов и покрытия возможных убытков; 2) общинам, принимающим на себя гарантию за учреждаемые ими сберкассы, при чем в Образцовом Уставе категорически оговорено, что сберкассы не являются коммунальными учреждениями, но представляют самостоятельные установления, находящиеся под особым правительственным контролем. Согласно § 3 Регламента и § 2 Образцового Устава коммуны берут на себя ответственность по всем обязательствам сберкасс, принятым ими на себя в пределах закона и их устава.

Современное состояние Австрийских нормальных сберкасс.

В настоящее время на территории австрийской республики существует 199 сберегательных касс, в том числе 46 касс, содержимых обществами, 131 касса, гарантируемая общественными управлениями, 12 окружных и 10 коммунальных. К 30 июля 1925 года остаток вкладов сбережения в кассах, содержимых обществами составлял 30%: так, из общей суммы вкладов, равной 394.391.711 шиллингам (или 112 млн. руб.), у них было 108.317.513 шиллингов, а в сберкассах с гарантией общественных управлений — общин, округов и коммун общая сумма вкладов достигала 286.074.513 шиллингов.

Организация сберкасс.

Управление делами сберкасс возлагается на совет и правление; последнее избирается советом из своей среды. В сберкассах, учрежденных обществами, совет избирается собранием членов такового, а в сберкассах с гарантией органов общественного самоуправления — этими последними. Бургомистр по должности состоит председателем совета сберкассы. Члены совета несут свои обязанности безвозмездно и лишь служащие сберкасс с ее директором, зав. делами во главе, получают содержание. Собственное имущество сберкассы составляет ее запасный капитал, в который ежегодно производятся отчисления из прибылей. Когда запасный капитал достиг известного процентного отношения к общей сумме вкладов, сберкассе предоставляется право расходовать известную часть

его на общественно-благотворительные дела. Вкладчикам выдаются сберегательные книжки, последние, хотя и именные, однако, деньги выдаются по ним всякому пред'явившему их.

Активные операции сберкасс.

Регламент и Образцовый Устав разрешают сберкассам производить следующие помещения принятых ими вкладов сбережения:

а) процентные ссуды под ипотечные обеспечения (преимущественно в форме последовательно погашаемых ипотечных ссуд; этот вид помещения особенно широко и успешно применялся в довоенный период);

б) ссуды под залог австрийских государственных ценностей и других бумаг, допускаемых для помещения имущества подопечных;

в) приобретение вышеуказанных ценностей;

г) учет собственных сберегательных книжек, процентных купонов, вышедших в тираж процентных бумаг, разрешенных для помещения в них капиталов подопечных, наконец, учет векселей, подписанных тремя заведомо кредитоспособными лицами;

д) процентные ссуды государству, провинциям, округам и общинам, коим предоставлено право заключать займы;

е) процентные ссуды ипотечным и ломбардным учреждениям, связанным с данной сберкассой и кредитным товариществам открытым подлежащей сберкассой в согласии с соответственным уставом.

Согласно официальным статистическим данным за 1913 год, в 206 сберкассах, находившихся на территории современной австрийской республики, около 60% вверенных их управлению сумм было помещено в ипотеках, 25% в ценных бумагах, остальные 15%—в векселях, ссудах под залог тех или других ценностей и проч. Из этих цифр следует, что в довоенный период сберкассы по преимуществу были проводниками ипотечного кредита и играли значительную роль в покрытии эмиссии государственных и общественных ценностей. Падение рентных займов в последние годы войны составляло предмет тяжких забот для сберкасс.

Последствия войны.

Мировая война и ее последствия произвели полный переворот во всех условиях существования сберегательных касс. Во время войны сберкассы предоставили свой аппарат для широкой пропаганды военных займов, открыв у себя подписку на них, всячески распространяя эти займы среди своих

клиентов и в значительной мере способствуя успешному размещению этих ценностей. Крушение монархии и полное обесценение австрийской кроны совершенно обесценили и военные займы; сберкассы подверглись жестоким нареканиям со стороны своих вкладчиков и потеряли значительную долю своего престижа, коим они до той поры пользовались в широких кругах населения, как консультанты по финансовым делам. Запасные капиталы сберкасс состояли по преимуществу из ценностей, разрешенных для помещения капиталов подопечных, и за время обесценения валюты в свою очередь совершенно обесценились. Вклады, исчисленные в бумажных кронах, росли лишь крайне медленно в послевоенный период, в то время, как в переводе их на золотые кроны, они катастрофически таяли. К 30 июня 1922 года весь остаток вкладов во всех сберкассах австрийской республики равнялся 6 миллионам золотых крон, что составляло 0,2% их стоимости до войны.

Стабилизация валюты.

После стабилизации австрийской кроны тем не менее оказалось, что сберкассы не утратили доверия широких кругов населения. Вклады снова начали расти, и согласно статистическим данным к 1 января 1927 года достигли 448 миллионов шиллингов (приблизительно 140 млн. руб.) или около 16% остатка вкладов к 31 декабря 1913 г.

Изменения в характере активных операций.

За время обесценения денег вклады сбережения утратили свой стабильный характер и сделались текучими; поэтому сберкассы уж не могли помещать вверенные им деньги в долгосрочные ипотеки. Выданные до войны ипотечные ссуды оказались выплаченными в первые годы после войны обесцененными бумажными деньгами. Поэтому сберкассы оказались вынужденными помещать все, находящиеся в их распоряжении средства в операции с движимостью, главным образом, в краткосрочные кредитные операции. Пришлось им также искать прибылей в области, так называемых, индиферентных операций (переводных, девизных, валютных). Переход сберкасс к этого рода делам был тем более необходим, что они всегда придерживались принципа удовлетворять все финансовые потребности своих клиентов, дабы последним не приходилось пользоваться услугами банков для производства тех или других операций. Впрочем, период инфляции заставил самые консервативные круги прибегнуть к спекулятивным операциям с ценностями и с девизами. После долгих стараний (при чем сберкассам неоднократно приходилось самовольно,

без соответственного разрешения властей добиваться намеченной цели) сберкассы, наконец, получили разрешение от правительства расширить круг своих операций. Распоряжением от 22 июня 1922 года им было предоставлено с известными ограничениями право производить контокоррентные кредитные операции и, в комиссионном порядке, совершать куплю-продажу девиз и иностранной валюты. Однако, сберкассы не злоупотребили этим правом и производили эти операции в рамках своей сферы деятельности, благодаря чему, они избегли печальных последствий кризиса 1924/25 года, когда даже крупные и солидные банки лопались один за другим, разоряя своих клиентов.

Если мы бросим беглый взгляд на балансы сберкасс за 1924 год, то увидим, что средства их распределяются по следующим главным видам операций:

Ипотечные ссуды 22,8% (сюда входят, главным образом, ссуды на ремонт домов с пятилетним сроком погашения, и ссуды сельскому хозяйству сроком в несколько лет).

Контокоррентные кредиты под недвижимость, занесенную в ипотечные книги и под поручительство — 38,6%.

Вексельный кредит — 4,9%.

Помещение в банки — 29%.

Девизы — 4,7%.

Бросается в глаза высокий процент банковских помещений. В 1913 году они составляли всего 5% всех помещений.

Об'яснение этого явления надо искать в текучем характере современных вкладов сбережения, который вынуждает сберкассы всегда иметь в своем распоряжении значительные ликвидные средства. С этой точки зрения оставление 30% таких ликвидных сумм, как показал опыт, является вполне целесообразным.

Союз австрийских сберкасс и их Центральный Банк.

С первых лет текущего столетия стала все более и более ощущаться потребность в тесном об'единении отдельных сберкасс. Австрийские сберкассы об'единялись по провинциям, организовали краевые союзы сберкасс, образовавшие в свою очередь центральное, возглавляющее их об'единение Имперского союза немецких сберкасс Австрии.

Этот союз представляет добровольную организацию, не обладающую никакой властью кроме власти морального авторитета. Тем более знаменательным свидетельством сознания общей солидарности является то, что в это об'единение вступили все сберкассы Австрии. В 1901 году основан был Центральный Банк Австрийских сберкасс, сначала помещавшийся в Праге, а затем в 1916 году переведенный в Вену

Его задача—собирать свободные средства сберкасс и производить вытекающие из нормального круга деятельности их банковые операции. Этот Центральный Банк Немецких сберкасс представляет акционерное общество, в котором все сберкассы являются акционерами, будучи представлены в его совете уполномоченными, в числе, соответствующем числу акций, каким обладает каждая сберкасса. С крушением австрийской монархии филиалы банка, находившиеся в Чехо-Словакии оказались отторгнутыми от центра и образовали самостоятельное установление, Центральный Банк Немецких сберкасс Чехо-Словацкой республики.

В настоящее время Центральный Банк Австрийских сберкасс обанкротился и подверг серьезной опасности всю сберегательную организацию Австрии, так как сберкассы помещали в него свои излишки, а паника, вызванная крахом их банковского учреждения, раздуваемая всевозможными слухами и газетной шумихой, поднятой конкурирующими с сберкассами частными банками, вызвала жестокий натиск на кассы со стороны перепуганных вкладчиков, требовавших обратно свои деньги. Правительство в первую минуту пришло на помощь сберегательным кассам и гарантировало выплату вкладов; но не имея на то законных полномочий и действуя под влиянием крупных частных банков, оно внесло в законодательное собрание с одной стороны проект о ликвидации Центрального Банка, с другой—закон „об обеспечении вкладов в сберкассах и кредитных товариществах“, коим усиливался государственный контроль над ними и налагается на них тяжелое бремя возмещения госказначейству произведенных им в связи с крахом банка выплат и, главное, вводятся сокращения области активных операций сберкасс, чего особенно добивались частные банки. Последнее ограничение законодательными палатами принято не было, но ежегодное погашение долга госказначейству несомненно ставит в затруднительное положение сберкассы, едва оправившиеся после годов войны и инфляции.

Современное положение и перспективы на будущее австрийских сберкасс.

Как было сказано выше, сумма вкладов сбережения сильно возросла за последние годы. К 31 декабря 1925 года они исчисляются приблизительно в 16% довоенного их размера. Однако, надо полагать, что благодаря непрекращавшемуся хозяйственному кризису дальнейший рост сбережений будет замедлен. Сберкассы снова завоевали себе полное доверие населения, чему в значительной мере содействовало то обстоятельство, что они благополучно пережили период самого

острого экономического кризиса и все вкладчики могли быть вполне спокойны за целость вложенных ими денег. Наблюдается постепенное возвращение сберкасс к прежнему кругу их операций; ипотечное дело снова расширяется. Со времени выпуска 8% золотых закладных листов, сберкассы стали охотнее приобретать процентные бумаги. За последние годы перед сберкассами Австрии возникла новая задача, которую они, по возможности, стараются выполнять. В то время как до войны для среднего промышленника и торговца было вопросом профессионального достоинства и личного самолюбия обходиться собственными капиталами, в последнее время и тот, и другой оказались вынужденными прибегать к кредиту. Единственным источником кредита для этих кругов населения является сберкасса. Сберегательные кассы, по истине, являются в наши дни кредитными установлениями мелкого люда и выполняют, таким образом, ту же народно-хозяйственную функцию, какую несут коммунальные сберкассы Германии.

Тенденция к об'единению с Германией.

За последние годы наблюдается сильное стремление сберегательной организации Австрии слиться с Германским Союзом Сберегательных Касс и Жиро-централов. Пробудившееся в Австрии национальное самосознание влечет ее общественность к более тесному об'единению с массой немецкого народа, а чувство своего экономического бессилия заставляет .австрийские сберкассы искать опоры в мощной всегерманской организации. Первые шаги к такому об'единению уже были сделаны. На прошлогоднем очередном всегерманском с'езде сберкасс, имевшем место в Кельне, Австрийский Союз сберкасс, был принят в качестве члена „соревнователя" в Союз Немецких Сберкасс и Жирорганизаций. Центральный Банк Австрийских Сберкасс вступил в конкретные переговоры с центральным банковым установлением последнего—Немецким Жироцентралом, или Немецким Коммунальным Банком, относительно слияния обоих учреждений; в это об'единение должен был вступить и Пражский Банк Немецких Сберкасс Чехо-Словакии, но вся эта комбинация рухнула после краха, постигшего Австрийский Центральный Банк в июле месяце 1926 года. В настоящее время Союз Австрийских сберкасс поднимает вопрос о создании нового центрального банковского учреждения и об установлении более тесной связи между ним и немецким Жироцентралом, но этот проект еще находится в стадии теоретической разработки и сейчас невозможно сказать, в какие конкретные формы он выльется.

Как бы то ни было Австрийские сберкассы, пройдя через тяжелый кризис, доказали свою жизнеспособность и им не только удалось устоять в борьбе за существование, но и восстановить до известной степени свое пошатнувшееся положение и понемногу развивать свою деятельность.

Почтовые сберкассы.

В противоположность Германии, Австрия, помимо своей общественной сберегательной организации, обладает и государственной—в лице правительственной почтовой сберегательной кассы.

Основанная в 1882 году по образцу Английской Почтовой Сберегательной Кассы, она, с одной стороны, благодаря своей обширной сети почтовых учреждений, приблизила сберегательный аппарат к самым отдаленным и глухим углам страны, пользуясь письмоносцами, как акквизиторами и посредниками между вкладчиками и кассой, с другой,—широко развив постчековые операции, много способствовала распространению в Австрии системы безденежной расплаты. Многие технические приемы ее послужили образцом для немецкой жирорганизации. В то же время, пользуясь известной автономностью и сосредоточив в своих руках значительные капиталы, почтовая сберкасса развила свои активные операции до огромных размеров и в этой области превратилась в крупное финансовое учреждение, выступавшее наравне с первоклассными банками не только на внутреннем, но и на международном денежном рынке. Крушение Австрийской империи и расчленение ее, поставили это учреждение, рассчитанное по своей организации и структуре на обширное государство, в крайне затруднительное положение.

Расчеты с прежними ее отделениями в провинциях, или образовавших новое Чехо-Словацкое государство, или отошедших к Польше, Италии и Юго-Славии, сильно подорвали ее средства. Самый ее аппарат, разросшийся до значительных размеров, уже не соответствовал ее современным функциям и ложился непосильным бременем на ее бюджет. 5 января 1927 г. издан был новый закон регулирующий деятельность почтовой сберкассы Австрии и сильно сокративший область активных ее операций, с отказом от широкой, чисто банковской деятельности и переходом к более надежным, хотя и менее прибыльным помещениям. Остаток вкладов в почтовой сберкассе с 1551 миллионов крон (около 775 млн. р.) в 1913 году опустился в настоящее время до 388 миллионов шиллингов (около 111миллионов рублей).

Сберегательное дело в Швейцарии.

Частно-хозяйственный характер швейцарских сберкасс.

В Швейцарии сберегательные кассы возникали по преимуществу по инициативе частных лиц и обществ на частные средства. В начале они носили чисто общественно-благотворительный характер настолько, что некоторые из них выплачивали даже более высокий процент, чем тот, который приносили им помещения внесенных в них вкладов. Однако, мало по малу они стали утрачивать этот благотворительный характер и начали вести свои дела на экономическом принципе: сберкасса должна давать доходы. Первоначальные условия взноса вкладов, выплаты по ним денег и процентов раз в месяц или раз в три месяца были отменены, в то же время отказались от принципа безвозмездного управления сберкассами. Стали развиваться активные операции. Меры, ограничивавшие круг клиентуры известными классами населения, жителями данной коммуны и проч. были отменены; отказались от определения максимального размера вкладов или сильно повысили этот максимум; отменено было запрещение иметь более одной сберегательной книжки, и сберкассы постепенно превратились в финансовые учреждения, обслуживавшие средние классы. Успехи, достигнутые сберкассами, привлекли к ним внимание кантональных правительств, и в некоторых кантонах частные сберегательные установления стали заменяться и поглощаться кантональными, правительственными сберкассами. Другие кантоны (как напр. Цюрих, Тургау, Аппенцель на Рейне, Швиц) открыли кантональные банки с сберегательными отделениями. Тем не менее многие старые сберкассы, успевшие заручиться доверием местного населения, продолжали существовать, лишь расширив круг своей деятельности и изменив самое свое название. Они превратились в ссудо-сберегательные кассы, в кассы сбережения и кредита, в народные и промышленные банки и перестроились на товарищеских или акционерных началах. Функции сберегательных касс приняли на себя все частные банки, так что провести грань между сберегательными кассами и банками в Швейцарии почти нет возможности. Даже мелкие сберкассы в сельских местностях производят все банковские операции, какие требуются их клиентами; и кредитные установления, числящиеся по статистике Швейцарского Банка под рубрикой сберкасс, отличаются от других банковских установлений главным образом тем, что среди их активных операций преобладают операции по ипотечному кредиту, но на ряду с этим, они производят учет векселей, открывают текущие счета и принимают в залог разнообразные ценности:

словом, исполняют те же функции, как частные и кантональные банки.

