

12947.



12944



~~12944~~

12944



СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЯ КАССЫ

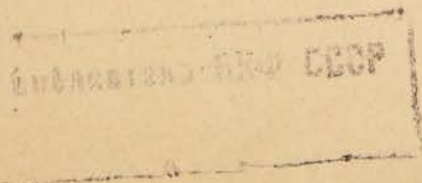
(Соціально-экономическое значеніе сберегательныхъ кассъ, иностранное законодательство, историческій очеркъ и современная постановка сберегательнаго строя въ Россіи).

Н. Н. Бѣлявскаго.

С.-ПЕТЕРБУРГЪ.

Паровая скоропечатня И. А. Богельманъ, Невскій, 148.

1896



✓

SECRET AT EMBROIDER HALLS

THE SECRETARY OF THE ARMY
WASHINGTON, D. C.
JAN 10 1917

77 371

ОГЛАВЛЕНІЕ.

	стр.
Благотворительность и мѣры предупрежденія	3 — 10
Соціально-экономическое значеніе сберегательныхъ кассъ	10 — 29
Возникновеніе сберегательныхъ кассъ	29 — 33
Сберегательный строй Англіи	33 — 62
Прусскія сберегательныя кассы	63 — 88
Сберегательныя кассы Австро-Венгріи	89 — 100
Французскія сберегательныя кассы	101 — 123
Бельгійское законодательство о сберегательныхъ кассахъ	124 — 133
Очеркъ развитія сберегательныхъ кассъ въ Россіи	134 — 170
Уставъ государственныхъ сберегательныхъ кассъ:	
а) Завѣдываніе сберегательными кассами	170 — 183
б) Приемъ и выдача вкладовъ	183 — 185
в) Размѣръ вкладовъ	185 — 188
г) Высота процента	188 — 190
д) Помѣщеніе суммъ	190 — 197
е) Переводныя и другія банковыя операціи	197 — 199
ж) Центральное управленіе сберегательными кассами	199 — 201
Пенни-банки и школьныя сберегательныя кассы	202 — 215



Предисловіе.

За послѣднее время вопросъ о сберегательныхъ кассахъ возбуждаетъ повсюду все болѣе и болѣе интереса; громадныя суммы, притекающія въ сберегательныя кассы невольно обращаютъ общее вниманіе, служатъ источникомъ для разнаго рода заманчивыхъ проектовъ о наиболѣе производительномъ употребленіи этихъ средствъ. Задавшись цѣлью изслѣдовать положеніе сберегательныхъ кассъ въ Россіи въ ихъ историческомъ развитіи, считаю необходимымъ выяснить прежде всего хозяйственно-соціальное значеніе этихъ кассъ и предпослать очеркъ сберегательнаго строя Англіи, Пруссіи, Австро-Венгріи, Франціи, Бельгіи, какъ странъ, представляющихъ главныя типическія черты современной организаціи сберегательныхъ учреждений. Обзоръ иностраннаго законодательства представляется мнѣ вполне уместнымъ ради правильной оцѣнки и освѣщенія нашей сберегательной системы, такъ какъ опытъ и примѣръ Западной Европы сослужилъ намъ хорошую службу, далъ не мало полезныхъ указаній по многимъ вопросамъ законодательной регламентаціи сберегательныхъ кассъ. Не претендуя исчерпать названнаго вопроса, изучить его всесторонне, такъ что нѣкоторыя части будутъ лишь затронуты, другія разработаны, можетъ быть, не съ тою полнотою, какъ то слѣдовало-бы сдѣлать, позволяю себѣ въ заключеніе отмѣтить развитіе пенни-банковъ и школьныхъ сберегательныхъ кассъ, какъ воплощающихъ собою торжество воспитательной идеи сбереженій.

Н. Б.

Карлсбадъ.

Сентябрь 1896 г.

«Einwenig, aber oft, giebt am Ende mehr, als mancher gehofft».

«Un livret de caisse d'épargne est à la fois le signe d'une vie réglée, et un talisman, qui par l'habitude de prévoyance maintient l'homme dans la droite voie».

(de Malarce).

Борьба съ объединеніемъ и со всѣми сопровождающими его ужасами является серьезнѣйшею задачею современной жизни. Существованіе благотворительности въ теченіи цѣлыхъ вѣковъ, проявляющейся сначала въ видѣ частныхъ разрозненныхъ мѣръ, а впослѣдствіи въ формѣ сложной общественной организаціи, все болѣе и болѣе заставляетъ склоняться къ тому убѣжденію, что благотворительность есть не болѣе какъ палліатива; искорененіе-же нищеты, массоваго объединенія возможно лишь при ближайшемъ изученіи причинъ ихъ порождающихъ, такъ какъ всякое истинное леченіе должно быть направлено, выражаясь медицинскимъ языкомъ, къ устраненію причинъ. Древній міръ, средніе вѣка и новое время ищутъ разрѣшенія вопроса о пауперизмѣ въ самыхъ разнообразныхъ выраженіяхъ благотворительности вообще, въ формѣ милостыни, помощи на дому, учрежденія специальныхъ благотворительныхъ заведеній, — но всѣ усилія не увѣнчались успѣхомъ, нищета, какъ гангрена все болѣе и болѣе поражаетъ народный организмъ. Къ чему-же всѣ эти усовершенствованія, благородные попытки многихъ истинныхъ друзей человѣчества, если объединеніе снова появляется въ самыхъ тяжелыхъ формахъ? Подобное положеніе побуждаетъ присоединиться къ тому мнѣнію, что одна благотворительность въ ея современномъ развитіи дѣйствительно безсильна, даетъ ничтожные, а иногда и прямо отрицательные результаты.

Уже съ начала 18-го вѣка, раздавались отдѣльные голоса противъ неразборчиваго оказанія помощи, способствующей нерѣдко укорененію порочныхъ привычекъ у населенія. Популярный авторъ Робинзонъ Крузое, Даніэль де Фоя въ 1704 г. указывалъ на вредъ подачи милостыни всякому просящему: *faire l'aumône n'est pas faire la charité*¹⁾.

Анонимный издатель брошюры «О сберегательныхъ кассахъ», говоря объ источникахъ бѣдности, выражаетъ мнѣніе, что многіе изъ нихъ гнѣздятся въ насъ самихъ, проистекаютъ отъ лѣности, отклоненія отъ порядочной жизни безнравственности и зависятъ, преимущественно, отъ недостатка самопознанія и излишней къ себѣ снисходительности²⁾. Средство противъ этихъ золъ—распространеніе въ народѣ идеи добровольныхъ сбереженій. Позволю привести блестящій, отчасти слишкомъ суровый приговоръ надъ современной организаціей благотворительности одного изъ корифеевъ экономическихъ и государственныхъ наукъ А. Шеффле. «Значительная часть современной общественно-корпоративной благотворительности представляетъ собою самый безнравственный, самый нецѣлесообразный, самый несправедливый и вредный видъ коммунизма: она несогласна съ началами правильнаго хозяйства, такъ какъ колеблетъ рабочій рынокъ; она несправедлива, такъ какъ распредѣляетъ неравномѣрно, нерѣдко щедра въ отношеніи тѣхъ, которые могли-бы пріобрѣсти себѣ необходимое безъ посторонней помощи; она безнравственна, такъ какъ ослабляетъ охоту къ труду, сознаніе семейнаго долга и въ значительномъ числѣ случаевъ противорѣчитъ основѣ правильнаго хозяйства, по силѣ коей вся жизнь состоитъ въ непрерывной заботѣ о будущемъ. Правда, она можетъ временно ослабить тяжесть нужды для отдѣльныхъ лицъ, но зато нужда

¹⁾ Baron Charles de Gérando. De la bienfaisance publique. Paris, 1839, т. I, предисловіе, стр. XIX.

²⁾ «Ueber Sparkassen». Ein Wort der Belehrung für Jedermann. Elberfeld, 1838, стр. 11.

въ общемъ возрастаетъ. Кто 100 тысячамъ рабочихъ подаяніемъ замѣняетъ 10% слѣдуемаго заработка, тотъ ухудшаетъ заработокъ милліона людей можетъ быть на 20%; такая благотворительность много хуже благотворительности Криспина! Замѣчательная черта нашего времени, что этотъ коммунистическій порядокъ общественнаго призрѣнія, порядокъ разоряющій общины, развращающій бѣдныхъ и отягощающій гнетъ заработной платы, признается настолько непреложнымъ, что охотно подчиняются обязательному налогу въ пользу бѣдныхъ, обложенію глубоко вторгающемуся въ частную собственность, и въ тоже время этвергаютъ простую и наиболѣе подходящую идею законной организаціи личнаго и семейнаго страхованія. А между тѣмъ, если-бы такимъ путемъ стали бороться съ источникомъ народнаго обѣдненія и его невѣроятнаго роста, съ колебаніями нормировки заработка, то принудительное призрѣніе другихъ превратилось-бы въ законное самострахованіе; и весьма многіе изъ случаевъ, причисляемыхъ нынѣ къ бѣдности „по неспособности къ труду“ и „не по своей винѣ“ и относимыхъ въ настоящее время на счетъ общественнаго призрѣнія, могли-бы и должны бы были отойти въ область самопомощи,—и такимъ образомъ въ случаѣ недостатка средствъ приходило-бы съ помощью не государство, не община, а сбереженія, скопившіяся путемъ дѣйствительной самопомощи, получившей правильную общественную организаціи. Конечно, это могло-бы осуществиться только въ томъ случаѣ, если-бы нормальные доходы дали возможность каждому обезпечить себя и неимущую семью путемъ личнаго страхованія. Только известное число закономъ установленныхъ личныхъ страхованій, при коемъ заработокъ опредѣлялся-бы соразмѣрно суммѣ необходимыхъ расходовъ, дало-бы возможность постепеннаго вытѣсненія общественнаго призрѣнія“ ³⁾.

³⁾ A. Schäffle. Das gesellschaftliche System der menschlichen Wirthschaft. Tübingen, 1873 г., 3-е изданіе, т. II, стр. 479—485 (§ 306 и 307).

Маститый председатель международного конгресса учреждений предусмотрительности, заседавшего въ Парижѣ въ 1878 году, Ипполитъ Пасси въ блестящей рѣчи провелъ параллель между благотворительностью и предусмотрительностью.

«Между учрежденіями, которыя отличаютъ и украшаютъ современную цивилизацію, самыми характерными нужно признать учрежденія предусмотрительности. Никогда не было недостатка въ людяхъ благотворительныхъ, которые, тронутые горемъ ихъ близкихъ и стараясь ихъ облегчить, оказывали массу жертвъ... Но если ближе всмотрѣться, что дѣлали эти благотворители, даже самые просвѣщенные, то убѣдимся, что они не доискивались причинъ зла и страданій, а старались только ихъ ослабить; они не различали причинъ, ихъ производящихъ и зачастую такая дѣятельность, прощая, до нѣкоторой степени, пороки, столь частые въ бѣдствіи, способствовала только ихъ увеличенію въ числѣ и напряженности... Другое преслѣдуютъ учрежденія предусмотрительности. Онѣ имѣютъ въ виду доискаться источниковъ бѣдности, съ цѣлью или ихъ прекращенія, или уменьшенія ихъ вліянія, насколько это совмѣстимо съ несовершенствомъ человѣческой натуры» ⁴). Другой извѣстный писатель, А. Баронъ, сочиненіе котораго «*Le pauperisme, ses causes et ses remèdes*» было увѣнчано первой преміей имени братьевъ Перейра, высказываетъ ту же мысль. Приюты, благотворительныя учрежденія не уничтожаютъ зла, а скорѣе его распространяютъ; кромѣ того, они унижаютъ человѣка, которому помогаютъ, они ослабляютъ въ немъ идею отвѣтственности, даже убиваютъ ее совсѣмъ, уничтожаютъ чувство собственного достоинства... Подача милостыни въ какой бы то ни было формѣ повергаетъ въ опасность всю личность человѣка. Общественная благотворитель-

⁴) Congrès scientifique internationale des institutions de prévoyance, tenu à Paris du 1 au 7 Juillet 1878. Paris, 1878, стр. 16 и слѣд.

ность—это школа для разслабленія народа ⁵⁾. Знаменитый поборникъ идеи самопомощи Шульце требуетъ, чтобы неимущіе классы были обязаны улучшеніемъ своей судьбы только самимъ себѣ. Шульце считаетъ недостойнымъ человѣка не вѣрить въ улучшение своей участи личными своими усиліями. Посторонняя помощь должна проявляться, главнымъ образомъ, въ духовномъ возбужденіи и руководствѣ на пути самопомощи. Пробудить дремлющую или дурно направленную волю людей, вдохнуть въ нихъ довѣріе къ самимъ себѣ, заставить ихъ проникнуться убѣжденіемъ, что всякій самъ отвѣтственъ за свое благополучіе и страданіе и что недостойно и неразумно искать внѣшней помощи, такъ какъ каждый обладаетъ достаточными личными средствами, а всѣ другіе члены общества заняты своими собственными дѣлами—вотъ чѣмъ окажешь людямъ лучшую услугу, нежели благотворительностью, которая питаетъ только въ нихъ представленіе о собственной безпомощности, располагаетъ ихъ къ лѣности и нерадивости, отъ которыхъ имъ, чѣмъ дальше, тѣмъ труднѣе избавиться ⁶⁾. Бѣдность и несчастіе вообще рѣдко являются естественнымъ и неизбѣжнымъ слѣдствіемъ стеченія непреодолимыхъ обстоятельствъ, но по большей части эти явленія должны быть отнесены къ безпечности и къ собственнымъ ошибкамъ лица страдающаго ⁷⁾. Каждый кузнецъ своего счастья, каждый сынъ своей работы, гласятъ изреченія народнѣйшей мудрости! Поэтому для устраненія названнаго зла недостаточно матеріальной только помощи. Въ видѣ общаго правила бѣднаго надо воспитывать, если желаютъ оказать ему дѣйствительную помощь. Нужно пробудить въ немъ духовныя потребности,

⁵⁾ A. Baron. Le pauperisme, ses causes et ses remèdes. Paris 1882, стр. 50 и слѣд.

⁶⁾ Schulze-Delitsch. Die arbeitenden Klassen und das Associationswesen in Deutschland. Leipzig 1863, стр. 111 и слѣд.

⁷⁾ C. Foerster. Die Kunst des Sparens. Köln 1885, стр. 8.

отличающіяся отъ матеріальныхъ тѣмъ, что первыя тѣмъ настоятельнѣе, чѣмъ менѣе ихъ чувствуетъ самъ нуждающійся. Лучшимъ средствомъ противъ обѣдненія всегда было и есть образованіе, но образованіе истинное, совершенствующее равно тѣло и душу, умъ и сердце ⁸⁾. Charity to the soul is the soul of charity (Фрэй). Уже въ 1791 году Мирабо произнесъ поразительную для своего времени рѣчь по поводу проекта Лафаржа объ учрежденіи пожизненной тонтинны. Въ проектѣ Лафаржа, сказалъ Мирабо, есть неоцѣнимыя достоинства, такъ какъ предлагаемое имъ учрежденіе, напоминая постоянно нуждающемуся люду о необходимости экономіи, разовьетъ къ ней вкусъ, дастъ познать благодѣянія и чудеса бережливости. Я готовъ назвать бережливость вторымъ провидѣніемъ человѣческаго рода. Все въ природѣ существуетъ путемъ постоянного воспроизведенія матеріи и разрушается чрезъ потребленіе. Устройте, чтобы средства къ существованію бѣдняка не расходывались цѣликомъ; постарайтесь, чтобы малоимущій всемогуществомъ примѣра, а не предписаніемъ закона научился не расходывать самую малую часть своего заработка, чѣмъ будутъ обезпечены средства существованія цѣлаго человѣческаго рода... Кто усумнится, что нищета, этотъ грозный врагъ добрыхъ нравовъ и законности, не будетъ уничтожена простыми правилами экономической полиціи? Кто не увѣренъ, что работа человѣка въ періодъ возможности можетъ прокормить его въ старости?... Такъ какъ нищета существуетъ и у бѣдныхъ и богатыхъ народовъ, то не въ неравенствѣ средствъ нужно искать ея причинъ; нѣтъ, она есть слѣдствіе непредусмотрительности, испорченности нравовъ и особенно постоянного потребленія безъ новаго производства... Бѣдность уживается со всеми добродѣтелями, но за

⁸⁾ W. Roscher. System der Armenpflege und Armenpolitik. Stuttgart, 1894, стр. 43 и слѣд.



бѣдностью слѣдомъ идутъ недостатокъ, нищенство и далѣе болѣе опасные пороки; все зависитъ отъ уровня нравственности. Работа—это есть хлѣбъ, питающій великія націи. Экономія, соединенная съ трудомъ служить основаніемъ нравовъ; результатъ этой экономіи дѣлаетъ націи счастливыми; а развѣ это не служить цѣлью всего законодательства? Вы, можетъ быть, опасаетесь, что бѣднякъ не перенесетъ уменьшенія средствъ существованія, хотя-бы и вслѣдствіе добровольныхъ лишеній? Какъ мало-бы вы понимали въ такомъ случаѣ духъ бережливости! Экономія удваиваетъ трудъ, потому что лучше чувствуется цѣна его, она придаетъ новыя силы ⁹⁾. Эта-же мысль высказывалась и старыми экономистами, останавливавшихся на вопросѣ массовой нищеты. Жоржъ Розъ ¹⁰⁾ отмѣчаетъ, что въ политическомъ и нравственномъ отношеніяхъ ни одинъ вопросъ не вызывалъ большаго интереса, какъ изученіе того, какъ лучше предупредить бѣдность, ибо предупрежденіе несравненно желательнѣе, чѣмъ самый удачный планъ помощи. А. Вилленёвъ-Баржемонъ противъ пауперизма предлагалъ слѣдующія мѣры: 1) нравственное, религіозное, промышленное воспитаніе, даровое и обязательное; 2) учрежденіе сберегательныхъ кассъ насчетъ городовъ и мануфактурныхъ общинъ или челоуколюбивыхъ обществъ ¹¹⁾... Многовѣковая, безсильная борьба противъ обѣдненія путемъ мѣръ благотворительности, выражающейся въ матеріальномъ обезпеченіи обездоленнаго класса заставила сознать глубокую связь хозяйственныхъ явленій съ вопросами социальными и нравственности. Увидѣвъ тщету всѣхъ средствъ помощи, стали обра-

⁹⁾ E. Bayard. La Caisse d'épargne et de prévoyance de Paris. Paris 1892, стр. 3—5.

¹⁰⁾ George Rose. Observations on banks fo savings. London, 1816, стр. 2 и слѣд.

¹¹⁾ A. Villeneuve-Bargemont. Economie politique chrétienne, ou recherches sur la nature et les causes du pauperisme en France et en Europe, et sur les moyens de le soulager et de le prévenir. Bruxelles, 1837, введеніе.

щаться къ иному средству—предупрежденію. Предусмотрительность по отношенію къ обѣдненію—тоже что гигиена по отношенію къ болѣзни. Стали возникать учрежденія предусмотрительности, но по настоящее время эти учрежденія, по убѣжденію Барона, ¹²⁾ не успѣли выказать всей своей мощи, ибо онѣ еще мало развиты сравнительно съ учрежденіями благотворительности. Идея предупрежденія зла, предусмотрительность, какъ общественная гигиена обездоленного класса, еще слишкомъ мало вошла въ наши нравы. Щедрые люди, истинныя друзья человѣчества какъ-то неохотно проникаются идеею предусмотрительности, а всѣ свои силы отдаютъ благотворенію въ узкомъ смыслѣ этого слова. Впрочемъ, этому не приходится удивляться; вѣдь идея предусмотрительности требуетъ серьезнаго изученія, чисто разсудочнаго отношенія къ чужому горю и зачастую не отвѣчаетъ характеру людей добрыхъ, съ благородными, но скоропреходящими порывами; идея помощи тутъ-же на мѣстѣ, въ моментъ самаго несчастія, очевидно, легче найдетъ себѣ приверженцевъ, чѣмъ высокая, но вмѣстѣ съ тѣмъ болѣе далекая сердцу идея предупрежденія, недопущенія бѣдствія.

Въ сферѣ матеріальнаго обезпеченія на случай нужды, по справедливости, считается за лучшее средство — поднятіе въ народѣ предусмотрительности, путемъ воспитанія, развитія духа бережливости. „Во всѣ времена для людей всякаго званія хорошо и полезно развивать бережливость, такъ какъ нужда каждому можетъ постучаться въ дверь“ ¹³⁾. Въ предисловіи къ своей работѣ „Сберегательныя кассы и общинныя финансы“ Кунтце высказывается, что не можетъ быть никакого сомнѣнія, что проблемы соціальной жизни, задачи на-

¹²⁾ А. Baron. Le pauperisme, ses causes et ses remèdes. Paris. 1882, стр. 50 и слѣд.

¹³⁾ Renner. Die allgemeine Sparkasse und öffentliche Leihanstalt. Glogau 1832 стр. 1.

шего времени—борьбы народовъ и общественныхъ круговъ—могутъ быть разрѣшены не путемъ теоретическихъ соображеній и выработки новыхъ системъ или жалобъ и резонерства, но путемъ убѣжденной дѣятельности, покоящейся на дѣйствительномъ изученіи причинъ нуждъ настоящаго времени и цѣлей, къ которымъ должно стремиться ¹⁴⁾. Въ вопросѣ о бережливости, вопросѣ яко-бы чисто экономическомъ ясно выступаетъ связь хозяйственныхъ отношеній съ вопросами нравственности. Бережливость, духъ бережливости, склонность къ бережливости имѣютъ не только серьезное хозяйственное значеніе, но эти качества составляютъ добродѣтель, имѣющую само по себѣ внутреннюю цѣну. «Ея сила не только въ томъ, что она даетъ въ положительномъ смыслѣ, но какъ выражается саксонская школьная газета, главная суть бережливости въ томъ, отъ чего она оберегаетъ, ибо бережливость не только мать и кормилица многихъ добродѣтелей, но и ангелъ смерти многихъ пороковъ, какъ-то страсти къ наслажденіямъ, безпорядочности, непреодолимой склонности удовлетворять всякое, хотя-бы и неразумное желаніе» ¹⁵⁾... Теперь уже общепризнано, что бережливость въ истинномъ смыслѣ этого слова, т. е. равно отстоящая отъ расточительности и жадности, является однимъ изъ могучихъ средствъ къ поднятію хозяйственнаго благосостоянія отдѣльнаго лица, семьи, народа, и что она, соединенная съ прилежаніемъ, сильно содѣйствуетъ устраненію многихъ хозяйственныхъ золъ, которыми особенно страдаютъ низшіе классы. Бережливость становится, такимъ образомъ, силою, однимъ изъ самыхъ дѣятельныхъ двигателей общественнаго прогресса. Никто иной какъ Адамъ Смитъ объявилъ всякаго расточителя врагомъ, бережливаго благодѣтелемъ своей страны.

¹⁴⁾ Kuntze. Sparkassen und Gemeindefinanzen. Berlin. 1882, стр. VI и слѣд.

¹⁵⁾ Kuntze Sparkassen und Gemeindefinanzen. Berlin. 1882, стр. 1.

Д. С. Миль, Фаусеттъ, Бастіа и большая часть англійскихъ и французскихъ экономистовъ отмѣчаютъ значеніе бережливости; только въ послѣдніе годы, «молодая англійская школа, какъ Ждонъ А. Гобсонъ ¹⁶⁾ и Ждонъ М. Робертсонъ ¹⁷⁾ умаляютъ роль бережливости въ экономіи частнаго и народнаго хозяйства. Организациі, направленные къ тому, чтобы придти на помощь скудости и безсилію частной, индивидуальной бережливости многочисленны и различны, согласно спеціальнымъ цѣлямъ, которыя могутъ при этомъ преслѣдоваться. Забота о мелкихъ сбереженіяхъ преимущественно рабочаго класса породила особое учрежденіе — сберегательныя кассы. Благодѣтельность сберегательныхъ кассъ для народа и именно для наименѣе обезпеченнаго класса теперь уже общепризнанный фактъ. Мало учрежденій столь простыхъ самихъ по себѣ, достигающихъ прямо цѣли и достоинства коихъ были-бы столь очевидны, какъ сберегательныя кассы ¹⁸⁾. Въ зависимости отъ основной идеи поощренія бережливости въ народѣ — сберегательныя кассы представляютъ собою учрежденіе, цѣль котораго есть приѣмъ мелкихъ сбереженій независимо отъ будущаго изъ назначенія, безопасное ихъ храненіе, начисленіе на нихъ процента съ обязательствомъ возврата по первому требованію ввѣренныхъ суммъ или полностью или по частямъ. Сберегательныя кассы, принимая даже самыя мелкія суммы и обезпечивая не только вполнѣ безопасное ихъ храненіе, но и приращеніе изъ процентовъ имѣютъ въ виду бѣднѣйшую часть населенія, тотъ людъ, сбереженія котораго безъ сберегательныхъ кассъ истратились-бы непроизводительно. Правда ничего не мѣшаетъ рабочему человѣку дѣлать ежедневныя сбе-

¹⁶⁾ John A. Hobson. The evolution of modern capitalism. London 1894, глава VII.

¹⁷⁾ John M. Robertson. The fallacy of saving. London 1892.

¹⁸⁾ Baron de Gérando. De la bienfaisance publique. Paris 1839, т. III, стр. 164.

реженія, хранить ихъ на случай нужды у себя, не прибѣгая къ общественному хранилищу; но опытъ показалъ, что оставляя у себя сбереженія, человѣкъ легче поддается соблазну истратить ихъ по пустому; держа у себя онъ не получаетъ процента, подвергается риску потерять все изъ-за какой-либо случайности. И. Мольтъ ¹⁹⁾ указываетъ, что бѣднѣйшіе классы преимущественно подвергаются опасности быть ограбленными и лишиться своихъ сбереженій, что дѣйствуетъ на нихъ развращающимъ образомъ, лишая ихъ охоты дѣлать сбереженія. Учрежденія, дающія вѣрное помѣщеніе и при томъ самымъ мелкимъ суммамъ представляютъ какъ для отдѣльнаго лица, такъ и для цѣлаго общества гарантію благосостоянія, добропорядочности и законности: состояніе сберегательныхъ кассъ есть вѣрный барометръ общественнаго процвѣтанія. Чэдвикъ ²⁰⁾ вспоминаетъ о частыхъ убійствахъ и грабежахъ старыхъ и одинокихъ людей въ надеждѣ воспользоваться ихъ сбереженіями; въ Шотландіи такіе случаи рѣже, чѣмъ въ Англіи, именно вслѣдствіи большаго распространенія тамъ банковыхъ учрежденій. Изъ за такихъ-то мотивовъ — предоставить трудящемуся люду возможность помѣщать ихъ маленькія сбереженія надежно и подъ проценты — и появились первыя сберегательныя кассы; такимъ образомъ явствуетъ, что онѣ были учрежденіями попеченія, предусмотрительности (*provident institutions, Versorgungsanstalten, institutions de prévoyance*), а не изобрѣтеніемъ своекорыстія, стяжанія. Въ настоящее время сберегательныя кассы признаются однимъ изъ дѣйствительныхъ средствъ для предотвращенія обѣдненія, но болѣе или менѣе общее признаніе за сберегательными кассами благотворнаго вліянія на улучшеніе матеріальнаго и нравственнаго

¹⁹⁾ J. Mohl. Sparkassen. Staats-Lexikon. Rotteck und Walker. Alfona 1843, т. 14, стр. 670.

²⁰⁾ W. Roscher. System der Armenpflege und Armenpolitik. Stuttgart, 1894, стр. 212.

состоянія бѣднаго люда требовало большого періода времени и талантливыхъ поборниковъ за это полезное дѣло. Правда не было и прежде недостатка въ лицахъ, проникнутыхъ значеніемъ идеи предупрежденія, но они стояли какъ то отдѣльно, ихъ убѣжденное слово часто являлось голосомъ вопіющаго въ пустынѣ, и достаточно было малѣйшей неудачи въ практической постановкѣ, несовершенствѣ организаціи какой-либо изъ сберегательныхъ кассъ, чтобы отъ нихъ отвернулись и посыпались незаслуженные нападки на весь институтъ. Поэтому, тѣмъ интереснѣе прослѣдить, какъ сберегательныя кассы завоевывали понемногу общее признаніе.

Внутреннее управленіе со всѣми его учрежденіями, мѣропріятіями, приказаніями и запретами должно имѣть въ виду улучшеніе народнаго благосостоянія и тѣмъ обезпечить хозяйственную самостоятельность все возростающаго населенія. Въ ряду общихъ учрежденій, облегчающихъ индивиду борьбу съ самимъ собою ради достиженія хозяйственной самостоятельности, надо указать на сберегательныя кассы, имѣющія своимъ назначеніемъ предохраненіе народа отъ обѣдненія ²¹⁾ путемъ поощренія и облегченія бережливости. Въ томъ же смыслѣ еще очень давно высказался Мальтусъ, наиболѣе яркій представитель идеи самопомощи. Въ своемъ знаменитомъ опытѣ о народонаселеніи онъ признаетъ, что сберегательныя кассы служатъ лучшимъ средствомъ, предупреждающимъ нищету. Въ книгѣ 4-й „о надеждѣ, какую можно питать въ будущемъ относительно избавленія или смягченія закона народонаселенія“ — Мальтусъ останавливается въ подробностяхъ на тѣхъ попыткахъ, какія дѣлались въ смыслѣ практическаго разрѣшенія вопроса объ улучшеніи быта бѣднаго люда. Въ главѣ XI Мальтусъ разбираетъ различныя мѣры, предлагавшіяся ради улучшенія судьбы

²¹⁾ Löning. Armenwesen. Schönberg. Handbuch der politischen Oekonomie. Tübingen. 1891, III изд., стр. 1007.

бѣдныхъ, а въ XII-й, удѣливъ особое вниманіе планамъ Овена и Курвена, переходитъ къ вопросу о сберегательныхъ кассахъ. „Изъ всѣхъ проектовъ, которые предлагались по сіе время, сберегательныя кассы въ предѣлахъ ихъ дѣйствія, мнѣ кажется, наилучше достигаютъ нашей великой цѣли; это такой родъ учрежденій, отъ которыхъ можно ожидать съ наибольшею вѣроятностью, если только онѣ распространятся повсюду, непрерывнаго улучшенія въ судьбѣ низшихъ классовъ общества. Предоставляя каждому возможно полное вознагражденіе, какъ слѣдствіе его благоразумія и трудолюбивой дѣятельности, онѣ какъ бы подкрѣпляютъ уроки природы и провидѣнія... Рѣдко, чтобы привычка дѣлать сбереженія изъ своего заработка не соединялась бы съ благоразуміемъ и предусмотрительностью, и если удобство, какое сберегательныя кассы предоставляютъ каждому индивиду для его сбереженій, породить общую привычку сберегать, можно съ основательностью надѣяться, что не смотря на колебанія средствъ страны, населеніе приспособится къ современному спросу на трудъ при меньшемъ страданіи и обѣдненіи. Въ заключеніе можно сказать, что средство это (сберегательныя кассы), въ предѣлахъ его распространенія какъ разъ достигаютъ корня зла.

Великая задача сберегательныхъ кассъ—это предупредить бѣдность и зависимость бѣдныхъ, предоставляя имъ возможность помогать самимъ же себѣ въ случаѣ нужды. Въ современномъ строѣ общества подобныя учрежденія, поощряемыя правильно направленною благотворительностью, предоставляютъ всѣ возможные средства достигнуть практическихъ улучшеній въ судьбѣ бѣднаго класса“ ²²⁾.

Шевалье ²³⁾ въ своемъ солидномъ трудѣ говоритъ о сберегательныхъ кассахъ, какъ благодѣяніи для рабочаго класса.

²²⁾ Malthus. Essai sur le principe de population, traduit par MM. P. et. G. Prévost. Paris, 1852, 2 изд., стр. 557—530.

²³⁾ M. Chevalier. Cours d'économie politique. Paris. 1857, II томъ, стр. 437—472.

Въ 30-хъ годахъ Реннеръ во введеніи къ своей работѣ писалъ: «мое желаніе и стремленіе быть полезнымъ своему отечеству даетъ мнѣ смѣлость вести рѣчь о предметѣ такой высокой важности, для котораго требуется перо настоящего ученаго, чтобы изложить все съ достаточною основательностью и ясностью» ²⁴⁾. Шкретшлэй высказываетъ мнѣніе, что вопросъ о сберегательныхъ кассахъ есть одинъ изъ самыхъ сложныхъ вопросовъ повседневной жизни, который требуетъ самаго серьезнаго изученія. Шкретшлэй отмѣчаетъ ²⁵⁾, что значеніе сберегательныхъ кассъ признаютъ самые выдающіеся ученые разныхъ странъ,—какъ то Адамъ Смитъ, Рикардо, Мальтусъ, Парнейль, С. Милль, бар. Дюпэнъ, Прево, Лемонтэ, Гарнье-Франкёръ, Жомаръ, знаменитый математикъ Навье, Э. Жирардэнъ, Е. Сальвертъ, Ф. Бодэнъ, Отто, Гюбнеръ, Штубенраухъ и др.]

Корифей науки полиціи Р. фонъ Мольтъ отводитъ сберегательнымъ кассамъ выдающееся мѣсто между общими средствами, направленными на борьбу съ обѣдненіемъ. Мольтъ указываетъ на то, что самыя малыя сбереженія могутъ охранять отъ крайней нужды, при недостаткѣ другихъ средствъ, и особенно дѣйствительны при различныхъ неблагопріятныхъ случайностяхъ, какъ-то временной болѣзни кормильца семьи, при застоѣ въ промышленности, при необходимости перемѣнѣ своего обычнаго занятія и проч. ²⁶⁾. Сберегательныя кассы, принимая даже самыя малыя суммы и начисляя на нихъ проценты, для бѣднѣйшаго населенія очевидно не только полезны, но и необходимы. Тотъ, чьи сбереженія уже велики можетъ помѣстить ихъ иначе подъ проценты и, можетъ быть, получить большую

²⁴⁾ Renner. Die Allgemeine Sparkasse und öffentliche Leihanstalt. Glogau 183

²⁵⁾ A. Scratchley. A practical treatise of saving banks. London. 1860, стр.

и слѣд

²⁶⁾ R. v. Mohl. Die Polizeiwissenschaft nach den Grundsätzen des Rechtsstaates. Tübingen. 3 изд. T. I, стр. 386.

выгоду, чѣмъ ту, какую представляютъ сберегательныя кассы; малыя же сбереженія остаются безпомощны безъ сберегательныхъ кассъ. Онѣ представляютъ одно изъ дѣйствительныхъ и справедливыхъ средствъ помощи бѣдному и уменьшенія бѣдности, такъ какъ справедливы суть тѣ средства, которыя открываютъ и облегчаютъ нуждающемуся пути безъ вреда третьему лицу придти на помощь самому себѣ ²⁷⁾. И дѣйствительно, производительное употребленіе большихъ сбереженій не представляетъ затрудненій, такъ какъ онѣ легко находятъ себѣ выгодное, сообразно обстоятельствамъ, помѣщеніе на долгій срокъ или наоборотъ, краткосрочное и легко реализуемое.

Народныя же сбереженія, привлекаемыя сберегательными кассами заслуживаютъ во всѣхъ отношеніяхъ особаго вниманія: это какъ бы резервуаръ, куда стекаются и собираются общаіемъ процентовъ и безопаснаго храненія малѣйшіе излишки и откуда вкладчики могутъ черпать по мѣрѣ надобности. Доступныя для наиболѣе неопытныхъ мало понимающихъ въ финансовомъ дѣлѣ лицъ, сберегательныя кассы имѣютъ еще ту заслугу, что отвлекаютъ малыя суммы отъ непроизводительной растраты и отъ соблазна рискованныхъ и нежелательныхъ въ народно-хозяйственномъ интересѣ предпріятій ²⁸⁾. Держа у себя деньги человѣкъ легче поддается соблазну истратить ихъ зря на что либо; храня у себя онъ не получаетъ процента, подвергается риску потерять все изъ-за какого либо несчастнаго случая. Безъ особаго посредничества спеціального учрежденія трудно пристроить мелкія сбереженія, легко ошибиться, сдѣлаться жертвою своей довѣрчивости. Общественная касса даетъ возможность избѣгнуть этихъ затрудненій, ошибокъ, опасностей; она ему сохраняетъ также

²⁷⁾ Ueber zweckmässige Einrichtung der Sparkassen. Berlin 1850, стр. 1 и слѣд.

²⁸⁾ Бѣлявскій. Значеніе и развитіе сберегательныхъ кассъ въ Россіи «Вѣстникъ Финансовъ, Промышленности и Торговли». № 44, 1893 г.