Школьные сберкассы.

На ряду со сберегательными кассами банковского типа, сберегательным делом ведают разнообразные установления и организации, из которых за последнее время особенное развитие получили школьные сберкассы. Образцом таких касс может служить учрежденная в 1923 году Женевской сберкассой школьная сберкасса. Каждому школьнику выдается сберкнижка с небольшим первоначальным взносом, который становится собственностью ребенка по достижении им совершеннолетия, если он к этому времени накопил не менее 12 франков, т. е. по 1 фр. в год. Домашние копилки и сберегательные марки дают возможность детям накапливать свои сбережения самыми малыми суммами. Этим способом за один год в Женеве среди 11.148 учеников школ собрано было сбережений на сумму 527.000 франков.

Другие виды сберкасс и сберегательных организаций.

Менее успешно развиваются фабричные сберкассы, из коих одни построены на принципе принудительного участия в них рабочих, другие—добровольного.

Быстро развиваются сберегательные учреждения при потребительских кооперативах; собираемые ими деньги идут на усиление их оборотных средств. Земледельческие союзы взаимопомощи точно так же привлекают к себе вклады-сбережения своих членов, и собираемые таким путем суммы находят себе помещение в ссудах членам союза.

На ряду с этим существует ряд союзов сбережения, в кассы которых члены их регулярно, каждую неделю, обязаны уплачивать известные взносы; обычно собранные таким путем деньги помещаются в ближайшем банке для наращения процентов, но практикуются также и ссуды под залог недвижимости или под личные обязательства посторонним лицам.

Современное состояние сберегательного дела.

Так как статистика банков составляется Федеральным Статистическим Бюро каждые 10 лет, то мы располагаем полными данными лишь к 1918 году. Согласно данным, собранным к этому времени, всех сберегательных установлений в Швейцарии было: 1764 банковского типа и 1038, содержимых различного рода союзами.

Судя по данным относительно отдельных видов сберегательных учреждений, можно принять, что в настоящее время все коммуны Швейцарии имеют у себя то или другое сбе-

регательное установление, и сеть их достаточно густа, чтобы вполне обслуживать все население страны.

С ростом числа сберегательных учреждений быстро увеличивалось и число вкладов, и сумма их. Так, в 1908 году число сберкнижек равнялось 1.963.417, а в 1918 г. оно уже достигало 2.749.869, что составляет на 1000 жителей 552 книжки в 1908 г. и 693—в 1918 г. Сумма вкладов равнялась в 1908 году 1.592.676.000 фр., а в 1918 г.— 2.646.646 фр. (около 800 млн. руб.). Таким образом, средний индивидуальный вклад на книжку за эти десять лет поднялся с 811 фр. до 962 фр., а сбережений приходилось на одного жителя Швейцарии 448 фр.—в 1908 г. и 667 фр.—в 1918 году.

По отдельным типам сберегательных учреждений сумма вкладов сбережения в 1923 году распределяется следующим образом:

Кантональные банки	1.353.374.873 фр.
Народный Швейцарский Банк . . .	243.868.711 „
Швейцарское Кредитное Установление	57.865.541 „
Частные кредитные установления .	13.350.376 „
Кассы Рейфейзена	62.400.062 „
Кассы потребительских кооперативов	52.166.785 „

Организация и порядок работы сберкасс.

Так как в Швейцарии нет определенно-выработанного законодательства и центрального органа управления для сберегательных учреждений, то наблюдается большое разнообразие в деталях организации и в правилах, регулирующих их деятельность.

Так, в отношении установления минимума для взносов 1,1% сберегательных учреждений не установили минимального размера взноса: 11,5% принимают взносы ниже одного франка; 56,1% определили минимальный размер его в 1 фр., 9,3%—в 2 фр., 16,9%—в 5 франков, 2%—в 10 фр. и 2,5%—выше 10 франков.

Для привлечения мелких сбережений большинство сберегательных учреждений пользуется системой марочного сбережения.

Число сберкасс, которые придерживаются установленного максимального размера для вкладов сбережения, с каждым годом уменьшается, да это и понятно, в виду постепенного превращения сберкасс из общественно-благотворительных установлений в кредитные учреждения.

В отношении мер пропаганды сбережения в Швейцарии пользуются обычными агитсредствами, принятыми во всех прочих странах, но по статистическим данным наибольшие результаты дает даровая раздача новорожденным и школьникам сберкнижек с первоначальным взносом, которая впрочем еще не получила широкого распространения (только 7 сберкасс и 12 союзов применяют этот агитационный прием).

Такое же разнообразие наблюдается и в размерах процентов, выплачиваемых по вкладам сбережений. В некоторых сберкассах ставка понижается в соответствие с увеличением вклада. Размер процентов колеблется между 3,567% в кантоне Тичино и 4,358% в кантоне Ааргау.

Процент, уплачиваемый союзами, значительно выше и достигает 5—6%.

Время, с какого начинают начислять проценты, не во всех кассах совпадает со днем взноса денег: больше половины их (55,4%) начинают начислять проценты лишь по истечении известного срока после внесения их, доходящего в некоторых кассах до 3 месяцев.

Не во всех кассах также введена выплата денег по первому требованию. Еще в 1908 году существовало 88 касс, которые выдавали даже самые незначительные суммы лишь по предварительному требованию по истечении известного льготного срока. Этот порядок, облегчающий работу сберкасс в смысле освобождения их от необходимости держать у себя более или менее значительное количество наличных денег, настолько не соответствует современным условиям денежного хозяйства, что он начинает изживаться, так что к 1918 году он сохранился лишь в 69 кассах.

В отношении активных операций никаких законодательных ограничений в Швейцарии не существует; но, озабочиваясь возможно большей обеспеченностью помещений, сберкассы значительную долю своих средств помещают в ипотечные ссуды. Союзы сбережения помещают свои средства, главным образом, в сберегательные кассы или банки, а кооперативные общества в собственный торговый оборот.

Наибольшую надежность в отношении целости сбережений представляют государственные (кантональные) и коммунальные сберкассы, ибо первые пользуются гарантией государства (кантонов), вторые—коммун. Нередко имевшие место банкротства отдельных частных сберегательных учреждений, вызванные неосторожным помещением вверенных им денег, побудили федеральное правительство приступить к разработке банковского законодательства, которое обеспечило бы по возможности вкладчиков от разорения в случае краха того кредитного учреждения, которому они вверили свои сбережения.

Однако, такого общего закона доныне не издано, а лишь предоставлено право кантонам ограждать интересы вкладчиков предоставлением привилегированного положения их претензиям при ликвидации данного кредитного учреждения.

Впрочем, до сих пор большинство кантонов еще не воспользовалось этим правом.

Между тем, в среде самых сберкасс и банков появилось стремление упорядочить ведение своих дел путем организации контрольного союза банков, сберкасс и ссудо-сберегательных товариществ, основанного в 1921 году. Путем особо приглашенных инспекторов-специалистов союз ревизует и инструктирует кредитные и сберегательные учреждения, входящие в его состав.

Еще в 1880 году поднят был вопрос об учреждении в Швейцарии федеральной почтовой сберкассы, но под влиянием частных кредитных учреждений, опасавшихся конкуренции ее, этот проект провалился в федеральном совете.

Сберегательное дело в Италии.

История развития сберегательного дела.

Вплоть до второй половины XIX столетия Италия представляла из себя не единое национальное государство, а частью ряд небольших государств: Неаполитанское королевство, Папская область, Сардинское или Пьемонтское королевство, Великое герцогство Тосканское и проч., частью—провинции Австрийской империи: Ломбардия и Венецианская область. Лишь во второй половине прошлого века, после продолжительной, упорной борьбы, национальному освободительному движению удалось достигнуть полного об'единения Италии в одно королевство под главенством Савойского (Пьемонт) королевского дома.

Поэтому сберегательное дело в Италии развивалось неравномерно и в то время, как северная и центральная Италия уже обладали широко развитой сетью сберегательных установлений, на юге таковые появились гораздо позже и доныне еще значительно отстали в своем развитии от сберегательной организации остальной страны.

Первые сберкассы в Италии учреждены были в 1822 году в принадлежавшей тогда Австрии, Венецианской области (в Падуе, Ровиго, Кастель-Франко Венето, Удине, Монселиче и Венеции). В 1823 году в австрийской же провинции Ломбардии открылась знаменитая сберегательная касса Ломбардских провинций. Примеру Австрии последовал Пьемонт, где в 1827 году открылась Туринская сберегательная касса; в 1829 году основана была Флорентийская, а за нею и другие кассы Тосканы. В 1836 и 1837 гг. папа Пий IX, в то время примыкавший к демократической, либеральной партии, основал сберегательные кассы в Риме и Болонье. За ними

стали открываться сберегательные установления и в других областях Италии и, наконец, в 1860 году, после образования Итальянского королевства, открыты были 2 кассы на юге Италии: одна—в Неаполе, впоследствии поглощенная Банко ди Наполи, а другая в Палермо (Сицилии).

Современное состояние сберегательной организации.

После 1870 года, времени окончательного об'единения Италии и перенесения столицы королевства в Рим, в течение первых 10 лет число сберкасс достигло своего максимума—183, которое, с добавлением сберкасс во вновь приобретенных после войны провинциях, составило 203 ныне действующих сберегательных установлений Италии.

Эти сберкассы распределяются весьма неравномерно по территории страны; так, в северной Италии их 57, в центральной—184, а в южной—всего 19. Впрочем по этим данным еще нельзя судить о степени обслуживания отдельных областей сберегательными учреждениями, т. к. они являются весьма различными по своему значению; некоторые представляют небольшие учреждения, обслуживающие один какой-нибудь город и его ближайшую округу, другие охватывают своими филиальными отделениями целые провинции; такова касса Ломбардских провинций, Туринская сберегательная касса с ее 120 отделениями и другие.

Но во всяком случае, в южной Италии, и особенно на островах, как, например, в Сардинии, сберегательное дело еще слабо развито, в значительной мере благодаря экономической отсталости населения. В Сардинии, например, из 3 открытых в 1850 году на этом острове сберкасс, 2—закрылись в восьмидесятых годах, а с 1900 года уже не существует ни одной. Такое неравномерное распределение сберегательных учреждений побудило правительство учредить Государственную Почтовую Сберегательную кассу в 1875 году, которая при посредстве почтовых отделений должна была приблизить сберегательную организацию к массе населения. Более, чем число сберегательных касс, характеризует степень развития сберегательной деятельности сумма остатков вкладов в различных областях страны: в то время как остаток вкладов сбережения в северной Италии составляет почти 60% всех вкладов, а в средней Италии—несколько более 30%, сумма вкладов в южной Италии не достигает и 10%.

До войны сберегательное дело в Италии развивалось неуклонно, и уже в 1879 году на 40 жителей приходилось по одной сберегательной книжке.

Сама по себе война не приостановила роста вкладов, и номинально сумма их к 1925 году достигала уже 11.425 млн.

лир, или 1.061 млн. руб. Но благодаря обесценению итальянской лиры, действительное накопление народных сбережений до 1920 года шло на убыль, ибо при переводе на золотые лиры остатка вкладов в конце этого года он оказывается равным 1 миллиарду 685 миллионам против 2 миллиардов 704 миллионов золотых лир к 31 декабря 1914 года. Лишь с 1920 года снова наблюдается под'ем накоплений, и к 1923 году остаток вкладов в своей реальной ценности уже стал приближаться к довоенному уровню, составляя 2.290 миллионов золотых лир.

Организация нормальных сберкасс Италии.

По своей организации Итальянские сберегательные кассы распадаются на два типа: кассы, основанные: 1) общественными или благотворительными учреждениями провинциальными и коммунальными управлениями, ломбардами (Монти ди Пиета), продовольственными организациями (Монти Фрументарии) и прочими общественно-благотворительными установлениями и 2) обществами, составленными из частных лиц. Первый тип преобладает в северной и южной Италии, второй—в центральной. Чаще всего сберкассы первого типа были основаны ломбардами (Монти ди Пиета) в северной Италии и продовольственными организациями, своего рода элеваторами (Монти Фрументарии), в южной Италии; коммунальные, провинциальные и другие сберкассы составляют исключение. Эти два типа сберкасс отличаются между собою, главным образом, формой их управления. В то время, как в сберкассах, основанных обществом частных лиц, общее собрание последних является высшим органом управления, избирающим правление, непосредственно заведующее делами сберкассы, в сберкассах, открытых установлениями, эти последние назначают правление их.

Особую организацию имеет Сберегательная Касса Ломбардовских провинций: ею управляет Центральная Благотворительная Комиссия с президентом и вице-президентом, назначаемыми королем, во главе, состоящая из 13 членов, избираемых провинциальными советами общин и муниципальным советом Милана.

Пассивные операции сберкасс.

Пассивные операции сберкасс заключаются в приеме вкладов по счетам сбережения, по текущим счетам и по приносящим доход бонам, нечто вроде английских сертификатов сбережения. Последний вид пассивных операций практикуется далеко не всеми сберкассами, да и вклады на текущие счета составляют минимальную долю всех пассивных операций

сберкасс (из 11 миллиардов лишь, приблизительно, 1 миллиард помещен на текущие счета и в боны).

Общераспространенный тип сберегательной книжки, это—книжка на пред'явителя. Именная книжка выдается лишь по особому требованию вкладчика. Порядок взноса и получки денег, размер максимального вклада, установление процентных ставок и порядок начисления процентов определяется не законом, а уставом подлежащей сберкассы.

Вообще закон, регулирующий деятельность сберкасс, изданный в 1888 году и впоследствии дополненный, предоставляет широкий простор их деятельности и свободу самоопределения. Уставы сберкасс подлежат, согласно закону, правительственному утверждению, а сами они подчинены правительственному контролю, осуществляемому особыми инспекторами Министерства Народного Хозяйства (бывшего Министерства Торговли, Промышленности и Земледелия).

Активные операции сберкасс.

Уставами же сберкасс определяется и круг их активных операций. Закон ограничивается общим определением, что сберкассы не должны помещать вверенные им суммы в рискованные операции. Единственное конкретное требование, выдвигаемое законом, это—обязательное отчисление прибылей в запасный капитал до тех пор, пока он не достигнет 10% общей суммы вкладов, после чего эти доходы могут расходоваться сберкассой на благотворительные и общественно-полезные дела.

Из активных операций, производимых сберкассами для помещения вверенных им сбережений, главная,—это приобретение государственных, коммунальных и гарантированных правительством ценностей. В них сберкассы помещают до 50% находящихся в их распоряжении сумм. В этом случае, помимо соображений усиления ликвидности своих средств, сберкассы выполняют государственную задачу—поддержание национального кредита и стабилизации курса этих ценностей.

Второе место занимают ссуды под краткосрочные (до 6 месяцев) векселя. Этот кредит имеет огромное значение для местной промышленной и торговой жизни страны. В данном случае итальянские сберкассы руководятся принципом, выдвигаемым немецкой сберегательной организацией: поддержать кредитом те самые слои населения, из которых притекают в них сбережения. Этот вид помещений составляет приблизительно 20% всей суммы вкладов.

Ипотечные ссуды под залог недвижимости (в размере около 10% всей суммы вкладов) составляют тоже важную отрасль активных операций сберкасс. Этим ипотечным кре-

дитом сберкассы оказывают непосредственную поддержку как земледелию в сельских местностях, так и жилищному строительству в городах.

Свыше 16% вкладов употребляется сберкассами на выдачу долгосрочных ссуд различным юридическим лицам общественного характера: коммунам, жилстроительным обществам, обществам сел.-хоз. кредита, кооперативам и проч.

Наконец, укажем на разнообразные операции общебанковского характера, как то: специальные текущие счета под залог ценностей, единовременные ссуды под них, репортные операции и проч.

Народно-хозяйственное значение итальянских сберкасс.

Из всего вышеизложенного явствует, какое огромное значение имеют сберегательные кассы Италии для финансовой и хозяйственной жизни страны, не только как центры, куда стекаются мелкие сбережения населения, но и как финансовая организация, поддерживающая и регулирующая государственный кредит, как источник кредита для средних производительных классов населения и для общественных организаций, имеющих целью поднятие земледелия и промышленности. В последнем направлении деятельность сберкасс начинает особенно развиваться в настоящее время. Рядом королевских декретов им было дозволено вступить в качестве участников в крупные хозяйственные организации общественного характера, что их уставами не предусматривалось, и оказывать им исключительную финансовую поддержку. Самые размеры многих сберегательных установлений Италии и значительность сосредоточенных в них капиталов дозволили им принять участие в предприятиях, охватывающих целые области. Так, Туринская касса 100-миллионным кредитом помогла устройству огромной электрической станции на Монт-Сенисе, снабжающей электрической энергией туринские фабрики; она же приняла участие в грандиозном гидравлическом сооружении на реке Балтее, орошающем более 7.000 гектаров земли и снабжающем электрической энергией многие заводы. Моденская касса организовала склады для сыроваров провинции и широкое кредитование их под залог помещенных в этих складах сыров и принимает участие в обширном предприятии осушения болот в области Модены, Реджио и Мантуи.

Болонская касса основала Общество Земельного Кредита и Высший Агрономический Институт.

Сберкассы Венецианской области принимают деятельное участие во всех организациях, имеющих задачей восстановление пострадавших от военных действий северных областей страны.

Сберкасса Асколи Пицено оказывает всемерную поддержку специальному промыслу этой местности—разведению грены шелковичного червя.

Сберкассы Банко ди Наполи и Сицилийские сберегательные учреждения приняли живое участие в восстановлении разрушенных землетрясением зданий и в организации ссыпных пунктов и элеваторов для продуктов земледелия и т. д.

Большинство сберкасс принимают участие в жилстроительных организациях, в установлениях сельско-хозяйственного кредита и в кооперативных организациях разного рода.

Об'единение итальянских сберкасс.

С самого об'единения Италии среди сберкасс появилось стремление вступить между собою в сношения для взаимного ознакомления с практикой их работы и для выяснения общих нужд. Сначала такие попытки к об'единению ограничивались известными районами и находили свое выражение в периодических порайонных с'ездах. Но уже в июне 1886 года на с'езде в Болонье избрана была комиссия с поручением ей выработать проект организации, имеющей задачу согласовать работу сберегательных установлений, способствовать развитию их общественно-полезной деятельности и опубликовывать результаты совместных обсуждений и теоретических изысканий в области сбережения.

Эта комиссия представила свои соображения первому Всеитальянскому с'езду деятелей сбережения, состоявшемуся в ноябре того же года во Флоренции, на котором учреждена была постоянная комиссия с местопребыванием в Милане, и к этой организации примкнуло 65 сберегательных касс.

Выработанный этой комиссией устав Ассоциации итальянских сберкасс был принят на втором Всеитальянском с'езде, состоявшемся в Турине в 1911 году. В эту Ассоциацию вступило 150 касс из 184 тогда функционировавших.

Она являлась центральным их органом, отстаивавшим их интересы в области законодательства и обложения перед правительством и служившим для своих членов справочно-консультационным бюро. Во время войны она сыграла особо важную роль в смысле согласования деятельности сберкасс в области их общей экономической политики и в их работе по содействию правительству при выпуске и размещении военных займов. С этих пор Ассоциация является посредником между сберкассами и правительством и об'единяет деятельность первых, в то же время способствуя развитию сберегательного дела в колониях; так, при ее содействии была открыта сберкасса в Триполи.

В настоящее время местопребывание центрального управления Ассоциации перенесено в Рим, и она обладает собственным ежемесячным органом печати: „Rivista delle Casse di Risparmio".

Кредитное установление Итальянских сберкасс.

В 1921 году учреждено было собственное центральное кредитное установление сберкасс с правами юридического лица, членами которого согласно королевского декрета от 23 октября 1923 года могут по своему желанию быть все сберкассы Италии. Задача этого установления — быть финансовым центром для сберкасс, служа для них расчетной палатой, принимая от них вклады и регулируя их эмиссии сертификатов сбережения. Размер вкладов сберкасс, принимаемых этим установлением ограничен пределом в 5% суммы вкладов сбережения, хранящихся в каждой сберкассе. Срок помещения таких вкладов не должен превышать одного года. Кроме того, это установление может производить самостоятельные банковые операции за свой счет, избегая лишь рискованных начинаний, и даже с разрешения министра народного хозяйства выпускать собственные облигации для финансирования крупных предприятий общественно-полезного характера.

Основной капитал (первоначально в 50 миллионов лир) в настоящее время достигает 55.480.000 лир (4.665.000 руб.), благодаря присоединению к Кредитному Установлению Сберкасс других касс, число которых в настоящее время достигает 133. Капитал этот разделен на именные паи по 5000 лир каждый. Благодаря небольшому размеру пая самые маленькие сберкассы могут принять участие в общем предприятии. Ни одна касса не может обладать паями на сумму, превосходящую 5% вложенных в нее сбережений; паи могут быть переуступлены лишь другой сберегательной кассе; они служат обеспечением кредита, открываемого Кредитным Установлением отдельной сберкассе. Сберкассы ответствуют лишь своими паями перед третьими лицами.

Деятельность свою Кредитное Установление открыло в конце января 1923 года. Два вида операций сразу выступили на первый план: инкассовые операции за счет отдельных сберкасс и операции по взаимным расчетам между сберкассами; в последнее время появилась и система аккредитивов, впервые примененная Падуанской сберкассой и принятая в настоящее время Кредитным Установлением Сберкасс.

Почтовая сберегательная касса.

Как выше было сказано в 1875 году в Италии учреждена была, по образцу английской и австрийской,—почтовая сберегательная касса; в настоящее время остаток вкладов сбережения помещенных в ней достигает суммы 10.530 млн. лир (886 млн. рублей).

Озабочиваясь охраной и привлечением сбережений эмигрантов правительство, с одной стороны, заключило договор с Францией относительно беспрепятственного перевода сбережений их из сберкасс Франции в сберкассы Италии, с другой,—выпустило в 1925 году почтовые сертификаты сбережения в итальянской, английской и американской валютах: последние обеспечивают сберегателя от обесценения его сбережений вследствие падения курса лиры. Однако, сертификаты сбережения еще не получили большого распространения, благодаря слабой агитационной деятельности, развиваемой почтовым ведомством (таких сертификатов в итальянской валюте находится на руках у сберегателей на сумму 691.958.900 лир; в английской валюте на сумму—58.200 фунтов стерлингов и в американской валюте на сумму—4.235 долл.).

Сберегательное дело в Испании.

Различные типы сберкасс.

В Испании сберегательные кассы — самого разнообразного типа. Одни были основаны частными лицами, другие группой лиц, провинциальными и коммунальными управлениями, земледельческими союзами, экономическими обществами, гражданскими и церковными властями, школами и анонимными компаниями. Их внутренняя организация и порядок управления тоже крайне разнообразны. Обычно делами ведает Правление, в которое порою входят члены ex officio (представители гражданского и церковного управления, судебного ведомства, общественного самоуправления). Служба членов Правления—кассы обычно—безвозмездная, и назначаются они иногда королевским декретом, иногда местной гражданской властью или епископом, иногда же по выбору самого Правления, путем кооптации.

В общем, Правления сберкасс пользуются значительной самостоятельностью.

Максимальный размер индивидуального вклада колеблется между 1000 и 5000 пезетас (1 рубль=3.55 пезетас); есть и такие кассы, в которых разрешаются взносы даже в 0,10 и 0,05 пезетас. Обычная ставка начисляемых по вкладам процентов равна 3%. Процент большей частью начисляется с следующей недели после внесения вклада. Сроки для предварительного заявления о получении вкладчиком денег установлены различные в разных кассах. Сберегательные книжки—именные.

Многие сберкассы соединены с ломбардами и в таком случае последние служат им помещением вверенных им вкладов сбережения. Это—первоначальный и основной тип испанских сберкасс. Другие кассы выдают ссуды под ценности, главным образом, государственные, ссуды ипотечные и под личное обеспечение, авансы под жалованье; кредитуют учреждения местного самоуправления, сельские кредитные установления, кооперативы и проч., приобретают государственные ценности как внутренние, так и иностранные.

Многие кассы употребляют свои капиталы на общественно-полезные и благотворительные предприятия. Чистый их доход, за отчислением известного процента в запасный капитал, целиком расходуется на субсидирование таких предприятий: больниц, школ, приютов, санаторий, обществ дешевых квартир и проч. Вообще благотворительный характер испанских сберкасс в них сильно подчеркнут и выступает на первый план.

Огромное разнообразие в организации и юридической структуре испанских сберкасс является причиной полного отсутствия какой-либо об'единяющей организации их.

Кассы социального страхования.

Королевским декретом 11 марта 1919 г. были учреждены, еще пока немногочисленные, сберегательные кассы социального страхования. Об'единяющим их органом является Национальный Институт Социального Обеспечения, учрежденный в 1909 году. Он занимается социальным страхованием (главным образом, пенсиями на старость). Между прочим, королевский декрет 11 марта 1919 г. устанавливает, что каждому рабочему в возрасте от 45 до 65 лет, не имеющему права на пенсию, выдается сберегательная книжка, в которую записываются взносы от казны, от хозяина предприятия и его собственные. Такие книжки выдаются в тех сберкассах, которые сотрудничают с Национальным Институтом и в почтовых сберкассах.

Счета страхового сбережения и суммы, собираемые по ним, должны быть строго отделены от счетов и сумм нормального сбережения.

Функции этого нового типа сберкасс следующие:

а) простое сбережение с социальной целью;

б) социальное страхование в сотрудничестве с Национальным Институтом Социального Обеспечения;

в) дополнительные сберегательные операции в целях поднятия благосостояния в данном районе.

В области простого сбережения сберкассы выполняют следующие функции:

1) операции капитализации для лиц старше 45 лет, подлежащих обязательному страхованию;

2) операции по сбережению застрахованных;

3) все прочие формы добровольного сбережения, практикуемые другими сберегательными учреждениями.

Дополнительными сберегательными и страховыми операциями признаются все меры, направленные на облегчение кредита и на поддержку установлений социальных и благотворительных. Вклады принимаются на обыкновенные счета сбережения с ограниченным максимумом, на текущие счета без такого ограничения, на счета „агитационные", усиливаемые добровольными взносами со стороны кассы или хозяина предприятия, для новорожденных, счета детских сбережений, мелкого сбережения, счета вкладов в золотой валюте с особой процентной ставкой.

Сберкнижки—именные и не передаваемые.

Вклады помещаются или в недвижимость, или в легко реализуемые ценности, или в ссуды под ипотечное, либо личное и коллективное обеспечение.

Сберкассы при банках и почтовая сберкасса.

В Испании на ряду с официальными сберкассами, подчиненными правительственному контролю, существуют и частные сберкассы при банках, подчиненные общим гражданским законам.

Почтовая сберегательная касса была учреждена в Испании 14 июня 1909 г. Организация ее аналогична с организацией почтовых сберкасс в других странах. Единственное ее отличие от общераспространенного типа заключается в том, что она приобретает по поручению и за счет своих клиентов ценности и производит страховые операции. Остаток вкладов к 1/IX 1926 г. достигал в ней суммы в 185 млн. пезетас (52 млн. рублей).

Рост сбережений в испанских сберкассах.

Следующие цифры характеризуют рост сбережения в Испании во всех сберегательных учреждениях этой страны:

	Число вкладчиков.	Сумма вкладов в пезетас.
1909 . . .	202.315	147.139.000
1910 . . .	518.021	378.143.797
1920 . . .	1.467.129	1.031.073.257
1921 . . .	1.271.305	1.182.776.616
1922 . . .	1.661.847	1.494.224.326
1926 . . .	2.622.600	2.168.000.000 (700 млн. р.).

В настоящее время $^2/_5$ населения Испании обладают сберкнижками.

Сберегательное дело в Голландии.

Виды и характер сберегательных учреждений Голландии.

Голландские сберкассы, за исключением некоторых фискальных норм, подчинены действию общих гражданских законов и потому с ними свободно конкурируют все частные банковские установления.

Роль их ограничивается сбережением в самом узком смысле, в то время как „Boerenleenbanken“, банки сельскохозяйственного кредита, представляя в своей организации обширную и густую сеть цветущих сберегательных учреждений, ставят себе, как первую задачу, предоставление кредита земледельческому классу страны.

Первой сберкассой, основанной в Голландии, была Гаарлемская, открытая в 1816 году. Дальнейшему развитию дела сбережения в Голландии в значительной мере способствовал „Союз Общественного Интереса“ (Maatshappy tot Nut van't Algemeen), который основал до 150 сберкасс в Голландии, представляющих филиалы одного из отделов этого установления, пользующегося правами юридического лица. Небольшая часть остальных голландских сберкасс входит в состав других общественных организаций, прочие же представляют самостоятельные учреждения, пользующиеся правами юридических лиц и принявшие форму кооперативов, товариществ или анонимных обществ. Впрочем, последняя форма составляет исключение.

Государство не контролирует частных сберкасс ни прямо, ни косвенно. „Союз Общественного Интереса“ принял участие с союзом нидерландских сберкасс в создании бюро нидерландских сберкасс (Neederlandsch spaarbanken Bureau). Широкую помощь и покровительство оказал сберкассам король Вильгельм I, который задумал также открыть государственную сберкассу; мысль эта осуществилась в 1880 году с учреждением государственной почтовой сберегательной кассы. Последняя не только не явилась помехой для развития прежних касс, но напротив способствовала ему, распространив навыки сбережения в широких кругах населения. Голландские сберкассы мирно развивали свою деятельность под безвозмездным руководством уважаемых граждан, сохраняя до самого последнего времени несколько архаические, патриархальные формы. Лишь недавно в наиболее крупных из них появились тенденции к новаторству и к введению более современных приемов.

Вышеупомянутая об'единяющая их организация представляет бюро взаимного контроля и осведомления, служа для населения известной гарантией солидной постановки и правильного ведения дел сберегательных учреждений.

Достижения голландских сберкасс.

К 1 января 1914 года сумма вкладов сбережения, находившихся во всех частных голландских сберкассах, равнялась 313.500.000 флоринам, принадлежавшим 2.158.000 вкладчикам, что составляло в среднем 50,47 флоринов сбережения на душу населения. Война вызвала значительный отлив вкладов, тем более, что только почтовой сберегательной кассе было разрешено ограничить размеры выдачи вкладов.

Тем не менее, в 1926 году общая сумма вкладов достигала 516.000.000 флоринов = 401.700.000 руб. (314 млн. фл. в почт. сберкассе и 201 млн. фл. в нормальных сберкассах).

В настоящее время следующие цифры характеризуют положение дела сбережения в Голландии: на 7 миллионов жителей имеется приблизительно 300 сберкасс, 167 почтовых отделений, обслуживающих почтовую сберкассу и 1.200 касс земледельческого кредита. Общая сумма сбережений достигает 700 млн. флоринов (флорин=77,93 коп.).

Сберегательное дело в Швеции.

Возникновение сберкасс.

Возникновение шведских сберкасс надо отнести к 1820 г., когда первая сберкасса была учреждена в Готебурге, приблизительно по образцу частных сберкасс, появившихся в Англии и Шотландии в начале XIX века.

В настоящее время число таких сберкасс достигло 492.

Они действуют на основаниях, изложенных в законе 29 июня 1923 г. Первый закон, регулировавший деятельность сберкасс, был издан в 1875 году, после того как они фактически просуществовали уже в течение 50 лет. Впоследствии этот закон подвергался дважды коренной переработке: в первый раз — в 1892 году, а во второй раз — при издании ныне действующего закона.

Как выражение существенного характера сберкасс, этот последний содержит следующее определение термина „сберегательная касса“.

„Под сберегательными кассами настоящий закон разумеет те финансовые установления, которые, не предоставляя права ни учредителям их, ни каким-либо иным лицам, участвовать в прибылях, какие могут получиться от их операций, имеют целью способствовать сбережению при помощи принятия вкладов и производства активных и других, связанных с ними операций, в пределах, установленных настоящим законом“.

Чтобы дополнить это определение надлежит отметить, что шведские сберкассы носят характер чисто местных финансовых учреждений и, хотя они и подчинены общественному

контролю, однако, управляются совершенно независимым от государства и коммунальных управлений способом.

Эта самостоятельность об'ясняется тем, что шведские сберкассы первоначально были основаны, как чисто частные учреждения, без всякой гарантии ни со стороны государства, ни со стороны подлежащих коммун.

Организация сберкасс.

Управление сберкассами осуществляется делегатами (huvudmännen) и правлением. Делегаты, в качестве высшего органа, выполняющие обязанности высшего надзора за деятельностью кассы, назначают правление, непосредственно руководящее ею.

До издания ныне действующего закона назначение делегатов регламентировалось лишь правилами, содержащимися по этому поводу в уставах подлежащих касс. В настоящее время, по требованию закона, не менее трети всех делегатов каждой сберкассы должны быть назначены одной или несколькими общественными организациями (коммунальным собранием, муниципальным советом, генеральным советом, обществом сельского хозяйства, судом первой инстанции и проч.).