и время и избавляетъ отъ труда дѣлать вычисленія. Сберегательныя кассы безъ сомнѣнія должны быть учреждаемы ради оказанія хозяйственныхъ услугъ, но никоимъ образомъ не должны возникать изъ-за спекулятивныхъ цѣлей, ради обогащенія того или другого предпринимателя; напротивъ того, здѣсь интересы общаго блага выступаютъ на первый планъ ²⁹⁾. Фёрстеръ на частныхъ примѣрахъ старается убѣдить въ громадномъ хозяйственномъ значеніи сберегательныхъ кассъ, и прослѣживая шагъ за шагомъ всѣ наши потребности научаетъ какъ надо беречь и какіе получаютъ отъ этого благодѣтельные результаты ³⁰⁾. Въ докладѣ, представленномъ «союзу для организаціи благотворительныхъ учрежденій рабочему классу», Драпе развиваетъ ту мысль, что сберегательныя кассы надо разсматривать какъ учрежденія, имѣющія громадное вліяніе на улучшеніе хозяйственнаго и нравственнаго состоянія рабочихъ слоевъ общества ³¹⁾. Припомнимъ, дѣйствительно, какъ часто малыя сбереженія, сдѣланныя своевременно, могутъ улучшить хозяйственное положеніе даннаго лица. Вѣдь, большая часть ремесленниковъ нуждается лишь въ небольшомъ капиталѣ, чтобы начать дѣло или устроить свое хозяйство; слѣдовательно, рабочій подмастерье чрезъ нѣсколько лѣтъ умѣренности уже въ состояніи будетъ встать на свои ноги. Сберегательныя кассы, по мнѣнію Кунтце ³²⁾, являются однимъ изъ могучихъ средствъ къ поднятію хозяйственнаго благосостоянія отдѣльнаго лица, семьи, народа и онѣ преимущественно способствуютъ устраненію многихъ хозяйственныхъ золъ, которыми страдаютъ низшіе классы. Въ сберегательныя кассы

²⁹⁾ Lamers. Die Unternehmung im Sparkassen-Geschäft. Berlin 1882, стр. 539.

³⁰⁾ Foerster. Die Kunst des Sparens. Köln, 1885, стр. 5 и слѣд.

³¹⁾ Schriften der Centralstelle für Arbeiter-Wohlfahrtseinrichtungen № 6. Das Sparkassenwesen in seiner Bedeutung für die Arbeiterwohlfahrt. Berlin 1895, стр. 35—42.

³²⁾ Kuntze. Sparen und Gemeindefinanzen. Berlin 1882, стр. 2 и слѣд.

можно нести всякія сбереженія, будь онѣ велики или малы и имѣть лишній грошъ на случай болѣзни, дороговизны, безработицы, для поднятія своихъ дѣтей. Чудная цѣль! Какъ благородна идея сберегательныхъ кассъ въ различныхъ ея примѣненіяхъ ³³⁾. Съ точки зрѣнія экономической сберегательныя кассы, предоставляя малымъ суммамъ производительное употребленіе, будятъ мелкіе капиталы, убиваютъ привычку накопленія сокровищъ, представляющихъ для народнаго хозяйства мертвые капиталы. Мы знаемъ обыкновеніе стараго времени копить деньги въ кубышкахъ, въ подпольѣ, зарывать въ разныхъ укромныхъ мѣстахъ, вслѣдствіе небезопасности храненія ихъ дома. Такое употребленіе сбереженій приноситъ явный ущербъ частному и народному хозяйству, нерѣдко клады эти совершенно теряются, вмѣсто того чтобы идти на насущныя нужды ихъ собственниковъ. Вотъ противъ этого зла и особенно полезна организація сберегательныхъ кассъ, такъ какъ онѣ могутъ привлекать къ себѣ самыя мелкія сбереженія обѣщаніемъ кромѣ храненія возможно высокаго процента. Распространеніе свѣдѣній и облегченіе возможности пользоваться кассами удерживаетъ, зачастую, отъ разнаго рода излишествъ, и тѣ деньги, которыя тратились не только непроизводительно, но и губительно для народной нравственности и здоровья, поступаютъ въ сберегательныя кассы, обезпечивая тѣмъ вкладчика на черный день. Пропаганда сбереженія должна идти противъ собственной слабости работника, развлекать его отъ соблазна кабака въ моментъ получки заработка. Съ этою цѣлью многія сберегательныя кассы взяли за правило быть открытыми въ субботу вечеромъ послѣ получки заработной платы. Сбереженіе есть единственно вѣрный путь, которымъ рабочіе классы могутъ воспользоваться для образованія капитала и этотъ путь къ тому же не влечетъ новыхъ

³³⁾ Ueber zweckmässige Einrichtung der Sparkassen. Berlin 1850, стр. 23

лишеній; единственно что требуется, это оставленіе привычекъ неводержанности; улучшеніе своей судьбы и обезпеченіе будущаго въ рукахъ самаго рабочаго. Такъ Savings banks означаютъ одновременно и сберегательныя кассы и банки спасенія; какой прелестный омонимъ, восклицаетъ Ковэсъ ³⁴⁾.

Сберегательныя кассы, какъ показываютъ многочисленные опыты, представляютъ собою настолько благотѣльные учрежденія, что для ихъ распространенія и усовершенствованія нужно прилагать наивозможно болѣе старанія. Онѣ наилучшимъ образомъ служатъ тому, чтобы воспитать въ рабочемъ классѣ бережливость, прилежаніе и умѣренность, возвысить довѣріе къ своей собственной силѣ, обезпечить помощь на случай несчастія и не прибѣгать за помощью къ учрежденіямъ для бѣдныхъ; онѣ даже облегчаютъ возможность нѣкоторымъ рабочимъ обратиться въ самостоятельнаго хозяина ³⁵⁾. Если-же наличность сберегательныхъ кассъ и пользованіе ими развиваетъ духъ хозяйственности, порядка и умѣренности, то это дѣйствіе гораздо важнѣе, чѣмъ даже отложенный грошъ. Польза сберегательныхъ кассъ, рассматриваемая индивидуально, измѣряется болѣе числомъ вкладчиковъ и званіемъ ихъ, чѣмъ общимъ итогомъ вкладовъ, ибо цѣль сберегательныхъ кассъ собирать и сохранять мелкія сбереженія лицъ, живущихъ своимъ трудомъ. А. де Кандолле ³⁶⁾ дѣлаетъ глубокое замѣчаніе, что роль и полезность сберегательныхъ кассъ оцѣниваются гораздо менѣе общемою суммою вкладовъ, чѣмъ двойною дѣятельностью кассы — пріемомъ и выплатою вкладовъ, ибо если всякая внесенная сумма представляетъ гарантію для семьи, то и взятая обратно многое имѣетъ за себя, такъ какъ

³⁴⁾ P. Cauwés. Cours d'économie politique. Paris 1882, I ed. т. II, § 1064.

³⁵⁾ Rau. Lehrbuch der Politischen Oekonomie. Leipzig und Heidelberg. 1868, т. II, § 385, стр. 663.

³⁶⁾ A. de Candolle. Les caisses d'épargnes de la Suisse, Genève 1837, стр. 115 и слѣд.

отвращаетъ разореніе частнаго хозяйства, служить для первоначальнаго обзаведенія, возникновенія ремесленнаго предпріятія и т. п.

Указывая на экономическое значеніе сберегательныхъ кассъ мы конечно далеки отъ мысли утверждать, что сбереженія отдѣльнаго лица достаточны для оказанія полной помощи во всѣхъ случаяхъ нужды, бѣдности, старости и т. п. Поэтому, противъ сберегательныхъ кассъ нерѣдко дѣлается то возраженіе, что онѣ могутъ оказать слишкомъ незначительную поддержку и лишь въ предѣлахъ внесенной суммы, тогда какъ гораздо дѣйствительнѣе оказывается помощь со стороны разнаго рода обществъ взаимной помощи. Но подобное противоположеніе, намъ кажется, падаетъ само собою, ибо въ обоихъ случаяхъ рѣчь идетъ объ одномъ и томъ-же, имѣется лишь различіе въ формахъ достиженія цѣли; разнаго рода союзы и сберегательныя кассы не преслѣдуютъ во все противоположныхъ цѣлей, исключаящихъ другъ друга, но наоборотъ другъ другу содѣйствуютъ. Сберегательныя кассы служатъ наилучшимъ средствомъ для образованія сбереженій, необходимыхъ для участія во многихъ ассоціаціяхъ. Такъ Ципресь ³⁷⁾ убѣжденъ, что страхованіе жизни рабочихъ, которое представляется столь желательнымъ для обезпеченія трудящейся массы, требуетъ не только развитаго духа ассоціаціи, но и порядочныхъ сбереженій.

Сберегательныя кассы — это предварительная школа для вступленія въ высшія учрежденія, которыя уже требуютъ періодическаго обязательнаго поступленія взносовъ. На практикѣ мы нерѣдко видимъ, что вкладчики сберегательныхъ кассъ, скопивъ небольшую сумму, обращаются къ страхованію жизни или ренты; сберегательныя кассы въ данномъ слу-

³⁷⁾ Cypres. L'assurance sur la vie et les caisses de reitaites. Paris 1894, стр. 2 и слѣд.

чаѣ являются очень полезнымъ резервнымъ фондомъ, который поможетъ въ случаѣ нужды выполнить взятые на себя обязательства. Роль сберегательныхъ кассъ въ этомъ смыслѣ привела, какъ извѣстно, соединеніе въ Бельгіи сберегательной кассы съ пенсіонной на случай старости и неспособности къ работѣ.

Распространеніе въ народѣ страхованія отъ огня, по мнѣнію Шпиттеля ³⁸⁾, также зависитъ отъ воспитанія въ массѣ духа бережливости. Бережливый человѣкъ, очевидно, застрахуетъ съ трудомъ пріобрѣтенную недвижимость, движимость, съ усиліями сдѣланные запасы, собранную жатву, чтобы въ одинъ пожаръ не потерять всего своего состоянія, такъ какъ онъ знаетъ, что такое скопить капиталецъ путемъ прилежанія и бережливости, и потому онъ не будетъ медлить, чтобы оградить свое имущество отъ случайностей.

Вообще говоря, увеличеніе потребностей и труда вызываютъ въ жизни народа дѣятельныя силы: общественность и индивидуальность; между ними лежитъ неразрывная связь, такъ что если уничтожить одну, пропадетъ и другая. Человѣкъ созданъ для общества; онъ, по необходимости стремится къ единенію съ подобными ему существами, получивъ на то отъ природы умъ и даръ слова. Но общественность не возможна безъ индивидуальности; человѣкъ не можетъ быть полезенъ обществу, если онъ не заботится развить въ себѣ особенныхъ силъ и приложить ихъ къ дѣлу. Только съ индивидуальнымъ развитіемъ возникаетъ личная отвѣтственность человѣка, какъ необходимое условіе общественнаго преуспѣянія.

Блунчли пишетъ о сберегательныхъ кассахъ слѣдующее: «еще не самое важное, что на случай нужды припасенъ грошъ, а вотъ то, что обладаніе сбереженіемъ почти всюду служить началомъ лучшаго хозяйства, умѣреннаго потребленія,

³⁸⁾ Spittel. Die deutsche Sparkassen. Gotha, 1880, стр. 51.

лучшей семейной жизни, общаго поднятія благосостоянія, представляет капитальную сторону сберегательныхъ кассъ. Къ тому же вкладъ въ сберегательныя кассы служитъ оплотомъ противъ коммунистическихъ мечтаній и революціонныхъ помысловъ, такъ какъ послѣдніе исходятъ отъ тѣхъ, кому нечего терять. Очевидно вѣдь не случайно, что между рабочими, принимавшими участіе во французской революціи 1848 г. не было ни одного вкладчика въ сберегательную кассу!» ³⁹⁾ Сберегательныя кассы одновременно являются и симптомомъ и орудіемъ общественнаго порядка. Было замѣчено относительно Франціи и Англіи, что изъ числа вкладчиковъ сберегательныхъ кассъ никто не фигурировалъ предъ судомъ, тогда какъ $\frac{3}{4}$ осужденныхъ предавались азартной игрѣ, лоттерей и крѣпкимъ напиткамъ ⁴⁰⁾. Извѣстный криминалистъ докторъ Гильомъ, директоръ пенитенціарія въ Невшателѣ, сдѣлалъ наблюденіе, что на сто заключенныхъ едва шесть человѣкъ были кліентами сберегательной кассы, процентъ очень незначительный, имѣя въ виду, что въ Швейцаріи на 100 человѣкъ населенія вообще приходится 25 участниковъ сберегательныхъ кассъ ⁴¹⁾. Сберегательныя кассы, справедливо замѣчаетъ де Кандолле, увеличивая число людей существенно заинтересованныхъ въ поддержаніи порядка, оказываютъ дѣйствительную услугу современному намъ обществу, постоянно тревожимому разными преступными выходками. Шпиттель ⁴²⁾ также отмѣчаетъ, что сберегательныя кассы, содѣйствуя развитію умѣренности, располагаютъ бережливаго человѣка же-

³⁹⁾ Bluntschli und Brater. Deutsches Staatswörterbuch. Stuttgart und Leipzig 1865, т. 9.

⁴⁰⁾ De Gérando. De la bienfaisance publique. Paris 1839, т. III, стр. 166.

⁴¹⁾ De Malarce. Etude de législation comparée sur les caisses d'épargne par les postes en Angleterre, en Belgique, en Hollande et en France. Paris, 1880, стр. 23.

⁴²⁾ Spittel. Die deutschen Sparkassen Gotha 1880, стр. 54 и слѣд.

латъ сохраненія существующаго порядка и законовъ, такъ какъ никто не станетъ подвергать риску свое имущество, скопленное путемъ труда и промѣивать его на коммунистическія мечтанія; онъ захочетъ только пользоваться спокойно тѣмъ, что онъ самъ пріобрѣлъ. Для общины и государства распространенія сберегательныхъ кассъ имѣемъ не только то значеніе, что сокращаетъ дѣятельность органовъ призрѣнія, но и то, что лице, привыкшее сберегать представляетъ изъ себя достойнаго гражданина ⁴³). И много другихъ авторовъ согласны, что особенно желательна такая помощь, которая кромѣ матеріальной поддержки, оказываетъ и нравственное воздѣйствіе ⁴⁴). Сберегательные кассы, наилучше организованныя облегчаютъ напряженіе собственныхъ силъ путемъ воздержанія отъ необходимыхъ издержекъ. Все же прочее, напр. милостыня, на которую преимущественно можетъ лишь рассчитывать человѣкъ немощный, или заработная плата, превышающая стоимость труда, и которая, слѣдовательно, есть ничто иное, какъ подарокъ, матеріально могутъ быть полезны, но нравственно вредятъ лицу вспомошествовавшему. Извѣстные знатоки сберегательнаго строя на первый планъ выдвигаютъ воспитательное значеніе сберегательныхъ кассъ, исходя изъ убѣжденія, что бережливость сама по себѣ, независимо отъ дохода, который приносятъ положенныя на сохраненіе деньги, составляетъ уже благо; при посредствѣ сберегательныхъ кассъ облегчается побѣда надъ самимъ собою въ ежедневномъ хозяйскомъ обиходѣ. Сберегательныя кассы служатъ, такимъ образомъ, источникомъ чистыхъ радостей по отношенію къ достигнутымъ результатамъ, развивая вѣру въ собственные силы. «На Бога на-

⁴³) Villard. Histoire du prolétariat ancien et moderne. Paris. 1882, стр. 557.

Conrad, Elster, Lexis, Loening. Handwörterbuch der Staatswissenschaften. Iena 1893, т. 5, стр. 790.

⁴⁴) Loewe. Grundsätze und Neugestaltung des Sparwesens. Berlin 1894, стр. 8 и слѣд.

дѣйся, а самъ не плошай», «Hilf dir selbst, so wird Gott dir helfen».

Бережливый человѣкъ чрезъ сберегательныя кассы можетъ помогать и своимъ ближнимъ и исполнять аккуратно всѣ лежащія на немъ обязательства, какъ частныя, такъ и государственныя въ видѣ налоговъ и податей; такъ Рошеръ ⁴⁵⁾ указываетъ на то, что суммы, вложенныя въ сберегательныя кассы идутъ на полезное потребленіе, выплату налоговъ и пр., тогда какъ иначе онѣ бы пошли на выпивку, игру, дебошъ и т. п. Эту сторону дѣйствія сберегательныхъ кассъ еще ранѣе отмѣтилъ баронъ Дюпэнъ. Онъ уже въ 40-хъ годахъ указывалъ, что во Франціи многіе фабриканты съ неудовольствіемъ смотрѣли на сберегательныя кассы, такъ какъ рабочіе чрезъ нихъ становились независимѣе. Правда, участіе въ сберегательныхъ кассахъ выражаетъ собою какъ бы доказательство внѣшней независимости и личной самостоятельности. Откладываемыя сбереженія, служа для работника залогомъ независимости, облегчая ему постепенное улучшеніе своего положенія чрезъ медленное хотя, но вѣрное пріобрѣтеніе собственнаго капитала, оказываютъ глубокое нравственно-воспитательное вліяніе на вкладчиковъ. Сознаніе обладанія небольшимъ капиталомъ, пріобрѣтеннымъ путемъ своей же работы, какъ результатъ собственной предусмотрительности, поднимаютъ духъ народа, придаютъ ему болѣе личнаго достоинства. Возможность не прибѣгать къ частной или общественной благотворительности при какихъ либо несчастныхъ случайностяхъ, постигающихъ вкладчика, а обойтись собственными средствами укрѣпляетъ чувство самоуваженія и исключаетъ нежелательныя черты приниженности, нерѣдко къ сожалѣнію свойственныя бѣдному люду, принужденному обращаться къ посторон-

⁴⁵⁾ Roscher. System der Armenpflege und Armenpolitik. Stuttgart 1894, стр. 226.

ней помощи. Сберегательная операція, широко раскинутая и цѣлесообразно устроенная, ведетъ къ солидному и устойчивому положенію человѣческаго общества, такъ какъ бережливость образуетъ одинъ изъ могучихъ рычаговъ нашего культурнаго развитія. Лёве ⁴⁶⁾ пишетъ по поводу необходимости распространенія сберегательныхъ кассъ, что поощреніе бережливости для процвѣтанія государства представляется очень важнымъ моментомъ, оно есть одно изъ дѣйствительныхъ средствъ внутренней политики, направляющей свои усилія къ устраненію обнищанія, къ расширенію благосостоянія въ низшихъ слояхъ общества и къ основанію хозяйственной ихъ самостоятельности. Но учрежденіе сберегательныхъ кассъ встрѣчаетъ много противниковъ, высказывающихся противъ цѣлесообразности вообще существованія сберегательныхъ кассъ. Сберегательныя кассы, говорятъ, организуются въ интересахъ наименѣе обеспеченнаго класса, ими хотятъ облегчить возможность копить, забывая, что бѣдному нечего копить, повторяя извѣстные слова Лассалья «das Volk hat nichts zu sparen»; поэтому, молъ, увѣренія экономистовъ, что единичныя усилія имѣютъ большое значеніе въ частно и народно-хозяйственномъ отношеніяхъ лишены почвы. По поводу сберегательныхъ кассъ Лассаль писалъ ⁴⁷⁾: «Вы хотите учреждать сберегательныя, инвалидныя, вспомогательныя и больничныя кассы?» и отвѣчаетъ, что онъ признаетъ за этими учрежденіями относительную пользу, но столь незначительную, что едва ли стоитъ о нихъ говорить. Но современное грандіозное развитіе сберегательной операціи наглядно показываетъ какъ сильно въ этомъ смыслѣ ошибался Лассаль. Другой упрекъ раздающійся порою, что неразумно поощрять бѣдняковъ копить путемъ лишеній

⁴⁶⁾ Loewe. Grundsätze und Neugestaltung des Sparwesens. Berlin 1894, стр. 7.

⁴⁷⁾) F. Lasalle. Reden und Schriften. Berlin 1893, т. II, стр. 414.

и сокращенія самыхъ необходимыхъ расходовъ, на первый взглядъ имѣетъ, какъ бы *raison d'être*, но практика сберегательныхъ кассъ не подтверждаетъ вышеупомянутаго мнѣнія, такъ какъ сбереженія большею частью дѣлаются на счетъ расходовъ излишнихъ и крайне нежелательныхъ.

Но выставляя значеніе сберегательныхъ кассъ въ экономіи частнаго и народнаго хозяйства, не будемъ увлекаться и надѣяться въ сберегательныхъ кассахъ найти абсолютное и непогрѣшимое средство предупрежденія и отвращенія всѣхъ бѣдствій. Нѣтъ всеобщей панацеи отъ всѣхъ бѣдствій недостатка, нужды въ различныхъ ея проявленіяхъ, какъ нѣтъ универсальнаго средства отъ всѣхъ болѣзней тѣла. Надо считаться и съ тѣмъ, что бываютъ обстоятельства, которыя не позволяютъ дѣлать никакихъ сбереженій; сберегательная касса только будитъ, поощряетъ, способствуетъ экономіи. Самое трудное для человѣка живущаго изо-дня въ день, это именно начать сберегать, хотя бы и ничтожную сумму, такъ какъ мелочь, вѣдь, быстрѣе и незамѣтнѣе всего тратится. Сберегательная касса должна быть, поэтому, всего къ услугамъ желающаго, должна принимать самыя мелкіе взносы, хранить и поощрять дальнѣйшій притокъ сбереженій путемъ начисленія на внесенныя суммы процентовъ.

Авторитетъ въ наукѣ полиціи Л. фонъ-Штейнъ высказывается, что соціальная литература недостаточно разработала великіе вопросы, которые связаны съ сберегательными кассами ⁴⁸⁾.

Значеніе сберегательныхъ кассъ громадно не только въ хозяйственномъ, но и въ соціальномъ отношеніи, а потому важно указать вслѣдствіе чего сберегательныя кассы изъ чисто хозяйственнаго процесса сдѣлались частью соціальнаго

⁴⁸⁾ S. v. Stein. Lehrbuch der Finanzwissenschaft. Leipzig 1886, 5 изд. 2 ч., 3 отдѣлъ, стр. 241 и слѣд.

управленія. Сбереженія отъ заработка существовали издавна, но сберегательныя кассы по Штейну ⁴⁹⁾ возникаютъ впервые тогда, когда управленіе создало важность сбора сбереженій и посему взяло это дѣло подъ правовую охрану и регламентировало его. Время учрежденія сберегательныхъ кассъ совпадаетъ съ возникновеніемъ фабрикъ и денежной платы за работу. Нѣкоторое время сберегательныя кассы обязаны своимъ существованіемъ частному почину отдѣльныхъ лицъ или союзовъ; на этой стадіи онѣ представляютъ большею частью вспомогательныя или страховыя кассы. Только во второмъ періодѣ, съ начала нынѣшняго столѣтія, наряду съ чисто хозяйственнымъ выдвигается и ихъ соціальное значеніе и государство одно за другимъ въ сознаніи ихъ важности, подчиняетъ сберегательную организацію государственной регламентаціи. Совокупность законоположеній, дѣятельность и самый институтъ сберегательныхъ кассъ образуютъ «*Отдѣлъ Сберегательныхъ Кассъ*», какъ часть соціальнаго управленія... Какъ всѣ управленія распадаются на государственныя и самоуправленія, такъ соотвѣтственно сему и сберегательныя кассы въ Европѣ являются по Штейну въ 2 формахъ: первая—въ видѣ государственнаго управленія сберегательными кассами, при которомъ государство беретъ сберегательное дѣло въ свои руки, управляетъ ихъ суммами и образуетъ изъ нихъ часть текущаго долга—такой порядокъ наблюдается въ Англіи и Франціи; вторая основная форма—самоуправленіе, при которой сберегательное дѣло ведется разными органами самоуправления, общественными союзами, корпораціями; на этомъ принципѣ дѣйствуютъ германскія сберегательныя кассы, но здѣсь имѣется нѣкоторое еще соединеніе 2 основныхъ формъ, такъ какъ часть суммъ сберегательныхъ кассъ обращается въ государ-

⁴⁹⁾ L. v. Stein. Handbuch der Verwaltungslehre Stuttgart 1883, 3 часть, стр. 235—241.

ственные бумаги и помѣщеніе суммъ вообще подлежатъ государственному контролю. Такова схема, предложенная Лоренцомъ ф. Штейномъ и мы., слѣдуя этому раздѣленію, и постараемся прослѣдить историческій ходъ развитія и законодательную регламентацію сберегательныхъ учрежденій наиболѣе типичныхъ въ этомъ отношеніи странъ—Англи, Пруссіи, Австро-Венгріи, Франціи, Бельгіи, а затѣмъ представимъ историческій очеркъ и современное состояніе сберегательной операціи и у насъ въ Россіи.

Сберегать — это воздерживаться отъ потребления въ настоящемъ, предвидя нужду въ будущемъ. Во всѣхъ обществахъ, даже мало цивилизованныхъ человѣкъ уже дѣлалъ запасы; социальный прогрессъ, образование и постоянное приращеніе имущества частнаго и богатства народнаго обуславливаются сбереженіемъ; бережливость создаетъ, сохраняетъ и увеличиваетъ капиталъ, какъ необходимое орудіе производства. Бережливость, слѣдовательно, стара какъ самъ человѣческій родъ, но сберегательныя кассы, какъ учрежденіе поощряющее въ народѣ духъ бережливости, насчитываетъ едва лишь болѣе столѣтія своего существованія. Указываютъ, что мысль объ этомъ учрежденіи возникли во Франціи. Въ своемъ огромномъ проектѣ (*Premier plant de Mont-de-piété françois, présenté à la régente Marie de Médicis, Paris 1611*) Делетръ ⁴⁹⁾ (Hugues Delestre) начерталъ также основы сберегательной кассы, долженствовавшей войти составною частью въ его «Mont» для приема сбереженій отъ «*serviteur ou servante et tout autre mercenaire, qui loue et engage son labeur par an ou à journées*».

Въ вопросѣ о возникновеніи первыхъ сберегательныхъ кассъ нѣтъ особаго разногласія, большинство изслѣдователей, какъ-то де - Кандолле, баронъ де-Жерандо, Бремеръ, Ласпей-

⁴⁹⁾ Block. Dictionnaire générale de politique. Paris 1873, т. I, стр. 284; Allard. La question du pauperisme, resolvable par un ensemble de moyens pratiques. Paris et Poitiers, 1882, стр. 31.

ресъ, де-Маларсъ, Кунтце, Ковэсъ, Байаръ и многіе другіе сходятся во мнѣніи, что первую сберегательною кассою должно считать кассу въ Гамбургѣ, возникшую въ 1778 году. Докторъ Шёнборнъ ⁵⁰⁾ въ статьѣ «возникновеніе и историческое развитіе сберегательныхъ кассъ въ Европѣ» пишетъ, что «самый большой торговый городъ Германіи Гамбургъ имѣетъ заслугу первый проложить путь этому благодѣтельному учрежденію (сберегательнымъ кассамъ) въ Европѣ». Въ Гейденъ ⁵¹⁾ въ своей специальной исторіи гамбургской сберегательной кассы также утверждаетъ, что первую сберегательною кассою въ Европѣ должна быть признана гамбургская, учрежденная въ 1778 г. частнымъ обществомъ. Нѣкоторые писатели—Эренбергеръ, Лёпингъ, видятъ первую сберегательную кассу уже въ «брауншвейгской герцогской заемной кассѣ» 1765 г. ⁵²⁾. Въ посмертной своей работѣ В. Росчеръ ⁵³⁾, ссылаясь на статью Курціуса въ «Геттингенскихъ ученыхъ запискахъ 1864 г.», относитъ возникновеніе сберегательныхъ кассъ ко 2 вѣку до Рождества Христова, видя ихъ въ тѣхъ сбереженіяхъ, которыя дѣлали рабы и вносили въ храмы съ цѣлью позднѣйшаго выкупа на свободу.

Но, на нашъ взглядъ, подобное мнѣніе слишкомъ расширяетъ уже установившееся понятіе относительно существа сберегательныхъ кассъ. Правда, всѣ учрежденія, которыя случайно или намѣренно содѣйствуютъ собиранію мелкихъ сбереженій могутъ быть названы сберегательными кассами въ обширномъ смѣслѣ этого слова; подъ такое опредѣленіе подойдутъ, слѣдовательно, всѣ банки, общественныя и государ-

⁵⁰⁾ Schmoller's Jahrbuch für Gesetzgebung und Rechtswissenschaft, 8 Jahrgang, Heft I, стр. 157 и слѣд.

⁵¹⁾ W. Heyden. Die Hamburger Sparkasse. Hamburg. 1893, стр. 3.

⁵²⁾ G. Schönberg. Handbuch der politischen Oekonomie. т. III, 3 изд. Lönning. Armenwesen, стр. 1008.

⁵³⁾ W. Roscher. System der Armenpflege und Armenpolitik. Stuttgart, 1894, стр. 211.

ственные кассы, собирающія подати и т. п., но мы будемъ употреблять терминъ «сберегательныя кассы» въ узкомъ смыслѣ этого слова, т. е. называть сберегательными кассами лишь особыя учрежденія, которыя преслѣдуютъ одну основную задачу—развитіе въ народѣ бережливости и съ этою цѣлью принимаютъ самые мелкіе вклады, хранятъ ихъ, начисляютъ извѣстный процентъ, обязуясь въ видѣ общаго правила возвратить ввѣряемыя суммы по первому требованію. Суживая въ такомъ смыслѣ понятіе сберегательной кассы, намъ кажется, что самая идея сберегательныхъ кассъ могла появиться лишь съ укорененіемъ въ обществѣ принципа свободы личности, свободы труда и вытекающей отсюда возможности полного самоопредѣленія къ сферѣ устройства своего матеріальнаго существованія. И дѣйствительно, успѣхъ такъ называемой мелкой бережливости есть особенность 19 вѣка, который сдѣлалъ ее доступной многимъ, изобрѣтеніемъ удивительнаго механизма, распространяя ее повсюду, гдѣ только она могла найти какой-либо спросъ.

Поэтому, сберегательныя кассы, естественно, появляются впервые тамъ, гдѣ развитіе свободы и промышленный прогрессъ сдѣлали значительные успѣхи—какъ-то въ Гамбургѣ, Бернѣ. Блунчли ⁵⁴), указывая на Гамбургъ какъ городъ, гдѣ основана первая сберегательная касса, не безъ гордости добавляетъ по этому поводу, что Гамбургъ—«нашъ большой торговый городъ соорудилъ достойный себѣ памятникъ». Примѣръ Гамбурга не остался единичнымъ; потребность въ подобныхъ учрежденіяхъ уже чувствовалась всюду и немудрено, поэтому, что общепользная идея, зародившись у многихъ умовъ почти одновременно стала и одновременно проводится въ жизнь. Вслѣдъ за Гамбургской кассой возникаютъ кассы на сѣверѣ

⁵⁴ Bluntschli und Brater. Deutsches Staatswörterbuch, Stuttgart und Leipzig, 1865, т. 9. «Sparkassen».

Европы, въ Германіи, Швейцаріи, Англіи, Шотландіи, Франціи.

Но, замѣчаетъ Géroando ⁵⁵⁾ сберегательныя кассы должны были особенно распространиться въ Англіи, гдѣ банковая система вообще и депозитная въ частности получила такое громадное развитіе, гдѣ неудобство, порождаемое налогомъ въ пользу бѣдныхъ давало себя такъ сильно чувствовать, гдѣ изученіе средствъ, способствующихъ предупрежденію и облегченію крайней нужды вызвало столько размышленій и изслѣдованій.

Несомнѣнно Англія должна быть поставлена въ числѣ первыхъ странъ, гдѣ сберегательныя кассы получили самое грандіозное развитіе. «Ни въ одной части Европы самая идея сберегательныхъ кассъ не нашла такого отклика, какъ въ соединенномъ королевствѣ, и нигдѣ правительство не посвятило столько заботливости, чтобы упрочить ее путемъ законодательныхъ мѣръ и путемъ разнаго рода привилегій, даже съ жертвами съ своей стороны» ⁵⁶⁾. Первые сберегательныя кассы возникли изъ-за стремленія доставить нуждающимся слоямъ общества возможность дѣлать производительныя сбереженія. Эти благія учрежденія получили названіе «сохранныхъ банковъ» (savings banks) и развитіемъ своимъ обязаны частной инициативѣ лицъ, искренне преданныхъ идеѣ улучшенія судьбы меньшей братіи. Начало было очень скромно. Въ 1798 году извѣстная благотворительница, предсѣдательница женскаго благотворительнаго общества, миссъ Присцилла Уэкфильдъ учредила своеобразную кассу для женщинъ и дѣтей Тоттенгэмской деревни; эта касса была одновременно и обществомъ взаимной помощи (friendly society), и пенсіонной кассою, страхованіемъ жизни, сберегательною кассою и даже

⁵⁵⁾ Baron de-Géroando. De la bierfaisance publique. Paris. 1839, т. III, стр. 180.

⁵⁶⁾ Malchus. Die Sparkassen in Europa. Heidelberg und Leipzig. 1837 стр. 333.

пенни-банкомъ ⁵⁷⁾, такъ какъ два года спустя разрѣшено было дѣтямъ обоого пола вносить не менѣе одного пенни, обязуясь хранить эти суммы до перваго требованія. Годомъ позднѣе (т. е. въ 1799 г.) почтенный пасторъ Джозефъ Смитъ при Вендоверскомъ приходѣ учредилъ для своихъ прихожанъ сберегательную кассу, предложивъ принимать ихъ небольшіе сбереженія (не менѣе 2 пенсовъ) въ теченіи лѣта и возвращать къ Рождеству съ прибавкою $\frac{1}{3}$ взноса въ награду за благо-разуміе и предусмотрительность ⁵⁸⁾. Въ 1797 г. извѣстный англійскій экономистъ Іеримія Бентамъ помѣстилъ «банки воздержанія» (frugality banks) въ свои проекты объ улучшеніи судьбы бѣдныхъ ⁵⁹⁾. Но все-таки надо принять, что первую сберегательною кассою былъ благотворительный банкъ миссъ Уэкфильдъ, преобразованный въ 1804 г. стараніями члена парламента М. Е. Вильмотъ; въ этомъ видѣ банкъ послужилъ образцомъ для послѣдующихъ сберегательныхъ кассъ. Въ 1806 г. при обществѣ предусмотрительности въ Лондонѣ возникла сберегательная касса, вскорѣ, впрочемъ, закрывшаяся. Въ 1808 г. по инициативѣ лэди Изабеллы Дугласъ открылась сберегательная касса въ Батѣ (Bath) для принятія сбереженій служанокъ. На вносимые вклады начислялось 4 процента, высшій размѣръ вклада ограниченъ 50 фунтами, а общій итогъ взносовъ всѣхъ участницъ не долженъ превышать 2000 фунт. ст. Управление кассою поручено было комитету, въ составъ коего входили въ качествѣ членовъ 4 женщины и 4 мужчины ⁶⁰⁾. Въ тоже время Уайтбрэдъ ⁶¹⁾ во-

⁵⁷⁾ J. Tidd Pratt. The history of savings banks in England, Wales and Ireland. London 1830, стр. XI; A. Scratchley. A practical treatise on savings banks. London. 1860, стр. 4; W. Lewins. A history of banks for savings in Great Britain and Ireland. London 1866, стр. 19.

⁵⁸⁾ A. Scratchley. Названное сочиненіе, стр. 5.

⁵⁹⁾ W. Lewins. Названное сочиненіе, стр. 270.

⁶⁰⁾ Tidd Pratt. Назв. сочиненіе, стр. XII; Lewins. Назв. сочиненіе, стр. 25.

⁶¹⁾ Scratchley. Назв. сочиненіе, стр. 216—231;

Die Postsparkassen in England, Belgien, Holland und Frankreich. Wien. 1882, стр. 10.

шелъ въ парламентъ съ предложеніемъ учредить національную кассу въ формѣ почтово-сберегательнаго банка (post office savings banks) «для тѣхъ, кто существуетъ трудомъ своихъ рукъ». Въ этотъ центральный банкъ, находящійся въ Лондонѣ, должны стекаться вклады въ мелкихъ суммахъ, пересылаемые почтмейстерами тѣхъ провинціальныхъ мѣстечекъ, гдѣ живутъ вкладчики. Въ биллѣ выставялась также необходимость учрежденія «національнаго общества обезпеченія», которое могло бы дать рабочему люду возможность хранить тамъ свои капиталы, не превышающіе 200 ф. и получать пожизненный доходъ въ размѣрѣ не болѣе 20 ф., т. е. другими словами, проектировалась операція страхованія ренты. Но предложеніе Уайтбрэда не было принято. Дальнѣйшему распространенію сберегательныхъ кассъ обязаны Генри Дункану, пастору въ Рутуэлѣ, бѣдномъ приходѣ Думфришэира. По инициативѣ Дункана возникъ въ 1810 г. Рутуэльскій приходскій банкъ («The parish bank friendly society of Ruthwell») ⁶²⁾. Примѣру, поданному Дунканомъ послѣдовали многіе города и селенія въ Англіи и Шотландіи, вліяніе этого банка было столь велико, что ко времени перваго билля 1816 г. возникло въ теченіи 6 лѣтъ 78 сберегательныхъ кассъ. Все возраставшій пауперизмъ далъ особый толчекъ къ учрежденію сберегательныхъ кассъ. Появилось убѣжденіе, что сберегательныя кассы могутъ служить надежнымъ средствомъ если и не къ окончательному устраненію, то все-таки къ уменьшенію зла. Въ 1813 г., напр., учреждена была сберегательная касса обществомъ для подавленія нищенства въ Эдинбургѣ ⁶³⁾. Мало по малу принципъ вспомошествованія въ дѣлѣ организаціи

⁶²⁾ Tidd Pratt. The history of savings banks in England, Wales and Ireland. London 1830, стр. XIII.