Число делегатов в каждой кассе должно быть не менее 20 и не более 50; они должны назначаться на определенный срок не свыше 5 лет. Что же касается их административных прав, то закон по этому поводу гласит следующее:

„Очередное общее собрание делегатов должно происходить один раз в год до конца мая. На этом собрании делегаты устанавливают годичный баланс, определяют пропорцию, в которой прибыли должны быть распределены между отдельными фондами, разрешают вопрос об увеличении состава правления, и в случае истечения срока полномочий членов правления или членов ревизионной комиссии, или же кандидатов к ним, приступают к перевыборам их. Другие вопросы, подлежащие решению общего собрания по закону и уставу или представленные на его разрешение правлением, могут рассматриваться и на экстренных собраниях".

Правление ответственно перед делегатами за ведение дел сберкассы и, кроме того, обязано выполнять их распоряжения, поскольку они входят в их компетенцию, в пределах закона и устава.

Делегаты не могут получать жалованья по этой своей должности, а члены правления могут получать таковое лишь в тех случаях, когда это специально оговорено в подлежащем уставе.

Что касается же до внутренней организации управления делами сберкасс, то со времени установления требования закона 1892 года об утверждении местными властями уставов касс введены некоторые общие положения, определяющие содержание этих уставов.

Так, устав должен содержать определение максимального размера общей суммы каждого индивидуального вклада, допускаемого без особого разрешения местной правительственной власти, за исключением того случая, когда превышение этого максимума является результатом наросших на вклад процентов. Должен быть также определен и минимальный срок для предварительного заявления вкладчика о предполагаемом им заборе, и максимальный срок, какой сберкасса может положить для выплаты вкладов по такому заявлению, а также перечислены иные операции, кроме приема вкладов и помещения денег, какие сберкасса может выполнять.

Функции сберкасс.

По присущему им характеру, шведские сберкассы — чисто местные установления, а потому, за редким исключением, они присоединили к своему названию имя того города или района, где они функционируют. Что касается до размеров районов их деятельности, то в этом отношении преобладает два типа сберкасс: сберкассы городские и коммунальные, предназначенные для производства операций в месте, где они находятся, и сберкассы кантональные и департаментские, районы деятельности которых более обширны и в организацию которых обычно входит, помимо главной конторы, известное число филиальных отделений зависящих от первой.

По поводу района деятельности закон не устанавливает точных границ его, но фактически он не может выходить за пределы одного департамента.

Капитал, обычно представляющий сумму в 10.000 крон, предназначенный на покрытие первоначальных расходов и возможных убытков, должен быть предоставлен учредителями и внесен до открытия действий сберкассы. Что же касается до возврата этого капитала учредителям вместе с наросшими на него процентами (не более 6 годовых), то закон предписывает, что такое возвращение может быть произведено не ранее, как после достижения запасным капиталом суммы, в десять раз превышающей размер первоначального капитала или равной одной десятой суммы всех вкладов по последнему годичному балансу.

Что касается пассивных операций, то вклады могут приниматься лишь по так называемому счету книжки, характерная особенность которого заключается в том, что все взносы и заборы должны вписываться в особую сберегательную книжку и что начисленные на вклад проценты заносятся обычно в конце года и причисляются к капиталу, приносящему процент.

На ряду „со счетом по книжкам", как обычно называют общий счет вкладов в сберкассах, могут существовать и текущие счета, но таковые открываются лишь экономическим обществам, существующим в районах деятельности и имеющим задачей предоставление кредита мелким земледельческим предприятиям (земледельческие кассы). Последнее время неоднократно поднимался вопрос, не следует ли предоставить сберкассам открывать счета, называемые giro rökning и выпускать так называемые postremissvezlar (банковские ордера), но от этого отказались окончательно, в виду того, что первая задача сберкасс—это принимать и хранить вклады сбережения и что их ссудные операции построены на том расчете, что эти вклады носят долгосрочный характер.

Кассы могут установить различные процентные ставки для отдельных вкладчиков, в зависимости от условленного с ними срока предварительного уведомления о предполагаемом ими заборе, но в то же время сберкасса не может принять на себя обязательство выдавать деньги по вкладам по первому требованию вкладчика.

Впрочем, правление может разрешить выплату и раньше условленного срока, когда это можно сделать без особых затруднений для сберкассы.

Согласно своему первоначальному назначению, шведские сберкассы принимают лишь действительные вклады сбережения, а потому в их уставах существует параграф, устанавливающий максимальный размер индивидуального вклада; по достижении такового, рост этого вклада ограничивается лишь начислением на него процентов. В настоящее время этот максимум регулируется законом, предписывающим, с одной стороны, чтобы местные власти, утверждающие уставы сберкасс, всякий раз входили в обсуждение вопроса о соответствии предположенного уставом максимума условиям данной местности и следили за тем, чтобы сумма вклада, приносящего проценты, не превышала установленного максимума и, во всяком случае, была не более 30.000 крон; из'ятия из этого правила допускаются лишь по особому ходатайству перед департаментскими властями. До издания последнего закона не существовало никаких ограничений для размера общей суммы вкладов, какие отдельная сберкасса могла у себя держать; в настоящее время закон требует, чтобы эта сумма не превышала известное (50) кратное соответственных капиталов сберкассы; кроме того, для каждой отдельной кассы это ограничение до известной степени поставлено в зависимость от характера ее актива.

Активные операции сберкасс заключаются, главным образом, в открытии кредитов в районах их деятельности и в помещении облигаций. Ссуды могут выдаваться лишь под

обязательства, а гарантии заключаются, главным образом, в ипотечных обеспечениях или в поручительствах. По поводу вещных обеспечений законом установлены известные ограничительные нормы: с одной стороны, по отношению к залогу кораблей и движимого имущества, каковые допускаются лишь в качестве дополнения к какому-либо более надежному обеспечению, с другой стороны, по отношению к акциям и другим ценным бумагам; выдаваемые под такие обеспечения ссуды в общей сложности не могут превышать половины суммы собственных капиталов сберкассы. Что же касается непосредственного помещения средств сберкассы в такого рода ценности, то закон содержит категорическое воспрещение такого рода операций, а также и помещение в недвижимые имущества, кроме предназначенных для непосредственного пользования самой сберкассы.

Для обеспечения своевременного возврата денег сберкассами, закон также определил, чтобы в качестве запаса легко реализуемого актива сберкассы имели бы такое количество свободно ликвидируемых ценностей, чтобы сумма их вместе с наличностью соответствовала не менее, чем одной десятой части общей суммы вкладов, согласно последнему годовому балансу.

Доходы от операций сберкасс не могут передаваться учредителям сберкассы или их правопреемникам, но должны, как общее правило, поступать в запасный фонд кассы, предназначенный на покрытие общих расходов и возможных убытков.

В принципе, прибыли не могут получать иного назначения, но, с особого разрешения, известные небольшие суммы могут быть расходуемы на меры распространения в населении духа сбережения; когда же общая сумма запасного капитала дойдет до 10% общей суммы вкладов, часть прибылей при известных условиях может быть употреблена на общеполезные начинания и на дела благотворительности, которые, по существующим законам, не получают общественных или казенных субсидий.

Надзор за сберкассами.

Ежегодно производится ревизия с проверкой всех счетов и делопроизводства сберкассы ревизионной ее комиссией, а также ревизия через специально назначенного для каждой кассы правительственного чиновника.

Общий надзор за деятельностью сберкасс возложен на департаментские власти, которые утверждают их уставы, могут приостанавливать исполнение постановлений общего собрания делегатов и правления и даже приостанавливать деятельность самих сберкасс.

Почтовая сберкасса.

На ряду с частными сберкассами в Швеции функционирует и государственная почтовая сберегательная касса, учрежденная в 1884 году.

До последнего времени почтово-сберегательная касса была организована, как самостоятельное управление, но в настоящее время она совершенно связана с управлением почт и телеграфов, которое взяло в свои руки его актив и пассив. При ведении своих дел почтовая сберегательная касса руководится декретом от 21 июня 1922 года и регламентом от 27 октября того же года. Процент устанавливается правительством; в настоящее время он равняется 4% годовым.

Как и в частных сберкассах, вклады в почтовую сберкассу вносятся по сберегательным книжкам, но в то время, как книжка частной сберкассы действительна только для сберкассы, выдавшей таковую, почтовой сберегательной книжкой можно пользоваться как для вкладов, так и для выемок во всех почтовых отделениях страны. Что же касается до размера общей суммы индивидуального вклада, то закон устанавливает максимум его в 5.000 крон, превышение его допускается лишь через начисление процентов.

По существующим правилам, Главное Управление почт и телеграфов может помещать суммы вкладов или в облигации или в ссуды, выдаваемые им коммунам или же в ипотеки под залог недвижимостей, находящихся в Швеции, но в последнем случае размер ссуды не должен превышать ⅔ кадастровой оценки обеспечивающей ссуду недвижимости.

Кроме этих специальных сберегательных учреждений 32 банка с 1059 филиалами имеют у себя сберегательные отделения, так что мест для производства операций по приему и выдаче вкладов в Швеции 6143, что для такой небольшой страны представляет весьма густую сеть сберегательных учреждений.

Достижение шведских сберкасс.

В результате, сбережения Швеции распределяются между тремя группами установлений следующим образом:

	Число вкладчиков.	Сумма вкладов.
В обществ. сберкассах	2.497.356	2.489.084.925 кр.
В почтовой сберкассе	780.000	182.000.000 „
В банках	2.522.949	2.794.100.888 „
Итого	5.800.305	5.465.185.813 кр. (2.857.808.327 р.)

Значительность этих цифр особенно бросается в глаза, если ее сопоставить с общим числом населения, немногим превышающим 6.000.000 жителей.

Таким образом, на каждые 1000 душ населения приходится 967 сберегательных книжек. А на душу населения падает 911 крон сбережения.

Средний размер индивидуального вклада достигает 987 крон, при чем по сравнению с 1900 г. он почти утроился (в 1900 году средний вклад равнялся 356 кронам).

Наибольшей стабильностью отличаются вклады нормальных сберкасс: по произведенному исчислению средняя продолжительность срока между внесением вклада и забором его в период 1915—1925 гг. для нормальных или общественных сберкасс равняется 4 годам, для почтовой сберкассы—3,1 года, а для банков 1 году.

За последнее время наблюдается приостановка в дальнейшем развитии сберегательной деятельности: прилив новых вкладов почти прекратился, и прирост остатка их за период с 1920 г. по 1925 г. почти в ½ миллиарда крон представляет почти целиком начисленные на вклады проценты. Общественные сберкассы сохранили свои вклады на прежнем уровне в то время, как вклады в прочих кредитных учреждениях за это время понизились на 850 миллионов крон, которые, можно полагать, были помещены в новые госзаймы, выпущенные в этот период времени.

Это побудило шведские сберкассы усилить свою агитационную работу, которая проводится в настоящее время, главным образом, недавно организовавшимся в Швеции союзом сберегательных касс.

Сберегательное дело в Норвегии.

Организация норвежских сберегательных касс такая же, как и в Швеции, будучи также заимствована у Англии. Группа частных лиц основывает сберегательную кассу, внося для покрытия организационных расходов от 2.000 до 3.000 крон. Устав утверждается правительственной властью и кассы функционируют под надзором министра финансов, коему они обязаны представлять ежегодные отчеты. Учредители образуют коллегию, управляющую делами кассы, руководствуясь уставом и пополняя свой состав путем кооптации; работа их безвозмездная, и все доходы от предприятия идут на образование запасного капитала, а по достижении таковым 10% суммы вкладов, могут расходоваться частью на повышение процентов по вкладам, частью на общественно-полезные начинания.

Со времени войны рост вкладов сбережения в норвежских сберкассах шел неукоснительно повышаясь: так, в 1913 году остаток вкладов равнялся 607 миллионам крон, к 1923 году он уже достиг 952 млн. крон, а к 1 января 1927 г.— 2.027 млн. крон (около 1.034 млн. рублей). Почтовой сберегательной кассы в Норвегии не существует.

Сберегательное дело в Дании.

По примеру Англии, Швеции и Норвегии в Дании сберегательное дело сосредоточено в руках частных обществ, которые открывают сберегательные кассы, пользующиеся правом самоуправления. Деятельность касс регулируется не столько законом, сколько их уставами, подлежащими утверждению министра торговли, промышленности и мореплавания. Они подчинены правительственному контролю, осуществляемому при посредстве инспектора сберкасс и его помощников, облеченных значительными полномочиями вплоть до разрешения отдельной кассе таких помещений денег, которые не предусмотрены ее уставом.

Во главе каждой сберкассы стоит наблюдательная комиссия или комиссия поручителей „trustees“. Они пользуются исключительным правом носить название „сберегательных касс“ и принимать вклады сбережения на сберегательные книжки.

По характеру своему, датские сберегательные кассы, за исключением старейших из них, открытых в крупных городах, представляют большей частью маленькие сельские учреждения, обслуживающие население ближайшей округи. Они группируются в несколько районных союзов, об'единившихся недавно в Центральную Ассоциацию.

Кроме названных частных сберкасс, число которых достигает 530, во вновь присоединенной от Германии провинции Северного Шлезвига существует 7 коммунальных сберкасс по образцу немецких. Никакой государственной организации сберегательного дела, в виде почтовых сберкасс, в Дании не существует.

К 1/I 1927 года остаток вкладов в датских сберкассах достигал 2021 млн. крон (1083 млн. руб.).

Сберегательное дело в Финляндии.

Первая сберегательная касса Финляндии была учреждена в 1822 году, в городе Або; она обязана своим возникновением инициативе частных лиц, безвозмездно снабдивших ее первоначальным капиталом, выработавших ее устав и набравших персонал служащих.

За первой кассой стал открываться ряд других, и вплоть до 1825 года финляндские сберкассы были совершенно самостоятельны и широко развили свою деятельность, тем более, что до 1862 г. на ряду с ними не было других конкурирующих учреждений, которые выполняли бы банковские функции.

Закон 1825 года, ограничивший их свободу и подчинивший их правительственному контролю, встретил общее несочувствие, но лишь в 1918 году этот закон был заменен другим, подвергшимся окончательной переработке в 1923 году. Согласно этому последнему закону сберкасса—общественно-полезное финансовое установление, подчиненное правительственному контролю, в прибылях которого ни основатели, ни содержатели его не участвуют.

Никакое иное учреждение, за исключением почтовой сберкассы, введенной в Финляндии в 1886 году, не имеет права пользоваться наименованием „Сберегательная касса“.

Учреждать сберегательные кассы могут, кроме городских и сельских коммун, также и частные лица в числе не менее 10 человек, внеся, как основной капитал, не менее 20.000 финских марок. Устав должен быть составлен в согласии с законами и подлежит правительственному утверждению. Подлежащая власть может установить порядок делопроизводства и счетоводства в сберкассах, а также порядок контроля над ними.

Пассивные операции финских сберкасс заключаются в приеме денежных вкладов сбережения, а также вкладов на текущий счет. Активные операции обычно принимают форму ссуд под личное или вещное обеспечение; ссуды под залог ценностей выдаются в редких случаях.

Сберкассы не могут торговать облигациями и акциями, но они могут приобретать в свой запасный капитал и за его счет облигации и даже акции Центрального Банка сберкасс. Последний был основан в 1908 г. 375 сберкассами Финляндии, являющимися его акционерами; первоначально этот банк должен был обслуживать исключительно банковские нужды сберкасс и казенных и общественных учреждений. В настоящее время это ограничение отпало, и он производит любые операции для всякого клиента. Ипотечный кредит практикуется финляндскими кассами лишь в ограниченном размере.

Раньше сберкассы Финляндии пользовались большими налоговыми льготами, ныне отмененными.

Самая крупная сберкасса Финляндии—это старейшая касса в городе Або, сумма вкладов которой в 1923 году достигала 106 миллионов марок.

К 1/IX 1926 года в Финляндии функционирует 470 сберегательных касс, с общей суммой вкладов в 2.460 марок, равных 119.802.000 руб. Общая сумма сбережений как в

нормальных, так и в почтовой сберкассе к 1/VI 1927 года равняется 2.860 млн. марок, или 139.282.000 рублям.

Сберегательное дело в Польше.

Общественные сберкассы.

Так как нынешняя Польская республика состоит из областей, отошедших от трех разных государств: России, Австрии и Пруссии, то многие учреждения, находящиеся на ее территории, организованы и поныне еще функционируют на основе трех различных законодательств. Таковыми, между прочим, являются сберегательные кассы. Те из них, которые существовали в австрийских провинциях—Галиции и герцогстве Краковском—регулируются австрийским законом 2 декабря 1844 года; в бывших прусских областях—Познани, Померании и Силезии—действует прусский закон 2 декабря 1544 года, а в бывших губерниях Царства Польского сберкассы руководствуются образцовым статутом для уездных городов и земель, изданным уже в 1919 году польским правительством. Все три законодательства имеют в виду сберкассы коммунальные и, видимо, образцовая постановка сберегательного дела в Пруссии и Австрии побудила польское правительство остановиться на этом типе сберегательных учреждений и для бывших русских областей, и издать соответственный закон, предоставивший общественным самоуправлениям открывать сберегательные кассы. Тем не менее, во всех трех законодательствах имеются существенные расхождения как в отношении определения юридического положения сберегательных установлений, так и в отношении предоставленных им прав и организации государственного контроля над ними. В виду этого, еще в 1919 году, возник проект составления единого положения для коммунальных сберкасс. Но окончательно выработано оно было только в 1926 году, и обнародование его в форме декрета президента республики ожидается в ближайшем будущем. При составлении этого законопроекта все внимание было сосредоточено на том, чтобы сделать возможно более безболезненным переход сберегательных установлений бывших австрийских и прусских областей, так как тамошние сберкассы имеют за собой длительную и успешную работу и успели достигнуть значительного развития, в то время как немногочисленные, возникшие в бывшем Царстве Польском в 1919 году сберкассы еще не успели окрепнуть и сжиться со своим уставом.