⁶³⁾ Prévost. Notice sur les caisses d'épargne. Paris, 1832, стр. 27 и слѣд.

сберегательныхъ кассъ былъ принятъ повсемѣстно; кассы эти поощряли низшіе классы рассчитывать только на собственные силы и средства, быть предусмотрительными и бережливыми въ домашнемъ обиходѣ, дорожить чувствомъ своего достоинства и независимости, заботиться объ обезпеченіи своей старости. Учрежденіе сберегательныхъ кассъ, преслѣдующихъ подобныя цѣли вскорѣ было признано правительствомъ за полезное національное дѣло и въ 1817 г. парламентскій актъ упрочилъ это нововведеніе, отнесся къ нему съ довѣріемъ, установилъ нормы, обезпечивающія развитіе сберегательныхъ кассъ. Первый билль 1816 г., обнародованный въ 1817 г., носящій названіе «билль для покровительства и поощренія учрежденій предусмотрительности, или сберегательныхъ банковъ» (Bill for the protection and encouragement of provident institutions, or banks for savings) ⁶³⁾, установилъ правила, которымъ должны были отвѣчать вновь учреждаемыя сберегательныя кассы. Этотъ билль 11 іюня 1817 г. былъ вообще первымъ закономъ о сберегательныхъ кассахъ и послужилъ образцомъ для вновь возникавшихъ сберегательныхъ кассъ по всей Европѣ. Представители (notables) общины или частныя лица, у которыхъ возникала мысль учредить сберегательную кассу должны позаботиться о снабженіи ея основнымъ и резервнымъ фондомъ, хлопотать предъ правительствомъ объ утвержденіи устава кассы, обязуясь принять на себя безвозмездное завѣдываніе, а правительство въ лицѣ комиссаровъ погашенія государственнаго долга (commissioners for the reduction of nationale debt) утверждаетъ уставъ сберегательной кассы, принимаетъ на себя управленіе ввѣряемыми сберегательнымъ кассамъ суммами, разрѣшая сберегательнымъ кассамъ свободныя суммы помѣщать въ англійскій банкъ за ихъ счетъ, гарантируя на внесенныя суммы

⁶³⁾ Tidd Pratt. Назв. сочиненіе, стр. XIV.

высокій процентъ—4 ф. 11 ш. 3 д. на 100 ф. въ годъ, получая само на означенныя суммы меньшій процентъ. Какъ въ порядкѣ возникновенія кассъ, такъ и въ обременительномъ обязательствѣ — уплачивать извѣстный высокій процентъ, независимо отъ колебаній денежнаго рынка, равно какъ въ ограниченіи размѣра вклада (1-й годъ до 100 ф. ст., а послѣдующіе года по 50 ф. ст.) ясно характеризуется отношеніе законодателя къ новымъ кассамъ; законъ смотритъ на нихъ какъ на *provident institutions*, функционирующія въ интересахъ «тѣхъ, кто исполнѣ или въ большей части существуетъ на свой личный трудовой заработокъ» (*Who subsist wholly or in great part by the wages of their labor*) и выдвигаетъ, поэтому, благотворительное начало. Со времени акта 11 іюля 1817 г. по 1828 годъ было издано 5 парламентскихъ актовъ, которые указываютъ на неуклонное стремленіе правительства въ этомъ направленіи. «The Economist» ⁶⁴⁾ сдѣлалъ вычисленіе, что съ 1817—1869 г. Англійскій банкъ получилъ процентовъ 39.567,129 ф. стерл., тогда какъ выплатилъ вкладчикамъ 43.736,557 ф., т. е. потеря за 52 г. простирается до 4.169,428 ф. ст.

Изъ упомянутыхъ актовъ имѣетъ особое значеніе билль, отъ 28 Іюля 1828 г., представляющій собою какъ-бы учредительную хартію сберегательныхъ кассъ, который согласуется видоизмѣняетъ или подтверждаетъ прежніе («An act to consolidate and amend the laws relating to savings banks» ⁶⁵⁾). Прежде всего этимъ актомъ опредѣляется порядокъ утвержденія отдѣльныхъ уставовъ сберегательныхъ кассъ. Уставъ долженъ пройти двѣ инстанціи: административную и судебную. Сначала уставъ долженъ поступить на предварительное разсмотрѣніе комиссаровъ погашенія государственнаго долга, ко-

⁶⁴⁾ «The Economist», London, 19 февр. 1870 г.

⁶⁵⁾ Tidd Pratt, назв. сочиненіе, стр. XVII.

торые и должны высказать при участіи своего главного стряп-чаго, насколько представленный уставъ соотвѣтствуетъ об-щимъ норма закона, и затѣмъ съ копіею ихъ заключе-нія представляется двумя администраторами кассы на утверж-деніе въ четвертное засѣданіе мировыхъ судей того графства или мѣстечка, гдѣ предполагается къ открытію сберегательная касса. Въ случаѣ одобренія, требованія частичныхъ измѣне-ній или полного отклоненія проекта устава, секретарь обязанъ письменно увѣдомить администраторовъ, затѣмъ уставъ вно-сится въ особую книгу, которая должна быть выставлена въ помѣщеніи кассы для просмотра желающими. Кромѣ того, списокъ того-же устава на пергаментѣ долженъ быть достав-ленъ въ архивъ суда, о чемъ и выдается росписка. При частичныхъ желаемыхъ измѣненіяхъ въ уставѣ соблюдается тотъ-же порядокъ ⁶⁶).

Возникшая согласно предписаніямъ билля касса пользуется многими преимуществами, сразу ставящими ее совершенно особо отъ всѣхъ прочихъ чисто-кредитныхъ установленій страны, но вмѣстѣ съ тѣмъ этимъ-же актомъ предписываются и нѣкоторыя спеціальныя условія, подчеркивающія общее от-ношенія къ кассамъ какъ учрежденію по идеѣ благотворитель-ному или по выраженію закона «*provident or charitable institution*».

Высшій надзоръ по внутреннему управленію кассою пору-чается основателямъ ея, но подъ условіемъ безвозмездности; всѣ высшіе чины—администраторы, представители, попечители не получаютъ никакого содержанія; участіе ихъ въ сберега-тельной кассѣ считается почетною дѣятельностью на общую пользу. Число низшихъ служащихъ такъ называемыхъ «клер-ковъ» (*clerks*) или актуаріевъ (*actuaries*) по возможности

⁶⁶) Malchus. Die Sparkassen in Europa. Heidelberg und Leipzig. 1838, стр. 333 и слѣд.

ограничено и этимъ лицамъ разрѣшено выдавать незначительное вознагражденіе за ихъ трудъ. Необходимыя суммы для первоначальнаго веденія дѣла образуются, главнымъ образомъ, путемъ подписки отдѣльныхъ лицъ на акціи въ суммѣ 10, 20 или 30 ф. ст.; независимо отъ сего имѣется такъ называемый фондъ даренія, слагающейся изъ добровольныхъ пожертвованій.

Персоналъ кассы состоитъ изъ предсѣдателя, вице предсѣдателя, нѣсколькихъ попечителей (trustees), администраторовъ и низшихъ служащихъ; нѣкоторые изъ нихъ должны находиться въ присутственное время въ кассѣ, чтобы слѣдить за правильнымъ ходомъ операций. Представителемъ сберегательной кассы является коммиссія, состоящая по крайней мѣрѣ изъ 10 лицъ, дѣйствующихъ въ интересахъ сберегательной кассы, какъ лица юридическаго; эта коммиссія завѣдуетъ кассою, но для ближайшаго управленія и распорядка коммиссія выдѣляетъ изъ себя комитетъ изъ 3 лицъ, который назначаетъ по своему выбору администраторовъ и весь низшій служебный персоналъ, опредѣляя послѣднимъ вознагражденіе и составляетъ бюджетъ расходовъ. Ежегодно обыкновенно въ февралѣ м. собирается общее собраніе изъ предсѣдателя, вице предсѣдателя, попечителей и администраторовъ, на которомъ коммиссія дѣлаетъ докладъ о состояніи сберегательной кассы и ея операций, избираетъ на будущій годъ предсѣдателя и кураторовъ, или утверждаетъ прежнихъ. Кромѣ этого общаго собранія можетъ быть созвано чрезвычайное собраніе по предложенію комитета или 10 администраторовъ.

Сберегательная касса, уставъ которой соотвѣтствуетъ предписаніемъ акта имѣетъ право передавать свои суммы въ англійскій національный банкъ (National debt office) еженедѣльно чрезъ казначей, избираемаго попечителемъ. Всѣ суммы (не менѣе 50 ф. ст.) должны препровождаться въ главную кассу національнаго банка при удостовѣреніи, что ни одинъ изъ взно-

совъ ни одного изъ вкладчиковъ не превышаетъ установленной нормы.

Деньги сберегательной кассы кладутся на имя «коммисара погашенія національнаго долга» и за его счетъ подъ рубрикой «фонды сберегательныхъ кассъ»; на обратно взятые суммы росписки также пишутся на имя подлежащаго коммисара. На внесенныя такимъ образомъ суммы билль гарантируетъ начисленіе высокаго сравнительно процента, именно 3 ф. 16 шилл. на 100 ф., тогда какъ сберегательныя кассы обязаны уплачивать вкладчикамъ лишь 3 ф. 8 шилл., остатокъ и долженъ покрывать издержки управленія кассою.

Проценты въ обоихъ банкахъ (Англійскомъ и Ирландскомъ) начисляются по полугодно—20 Ноября и 20 Мая—и причисляются къ капиталу. Тѣ же сроки установлены и для сберегательныхъ кассъ. Билль 1828 года освобождаетъ вклады отъ различныхъ формальностей, изъеяетъ дѣлопроизводство по сберегательнымъ кассамъ гербоваго сбора; но вмѣстѣ съ этими преимуществами законъ устанавливаетъ извѣстныя нормы, требуетъ извѣстныхъ гарантій, какъ по отношенію къ государству, такъ и въ отношеніи вкладчиковъ, третьихъ лицъ и публики вообще ⁶⁷⁾. Такъ, опредѣляются высшій и низшій размѣры вкладовъ. Никто изъ частныхъ лицъ не можетъ внести болѣе 30 ф. ст. въ годъ, а въ итогѣ имѣть болѣе 150 ф. ст.; когда же лицевой счетъ вкладчика достигнетъ 200 ф., теченіе процентовъ прекращается. Учрежденія благотворительныя (*charitable or provident institutions or societies*) могутъ дѣлать ежегодно взносовъ до 100 ф., дружескимъ же обществамъ (*friendly societies*) разрѣшается участвовать вкладами до 300 ф. Низшій размѣръ опредѣленъ въ 1 шилл.; теченіе процентовъ на-

⁶⁷⁾ Baron de Gérando. De la bienfaisance publique. Paris, 1839, т. III, стр. 178.

чинается лишь на вкладъ, достигшій 1 ф. и пролежавшій въ кассѣ не менѣе 1 мѣсяца. На исполненіе требованія обратно вклада изъ кассы установленъ еженедѣльный срокъ. При первомъ вносѣ въ книгу сберегательной кассы должно быть занесено имя вкладчика и мѣсто жительства, а также имя уполномоченнаго, при посредствѣ котораго будутъ дѣлаться взносы. При вступленіи въ кассу вкладчикъ, буде онъ совершеннолѣтній, даетъ подписку не участвовать въ другой кассѣ, дѣти до 7 лѣтъ обязуются чрезъ опекуновъ. За нарушеніе даннаго обязательства вкладчики по опредѣленію администратора кассы наказываются конфискаціей капитала и наросшихъ процентовъ въ пользу «коммиссіи погашенія». Въ заботахъ объ интересахъ лицъ не дѣеспособныхъ билль допускаетъ отклоненіе отъ общихъ гражданскихъ нормъ. Именно, лицамъ недостигшимъ 21 г. и замужнимъ женщинамъ дозволяется дѣлать взносы и получать обратно вклады безъ участія попечителей и мужей.

Въ случаѣ смерти вкладчика, вкладъ превышающій 50 ф. можетъ быть выданъ лишь согласно завѣщанію, или спеціальному распоряженію, а при меньшихъ размѣрахъ тому лицу, которое привимаетъ на себя расходы по погребенію умершаго вкладчика.

Этимъ же биллемъ устанавливается право перевода всего вклада полностью изъ одной кассы въ другую.

Ограждая интересы вкладчиковъ законъ предъявляетъ сберегательной кассѣ извѣстныя требованія. Балансъ всѣхъ сберегательныхъ кассъ долженъ быть сведенъ къ 20 Ноября, къ тому-же сроку должны быть заключены счета отдѣльныхъ вкладчиковъ. Правильность расчета должна быть удостовѣрена двумя попечителями или администраторами и скрѣплена секретаремъ кассы. Завѣдующіе кассою обязаны ежегодно отчетностью предъ комиссарами;—въ теченіи 6 недѣль со дня свѣденія счетовъ по кассѣ отчетъ долженъ быть представленъ въ

Лондонъ комиссарамъ, которые имѣютъ право, если попечители медлятъ или не исполняютъ ихъ приказаній, закрыть доступъ суммамъ кассы въ національный банкъ; подобное запрещеніе можетъ быть снято во всякое время. Копія съ отчета съ присоединеніемъ именъ попечителей и администраторовъ должна быть выставлена въ мѣстной кассѣ; печатный экземпляръ отчета долженъ быть выдаваемъ всякому желающему за 1 пенни.

Коммиссары же въ свою очередь обязаны отчетностью предъ парламентомъ. Ежегодно, не позднѣе 14 дней со дня открытія засѣданій комиссары представляетъ обѣимъ палатамъ общій отчетъ о состояніи всѣхъ сберегательныхъ кассъ Англіи и Ирландіи; въ этомъ отчетѣ должны быть показаны всѣ суммы съ 6 Августа 1817 г.—т. е. времени перваго акта вплоть до отчетнаго года—какъ въ наличныхъ деньгахъ, такъ и $\frac{0}{100}$ -хъ бумагахъ.

Споры, возникающіе между вкладчиками и сберегательными кассами рѣшаются при участіи 2-третейскихъ судей; а при ихъ разногласіи—главнымъ юрисконсультomъ комиссіи, но уже окончательно, въ качествѣ послѣдней инстанціи.

Изъ краткой передачи содержанія акта 1828 года видно, съ какою заботливостью и вниманіемъ относилось правительство къ возникающимъ сберегательнымъ кассамъ, считая ихъ, по справедливости, и симптомомъ и орудіемъ общественнаго порядка и прогресса.

Предоставляя широкій просторъ частной инициативѣ, законъ только заботится о привлеченіи къ управленію кассами гражданъ самыхъ достойныхъ, устанавливаетъ коллегіальное устройство, чтобы съ одной стороны привлечь къ добродѣлу побольше лицъ и облегчить бремя управленія, а съ другой—пролить болѣе свѣта и предоставить болѣе гарантіи.

Внѣ указанныхъ правилъ частнымъ сберегательнымъ кассамъ предоставляется полная свобода дѣйствія; сберегательныя

кассы не обязаны даже пользоваться тѣми преимуществами, которыя для нихъ установлены, т. е. сберегательныя кассы могутъ не помѣщать свои суммы въ «*National debt office*», а употреблять свои суммы иначе, въ надеждѣ большей выгоды, лишь бы помѣщенія этихъ суммъ было согласно съ уставомъ. Съ цѣлью распространенія операций сберегательныя кассы уполномочены открывать отдѣленія въ томъ же городѣ или его окрестностяхъ.

Подъ благотворнымъ вліяніемъ этого акта частныя сберегательныя кассы стали быстро развиваться; до перваго акта 1817 г. сберегательныхъ кассъ было по всей Англіи (безъ Шотландіи) всего 14; со времени-же этого акта къ 1857 г. возникло 606 частныхъ сберегательныхъ кассъ съ 1.352,000 вкладчиками и капиталомъ въ 34 слишкомъ милл. ф. стерлинговъ. Таковы были внѣшніе признаки успѣха частныхъ сберегательныхъ кассъ, дѣйствовавшихъ при режимѣ полной независимости отъ правительства. Даже правомъ надзора за дѣятельностью частныхъ кассъ правительство пользовалось въ очень слабой степени, въ результатѣ чего частныя сберегательныя кассы мало по малу стали забывать свою основную задачу—служить лишь интересамъ недостаточнаго класса,—учредители стали смотрѣть на сберегательныя кассы какъ на чисто коммерческое предпріятіе, стараться извлекать изъ него возможно большую выгоду. Не довольствуясь тѣмъ процентомъ, который гарантировало правительство на суммы сберегательныхъ кассъ, многія сберегательныя кассы въ погонѣ за большою выгодой, перестали пользоваться этимъ правомъ, и вмѣсто того, чтобы помѣщать свои суммы въ «коммиссію погашенія» обратились къ спекуляціи, вкладывали свои суммы въ рискованныя предпріятія, что, вмѣстѣ съ плохимъ управленіемъ вообще, повлекло за собою образованіе во многихъ кассахъ значительныхъ дефицитовъ. Довѣріе къ частнымъ банкамъ было подорвано, появились волненія; все это привлекло

вниманіе правительства, парламентъ произвелъ въ 1858 г. спеціальное обслѣдованіе, которое разоблачило массу скандальныхъ фактовъ; во многихъ кассахъ оказались громадныя дефициты, суммы нѣкоторыхъ кассъ были въ видѣ самыхъ сомнительныхъ цѣнностей. Слѣдовательно, первое требованіе предъявляемое къ сберегательнымъ кассамъ, сохранность ввѣренныхъ имъ суммъ, было нарушено. Чувствуя нравственную вину предъ вкладчиками за слабый надзоръ, правительство, по мѣрѣ возможности, оказывало кассамъ субсидіи; Дублинская касса получила громадную сумму. Общая потеря вкладчиковъ сберегательныхъ кассъ выразилась въ $4\frac{1}{2}$ слишк. милл. фунт. стерл.⁶⁸⁾.

Опытъ такимъ образомъ показалъ, что даже строгія предписанія закона объ обезпеченіи безопасности мелкихъ сбереженій и надзоръ за учрежденіями, организованными для пріема мелкихъ суммъ, не достаточно гарантируютъ интересы вкладчиковъ; естественно возникаетъ мысль о пользѣ и необходимости прямого государственнаго вмѣшательства въ дѣло организаціи народныхъ сбереженій, привлеченіи правительственныхъ органовъ на служеніе дѣлу сбереженія. Не говоря уже о плохомъ управленіи, частныя сберегательныя кассы въ томъ видѣ какъ онѣ существовали въ Англіи, очевидно, не исполняли своего назначенія, такъ какъ кругъ дѣйствія ихъ былъ по большей части ограниченъ крупными центрами, и не простирался на отдаленные уголки, гдѣ населеніе особенно нуждалось въ сберегательной кассѣ. При частномъ режимѣ нельзя было и думать объ открытіи въ разнаго рода мѣстечкахъ сберегательныхъ кассъ, такъ какъ механизмъ управленія врядъ-ли бы окупился незначительными оборотами этихъ кассъ: только государственная точка зрѣнія, забота объ интересахъ всего населенія могла придти на помощь въ данномъ случаѣ.

⁶⁸⁾ С. Roscher. Postsparkassen und Localsparkassen in Deutschland. Dresden 1885, стр. 5.

Таковы были условія, подготовившія знаменитый проект Гладстона «О почтовых сберегательныхъ кассахъ». Какъ уже приходилось упоминать, Уайтребъ поднималъ рѣчь объ этомъ въ 1807 г., ровно полстолѣтія спустя банкиръ Сейксъ (Sikes) снова возбудилъ этотъ вопросъ, точно формулировалъ проектъ о привлеченіи почтоваго вѣдомства къ участию въ сберегательномъ дѣлѣ. Въ 1859 г. Сейксъ представилъ бывшему тогда канцлеру казначейства Гладстону докладную записку подъ заглавіемъ «Post office Savings Banks»⁶⁹⁾. Гладстонъ принялъ горячо этотъ проектъ, раздѣляя самъ мысль о возможной роли почтоваго управленія на служеніе сберегательнымъ кассамъ и пользуясь возбужденіемъ противъ старыхъ частныхъ сберегательныхъ кассъ провелъ свой билль о «почтово-сберегательныхъ кассахъ». Уже въ февралѣ 1861 г. билль этотъ былъ внесенъ въ нижнюю палату, которая равно какъ и другія законодательныя инстанціи не сдѣлали никакихъ существенныхъ измѣненій въ проектѣ Гладстона, и 17 Мая того же 1861 года билль получилъ королевское соизволеніе, послѣ чего и былъ опубликованъ какъ «актъ, изданный ради облегченія возможности производить мелкіе взносы, съ гарантіею правительства ихъ полной сохранности и своевременнаго исполненія обратныхъ требованій». Учрежденіемъ «Post office Saving Bank» хотѣли предоставить вкладчикамъ не только полную безопасность, но и восполнить пробѣлы и недостатки прежнихъ сберегательныхъ кассъ. Преобразование почтовыхъ бюро въ сберегательныя кассы дало возможность привлечь къ участию въ сихъ кассахъ все населеніе страны, такъ какъ почтовыя конторы раскинуты густою сѣтью, и вмѣстѣ съ тѣмъ довести механизмъ производства операцій до наивозможной простоты.

⁶⁹⁾ Lewins, A history of banks for savings in Great Britain and Ireland. London 1866, стр. 284 и слѣд.

Реформа эта была встрѣчена съ громаднымъ энтузіазмомъ. Послѣ уничтоженія хлѣбныхъ законовъ введеніе почтовыхъ сберегательныхъ кассъ признавалось за величайшее благодѣяніе по отношеніи къ рабочему люду; билль о почтовыхъ сберегательныхъ кассахъ, по выраженію историка англійскихъ сберегательныхъ кассъ, Левинса ⁷⁰⁾ есть «величайшее и самое важное дѣло, совершенное правительствомъ въ интересахъ націи». И дѣйствительно, реорганизованная постановка сберегательнаго строя предоставила новыя исключительныя выгоды вкладчикамъ, обезпечивая полную точность и совершенную правильность операцій, въ виду долготѣйшей привычки чиновъ почтоваго вѣдомства къ приему и выдачѣ обратно мелкихъ денежныхъ суммъ.

Книжка, которую получаетъ вкладчикъ при первомъ же взносѣ не привязываетъ его къ одному почтовому бюро, а позволяетъ дѣлать вклады и брать обратно изъ любого почтоваго бюро, преобразованаго въ агентуру сберегательной кассы ⁷¹⁾. Эта книжка получаетъ характеръ общенациональной бумаги и представляетъ то несравненное преимущество предъ книжками обыкновенныхъ сберегательныхъ кассъ, что книжка почтовой кассы какъ бы слѣдуетъ за вкладчикомъ по всей странѣ. Пользоваться этимъ нововведеніемъ тѣмъ болѣе удобно, что почтовые бюро доступны для публики цѣлый день, тогда какъ частныя сберегательныя кассы открыты лишь нѣсколько разъ въ недѣлю въ теченіи нѣсколькихъ часовъ, зачастую неудобныхъ для ея кліентовъ.

Совершенство механизма столь велико, что возможность обмана почти не существуетъ. Центральная администрація «Post office» ведетъ главную книгу всѣхъ вкладчиковъ; она

⁷⁰⁾ Lewins, наз. сочиненіе, стр. 312.

⁷¹⁾ Die Postsparkassen in England, Belgien, Holland und Frankreich. Wien 1882, стр. 48, Regulations of the Post savings Bank. (§ 15).

извѣщается ежедневно о всѣхъ произведенныхъ взносахъ (§ 2 закона) и центральное управленіе въ свою очередь немедленно увѣдомляетъ вкладчика, что вкладъ его внесенъ въ главную книгу, гдѣ открытъ его лицевой счетъ. Если вкладчикъ въ теченіи 10 дней не получитъ этого извѣщенія, то онъ долженъ обратиться къ генералъ-почтмейстеру. О возвратѣ вклада желающій долженъ просить о томъ генералъ-почтмейстера особымъ требованіемъ, указывая въ какой именно почтовой сберегательной кассѣ желаетъ получить деньги; на этомъ заявленіи нужно проставить нумеръ своей книжки, названіе почтовой конторы, гдѣ былъ сдѣланъ первый взносъ, сумму востребованія, занятіе и мѣстожителство (§ 15) ⁷²⁾. По полученіи требованія вкладчику отправляется платежный приказъ на указанную имъ почтовую контору, въ тоже время посылается увѣдомленіе объ этомъ и въ почтовое бюро. Въ теченіи 10 дней по полученіи увѣдомленія вкладчикъ вмѣстѣ съ вкладною книжкою долженъ явиться въ почтовую контору, гдѣ по сличеніи его подписи и удостовѣренія личности, выдается требуемая сумма.

Возвратъ вклада (§ 16) производится только лично вкладчику или его довѣренному по собственноручному уполномочію вкладчика, удостовѣренному священникомъ, церковнымъ старостою, мировымъ судьей и, въ случаѣ болѣзни, даже врачомъ. Подобный порядокъ выдачи на первый взглядъ можетъ показаться нѣсколько сложнымъ, но онъ признанъ необходимымъ въ интересахъ самихъ же вкладчиковъ, такъ какъ представляетъ, какъ и указалъ впослѣдствіи опытъ, полную гарантію безошибочности операцій и противопоставленіе ранѣе бывшимъ правиламъ частныхъ кассъ, поведшимъ, какъ извѣстно къ грандіознымъ злоупотребленіямъ.

⁷²⁾ Die Postsparkassen... Wien, 82, стр. 48.

Всѣ накапливающіяся суммы должны быть генераль-почтмейстеромъ немедленно переданы управленію національнаго долга (§ 5).

Если образованный настоящимъ закономъ капиталъ вкладовъ когда либо оказался бы недостаточнымъ для удовлетворенія законныхъ требованій всѣхъ вкладчиковъ, то члены казначейства, предувѣдомленные о томъ управленіемъ національнаго долга, уполномочиваются закономъ пополнить недостающую сумму изъ государственнаго консолидированнаго фонда или изъ прибылей его, и о такомъ дефицитѣ должны довести до свѣдѣнія парламента (§ 6).

Проценты на внесенные вклады начисляются по $2\frac{1}{2}$ шиллинга на сто въ годъ, но только на вклады достигшіе уже одного фунта; теченіе процентовъ начинается съ перваго числа слѣдующаго за днемъ взноса мѣсяца и прекращаются перваго числа того мѣсяца, въ которомъ вкладъ былъ вынутъ. (§ 7).

Деньги, по силѣ настоящаго закона, передаваемые управленію національнаго долга, должны быть помѣщаемы во всѣхъ процентныя бумаги, о которыхъ упоминають особыя законодательныя постановленія. Коммиссія національнаго долга должна вести этимъ фондамъ особый счетъ и ежегодно къ 31 марта представлять его въ извлеченіи обѣимъ палатамъ. (§ 8).

Съ согласія членовъ казначейства генераль-почтмейстеръ можетъ, въ случаѣ признанной ими необходимости, отъ времени до времени издавать для своего управленія правила касательно надзора, повѣрки и правильнаго дѣйствія счетоводства и контроля счетовъ вкладовъ, а также относительно приѣма, выдачи вкладовъ, процентовъ и всего входящаго въ кругъ его компетенціи. Правила, изданныя въ силу настоящаго закона, должны быть представлены обѣимъ палатамъ парламента не позже 14 дней по изданіи этихъ пра-

вилъ, если парламентъ засѣдаетъ, и 14 дней по его открытіи, если онъ не собранъ. (§ 11).

Не позже 31 Марта каждаго года генераль-почтмейстеръ долженъ представлять обѣимъ палатамъ парламента отчетъ о произведенныхъ и выплаченныхъ обратно взносахъ, а также и балансъ расходовъ. (§ 12).

Ежегодные отчеты генераль-почтмейстера и комиссіи національнаго долга, заключенные 31 Декабря, должны быть представлены для повѣрки и оцѣнки государственному контролю ранѣе 31 Марта. (§ 13).

Все законодательныя постановленія о сберегательныхъ кассахъ сохраняютъ свою силу, если не противорѣчатъ настоящему закону (§ 14).

Все расходы по приведенію въ исполненіе настоящаго закона уплачиваются изъ денегъ, получаемыхъ въ силу этого закона (§ 15).

Не желая разглашать свѣдѣній о состояніи счетовъ отдѣльныхъ вкладчиковъ, актъ Гладстона запрещаетъ служащимъ въ почтовомъ управленіи, занимающимся приѣмомъ и выдачею вкладовъ, сообщать объ имени вкладчика, его взносахъ и получкахъ кому-бы то ни было, за исключеніемъ генераль-почтмейстера, или служащихъ, призванныхъ къ исполненію настоящаго закона. (§ 4).

13 Августа того-же года были изданы правила для почтовыхъ сберегательныхъ кассъ и 1 Сентября инструкція почтмейстерамъ.

4 дня спустя послѣ полученія почтмейстерами этой инструкціи сдѣланъ былъ опросъ относительно малопонятныхъ мѣстъ инструкціи, для полнаго устраненія коихъ была образована комиссія изъ гг. Томсона, Бечелора, Рамзея и нѣкоторыхъ другихъ чиновниковъ. Въ сообщеніи о результатахъ совѣщаній этой комиссіи говорится: «инструкція почтмейстерамъ стоила много труда и денегъ, но за то она из-

бавила отъ многихъ ошибокъ . и преимущественно вызвала горячій интересъ къ дѣлу» ⁷³⁾.

Каждая почтовая контора, оперирующая съ денежною корреспонденціею или нѣтъ, но которой генералъ-почтмейстеръ даетъ на то разрѣшеніе, принимаетъ и выплачиваетъ вклады на сбереженіе (§ 1 правилъ).

Вклады принимаются съ одного шиллинга и въ годъ не должны превышать 30 ф., а общій итогъ болѣе 150 ф.; на капиталъ достигшій съ процентами 200 ф. прекращается теченіе процентовъ (§ 2 правилъ).

Все почтовые сберегательныя кассы состоятъ въ непосредственномъ вѣдѣніи центральнаго почтоваго управленія и служатъ по приему и выдачѣ вкладовъ лишь посредниками между вкладчиками и центральнымъ управленіемъ, въ которомъ совершаются операціи по приему и выдачѣ вкладовъ, производится начисленіе процентовъ на вклады и сосредоточено все дѣлопроизводство и счетоводство по сберегательнымъ кассамъ.

Вкладчиками почтовыхъ сберегательныхъ кассъ могутъ быть не только совершеннолѣтніе мужчины, но и женщины и малолѣтніе (§ 8 и 9), также благотворительныя, предусмотрительныя и промышленныя общества (§ 10) и товарищества, а равно пенни-банки ⁷⁴⁾.

Каждый вкладчикъ при первомъ взносѣ обязанъ объявить почтовому вѣдомству свое имя, фамилію, занятіе и мѣсто-жительство, а равно подписать объявленіе, зазвидѣтельство-ванное почтовымъ служащимъ, уполномоченнымъ на приемъ вкладовъ, или извѣстнымъ ему лицомъ, или священникомъ, или церковнымъ старостою, или мировымъ судьей, и если

⁷³⁾ Postsparkassen... Wien. 1882, стр. 11.

⁷⁴⁾ Die Postsparkassen in England, Belgien, Holland und Frankreich. Wien. 1882, стр. 45—56.

объявленіе это или часть его окажутся невѣрными, то вкладчикъ, подписавшій его, теряетъ всѣ свои права на внесенный вкладъ. Правило это должно быть напечатано на обложкѣ каждой вкладной книжки (§ 3). При объявленіи, а равно во всѣхъ случаяхъ, въ которыхъ требуется подпись вкладчика, должна быть приложена его печать въ присутствіи свидѣтелей и удостовѣрена его подписью (§ 4). Если вкладчикъ моложе 7 лѣтъ, то объявленіе должно быть сдѣлано вмѣсто него однимъ изъ родителей или опекуномъ (§ 8).

Вклады, внесенные замужними, признаются ихъ отдѣльною собственностью, за исключеніемъ случая, когда вкладъ сдѣланъ изъ денегъ мужа безъ его согласія; въ такомъ случаѣ суду предоставляется рѣшить, какая часть вклада должна быть выплачена мужу (§ 9).

Каждый вкладчикъ обязанъ разъ въ годъ, въ день его перваго взноса, препроводить свою вкладную книжку въ центральное почтовое управленіе для сличенія ея со счетами и вписанія слѣдующихъ ему по 31 Декабря того года процентовъ.

Возвратъ вклада дѣлается только лично вкладчику или его довѣренному по собственноручному уполномочію вкладчика (§ 16), удостовѣренному священникомъ, церковнымъ старостою, мировымъ судьей или, въ случаѣ болѣзни, врачомъ.

Въ случаѣ смерти вкладчика уплата его вклада производится двоякимъ образомъ, смотря потому, превышалъ-ли вкладъ 50 ф. или нѣтъ. Въ послѣднемъ случаѣ законъ разрѣшаетъ генераль-почтмейстеру, по прошествіи одного или двухъ мѣсяцевъ, выплатить капиталъ вдовѣ или родственникамъ умершаго (§ 18).

Въ случаѣ, если вкладъ умершаго превышаетъ 50 ф., не считая процентовъ, то таковой уплачивается только попечи-

телю или душеприказчику по предъявленію утвержденного духовнаго завѣщанія, или акта раздѣла имущества умершаго вкладчика (§ 20).

Если вкладчикъ сойдетъ съума или инымъ образомъ сдѣлается недѣеспособнымъ, то генераль-почтмейстеръ можетъ разрѣшать отъ времени до времени уплату изъ суммъ вкладчика по своему усмотрѣнію, и росписка получателя признается удовлетворительнымъ оправдательнымъ документомъ (§ 22).

Учрежденіемъ почтовыхъ сберегательныхъ кассъ правительство желало только поощрить духъ бережливости въ народѣ, идти, такъ сказать, на встрѣчу ей, устранить пробѣлы въ организаціи дѣла народныхъ сбереженій, восполнить который не могутъ частные банки, какъ по ихъ малочисленности, такъ и по невозможности для нихъ открывать небольшіе текущіе счета, а вовсе не создавать серьезной конкуренціи частнымъ сберегательнымъ банкамъ.

Имѣя въ виду всецѣло лишь интересы вкладчика, актъ 1861 г. (ст. 10) устанавливаетъ правила на случай желанія вкладчика перевести свой вкладъ изъ почтовой въ частную сберегательную кассу, дѣйствующую на основаніи законовъ о сберегательныхъ кассахъ. Такой вкладчикъ долженъ просить главное почтовое управленіе выдать ему удостовѣреніе во всей суммѣ его вклада съ причитающимися на него процентами и затѣмъ счетъ его по силѣ настоящаго закона закрывается.

По предъявленію такого удостовѣренія, попечителемъ или управляющимъ той сберегательной кассы, въ которую вкладчикъ желаетъ перевести свой вкладъ, открывается счетъ на сумму вклада, обозначенную въ удостовѣреніи, затѣмъ вкладчикъ подчиняется правиламъ этой частной сберегательной кассы. Что же касается до суммы вклада, то, по полученіи управленіемъ національнаго долга увѣдомленія о переводѣ, сумма эта списывается со счета денегъ, полученныхъ имъ въ силу настоящаго закона и записывается на счетъ той сбе-

сберегательной кассы, въ которую она переведена. Такимъ же образомъ поступаютъ, если вкладчикъ частной сберегательной кассы пожелаетъ перевести сумму своего вклада въ почтовую кассу. По требованію вкладчика должно быть выдано удостовѣреніе, подписанное 2 попечителями, по формѣ, указанной комиссіею національнаго долга; въ силу этого свидѣтельства открывается счетъ въ почтовой сберегательной кассѣ въ той суммѣ, какая списывается со счетовъ частной сберегательной кассы управленіемъ національнаго долга.

Таковы были правила, легшія въ основаніе реформы сберегательнаго дѣла въ Англіи. 16 Сентября 1861 г. въ 9 часовъ утра открыла свои дѣйствія Лондонская почтовая сберегательная касса и въ то же время 300 почтовыхъ бюро Англіи, Ирландіи, Шотландіи были преобразованы въ агентуры сберегательной кассы. Реформа была удачна и что замѣчательно, не нанося существеннаго удара старымъ сберегательнымъ кассамъ («old or trustees savings banks»).

При открытіи почтовыхъ сберегательныхъ кассъ было 638 частныхъ сберегательныхъ кассъ съ капиталомъ въ 41.259,145 ф. ст.; изъ этихъ кассъ 343 существовали болѣе 40 лѣтъ, 78 кассъ — 30 лѣтъ, 86 — 21 годъ, 62 — 10 л. и 69 — менѣе 10 лѣтъ. Недовольствуясь учрежденіемъ почтовыхъ сберегательныхъ кассъ, правительство сочло долгомъ вновь пересмотрѣть положеніе о частныхъ сберегательныхъ кассахъ. Согласно акту 28 Іюля 1863 г. о частныхъ сберегательныхъ кассахъ, какъ и по акту 1828 г., проектъ устава сберегательной кассы долженъ быть одобренъ и санкціонированъ комиссарами управленія національнаго долга или отъ ихъ имени генеральнымъ контролеромъ или его помощникомъ ⁷⁵⁾. Уставы сберегательныхъ кассъ вписываются въ осо-

⁷⁵⁾ Forbes. The statutory law, relating to trustee savings banks London 1892; the trustee savings banks act 1863, «an act to consolidate and amend the laws relating to savings banks», 26 and 27 Vict., c. 87, стр. 3.