Согласно новому положению сберкассы могут открываться органами самоуправления и их союзами: воеводскими, уездными и местными коммунальными управлениями или об'единившимися группами таковых. Цель этого последнего нововведения заключается в том, чтобы такие об'единенные самоуправляющиеся единицы могли создавать более мощные финансовые учреждения. Для открытия сберкассы требуется постановление подлежащего органа самоуправления, принятого квалифицированным большинством голосов. В постановлении должно содержаться поручительство по обязательствам сберкассы, а равно и обеспечение расходов по ее обзаведению и содержанию на первое время ее существования. Расходы эти потом могут быть возмещены из доходов кассы за отчислением процентов по вкладам и установленных взносов на образование запасного капитала.

Сберегательные кассы получают, в отличие от прусских сберкасс, права юридического лица и, следовательно, могут обладать собственностью и вступать от своего имени в обязательственные отношения. Однако, тесная связь с открывшим их органом самоуправления сохраняется, прежде всего благодаря тому, что представители его составляют по закону большинство в правлении, а затем распределение ежегодных прибылей предоставлено органу-поручителю, и самый вопрос о ликвидации сберкассы решается им, после чего имущество, оставшееся после ликвидации, может им быть употреблено на общественно-полезные начинания.

Положение предусматривает издание правительственной властью нормального устава, который должен регулировать деятельность сберкасс.

Сберегательные кассы освобождены от налогов и гербового сбора, а вклады также не подлежат обложению подоходным налогом до известной максимальной нормы, определяемой государственной властью. Правительственный надзор осуществляется, с одной стороны, в административном порядке правительственными органами, наблюдающими за деятельностью органов самоуправления, с другой, министерством финансов в отношении банковских операций касс. Для более точного разграничения функций этих двух контролирующих органов предполагается издать инструкцию.

Средства, коими располагает касса, состоят:

1) из вкладов,
2) из превышения доходов над расходами—прибылей,
3) из займов, делаемых кассой,
4) из дотаций гарантирующего учреждения,
5) из других источников.

Кроме обязательных отчислений в запасный фонд, сберкассам предоставлено образовывать таким же путем специальные капиталы особого назначения, между прочим, для учреждения ломбардов и других кредитных учреждений. Им

предоставлено также право открывать собственные отделения на территориях поручившихся за них коммун.

Положение точно перечисляет дозволенные сберкассам активные операции, каковые делятся на операции, производимые собственным распоряжением правления кассы и операции, которые зависят от разрешения надзирающей власти.

К первой категории принадлежат:

1) приобретение процентных бумаг: акций Польского Банка и других перечисленных в положении ценностей;

2) выдача ссуд под залог этих процентных бумаг;

3) предоставление ипотечных ссуд и приобретение залоговых документов;

4) учет векселей, собственных сберкнижек, купонов и проч.;

5) временное помещение капиталов в кредитные установления, перечисленные в положении;

6) предоставление займов поручившемуся коммунальному учреждению, в том числе и в форме покупки его облигаций, но лишь в известном пределе.

Ко второй категории помещений, которые могут производиться лишь с разрешения государственной власти, относятся:

1) предоставление указанных в п. 6 займов сверх законной нормы;

2) предоставление займов посторонним коммунальным союзам;

3) предоставление займов общественным предприятиям и организациям, а также кредитным учреждениям, основанным самой кассой.

Однако, общая сумма этих исключительных, разрешенных властью помещений не должна превышать 40% общей суммы вкладов.

Недвижимое имущество сберкассы могут приобретать лишь для надобностей своего помещения и в экстренных случаях оставлять за собою на торгах имущество, в них же заложенное, для погашения в будущем выданной ссуды.

Во главе сберкассы, согласно новому положению, стоит Наблюдательный Совет и Правление, члены которых избираются соответственным органом самоуправления. Кроме того, для периодического и внезапного контроля над деятельностью кассы организуются ревизионные комиссии, в состав которых не могут входить ни члены Наблюдательного Совета, ни члены Правления.

Новое положение должно войти в силу не позже, как через 1 год после его издания, и все сберкассы республики должны реорганизоваться в течение этого срока, согласно нормам этого положения.

Сеть сберегательных установлений коммунального типа весьма неравномерно распределена по территории республики. В то время, как в бывших прусских и австрийских областях она достаточно густа, на бывшей русской территории коммунальных сберкасс чрезвычайно мало: к 31/XII 1925 г. их было всего 18, и лишь за последний год число их стало увеличиваться, дойдя до 46.

К 1 января 1926 года число всех коммунальных сберкасс в Польской республике достигало 197; вкладчиков в них было 708.034, остаток вкладов сбережений к этому времени равнялся 48.127.000 злотых (около 9,78 млн. рублей); средний размер индивидуального вклада — 68 злотых, а сумма вкладов по текущим счетам равнялась 9.734.000 злотых (около 2 млн. рублей).

Государственная Почтовая Сберкасса.

Помимо коммунальных сберкасс существует и государственная сберегательная организация — Почтовая Сберегательная Касса.

Она была учреждена в Польше 31 марта 1919 года по почину тогдашнего министра почт и телеграфов.

Это — государственное учреждение, с председателем и правлением во главе; в состав последнего входят члены сейма и представители министерства финансов и министерства торговли и промышленности. Председатель и его товарищ назначаются президентом республики по представлению совета министров и министра финансов.

Сберкасса выполняет следующие функции: 1) прием вкладов из 9% годовых; 2) чековые и переводные операции внутри страны и за границей; 3) покупку, продажу и хранение ценностей за счет вкладчиков; 4) инкассирование трат, накладных и другие инкассовые операции за счет вкладчиков; 5) сдачу в наймы сейфов; 6) покупку и продажу за собственный счет государственных и коммунальных займов; подписку на национальные и коммунальные займы; 7) выдачу ссуд.

Условия вкладных операций следующие:

Никто не может иметь на свое имя более одной сберегательной книжки. Минимальная сумма взноса 1 злотый. Максимальный размер индивидуального вклада устанавливается правлением кассы; на суммы, превышающие максимальный размер вклада, процентов не начисляется. В настоящее время этот максимум установлен в размере 100 злотых в день.

Взносы принимаются в любом почтовом отделении.

Вклады сбережения гарантированы государством и до 2500 злотых они не подлежат секвестру (злотый равен приблизительно 20 копейкам).

Процентная ставка определяется правлением, и в настоящее время она равняется 9%.

Выплаты вкладов до 50 злотых в день производятся по первому требованию в любом почтовом отделении республики.

По первому требованию весь вклад не выдается. Для получения такового, а также для получения суммы, презышающей 50 злотых (около 10 р.), требуется специальное заявление, в коем должно быть указано то почтовое отделение, в котором клиент желает получить свои деньги. Проценты по вкладам сбережения не подлежат никакому обложению и никаким сборам.

Вкладчик может условиться о пароле, для проверки личности пред'явителя сберкнижки; для неграмотных установление пароля обязательно.

В центральном отделении сберкассы в Варшаве можно получить по своему счету любую сумму.

Сберкнижку можно продать или переуступить, уведомив о том сберкассу.

Вкладчик может продать и купить ценные бумаги при посредстве сберкассы; национальные ценности принимаются ею на хранение бесплатно.

Почтовая сберкасса открыла свои действия в январе 1920 года, но, по причине денежного кризиса и неустойчивости валюты, работа ее стала развиваться лишь с 1923 года.

В этом году было открыто 25.949 счетов сбережения на сумму 1.795.096 злотых. К 1 мая 1924 года число вкладчиков дошло до 28.086.

К августу 1924 г. вкладчиков было 46.518, сумма вкладов достигла 4.252.000 злотых (около 850.000 рублей), а к 31 октябрю 1926 г. вкладчиков было 105.984, а остаток их вкладов — 21,5 млн. злотых = 4,3 млн. рублей.

Чековые операции регулируются следующими правилами.

Вклады принимаются по чековым счетам из 2%.

Для открытия такого счета надо сделать первоначальный взнос не менее 10 злотых.

Эти чековые счета отличаются от счетов сбережения тем, что обладатели их могут располагать ими в полном об'еме за исключением первоначального взноса, который должен оставаться неприкосновенным до окончательного закрытия счета.

Сберкассы производят по таким счетам безвозмездно перечисления на другие счета. По чековым операциям они взимают комиссионные в размере: 3 с 1.000 по операциям на сумму до 500 злотых и 2 с 1.000 по операциям свыше 500 злотых.

Чековые операции с за границей могут производиться лишь с разрешения министра финансов.

Существует 3 вида чековых операций:

1) чеки на кассу для получения денег в центральных отделениях Варшавы, Познани и Кракова;

2) жиро-чеки для перечисления денег с одного счета на другой;

3) чеки-ордера для пред'явления их к оплате в почтовых отделениях.

Касса ввела у себя также и аккредитивы для получения по первому требованию денег в любом почтовом отделении.

Чековый оборот в 1920 году достигал 45 миллионов золотых франков, в 1921 — 50 миллионов, в 1922 — 100 миллионов, в 1923 — 110 миллионов (вначале до стабилизации валюты вклады в почт. сбер. кассы исчислялись в швейцарских франках).

В августе 1924 года чековых счетов было 42.224, текущее сальдо их равнялось 27.483.000 злотых (около 5,5 млн. рублей); размер оборотов достигал 323.722.000 злотых, а перечислений 176.711.600 злотых. К 31 октября 1926 г. число чековых счетов достигало 49.156, а остаток вкладов по этим счетам — 69,8 млн. злот. = 13,96 млн. руб.

В среднем на 670 жителей Польши приходится по одному обладателю чекового счета.

Капиталы чековых счетов, за вычетом запаса наличных денег, помещаются частью в ценности почтовой сберкассы, частью в краткосрочные ссуды.

Ссуды выдаются на общественнополезные предприятия, на поддержание ликвидности средств сберкасс и кредитных кооперативов, а также на экономические предприятия.

Срок ссуд — 6-месячный, но он может быть продлен еще на 3 месяца. Ссуды выдаются под залог:

а) рент и акций,

б) иностранной валюты,

в) тратт, погашаемых в течение 6 месяцев,

г) ипотечных обеспечений.

Основные задачи почтовой сберкассы:

1) предоставить гражданам возможность производить расчеты по взаимным обязательствам безденежно, путем зачетной операции;

2) производить денежные переводы в пределах республики при посредстве почтовых отделений и Польского Банка.

Для устранения неудобств, проистекающих от неравномерного распределения по территории Польской республики почтовых отделений, почтовая касса открывает свои филиалы. В настоящее время таковых — 3: в Кракове, Познани и Катовицах.

Все почтовые отделения принимают бесплатно взносы на чековые счета своих клиентов.

Средствами пропаганды, применяемыми почтовой сберкассой, служат:

1) статьи в повременной печати, касающиеся сбережения;
2) об'явления в газетах и журналах;
3) плакаты и афиши с изложением фактов, касающихся сбережения с социальной точки зрения;
4) брошюры и отчеты о деятельности сберкассы;
5) периодические доклады в промышленных и торговых центрах;
6) популярные лекции и беседы;
7) последовательные чтения в профессиональных школах и на вечерних курсах;
8) агит-фильмы в кино;
9) даровая раздача сберкнижек благотворительным учреждениям для розыгрыша их в организуемых ими лотереях;
10) личные обращения в письменной форме к подписчикам популярных газет.

Сберегательное дело в Венгрии.

Частно-хозяйственный характер венгерских сберкасс.

В Венгрии сберегательное дело стало развиваться очень поздно. Страна была отсталая, с преобладающим земледельческим населением, среди которого еще долго сохранялся феодальный уклад жизни с натуральным характером хозяйства. Хозяйственная депрессия—последствие наполеоновских войн и двукратной девальвации бумажных денег—долго не давала возможности городской буржуазии занять то место, которое она завоевала себе в остальных странах Европы, а потому и все денежное хозяйство страны носило первобытный, почти средневековый характер. Первые сберегательные установления, появившиеся в Венгрии, это — открытые в 1827 году немногочисленные отделения Первой Австрийской Сберкассы, и лишь в 1835 году возникло первое самостоятельное сберегательное учреждение, в городе Кронштадте с преобладающим немецким населением. В 1840 году по инициативе графа Сечени и Андреаса Файя основана была на началах товарищества сберегательная касса Пестского Комитета, но уже в 1845 году она преобразовалась в акционерное общество частно-хозяйственного характера.

Поэтому то пути открытия частных акционерных обществ и пошло развитие сберегательных учреждений в Венгрии. Правительство пыталось превратить их в учреждения общественные, не приносящие дохода их учредителям, но все его попытки разбивались о бесконечную волокиту и противодействие этих предприятий. Новый закон об акционерных обществах 1875 года застал в Венгрии 337 сберкасс, из коих 331 были акционерными обществами, очень быстро приспособившими свои уставы к этому закону. Коммунальных сберкасс перед войной (1913 г.) было всего 16, из коих 11 находилось на территории нынешней венгерской республики, но эти коммунальные сберкассы представляют маленькие учреждения, с совершенно примитивной организацией, обслуживающие жителей небольших сельских коммун.

Так как в Венгрии нет специального законодательства, которое регулировало бы деятельность сберкасс, то все они, собственно, лишь по имени отличаются от обыкновенных банковых предприятий, с некоторым подчеркиванием в их уставах их сберегательной деятельности и преобладанием в области активных операций ипотечного кредита. До войны наблюдалась среди них и несколько большая осторожность в отношении помещения вкладов сбережения. Но война и последующий финансовый кризис заставили их отказаться от своей сдержанной политики, и они широко развернули свою банковскую деятельность.

Широкая свобода деятельности сберкасс, как мы выше говорили, вызывала со стороны правительства и общественного мнения неоднократные попытки так или иначе ее регулировать и подчинить известному контролю, но осуществился такой контроль сначала путем добровольного об'единения в контрольные союзы группы кредитных учреждений и, наконец, созданием в 1916 году Централа Кредитных установлений. Одной из главнейших задач этого установления, основанного, при широкой поддержке правительства, группой банков и сберкасс, была ревизия вошедших в это об'единение учреждений. С 1 июля 1921 года закон подчинил ревизии этого Централа все кредитные установления, которые принимали вклады сбережения по сберкнижкам, кроме почтовой сберкассы и кредитных товариществ. Этот закон, таким образом, об'единил все частные и общественные сберегательные установления и подчинил их действительному надзору компетентного ревизионного органа.

Кредитные товарищества.

Другую организацию, сосредоточивающую у себя сбережения населения представляют многочисленные кредитные товарищества, каковых в современной Венгрии насчитывается 1911.

Государственная почтовая сберкасса.

Наконец, в Венгрии существует государственный сберегательный аппарат в лице почтовой сберегательной кассы, основанной по образцу английской в 1885 году. Она функционирует при посредстве всех почтовых отделений; минимальный размер взноса определен в 1 крону, максимальный — 4.000 крон для лиц физических и 8.000 крон—для юридических. В случае, если индивидуальный вклад превысит этот максимум, вкладчику предлагается в 30-дневный срок взять свой излишек, который, если он этого не сделал, превращается распоряжением кассы в 4% гос. ренту. Вкладчик может за счет своего вклада приобретать через почтовую кассу госзаймы и сдавать их ей на хранение и управление.

Почтовая сберкасса практикует также жиро-операции: перечисление и перевод с одного счета на другой.

Кроме того, почтовая сберкасса служит расчетной палатой для государственных учреждений, для чего в ней открыто им до 4.500 счетов. Все поступления по налогам, обеспечивающим заграничные займы, должны обязательно проводиться по счетам сберкассы. Благодаря такому расширению круга деятельности кассы, число чековых счетов в ней значительно превосходит таковое в довоенное время; так в 1913 г. их было 25.660, а в 1926 г.—54.458.

В прошлом году свобода помещения денег почтовой сберкассы была ограничена: издан был закон предписывающий вносить значительную часть вкладов сбережения и вкладов по текущим счетам беспроцентно в Венгерский Национальный Банк.