бую книгу, для веденія которой назначается чиновникъ; вкладчики имѣютъ право требовать предъявленія этой книги (ст. 3) ⁷⁶⁾. При комиссіи національнаго долга состоитъ адвокатъ, на которомъ лежитъ обязанность слѣдить за тѣмъ, чтобы уставы сберегательныхъ кассъ составлялись сообразно съ требованіями законовъ и настоящихъ актовъ. Запрещается сберегательнымъ кассамъ распространять какимъ бы то ни было путемъ среди публики убѣжденіе въ томъ, что правительство отвѣчаетъ за суммы, ввѣренныя симъ кассамъ. Единственное названіе, которое разрѣшается присвоить частнымъ сберегательнымъ кассамъ это, «такая-то (слѣдуетъ названіе мѣстности) сберегательная касса, основанная согласно закону 1863 г.» (ст. 5). Какъ и въ прежнихъ актахъ (ст. 6) опредѣляется, что директоры, администраторы, кассиры и всѣ участвующіе въ управленіи кассы служатъ безвозмездно, но могутъ получать только вознагражденіе за расходы, производимыя за счетъ сберегательной кассы. При всякой операціи съ вкладчиками требуется по крайней мѣрѣ присутствіи 2 лицъ изъ числа служащихъ въ кассѣ; никакая сумма не можетъ быть получена или внесена во вѣнприсутственное время.

По назначенію попечителей (trustees) 2 раза въ годъ одинъ или два контролера повѣряютъ книги и даютъ отчетъ администраціи кассы о результатахъ ихъ повѣрки. Книжка вкладчика должна быть свѣрена съ главною книгою послѣ каждой операціи. Завѣдующіе кассою обязаны еженедѣльно представлять объ операціяхъ кассъ рапорты комиссарамъ національнаго долга и собираться на общее собраніе не менѣе 2 разъ въ годъ; кромѣ того долженъ составляться и годовой отчетъ.

Laurent. Les caisses d'épargne et de prévoyance depuis leur origine jusqu'à nos jours. Pithiviers. 1892, т. II, стр. 119—164.

⁷⁶⁾ Forbes, названное сочиненіе, стр. 4.

Эти сберегательныя кассы могутъ принимать отъ частнаго лица до 30 ф. ежегодно, а всего лицевой счетъ вкладчика можетъ достигъ 150 ф.; общества-же предусмотрительности и пенни-банки могутъ вносить 100 ф. въ годъ, съ общимъ итогомъ до 300 ф., причемъ правительство можетъ разрѣшать имъ дѣлать взносы и безъ ограниченія предѣльной суммой (ст. 32). Общества-же взаимной помощи не ограничены ни временемъ, ни размѣромъ взносовъ.

Коммиссія національнаго долга обращаетъ суммы внесенныя въ банкъ сберегательными кассами въ государственную ренту, въ билеты казначейства и въ другія государственныя процентныя бумаги. Банкъ выплачиваетъ на внесенныя суммы 3,5% (ст. 21), а частныя сберегательныя кассы вкладчикамъ своимъ уплачиваютъ лишь 2,99%, употребляя разницу на образованіе резервнаго фонда, на покрытіе издержекъ по администраціи и т. п.

Такое покровительство и щедрость правительства по отношенію частныхъ сберегательныхъ кассъ ясно указываютъ на желаніе власти укрѣпить въ народѣ добрыя привычки экономіи. Сберегательная касса—это какъ-бы первоначальная школа для образованія капиталиста, это—кузница, гдѣ выковывается основной фондъ для банковъ;—вотъ, понимая значеніе сберегательныхъ кассъ въ этомъ-то смыслѣ и оправдывается вмѣшательство государства въ дѣло поощренія, организаціи, направленія, наблюденія за сберегательными кассами.

Заботясь о возможномъ процвѣтаніи сберегательныхъ кассъ, правительство старалось устранить конкуренцію между частными и почтовыми кассами; тогда какъ первые уплачиваютъ вкладчикамъ 2,99%, почтовыя гарантируютъ лишь 2¹/₂%.

Раскинутыя по всей странѣ, почтовыя сберегательныя кассы оказываютъ преимущественно услуги жителямъ деревень, мѣстечекъ, обратились, такъ сказать, къ мелкому люду,

тогда какъ *trustees savings banks* дѣйствуютъ преимущественно въ городахъ, кліентами этихъ кассъ являются горожане; дѣятельность почтовыхъ сберегательныхъ кассъ восполняетъ пробѣлы частной инициативы. Такимъ образомъ актъ 1861 г. съумѣлъ придти на помощь народу, не уничтожая того добра, которое можетъ быть оказано и частной организаціею.

Въ результатѣ реформы Гладстона оказалось, что прежнія кассы, хорошо организованныя продолжали оказывать услуги населенію, дурно-же дѣйствовавшія должны были исчезнуть и прекратить свои операціи, клонящіяся ко вреду вкладчиковъ; почтовыя-же кассы неуклонно стали привлекать новыхъ вкладчиковъ изъ класса самыхъ скромныхъ работниковъ и притомъ живущихъ далеко отъ большихъ центровъ.

Дѣйствительно ко времени открытія почтовыхъ сберегательныхъ кассъ, *trustees savings banks*—было 638; но по мѣрѣ проведенія въ жизнь реформы число старыхъ кассъ стало уменьшаться; произошло какъ бы очищеніе, всѣ старыя, плохо, не солидно устроенныя кассы прекратили свои операціи и вклады перевели въ почтовыя кассы или окончательно ликвидировались, возвративъ вклады вкладчикамъ. Въ 1866 г. число старыхъ сберегательныхъ кассъ уменьшились до 551; къ 31 декабря 1869 г. частныхъ кассъ было уже только 507 съ капиталами въ 37.554,556 ф. ст.⁷⁷⁾, т. е. противъ прежняго (до введенія почтовыхъ кассъ 41.259,145) менѣе на 4.700,000 ф. ст.; къ концу того же 1869 г. въ почтовыхъ сберегательныхъ кассахъ хранилось вкладовъ на 13.524,209 ф. ст.

Съ этого времени замѣчается равномерный ростъ вкладовъ въ почтовыя сберегательныя кассы, равно какъ и въ частныя, получившія уже извѣстную устойчивость. Ре-

⁷⁷⁾ Die Postparkassen... Wien 1882, стр. 13.

форма Гладстона производилась не сразу, а по мѣрѣ дѣйствительной надобности; ежегодно 200—300 почтовыхъ бюро обращались въ агентуры сберегательной кассы. Именно, съ 16 Сентября 1861 и по 31 Декабря 1862 г. было преобразовано 2535 почтовыхъ бюро, къ 31 декабря 1863 года число почтовыхъ сберегательныхъ агентуръ возросло до 2991, а къ 1881 г. (къ 31 Декабря 1880) было уже къ услугамъ населенія 6,233 почтовыхъ бюро, вклады въ коихъ простирались до 33.744,637 ф. ст., распределенныхъ по 2.184,972 книжкамъ; къ тому-же сроку (только къ 20 Ноября—къ концу отчетнаго года) въ частныхъ кассахъ было вкладовъ на 43.976,447 ф. ст., принадлежащихъ 1.519,805 вкладчикамъ. Уже изъ сопоставленія этихъ данныхъ можно видѣть, что правительственныя почтовыя кассы могли существовать на ряду съ частными, не подрывая ихъ. Средній вкладъ почтовыхъ сберегательныхъ кассъ=15 съ небольшимъ фунтовъ ст. на человѣка., а частныхъ сберегательныхъ кассъ=около 29 фунтамъ ст. на человѣка. Намъ кажется, что эти цифры прямо убѣждаютъ въ томъ, что къ почтовымъ кассамъ обращается мелкій людъ по преимуществу, который вносить скорѣе шиллинги, а не фунты, какъ участники частныхъ сберегательныхъ кассъ.

Лучше всего фунціонируютъ тѣ кассы, которыя принаравливаются къ своимъ кліентамъ, открыты въ удобное время, возвращаютъ вклады по первому требованію, безъ предварительнаго заявленія, имѣютъ въ разныхъ пунктахъ отдѣленія, и вообще ведутъ дѣло энергично и не рутинно. Примѣръ почтовыхъ кассъ подѣйствовалъ на старыя кассы: многія изъ нихъ увеличили число часовъ для своихъ операцій, стали выбирать болѣе удобное время для своихъ вкладчиковъ; такъ кассы Ливерпуля и Глазгова, большихъ промышленныхъ центровъ, стали принимать вклады и по вечерамъ 3 раза въ недѣлю—во время выдачи платы рабочимъ, что сразу имѣло слѣд-

ствиемъ большій притокъ вкладовъ. Какъ показалъ опытъ многихъ кассъ увеличеніе числа часовъ пріема оказалось равносильно открытію новыхъ кассъ и отдѣленій, такъ какъ эта мѣра даетъ возможность разнымъ служащимъ, зависимымъ отъ своего хозяина, легче улучшить время для производства взноса. Наболѣе, понятное, соотвѣтствуютъ интересамъ вкладчиковъ почтовые конторы, которыя открыты для публики во всякое время. Если соблазнъ рождаетъ вора, то можно сказать также что соблазнъ рождаетъ и экономію ⁷⁸⁾. Вслѣдствіе измѣненій условій денежнаго рынка 7 Сент. 1880 г. въ Англіи изданъ новый законъ, понизившій процентъ, платимый сберегательнымъ кассамъ съ $3\frac{1}{4}$ проц. на 3 проц., а вкладчикамъ съ 2,99 проц. на $2\frac{3}{4}$ проц. Заботясь о ближайшей связи интересовъ отдѣльныхъ вкладчиковъ съ интересами казны, этимъ же актомъ 1880 г. устанавливаются новыя правила для покупки государственныхъ процентныхъ бумагъ. Во исполненіе этого закона разрѣшается пріобрѣтеніе вкладчиками сберегательныхъ кассъ 3 проц. консолей, т. е. консолидированнаго англійскаго государственнаго долга съ удержаніемъ ничтожной платы за комиссію при условіи: а) если вкладъ достигъ 10 ф. ст.; б) сумма вклада въ годъ не превышаетъ 100 ф. ст.; в) общій итогъ не болѣе 300 ф. ст.

Останавливаясь на этой мѣрѣ, Кунтце ⁸⁰⁾ признаетъ за нею огромное значеніе. До тѣхъ поръ покупка государственныхъ процентныхъ бумагъ въ Англіи была очень затруднена и не могла совершаться менѣе какъ на 100 ф., такъ что малоимущимъ была совершенно отрѣзана возможность помѣщать свои сбере-

⁷⁸⁾ Congrès scientifique internationale des institutions de prevoyance. Paris 1878. стр. 37.

⁷⁹⁾ Forbes. The statutory law relating to trustee savings banks. London. 1892, стр. 57, the savings banks act. 1880. An act. to amend the savings banks acts, 43 and 44 Vict., стр. 36.

⁸⁰⁾ Kuntze. Sparkassen und Gemeindefinanzen. Berlin. 1882, стр. 7.

женія въ солидныя бумаги. Волей неволей мелкія суммы подвергались соблазну обратиться къ доступной для нихъ спекуляціи; благодаря же вышеназванному закону обладатель и незначительныхъ суммъ предъ банкомъ государства былъ уравненъ съ крупнымъ капиталистомъ.

Долгій періодъ существованія частныхъ сберегательныхъ кассъ естественно указалъ на извѣстныя недостатки, заключавшіеся, по мнѣнію законодателя, главнымъ образомъ въ плохой организаціи контроля за ними. Въ измѣненіе и дополненіе закона 1863 года появляется актъ о сберегательныхъ кассахъ 1891 г. ⁸¹⁾. Статьей первой этого закона предписывается строго указывать на частный характеръ данной кассы, запрещается какимъ бы то ни было образомъ распространять среди публики ложное убѣжденіе, что правительство отвѣчаетъ за суммы, ввѣренныя симъ учрежденіямъ. Единственное названіе, разрѣшаемое закономъ, это — «сберегательная касса, основанная по закону 1863 г.», причемъ можетъ быть прибавлено названіе мѣстности, гдѣ она дѣйствуетъ. Устанавливается инспекціонный комитетъ надъ сберегательною кассою, причемъ никто изъ служащихъ въ кассѣ за вознагражденіе не можетъ быть избранъ въ этотъ комитетъ. Комитетъ можетъ назначать новыхъ чиновниковъ, и даже представлять проекты о желательныхъ измѣненіяхъ въ уставахъ кассы (ст. 3).

Комитетъ чрезъ своихъ довѣренныхъ обязанъ провѣрять книги и счета сберегательныхъ кассъ и наблюдать за тѣмъ, чтобы сберегательныя кассы слѣдовали предписаніямъ закона. Въ случаѣ замѣченныхъ неправильностей, отклоненій отъ требованій закона, комитетъ предписываетъ прекратить замѣченныя погрѣшности, въ противномъ случаѣ доносить комиссіи

⁸¹⁾ Forbes, назв. сочиненіе, стр. 95—97. The savings banks act., 1891, an act to amend the law relating to savings banks; 54 and 55 Victoria c. 21. (3 Іюля 1891) и

Laurent. Les caisses d'épargne et de prévoyance depuis leur origine jusqu'à nos jours. Pithiviers. 1892, т. II, стр. 164—176.

національного долга. Крім того, комітетъ обязанъ ежегодно представлять отчетъ о своихъ работахъ комиссії національного долга для розсмотрѣнія въ парламентѣ.

Въ случаѣ, если завѣдующіе кассой признають своевременнымъ прекратить операціи кассы, то они обязаны увѣдомить о томъ вкладчиковъ съ указаніемъ способа перевода ихъ суммъ въ почтовую сберегательную кассу (ст. 6, подр. 2).

Вкладъ отдѣльнаго лица не можетъ превысити 200 ф. съ наросшими процентами; по достиженіи этой предѣльной нормы теченіе процентовъ на всю сумму прекращается (ст. 9, подр. 3).

Процентъ на суммы сберегательныхъ кассъ, передаваемые комиссії погашенія національного долга, пониженъ съ $3\frac{1}{4}$ до $2\frac{3}{4}$ проц. съ соотвѣтственнымъ уменьшеніемъ процента, отчисляемаго вкладчикамъ до $2\frac{1}{2}$ проц.

Изъ краткаго очерка развитія народныхъ сбереженій въ Англіи видно, что на улучшеніе постановки сберегательныхъ кассъ немаловажное вліяніе имѣли недостатки частныхъ сберегательныхъ кассъ и повторяющіеся случаи ихъ банкротствъ. Особенно прекращеніе платежей кардифской сберегательной кассы произвело столь тяжкое впечатлѣніе, что парламентъ издалъ вышеназванный законъ 1891 г., согласно которому учреждена комиссія по надзору за дѣятельностью частныхъ сберегательныхъ кассъ. Если комиссія найдетъ, что частная сберегательная касса уклоняется отъ устава, или что расходы ея слишкомъ велики или ненужны, то комиссія можетъ потребовать отъ кассы исправленія погрѣшностей или сокращенія расходовъ, въ противномъ же случаѣ подвергаетъ правленіе кассы взысканію. Комиссії предоставляется издавать новыя правила для сберегательныхъ кассъ и назначать особыхъ инспекторовъ для ревизіи кассъ. Такого рода ревизія была назначена впервые въ 1891 году и изъ опубликованнаго о ней отчета видно, что далеко не всѣ частныя сбере-

гательныя кассы находятся въ удовлетворительномъ положеніи: изъ числа 167 обревизованныхъ кассъ въ 40 кассахъ было замѣчено много неправильностей по операціямъ приѣма вкладовъ, несоблюденіе правилъ о печатаніи ежегодныхъ отчетовъ и т. п. Отчетъ комиссіи обращаетъ вниманіе на то, что развитіе почтовыхъ сберегательныхъ кассъ способствуетъ исчезновенію такихъ кассъ, которыя ведутъ дѣло не вполне безупречно.

Общій итогъ вкладовъ въ частныхъ сберегательныхъ кассахъ колеблется очень незначительно; такъ въ 1881 г. вкладовъ въ этихъ кассахъ было на 44.140,116 ф. ст.,— а къ 20 Ноября 1891 г. на 42.875,565 ф. ст. Въ противоположность этимъ кассамъ вклады въ почтовые сберегательныя кассы ежегодно сильно прогрессируютъ; въ 1881 г. было вкладовъ на 36.194,496 фунтовъ стерлинговъ, съ каждымъ годомъ сумма эта увеличивалась на 3—5 милліоновъ фунтовъ и къ концу 1891 г. достигла 71.608,002 ф. ст., т. е. за 10-лѣтній періодъ почти удвоилась. Подобный результатъ наглядно подтверждаетъ, что усвоеніе экономіи на практикѣ очень много зависитъ отъ легкости способа помѣщенія маленькихъ денежныхъ суммъ подъ проценты; привычка сберегать развивается и укрѣпляется въ прямой зависимости отъ увеличенія числа сберегательныхъ кассъ. Въ 1893 г. ⁸²⁾ послѣдовало законодательное разрѣшеніе объ увеличеніи maximum'a ежегоднаго взноса отъ отдѣльнаго вкладчика съ 30 до 50 фунт. имѣвшее слѣдствіемъ быстрое увеличеніе количества вкладовъ. Общій итогъ вкладовъ, ввѣренныхъ почтовымъ сберегательнымъ кассамъ къ концу 1894 г. ⁸³⁾ достигъ

⁸²⁾ Forty-first report of the Postmaster General on the post office. London, 1890.

⁸³⁾ Statistical abstract for the United Kingdom in each of the last fifteen years from 1880 to 1894; forty second number, presented to Parliament by command of Her Majesty. London 1895, стр. 208.

89.266,066 фунт. стерл., мѣсть приѣма было 11,323, выдано книжекъ 6.108,763 (въ Англіи 5.610,032, Шотландіи 238,861, Ирландіи 259,870), причемъ средній размѣръ вклада выразился въ 14 ф. 12 ш. 3 д.

Первыя сберегательныя кассы Пруссіи возникли, главнымъ образомъ, стараніями отдѣльныхъ благотворительныхъ лицъ, частныхъ обществъ, разнаго рода корпорацій, а потому въ основаніи ихъ нѣтъ единства, замѣчается большое разнообразіе въ уставахъ, порядкѣ дѣйствія, способахъ употребленія ввѣряемыхъ суммъ и т. п. Но всѣ онѣ преслѣдовали одну основную цѣль— развитіе духа бережливости и прилежанія въ народѣ, облегченіе возможности устроить собственное хозяйство, отложить грошъ на черный день, на случай болѣзни, старости и тѣмъ вообще способствовать поднятію народнаго благосостоянія. Большая часть сберегательныхъ кассъ во всѣхъ провинціяхъ Пруссіи основана городскими управленіями и гарантирована имуществомъ общины безъ вмѣшательства государственной власти, кромѣ, конечно, тѣхъ лицъ, которымъ вмѣненъ въ обязанность высшій надзоръ, чтобы учреждаемая касса не шла въ разрѣзъ съ общими законоположеніями.

Основаніе сберегательныхъ кассъ въ Пруссіи началось съ Берлина, благодаря инициативѣ городского управленія. Уставъ этой кассы отъ 21 апрѣля 1818 г. гласитъ, что сберегательная касса учреждается съ тою цѣлью, «дабы малоимущимъ жителямъ предоставить вѣрную возможность дѣлать сбереженія и сохранять ихъ, положивъ на проценты» ⁸⁴⁾. По уставу 1818 г. было установлено $4\frac{1}{6}$ проц. для вкладовъ

⁸⁴⁾ Malchus. Die Sparkassen in Europa. Heidelberg und Leipzig. 1838, стр. 192.

чисто денежныхъ, а для обращенныхъ въ городскія облигаціи даже 5 проц. Опытъ показалъ невыгоду подобнаго порядка и эксплуатацію предоставленными преимуществами со стороны лицъ богатыхъ, почему касса 26 Іюня 1827 года прекратила даже временно свои операціи и открылась снова 9 Іюля того же 1827 года. По пересмотрѣнному уставу 1 мая 1827 г. наименьшій вкладъ принимается начиная съ 15 Sgr. ($1\frac{1}{2}$ марки), процентъ на вклады установленъ въ $3\frac{1}{3}$ проц.; теченіе процентовъ начинается съ перваго дня слѣдующаго за временемъ взноса мѣсяца и оканчивается 1 числомъ того мѣсяца, въ которомъ производится обратная выплата всего или части взноса,—и вообще проценты начисляются за полные мѣсяцы. Въ концѣ Декабря каждаго года происходитъ начисленіе процентовъ, присоединяются проценты къ капиталу, и далѣе слѣдуетъ уже начисленіе процентовъ на всю сумму, считая вклады въ полныхъ талерахъ. Денежные вклады обращаются на покупку городскихъ облигацій за счетъ вкладчика—наименьшій размѣръ въ 25 талеровъ изъ 4 проц., исключая тѣхъ вкладовъ, которые согласно спеціальной оговоркѣ могутъ быть востребованы въ видѣ денежной суммы. Вкладчики могутъ во всякое время безъ предварительнаго извѣщенія требовать обратно вклады, будь то въ облигаціяхъ, либо въ денежной суммѣ. При первомъ взносѣ выдается вкладчику сберегательная книжка подъ номеромъ, въ которой отмѣчаются дальнѣйшіе взносы и выдачи и которая при окончательной выплатѣ всего вклада должна быть возвращена въ кассу. При всѣхъ операціяхъ предъявитель книжки безъ всякаго распроса разсматривается какъ законный ея собственникъ; впрочемъ, по спеціальному заявленію вкладчика вкладъ можетъ быть выдаваемъ либо ему самому, либо одному нарочито уполномоченному лицу съ удостовѣреніемъ подписи послѣдняго, а не всякому предъявителю, книжки. Завѣдываніе кассою подъ общимъ надзоромъ городского управленія состоитъ изъ попечительства (*curatorium*), обра-

зубаго изъ 3-хъ лицъ, избранныхъ собраніемъ городскихъ представителей, которое утверждаетъ также одного изъ нихъ въ званіи казначея.

Издержки управленія покрываются изъ спеціального фонда, образуемаго изъ разницы актива и пассива кассы; при недочетахъ-же расходы покрываются изъ городскихъ средствъ. Собрание городскихъ гласныхъ имѣетъ право на совершенное закрытіе кассы, равно какъ и возвратъ части вкладовъ—въ обоихъ впрочемъ случаяхъ, съ предварительнымъ за 6 мѣсяцевъ извѣщеніемъ. О дѣятельности своей касса обязана давать ежегодный отчетъ, публикуемый въ Январѣ мѣсяцѣ.

Далѣе вплоть до 1838 г. сберегательныя кассы стали открываться въ маленькихъ городахъ, гдѣ число жителей не превышало 10 тысячъ человѣкъ. Изъ 86 кассъ, возникшихъ за 20-лѣтній періодъ, 78 обязаны своимъ появленіемъ городу, 1 уѣздной администраціи, 5 частнымъ союзамъ и 2 общинамъ ⁸⁵⁾. Minimum вклада болѣею частью былъ установленъ по примѣру Берлина въ 15 Sgr., нѣкоторыя кассы принимали и 1 Sgr., какъ-то въ Ангюрмюндѣ, Падерборнѣ, Штеттинѣ, Свинемюндѣ, Кенигсбергѣ, Лёвенбергѣ, Ерфуртѣ 6, Данцигѣ, Гёрлицѣ, Рюстринѣ 10, Кобленцѣ 12½; въ другихъ—низшій размѣръ опредѣлялся въ 1 т., какъ-то Тріерѣ, Галлѣ, Мюнстербергѣ, Дюссельдорфѣ, а въ Эльберфельдѣ и Нейссѣ даже 5 тал. Maximum также разнообразился—въ Герффордѣ 20 талер., Гёрлицѣ, Ерфуртѣ 30, Кенигсбергѣ, Штеттинѣ, Свинемюндѣ, Мерзебургѣ, Мюнстерѣ, Кобленцѣ—50 т., Магдебургѣ, Вейсенфельсѣ, Виттембергѣ, Кёльнѣ—100 т., Штральзундѣ и Дюссельдорфѣ 200 т., Рейхенбахѣ и Хайнау—300 тал., Аахенѣ—2000 тал. ⁸⁶⁾. Въ нѣкоторыхъ-же сберегательныхъ кас-

⁸⁵⁾ Das Sparkassenwesen in Deutschland und der ausserdeutschen Landestheilen Oestreichs und Preussens. Berlin. 1864 г., стр. 165.

⁸⁶⁾ Названное сочиненіе, стр. 166.

сахъ, именно Берлинской, Мемельской, Бригской и др. въ уставѣ вовсе не былъ опредѣленъ высшій размѣръ вклада.

Въ началѣ многія кассы по примѣру Берлина общали $4\frac{1}{6}\%$, но опытъ вскорѣ показалъ, что такой высокій процентъ привлекалъ и богатыхъ людей ввѣрять свои капиталы сберегательнымъ кассамъ, такъ что въ концѣ 30-хъ годовъ большинство кассъ перешло на $3\frac{1}{3}\%$. Вклады употреблялись частью подъ ипотеку, частью на покупку городскихъ облигацій, частью-же, какъ-то практиковалось въ Швейдницѣ, Любекѣ и Свинемюндѣ, на учетъ векселей. Въ рейнскихъ провинціяхъ, Саксоніи и Вестфалии вклады нерѣдко употреблялись на снабженіе капиталами ссудныхъ казенъ, какъ-то мы видимъ изъ практики кассъ въ Эльберфельдѣ, Кобленцѣ, Дюссельдорфѣ, Кельнѣ, Трирѣ, Падерборнѣ и проч. ⁸⁷⁾. Для оправданія и принятія этой системы выставлялось, что оба учрежденія—ссудная и сберегательная кассы—преслѣдуютъ одну и ту же цѣль и другъ друга поддерживаютъ; такимъ образомъ достигается возможность производительнаго употребленія даже самыхъ незначительныхъ суммъ. Но противъ такого соединенія можно прежде всего указать на то, что цѣли обоихъ учрежденій разныя: сберегательныя кассы преслѣдуютъ устраненіе обѣдненія чрезъ предоставленіе удобствъ къ собиранію и приращенію средствъ для покрытія чрезвычайныхъ потребностей участниковъ, обезпечиваютъ вообще помощь длящуюся, тогда какъ задача ссудныхъ кассъ состоитъ въ оказаніи временной помощи лицамъ, обладающимъ извѣстнымъ имуществомъ, но которыя только въ данную минуту не могутъ или не желаютъ его реализовать. Кромѣ того могутъ возникнуть затрудненія какъ при выплатѣ взносовъ вкладчикамъ, при увеличившемся ростѣ займовъ, такъ и при регулированіи взаимныхъ отношеній кассъ. Уже ста-

⁸⁷⁾ Ibidem, стр. 166.

рый писатель Сенакъ ⁸⁸⁾ не безъ основанія указывалъ, что «сближать два учрежденія, которыя покоятся на столь различныхъ основаніяхъ, когда вѣритель и должникъ суть лица одного и того же класса, на которой направлены всѣ заботы филантропіи, было-бы разящимъ противорѣчіемъ. Сберегательныя кассы должны отвергнуть подобную связь, которая можетъ повредить ихъ популярности». Точно также въ своей солидной работѣ Шпиттель ⁸⁹⁾ указывая на соединеніе Лейпцигской и Майнцской сберегательныхъ кассъ съ ломбардами, высказывается противъ подобной практики. По мнѣнію Шпиттеля обращеніе денегъ сберегательныхъ кассъ на ссуды ломбардамъ не тармонируетъ съ идеею сбереженія, такъ какъ сбереженія примѣрнаго, трудолюбиваго человѣка служатъ въ пользу людей легкомысленныхъ. Если съ одной стороны незначительность процента въ такихъ связанныхъ съ сберегательными кассами ссудныхъ казнахъ для людей дѣйствительно нуждающихся и представляетъ большую выгоду, то съ другой стороны это-же самое привлекаетъ людей легкомысленныхъ. Опытъ показываетъ, что къ ссуднымъ кассамъ обращаются не всегда бѣднѣйшіе, а и высшіе классы; замѣченъ особый наплывъ въ ломбарды предъ предстоящими удовольствіями и праздниками.

Исходя изъ той мысли, что сберегательныя кассы, развивая духъ бережливости, ограждаютъ населеніе отъ грозящаго ему обѣдненія, учредители кассъ въ уставахъ старались ближайшимъ образомъ опредѣлить кругъ лицъ, въ чьихъ, именно, интересахъ должна функціонировать та или другая касса.

Многіе изъ старыхъ уставовъ содержали, поѣтому, массу

⁸⁸⁾ Senac. Manuel des caisses d'épargne. Paris. 1835, стр. 7.

⁸⁹⁾ Spittel. Die deutschen Sparkassen, deren Entstehung, Einrichtung und Ziele. Gotha 1880, стр. 25.

ограниченій относительно какъ района дѣйствія кассъ, такъ и контингента вкладчиковъ. Такъ, напр., участіе въ Геттингенской кассѣ было ограничено «ремесленниками и прислугою», въ другихъ, какъ въ Бернѣ—исключительно прислугою, на что указываетъ и самое названіе кассы «Diensten-Zins-Casse; имѣлись спеціальныя кассы для военныхъ низшихъ степеней, какъ въ Ольденбургѣ, Штутгартѣ, Геппегеймѣ, и ограниченныя даже срокомъ нахожденія вкладчиковъ на службѣ, особо для мелкихъ чиновниковъ, получающихъ въ мѣсяцъ 12 талеровъ, какъ-то было въ Трирѣ ⁹⁰⁾. По основному положенію о Вюртембергской сберегательной кассѣ отъ 17 Сент. 1834 г. пользованіе сберегательною кассою доступно каждому, который принадлежитъ къ бѣднѣйшимъ классамъ королевства—«не только прислугѣ всякаго рода, но и получающимъ ежедневное содержаніе военнымъ, поденщикамъ, словомъ такимъ лицамъ, которые состоятъ на низшей службѣ и существуютъ трудомъ рукъ своихъ, дѣтямъ и вдовамъ этихъ лицъ, которыя не могутъ существовать доходами съ своего состоянія и вообще всѣмъ тѣмъ, кто пользуется поддержкою изъ общинной кассы». Въ видѣ исключенія учрежденная въ 1821 г. Дрезденская сберегательная касса заявила, что она открыта «для всѣхъ жителей, также и для обезпеченныхъ классовъ» ⁹¹⁾. Указанныя ограниченія особенно примѣнялись кассами, возникавшими стараніями муниципалитетовъ; такъ по многимъ уставамъ таковыхъ кассъ могли принимать участіе лишь жители даннаго города и приписанныхъ къ нему деревень, и принадлежащіе притомъ къ извѣстной профессіи ⁹²⁾.

⁹⁰⁾ Malchus. Sparkassen in Europa. Heidelberg und Leipzig, 1838, введе-
ніе, стр. XIV.

⁹¹⁾ J. Lehr. «Sparkassen» in Handwörterbuch der Staatswissenschaften,
Iena. 1893 г., V т. стр. 787.

⁹²⁾ Das Sparkassenwesen in Deutschland und den ausserdeutschen Lan-
destheilen Oesterreichs und Preussens. Berlin 1864, стр. 167.

Развитіе кассъ шло довольно успѣшно, но нужно замѣтить, что интересы низшей братіи, которые выставлялись на первомъ планѣ, не нашли себѣ широкаго примѣненія; участіе поденщиковъ, ремесленниковъ, крестьянъ выразилось въ ничтожной цифрѣ, а больше вкладчиками явились дѣти достаточныхъ родителей, женская прислуга и вообще болѣе зажиточная часть населенія ⁹³).

Особенно малое участіе низшихъ классовъ было въ Силезіи, гдѣ дѣйствовала масса сберегательныхъ кассъ; такъ въ Дуйсбургѣ и Рейсѣ, кассы пришлось закрыть, такъ какъ съ самаго начала онѣ отклонились отъ своей цѣли, принимали большія суммы и пускали ихъ въ торговые спекуляціи, что повело къ дефициту въ 38 тыс. талер., покрытыхъ изъ общиннаго имущества.

Коррективомъ особой замкнутости общинныхъ сберегательныхъ кассъ, доступныхъ только членамъ данной общины, лицамъ извѣстной профессіи и т. п., служили частныя сберегательныя кассы, преслѣдовавшія ту-же цѣль, какъ и общественныя кассы, но отличавшіяся только другимъ устройствомъ и формами, и открывавшія доступъ въ сберегательныя кассы цѣлымъ категоріямъ лицъ, которыя были исключены по уставамъ другихъ общественныхъ сберегательныхъ кассъ. Кромѣ того, ради укрѣпленія и поощренія бережливости частныя сберегательныя кассы нерѣдко включали въ уставъ спеціальныя условія, какъ-то, требованіе періодическихъ взносовъ, еженедѣльныхъ или ежемѣсячныхъ, или предоставляли особыя выгоды ихъ участникамъ. Особенно полезное воздѣйствіе на развитіе сберегательныхъ кассъ во всей Пруссіи оказало возникшее въ 1825 г. въ округѣ Аахена общество поощренія трудолюбія, поставившее себѣ широкую задачу «путемъ поощренія трудолюбія въ средѣ низ-

⁹³) Названное сочиненіе, стр. 167.

шихъ классовъ и доставленіемъ случаевъ пріобрѣтенія средствъ къ существованію заткнуть ключъ къ обѣдненію, уничтожить нищенство и нищету, дѣтей лицъ недостаточныхъ, путемъ моральнаго воспитанія пріучить къ работѣ, внушить къ ней любовь и чрезъ это сдѣлать ихъ искусными и склонными зарабатывать свой хлѣбъ честнымъ образомъ»⁹⁴). Для достиженія преслѣдуемыхъ цѣлей открылась сберегательная касса въ Аахенѣ «съ цѣлью доставленія чрезвычайныхъ средствъ для образованія малыхъ капиталовъ лицами изъ среды рабочаго класса, какъ вѣрное и необходимое средство защиты противъ бѣдности и бѣдствій». Аахенская касса стремилась къ этому путемъ начисленія наивозможно высшаго процента (*Zins-Prämie*) и особыхъ вознагражденій (*Extra-Prämie*) тѣмъ вкладчикамъ, капиталъ которыхъ достигъ извѣстной суммы, а частость взносовъ указывала на развитіе особой настойчивости въ дѣлѣ сбереженія⁹⁵).

Денежный кризисъ 1824 г., разразившійся надъ Франціей и Англіей, не коснулся сберегательныхъ кассъ Пруссіи, такъ какъ суммы различныхъ сберегательныхъ кассъ Пруссіи шли на удовлетвореніе своихъ-же мѣстныхъ нуждъ, а поэтому суммы эти не играли замѣтной роли на европейскомъ денежномъ рынкѣ.

Основаніе и развитіе сберегательныхъ кассъ въ періодъ съ 1818 по 1838 г. произошло безъ особаго государственнаго вмѣшательства; высшая власть только наблюдала, чтобы уставы сберегательныхъ кассъ не шли въ разрѣзъ съ общимъ законодательствомъ страны; организація и управленіе кассами были предоставлены частной и общественной инициативѣ и заботамъ, вслѣдствіе чего мы видимъ большое разнообразіе

⁹⁴) Das Sparkassenwesen in Deutschland und den ausserdeutschen Landestheilen Oesterreichs und Preussens, Berlin 1864, стр. 168.

⁹⁵) Malchus. Die Sparkassen in Europa. Heidelberg und Leipzig, 1838, стр. 237.

формъ. Но не смотря на различіе въ организаціи, замѣчается извѣстное однообразіе, проявляющееся прежде всего въ правѣ надзора, наблюденія надъ дѣйствіями управленія кассы, осуществляемое особыми выборными изъ среды той или другой корпораціи, общины, округа; управленіе-же ввѣряется особой комиссіи. Сберегательныя кассы въ большихъ городахъ съ большимъ числомъ жителей, ради удобства публики имѣютъ добавочныя бюро для приѣма вкладовъ въ томъ-же городѣ, а также и особыя отдѣленія той-же кассы въ пригородахъ, въ интересахъ окрестнаго населенія; учрежденіе такихъ дополнительныхъ отдѣленій оправдывается сокращеніемъ общихъ издержекъ по управленію, большимъ единствомъ въ веденіи дѣла и мельчайшимъ контролемъ надъ денежными оборотами.

Первый законъ касающійся всѣхъ сберегательныхъ кассъ появился въ Пруссіи 17 Іюня 1833 г., запретившій выдачу книжекъ на предъявителя, за исключеніемъ спеціального на то королевскаго разрѣшенія;—до этого-же закона книжки сберегательныхъ кассъ были или именныя или на предъявителя, согласно желанію вкладчиковъ.

Основной общій законъ, регулировавшій положеніе сберегательнымъ кассъ относится къ 12 Декабря 1838 г. Мотивомъ къ изданію подобнаго закона выставляется признаніе пользы сберегательныхъ кассъ и желаніе дальнѣйшаго ихъ развитія и устраненія неудобствъ и возможныхъ злоупотребленій. Этимъ *уставомъ* 1838 г. ⁹⁶⁾ постановляется, что каждая община, пожелавшая устроить сберегательную кассу, въ силу состоявшагося постановленія о томъ собранія гласныхъ, или представителей можетъ возбудить предъ надлежащимъ начальствомъ ходатайство о разрѣшеніи открыть сберегательную кассу. Ни-

⁹⁶⁾ Das Sparkassen in Deutschland und den ausserdeutschen Landestheilen Oesterreichs und Preussens, Berlin 1834, стр. 172;

Н. Laurent. Les caisses d'épargne et de prévoyance. Pithiviers, 1892, т. II, стр. 61—74.

какой общинѣ не должно быть отказано въ открытіи сберегательной кассы, (§ 3 регламента)⁹⁷⁾, если она по своему положенію можетъ гарантировать полную безопасность вкладовъ, при условіи, что дѣла общины отъ введенія новой операціи нисколько не пострадаютъ и что сберегательная касса пойдетъ, такъ сказать, на встрѣчу интересамъ бѣднаго класса, облегчая имъ возможность дѣлать самыя мелкія сбереженія, а община будетъ слѣдить за тѣмъ чтобы вновь учреждаемыя кассы въ своей дѣятельности не уклонялись отъ своего прямого назначенія (§ 4 регл.); при обсужденіи предложенія объ открытіи сберегательной кассы надо смотрѣть, чтобы учрежденіе рассчитывало главнымъ образомъ на нужды бѣднѣйшаго класса и не допускало искаженія основной цѣли⁹⁸⁾. Во исполненіе этого общаго наказа въ предписаніи королевскаго оберъ-президента провинціи Бранденбургъ относительно вновь организуемыхъ въ Потсдамѣ и Франкфуртѣ общественныхъ сберегательныхъ кассъ отъ 31 Мая 1849 г., находимъ слѣдующіе слова: «дабы впредь не случалось, чтобы капиталисты клали въ сберегательныя кассы довольно значительныя суммы, не находящія временно болѣе выгоднаго помѣщенія, а потомъ, спустя короткій срокъ, когда откроется возможность выгодно пристроить свои капиталы, не брали снова обратно, что влекло бы для сберегательныхъ кассъ обременительную подъ часъ обязанность выплатить быстро весь взносъ,—было бы цѣлесообразно опредѣлить въ самихъ уставахъ, что въ случаѣ обратнаго требованія вкладовъ въ короткій промежутокъ времени, напр., въ теченіи 2 или 3 мѣсяцевъ, сберегательныя кассы не будутъ выплачивать процентовъ за это время, а удержатъ ихъ въ пользу резервнаго фонда»⁹⁹⁾.

⁹⁷⁾ Selle. Die Preussischen Sparkassen. Lüdenscheid. 1879, стр. 7 и слѣд.

⁹⁸⁾ Handwörterbuch der Staatswissenschaften, Iena 1893; Lehr. «Sparkassen». стр. 787.

⁹⁹⁾ Selle, назв. сочиненіе, стр. 74.

Въ обезпеченіе интересовъ вкладчиковъ точно было указано, на что можно употреблять свободныя суммы; именно общинамъ было разрѣшено давать суммы сберегательныхъ кассъ подъ первую ипотеку, покупать государственныя процентныя бумаги своей страны, ссужать подъ залоговыя свидѣтельства и другія вѣрныя обезпеченія, выкупать собственныя облигаціи и даже снабжать заимообразно ссудныя казны (§ 5). Но впослѣдствіе мы находимъ цѣлый рядъ и королевскихъ указовъ и мѣстныхъ постановленій, разрѣшавшихъ отступать отъ указаннаго порядка помѣщенія суммъ сберегательныхъ кассъ. Напр., королевскимъ указомъ отъ 26 Іюля 1851 г.¹⁰⁰⁾ разрѣшено было, примѣняясь къ мѣстнымъ условіямъ, обращать суммы сберегательныхъ кассъ и не подъ первую закладную, но при условіи, чтобы вновь устанавливаемая ипотека не превышала половины цѣнности заложеннаго земельного участка. Подобное-же отступленіе отъ нормальнаго устава 1838 г. находимъ и въ уставѣ Бильфельдской сберегательной кассы, учрежденной въ 1846 г. По этому уставу была разрѣшена отдача займы подъ росписку безъ всякаго обезпеченія ипотекой, когда 2 благонадежныхъ жителя даннаго округа солидарно поручатся въ суммѣ капитала и процентовъ; впрочемъ такой заемъ ограниченъ 300 талерами на одного человѣка. Ежегодно составляться долженъ списокъ такихъ благонадежныхъ лицъ, поручительство коихъ обязательно для управленія сберегательныхъ кассъ. Всѣ эти отклоненія допускались, имѣя въ виду ту благородную цѣль, которую преслѣдуютъ сберегательныя кассы, какъ гласилъ циркуляръ министра внутреннихъ дѣлъ отъ 18 Апрѣля 1856 г., а именно развитіе бережливости, нравственности и консервативнаго образа мыслей¹⁰¹⁾.

¹⁰⁰⁾ Schmidt und Brämer. Das Sparkassenwesen in Deutschland und den ausserdeutschen Landestheilen Oesterreichs und Preussens, Berlin 1864, стр. 175.

¹⁰¹⁾ Schmidt und Brämer, назв. сочиненіе, стр. 177.

По регламенту 1838 г. сберегательная касса должна образовывать свой фондъ отдѣльный отъ другихъ кассъ городского управленія, обязаны вести особое счетоводство. Разница въ процентахъ, полученныхъ отъ ссуженныхъ капиталовъ и тѣхъ, которые должны быть выплачены вкладчикамъ, образуетъ особый резервный фондъ, изъ котораго должны покрываться могущіе произойти убытки, не прибѣгая къ средствамъ самой общины. Въ случаѣ-же если образуется сумма большая чѣмъ нужно имѣть въ качествѣ резервнаго фонда, то излишекъ община можетъ обратить и на другое общепольное дѣло, но только всякій разъ съ согласія оберъ-президента, и притомъ такъ, чтобы это новое помѣщеніе не противорѣчило собственнымъ цѣлямъ сберегательной кассы.

Высота процента должна быть установлена такая, чтобы сберегательныя кассы могли не только выплачивать проценты, опредѣленные уставомъ, но и покрыть всѣ издержки по управленію, не заботясь однако объ особой еще наживѣ, чѣмъ сберегательныя кассы и отличаются отъ многихъ кредитныхъ учрежденій, въ особенности отъ депозитныхъ банковъ (§ 9) ¹⁰²⁾.

Сберегательныя кассы должны въ уставѣ уже опредѣлить, какіе вклады могутъ быть тотчасъ-же обратно получены и какіе послѣ предварительнаго заявленія ¹⁰³⁾, чтобы не ставить сберегательныя кассы въ затрудненіе; при этомъ должно обратить особое вниманіе, чтобы мелкія суммы, которыя вынимаются, очевидно, ради удовлетворенія настоятельной нужды по возможности выдавались-бы тотчасъ.

Регламентъ 1838 г. рѣшаетъ въ принципѣ и вопросъ о низшей нормѣ взноса, имѣя въ виду интересы мелкаго люда. На практикѣ мы видимъ крайнее разнообразіе, но въ видѣ об-

¹⁰²⁾ Selle, назв. сочиненіе, стр. 23.

¹⁰³⁾ Laurent. Les caisses d'épargne et de prévoyance. Pithiviers, 1892, т. I, стр. 345 и слѣд.

щаго правила норма должна быть такова, чтобы интересъ болѣе мелкихъ вкладчиковъ не приносился въ жертву интересамъ крупныхъ. § 12-мъ регламента предоставляется на усмотрѣніе общины устанавливать *maximum* и отдѣльнаго взноса и общаго итога, сообразуясь съ мѣстными условіями, уполномочивая оберъ-президента измѣнять данный порядокъ согласно указаніямъ опыта въ интересахъ, какъ данной кассы или общины или-же всей постановкѣ сберегательнаго дѣла. — Въ заботахъ объ образованіи незыблемаго фундамента для сберегательныхъ кассъ, независимо отъ установленія *maximum*'а вклада, нужно оговорить въ каждомъ уставѣ, какая часть должна быть выплачена въ наличныхъ деньгахъ, остальная сумма обращается на покупку общественныхъ $\%$ -хъ бумагъ, которыя потомъ заносятся въ лицевой счетъ даннаго вкладчика, причемъ повышение или пониженіе курсовой стоимости бумаги отражается всецѣло на интересахъ вкладчика, а размѣръ $\%$ -та, отчисляемаго по даннымъ бумагамъ остается тотъ, какой гарантированъ данной сберегательной кассою, излишекъ-же идетъ въ пользу сберегательной кассы.

Сберегательныя книжки, выдаваемые сберегательною кассою должны быть снабжены табличками, изъ которыхъ быльбы видѣнъ размѣръ начисленія $\%$ -въ *minimum* до 100 талеровъ или низшаго *maximum*'а вклада, установленнаго на 10 лѣтъ; дальнѣйшее развитіе таблицъ предоставлено усмотрѣнію отдѣльной общины (§ 13) ¹⁰⁴).

Книжки должны быть именныя и за извѣстнымъ номеромъ, соотвѣтствующимъ номеру счета вкладчика въ книги самой сберегательной кассы. Въ виду массы затрудненій и издержекъ, связанныхъ съ обязанностью удостовѣрить свою личность и тѣмъ доказать свое право на обратное полученіе вклада, разрѣшается выдача вклада каждому предъявителю

¹⁰⁴) Selle, назв. сочиненіе, стр. 27.

безъ всякаго удостовѣренія личности; произведенная выплата освобождаетъ данную сберегательную кассу отъ всякихъ къ ней претензій со стороны вкладчика или его наслѣдниковъ, но въ томъ только случаѣ, если предъ выплатою не было предъявлено протеста (§ 14).

Въ случаѣ потери или уничтоженія книжки дѣлается заявленіе въ управленіе кассы, и по предъявленіи убѣдительныхъ доказательствъ въ дѣйствительной потерѣ и уничтоженіи книжки, вкладчику выдается новая книжка безъ замедленія. Во всѣхъ-же другихъ случаяхъ потеря оповѣщается и амортизируется судебнымъ порядкомъ, причемъ въ § 15 устава до мельчайшихъ подробностей разсматриваются всѣ могущія возникнуть недоразумѣнія, ради обезпеченія интересовъ вкладчиковъ и кассы. Если вкладчикъ въ теченіи 30 лѣтъ не обращается въ сберегательную кассу, то теченіе процентовъ прекращается (§ 16). На указанныхъ общихъ основаніяхъ долженъ быть выработанъ уставъ для каждой сберегательной кассы и послѣ утвержденія оберъ-президентомъ провинціи долженъ быть отпечатанъ въ каждой сберегательной книжкѣ; если-же, по мѣстнымъ условіямъ нужно въ уставъ кассы ввести положенія, несогласныя съ даннымъ регламентомъ, то на сіе должно испрашивать каждый разъ спеціальное соизволеніе короля (§ 17).

Въ каждомъ уставѣ должно быть подробно обозначено все касающееся дѣлопроизводства и управленія кассою, ея мѣсто-нахожденія, времени и часовъ пріема и выдачи вкладовъ (§ 18).

Вновь учреждаемымъ сберегательнымъ кассамъ оберъ-президентъ и правительство вообще обязано удѣлять особое вниманіе, слѣдить за неуклоннымъ направленіемъ къ намѣченной цѣли, производить внезапныя ревизіи, примѣчать безпорядки и злоупотребленія и съ особымъ рвеніемъ стараться объ ихъ отвращеніи (§ 19).

Ежегодно по каждой провинціи должны быть составляемы

отчеты о дѣятельности сберегательныхъ кассъ по опредѣленной схемѣ, составляемой министромъ внутреннихъ дѣлъ и полиціи и ему представляться, причемъ отчеты эти должны быть публикуемы во всеобщее свѣдѣніе въ мѣстныхъ правительственныхъ или частныхъ органахъ (§ 20). Въ случаѣ, если большія административныя единицы, напр. округъ или сословные союзы, хотятъ учредить сберегательную кассу, то на утвержденіе ихъ устава должно испросить соизволеніе короля (§ 26).

Съ 1846 г. «центральный союзъ для поднятія благосостоянія рабочаго класса» соединился съ крупнѣйшими управленіями нѣмецкихъ сберегательныхъ кассъ, чтобы поощрять сбереженія не только путемъ увеличенія мѣстъ пріема вкладовъ и числа присутственныхъ часовъ, наиболѣе удобныхъ для публики, но и особыми выгодами, предоставляемыми наибѣднѣйшимъ вкладчикамъ. Такъ продолжалось все прогрессирующее развитіе сберегательныхъ кассъ въ Пруссіи, причемъ большая часть ихъ открывалась муниципалитетами; съ 1831 г. по 1848 г. возникло много окружныхъ сберегательныхъ кассъ не смотря на то, что дѣло учрежденія кассъ сильно тормозилось и отнимало много времени вслѣдствіе установленнаго порядка утвержденія уставовъ вновь возникающихъ кассъ. Событія 1848 года не оказали особаго вліянія на мелкія общинныя кассы, такъ какъ суммы ихъ не играли роли на денежномъ рынкѣ; только кассы большихъ центровъ, преимущественно городскія — не могли не испытать на себѣ тревожнаго періода, имѣвшаго кромѣ политическаго значенія и окраску экономическую. Напоръ обратныхъ востребованій изъ Берлинской кассы былъ настолько великъ, что превзошелъ втрое окличество выплатъ предшествовавшаго года, такъ что для удержанія оставшихся вкладовъ потребовалось возвышеніе процента съ $2\frac{1}{2}$ до $4\frac{1}{6}$.

Такой печальный опытъ имѣлъ своимъ слѣдствіемъ уста-

новленіе болѣе продолжительныхъ и удобныхъ сроковъ предупрежденія управленій кассъ о желаніи вынуть вкладъ обратно, чтобы внезапнымъ, массовымъ востребованіемъ вкладовъ не поставитъ кассу въ затруднительное положеніе.

Періодъ съ 1848 по 1858 г. былъ очень благопріятенъ для развитія сберегательнаго дѣла въ Пруссіи; именно возникло 214 сберегательныхъ кассъ, тогда какъ за 30-лѣтній періодъ съ 1818 г. по 1848 годъ—только 191 касса. Это обстоятельство особенно замѣчательно, если мы вспомнимъ, сколько препятствій приходилось преодолевать сберегательнымъ кассамъ на пути ихъ развитія. Возрастающее вздорожаніе предметовъ первой необходимости, быстрое развитіе кредитныхъ и промышленныхъ ассоціацій, послѣдовавшее вслѣдъ за Парижскимъ миромъ повлекло за собою стремленіе къ быстрой наживѣ, спекуляціи; равнодушіе общественнаго мнѣнія касательно истинной народной нравственности, чрезмѣрная забота и охрана бѣдныхъ полиціей, развѣдающія соціалистическія ученія на тему, что о бѣдномъ должно заботиться само общество, безъ личныхъ самого бѣднаго усилій,—все это мало очевидно содѣйствовало развитію хозяйственной самостоятельности вообще и находящихся съ ней въ ближайшей связи сберегательныхъ кассъ ¹⁰⁵). Правда, съ другой стороны нужно отмѣтить и моменты, облегчавшіе распространіе сберегательной операціи въ странѣ; такъ дѣятельность центрального союза ради благосостоянія рабочаго класса оказала серьезное вліяніе на развитіе сберегательныхъ кассъ въ Пруссіи, стараясь сдѣлать ихъ популярными, печатая въ своихъ трудахъ обзоръ о дѣятельности сберегательныхъ кассъ въ другихъ странахъ, отмѣчая то вліяніе, какое сберегательныя кассы оказываютъ на народную нравственность и т. п.

Такимъ образомъ благодаря совмѣстнымъ усиліямъ общинъ,

¹⁰⁵) Schmidt und Brämer, назв. сочиненіе, стр. 202.

разнаго рода союзовъ и просвѣщенной дѣятельности частныхъ лицъ сберегательныя кассы сильно расширили свои операціи и распространились по странѣ, приобрѣли довѣріе населенія и явились важнымъ средствомъ для поддержки и дальнѣйшаго просвѣщенія народной массы.

Изъ представленнаго очерка развитія сберегательныхъ кассъ въ Пруссіи до 1860 года нынѣшняго столѣтія мы видимъ, что учредители кассъ, будь-то общинныя или уѣздныя или городскіе представители, или общества обращаются за утвержденіемъ устава къ высшей власти.

Наблюденіе за коммунальными кассами ввѣряется ландагу, что проявляется въ утвержденіи инструкціи и въ назначеніи органа для наблюденія за текущимъ веденіемъ дѣла и въ утвержденіи въ должности высшихъ чиновниковъ, завѣдующихъ кассою. Уѣздныя кассы (Kreissparkassen) имѣли слѣдующую организацію: собраніе уѣздныхъ чиновъ избирало на 3 года попечительство, состоящее изъ директора, 2 засѣдателей и 3 замѣстителей. Выбранные чины утверждались правительствомъ и несли безвозмездно свои обязанности; имена этихъ лицъ чрезъ мѣстные органы публиковались во всеобщее свѣдѣніе, лица эти должны были блюсти интересы сберегательныхъ кассъ, защищать ихъ предъ судомъ и всякимъ инымъ способомъ.

Попечительство собирается ежемѣсячно для ревизій книгъ и журналовъ, повѣрки кассовой наличности и составленія баланса. Попечительство утверждаетъ годовой отчетъ, который въ свою очередь разсматривается спеціальною комиссіею изъ 3 членовъ, избираемой ежегодно въ уѣздномъ собраніи (Kreistag) и подносится на утвержденіе общему уѣздному собранію.

На подобныхъ-же основаніяхъ дѣйствуютъ и городскія сберегательныя кассы, управленіе ими также избирается городскими представителями и носитъ названіе попечительства,

дирекціи, совѣта и т. п. и дѣйствуетъ подѣ контролемъ городского управленія.

Сберегательныя кассы, основанныя частными лицами организованы иначе. Основатели, напр. Данцигской кассы, вносятъ 100 талеровъ какъ гарантію, выбираютъ изъ своей среды 5 директоровъ, изъ которыхъ каждый выбываетъ чрезъ 4 года; изъ своей среды избираютъ кассира; директора эти утверждаются городскимъ магистратомъ.

Въ виду дальнѣйшаго развитія дѣла народныхъ сбереженій и послѣ основнаго закона 12 Декабря 1838 г. были издаваемы различныя циркулярныя распоряженія, изъ которыхъ циркуляръ 14 Юля 1854 г. округъ (Kreisbezirk) принимаетъ за наиболѣе подходящую единицу для сберегательной кассы, такъ какъ окружные чины скорѣе въ состояніи принять на себя гарантію предѣ закономъ за сберегательныя кассы, чѣмъ то могли-бы сдѣлать маленькія общины ¹⁰⁶⁾, и было указано, что въ каждомъ округѣ должна быть учреждена по крайней мѣрѣ одна сберегательная касса. Министерскій циркуляръ отъ 30 Октября 1873 г. ¹⁰⁷⁾, обращается ко всѣмъ оберъ-президентамъ старыхъ провинцій и рекомендуетъ брать за образецъ уставъ сберегательной кассы въ Телтовѣ, во всѣхъ тѣхъ случаяхъ, когда возникнетъ надобность измѣнить уставъ уже существующихъ кассъ или учредить новыя. По этому образцовому уставу за ввѣренныя суммы сберегательной кассѣ вполнѣ отвѣтственнымъ лицомъ является округъ, который гарантируетъ своимъ имуществомъ сохранность суммъ. Администрація кассы поручается попечительству, состоящему изъ ландрата округа и двухъ лицъ, избираемыхъ окружнымъ совѣтомъ.

¹⁰⁶⁾ Spittel. Die deutschen Sparkassen, deren Entstehung, Einrichtung, Aufgaben und Ziele, Gotha 1880, стр. 8.

¹⁰⁷⁾ A. Selle. Die Preussischen Sparkassen. Lüdenscheid, стр. 50;

Laurent, наз. сочиненіе, т. I, стр. 346.

Къ 31 Марту 1878 г. въ Пруссіи было городскихъ кассъ 503, окружныхъ и чиновничьихъ 235, провинціальныхъ и сословныхъ 5, уѣздныхъ 8, церковныхъ и общинныхъ 278, разнаго рода союзовъ 33, частныхъ 18, а всего 1,080 кассъ съ общимъ итогомъ вкладовъ на 1.300.078,513 м. 16 пф., т. е. около половины городскихъ, около $\frac{1}{4}$ было окружныхъ и чиновничьихъ кассъ, и около $\frac{1}{4}$ общаго числа — всѣхъ остальныхъ кассъ.

Изъ сдѣланнаго краткаго очерка развитія прусскихъ сберегательныхъ кассъ оказывается, что большая часть ихъ учреждена разными обществами, и существуетъ за ихъ счетъ и ихъ отвѣтственностью съ правомъ общаго за ними надзора со стороны высшаго начальства.

Большая часть провинціальныхъ, окружныхъ и другихъ сберегательныхъ кассъ, тѣсно связываютъ свои операціи съ интересами мѣстности, гдѣ онѣ дѣйствуютъ, отдавая свободныя суммы нуждамъ мѣстнаго землевладѣнія. Въ большинствѣ случаевъ сберегательныя кассы оказываютъ долгосрочную ссуду землевладѣльцамъ подъ небольшой процентъ. «Къ важнѣйшимъ задачамъ ради улучшенія благосостоянія рабочихъ принадлежитъ дальнѣйшее распространеніе сберегательныхъ кассъ, особенно такихъ, которыя, чрезъ устройство мѣстъ приѣма въ отдѣльныхъ деревняхъ, распространяютъ свое дѣйствіе на цѣлый округъ и одновременно ссужаютъ мелкаго землевладѣльца и ремесленника на самыхъ необременительныхъ условіяхъ» ¹⁰⁸).

Совсѣмъ иначе дѣло поставлено въ кассахъ, основанныхъ акціонерными обществами, какъ-то имѣемъ, напр., въ Бременѣ и Данцигѣ. Тамъ прибыль отъ акцій составляетъ фондъ и гарантію; акціонеры раздѣляютъ между собою прибыль кассы, а потому усиленно стремятся къ расширенію ея операцій. Чи-

¹⁰⁸) V. Vieban. Mittheilungen des Centralvereins für das Wohl der arbeitenden Klassen. Berlin. Lieferung 7 и 8 стр., 145 и сл.

стый доходъ идетъ большею частью на выплату дивиденда, и только сберегательная касса въ Бременѣ составляетъ похвальное исключеніе, обращая большую часть своей прибыли на благотворительныя цѣли.

Гораздо меньше имѣется сберегательныхъ кассъ обязанныхъ своимъ возникновеніемъ совершенно частнымъ обществамъ, которыя вырабатываютъ уставъ, и съ согласія правительства и подъ его надзоромъ открываютъ сберегательныя кассы, дѣлая опредѣленные взносы; члены такой кассы солидарно отвѣтственны и имѣютъ равное право на прибыль.

Въ Германіи, какъ мы видимъ, всѣ существующія кассы основаны обществами, общинами, округами, наконецъ частными лицами, но безъ прямого государственнаго вмѣшательства; принципъ, на которомъ покоится сберегательный строй—это принципъ волунтаризма, ¹⁰⁹⁾), давшій неоспоримо большіе результаты. Но не смотря на громадное развитіе германскихъ сберегательныхъ кассъ, онѣ достигали-бы полнѣе своей цѣли, если-бы привлекли къ дѣлу народныхъ сбереженій почтовое вѣдомство ¹¹⁰⁾). Всюду уже пришли къ убѣжденію, что лучшимъ средствомъ къ развитію бережливости является *увеличеніе* мѣстъ приема вкладовъ. Насколько поразительно вліяетъ увеличеніе числа сберегательныхъ кассъ на развитіе духа бережливости, независимо отъ прочихъ условій, Кунтце наглядно съ цифрами въ рукахъ доказываетъ сравненіемъ Пруссіи и Саксоніи ¹¹¹⁾).

Сдѣлавъ оговорку, что Пруссія никоимъ образомъ не можетъ считаться страной болѣе бѣдною и съ населеніемъ болѣе расточительнымъ, чѣмъ Саксонія, Кунтце приводитъ рядъ

¹⁰⁹⁾ Congrès scientifique internationale des institutions de prévoyance tenu à Paris du 1 au 7 Juillet 1878, Paris 1878, стр. 91.

¹¹⁰⁾ Schönberg. Handbuch der politischen Oekonomie, Tübingen 1891, 3 изд. т. III, стр. 1011.

¹¹¹⁾ Kuntze, Sparkassen und gemeindefinanzen, Berlin 1882, стр. 2 и слѣд.

цифръ, подтверждающихъ, что большее участіе населенія въ сберегательной операціи стоитъ въ прямой зависимости отъ числа сберегательныхъ кассъ. Въ 1875 г. въ Саксоніи приходилась 1 касса на 17,146 жит., въ Пруссіи 1 касса—на 25,621 жит.; въ Саксоніи участникомъ сберегательной кассы является болѣе $\frac{1}{4}$ населенія, на сто жителей—26 $\frac{1}{2}$ т. е. 1 вкладчикъ на 3,8 жит., тогда какъ въ Пруссіи приблизительно лишь $\frac{1}{12}$ часть населенія—8,58%, другими словами на 100 чел. 8 $\frac{1}{2}$ вклад., или 1 вкладчикъ на 11,6 жит.; все это естественно отражается и на количествѣ вкладовъ; въ Саксоніи средній размѣръ вклада на 1 ч. доходить до 94 м. 77 пф., въ Пруссіи—43 м. 23 пф.

Естественно возникаетъ вопросъ, какъ помочь такому несовершенству въ организаціи сберегательныхъ кассъ, не нарушая господствующей укоренившейся системы. Мы уже видѣли, что сберегательный строй въ Пруссіи развился на автономныхъ началахъ и носить преимущества и недостатки такого происхожденія. Учрежденныя болѣею частью общинами, округами и другими корпораціями сберегательныя кассы представляютъ важный факторъ мѣстнаго кредита, знаютъ его нужды; ихъ прибыли образуютъ большое подспорье для мѣстной благотворительности; ихъ управленіе ведется при посредствѣ почтенныхъ гражданъ, дешево, отправляется въ качествѣ почетной должности и подъ надзоромъ мѣстныхъ властей. Но распространеніе кассъ неравномѣрно по странѣ; на ряду съ мѣстностями какъ Саксонія, Шлезвигъ-Гольштейнъ съ развитыми сберегательными учрежденіями, встрѣчаемся въ Восточной и Западной Пруссіи съ такими округами, гдѣ вкладчикъ живетъ въ среднемъ на разстояніи болѣе 10 км. отъ сберегательной кассы, въ зависимости отъ чего мы видимъ и очень неравномѣрное участіе въ сберегательныхъ кассахъ. Такъ въ Шлезвигъ-Гольштейнѣ на 100 жит. — 24 вкладчика, Магде-

бургъ 19, а въ Бромбергъ 2, Гумбиненъ всего 1,5 ¹¹²⁾. Для устранения этихъ неравномѣрностей, которыя не опредѣляются разницею въ хозяйственномъ положеніи разныхъ частей королевства, уже въ 1878 г. со стороны почтового вѣдомства былъ внесенъ проектъ объ учрежденіи почтовой сберегательной кассы ¹¹³⁾. Принялись за всестороннее обсужденіе вопроса, появилось много приверженцевъ предлагаемаго нововведенія, указывавшихъ на громадныя успѣхи, сдѣланные почтовыми сберегательными кассами въ Англіи. Ярыми противниками введенія почтовыхъ сберегательныхъ кассъ въ Германіи выступили Кунтце ¹¹⁴⁾ и Дулло ¹¹⁵⁾.

Соглашаясь съ тѣмъ, что увеличеніе мѣстъ пріема вкладовъ способствуетъ сильному ихъ притоку, Кунтце настаиваетъ на необходимости дальнѣйшаго развитія уже такъ хорошо заявившихъ общинныхъ кассъ; открытіе же новыхъ почтовыхъ кассъ въ тѣхъ мѣстахъ, гдѣ имѣются уже сберегательныя кассы можетъ повредить матеріальному ихъ преуспѣнію; почтовыя сберегательныя кассы будутъ обращать свои суммы менѣе производительно, чѣмъ общины. Самое учрежденіе кассъ общинами болѣе соотвѣтствуетъ дѣйствительной потребности въ кассахъ. Общины заботятся объ учрежденіи сберегательныхъ кассъ лишь постольку, поскольку учрежденіе сберегательныхъ кассъ облегчаетъ несеніе общиннаго хозяйства, пользованіе дешевымъ кредитомъ. Изъ такой характеристики роли общинныхъ сберегательныхъ кассъ, дѣлаемой Кунтце, мы видимъ, что сберегательныя кассы принимаютъ уже совер-

¹¹²⁾ Fischer. Postsparkassen. Стр. 223 слѣд., въ Conrad's Hanwörterbuch der Staatswissenschaften. Jena 1893.

¹¹³⁾ Congrès scientifique internationale des institutions de prévoyance. Paris 1878, стр. 92.

¹¹⁴⁾ Kuntze. Sparkassen und Gemeindefinanzen, Berlin. 1882.

¹¹⁵⁾ Dullö. Wider die Postsparkassen. Brandenburg. 1884;

Weg mit den Postsparkassen. Brandenburg. 1885.

шенно другой характеръ и онѣ служатъ уже не одной цѣли, а нѣсколькимъ и центръ тяжести ихъ лежитъ ужъ не въ поощреніи бережливости, а въ значеніи ихъ какъ кредитнаго банка для данной мѣстности. Главное соображеніе Кунтце противъ почтовыхъ сберегательныхъ кассъ чисто политическое. Кунтце не желаетъ, чтобы община устранилась отъ такого важнаго и полезнаго для народа дѣла, и честь веденія этой отрасли управленія принадлежала-бы правительству. Дулло въ названныхъ брошюрахъ выступаетъ не столь рѣзкимъ противникомъ, онъ допускаетъ организацію почтовыхъ сберегательныхъ кассъ, но только въ роли посредницъ между общинными кассами; въ такомъ случаѣ историческій ходъ развитія сберегательныхъ кассъ не будетъ нарушенъ, и 2 конкуррента въ виду единства цѣли соединятся ради болѣе полного достиженія преслѣдуемыхъ ими задачъ ¹¹⁶⁾.

Рошеръ ¹¹⁷⁾ также указываетъ на упорное противодѣйствіе общинъ введенію почтовыхъ сберегательныхъ кассъ, и ссылаясь на Францію и Италію, старается убѣдить, что оба рода сберегательныхъ учрежденій могутъ существовать наряду, не исключая и не подрывая другъ друга. Что-же касается технической стороны дѣла, то Рошеръ не можетъ не признать несомнѣннаго превосходства почтовыхъ кассъ предъ общинами, особенно въ отношеніи легкости перевода суммъ изъ одной кассы въ другую, подтверждая это примѣромъ австрійскихъ кассъ.

Въ 1881 г. въ засѣданіи рейхстага депутатъ фонъ-Рабенау снова возбудилъ вопросъ о почтовыхъ сберегательныхъ кассахъ, въ виду чего рейхстагъ постановилъ поручить государственному канцлеру чрезъ имперское правительство сдѣ-

¹¹⁶⁾ Dullo. Wider die Postsparkassen. Brandenburg, 1885, стр. 16.

¹¹⁷⁾ Roscher. System der Armenpflege und Armenpolitik. Stuttgart, 1894, стр. 233 слѣд.

латъ предварительное изслѣдованіе по этому вопросу ¹¹⁸⁾. 22 Января 1885 г. рейхстагу былъ уже представленъ проектъ о почтовыхъ сберегательныхъ кассахъ съ обстоятельно мотивировкою. Въ засѣданіи 22 Января фонъ-Стефанъ, статсъ-секретарь государственнаго почтамта указывалъ съ особою доказательностью значеніе проекта, называя предлагаемый планъ «важнымъ звеномъ въ ряду мѣропріятій, которыя направляются къ дѣйствительному улучшенію народнаго благосостоянія, преимущественно нуждающагося класса, рабочихъ, крестьянъ и т. п.». Проектируемыя почтовые сберегательныя кассы облегчатъ народу дѣлать сбереженія, увеличатъ число мѣстъ приѣма, распредѣлятъ сберегательныя кассы болѣе равномерно среди населенія. Въмѣсто существующаго числа (около 3000) сберегательныхъ кассъ число ихъ легко довести до 9500 и ограничить участіе въ почтовыхъ кассахъ лишь самыми мелкими вкладами; по проекту предлагалось принимать вкладъ съ 1 м. до 800 по 3% годовыхъ. Противъ проекта стали выставляться различныя возраженія; современный сберегательный строй въ Германіи покоится, молъ, на прочныхъ основаніяхъ, онъ представляетъ «благородную страницу въ исторіи германскаго народа» и потому не слѣдуетъ гоняться за новшествами, которыя могутъ повредить дѣятельности уже такъ хорошо заявившихъ себя разнаго рода общинныхъ кассъ.

Далѣе сосредоточеніе въ почтовыхъ сберегательныхъ кассахъ большихъ суммъ наложить на государство обременительную отвѣтственность, которая даже можетъ оказаться слишкомъ тяжелою въ моменты политическихъ и хозяйственныхъ кризисовъ въ странѣ. Большой поборникъ почтовыхъ кассъ Эльстеръ ¹¹⁹⁾ старается доказать, что боязнь за интересы го-

¹¹⁸⁾ L. Elster. Der Entwurf eines Postsparkassengesetzes vor dem Reichstage. (Jahrb. für National Oekonomie und Statistik) Iena 1885 г. 44 т. стр. 394—411.

¹¹⁹⁾ Elster. Die Postsparkassen. Iena 1881, стр. 32 и слѣд.

сударства преувеличена, статистическій матеріалъ наглядно указываетъ, что обратный спросъ изъ кассъ не столь великъ и особенно изъ кассъ почтовыхъ, гдѣ отдѣльныя лицевыя счета небольшіе, выплаты ничтожныя, ибо участники вѣдь все народъ мелкій съ небольшими сбереженіями.

Нѣкоторые писатели принимаютъ примиряющее оба лагеря рѣшеніе:—признавая, что общинныя кассы исполняютъ прекрасно свое назначеніе, для дальнѣйшаго ихъ развитія предлагаютъ прибѣгнуть къ почтовому вѣдомству для увеличенія только мѣстъ приѣма сбереженій тѣхъ-же окружающихъ и др. рода общественныхъ кассъ. Въ такомъ смыслѣ высказались Карлъ Рошеръ ¹²⁰⁾, Шпиттель ¹²¹⁾. Къ такому-же выводу пришла и особая коммиссія, на обсужденіе которой поступилъ проектъ о почтовыхъ сберегательныхъ кассахъ, внесенный въ рейхстагъ. Въ своемъ заключеніи отъ 11 Марта 1885 г. коммиссія отвергла принципъ самостоятельныхъ почтовыхъ сберегательныхъ кассъ, дабы не пострадали уже существующія сберегательныя кассы и народныя сбереженія не отвлеклись отъ служенія мѣстнымъ нуждамъ ¹²²⁾. Кажется и соображенія политическія—не допускать излишняго вторженія государства въ экономическія отношенія — играли также не маловажную роль при рѣшеніи судьбы проекта.

Отвергнувъ проектированныя почтово-сберегательныя кассы, коммиссія высказалась въ томъ-же смыслѣ, какъ Карлъ Рошеръ, т. е. предложила союзнымъ правительствамъ представить проектъ о привлеченіи почтоваго вѣдомства къ служенію сберегательному дѣлу для облегченія, увеличенія, улучшенія операций по приѣму, переводу и выплаты вкладовъ, внесенныхъ въ обыкновенныя сберегательныя кассы, т. е. комис-

¹²⁰⁾ K. Roscher. Postsparkassen. Dresden 1885, стр. IV, 74—98.

¹²¹⁾ Spittel, назван. сочиненіе, стр. 57.

¹²²⁾ Elster. Der Entwurf eines Postsparkassengesetzes vor dem Reichstage. Berlin. 1885, стр. 396 и слѣд.

сія согласилась только на посредничество почтового вѣдомства. Въ офіціальныхъ сферахъ вопросъ на этомъ и остановился, но въ литературѣ снова поднимаются голоса за введеніе почтовыхъ сберегательныхъ кассъ въ цѣляхъ расширенія сберегательныхъ операцій. Такъ, въ самое послѣднее время Корнеліусъ Лёве ¹²³⁾ задается вопросомъ, что нужно сдѣлать для развитія народныхъ сбереженій, какъ ихъ поощрить и удовлетворяютъ-ли современные учрежденія Германіи теоретическимъ требованіямъ? Разбирая разные типы кассъ Лёве изъ обширнаго опыта другихъ странъ приходитъ къ заключенію, что страна съ почтово-сберегательной организаціей обладаетъ дѣйствительно достаточнымъ количествомъ приѣмныхъ бюро, притомъ возможно равномерно расположенныхъ. Переходя къ практическому рѣшенію вопроса, какъ-же быть Германіи, Лёве рѣшаетъ, что нечего искусственно поддерживать отживающее, плохо исполняющее свое назначеніе учрежденіе, какъ общественныя сберегательныя кассы, нечего жалѣть объ ихъ даже возможной гибели, разъ дѣйствительно почтовыя сберегательныя кассы могутъ лучше выполнить высокую въ соціально экономическомъ отношеніи задачу развитія народныхъ сбереженій.