Результаты сберегательной деятельности в Венгрии.

Следующие цифры характеризуют развитие сберегательного дела в Венгрии как в почтовой сберкассе, так и в сберегательных отделениях частных банков.

В миллионах зол. крон.

Время.	Вклады сбережения.	Чеков. вклады.	Всего.
1913 31/XII	865,1	738,9	1.604,0
1924 30/VI	3,1	73,6	76,6
1925 31/XII	123,4	326,5	449,9
1926 31/VII	170,4	375,0	565,4

Таким образом, к концу июля 1926 года вклады сбережения достигли 19,7% довоенных вкладов, а по чековым

счетам 50,8%. При этом не надо упускать из вида, что Венгрия после войны лишилась 75% своей территории и 55% своего населения.

Сберегательное дело в Чехо-Словакии.

До образования после мировой войны Чехо-Словацкой республики сберегательные кассы Чехии регулировались австрийскими законами, а в Словакии—венгерскими; в настоящее время, при слиянии этих двух областей, деятельность сберкасс Чехо-Словацкой республики регулируется новым законом 6 мая 1920 года, в основание которого в значительной мере лег Австрийский Регламент 1844 года, с известными добавлениями и изменениями. Основным положением этого закона является то, что сберкассы могут открываться лишь городскими и коммунальными самоуправлениями, а так как в Словакии, подобно прочим областям Венгрии, господствующим типом сберкасс были сберкассы, открытые частными акционерными обществами, то те сберкассы, за которые не примут поручительства подлежащие коммунальные самоуправления, должны в течение 5 лет или реорганизоваться в коммунальные кассы или слиться с таковыми. Исключение сделано лишь для „Чешской сберкассы“ в Праге и „Первой моравской сберкассы“ в Брюнне, которые продолжают функционировать по своим старым уставам.

Чехо-Словацкие сберкассы пользуются правами юридического лица и им одним предоставлена привилегия пользования эпитетом „сберегательные“. Для всех сберкасс выработан общий нормальный устав, заимствованный у Австрии, дополняемый особыми уставами для каждой отдельной кассы, подлежащими правительственному утверждению. Во главе каждой сберкассы стоит совет из 12 членов, избираемых подлежащим органом коммунального самоуправления. Совет в свою очередь избирает правление из 4 членов, в состав которого входит и заведующий сберкассой, назначаемый советом, по представлению правления. Последний—один получает вознаграждение за свой труд наравне с прочими служащими сберкассы, служба членов совета и членов правления безвозмездная. Деятельность сберкасс подчинена надзору правительственного комиссара.

Все сберкассы обязаны войти в Контрольный Союз чехо-словацких сберкасс, который их ревизует и инструктирует через особых специалистов-инспекторов и представляет общий отчет об их деятельности правительству.

Собственное имущество каждой сберкассы составляют ее запасные капиталы, образуемые из прибылей: общий и специальные.

Общий запасный капитал служит обеспечением целости вкладов; специальные—имеют особое назначение: пенсионный фонд и фонд на покрытие убытка от падения курса ценных бумаг. Кроме того, совет сберкассы может постановлять об образовании и других запасных фондов—на покрытие убытков по ипотечным ссудам, по вексельным операциям и проч. Когда общий запасный капитал достигнет размера 5% остатка вкладов, излишки доходов могут быть обращены с разрешения правительства на благотворительные и общеполезные начинания.

Пассивные операции сберкасс—прием вкладов и выдача их—производится на общепринятых основаниях; нормальный устав не предусматривает какого-либо максимума для вкладов. Процентные ставки определяются советом в соответствии с процентом денежного рынка. Проценты начисляются различно в отдельных кассах: в одних — раз в месяц, в других—ежедневно. К капиталу они присоединяются по полугодиям. Вклады принимаются и на текущий счет и тогда вкладчики распоряжаются ими при помощи чеков.

Из активных операций сберкассам предоставлено производить: ипотечные ссуды, покупку государственных и коммунальных ценностей, акций двух центральных банков сберкасс, немецкого и чешского с разрешения правительства, ссуды под залог этих ценностей, ссуды коммунальным самоуправлениям, операции с векселями с тремя или двумя подписями с разрешения правительства, ссуды под залог иностранной валюты и девиз. Под вышеуказанные обеспечения сберкассы могут открывать и контокоррентные кредиты.

В последнее время чехо-словацкие сберкассы особо интенсивно направили свои активные операции на поддержку жилстроительства. Одна Пражская муниципальная сберкасса употребила на этот предмет до 300 млн. крон.

Кроме того, сберкассам предоставляется открывать особые самостоятельные отделения: ссудные под залог движимости, отделения мелкого кредита и кредитные товарищества.

Комиссионные операции по покупке и продаже ценных бумаг за счет своих клиентов и сдача внаймы сейфов так же разрешены сберкассам.

Кроме вышеупомянутого обязательного участия в Контрольном Союзе, чехо-словацкие сберкассы образуют два добровольных союза, существовавших еще до отделения Чехии от Австрийской Империи: Союз немецких сберкасс в Чехии, входивший в состав Немецкого Союза сберкасс Австрии и Союз чешских сберкасс, с центром в Праге.

Общее число сберкасс в Чехо-Словацкой республике достигает 1 июля 1927 г. 373, а сумма их вкладов 14.408 млн. крон (847 млн. руб.), из коих 8 млрд. (249 млн. руб.) поступило уже после 1920 г.

Сберегательное дело в Румынии.

В 1879 году основана была в Румынии государственная сберегательная касса, как отделение Кассы Вкладов и Депозитов. До этого существовало несколько мелких частных сберегательных касс, не имевших никакого серьезного экономического значения.

Агентами государственной сберегательной кассы являются казначейства, почтовые отделения, сборщики податей и школы. Активные операции румынской сберкассы ограничиваются помещением вкладов сбережения в свидетельства госказначейства, в закладные листы земельных и городских банков, в акции Банка Земельного Кредита и в ссуды под залог этих ценностей. Сумма вкладов, в 1882 году равнявшаяся 167.424 леям, достигла своего максимума в 1912 году, а именно 91.524.453 лей (приблизит. 35.695.000 руб.). Затем, в связи с Балканскими войнами, она упала до 76.485.463 лей в 1915 году и до 54.209.906 лей в 1918 году; хотя в 1923 году она и равнялась 225.918.314 леям (приблизительно 2.260.000 руб. по современному курсу), однако, эта сумма значительно ниже по своей реальной ценности суммы довоенных сбережений, в виду катастрофического обесценения румынской валюты.

Главная масса сельского населения несет свои сбережения не в сберкассу, а в народные банки. Вклады в сберкассы сельских округов едва составляли одну четвертую часть всех вкладов, и это в такой, по преимуществу земледельческой стране, как Румыния. Серьезную конкуренцию государственной сберегательной кассе представляют частные банки, которые привлекают к себе вклады высокими процентами, выплачиваемыми ими (до 17%).

Сберегательное дело в Юго-Славии.

Первое национальное финансовое учреждение сербов, кроатов и славинцов было основано в Загребе в 1846 году под названием Первой Кроатской сберегательной кассы, в настоящее время являющейся самым мощным банком Юго-Славского королевства.

Развитие финансовых установлений на территории современного королевства зависело от условий политической и административной жизни различных провинций, вошедших в ее состав. Быстрее всего эти учреждения развивались в Кроации и Словении, а несколько позднее в Далмации и Боснии.

Финансовое установление Сербии и Черногории, не входивших в состав прежней Австрийской империи,—несколько более недавнего происхождения. Об'единение всех этих областей в одно государство, совершившееся в 1918 г., не внесло существенной перемены в организацию этих учреждений.

Господствующий среди них тип—это анонимные общества. Такого рода учреждений в настоящее время около 600; они носят название банков, сберегательных касс и кредитных кооперативов, все они имеют характер частных предприятий, рассчитанных на извлечение доходов, и производят всевозможные банковские операции. Наибольшее значение для сбережения имеют между ними банки депозитные, которые составляют большинство финансовых учреждений Юго-Славии. Они об'единены в три организации с центрами в Люблянах, Белграде и Загребе.

Другой тип представляют сберкассы, в собственном смысле, основанные еще при австрийском правительстве, устав которых еще поныне действует в провинциях, входивших в состав бывшей Австрийской империи.

В Словении таких касс—26; они принадлежат городским и сельским округам и провинциям; в Далмации—5 коммунальных сберегательных касс, входящих в состав Люблянского Союза сберкасс.

Третья форма представлена кредитными кооперациями, об'единенными в провинциальные союзы. Некоторые из них учредили собственные кооперативные акционерные банки, дающие им возможность производить всевозможные банковские операции.

Наконец, надлежит упомянуть еще о муниципальных сберкассах, учрежденных городами. Они скорее носят характер городских банков и предназначены по преимуществу для финансирования городских предприятий.

Особо выдающуюся роль в деле поощрения сбережения в Юго-Славии играют: почтовая государственная сберегательная касса и государственный ипотечный банк.

Реальная стоимость крупных сумм, помещенных в качестве вкладов в этих ,установлениях, в настоящее время значительно ниже суммы вкладов довоенного времени.

Валютный и кредитный кризисы отразились на значительном повышении процентных ставок.

В целях усиления сберегательной деятельности населения приняты были следующие меры:

Союз Кооперативов в Сплите установил систему обязательных для его членов сбережений небольшими периодическими взносами.

В Словении введена организация так называемых „пчелок", при которой рабочие и ученики делают обязательные минимальные сбережения; собираемые этим путем деньги вносятся в сберкассу. Эти учреждения напоминают английские клубы сбережения.

В Боснии делается попытка организовать во всех школах еженедельный сбор вкладов сбережения учеников. Школьное сбережение при помощи марок и домашних копилок, организованное еще в 1909 году в Далмации, начинает распространяться и в других провинциях.

Следующие цифры характеризуют положение дела сбережения в Юго-Славском королевстве.

1. В государственных установлениях сумма вкладов достигает:

а) в ипотечных банках	164.381.879	динаров
б) в почтовых сберкассах . .	351.377.682	„
2. В сберегательных кассах Словении и Далмации	263.970.906	„
3. В депозитных банках	3.381.082.470	„
4. В кредитных кооперат.	550.000.000	„
Итого . . .	4.710.812.937	динаров
	168.245.000	руб.

Сберегательное дело в Болгарии.

Сберегательным делом в Болгарии ведает государственная почтовая сберегательная касса, основанная в 1896 году и окончательно реорганизованная в 1926 году. Она исключительно производит пассивные операции по приему и выдаче вкладов сбережения; все поступающие в нее вклады она обязана вносить в Национальный Банк, который выплачивает ей проценты в размере, превышающем на 2½% процент, выплачиваемый этим банком частным вкладчикам; в свою очередь сберкасса начисляет на вклады процент, ставка которого ежегодно определяется министерством с таким расчетом, чтобы она на 1% была ниже процента, начисляемого на частные вклады Национальным Банком. Разница между активными и пассивными процентами распределяется следующим образом: 50% ее поступает в доход казны, 30% за-

числяется в фонд содержания зданий почты, 10% идет на усиление средств кассы взаимопомощи почтовых служащих, 5% в пенсионный и лечебный фонд почтового ведомства, остальная часть на вознаграждение сотрудников сберкасс. Таким образом, почтовая сберкасса Болгарии служит, с одной стороны, источником доходов для казны, с другой—является ведомственным почтовым учреждением.

В отношении ее функционирования и организации она мало чем отличается от почтовых сберкасс других стран. Отметка о поступающих взносах делается путем наклеивания в книжку сберегательных марок. Сберегательная книжка—именная. Вклады сбережения не подлежат ни обложению, ни аресту или конфискации. Проценты начисляются 10 дней после внесения денег и записываются на книжку в конце года, для чего вкладчик обязан пред'явить таковую к определенному сроку в почтовое учреждение; пропуск этого срока влечет за собою потерю права на проценты. Болгарская почтовая сберкасса на подобие наших Гострудсберкасс предоставляет несовершеннолетним право распоряжаться своими вкладами, если они сами их внесли. В 1913 году остаток вкладов равнялся 66 млн. лев= =25 млн. руб.

С 1918 вплоть до 1923 года наблюдался упадок сберегательной деятельности; ежегодно остаток вкладов понижался на сумму от 4 до 18 миллионов лев (лев равняется по номиналу приблизительно 40 коп. и по курсу в настоящее время стоит 1 коп.). Если принять во внимание последовательность падения курса, наблюдавшуюся в эти годы, то уменьшение суммы сбережений было еще значительнее. С 1924 года наступил перелом, и одновременно с повышением курса болгарской валюты мы замечаем и усиление прилива вкладов в сберегательную кассу: к 1/I 1927 года сумма остатков вкладов достигла 307 миллионов лев (приблизительно 3,38 млн. рублей), при чем прирост за последний 1926 год превзошел раз в 5 прирост предыдущих лет, выразившись в сумме 33 миллионов лев против 6 миллионов прироста за 1925 год. Таким образом, номинальная сумма вкладов сбережения превзошла таковую в довоенное время, реальная же ее ценность уменьшилась в восемь раз.

Сберегательное дело в Греции.

Сберегательные учреждения Греции,—это сберкассы, открытые при банках, почтовые сберкассы и местные банки земледельческих союзов.

При всех греческих банках имеются сберегательные отделения или кассы. Процент, выплачиваемый ими по вкладам

сбережения не бывает ниже 4, а максимум индивидуального вклада определен в 5.000 драхм. Вкладчики могут производить взносы в иностранной валюте. Ни один вкладчик не может иметь более одной сберегательной книжки на свое имя. Сберегательные кассы, открытые при банках, принимают вклады и по почтовым переводам, идя навстречу интересам эмигрантов.

С той же целью Афинский банк открыл отделение в Нью-Йорке.

Почтовые сберкассы открыты лишь недавно—в 1915 году, после присоединения острова Крита, где почтовая сберкасса была основана еще в 1902 году.

В настоящее время в Греции открыты почтовые сберкассы при 220 почтовых отделениях. Максимум индивидуального вклада в них установлен в 10.000 драхм (около 3800 руб.). Почтовая сберкасса начисляет 5% на вклады сбережения.

На вклады ниже 2.000 драхм секвестра не может быть наложено.

Со времени учреждения почтовых сберкасс до конца июля 1924 г. вкладов сбережения поступило в них на 112.545,254 драхмы, выплачено было вкладчикам 65.872.584 драхмы, выдано было книжек 51.788, из них погашено 3.584 книжки.

Пропаганда сбережения ведется при помощи листовок, циркулярных писем, газетных заметок, лекций, докладов и проч. Почтовых чиновников заинтересовывают в распространении идеи сбережения и в привлечении вкладов посредством выплаты им комиссионных.

Почтовые сберкассы помещают поступающие к ним сбережения в обязательства госказначейства и в другие правительственные ценные бумаги, получая по ним 7%. Из разницы, между получаемыми кассой процентами и выплачиваемыми ею, образован резервный фонд в 5.000.000 драхм.

По отчетам всех сберегательных учреждений за первые шесть месяцев 1924 года общая сумма вкладов сбережения достигает 500.000.000 драхм, равных приблизительно 14 миллионам рублей, при населении в 6.000.000 душ, из коих —1.500.000 беженцев из Малой Азии, содержимых частью за счет правительства, частью за счет международных благотворительных учреждений.

Успешному развитию сбережения в Греции в значительной мере препятствовали непрерывные войны (Балканская, Европейская, Греко-Турецкая), нанесшие существенный ущерб казне, принудительный госзаем, отнявший в 1924 году у населения 50% его денежной наличности, и внутренние политические волнения и перевороты, вызвавшие неизбежные при таких обстоятельствах колебания курса драхмы.

С наступлением более нормальных условий можно рассчитывать на успешное развитие сберегательного дела в Греции.

Сберегательное дело в Северо-Американских Соединенных Штатах.

В Северо-Американских Соединенных Штатах, на ряду со специально для того предназначенными установлениями, вклады сбережения принимают самые разнообразные кредитные учреждения как общественные, так и частные—одни, регулируемые в своей деятельности общим федеральным законодательством, другие — законами отдельных штатов. Поэтому представить общую и притом подробную картину организации, структуры и деятельности американских сберегательных установлений—довольно затруднительно.

Здесь мы имеем три основных типа сберегательных установлений в точном смысле этого слова, специально предназначенных для приема, хранения, помещения и приращения процентами сбережений населения: „взаимные“ (mutual) сберегательные кассы, акционерные (stock) сберегательные кассы, и правительственная почтовая сберегательная касса.

„Взаимные сберкассы“ Mutual Savings-Banks.