Различныхъ сберегательныхъ кассъ было къ концу 1894 г. — 1483, кромѣ того дѣйствовало 515 отдѣленій и 1839 мѣстъ приѣма, такъ что общее число сберегательныхъ кассъ достигло 3,837; сверхъ сего насчитывалось до 2,676 мѣстъ продажи сберегательныхъ марокъ;—всѣхъ книжекъ къ концу 1894 г. обращалось 6.527,337 съ вкладами на сумму 4.000,067 милліон. марокъ; слѣдовательно менѣе чѣмъ въ 2 десятилѣтія итогъ вкладовъ учетверился (въ 1875 году вкладовъ было на 1 милліар. мар.) ¹²⁴⁾.

¹²³⁾ Loewe. Grundsätze und Neugestaltung des Sparwesens. Berlin. 1894, стр. 10 и слѣд., 111 и слѣд.

¹²⁴⁾ Zeitschrift des Königlich Preussischen Statistischen Bureaus 1896, III Vierteljahrheft, Berlin.

Подъ именемъ первой австрійской сберегательной кассы ¹²⁵⁾ разумѣютъ кассу, учрежденную въ Вѣнѣ 4 Октября 1819 г. частнымъ благотворительнымъ обществомъ. Внесшіе 300 гульденовъ считались основателями, одарившіе кассу 100 гульденами получили названіе ревнителей (Beförder). Число основателей, а равно сумма резервнаго фонда были неограничены. Въ уставѣ (отъ 24 Января 1822 г.) цѣлью кассы выставляется желаніе «облегчить фабричнымъ, рабочимъ, поденщикамъ, крестьянамъ, всякому трудящемуся совершеннолѣтнему или несовершеннолѣтнему, возможность отъ тяжелаго ихъ труда образовать путемъ сбереженій маленькій капиталъ, чтобы позднѣе употребить его на устройство лучшаго существованія, уплату податей, поддержаніе въ старости, болѣзни и на всякую другую достойную цѣль». Кругъ дѣйствія кассы распространялся на всю имперію, за исключеніемъ ломбардо-венеціанскаго королевства. Пріемъ вкладовъ въ разныхъ частяхъ имперіи устроенъ чрезъ коммандитныя общества. Минимумъ взноса былъ установленъ въ 25 крейцеровъ, высшій размѣръ взноса въ одинъ

¹²⁵⁾ Malchus. Die Sparkassen in Europa. Heideberg und Leipzig. 1838, стр. 1—20; Das Sparkassenwesen in Deutschland und den ausserdeutschen Landestheilen Oesterreichs und Preussens. Berlin. 1864, стр. 3—17; Laurent. Les caisses d'épargne et de prévoyance depuis leur origine jusqu'à nos jours. Pithiviers. 1892, т. I, стр. 358, т. II, стр. 177—188; Postsparkassen in England, Belgien, Holland und Frankreich. Wien. 1882, стр. 305—364; Congrès scientifique internationale des institutions de prévoyance. Paris. 1878, стр. 85 и слѣд.; Dr. M. Ertl. Zur Frage des Sparkassenwesen in Oesterreich. Statistische Monatschrift, XII. Wien. 1886, стр. 123 и слѣд.

разъ—100 гульд., весь взносъ на одну книжку въ теченіи перваго года не долженъ превышать 1000 гульденовъ, а слѣдующіе года—500 гульденовъ. Независимо отъ сего, дирекціи предоставлено входить въ спеціальное соглашеніе о максимумѣ единичныхъ взносовъ и общаго итога съ отдѣльнымъ вкладчикомъ. Внесшему въ первый разъ выдается книжка, на вклады уплачивается 4 проц., начисленіе процентовъ производится за полные мѣсяцы, причемъ теченіе процентовъ начинается съ 1 числа слѣдующаго за взносомъ мѣсяца. Проценты начисляются по полугодно и не взятые въ теченіи 2 недѣль, причисляются къ капиталу. Когда вкладъ достигнетъ суммы, за которую можно купить 5 проц. государственную облигацію, то таковая пріобрѣтается за счетъ вкладчика. Касса производитъ обратную выплату вклада предъявителю книжки и считаетъ его дѣйствительнымъ собственникомъ, пока не будетъ доказано противное. Вкладчикъ можетъ взять вкладъ во всякое время обратно, но для сбереженій, достигшихъ 100—500 гульд. требуется предварительное заявленіе за мѣсяць, для вкладовъ 500—1,000 гульд.—за 2 мѣсяца, отъ 1,000 до 2,000 гульд. и выше—за 3 мѣсяца. Въ обезпеченіе взносовъ служитъ резервный фондъ, образуемый дареніями основателей и ревнителей; сюда же отчисляются и прибыли сберегательной кассы. Свободныя суммы сберегательной кассы употребляются на покупку: 1) реальныхъ цѣнностей, мѣстныхъ земельныхъ имуществъ; 2) акцій привилегированнаго австрійскаго національнаго банка; 3) австрійскихъ государственныхъ бумагъ и лотерей; 4) акцій національнаго банка и государственныхъ бумагъ; 5) на учетъ векселей, снабженныхъ подписями 3 извѣстныхъ фирмъ. Завѣдуетъ кассою большой комитетъ частью самъ, частью чрезъ посредство малаго комитета, попечительства и дирекціи. Всѣ служащіе ведутъ дѣло безвозмездно. Первые учредители въ силу устава суть члены большого комитета, который собирается разъ въ

годъ, но можетъ быть созываемъ экстренно главнымъ попечителемъ. Къ концу 1836 г. было уже 63,921 вкладчика, сбереженія коихъ достигали 15.193,699 гульд., а резервный фондъ—440,200 гульд. 4 Октября 1824 г. возникло попечительное общество (*Allgemeine Versorgungs-Anstalt*), соединившееся съ австрійскою сберегательною кассою. Существо этого новаго учрежденія состояло въ томъ, «чтобы путемъ единичныхъ взносовъ, ихъ выгоднаго помѣщенія, заинтересованныя лица могли бы извлечь значительную выгоду, которая другими способами не легко достигается». Это учрежденіе управляется органами первой сберегательной кассы, которая избираетъ изъ среды своихъ членовъ администрацію, обязанную отчетностью предъ комитетомъ.

Эта сложная организація послужила примѣромъ для открытія кассъ и въ другихъ мѣстахъ Австріи; такъ 4 Ноября 1820 г. возникла сберегательная касса въ Лайбахѣ, 12 Февраля 1825 г. въ Прагѣ, позднѣе въ Германштадтѣ, Пресбургѣ, Лембергѣ, Линцѣ. Но кассы развивались медленно, такъ какъ «первая сберегательная касса» распространяла свое дѣйствіе по всей имперіи и производила операціи въ другихъ городахъ чрезъ коммандиты, которыя были закрыты по постановленію основателей кассы (отъ 1 Августа 1840 г.) только въ 1842 году. И вотъ большая часть сберегательныхъ кассъ Австріи и Венгріи и начинаетъ развиваться съ этого времени, т. е. съ прекращеніемъ участія коммандитныхъ обществъ въ дѣлѣ пріема народныхъ сбереженій.

Въ періодѣ 1840—1848 г. открылись 32 сберегательныя кассы въ Венгріи, 5 въ Тиролѣ, 3 въ Иллиріи, столько-же въ Далмаціи и т. д. Всѣ уставы подлежали спеціальному утвержденію, во избѣжаніе чего въ 1844 г. вышелъ регулятивъ «ради образованія, учрежденія и надзора за сберегательными кассами». Признавая сберегательныя кассы за общепольное учрежденіе и желая согласить ихъ постановку съ пре-

слѣдуемою ими цѣлью—улучшеніе положенія рабочаго класса—и обезпечить частный и общественный интересы, декретъ отъ 2 Сентября 1842 года высказываетъ, что «назначеніе сберегательныхъ кассъ состоитъ въ томъ, чтобы малоимущимъ классамъ предоставить возможность безопаснаго сохраненія, начисленія процентовъ и всевозможнаго увеличенія ихъ мелкихъ сбереженій, и этимъ оживить въ нихъ трудолюбіе и духъ бережливости» (ст. 1). Къ учрежденію сберегательныхъ кассъ призываются преимущественно челоѡколюбивыя общества, подъ условіемъ внесенія ими фонда, гарантирующаго возможные убытки и покрывающаго издержки управленія (ст. 2). Сберегательныя кассы могутъ, впрочемъ, учреждаться и общинами, но подъ условіемъ согласія всѣхъ ея членовъ. Согласіе на учрежденіе сберегательной кассы и утвержденіе устава дается императоромъ по представленію подлежащихъ властей (ст. 4). При ходатайствѣ объ учрежденіи кассы представляется проектъ устава и доказательства существованія гарантирующаго фонда; если касса учреждается общиною, то требуется изображеніе финансоваго положенія общины и образованіе соотвѣтственнаго фонда для покрытія издержекъ по канцеляріи, самой кассѣ и т. п. (ст. 5). Проектъ устава не долженъ идти въ разрѣзъ съ общими законоположеніями (ст. 6). Низшая норма вклада желательна наименьшая, чтобы дать возможность и бѣднѣйшимъ классамъ дѣлать сбереженія, хотябы въ началѣ и безъ начисленія на вносимыя суммы процента (ст. 7). Величина единичнаго взноса опредѣляется уставами, сообразуясь съ мѣстными условіями и состояніемъ резервнаго фонда, заботясь вмѣстѣ съ тѣмъ, чтобы болѣе обезпеченные люди, которые могутъ иначе распорядиться своими деньгами не участвовали въ сберегательной кассѣ (ст. 8). Уставы должны опредѣлять размѣръ вклада, для возврата котораго требуется предварительное заявленіе, чтобы кассы не потерпѣли убытка и не встрѣчали-бы возможныхъ затрудненій при востребованіи взносовъ (ст. 9).

Желательно, чтобы начисление процентов начиналась с возможно меньшей суммы (ст. 10); в уставах должны быть точно обозначены правила о начислении процентов и времени их капитализации. Высота процента должна быть точно определена в уставах, притом так, чтобы проценты были обратно пропорциональны размерам вкладов (ст. 11). Прибыли сберегательных касс идут на образование резервного фонда; когда фонд достигнет достаточных размеров, то с согласия королевской канцелярии прибыли могут быть употребляемы на дела благотворения (ст. 12).

Книжки выдаются именныя, но каждый предъявитель книжки без особого удостоверения личности считается ее собственником, за исключением случая амортизации или специальной оговорки вкладчика, что вклад должен быть выдаваемъ ему лично или его доверенному (ст. 14, 15).

Сберегательная касса по вкладу, который удвоится путем капитализации процентов, может прекратить дальнейшее начисление процентов в случае неявки вкладчика все это время (ст. 18); если же вклад пролежит 40 лет в кассе без производства с ним вкладчиком какой-либо операции, то таковой вклад обращается в запасный фонд сберегательных касс.

Вклады сберегательных касс должны получить выгодное и безопасное помещение, почему декретъ ограничиваетъ употребление суммъ сберегательных кассъ слѣдующими операциями:

1) гипотечными ссудами разнаго рода, причемъ постройки, подъ которыя дается ссуда, должны быть застрахованы; 2) ссудами подъ австрійскія государственныя бумаги и акціи имперскаго королевскаго привилегированнаго національнаго банка на срокъ не болѣе 6 мѣсяцевъ и въ размѣръ не выше ³/₄ биржевой цѣны; 3) ссудами общинамъ съ обязательствомъ ежегоднаго частичнаго погашенія; 4) учетомъ билетовъ госу-

дарственной центральной кассы, а также коммерческих векселей, снабженных по крайней мѣрѣ 3 подписями извѣстныхъ фирмъ; 5) ссудами ломбардамъ; 6) ссудами учрежденіямъ общественной пользы, организованныхъ на принципѣ взаимности въ соотвѣтствіи съ ихъ денежными оборотами; 7) покупкою австрійскихъ поземельныхъ или сословныхъ облигацій, выпущенныхъ подъ обезпеченіе государственными имуществами (ст. 19).

Сберегательныя кассы небольшихъ районовъ могутъ вступать въ соглашеніе съ большими кассами ради выгоднаго помѣщенія ихъ суммъ. Сберегательныя кассы подлежатъ гербовому сбору наравнѣ съ другими частными учрежденіями, но сберегательныя книжки въ силу Высочайшаго повелѣнія отъ 10 Августа 1841 г. освобождены отъ гербоваго обложенія. Если сберегательная касса основывается частнымъ обществомъ, то для нея долженъ быть выработанъ уставъ отдѣльный отъ устава самаго общества.

Всѣ сберегательныя кассы подлежатъ надзору государственнаго управленія, которое заботится главнымъ образомъ о сохранности суммъ и соблюденіи вышеприведенныхъ положеній декрета 1844 г. Каждая сберегательная касса въ отдѣльности находится въ вѣдѣніи особаго комиссара, который наблюдаетъ за ходомъ операцій, состояніемъ кассы и соблюденіемъ предписаній устава (ст. 27). Сберегательныя кассы и ломбарды могутъ помогать другъ другу, но ихъ управленія должны быть отдѣльны (ст. 28). Сберегательныя кассы обязаны ежегодно отчетностью по установленнымъ рубрикамъ предъ областными властями, а также и печатать отчеты во всеобщее свѣдѣніе (ст. 30).

Управленія сберегательныхъ кассъ, возникшихъ въ силу этого декрета, скоро пришли къ убѣжденію невыполнимости указанныхъ предписаній въ томъ смыслѣ, что трудно и невыгодно для кассъ закрывать доступъ для болѣе обезпечен-

ныхъ классовъ. Отклоненіе отъ буквы декрета выразилось наглядно въ томъ, что средній размѣръ вклада все возрасталъ; такъ въ первой австрійской кассѣ къ концу перваго года дѣйствія кассы средній взносъ достигалъ только 15 гульденовъ, во второй годъ—23 гульденовъ, третій годъ—34 гульд., четвертый годъ—68 гульд., а къ концу 1864 года — уже 250 гульд. ¹²⁶⁾.

Идя навстрѣчу потребностямъ времени въ Австріи выработаны были въ 1853 и 1855 гг. образцовые уставы, которымъ должны были слѣдовать вновь возникающія кассы. Въ силу этихъ уставовъ минимумъ вклада установленъ въ 0,25 гульд., причемъ начисленіе процента начинается только по достиженію вклада 1¼ гульд. Во избѣжаніе затрудненій при выплатахъ вкладовъ выражено требованіе, чтобы резервный фондъ кассъ достигалъ 30% ихъ пассива.

Что касается Венгріи, то тамъ, какъ было уже замѣчено, сберегательныя кассы стали распространяться по закрытіи коммандитъ; ихъ возникновеніе обязано, главнымъ образомъ, акціонернымъ обществамъ, тогда какъ въ Австріи кассы возникали стараніями частныхъ лицъ и благотворительныхъ обществъ. Въ 1840 г. открылась касса въ Пештѣ, 1842 г. въ Пресбургѣ, 1843—Эденбургѣ, 1846 г.—въ Эрлау и т. д. Уставъ Пештской кассы былъ выработанъ Андреемъ Фай и касса дѣйствовала подъ покровительствомъ Пештскаго комитета; для образованія резервнаго фонда и первыхъ издержекъ была открыта подписка, которою каждый акціонеръ обязывался выплачивать кассѣ въ теченіи 10 лѣтъ проценты на капиталъ въ 100 флориновъ по 6% годовыхъ, что дало ежегодный доходъ въ 3.774 флорина; минимумъ взноса былъ опредѣленъ въ 20 крейцеровъ, максимумъ взноса заразъ 300 флориновъ, а итогъ въ 5,000 флор.; на взносы до 2,000

¹²⁶⁾ Brämer. Das Sparkassenwesen in Deutschland. Berlin. 1864, стр. 17.

флориновъ начисляется 5⁰/₀, на большія суммы 4⁰/₀. Но малое сравнительно развитіе сбереженій австро-венгерскихъ кассъ и блестящій примѣръ дѣйствія почтовыхъ сберегательныхъ кассъ Англіи, Бельгіи побудилъ и австрійское правительство заняться этимъ важнымъ въ хозяйственно-соціальномъ отношеніи вопросомъ.

Вопросъ о почтовыхъ сберегательныхъ кассахъ поднять былъ А. Шефле, во время его управленія министерствомъ торговли, но проведенъ въ исполненіе только законами 28 Мая 1882 г. и 19 Ноября 1887 г. которыми учреждены австрійскія почтовые сберегательныя кассы¹²⁷). Центральнымъ мѣстомъ является «Postsparkassenamt» въ Вѣнѣ, непосредственно подчиненное министерству торговли, которое и завѣдуетъ общимъ счетоводствомъ. По поводу учрежденія въ 1882 г. почтовыхъ сберегательныхъ кассъ въ Австріи «Австро-Венгерская сберегательная газета» пишетъ: «наконецъ дождались учрежденія почтовыхъ сберегательныхъ кассъ, а то можно было думать, что мы медлимъ ради особаго поощренія частныхъ сберегательныхъ кассъ, и не имѣемъ въ виду общаго интереса»¹²⁸).

При министерствѣ торговли учрежденъ совѣтъ сберегательныхъ кассъ, представляющій изъ себя совѣщательный органъ для обсужденія вопросовъ объ опредѣленіи размѣра процентовъ, подлежащихъ уплатѣ вкладчикамъ и возможныхъ улучшеній въ дѣлопроизводствѣ и организаціи кассъ сообразно опыту. Производство операцій по приему и выдачѣ вкладовъ возлагается на почтамты по указанію министра торговли. Всѣ суммы, поступающія въ почтамты, препровождаются ими ежедневно «въ управленіе сберегательной кассы» въ Вѣнѣ. Уп-

¹²⁷) Fischer. Postsparkassen in Conrad's Handwörterbuch der Staatswissenschaften, Iena 1892, 5 т., стр. 121.

¹²⁸) «Die Sparkasse», Volkswirtschaftliche Zeitschrift. Essen, № 14, 1882 г.

равленіе сберегательной кассы имѣетъ самостоятельную кассу и особый счетный департаментъ. Во главѣ управленія поставленъ директоръ, назначаемый императоромъ, по представленію министра ¹²⁹⁾, онъ наблюдаетъ за точнымъ исполненіемъ управленіемъ кассы предписаній закона. Директоръ управленія представляетъ ежегодные отчеты о дѣятельности кассы министру торговли, а также доносить о всѣхъ важныхъ вопросахъ, касающихся операций сберегательной кассы. Управленіе сберегательной кассы подлежитъ надзору государственнаго контроля на общемъ основаніи. Правительство отвѣчаетъ за цѣлость ввѣренныхъ сберегательной кассѣ суммъ.

Суммы, поступающія въ управленіе сберегательной кассы, обращаются на покупку государственныхъ процентныхъ бумагъ и процентныхъ выигрышныхъ билетовъ. Доходъ отъ процентныхъ бумагъ идетъ на уплату процентовъ по вкладамъ и на покрытіе расходовъ по управленію ¹³⁰⁾. Остающаяся за покрытіемъ всѣхъ расходовъ сумма идетъ на образованіе запаснаго капитала, который долженъ равняться $\frac{1}{20}$ общей суммы сбереженій, не превышая однако 2 милл. гульденовъ. По достиженіи запаснымъ капиталомъ предѣльной суммы, излишекъ прибылей зачисляется на приходъ почтоваго вѣдомства. Къ вкладамъ, находящимся въ сберегательной кассѣ примѣняется общій законъ о давности. Вкладъ и сберегательныя книжки не подлежатъ, ни запрещенію, ни описи. Сберегательныя книжки, заявленія вкладчиковъ, а равно дѣлопроизводство сберегательной кассы освобождены отъ сборовъ и налоговъ въ доходъ казны. Проценты получаемые вкладчиками съ суммъ, ввѣренныхъ сберегательнымъ

¹²⁹⁾ R. Stern. Das Postsparkassengesetz. Wien. 1888, стр. 11.

¹³⁰⁾ И. Бокъ. Краткій обзоръ развитія и настоящаго положенія почтово-сберегательныхъ кассъ. С.-Петербургъ 1894, стр. 8 и слѣд.; Die Postsparkassen in England, Belgien, Holland und Frankreich mit Hinblick auf Oesterreich. Wien. 1882, стр. 343—348.

кассамъ, свободны отъ подоходнаго налога. Вкладчикомъ можетъ быть каждый, безъ исключенія. На основаніи выданной изъ какого-либо почтоваго отдѣленія сберегательной книжки всѣ послѣдующіе взносы могутъ быть производимы въ любомъ почтовомъ отдѣленіи. Вклады безыменные и на вымышленныя лица запрещаются. Взносы принимаются начиная съ 50 кр., отъ одного вкладчика въ теченіи года не принимается болѣе 300 гульд., причемъ вкладъ одного лица не можетъ превышать 1,000 гульд. Болѣе одной книжки имѣть воспрещается подъ опасеніемъ лишенія процентовъ по всѣмъ остальнымъ книжкамъ. Вкладчикъ, внесшій по нѣсколькимъ книжкамъ болѣе 1,000 гульд., или за годъ болѣе 300 гульд. теряетъ право на всю сумму, превысившую установленную норму. Мелкія сбереженія могутъ быть производимы посредствомъ наклейки почтовыхъ марокъ на особые бланки для составленія 50 кр. Въ виду крайняго разнообразія племеннаго состава Австро-Венгерской имперіи, книжки и формуляры ведутся на 8 языкахъ.

Процентъ, уплачиваемый вкладчикамъ, установленъ 3 на 100, и можетъ быть измѣняемъ только законодательнымъ порядкомъ. Теченіе процентовъ на вклады начинается съ ближайшаго по взносѣ 1-го или 16-го числа и прекращается въ 15-й или послѣдній день мѣсяца, предшествующаго полученію управленіемъ сберегательной кассы заявленій о востребованіи вклада.

Каждый вкладчикъ обязанъ разъ въ годъ отсылать свою сберегательную книжку въ управленіе сберегательной кассы для подсчета въ ней процентовъ, слѣдующихъ на вкладъ за истекшій годъ. Для полученія обратно вклада требуется письменное заявленіе управленію сберегательной кассы съ обозначеніемъ того почтоваго бюро, изъ котораго должна быть произведена уплата. Когда счетъ вкладчика достигнетъ разрѣшаемаго *maximum'a*, управленіе сберегательной кассы посы-

лаетъ вкладчику увѣдомленіе, предлагая ему уменьшить вкладъ. Если въ теченіи мѣсяца по увѣдомленіи вкладчикъ не уменьшитъ своего вклада, то за его счетъ приобрѣтаются по курсовой цѣнѣ облигаціи въ 200 гульд. номинальныхъ. Если вкладчикъ оставитъ въ сберегательной кассѣ купленные для него облигаціи, то приносимые ими проценты присоединяются къ его вкладу въ качествѣ взносовъ.

Въ Венгріи почтовые сберегательныя кассы введены закономъ 11 Мая 1885 г., подъ названіемъ «Королевской Венгерской почтовой сберегательной кассы», подчиненной министру общественныхъ работъ и сообщеній, находящейся въ вѣдѣніи государства и функционирующей подъ его гарантіею ¹³¹⁾, съ центральнымъ управленіемъ въ гор. Будапештѣ (§ 1). Во главѣ почтовой сберегательной кассы поставленъ директоръ, а дѣлопроизводство и организація сберегательныхъ кассъ въ предѣлахъ закона опредѣляются министромъ общественныхъ работъ и сообщеній. Кромѣ директора имѣется совѣтъ изъ 7 членовъ (включая директора), который наблюдаетъ, контролируетъ и исполняетъ работы, поручаемыя министромъ. Почтовые сберегательныя кассы свободныя суммы обращаютъ: 1) въ венгерскія процентныя государственныя бумаги, 2) въ венгерскія государственныя процентныя лотереи, 3) въ венгерскіе закладные листы Австрійско-Венгерскаго банка, по указанію министра (§ 5). Расходы по управленію покрываются изъ дохода, а дефицитъ заимообразно изъ почтовой кассы (§ 6). Всѣ излишки, которые остаются за уплатою вкладчикамъ процентовъ идутъ на образованіе резервнаго фонда. Резервный фондъ составляетъ собственность государства и переходитъ въ его распоряженіе по закрытіи кассы (§ 9).

¹³¹⁾ Landesgesetz-Sammlung für das Jahr 1885, herausgegeben vom Königlich Ungarisches Ministerium des Innern. Budapest. 1886, Gesetz-Artikel IX vom Jahre 1885 über die Königlich-Ungarische Postsparkasse, стр. 1 2 113

На вклады уплачивается 3,6% и пониженіе его можетъ произойти только законодательнымъ порядкомъ. Наименьшій размѣръ вклада опредѣленъ въ 50 кр.; книжки выдаются именныя (§ 13) и вкладчиками могутъ быть взрослые, не-совершеннолѣтніе, юридическія лица и всякаго рода общества; высшій размѣръ вклада на одно лицо опредѣленъ въ 1000 фл. (§ 15). Если по извѣщеніи въ теченіе 30 дней вкладчикъ не уменьшитъ своего вклада до 1000 фл., то за его счетъ покупаются вышеупомянутыя процентныя бумаги. Вклады до 25 гульд. возвращаются тотчасъ, а для большіхъ суммъ требуется предварительное извѣщеніе о желаніи получить вкладъ обратно: съ 25—100 фл. за 8 дней, отъ 100—500 фл. за 15 дней; свыше 500 фл.—за 1 мѣсяць.

Вклады почтовыхъ сберегательныхъ кассъ освобождены отъ всякаго рода обложеній (§ 24). Дѣловая переписка почтовыхъ сберегательныхъ кассъ съ вкладчиками и обратно не подлежитъ никакимъ сборамъ (§ 27). Въ концѣ cadaго операціоннаго года почтовая сберегательная касса обязана отчетностью (§ 36).

Съ 1 Января 1894 г. процентъ платимый вкладчикамъ пониженъ съ 3,6% на 3% вслѣдствіе того, что произведенная конверсія ренты уменьшила доходъ казны и поэтому соответственно пришлось понизить и процентъ, отчисляемый кліентамъ сберегательной кассы.

Къ концу 1894 г. въ Австрійской почтовой сберегательной кассѣ вкладчиковъ было 1.110,091 человекъ, имѣвшихъ вкладовъ на 44.248,312 гульд. въ наличныхъ деньгахъ и 17.046,410 гульд. въ государственныхъ процентныхъ бумагахъ. Въ Венгріи къ тому же сроку общее число вкладчиковъ въ почтовыхъ кассахъ достигло 257,303 чел. съ вкладами на 10.231,968 фл. ¹³²⁾.

¹³²⁾ «Sparkasse». Essen, 6 и 12 номера 1895 г.

Въ 1789 г. Франція изобиловала многочисленными благотворительными учрежденіями; бѣдные, больные, убогіе, старики, сироты, всѣ находили облегченіе и помощь въ ихъ бѣдствіяхъ, но все-таки общественное вниманіе не обращалось еще къ средствамъ предупредить нищету, уменьшить число бѣдныхъ, возвысить наконецъ въ ихъ собственныхъ глазахъ тѣхъ изъ меньшей братіи, которые не имѣютъ другихъ средствъ къ существованію кромѣ скуднаго заработка, добытаго путемъ тяжелой работы. Увлекаемые примѣрами высшихъ классовъ буржуазія, ремесленники, даже простые рабочіе, поденщики обращались ко всякаго рода химерическимъ спекуляціямъ. Они ввѣряли свои ничтожныя сбереженія королевской лотереѣ въ надеждѣ выигрыша, погоня за которымъ отучила ихъ отъ работы и такимъ образомъ способствовала возрастанію общественной нищеты ¹³³).

Развитіе въ Италіи тонтинъ, служившихъ, впрочемъ, большею частью средствомъ наживы для ловкихъ мошенниковъ, побудило желаніе въ общихъ интересахъ ввести подобныя учрежденія и во Франціи. Уже въ 1786 г. Лавуазье дѣлалъ предложеніе учредить въ Орлеанѣ институтъ пожизненной ренты подъ именемъ «Caisse d'épargne du peuple»,

¹³³) E. Bayard. La caisse d'épargne et de prévoyance de Paris. Paris. 1892, стр. 3—5.

Malchus. Die Sparkassen in Europa. Heidelberg und Leipzig. 1838, стр. 315—333.

но проектъ этотъ не получилъ осуществленія ¹³⁴⁾. Въ 1791 г. Мирабо обратился въ національномъ собраніи съ рѣчью указывая на необходимость учрежденія сберегательной кассы, или вѣрнѣе тонтинны, предложенной Лафаржемъ подъ именемъ «*tontine viagère et amortissement*».

Несмотря на блестящую защиту проекта Лафаржа послѣдній не былъ принятъ, такъ какъ національное собраніе не безъ основанія видѣло въ планѣ Лафаржа скорѣе новый родъ лотереи, а не благотѣтельное въ общемъ интересѣ учрежденіе.

Такъ дѣло продолжалось до 1796 г., когда былъ учрежденъ «*Banque de France*» ¹³⁵⁾, въ ст. 5 устава котораго упоминается объ «открытіи кассы вкладовъ и сбереженій», куда должны приниматься вклады свыше 50 фр., съ обязательствомъ возврата въ условленный срокъ и уплаты на нихъ процентовъ. Но эта статья 5 устава осталась мертвою буквою, такъ какъ Французскій банкъ сразу приобрѣлъ характеръ крупнаго предпріятія, постановленіе объ учрежденіи сберегательной кассы не было приведено въ исполненіе, а въ новомъ уставѣ банка 16 Января 1808 г. уже не встрѣчается и этихъ хорошихъ словъ.

Правда вслѣдъ за симъ мы видимъ заботы правительства о рабочемъ людѣ; декретомъ 26 Мая 1813, 25 Іюня 1817 г. были вызваны къ жизни кассы предусмотрительности для рабочихъ департамента Уртъ (Ourthe) и каменныхъ копей въ Ривъ-де-Жіеръ, но эти кассы представляли ассоціаціи, назначенныя для помощи слабымъ, больнымъ, раненымъ, вдовамъ, сиротамъ, а не были сберегательными кассами въ собственномъ смыслѣ.

Во время короткаго періода консульства и имперіи французы мало были расположены къ изученію экономическихъ

¹³⁴⁾ Handwörterbuch der Staatswissenschaften. Jena. 1893, т. V, стр. 787.

¹³⁵⁾ E. Bayard, названное сочиненіе, стр. 7.

вопросовъ: Франція изумляла міръ блескомъ своего оружія и время это не благопріятствовало къ попыткамъ благотворительнаго характера. «Чтобы одарить Францію сберегательными кассами нужно было появиться человѣку съ благороднымъ сердцемъ, громадною энергіею, который въ теченіи всей своей трудовой жизни видѣлъ-бы быть рабочихъ вблизи, проникся-бы ихъ нуждами, помогалъ-бы въ болѣзни, поддерживалъ въ дни горести, который интересовался-бы судьбою ихъ женъ и дѣтей, котораго умъ былъ настолько высокъ, чтобы понять обширность обязанностей, которыя налагались такимъ предпріятіемъ и вмѣстѣ съ тѣмъ характера столь независимаго, чтобы ничего не могло-бы остановить его въ исполненіи начертанной задачи». Такимъ человѣкомъ явился Бенжамэнъ Делессеръ (Benjamin Delessert). Участвуя уже въ молодости въ благотворительномъ бюро своего округа, Делессеръ постоянно видѣлъ предъ собою рабочаго, обреченнаго на нищету, отъ которой не спасала даже работа, такъ какъ не думая о завтрашнемъ днѣ, бѣднякъ жилъ обыкновенно изо дня въ день, и малѣйшая неудача приводила его къ нищенству. Делессеръ желалъ приучить рабочаго къ порядку и предусмотрительности, сохраняя его сбереженія, не взирая на ихъ величину, изыскивая имъ вѣрное и производительное помѣщеніе. Господствующею мыслью Делессера было желаніе сдѣлать рабочаго болѣе нравственнымъ, удаляя его отъ лотереи и игорныхъ домовъ. Не рассчитывая на государственную инициативу, Делессеръ сталъ мечтать о частномъ обществѣ, которое подъ своею собственною отвѣтственностью могло-бы привести проектъ его въ исполненіе. Въ качествѣ администратора королевскаго общества морскаго страхованія онъ предложилъ своимъ коллегамъ основать сберегательную кассу подъ именемъ «Caisse d'épargne et pr'évoyance» въ формѣ анонимнаго общества; главнымъ его сотоварищемъ и ревностнымъ проводникомъ его плановъ явился герцогъ Рошефуко.

29 Іюля 1818 г. уставъ кассы былъ утвержденъ, по статьѣ 1-ой котораго ¹³⁶⁾ предполагалось принимать «мелкіе вклады отъ земледѣльцевъ, ремесленниковъ, прислуги и другихъ лицъ въ размѣрѣ не менѣе одного франка». Всѣ внесенныя суммы обращаются на покупку государственной ренты; по ст. 10 устава всѣ вклады, достигшіе уже 12 фр. приносятъ проценты, теченіе которыхъ начинается съ перваго числа мѣсяца, непосредственно слѣдующаго за тѣмъ временемъ, когда вкладъ достигъ размѣра 12 фр. Величина процента устанавливается каждый годъ совѣтомъ директоровъ въ Декабрѣ мѣсяцѣ, причемъ причисленіе процентовъ совершается ежемесячно, т. е. ежемесячно счетъ ведется по сложнымъ процентамъ.

Для обратнаго полученія вклада требуется предварительное заявленіе за 8 дней (ст. 13 и 14), но касса можетъ выплатить и ранѣе сего срока. Коль-скоро вкладъ достигаетъ 50 фр., то по курсу дня покупается государственная рента и записывается на имя вкладчика. Такъ какъ при учрежденіи сберегательной кассы преслѣдовали гуманную цѣль, то средства кассы могли увеличиваться и добровольными пожертвованіями, причемъ жертвователь, съ согласія совѣта директоровъ, можетъ быть принятъ въ число учредителей кассы. Касса управляется безвозмездно 25 директорами, полномочія коихъ длятся 5 лѣтъ и могутъ быть возобновляемы. Ст. 17 требуетъ ежегоднаго опубликованія баланса кассы, причемъ прибыль кассы можетъ быть употребляема или на увеличеніе основнаго капитала или на увеличеніе процента вкладчикамъ. Maximum общаго итога не былъ опредѣленъ, но однократный взносъ ограничивался 600 фр. въ главной кассѣ, а въ отдѣленіяхъ 100 фр. Въ удостовѣреніе вклада выдавалась имен-

¹³⁶⁾ Bayard, наз. сочиненіе, стр. 19; Baron Dupin. Constitution, histoire et avenir des caisses d'épargne de France. Paris. 1884, стр. 125.

ная книжка за нумеромъ, подписанная директоромъ и скрѣп-
ленная секретаремъ.

Первымъ предсѣдателемъ совѣта былъ избранъ герцогъ де ла Рошефуко-Лянкуръ (de la Rochefoucauld-Liancourt), известный своею благотворительною дѣятельностью. Рошефуко видѣлъ въ сберегательной кассѣ не только благо того люда, въ интересахъ котораго ближайшимъ образомъ она учреждена, но и всего общества, получавшаго чрезъ нее дѣятельныхъ и трудолюбивыхъ сочленовъ. Поэтому прежде всего нужно было популяризовать идею сбереженія между рабочимъ населеніемъ, внушить ему, какую могучую силу образуютъ понемногу дѣлаемые сбереженія изъ личнаго заработка. Рошефуко понималъ, что газетъ въ этомъ отношеніи недостаточно, не всѣ ихъ читаютъ, а потому прибѣгъ къ системѣ летучихъ листовъ, популярно написанныхъ, рисовавшихъ значеніе бережливости.

Позднѣе Лемонтэ, членъ академіи въ маленькомъ рассказѣ «три посѣщенія Г. Брюно» живо и просто охарактеризовалъ благіе результаты, приносимые сберегательными кассами ¹³⁷⁾. Совѣтъ сберегательной кассы выразилъ ему признательность и избралъ своимъ почетнымъ директоромъ.

Благой примѣръ и безкорыстіе директоровъ, ихъ настойчивость въ преслѣдованіи намѣченной цѣли—все это содѣйствовало привлеченію общаго вниманія, выразившемся какъ въ денежномъ, такъ и личномъ участіи въ дѣлѣ сберегательныхъ кассъ. На призывъ инициаторовъ объ организаціи сберегательной кассы откликнулись наиболѣе уважаемые граждане; 20 первыхъ основателей одаряютъ сберегательную кассу по 50 фр. государственной ренты; подписка увеличиваетъ этотъ даръ настолько, что образуется фондъ, достаточный на покрытіе издержекъ по управленію и гарантирующій вкладчиковъ про-

¹³⁷⁾ Bayard, назв. сочиненіе, стр. 27.