Взаимные сберегательные кассы подчинены законодательству подлежащих штатов и находятся под контролем особых инспекторов, назначаемых обычно губернаторами штатов. Они не обладают основным капиталом и работают исключительно на деньги вкладчиков. Вся их деятельность ограничивается приемом и помещением вкладов. Получаемые ими прибыли—разница между активными и пассивными процентами—поступают вкладчикам или в качестве дивидендов, или в запасный капитал, который в случае ликвидации кассы, тоже поступает в распоряжение вкладчиков. Управление их вверено коллегиям попечителей (trustees), которые самопополняются путем кооптации. Эти попечители несут свои обязанности безвозмездно, кроме выполнения особых поручений, как, например, при производстве оценки имущества, принимаемого в залог, как обеспечение по ссуде. Остальной служебный персонал получает весьма умеренное вознаграждение. Средний расход по ведению дела и управлению определяется приблизительно в 0,25% общей суммы вкладов. Обычная ставка процентов, начисляемых на вклады, колеблется между 3% и 4%. Вкладчики не имеют голоса в управлении кассой.

Законы большинства штатов строго регулируют деятельность сберкасс. В большинстве штатов право их открывать филиальные отделения настолько стеснено, что весьма немногие сберкассы имеют такие отделения и вся их деятельность ограничивается одной центральной для данной округи конторой. Максимальный размер взносов, принимаемых сберкассой от одного вкладчика, обычно определяется уставом, максимум же индивидуального вклада большей частью установлен законом штата. Хотя уставы сберкасс и предоставляют им право выплачивать деньги по вкладам сбережения лишь по предварительному о том заявлению за 2 или 3 месяца, но они этим правом пользуются в редких случаях особого кризиса и обычно удовлетворяют своих клиентов по первому требованию и по пред'явлении сберкнижки.

Законы большинства штатов ограничивают свободу помещения взаимных сберкасс собираемых ими денег, постепенно расширяя область этих помещений.

В этом отношении типичным является законодательство штата Нью-Йорка, в котором установлен следующий перечень дозволенных помещений:

1) Государственные или гарантированные федеральным правительством займы; 2) займы штатов; 3) займы городов и других самоуправляющихся территориальных единиц данного штата; 4) займы городов других штатов по особо утвержденному списку; 5) ипотечные ссуды и закладные листы на земли и другие недвижимости, находящиеся на территории данного штата. Ссуды эти не должны превышать 60% оценки для земель, подвергшихся мелиорации и обработке, и 40%—для земель не разработанных; 6) железнодорожные ценности обществ, находящихся в данном штате. Эти помещения не должны превышать 25% общей суммы вкладов.

В последнее время во многих штатах сберкассам разрешено приобретать и ценности некоторых предприятий „общественного обслуживания“—электрических, водопроводных, газовых и проч.

Повторяем, что этим не исчерпывается перечень активных операций, производимых взаимными сберкассами, ибо в некоторых штатах им дозволены операции по личному кредиту под обязательства за подписью 3 благонадежных лиц, но эти операции сравнительно мало распространены.

Взаимные сберкассы (mutual savings banks) являются старейшим типом сберегательных установлений Северо-Американских Соединенных Штатов и распространены, главным образом, в восточных штатах с развитой промышленностью. Первой была открыта в 1816 году бостонская сберкасса

под названием „Попечительного Установления Сбережения". Старейшая сберкасса Нью-Йорка зарегистрирована в 1819 году под названием „Сберегательная Касса города Нью-Йорка".

Акционерные сберкассы. Stock savings banks.

В западных и южных штатах, с преобладающей земледельческой промышленностью, распространены акционерные сберкассы или кассы, которые оперируют на основной акционерный капитал и должны приносить прибыль своим акционерам.

Эти кассы или представляют самостоятельные установления, или являются отделениями либо Национальных Банков, либо местных банков данного штата. В большинстве штатов эти сберкассы подчинены действию обще-банковских законов, там же, где, как в штате Айова, они регулируются особым законом, установлены известные правила относительно минимального размера основного капитала (10.000 долларов в городах с населением не свыше 10.000 жителей и 50.000 долларов для остальных). Размер общей суммы вкладов в них ограничен двадцати-кратной суммой их основного и запасного капиталов. В отношении активных операций акционерные банки пользуются несколько большим простором, чем большинство взаимных касс: так, им предоставлено производить вексельные и ссудные операции, при чем ссуды отдельному лицу или предприятию не должны превышать 20% суммы акционерного капитала.

Почтовая сберкасса.

Третья самая молодая сберегательная организация Соединенных Штатов это—почтовая сберкасса, основанная законом Федерального Конгресса в 1910 году. Построенная по образцу английской, она представляет автономное учреждение, с правлением во главе, в состав которого входит генерал-почт-директор, секретарь государственного казначейства и верховный судья (attorney general). Минимальный размер вклада—1 доллар. Максимальный размер месячных взносов—100 долларов, а максимальный размер остатка индивидуального вклада, установленный первоначально в 500 долларов, в настоящее время доведен до 2.500 долларов. Сейчас возбужден вопрос об увеличении его до 5.000 долларов. На вклады начисляется 2% годовых; деньги по вкладам выдаются по первому требованию без предварительного заявления. 65% всех сумм, поступивших в почтовую сберкассу, помещаются в банки не ниже, как из 2¼% годовых; 30%—в госзаймы и 5% в качестве резервного фонда—в госказначейство. По особому распоряжению председателя правления часть сумм, помещенных в банки, может быть

обращена на покупку государственных ценностей, если того требуют особые обстоятельства, в целях поддержания госкредита. Как выше было указано, помимо этих трех специальных сберегательных организаций, вклады сбережения принимают самые разнообразные кредитные установления, государственные (федеральные и отдельных штатов), общественные и частные.

Рабочие банки.

Из общественных кредитных установлений заслуживают особого упоминания так называемые рабочие банки, возникшие в самое недавнее время в 1920 году. Эти банки основаны отдельными профсоюзными рабочими организациями и группами их. Первоначальным поводом для учреждения этих банков послужило желание некоторых профсоюзов взять в собственное управление свои капиталы, достигавшие нескольких миллионов долларов, по возможности, привлечь в эти банки сбережения рабочих с тем, чтобы доходы с этих сумм поступали в распоряжение рабочих и их организаций, а не частных банков, нередко обслуживающих кредитом предпринимателей и помогавших им в их борьбе с рабочими во время забастовок. При этом, сбережения рабочих в рабочих банках принимают троякую форму. Во-первых, они могут носить характер обычных вкладов сбережения, во-вторых, во многих рабочих банках, в виду отсутствия в Америке организации социального страхования рабочих, идея накопления сбережений трудящихся соединяется со страхованием жизни. Внося ежемесячно определенный вклад сбережения в банк, рабочий приобретает право на страховую премию известного размера (в среднем 1.000 долларов), которая выплачивается или его семье—после его смерти, или ему самому—после десятилетнего регулярного сбережения. Наконец, рабочие банки принимают участие в развивающемся за последнее время движении, направленном на приобретение рабочими в рассрочку путем регулярных сбережений акций и паев тех предприятий, в которых они служат. Эту последнюю функцию, на ряду с фабричными сберкассами, открываемыми самыми предприятиями, рабочие банки выполняют при помощи основываемых ими так называемых „компаний для помещения капиталов". Движение это встречает сочувственную поддержку со стороны передовых кругов предпринимателей-капиталистов, видящих в нем путь к мирному разрешению социально-экономических вопросов и классовой борьбы. Ясно, что реальных, практических результатов, в смысле разрешения социальных вопросов, эта паллиативная мера

дать не может. Привлечение в среду мелких капиталистов небольшого процента квалифицированных рабочих не заставит всю массу трудящихся изменить своему историческому призванию—классовой борьбы с буржуазией, не остановит действия железных экономических законов.

Тенденция к об'единению сберегательных учреждений.

Из всего вышесказанного усматривается, что сберегательное дело в Америке не представляет из себя однообразной организации, как в большинстве европейских стран. А потому, об'единение ее в одну стройную систему с центральным органом контроля и инструктирования здесь неосуществимо. Правда, и здесь чувствуется в последнее время потребность в таком об'единении. Эта тенденция нашла свое выражение в организации областных и одной центральной ассоциации взаимных сберкасс (National Association of Mutual Savings Banks). Но эти об'единения служат лишь для взаимной информации и для согласованного выступления сберкасс, когда им приходится отстаивать свои интересы перед законодательными или административными учреждениями Федерации или Штатов.

Агитационная работа Американских сберкасс.

Такая постановка сберегательного дела в Америке естественно вызывает конкуренцию между отдельными учреждениями, принимающими вклады сбережения, которая вынуждает их к усиленной агитационной деятельности, направленной на пропаганду не только идеи сбережения, но и достоинств и преимуществ отдельного сберегательного учреждения.

В этой области, в области рекламы, Америка занимает, как известно, первое место. Для того, чтобы среди массы разнообразных плакатов, листовок, газетных об'явлений и проч. привлечь внимание публики именно к своему плакату, своему об'явлению, заинтересовать им равнодушного прохожего, воздействовать на его ум и волю, руководителям сберкасс приходится проявлять чудеса изобретательности и творческой фантазии. Впрочем, судя по последней анкете относительно наиболее действенных приемов агитации, проведенной в прошлом 1926 году взаимными сберкассами, деятели сбережения придают обычным орудиям пропаганды—газетным об'явлениям, плакатам, листовкам, личным обращениям в форме писем и проч. второстепенное значение, и признают за ними известную действенность лишь при условии систематичности и большой настойчивости в их применении.

Обслуживание—service.

Первое место они отводят хорошей постановке работы, предупредительному отношению к вкладчикам и тому, что в Америке принято называть service—обслуживание клиентов. Под этим термином разумеют ряд услуг, оказываемых последним в виде безвозмездных советов и справок по вопросам финансовым и экономическим, вплоть до составления примерных бюджетов домашнего хозяйства. Для этой цели организуются при кассах особые справочно-консультационные бюро (service departments).

Школьное сбережение.

Огромное значение придают в Америке и школьному сбережению, организуемому сберегательными кассами в своей округе. Если прямые, материальные результаты от школьных сберкасс и незначительны, то в смысле подготовки кадров будущих сберегателей, в смысле популяризации среди населения данного сберегательного учреждения, служащего центром для маленьких вкладчиков, этому средству придают первостепенное значение. Дети являются превосходными агитаторами и нередко привлекают к сберкассе не только симпатии своей семьи, но и деятельную поддержку ее в виде новых счетов сбережения. 4 миллиона детей состоят вкладчиками сберкасс с суммой вкладов в 32 млн. долл.

Целевое сбережение.

В своей агитационной деятельности американские сберкассы ведут особенно усиленную борьбу с широко распространившейся в Америке системой покупки в рассрочку всевозможных предметов, не только необходимых, но и предметов роскоши. Являясь экономически невыгодной, так как она удорожает стоимость товаров, эта система закабаляет будущие доходы и заработки трудящихся и представляет прямую антитезу сбережению, особенно—целевому.

Между тем, целевое сбережение начинает все более и более распространяться, и психология сберегателя, прежде копившего деньги про черный день, мало-по-малу изменяется: имея в виду определенную цель, современный американец охотнее отказывает себе в удовлетворении желания данной минуты, охотнее делает сбережения и несет их в сберкассу.

Первая форма целевого сбережения, введенная в американских сберкассах, это—„рождественские клубы". Эта организация представляет группу людей, об'единенных только единством цели и средств ее достижения. Цель заключается в том, чтобы накопить к Рождеству известную сумму денег

на расходы, сопряженные с праздником Рождества и Новым Годом: расходы по дому, подарки домашним, прислуге и друзьям. Средство—регулярные еженедельные взносы определенной суммы денег в сберегательную кассу. Эти взносы, начинаясь с первых чисел января и продолжаясь в течение последовательных 50 недель, выдаются вкладчику только по истечении срока—перед Рождеством.

Сберегательные кассы видят в рождественских клубах не столько способ увеличения денежных средств, приливающих к ним, сколько агитационный прием для популяризации их учреждения, для привлечения новых постоянных вкладчиков. Самая операция, в виду краткосрочности рождественских вкладов, значительного числа записей мелкими суммами, крупных расходов на агитацию и необходимости в один срок производить крупную выдачу наличных денег, признается не прибыльной. Вся задача заключается в том, чтобы убедить члена клуба перенести возможно большую часть накопленных им к Рождеству денег на нормальный счет сбережения.

Для этого прибегают с осени к усиленной подготовительной агитации, завершаемой в момент выдачи вклада индивидуальной пропагандой. Рождественским сбережениям ведутся особые лицевые счета и членам клуба выдаются или сберегательные карточки для отметки взносов, или особые сберкнижки. Кроме рождественских клубов в настоящее время широко распространяются в Америке клубы сбережения на путешествие и друг. системы целевого сбережения, построенные приблизительно на тех же началах.

Достижение Американских сберегательных учреждений.

Благодаря такой усиленной агитационной работе сберегательных учреждений, а еще более благодаря колоссальному под'ему благосостояния С.-А. С. Штатов со времени войны за последние годы наблюдается небывалый рост сбережений. Следующая таблица рисует картину увеличения числа вкладчиков и общей суммы сбережений в разных типах кредитных учреждений С.-А. С. Штатов за 1926 год.

Таким образом, прирост суммы вкладов за 1926 г. выразился в сумме 1.562.140.000 долларов, а число вкладчиков по сравнению с предыдущим годом увеличилось на 3 млн. человек; в том числе—более полумиллиона новых вкладчиков дали школьные сберегательные кассы.

Впрочем в этом году прирост вкладов ниже такового в прошлом году приблизительно на 400 миллионов долларов. Уже начинают раздаваться предостерегающие голоса, выражающие опасение за длительность такого прогрессивного роста благосостояния Америки.

Название предприятий и учреждений.	Сумма вкладов в 1925 г.	Сумма вкладов к концу 1926 г.
Взаимные сберкассы	7.152.258.000 долл.	7.525.189.000 долл.
Зарегистр. Штатами банки . .	7.253.437.000 „	7.674.880.000 „
Компании на вере	2.870.389.000 „	3.270.494.000 „
Национальные банки	5.810.266.000 „	6.177.730.000 „
Частные банки	47.702.000 „	47.890.000 „
Всего вкладов сбережения . .	23.134.052.000 долл.	24.696.192.000 долл.
Приблизительно	46 млрд. руб.	49 млрд. руб.
На душу населения	204 долл.	211 долл.
Всего вкладчиков	43.850.127	46.762.240

В самом росте промышленности заключается угроза будущего кризиса, вследствие могущего появиться перепроизводства и затруднительности отыскания рынков для сбыта товаров. Поэтому сберкассы неустанно проповедуют бережливость и накопление средств ко времени наступления такого кризиса.

Сберегательное дело в Южной Америке.

Общий характер сберегательной деятельности в Южной Америке.

В противоположность Северной Америке (Соединенные Штаты и Канада), в Южной Америке сберегательное дело находится еще в стадии зарождения. Коренное население мало склонно к сбережению, по характеру своему — беспечно и расточительно, так что клиентура сберегательных касс южноамериканских республик состоит, главным образом, из иностранцев-эмигрантов, поселившихся там на более или менее продолжительное время, и сезонных рабочих — преимущественно итальянцев, приезжающих на время уборки хлебов. И те и другие нуждаются в учреждении, которое, с одной стороны, давало бы им возможность накопить деньги для возвращения на родину с более или менее крупной суммой, с другой — переводить заработанные деньги на родину, с которой большинство не порвало связи.

Те из иностранцев, которые приехали в Америку для более продолжительного или даже для постоянного

пребывания, сберегают и накапливают средства, главным образом, для приобретения недвижимости, ибо квартирная плата в Южной Америке несоответственно высока, в то время как приобретение земельного участка и строительных материалов обходится сравнительно недорого. Поэтому сберкассы Южной Америки приурочены, главным образом, или к отделениям крупных иностранных банков, или к местным, преимущественно государственным, ипотечным установлениям. Почтовая сберкасса, рассчитанная во всех странах, главным образом, на то, чтобы собирать мелкие сбережения коренного населения в самых отдаленных и глухих местностях страны, в Южной Америке открыта лишь в Аргентинской республике (в 1913 г.), но результаты ее деятельности ничтожны: к 1/I—27 г. остаток вклада в почтовой сберкассе равнялся 72,4 миллиона пэзос (около 70 млн. руб.). Это об'ясняется, с одной стороны, вышеуказанными свойствами национального характера, с другой,—недостатком квалифицированных сотрудников сберкасс.

Сбережение в Чили.

Сравнительно успешно работает сберегательная организация в республике Чили, приуроченная к ипотечному банку.

В этой Южно-Американской республике сберегательные кассы возникли сравнительно поздно. Закон о сберкассах издан в 1861 году. Ближайшим толчком к их открытию послужила необходимость найти капиталы для помещения закладных листов основанного в 1856 году Национального Ипотечного Банка. Но серьезные шаги к развитию сберегательного дела в Чили были сделаны лишь после окончания победоносной для Чили Тихоокеанской войны между Чили, с одной стороны, Перу и Боливией—с другой. Открытая в Сант-Яго сберегательная касса в первый год своего существования сначала слабо проявила свою деятельность; ей удалось собрать лишь 298.613 пэзос; однако, неуклонно развиваясь, к 1900 г. ей удалось уже привлечь 3.602.425 пэзос, после чего ею открыт был целый ряд отделений и в других городах. Возникшие одновременно другие частные и общественные сберкассы законом 1910 года были об'единены в одну организацию Национально-Сберегательной Кассы, под общим руководством и контролем Комитета Директоров Национального Ипотечного Банка, избираемых конгрессом (высшим законодательным органом республики). В отношении внутреннего управления, кассы сохранили свою автономию. Сначала сберкассы были строго ограничены в правах помещения своих капиталов: вклады сбережения могли помещаться исключительно в закладные листы Ипотечного Банка, но впоследствии права их были расширены: им было предоставлено помещение вкладов и приобретение недвижимых имуществ для перепродажи их в рассрочку мелкими участками своим клиентам, а также употребление их на жилищное строительство.

Национальные сберкассы легко выдерживают конкуренцию с частными банками, благодаря доверию, которым они пользуются среди населения и сравнительно высоким процентам, выплачиваемым ими по вкладам: от 4% до 7% годовых, в зависимости от срока, на который вносится вклад и от срока предварительного уведомления о предполагаемой выемке вклада.

Прогрессивный рост вкладов выразился в следующих цифрах: в 1907 г. сумма вкладов равнялась 23.866.131 долларам, в 1916 г. у 701.338 вкладчиков было вкладов на сумму 143.511.101 долл., а в 1924 г. у 1.332.216 вкладчиков было уже 441.638.263 доллара (880 млн. р.) вкладов сбережения.

По профессиям вкладчики и их вклады распределяются следующим образом:

	1916 г.		1924 г.	
	Вкладчики.	Вклады в долл.	Вкладчики.	Вклады в долл.
Различные профессии	93.337	59.582.904	88.919	90.850.031
Рабочие	122.999	10.280.517	264.878	47.210.329
Служащие	98.099	29.116.568	258.552	131.063.305
Военные	51.880	3.556.069	31.584	8.846.117
Студенты	75.436	3.847.561	244.504	18.407.752
Поденщики	16.837	1.749.548	95.644	19.235.848
Прочие лица . . .	223.250	36.377.934	348.135	136.014.881

Здесь интересно отметить огромный рост как числа вкладчиков, так и суммы вкладов рабочих, студентов и поденщиков, т.-е. наиболее бедных слоев населения.

Сберегательное дело в Японии.

В Японии сберегательное дело ведется двумя организациями: частной—сберегательные отделения банков, акционерные сберкассы, товарищеские или „взаимные“ сберкассы—и государственной—почтовая сберкасса.

Частные сберкассы.

Первая организация возникла вместе с открытием в Японии первых банков по примеру европейских стран, в начале семидесятых годов прошлого столетия. Общий банковский закон 1890 года регулировал до известной степени сберегательную деятельность частных банков. В обеспечение своей платежеспособности они обязаны были вносить в госказначейство государственные и коммунальные ценности на сумму, равную ¼ помещенных в них вкладов сбережения; во всех других отношениях ча-

стные сберкассы и сберегательные отделения частных банков были подчинены общим банковским законам.

На почве такой свободы действий возникло много акционерных сберегательных касс, которые производили, на ряду с вкладными операциями, все операции обыкновенных коммерческих банков. Недостаточная обеспеченность вкладов сбережения побудила правительство издать в 1921 году закон, вступивший в силу с 1 января 1922 года, согласно которому деятельность сберегательных касс была ограничена следующими операциями: принимать вклады сбережения, при чем единоличный взнос может быть меньше 10 иен; принимать периодические взносы или отдельные вклады на известный срок; принимать вклады с обязательством уплаты по прошествии обусловленного срока известной суммы денег. Далее они могли принимать вклады на хранение; инкассировать обязательства, получать и выплачивать деньги в качестве инкассаторов для обществ и кооперативов; минимальный размер их капитала был определен в 500.000 иен, а размер залога, который они должны были помещать в казначейства в виде государственных и коммунальных ценностей, был поднят с ¼ суммы вкладов до ⅓. Из активных операций закон дозволяет сберкассам лишь покупку государственных и коммунальных займов и обязательств, а частных ценностей, акций и облигаций, лишь с особого разрешения министра финансов— выдачу ссуд под залог этих ценностей, ссуды под залог недвижимости, ссуды клиенту в размере его вклада (сданного на срок), помещение денег в банки и почтовую сберкассу, приобретение векселей, акцептированных банками. Закон устанавливает также известное процентное отношение между этими видами помещений и основным и запасным капиталами. В случае несостоятельности сберкассы, ее директора отвечают всем своим имуществом в течение двух лет после их ухода со службы.

Этот новый ограничительный закон сразу положил предел дальнейшему размножению частных сберкасс, построенных на коммерческих началах, и даже имел своим последствием закрытие большинства их; так, в 1920 году число сберкасс равнялось 661 с суммой вкладов 1.871.081.000 иен, а в 1922 г., когда закон этот вступил в силу, число касс сократилось до 146, а сумма вкладов до 771.947.000 иен, при чем большинство этих уцелевших касс носило характер общественных организаций.

Почтовая сберкасса.

Почтовая сберкасса была учреждена в 1875 году по образцу английской. Она подчинена Министру Путей Сообщения. Почтовая сберкасса принимает вклады как деньгами, так и почтовыми марками и государственными ценностями. Минимальный размер индивидуального вклада определен в 10 иен; максимальный же размер установлен с таким расчетом, что индивидуальный вклад не должен приносить дохода более 2000 иен. Исключение делается для общественных организаций и кооперативов, а также для вкладов, предназначенных для перевода и перечисления (жиро-оборота). Клиент почтовой сберкассы может через ее посредство приобретать государственные и коммунальные займы, акции и облигации предприятий общественного обслуживания (газовые, электрические и проч.). В таких случаях вышеуказанный максимум соответственно увеличивается. 1 марта 1906 года введена система перечислений, переводов и взаимных расчетов по образцу австрийской почтовой сберкассы. Эта жиросистема постепенно развивается и мало-по-малу распространяется на уплаты налогов, инкассирование векселей для клиентов, выплату по облигациям и займам полуправительственных банков, выплату пенсий гражданским и военным чиновникам и т. д.

Достижение Японских сберкасс.

Следующая таблица показывает рост сбережений в обеих сберегательных организациях за последние четыре года.

К концу года.	Нормальн. сберкассы.		Почтовые сберкассы.	
	Сумма в млн. иен.	Индекс роста.	Сумма в млн. иен.	Индекс роста.
1922	651	100	976	100
1923	693	106	1.102	112
1924	793	121	1.097	112
1925	890	136	1.136	116
1926 (июнь)	976	149	1.155	118
1927	990	152	1.240	127

Иена приблизительно равна 1 рублю.

Таким образом, в то время, как вклады сбережений в обыкновенных сберкассах увеличились на 49%, в почтовых сберкассах это увеличение равняется 18%. Интересно отметить, что за тот же период времени рост вкладов в коммерческих банках Японии достиг лишь 13%.

Число вкладчиков в почтовой сберкассе равняется приблизительно 30 миллионам, а в обыкновенных сберкассах— 7,5 миллионам человек при общем числе народонаселения в 60 миллионов человек. Если мы взглянем на распределе-

ние клиентуры обеих организаций по их профессиям, то увидим, что почтовые сберкассы преимущественно обслуживают земледельцев, а обыкновенные — торговцев. Это об'ясняется тем, что первая — своей широко раскинутой сетью, в 8.500 почтовых отделений, распространяет свою деятельность по всей стране вплоть до самых отдаленных и глухих деревушек, в то время, как вторая с 700 конторами, из коих ³/₄ — отделения касс, сосредоточена исключительно в городских поселениях.

Распределение вкладчиков и вкладов по профессиям.

Вид и пасс.	Число вкладчиков по профессиям в %%%: Земледельцев.	Торговцев.	Промышленников.	Разных.
Обыкновенные сберкассы	15%	35%	10%	40%
Почтовая сберкасса	35%	10%	5%	50%
Сумма вкладов				
Обыкновенные сберкассы	9%	44%	10%	37%
Почтовая сберкасса	33%	15%	5%	47%

В рубрике „разные профессии" преобладают лица, живущие на зарплату.

Обычно более 50% ссуд выдаются сберкассами клиентам их; 15% помещений составляют ипотечные ссуды; 20% — ссуды под ценности. Вклады почтовой сберкассы, главным образом, помещены в государственные (также иностранные) и коммунальные займы, в займы земледельческого кредита и ценности предприятий общественного обслуживания.

Процентные ставки меняются в зависимости от условий кредитного рынка. В настоящее время почтовая сберкасса начисляет на обыкновенные вклады 4,8%, а на срочные — 5,4%. Приблизительно такой же процент платят сберкассы в Токио по обыкновенным вкладам и несколько более высокий по срочным вкладам. Кроме того, обыкновенные (взаимные) сберкассы выплачивают своим вкладчикам дивиденды, колеблющиеся от 5% до 25%.

Привитие навыков бережливости введено в воспитательную программу японских школ, и пропаганду идеи сбережения пришлось вести особенно интенсивно после войны, когда среди населения появилась тенденция к расточительности.

ОГЛАВЛЕНИЕ.

От редактора

Организация сбережения.

А. Общая часть.

Стр.

§ 1. Органы сбережения в древности и в средние века 5
§ 2. Исторический очерк возникновения и развития сберегательных касс 7
§ 3. Кто основывает и содержит сберкассы? 9
§ 4. Отношение государства к сберкассам и их правовое положение. 10
§ 5. Роль сберегательных касс в частном хозяйстве 12
§ 6. Роль сберегательных касс в народном хозяйстве 14
§ 7. Виды деятельности сберкасс 17
§ 8. Пассивные операции: 17
а) общее понятие 17
б) документ удостоверяющий вклад 18
в) начисление процентов 20
г) выплата вкладов сбережения 21
д) особые гарантии возврата вкладов 22
§ 9. Активные операции сберкасс: 23
а) помещение капиталов сбережения 23
б) чистая прибыль сберкасс и ее употребление 25
§ 10. Нейтральные операции сберкасс 26
§ 11. Вспомогательная деятельность сберкасс 29
1. Агитация активная и пассивная 29
2. Активная пропаганда 31
а) общие принципы 31
б) орудия активной пропаганды 32
Живое слово 32
Печать 33
Уличная реклама: афиши, плакаты и проч. 35
3. Пассивная пропаганда 36

Б. Сбережения в отдельных странах.

Сберегательное дело в царской России

Сохранная казна 41
Проект графа Кушелева-Безбородко 42
Сберкассы министерства Государственных имуществ 42
Сберкассы при Приказах общественного призрения 43
Государственные сберегательные кассы министерства финансов . . . 44
Устав 1 июня 1895 г. 46
Развитие сберегательной деятельности 47
Расширение функций сберкасс 47
Техническая организация 49
Война и революция 50

Стр.

Сберегательное дело в СССР

Госгрудсберкассы, их учреждение и отличие от царских сберкасс . . . 52
Период инфляции . . . 53
Положение о госгрудсберкассах . . . 53
Организация сберегательного аппарата . . . 56
Агитработа госгрудсберкасс . . . 58
Достижения госгрудсберкасс . . . 59

Сберегательное дело в Англии

Нормальные сберкассы . . . 61
Законодательство, регулирующее деятельность нормальных сберкасс . . 61
Функции нормальных сберкасс . . . 63
Организация мелкого сбережения . . . 65
Почтовая сберкасса . . . 66
Национальный комитет сбережения . . . 67
Сертификаты сбережения . . . 68
Национальный комитет и его органы . . . 68
Другие сберегательные организации Англии . . . 71
Достижения английских сберкасс . . . 72
Сберегательное дело в Австралии и прочих Британских колониях . . 73
Сберкассы Австралийских Штатов . . . 73
Сберкассы при союзном госбанке . . . 74
Сберегательное дело в остальных колониях . . . 75

Сберегательное дело во Франции

Нормальные сберкассы . . . 76
История их развития . . . 76
Организация и функции нормальных сберкасс . . . 80
Национальная сберкасса . . . 85
Общие выводы . . . 86

Сберегательное дело в Бельгии

Учреждение и организация бельгийской сберкассы . . . 87
Вкладные операции . . . 87
Помещение сумм сберкассы и управление вверенными ей капиталами. . 89

Сберегательная касса Великого Герцогства Люксембург

Организация люксембургской сберкассы . . . 91
Активные операции кассы . . . 92
Достижения кассы . . . 92
Техническая организация . . . 94
Другие функции сберкассы . . . 95

Сберегательное дело в Германии

Возникновение и история развития сбер. дела в Германии . . . 95
Организация немецких сберкасс . . . 103
Пассивные операции сберкасс . . . 103
Мелкое сбережение . . . 105
Забор вкладов на дому . . . 105
Раздача сберкнижек с первоначальным взносом . . . 106
Премиальная система . . . 106
Целевое сбережение . . . 107
Сбережение на жилстроительство . . . 107
Жиро-организация немецких сберкасс . . . 108
Достижения немецких сберкасс . . . 111

Стр.

Сберегательное дело в Австрии

Общая характеристика и история возникновения . . . 112
Регламент 1844 г. и Образцовый Устав 1875 г. . . . 112
Современное состояние нормальных австрийских сберкасс . . . 113
Организация сберкасс . . . 113
Активные операции сберкасс . . . 114
Последствия войны . . . 114
Стабилизация валюты . . . 115
Изменения в характере активных операций . . . 115
Союз австрийских сберкасс . . . 116
Современное положение и перспективы на будущее австрийских сберкасс . 117
Тенденция к об'единению с Германией . . . 118
Почтовые сберкассы . . . 119

Сберегательное дело в Швейцарии

Частно-хозяйственный характер швейцарских сберкасс . . . 120
Школьные сберкассы . . . 121
Другие виды сберкасс и сбер. организаций . . . 121
Современное состояние сбер. дела . . . 121
Организация и порядок работы сберкасс . . . 122

Сберегательное дело в Италии

История развития сберегательного дела . . . 124
Современное состояние сберегательной организации . . . 125
Организация нормальных сберкасс Италии . . . 126
Пассивные операции сберкасс . . . 126
Активные операции сберкасс . . . 127
Народно-хозяйственное значение итальянских сберкасс . . . 128
Об'единение итальянских сберкасс . . . 129
Кредитное установление итальянских сберкасс . . . 130
Почтовая сберегательная касса . . . 130

Сберегательное дело в Испании

Различные типы сберкасс . . . 131
Кассы социального страхования . . . 132
Сберкассы при банках и почтовая сберкасса . . . 133
Рост сбережений в испанских сберкассах . . . 133

Сберегательное дело в Голландии

Виды и характер сберегательных учреждений в Голландии . . . 134
Достижения голландских сберкасс . . . 135

Сберегательное дело в Швеции

Возникновение сберкасс . . . 135
Организация сберкасс . . . 136
Функции сберкасс . . . 137
Надзор за сберкассами . . . 139
Почтовая сберкасса . . . 139
Достижения шведских сберкасс . . . 140

Сберегательное дело в Норвегии . . . 141
Сберегательное дело в Дании . . . 142
Сберегательное дело в Финляндии . . . 142

Сберегательное дело в Польше

Общественные сберкассы . . . 144
Почтовая сберкасса . . . 147

2-00

Сберегательное дело в Венгрии

Частно-хозяйственный характер венгерских сберкасс 150
Кредитные товарищества 151
Государственная почтовая сберкасса 152
Результаты сберегательной деятельности в Венгрии 152

Сберегательное дело в Чехо-Словакии 153

Сберегательное дело в Румынии 155

Сберегательное дело в Юго-Славии 155

Сберегательное дело в Болгарии 157

Сберегательное дело в Греции 158

Сберегательное дело в Северо-Американских С. Штатах

„Взаимные сберкассы" 160
Акционерные сберкассы 162
Почтовая сберкасса 162
Рабочие банки 163
Тенденция к об'единению сбер. учреждений 164
Агитационная работа американских сберкасс 164
Обслуживание 165
Школьное сбережение 165
Целевое сбережение 165
Достижения американских сберкасс 166

Сберегательное дело в Южной Америке

Общий характер сберегательной деятельности в Южной Америке . . 167
Сбережение в Чили 168

Сберегательное дело в Японии

Частные сберкассы 169
Почтовая сберкасса 170
Достижения японских сберкасс 171
Распределение вкладчиков и вкладов по профессиям 172

13224