тивъ случайностей ¹³⁸). Независимо отъ центральной кассы, администрація открыла 12 отдѣленій въ предѣлахъ столицы и ея предмѣстій. Успѣхъ кассы былъ громаднй, она сразу завоевала себѣ довѣріе населенія; касса открыла свои дѣйствія 15 Ноября 1818 г. и къ 31 Декабрю того же года при 352 книжкахъ имѣла уже вкладовъ на 54,687 фр., причемъ востребованъ былъ только 1 вкладъ въ 36 фр. Газеты принялись также распространять свѣдѣнія о кассѣ и уже изъ провинціи стали раздаваться голоса въ пользу учрежденія сберегательныхъ кассъ.

Изъ Фекана (Fécamp) въ началѣ 1819 г. поступаетъ просьба о расширеніи дѣйствій Парижской кассы и на Феканъ, такъ какъ моряки тратятъ большія деньги совершенно непроизводительно; изъ Бреста, Орлеана, Гавра, Тулона, Лилля дѣлаются запросы о томъ, открыта-ли Парижская касса только для Парижа или для всей Франціи? Въ Бордо, увлеченные примѣромъ столицы именитые граждане открыли 4 Іюля 1819 г. вторую сберегательную кассу Франціи. Сберегательныя кассы, имѣющія въ виду благо рабочаго люда, не могли не интересоваться лицъ, желавшихъ облегчить положеніе тружениковъ; сберегательныя кассы становятся предметомъ изученія. «Общество поощренія національной промышленности», существовавшее уже въ Парижѣ съ 1802 г. избираетъ спеціальную комиссію, чтобы обсудить, насколько новое учрежденіе выгодно и солидно для народныхъ сбереженій. Комиссія изъ гг. Жерандо, Франкёра и Жомара (Gérando, Francœur et Jomard) представила блестящій докладъ, *наглядно убѣждавшій* въ значеніи сберегательныхъ кассъ и *разбивавшій* все сомнѣнія ¹³⁹). Другое «общество элементар-

¹³⁸) Baron de Gérando. De la bienfaisance publique. Paris 1839, т. III, стр. 199—209.

¹³⁹) Bayard, назв. сочиненіе, стр. 140.

наго образованія» тоже откликнулось на новое дѣло и въ 1822 г. поспѣшило обезпечить тружениковъ — учителей и учительницъ его школъ, внесеніемъ въ ихъ пользу небольшой суммы единовременно (500 фр.) и 30 фр. ежемѣсячно, въ обезпеченіе отставки, приглашая учебный персоналъ принять и личное посильное участіе.

Отсылая за болѣе детальнымъ изложеніемъ исторіи развитія Парижской сберегательной кассы къ компетентному труду Байара (Bayard), отмѣтимъ только, что интересъ къ сберегательнымъ кассамъ возникъ во всѣхъ слояхъ общества и высшая знать, съ королевскимъ домомъ во главѣ, старалась принять участіе, дѣлая вклады въ пользу своихъ слугъ, дѣтей ихъ, внося большія пожертвованія въ пользу кассы. Впрочемъ справедливость требуетъ указать на тотъ фактъ, что рабочіе не составляли большинства вкладчиковъ; главный контингентъ представляла прислуга, которая, какъ указываетъ статистика сберегательнаго дѣла, всегда болѣе отзывчива ко всѣмъ нововведеніямъ, представляя изъ себя низшіе слои городского населенія со всѣми его достоинствами и недостатками.

Касса управлялась совѣтомъ 25 директоровъ, который выбираетъ изъ своей среды президента, 2 вице-президентовъ, секретаря, 2 его помощниковъ; кромѣ того можетъ въ помощь себѣ привлекать къ управленію неопредѣленное число администраторовъ, знающихъ операціи сберегательной кассы. Выбывающіе члены совѣта замѣщались новыми по избранію оставшихся членовъ.

Порядокъ счетоводства, принятый въ кассѣ состоялъ въ слѣдующемъ: открывается каждому вкладчику текущій счетъ, ведомый вдвойнѣ различными служащими, но по одному образцу; еженедѣльно сводится общій балансъ для каждаго 1000 счетовъ; каждая тысяча счетовъ провѣряется и капитализируется

въ теченіи недѣли. По словамъ Жерандо ¹⁴⁰⁾ механизмъ операцій таковъ, что администрація знаетъ въ любой моментъ точное состояніе кассы, многочисленныхъ ея вкладчиковъ, ввѣряющихъ свои деньги, а вкладчикамъ не надо опасаться за малѣйшую ошибку въ ихъ счетахъ. Учредители Парижской сберегательной кассы составили 2 фонда — основной и резервный. За всѣ ввѣряемыя суммы въ кассу учредители были вполне отвѣтственны всѣмъ своимъ имуществомъ и, естественно, что эта неограниченная отвѣтственность была для лицъ стоявшихъ во главѣ кассы слишкомъ тяжела; они возбудили ходатайство о принятіи государствомъ на себя управленія суммами сберегательной кассы, на что и послѣдовалъ королевскій ордонансъ отъ 3 Іюня 1829 г. ¹⁴¹⁾.

Сберегательные кассы ¹⁴²⁾ должны быть учреждаемы королевскимъ ордоннансомъ послѣ предварительнаго обсужденія проекта устава въ государственномъ совѣтѣ, высшее управленіе кассою должно быть безвозмездно. Учрежденные такимъ образомъ сберегательныя кассы имѣютъ право помѣщать свои суммы на текущій счетъ въ государственное казначейство. Процентъ на эти суммы будетъ назначаться въ размѣрѣ, устанавливаемомъ ежегодно министромъ финансовъ. Издержки на наемъ помѣщенія и управленія не должны превышать $\frac{1}{2}\%$ (ст. 1 орд.) ¹⁴³⁾. Имѣя сумму въ 4000 фр. касса можетъ быть открыта (циркулярное распоряженіе министра торговли отъ 4 Іюля 1834 г.). Эти 4000 фр. составляютъ основной фондъ кассы, который можетъ увеличиваться путемъ пожертвованій, завѣщаній, легатовъ, наростаніемъ процентовъ ¹⁴⁴⁾.

¹⁴⁰⁾ Gérando, назв. сочиненіе, т. III, стр. 203.

¹⁴¹⁾ Malarce. Les services d'épargne populaire. Paris. 1870, стр. 11.

¹⁴²⁾ Malchus. Die Sparkassen Heidelberg und Leipzig. 1838, стр. 136.

¹⁴³⁾ Laurent. Les caisses d'épargne et de prévoyance depuis leur origin jusqu'à nos jours. Pithiviers. II т., стр. 2 и слѣд.

¹⁴⁴⁾ Malchus, назв. сочиненіе, стр. 316 и слѣд.

Кромѣ этого основнаго фонда, назначеннаго на исполненіе обязательствъ кассы образуется резервный фондъ изъ излишковъ, за удовлетвореніемъ всѣхъ издержекъ по управленію кассою. Въ первые годы существованія кассы въ Парижѣ деньги обращались на покупку 5%-ой ренты, если вкладъ достигалъ 50 фр., а съ 1822 г. и 10 фр. ренты, записываемой на имя вкладчика. Это распоряженіе было выгодно и для вкладчика и для кассы—для первыхъ потому, что вкладчикъ быстро приобрѣталъ возможность получать процентъ высшій, чѣмъ какой начислялся сберегательною кассою, для кассы потому, что уменьшалась опасность большихъ потерь и затрудненій въ случаѣ паденія ренты ниже той цѣны, по которой она была куплена кассою. Теченіе процентовъ начинается спустя 10 дней со времени взноса и прекращается за 10 дней до выдачи. Пользованіе перечисленными преимуществами касается только тѣхъ кассъ, гдѣ взносы еженедѣльные вкладчика не превышаютъ 50 фр. и весь капиталъ не достигаетъ болѣе 2000 фр.

Закономъ 5 Іюня 1835 года для суммъ сберегательныхъ кассъ установлено выплачивать казначействамъ 4 проц. впредь до особаго распоряженія ¹⁴⁵). Еженедѣльный размѣръ взноса повышенъ до 300 фр. (ст. 4), а общая сумма до 3,000 фр. съ тѣмъ, что по достиженіи этой предѣльной нормы теченіе процентовъ прекращается; тотъ же кто въ обходъ этого постановленія сдѣлаетъ вклады въ нѣсколькихъ кассахъ, теряетъ проценты на всѣ свои вклады (ст. 5) Общества взаимной помощи на случай болѣзни, увѣчья или старости, образованныя рабочими и утвержденныя въ установленномъ порядкѣ, могутъ помѣщать свои вклады до 6,000 фр. (ст. 6). Ст. 7 разрешается каждому вкладчику переводъ суммъ изъ одной кассы въ другую. Дѣлопроизводство по сберегательнымъ кассамъ

¹⁴⁵) Laurent. Les caisses d'épargne. Pithiriers. I т., стр. 5—10; т. II, Législation française et étrangère, стр. 4 и слѣд.

освобождено отъ гербоваго сбора (ст. 9). Сберегательныя кассы могутъ получать дары, легаты (ст. 10). По ст. 12 сберегательныя кассы обязаны ежегодно представлять палатамъ отчетъ о положеніи и операціяхъ кассы.

Рѣшеніе важнаго вопроса о помѣщеніи суммъ сберегательныхъ кассъ нашло дальнѣйшее развитіе въ законѣ 31 Марта 1837 г., по которому сохранныя казна (*caisse des dépôts et consignations*) заступаетъ мѣсто государственнаго казначейства и принимаетъ на себя управленіе суммами сберегательныхъ кассъ. Развитіе сберегательныхъ операцій породило въ нѣкоторой части общества даже опасеніе, что правительствомъ дѣлается слишкомъ много въ интересахъ кассъ, указывали на обременительность управленія суммами кассъ. Такое направленіе общественнаго мнѣнія отразилось и на законодательной регламентаціи сберегательнаго строя. Законъ 22 Іюня 1845 г.¹⁴⁶) уже ограничиваетъ постановленія закона 1835 г., низводитъ общій итогъ вкладовъ съ 3000 фр. на 1,500 фр., съ процентами этотъ итогъ можетъ возрасти только до 2,000 фр., до достиженія каковаго размѣра дальнѣйшее теченіе процентовъ прекращается. Это постановленіе отразилось на движеніи сбереженій: къ 31 Декабря 1846 г. вкладовъ было на 396 милліоновъ франк., а чрезъ годъ, когда законъ 1845 года успѣлъ уже оказать свое дѣйствіе, количество вкладовъ понизилось до 358 милл. франк. Но походъ противъ сберегательныхъ кассъ продолжался; появляются разные проекты ограничительнаго характера, издается законъ 30 Іюня 1851 г., въ силу коего maximum вклада на каждую книжку опредѣленъ въ 1,000 фр. Когда лицевой счетъ вкладчика превыситъ названную норму, а вкладчикъ въ теченіи 3 мѣсяцевъ не возьметъ обратно части вклада, то администрація кассы покупаетъ за его счетъ 10 фр. ренту (ст. 2).

¹⁴⁶) Laurent, наз. сочиненіе, т. II, стр. 8 и слѣд.

Въ теченіи 30 лѣтъ сберегательныя кассы развивались, при дѣйствіи закона 1851 г.; событія 1870 — 71 гг., по-
нятно, не могли не отразиться на режимѣ сберегательныхъ
кассъ. Въ предупрежденіе затрудненій при выплатѣ вкла-
довъ, декретомъ «управленія національною обороною» отъ
17 Сентября 1870 г. было постановлено, что съ 22 Сентября
вкладчики могутъ получать наличными только 50 фр. изъ
своего вклада, а остальную сумму въ 3 мѣсячныхъ 5 проц.
билетахъ казначейства ¹⁴⁷⁾. Только законъ 12 Іюля 1871 г.
прекратилъ этотъ порядокъ, вызванный чрезвычайными поли-
тическими событіями. Съ цѣлью оживленія сберегательныхъ
кассъ нѣсколькими членами національнаго собранія 3 Августа
1872 г. былъ представленъ проектъ необходимыхъ, по ихъ
мнѣнію, улучшеній, въ сберегательномъ дѣлѣ. По проекту
максимумъ вкладовъ долженъ быть повышенъ до 3,000 фр.,
процентъ опредѣленъ въ 4^{1/2}; доступъ къ кассамъ долженъ
быть разрѣшенъ и замужней женщинѣ и несовершеннолѣтнему,
безъ особаго разрѣшенія со стороны мужа или попечителей.

Для полученія вклада обратно требуется предварительное
заявленіе въ такой градаціи—для вклада до 1,000 фр. за
2 недѣли, до 2,000 фр. — мѣсяцъ, и 2 мѣсяца, для вклада
высшаго. Въ случаѣ непреодолимой силы, возвратъ можетъ
быть произведенъ частями по 50 фр. чрезъ каждыя 2 не-
дѣли (такъ назыв. *clause de sauvegarde*). Для мѣстностей,
гдѣ нѣтъ сберегательныхъ кассъ, предлагалось, чтобы сбор-
щики податей принимали и дѣлали выплаты за счетъ сбере-
гательныхъ кассъ. Для обсужденія этого проекта была обра-
зована «главная коммиссія сберегательныхъ кассъ» при ми-
нистерствѣ торговли, которая чрезъ 3 года представила проектъ
съ нѣкоторыми измѣненіями и дополненіями національному
собранію. Декретомъ президента отъ 23 Августа 1875 года

¹⁴⁷⁾ Laurent, назв. сочиненіе, т. II, стр. 31.

было постановлено, чтобы сборщики податей и почтовые чиновники по предложению управляющего сберегательною кассою производили операции по приему и возврату вкладов за счет сберегательных касс того же департамента. Все же остальные предложения проекта были отвергнуты. Таковъ въ краткихъ чертахъ ходъ законодательной регламентаціи сберегательныхъ кассъ до извѣстнаго закона 8 Апрѣля 1881 г., учредившаго «caisse nationale d'épargne». Примѣръ столицы мало отразился на положеніи сберегательнаго дѣла въ провинціи. Съ 1818 по 1837 г. по департаментамъ открылось только 267 кассъ. По большей части эти сберегательныя кассы возникали въ формѣ акціонернаго общества (société anonyme) и необходимый фондъ образовывали путемъ частныхъ подписокъ; иногда для предоставленія возможности получать пожертвованія ихъ приурочивали къ учрежденіямъ благотворительнымъ, пользующимся правами юридического лица, или же отдавали подъ покровительство муниципальных совѣтовъ, которые уже брали на себя путемъ ежегодныхъ субсидій покрытіе издержекъ по администраціи кассы. Но и при такихъ условіяхъ сберегательныя кассы были почти независимы отъ центральной власти и, можетъ быть, онѣ и надолго-бы остались таковыми, если бы сами не привлекли вниманія правительства по части помѣщенія своихъ фондовъ. Въ обезпеченіе принятаго на себя риска, государствомъ установлены извѣстныя условія и совершенно регламентировано употребленіе фондовъ. Парижская касса служила образцомъ для большинства возникшихъ кассъ. Только сберегательныя кассы Меца и Авиньона приняли другую систему употребленія суммъ, имъ ввѣряемыхъ. Онѣ по примѣру Германіи ввѣряли свои капиталы ломбардамъ изъ 5 проц. годовыхъ, т. е. подъ процентъ высшій, чѣмъ какой давало правительство.

Этотъ способъ употребленія фондовъ рекомендуется ба-

рономъ Дюпэнъ ¹⁴⁸). «При этой системѣ сбереженія тѣхъ, которые предохраняютъ себя отъ крайней нужды, служатъ помощью для бѣдняковъ, которые безъ этого не могли-бы или не съумѣли избѣжать бѣды. Этимъ способомъ получается возможность доставить вкладчикамъ болѣе высокій процентъ и поощрить духъ экономіи». При исполнѣ правильной оцѣнкѣ, что подобная практика связываетъ два полезныя учрежденія, баронъ Дюпэнъ не останавливается на тѣхъ затрудненіяхъ, какія могутъ изъ-за этого произойти. Во время какого-либо экономическаго кризиса, политическихъ осложненій въ сберегательной кассѣ можетъ быть громаднѣ наплывъ вкладчиковъ, требующихъ обратно свои вклады, и въ тоже самое время ломбардъ будетъ осаждаться массою заемщиковъ. Тоже общественное бѣдствіе, которое заставитъ обратиться съ требованіемъ обратно своихъ вкладовъ, приведетъ бѣдняковъ и въ ломбарды; слѣдовательно сберегательныя кассы потребуютъ у ломбардовъ суммы обратно именно въ то время, когда ломбарды въ нихъ-то и наиболѣе нуждаются.

Органическій законъ (3 Іюня 1835 г.) призналъ за 140 существовавшими кассами характеръ учрежденій общественной пользы и требовалъ для учрежденія новыхъ предварительное разрѣшеніе правительства. Съ 1863 г. администрація поощряла открытіе отдѣленій преимущественно предъ открытіемъ новыхъ кассъ; новыя кассы возникали только въ томъ случаѣ, если ближайшая уже существующая касса отказывала въ открытіи отдѣленія. Вслѣдствіе сего съ 1863 по 1881 г. возникло 586 отдѣленій и только 98 новыхъ кассъ. Частныя сберегательныя кассы управляются совѣтомъ директоровъ или администраторовъ (декретъ 15 Апрѣля 1852 г.). Директоры эти независимы и отъ муниципальнаго совѣта и отъ государства; ихъ обязанности опредѣляются уставомъ каждой кассы.

¹⁴⁸) Baron Dupin. Constitution, histoire et avenir des caisses d'épargne de France, Paris. 1844, стр. 222 и слѣд.

Они должны завѣдывать кассою и наблюдать за ходомъ операцій, и находятся въ вѣдѣніи министерства торговли. Отвѣтственными директоры являются въ случаѣ какихъ либо злоупотребленій и то только предъ вкладчиками. Что же касается кассъ общинныхъ, городскихъ, то для ихъ возникновенія требуется постановленіе муниципальнаго совѣта, утверждаемого по обсужденію декретомъ государственнаго совѣта. Въ уставахъ кассъ, учрежденныхъ муниципалитетомъ должна быть представлена гарантія, что расходы по управленію кассою покрываются городомъ до тѣхъ поръ, пока образуется достаточный резервный фондъ (законъ 30 Іюня 1851). По утвержденію устава сберегательная касса разсматривается какъ юридическое лицо и можетъ получать пожертвованія, легаты, какъ установленіе общественной пользы. Кассою завѣдуетъ совѣтъ директоровъ изъ 15 членовъ, подъ предсѣдательствомъ мэра, причемъ директоры избираются на трехлѣтіе и ежегодно $\frac{1}{3}$ общаго состава выбываетъ.

Собственные капиталы сберегательныхъ кассъ слагаются: 1) изъ ежегоднаго удержанія изъ процентовъ вкладчиковъ на управленіе; 2) дохода отъ выморочныхъ суммъ, назначенныхъ кассѣ закономъ 7 Мая 1853 г.; 3) процентовъ фонда дарственнаго; 4) процентовъ резервнаго фонда; 5) денежнаго вспоможенія муниципальнаго совѣта; 6) процентовъ отъ благотворительныхъ взносовъ и легатовъ.

Но регламентаціей употребленія фондовъ сберегательныхъ кассъ заботы правительства не ограничились. Желаніе расширить сберегательныя операціи внушило мысль привлечь къ дѣлу сбереженія административныя органы по возможности во всѣхъ пунктахъ территоріи и такимъ способомъ облегчить возможность пріема вкладовъ. Съ этою цѣлью въ 1873 г. было поручено правительствомъ де Маларсу изучить иностранное законодательство и представить проектъ желательныхъ нововведеній въ организаціи сберегательнаго строя. Предложенія

де-Маларса получили осуществленіе въ декретѣ 23 Августа 1875 г. ¹⁴⁹⁾, въ силу коего введены были подвижныя сберегательныя кассы. Этимъ декретомъ предписывалось сборщикамъ прямыхъ налоговъ и почтовымъ бюро принимать вклады и выплачивать за счетъ сберегательныхъ кассъ ихъ департамента, если сберегательная касса того требуетъ; другими словами, были открыты какъ бы новыя отдѣленія сберегательныхъ кассъ и притомъ удобныя для публики, находяшіяся у нея подъ рукою. Но открытіе такихъ вспомогательныхъ кассъ было обставлено извѣстными формальностями: сберегательныя кассы должны ходатайствовать о такомъ посредничествѣ названныхъ учрежденій предъ министрами финансовъ, земледѣлія и торговли. Благодаря этому мѣропріятію число сберегательныхъ кассъ стало возрастать; въ 1878 г. было сберегательныхъ кассъ — 541 съ 794 отдѣленіями, пользовавшихся уже услугами 433 названныхъ посредниковъ по приему и выдачѣ вкладовъ. Но излишнія формальности, а главное предоставленіе всецѣло усмотрѣнію отдѣльныхъ сберегательныхъ кассъ инициативы расширенія сберегательной операціи привело къ тому, что декретъ 1875 г. оказалъ сравнительно небольшія услуги, ибо сберегательныя кассы не спѣшили пользоваться предоставленнымъ имъ правомъ. Съ 1875 г. число кассъ возрастало довольно медленно; сберегательныя кассы не были учреждены во всѣхъ даже населенныхъ центрахъ, а въ большихъ городахъ не было достаточно отдѣленій и все еще были велики формальности, приходилось слишкомъ много терять времени на операціи взноса и полученія, — иногда въ этомъ проходило полдня — все это могло отвратить отъ сбереженія.

Нужно было идти навстрѣчу бережливости, дать наиболѣе

¹⁴⁹⁾ Malarce. Les services d'épargne populaire. Paris, 1879, стр. 15 и слѣд.; Malarce. Etude de législation comparée sur les caisses d'épargne par les postes en Angleterre, en Belgique, en Italie, en Hollande et en France. Paris. 1880, стр. 20.

удобную организацію. Мысль эта осуществилась въ законѣ 9 Апрѣля 1881 г., учредившемъ «Caisse d'épargne postale» или «Caisse nationale d'épargne»

Появленіе этой кассы не было неожиданностью. Уже въ 1863 г. было подано нѣсколько петицій въ сенатъ объ учрежденіи почтовой кассы по примѣру Англіи. Съ 1865 г. во главѣ движенія въ пользу открытія почтовыхъ сберегательныхъ кассъ становится Агатонъ Прево (Agathon Prevost), завѣдующій Парижской сберегательной кассою. По порученію Парижской кассы Прево отправился въ Англію для изученія на мѣстѣ англійскихъ почтовыхъ кассъ и вернувшись въ своемъ отчетѣ заявляетъ себя ревностнымъ поборникомъ почтово-сберегательной организаціи. «Вы знаете, что никто болѣе меня не былъ противникомъ государственныхъ сберегательныхъ кассъ, но обстоятельства доказали обратное. Почтовые сберегательныя кассы въ Лондонѣ заставили измѣнить мое убѣжденіе. Невозможно противиться очевидности, ... я вынужденъ утверждать, что почтовые сберегательныя кассы представляютъ великую идею, которую слѣдуетъ стремиться проводить въ жизнь ¹⁵⁰⁾. Таковы авторитетныя слова Прево, на основаніи коихъ 22 Декабря 1866 г. Г. Фульдомъ, министромъ финансовъ и Бехикомъ (Béhic), министромъ общественныхъ работъ, былъ представленъ докладъ о желательности учредить почтовую сберегательную кассу.

Окончаніе войны 1870—71 г. снова выдвинуло этотъ вопросъ и мы уже видѣли, что декретъ 23 Августа 1875 г. дѣлаетъ попытку въ этомъ направленіи. Слабые результаты декрета 1875 г. побудили Кошери (Cochery), министра почтъ и телеграфовъ, представить палатамъ 17 Января 1880 г. проектъ объ учрежденіи почтовыхъ сберегательныхъ кассъ по

¹⁵⁰⁾ Die Postsparkassen in England, Belgien, Holland und Frankreich. Wien. 1882, стр. 289.

англійскому образцу. Одновременно съ проектомъ Кошери выступилъ и Артуръ Легранъ (Arthur Legrand). Оба проекта были переданы на разсмотрѣніе особой комиссіи, представлены въ палату депутатовъ и сенату, и наконецъ получили форму закона, обнародованнаго 9 Апрѣля 1881 г.

Сенатская комиссія выставила слѣдующіе мотивы къ изданію новаго закона о сберегательныхъ кассахъ: 1) сберегательная операція представляетъ важную часть народнаго хозяйства; 2) современное положеніе сберегательныхъ кассъ во Франціи неудовлетворительно; 3) лучшимъ средствомъ представляется учрежденіе національной кассы подъ гарантіею государства и при участіи почтоваго вѣдомства. Законъ 9 Апрѣля 1881 г. вступилъ въ дѣйствіе съ 1 Января 1882 г., когда открыла широко свои двери вновь учрежденная Caisse d'épargne postale (тоже Caisse nationale d'épargne)¹⁵¹).

Эта касса учреждена подъ гарантіею государства и подчинена министру почтъ и телеграфовъ (ст. 1). «La Caisse postale» производитъ всѣ операціи по приему вкладовъ, какъ и частныя кассы (обыкновенныя — ordinaires), но съ тѣмъ преимуществомъ, что съ книжкою національной сберегательной кассы можно оперировать по всѣмъ кассамъ Франціи, Корсики, Алжира, Туниса безразлично. Въ интересахъ публики даже разрѣшенъ переводъ суммъ изъ частныхъ (обыкновенныхъ) кассъ въ почтовую и обратно. Всѣ почтовые бюро департамента можно разсматривать какъ отдѣленія одной центральной почтовой кассы, дѣйствующія за ея отвѣтственностью.

На внесенные вклады начисляется 3% (ст. 3) вкладчикамъ, а сама почтовая касса на вносимыя ею суммы въ сохранныю кассу получаетъ 3,25%.

¹⁵¹) Laurent, назв. сочиненіе, т. II, стр. 31—38.

Несовершеннолѣтніе могутъ также быть вкладчиками въ почтовыхъ сберегательныхъ кассахъ безъ участія попечителей; могутъ брать вкладъ обратно, по достиженіи 16 лѣтъ, если не будетъ возраженій со стороны законныхъ ихъ представителей (ст. 6).

Равнымъ образомъ замужнія женщины, каковъ бы ни былъ ихъ брачный договоръ, имѣютъ право участвовать въ этой кассѣ безъ дозволенія мужа; могутъ брать вкладъ обратно самостоятельно, исключая прямого протеста мужа.

Вклады менѣе 1 фр. не принимаются, а общій итогъ не можетъ превышать 2000 фр. Коль скоро общая сумма вклада съ процентами превыситъ 2000 фр. (ст. 9), заказнымъ письмомъ извѣщаютъ вкладчика. Если въ теченіе 3 мѣс. не послѣдуетъ отвѣта и вкладчикъ не уменьшитъ своего кредита, то покупаютъ за счетъ вкладчика 20 фр. государственную ренту. По заявленіи о возвратѣ вклада выплата должна быть произведена во Франціи континентальной въ теченіе 8 дней. Въ случаѣ же непреодолимой силы государственнымъ совѣтомъ можетъ быть разрѣшено производить выплату по частямъ, не менѣе 50 фр. за разъ, чрезъ каждыя 2 недѣли (ст. 12). Эта оговорка вызвана необходимостью и предложена была Маларсомъ въ огражденіе государства отъ возможныхъ потерь, какъ то было въ 1848 г., когда государство для удержанія вкладовъ вынуждено было обѣщать 5%, обративъ суммы въ 80 фр. ренту, упавшую даже до 71 фр. 60 сант., такъ что государство потеряло при этой вынужденной конверсіи до 140 милл. фр. Вводимая ст. 12 «*Clause de sauvegarde*» разрѣшаетъ двойное опасеніе вкладчиковъ — имъ гарантируютъ возвратъ всей суммы въ будущемъ и даютъ возможность получать хотя бы частями въ настоящемъ.

Общества взаимопомощи могутъ дѣлать вклады до 8000 фр., различныя же корпоративныя общества, благотворительныя и другія подобныя учрежденія могутъ участвовать въ сбере-

гательной кассѣ на тѣхъ же условіяхъ, но съ предварительнаго разрѣшенія министра (ст. 14). Сохранная касса должна принимать всѣ суммы почтовыхъ сберегательныхъ кассъ, обращать ихъ въ государственныя цѣнности, за исключеніемъ резерва въ монетѣ, равнаго $\frac{1}{5}$ всей суммы взносовъ (ст. 19).

Все дѣлопроизводство, переписка по поводу операцій почтовыхъ сберегательныхъ кассъ освобождены отъ сборовъ въ доходъ казны. Никто не можетъ быть одновременно держателемъ нѣсколькихъ сберегательныхъ книжекъ подъ опасеніемъ лишиться процентовъ на внесенныя суммы.

Въ почтовой сберегательной кассѣ введенъ особый способъ удостовѣренія взноса вкладовъ. Именно, почтовымъ чиновникомъ наклеиваются спеціальныя марки въ размѣрѣ суммы вклада, что очень ускоряетъ производство операцій и облегчаетъ контроль. Для поощренія самыхъ мелкихъ сбереженій декретомъ 30 Ноября 1882 г. введены такъ называемые—*bulletins d'épargne*, сберегательныя листки, на которые можно наклеивать марки въ 5 и 10 сант. Когда стоимость наклеенныхъ на листокъ марокъ достигнетъ одного франка, то листокъ принимается почтовыми отдѣленіями въ качествѣ дополнительнаго вклада, если предъявитель имѣетъ уже книжку, въ случаѣ же обращенія въ кассу въ первый разъ открывается лицевой счетъ и выдается сберегательная книжка.

Учрежденіемъ почтовой сберегательной кассы дѣло не ограничилось. Договоромъ съ Бельгіею отъ 31 Мая въ 1882 г. введено право перевода суммъ Французской національной кассы въ Бельгійскую главную сберегательную и пенсіонную кассу и обратно; такимъ образомъ дѣло сбереженій Франція поставила уже на международную почву; сберегательная книжка является вѣрнымъ спутникомъ и въ чужой странѣ! Впрочемъ, эта операція не получила особо широкаго развитія. Въ 1894 г. изъ бельгійскихъ кассъ во французскія переведено всего 38 вкладовъ на сумму 19,734 фр., а изъ французскихъ въ бель-

гійскія 42—на 17,223 фр., выплатъ произведено во Франціи по бельгійскимъ книжкамъ—438 на 226,389 фр., а въ Бельгіи по французскимъ книжкамъ—315 на 83,236 фр. ¹⁵²⁾).

Законъ 1881 г. былъ вѣнцомъ развитія сберегательнаго дѣла во Франціи; вслѣдъ за нимъ наступаетъ реакція, раздаются голоса, увѣряющіе въ неосolidности сберегательныхъ кассъ, и вытекающей отсюда опасности для суммъ, имъ ввѣряемыхъ. Походъ противъ сберегательныхъ кассъ достигъ своей цѣли, публика стала беспокоиться за свои сбереженія, обратилась въ массѣ къ требованію своихъ вкладовъ обратно. Положеніе было таково, что правительство сочло нужнымъ чрезъ агентство Гаваса заявить публично, что недовѣріе, вселяемое нѣкоторыми парижскими газетами по отношенію къ сберегательнымъ кассамъ вполне неосновательно, суммы сберегательныхъ кассъ имѣютъ самое solidное помѣщеніе въ сохранный кассѣ; сохранность ихъ гарантируется государствомъ и поэтому интересы вкладчиковъ наилучшимъ образомъ обезпечены ¹⁵³⁾. Но послѣдовавшіе вслѣдъ за симъ крупныя дефициты Тарарской и Аннесійской (Annecy) сберегательныхъ кассъ снова возбудили общественное недовѣріе, что и послужило мотивомъ къ изданію закона, обнародованнаго 6 Іюля 1883 г. ¹⁵⁴⁾. Въ силу этого закона «сохранная касса» уполномачивается подъ гарантіею государства выдавать авансомъ суммы, необходимыя для открытія сберегательныхъ кассъ, операціи коихъ временно были пріостановлены; администрація же такой сберегательной кассы можетъ быть подчинена контролю агента почтовой сберегательной кассы, либо спеціально для сего назначенныхъ лицъ министрами финансовъ и торговли. Этотъ законъ разсѣялъ нѣкоторыя опасенія вкладчиковъ и наглядно доказалъ,

¹⁵²⁾ «Sparkasse»... № 5, 1896 г.

¹⁵³⁾ aurent, назв. сочиненіе, I т., стр. 52, 53 прим.

¹⁵⁴⁾ Laurent, I т., 57 стр. и слѣд.

что правительство дѣлаетъ все возможное въ интересахъ экономнаго и нуждающагося населенія. Законъ 1883 г. имѣлъ, впрочемъ, характеръ временной мѣры, вызванной потребностями минуты. Онъ давалъ только лекарство для облегченія зла, а не его предупрежденія. Изученіемъ вопроса, какъ наилучше учредить постоянный надзоръ за частными (обыкновенными) сберегательными кассами и занялась комиссія, учрежденная при министерствѣ торговли. Она выработала проектъ, въ силу котораго при каждой сберегательной кассѣ должна быть учреждена новая должность контролера; всѣ суммы тотчасъ же должны быть передаваемы въ сохранную кассу; управляющіе сберегательными кассами не могутъ занимать другой должности: правительственные инспекторы финансовъ могутъ требовать сберегательныя книжки на просмотръ. Но этотъ проектъ, вызвавшій громадное неудовольствіе частныхъ сберегательныхъ кассъ, опасавшихся непосильной тягости отъ предполагаемыхъ нововведеній не былъ утвержденъ президентомъ республики. Вопросъ о преобразованіи частныхъ сберегательныхъ кассъ остался открытымъ, отъ времени до времени стали появляться проекты разнаго рода улучшеній въ сберегательномъ дѣлѣ, но всѣ они такъ и оставались проектами до самаго послѣдняго времени, и не вылились въ законодательную форму. Только въ виду измѣнившихся общихъ условій денежнаго рынка процентъ, платимый сохранной кассой сберегательнымъ кассамъ по ихъ суммамъ, закономъ 1891 г. установленъ въ размѣрѣ 3,75% вмѣсто 4% (по закону 31 Марта, 1837 года).

Таковъ въ самыхъ общихъ чертахъ ходъ законодательной регламентаціи, касающейся сберегательныхъ кассъ Франціи. Самое развитіе сберегательнаго строя, скопленіе громадныхъ суммъ въ рукахъ государства не могло не вызвать общаго вниманія, не возбуждать естественнаго желанія разрѣшить тѣ или другіе вопросы, касающіеся постановки дѣла народныхъ сбереженій.

Самыя сберегательныя кассы не остались чуждыми этого движенія. Сознавая всю важность возможно правильной организаціи, сберегательныя кассы сами рѣшили принять участіе въ обсужденіи вопросовъ, ихъ касающихся. Собрались делегаты сберегательныхъ кассъ, выбрали изъ своей среды исполнительную комиссію, которая и организовала серію конгрессовъ, образованныхъ представителями сберегательныхъ кассъ. Эти конгрессы занялись обсужденіемъ предлагавшихся проектовъ, касавшихся, главнымъ образомъ, употребленія суммъ (такъ, въ засѣданіи 10 Декабря 1890 г. огромнымъ большинствомъ—153 противъ 291 вотировали за то, чтобы вопросъ о способѣ помѣщеній суммъ сберегательныхъ кассъ, скоплавшихся въ сохранной кассѣ, былъ опредѣленъ, закономъ но такъ, чтобы сохранной кассѣ была представлена возможная свобода), нормировки высоты $0\frac{1}{2}\%$, организаціи контроля и т. п., и представили цѣнный рядъ постановленій, могущихъ служить надежнымъ матеріаломъ для правительственныхъ комиссій.

1 Августа 1892 г. послѣдовало нововведеніе въ интересахъ тѣхъ вкладчиковъ, которые находятся во французскихъ колоніяхъ или за границею. Центральное управленіе почтовой кассы въ Парижѣ, а также и соотвѣтственные отдѣленія принимаютъ книжки такихъ внѣ Франціи находящихся лицъ на сохраненіе; въ такомъ случаѣ и вклады и выплата по прежнимъ взносамъ могутъ пересылаться по почтѣ. По свѣдѣтельству періодической прессы этимъ усовершенствованіемъ уже многіе воспользовались, особенно чиновники и военные, находящіеся во французскихъ колоніяхъ ¹⁵⁵).

Наконецъ въ прошломъ году въ палатѣ депутатовъ безъ особыхъ дебатовъ прошелъ законъ о сберегательныхъ кассахъ, представленный сенатомъ. Этимъ закономъ отъ 20 Іюля 1895 г.

¹⁵⁵) «Sparkasse». Essen, 1896, № 5.

положенъ конецъ безконечнымъ проектамъ, которые появлялись въ теченіе послѣднихъ десяти лѣтъ. Новый законъ держится ограничительной политики, низводя общій итогъ вкладовъ съ 2,000 фр. до 1,500 фр. (ст. 4), уменьшаетъ процентъ платимый по вкладамъ, предоставляя вмѣстѣ съ тѣмъ различныя преимущества мелкимъ вкладамъ; ради избѣжанія возможныхъ затрудненій при выплатѣ повышаетъ резервный фондъ кассы вкладовъ и ассигновокъ и расширяетъ способъ употребленія свободныхъ суммъ частными сберегательными кассами. Кромѣ того, чтобы уменьшить тяготу долга, лежащаго на государствѣ въ виду того, что оно чрезъ кассу вкладовъ и ассигновокъ беретъ на себя управленіе суммами сберегательныхъ кассъ, палата установила порядокъ распределенія между вкладчиками ренты, находящейся въ портфель «кассы вкладовъ и ассигновокъ» ¹⁵⁶⁾.

Новый законъ вступилъ въ силу только съ 5 Августа 1895 г., такъ что къ концу 1894 г. сберегательныя кассы дѣйствовали еще подъ режимомъ закона 1891 г. Согласно отчету, представленному министру торговли итогъ вкладовъ въ частныхъ сберегательныхъ кассахъ (*caisses d'épargne ordinaires*) къ 31 Декабря 1894 г. достигъ 6.314,345 книжекъ на сумму 3.244.494,414 фр.; въ почтовыхъ кассахъ къ тому же сроку сосредоточилось вкладовъ на 674.318,599 фр., распредѣлявшихся по 2.293,930 книжкамъ, а всего соединяя почтовые и частныя кассы число сберегательныхъ книжекъ достигло 8.608,275 на сумму 3.918,813,012 фр. ¹⁵⁷⁾.

¹⁵⁶⁾ Journal des Economistes, Paris, 15 Fevrier 1895.

¹⁵⁷⁾ L'Economiste français, Paris, 5 Janvier, 16 Mars 1895.

Между свободными кассами Пруссіи, учреждаемыми общинами, уѣздами, округами, которыя гарантируются мѣстными властями, и частными кассами Франціи и Англіи (*caisses ordinaires, savings banks*), роль которыхъ сводится къ посредничеству между вкладчиками и государствомъ, есть еще смѣшанная средняя организація, имѣющая общія черты съ названными системами—это сберегательныя кассы Бельгіи.

Развитіе сберегательныхъ кассъ въ Бельгіи—дѣло, сравнительно, недавнее и быстро разросшееся только съ 1865 г., когда правительство, въ виду отсутствія частной инициативы, взяло на себя организацію сберегательныхъ кассъ.

Malchus ¹⁵⁸⁾ удивляется, что въ такомъ королевствѣ какъ Бельгія, съ населеніемъ болѣе 4 милл. человѣкъ, съ сильно развитымъ фабричнымъ и городскимъ строемъ, имѣется только 5 самостоятельныхъ сберегательныхъ кассъ (до 1838 года), т. е. одна сберегательная касса приходится на 833,190 человѣкъ. Учрежденіе всѣхъ кассъ падаетъ на конецъ 20 годовъ; такъ въ Турнэ касса возникла въ 1826, въ Вербье въ 1828, въ Мехелнѣ тоже въ 1828, въ Нивелль и Брюсселѣ въ 1830 г., учрежденная обществомъ поощренія національной промышленности (*Société générale pour favoriser l'industrie nationale*). Согласно уставу Брюссельской кассы вкладъ одного лица ограниченъ 2,000 фр.; но каждому отцу семейства разрѣшается дѣлать равные же взносы на имя жены и каждого изъ дѣтей. На вклады начислялось по 4 проц., но проценты не выдавались, а причислялись къ капиталу.

¹⁵⁸⁾ Malchus, назв. сочиненіе, стр. 303 и слѣд.

Коль скоро вкладъ съ процентами достигалъ максимума, т. е. 2,000 фр., то уже слѣдовало начисленіе только 3 проц. Вкладъ выдавался обратно послѣ предварительнаго за 8 дней заявленія. Управленіе всѣхъ названныхъ кассъ самостоятелно, хотя палатами было выражено желаніе подчинить кассы своему контролю.

Слабое развитіе сберегательныхъ кассъ по частному почину, побудило правительство вмѣшаться въ это дѣло. Въ 1859 г. бывшимъ министромъ финансовъ Фреръ-Орбаномъ (М. Frère-Orban) былъ представленъ проектъ закона объ учрежденіи сберегательной и пенсіонной кассы.¹⁵⁹⁾ Выставлялась необходимость основать сберегательную кассу подъ *гарантіею* правительства и озаботиться, чтобы въ сбереженіяхъ могъ участвовать всякій желающій съ возможно меньшими побочными издержками. Послѣ долгихъ дебатовъ законъ объ учрежденіи Главной сберегательной и пенсіонной кассы былъ обнародованъ 16 Марта 1865 г. (Caisse générale d'épargne, et de retraite). Въ силу этого закона пенсіонная касса, существовавшая съ 8 Мая 1850 г. присоединена была къ вновь учрежденной сберегательной кассѣ, такъ что обѣ кассы образуютъ одну «Главную сберегательную и пенсіонную кассу»¹⁶⁰⁾ Гарантія государства предоставляетъ суммамъ наивозможно большую сохранность.

Главная сберегательная касса не пользуется монополіею, т. е. на ряду съ нею могутъ продолжать свои операціи и частныя сберегательныя кассы, но она имѣетъ многія преимущества и распространяетъ свое дѣйствіе, какъ показываетъ самое названіе, на всю страну. Главная сберегательная касса производитъ обычныя операціи—пріемъ вкладовъ, выдачу,

¹⁵⁹⁾ Postsparkassen, Wien, 1881, стр. 125—152.

¹⁶⁰⁾ Laurent. Les caisses d'épargne et de prévoyance depuis leur origine jusqu'à nos jours, Pithiviers, т. II, стр. 256—270.

уплату процентовъ и пр., но при этомъ имѣть свои отдѣленія по всей странѣ и пользуется для этого услугами различныхъ помощниковъ, какъ-то агентуръ національнаго банка сборщиковъ податей и почтовыхъ бюро. Отдѣленія сберегательной кассы учреждаются во всѣхъ мѣстностяхъ, гдѣ возможно рассчитывать на содѣйствіе общинъ, общественныхъ учреждений или даже частныхъ благотворителей (ст. 2).

Всѣ внесенныя суммы сосредоточиваются въ одной кассѣ. Касса можетъ, съ соизволенія короля, принимать дары и пожертвованія въ пользу указанной категоріи лицъ (ст. 5).

Кассою завѣдуетъ главный совѣтъ, совѣтъ правленія и главный директоръ. Главный совѣтъ состоитъ изъ предсѣдателя и 24 членовъ. Совѣтъ правленія, избираемый изъ среды главнаго совѣта, имѣетъ предсѣдателя и 6 членовъ (ст. 6).

Предсѣдатели и члены совѣта назначаются и увольняются королемъ. Полномочія ихъ длятся 6 лѣтъ. Ежегодно 4 члена главнаго совѣта и одинъ членъ правленія выбываютъ, хотя могутъ быть снова назначены (ст. 7).

Главный директоръ назначается и увольняется королемъ; его содержаніе и размѣръ залога опредѣляются королевскимъ указомъ. Главный директоръ, пока онъ состоитъ въ должности, не можетъ быть въ то же время членомъ ни одной изъ палатъ (ст. 9).

Главный совѣтъ блюдетъ за тѣмъ, чтобы отдѣленія кассы были открываемы согласно предписаніямъ закона. Онъ вырабатываетъ инструкцію и, безъ вмѣшательства правительства, заключаетъ договоры, касающіеся кассы. Совѣтъ даетъ свое согласіе на принятіе пожертвованій и легатовъ въ пользу кассы; устанавливаетъ, съ согласія министра, размѣръ процента, уплачиваемаго вкладчикамъ, опредѣляетъ условія, на коихъ кассою можетъ быть произведенъ заемъ, равно и правила для производства подписки на него; опредѣляетъ размѣръ оборотнаго и резервнаго капиталовъ и суммъ подлежа-

щихъ извѣстному помѣщенію. Въ качествѣ послѣдней инстанціи совѣтъ разрѣшаетъ всѣ споры и жалобы на постановленія совѣта правленія (ст. 10).

Всѣ постановленія главнаго совѣта исполняются совѣтомъ правленія чрезъ главнаго директора, который наблюдаетъ и руководитъ всѣми операціями кассы, назначаетъ и увольняетъ служащихъ въ кассѣ, опредѣляетъ ихъ содержаніе, даетъ заключенія, по дѣламъ, подлежащимъ разсмотрѣнію главнаго совѣта и подготавливаетъ постановленія.

Онъ разрѣшаетъ снятіе наложеннаго запрещенія (*les mainlevées*) и разрѣшаетъ всѣ вопросы, касающіеся взноса и выплаты въ размѣрѣ до 500 фр. (ст. 11).

Постановленія совѣта правленія окончательны, если въ теченіи 15 дней не будутъ обжалованы заинтересованными лицами въ главный совѣтъ (ст. 12). Главный директоръ исполняетъ обязанности докладчика предъ главнымъ совѣтомъ и совѣтами правленія. Онъ направляетъ и руководитъ работами отдѣленій; онъ одинъ только уполномоченъ приводить въ исполненіе опредѣленія совѣтовъ; онъ же является представителемъ кассы во всѣхъ публичныхъ актахъ и ведетъ судебныя дѣла кассы (ст. 13). Главный директоръ ежегодно представляетъ совѣту правленія кассы отчетъ объ ея операціяхъ, который сообщается главному совѣту и публикуется во всеобщее свѣдѣніе министромъ финансовъ. Администрація кассы ежемѣсячно представляетъ правительству вѣдомость о состояніи кассы и ея отдѣленій, которая печатается въ «Правительственномъ Вѣстникѣ». Кроме того, ежегодно правительство представляетъ законодательному корпусу подробный отчетъ о положеніи кассы. Вся переписка, касающаяся дѣлопроизводства по сберегательной кассѣ производится безвозмездно и изъята отъ обложенія разнаго рода казенныхъ сборовъ (ст. 18). По закону 1 Іюля 1869 г. на вклады начисляются проценты съ 1-го или 16-го числа, слѣдующаго за днемъ взноса. Каж-

дый взносъ не можетъ быть менѣе 1 франка. Наросшіе проценты къ 31 Декабря причисляются къ капиталу, и съ слѣдующаго же дня, т. е. съ 1 Января проценты текутъ уже на всю образовавшуюся сумму; на суммы менѣе франка процента не начисляется. Выдача вкладовъ производится безъ предварительнаго заявленія, если сумма менѣе 100 фр., а при востребованіи большей суммы должно заявить заблаговременно, именно: за 15 дней—для суммъ менѣе 500 фр.; за мѣсяць—съ 500 до 1,000 фр.; за 2 мѣсяца—1,000 до 3,000 фр.; за полгода—при востребованіи суммъ выше 3,000 фр. (ст. 22). Книжки выдаются именныя съ обозначеніемъ мѣстожителъства вкладчика. Всякая росписка представленная въ кассу, подписанная 2 свидѣтелями, дѣйствительна (ст. 23).

По требованію вкладчика, внесенныя суммы могутъ быть обращены по курсу дня на покупку государственныхъ процентныхъ бумагъ (ст. 25). Касса имѣетъ право, послѣ предварительнаго извѣщенія, весь излишекъ суммъ вклада противъ высшей нормы въ 3,000 фр., обратить на покупку государственныхъ процентныхъ бумагъ. Также касса дѣйствуетъ и въ томъ случаѣ, если убѣдится, что вкладчикъ, въ обходъ закона, завелъ нѣсколько книжекъ подъ различными именами.

Активъ кассы слагается изъ 3 категорій: оборотнаго фонда, суммъ, назначенныхъ для временныхъ помѣщеній, и имѣющихъ опредѣленное назначеніе. Оборотный капиталъ хранится въ кассѣ національнаго банка. Подъ временнымъ помѣщеніемъ разумѣютъ учетъ векселей и билетовъ по предъявленію, (*billets à ordre*), ссуды подъ торговые обязательства, подъ росписки на бельгійскую или иностранную монету, ссуды подъ варранты, ссуды подъ государственные фонды—бельгійскіе или иностранные, ссуды подъ процентныя бумаги общинъ, провинцій, подъ акціи или облигаціи бельгійскихъ обществъ.

Это помѣщеніе и реализація производятся національнымъ банкомъ, который и ведетъ имъ особый счетъ. Часть актива, назначеннаго для окончательнаго помѣщенія въ отличіе отъ временнаго, обращается на покупку: 1) государственныхъ бельгійскихъ процентныхъ бумагъ, или другихъ бумагъ, гарантированныхъ правительствомъ; 2) облигацій провинцій, городовъ или бельгійскихъ общинъ; 3) гипотечныхъ бумагъ, 4) облигацій бельгійскихъ обществъ, которыя въ продолженіи 5 лѣтъ исправно исполняли свои обязательства при помощи обыкновенныхъ своихъ средствъ (ст. 29). Суммы, имѣющія опредѣленное назначеніе вносятся національнымъ банкомъ въ сохранную казну, которая и хранитъ приобрѣтенныя ею цѣнности. Сохранная же казна, въ случаѣ надобности, и реализуетъ цѣнности, принадлежащія сберегательной кассѣ; вырученныя отъ продажи бумагъ суммы, равно какъ и полученные проценты по нимъ вносятъ въ національный банкъ Чистая прибыль отъ вкладовъ образуетъ резервный фондъ кассы, назначенный на покрытіе возможныхъ потерь кассы, равно какъ на возмѣщеніе государству убытковъ, происшедшихъ вслѣдствіе гарантіи суммъ сберегательной кассы, принятой на себя правительствомъ. Бельгія болѣе чѣмъ какое-либо другое государство приспособило сберегательную кассу къ нуждамъ населенія; не присваивая себѣ капиталовъ сберегательной кассы, она предоставила ихъ къ услугамъ различныхъ вѣтвей національной промышленности, и вмѣстѣ съ тѣмъ съумѣла, благодаря разнообразію помѣщеній, устроить очень легкую реализацію суммъ, потребныхъ для выплаты по вкладамъ.

Отмѣтимъ еще очень правильное средство поощренія сбереженій, введенное уставомъ 1865 г. По ст. 32 правительство, чрезъ каждыя 5 лѣтъ, съ согласія главнаго совѣта, можетъ опредѣлить, чтобы часть резервнаго фонда была распредѣлена между сберегательными книжками, обращающимися не менѣе года, сообразно уплоченнымъ по нимъ процентамъ

въ теченіи послѣднихъ 5 лѣтъ. Это постановленіе устава, въ нашихъ глазахъ, имѣетъ особую цѣну, ибо подчеркиваетъ то требованіе, что прибыль отъ сберегательной кассы должна распредѣляться между вкладчиками, а не служить приманкою для разнаго рода проектовъ спекулятивнаго характера.

На это обратилъ вниманіе гг. членовъ конгресса (M. Léon Cans) Леонъ Канъ, главный директоръ Бельгійской сберегательной кассы. Принципъ, въ силу котораго прибыль отъ операций сберегательныхъ кассъ предназначается въ пользу вкладчиковъ, придаетъ особый характеръ этому учрежденію и отличаетъ его отъ всѣхъ прочихъ учрежденій подобнаго рода. Цѣль, которой стремился достигнуть законодатель — это удерживать вклады въ сберегательной кассѣ и устроить такъ, чтобы не было соблазна ихъ вынуть. Чтобы этого достигнуть, нужно особое поощреніе, состоящее въ добавочномъ процентѣ на суммы, обращающіяся въ кассѣ извѣстный періодъ времени ¹⁶¹). Сберегательная касса можетъ съ разрѣшенія министра финансовъ заключать срочные займы гарантированные или не гарантированные.

Сберегательная касса имѣетъ слѣдующія преимущества: 1) въ ея пользу поступаютъ вклады, пролежавшіе 30 лѣтъ безъ всякаго движенія; 2) процентныя бумаги, купленныя кассою въ силу устава, или по желанію вкладчиковъ, если собственники въ теченіе 30 лѣтъ не заявляли своихъ правъ. Кромѣ того, всякій выморочный вкладъ, будь то въ денежной суммѣ, либо въ процентныхъ бумагахъ, поступаетъ въ собственность сберегательной кассы. Сберегательная касса можетъ, съ разрѣшенія министра финансовъ вступать въ соглашеніе съ существующими частными сберегательными кассами для принятія ихъ актива или пассива въ цѣломъ или частью

¹⁶¹) Congrès scientifique internationale des institutions de prévoyance. Paris. 1878. стр. 72.

(ст. 38). Правительство приняло рядъ мѣръ для того, чтобы сберегательная касса могла оказать возможно больше услугъ населенію. Королевскимъ указомъ отъ 22 Мая 1865 г. ¹⁶²⁾ сберегательная касса уполномочена принимать свободныя суммы провинцій, общинъ, госпиталей, благотворительныхъ обществъ и другихъ общественныхъ учрежденій и производить обратную выдачу этихъ суммъ даже безъ предварительнаго о томъ заявленія. Кромѣ того Бельгійская сберегательная касса служитъ какъ бы *приходо-расходною кассою* по нѣкоторымъ расчетамъ этихъ учрежденій съ казною. Сборщики податей обязаны принимать фонды названныхъ учрежденій и производить изъ нихъ выплаты за счетъ сберегательной кассы. Кромѣ того съ 1866 г. сберегательной кассѣ разрѣшено давать ссуды на устройство проселочныхъ дорогъ, работъ по ассенизаціи, устройство жилищъ для рабочихъ, на постройку и ремонтъ церквей; съ 1871 г. на постройку школъ и вообще оказывать помощь начальному образованію. Закономъ 15 Апрѣля 1884 г. разрѣшено сберегательной кассѣ выдавать ссуды подъ земледѣльческія произведенія.

Но грандіозное развитіе сбереженій началось въ Бельгіи только тогда, когда, пользуясь примѣромъ Англіи, Бельгія привлекла почтовое вѣдомство на служеніе дѣлу народныхъ сбереженій. Королевскимъ декретомъ 10 Декабря 1869 г. почтовые бюро были призваны на помощь Бельгійской главной сберегательной кассѣ въ качествѣ посредниковъ между нею и вкладчиками. Въ силу этого декрета 14 Декабря 1869 г. была издана инструкція, касающаяся участія почтовыхъ бюро въ сберегательной операціи. Въ дѣйствіе декретъ 1869 г. вступилъ съ 1 Января 1870 г. Всѣ операціи по приему сбереженій въ почтовыхъ бюро находятся подъ наблюденіемъ Глав-

¹⁶²⁾ Congrès scientifique internationale des institutions de prévoyance. Paris. 1878, стр. 69.

ной сберегательной кассы, отъ которой и получаютъ всѣ необходимыя формы по дѣлопроизводству и проч. Почтовые бюро разсматриваются какъ дополнительные отдѣленія сберегательной кассы, восполняющія ея дѣятельность, такъ какъ пріемъ вкладовъ производится ежедневно, не исключая и праздниковъ, во время назначенное для почтовыхъ операцій (§ 1)¹⁶³). Minimum вклада установленъ въ 1 фр., высшій размѣръ 5,000 фр. Проценты начисляются въ концѣ года, т. е. 31 Декабря; обратная выдача вкладовъ производится на основаніи предварительнаго заявленія, — причемъ установлены довольно продолжительные сроки; для суммъ до 100 фр. — 8 дней, до 500 фр. — 15 дней, до 1,000 фр. — 1 мѣс.; до 3,000 фр. — 2 мѣс., выше 3,000 фр. — 6 мѣс., причемъ совѣтъ правленія можетъ сократить эти сроки. Въ видахъ предоставленія особаго удобства вкладчикамъ разрѣшено переводить свои сбереженія изъ одного почтоваго бюро въ другое, въ агентуру національнаго банка или отдѣленія кассы и обратно (§ 36—39). Сберегательная касса, такимъ образомъ, пользуется и почтовыми учрежденіями и національнымъ банкомъ въ интересахъ поощренія духа бережливости; названныя учрежденія принимаютъ на себя пріемъ и возвратъ вкладовъ за счетъ сберегательной кассы, являясь только посредниками между главною кассою и вкладчиками. Помимо почтовыхъ бюро и отдѣленій дѣлу сбереженія служатъ и почтовые агенты, которые принимаютъ вклады на сбереженіе и передаютъ тотчасъ же соотвѣтственному почтовому учрежденію.

Не теряя изъ виду, что сберегательная касса должна служить интересамъ мелкаго люда, для котораго minimum взноса въ 1 фр. для начала сбереженія можетъ оказаться слишкомъ высокъ, остановлены особые (*bulletins d'épargne*) сберегательные листки, выдаваемые бесплатно для заполненія ихъ

¹⁶³) Postsparkassen, Wien, 1882, стр. 167.

обыкновенными почтовыми марками. Каждый, кто не въ состояніи сдѣлать взносъ въ 1 фр., но желаетъ дѣлать сбереженія, можетъ покупать почтовыя марки въ 5 и 10 сант. и наклеивать ихъ въ обозначенномъ на сберегательномъ листкѣ мѣстѣ. Коль скоро листокъ будетъ заполненъ марками на сумму 1 фр., то онъ можетъ быть представленъ въ любое бюро, открытое къ услугамъ сберегательной кассы, гдѣ взамѣнъ выдается на имя даннаго лица книжка сберегательной кассы, съ обозначеніемъ сдѣланнаго вклада въ 1 фр.

Законъ 9 Августа 1889 г. разрѣшилъ сберегательной кассѣ заключать страховые договоры съ рабочими съ условіемъ обратной выплаты чрезъ извѣстные сроки.

Закономъ 21 Іюня 1894 г. сберегательная касса уполномочена ссужать общества взаимнаго поземельнаго кредита. На основаніи этого закона сберегательная касса и стала производить ссуды крестьянскимъ поземельнымъ кредитнымъ учрежденіямъ за солидарною и неограниченною ихъ отвѣтственностью ¹⁶⁴).

Такимъ образомъ въ настоящее время въ Бельгіи имѣются сберегательныя кассы, дѣйствующія подъ гарантіею администраціи общины, кромѣ того функціонируютъ такъ называемыя частныя сберегательныя кассы (*caisses d'épargne particulières*), основанныя различными обществами, акціонерными компаніями, банками и наконецъ. Главная бельгійская сберегательная и пенсіонная касса, дѣйствующая при посредствѣ сѣти почтовыхъ бюро. Къ концу 1894 г. Бельгійская сберегательная касса имѣла 859 мѣстъ приѣма, гдѣ обращалось 1.053,699 книжекъ на сумму 601.322,817 фр.; изъ этого числа чрезъ почтовыя бюро было выдано 798,174 книжки со вкладами на 289.479,741 фр. ¹⁶⁵).

¹⁶⁴) «Sparkasse», Essen, № 15—1895.

¹⁶⁵) *Annuaire statistique de la Belgique*. Bruxelles. 1895, стр. 170 и слѣд.

Первыя сберегательныя кассы Россіи появились въ прибалтійскихъ губерніяхъ, гдѣ учреждались кассы при городскихъ думахъ по образцу германскому. Самая старая сберегательная касса была основана въ Ригѣ въ 1824 году по почину литературно-практическаго городского общества. Вслѣдствіе сильно увеличившихся оборотовъ постановлено было передать эту кассу въ вѣдѣніе горожанъ большой гильдіи. Въ 1832 году состоялась окончательная реорганизація этой кассы. Городскою думою была избрана особая коммиссія для выработки новаго устава, который и былъ вскорѣ утверждёнъ. Согласно § 1 устава ¹⁶⁶⁾ учреждается сберегательная касса подъ гарантіею рижскаго городского управленія и общимъ наблюденіемъ думы, избирающей изъ своей среды предсѣдателя, обязанности коего состоятъ въ надзорѣ за неуклоннымъ соблюденіемъ устава. Въ неотложныхъ случаяхъ предсѣдатель созываетъ администрацію кассы собственною властію, или же по письменному заявленію 3 членовъ управленія, которое состоитъ изъ одного гласнаго думы, 3 членовъ большой гильдіи, 3 членовъ малой гильдіи; всего, такимъ образомъ изъ 7 членовъ, которые, за исключеніемъ гласнаго думы, избираются въ общемъ собраніи гильдій посредствомъ записокъ, большинствомъ голосовъ. Слѣдующіе за избранными, получившіе боль-

¹⁶⁶⁾ Statuten der Sparkasse in Riga, von 1832. Riga 1832.

шинство голосовъ, считаются замѣстителями, и обязаны во всѣхъ случаяхъ, когда администраторы по болѣзни или по какимъ либо другимъ причинамъ не могутъ исполнять своихъ обязанностей, исправлять ихъ должность и подвергаться сопряженной съ этимъ отвѣтственности. Предсѣдатель обязанъ доложить думѣ въ случаѣ выбытія кого-либо изъ членовъ администраціи для своевременнаго выбора новаго члена (§ 2). Управляющіе кассою и ихъ замѣстители избираются на 6 лѣтъ, причемъ администраторы бросаютъ ежегодно между собою жребій, кому изъ нихъ надо выбыть. По прошествіи 6 лѣтъ выступаетъ ежегодно тотъ, кто пробылъ согласно уставу 6 лѣтъ; вмѣстѣ съ тѣмъ избирается въ число администраторовъ новый членъ (§ 3).

Администрація выбираетъ изъ своей среды 3 членовъ, которые подписываютъ росписки, удостоверяющія взносъ денегъ (§ 4). Уставъ заботится и о безопасномъ храненіи ввѣряемыхъ вкладовъ; такъ по § 5 должны быть два желѣзные ящика, для храненія въ одномъ документовъ, въ другомъ наличныхъ денегъ для текущихъ надобностей. На внесенные вклады начисляется 4 проц. годовыхъ, но на суммы не менѣе 5 руб., причемъ вклады принимаются начиная съ 1 до 100 руб. (§ 7).

Свободныя суммы касса обращаетъ на покупку закладныхъ листовъ Лифляндскаго дворянскаго банка (§ 8). Лица, не желающія брать процентовъ по вкладамъ, могутъ причислять ихъ къ капиталу, но для этого слѣдуетъ сдѣлать заявленіе въ моментъ внесенія первоначальнаго взноса, въ чемъ будетъ выдана особая росписка (§ 13).

Всѣ дѣйствія по приему, выдачѣ и т. п. производятся безъ всякаго спеціальнаго вознагражденія: расходы эти покрываются изъ общихъ прибылей сберегательной кассы (§ 14). Для веденія бухгалтерскихъ книгъ можетъ быть приглашенъ опытный бухгалтер съ вознагражденіемъ не болѣе 100—

150 руб. въ мѣсяцъ (§ 15). Канцелярскіе расходы, какъ-то бумага, печатаніе росписокъ, наемъ сторожей и проч. также относятся на счетъ прибылей кассы (§ 16). Если встрѣтится надобность въ измѣненіи устава, то администраторы входятъ съ представленіемъ въ городскую думу, которая избираетъ особую комиссію для разсмотрѣнія предложенныхъ измѣненій (§ 19). Касса эта дѣйствуетъ и понынѣ на ряду съ государственными сберегательными кассами. Чистыхъ прибылей кассы въ 1892 году было 57 тыс. руб., 1893 году— 55 тыс. руб., въ 1894 году—66 тыс. руб. Къ 1 Января 1895 г. касса имѣла уже запаснаго капитала до 305 т. р., которые образовались отчисленіемъ 50 проц. изъ чистыхъ прибылей кассы ¹⁶⁷⁾.) Такъ какъ Рижская сберегательная касса является подчиненнымъ учрежденіемъ городской думы, то послѣдняя имѣетъ право распоряженія остающимися суммами за отчисленіемъ въ запасный капиталъ 50 процентовъ чистой прибыли. По послѣднимъ отчетамъ оказывается, что городъ расходуетъ эти деньги на нужды призрѣнія бѣдныхъ города Риги.

Дальнѣйшее развитіе сберегательныхъ учрежденій въ Россіи связано съ организаціей крестьянскихъ кредитныхъ учреждений. Министерство государственныхъ имуществъ, въ вѣдѣніи коего до 1866 г. находились государственные крестьяне, пришло къ мысли объ устройствѣ вспомогательныхъ и сберегательныхъ кассъ. Вскорѣ по своемъ учрежденіи министерство убѣдилось, что «развитію благосостоянія сельскихъ обывателей, какъ матеріальнаго, такъ и нравственнаго, препятствуютъ затрудненія въ пріисканіи денегъ для удовлетворенія разныхъ срочныхъ платежей въ казну, или для покупки необходимыхъ предметовъ по сельскому хозяйству, а равно не-

¹⁶⁷⁾ Русскіе банки. С.-Петербургъ, 1896 г. Изданіе Комитета сѣзда представителей банковъ коммерческаго кредита.

имѣніе способствѣ, въ случаѣ нѣкотораго излишка у поселянина денегъ, сохранить ихъ съ выгодною для себя на будущее время... Недостатокъ учреждений, куда поселянинъ могъ бы отдавать на сбереженіе и приращеніе остающійся иногда излишекъ денегъ, влечетъ за собою слѣдующія наудобства: крестьянинъ, увлекаясь потребностями настоящаго времени, употребляетъ этотъ остатокъ на предметы для него ненужные или даже идущіе на удовлетвореніе его порочныхъ наклонностей, и вообще рѣдко бываетъ въ состояніи скопить сумму для надобностей въ будущемъ или для полезныхъ оборотовъ, требующихъ капитала» ¹⁶⁸). Для устраненія этихъ неудобствъ признано было необходимымъ учредить сберегательныя и вспомогательныя кассы, причемъ назначеніе первыхъ было—привлекать вклады, а вторыхъ—выдавать ссуды нуждающимся въ нихъ крестьянамъ, почему какъ тѣ, такъ и другія учреждались при однѣхъ и тѣхъ же волостяхъ. По «Положенію о крестьянскихъ сберегательныхъ кассахъ» отъ 10 Іюня 1839 г.» ¹⁶⁹), «сберегательныя кассы учреждаются для доставленія вѣрнаго способа къ сохраненію и приращенію процентами денежныхъ суммъ, остающихся безъ употребленія у государственныхъ крестьянъ, водворившихся въ казенныхъ селеніяхъ, отставныхъ и уволенныхъ въ безсрочный отпускъ солдатъ и всѣхъ живущихъ въ оныхъ, съ законнымъ дозволеніемъ, разночинцевъ, купцовъ и мѣщанъ». Сберегательныя кассы открываются по распоряженію министра государственныхъ имуществъ при тѣхъ же волостныхъ правленіяхъ, при которыхъ будутъ состоять крестьянскія вспомогательныя кассы, и управляются волостнымъ правленіемъ, при особенномъ уча-

¹⁶⁸) А. Ф. Раевъ. Мирскіе капиталы. «Журналъ Министерства Государственныхъ Имуществъ», 1858 г., 4 вып., стр. 11 и слѣд.

¹⁶⁹) Сообщенія С.-Петербургскаго Отдѣленія Комитета о сельскихъ ссудо-сберегательныхъ и промышленныхъ товариществахъ. СПб. 1892, вып. 5, стр. 72—76.

стіи головы и засѣдателя по хозяйственной части, письмо-водство же и счетоводство поручается писарю. Дѣлопроизводство сберегательныхъ кассъ освобождается отъ употребленія гербовой бумаги (ст. 2). Сберегательныя кассы принимаютъ вклады на всякую сумму, не менѣе однако же одного рубля серебромъ (ст. 4). Вклады могутъ быть сдѣланы на срочное и безсрочное время, и съ условіями, лишь бы онѣ не были противны положенію сберегательныхъ кассъ (ст. 6 и 9). Вкладчику въ сберегательную кассу выдается волостнымъ правленіемъ особая книжка, въ которую записываютъ его имя и фамилію, день и сумму взноса. Книжки, выдаваемые вкладчику, должны быть за подписью волостнаго головы, и за скрѣпою писаря. По желанію вкладчика, книжка можетъ быть выдана на имя наслѣдниковъ его, или другихъ лицъ изъ государственныхъ крестьянъ, и отставныхъ, и уволенныхъ въ безсрочный отпускъ солдатъ; на имя неизвѣстнаго вклады не принимаются (ст. 12 и 13). Книжка сберегательной кассы можетъ быть передаваема изъ рукъ въ руки между государственными крестьянами, но въ присутствіи волостнаго правленія, которое дѣлаетъ о передачѣ надпись и отмѣчаетъ сверхъ того въ шнуровой книгѣ, (ст. 15 и 16). Сберегательныя кассы уплачиваютъ вкладчику по 4% въ годъ, но при востребованіи капитала обратно прежде истеченія года пребыванія вклада въ кассѣ, выдается одинъ лишь вкладъ безъ процентовъ.

Уплата процентовъ и возвращеніе части вклада отмѣчаются каждый разъ въ книжкѣ. Суммы, поступающія въ кассу, обращаются въ потребномъ количествѣ для усиленія оборотовъ вспомогательной кассы; остальные же затѣмъ деньги отсылаются для храненія и приращенія процентами въ Коммерческій банкъ (ст. 35). Въ 1840 г. былъ сдѣланъ первый опытъ устройства сберегательныхъ кассъ въ С.-Петербургской губерніи. Онѣ открыты были въ волостяхъ Емельяновской, Валухинской и Михайловской, въ соединеніи съ вспомога-

ными кассами. Во всѣ три сберегательныя кассы по 1 Января 1841 г. поступило 1,177 рублей. Когда первый, хотя и скромный, опытъ убѣдилъ въ пользѣ открытія кассъ, то приступлено было къ учрежденію ихъ и въ другихъ губерніяхъ, на основаніи Высочайше утвержденныхъ въ 1839 г. правилъ. Свѣдѣнія о движеніи суммъ въ этихъ кассахъ имѣются лишь за 1854, 1855 и 1856 г.г.; къ 1 Января 1854 г. находилось въ крестьянскихъ сберегательныхъ кассахъ вкладовъ на 606,940 р. 49 к., 1855 г.—687,437 р. 78 к. и 1856 г. — 901.306 р. 60 коп. Послѣ 1857 г. о волостныхъ кассахъ имѣются отрывочныя данныя. Въ 1858 г. въ губерніяхъ великороссійскихъ и малороссійскихъ числилось сберегательныхъ кассъ 460, производившихъ крайне незначительные обороты.

Въ 1866 г. одновременно съ мірскими капиталами переданы въ завѣдываніе министерства внутреннихъ дѣлъ также вспомогательныя и сберегательныя кассы, причемъ обязанности окружныхъ начальниковъ (повѣрявшихъ наличность кассъ) были возложены на мировыхъ посредниковъ, а палаты государственныхъ имуществъ (высшій органъ надзора) на губернскія по крестьянскимъ дѣламъ присутствія. Затѣмъ съ 1867 г. не имѣется никакихъ почти свѣдѣній о волостныхъ кассахъ вплоть до 1882 г. Въ это время вновь поднятъ былъ вопросъ о сельскихъ банкахъ и для того, чтобы ознакомиться съ состояніемъ существующихъ крестьянскихъ кассъ, хозяйственный департаментъ министерства внутреннихъ дѣлъ въ 1882 г. обратился къ губернаторамъ съ предложеніемъ сообщить свѣдѣнія о положеніи кассъ. Оказалось, что въ 40 губерніяхъ къ 1 Января 1882 г. существовали 2422 кассы всѣхъ названій, каковы: вспомогательныя и сберегательныя кассы бывшихъ государственныхъ крестьянъ, сельскіе банки бывшихъ удѣльныхъ крестьянъ, сиротско-сберегательныя кассы колонистовъ, кассы военныхъ поселеній. Общій капиталъ

этихъ кассъ достигалъ 12.630,000 руб. серебромъ, изъ которыхъ 11.722,000 руб. были въ ссудахъ и 858,000 руб. на лице. Но къ сожалѣнію выдѣлить изъ этой суммы вклады сберегательныхъ кассъ не представляется возможности, губернаторскіе отчеты въ этомъ отношеніи не даютъ никакого отвѣта. Но общіе отзывы сводятся къ тому, что настоящее положеніе волостныхъ кассъ неудовлетворительно; онѣ не приносятъ никакой пользы, не имѣютъ будущности; дальнѣйшее ихъ существованіе не только бесполезно, но даже вредно; счетоводство находится въ полномъ безпорядкѣ, многіе банки и вспомогательныя кассы закрылись, а тѣ, которые еще существуютъ, находятся въ бездѣйствіи потому, что капиталы ихъ, розданные въ ссуды, обратно въ банки и въ кассы не поступаютъ, такъ какъ уплата ссудъ не производится; вообще они не пользуются сочувствіемъ мѣстнаго населенія и потеряли довѣріе вкладчиковъ, и что причиною этому служитъ отсутствіе надлежащаго надзора, слабое пониманіе дѣла крестьянами, неосмотрительная раздача ссудъ лицамъ несостоятельнымъ, а также выдача таковыхъ безъ должной повѣрки, такъ какъ ссуды берутся нерѣдко не на хозяйство, а на праздники и гульбу.

Все дѣлопроизводство по этимъ кредитнымъ учрежденіямъ сосредоточено въ министерствѣ внутреннихъ дѣлъ по земскому отдѣлу, но точныхъ періодическихъ свѣдѣній туда не доставляется, а судя по нѣкоторымъ отрывочнымъ фактамъ положеніе названныхъ учреждений въ настоящее время крайне незавидно; если не послѣдуетъ обновленія ихъ, то эти учрежденія мелкаго кредита обречены на постепенное вымираніе. Такимъ образомъ, мы видимъ, что первая попытка распространить сберегательныя кассы въ средѣ государственныхъ крестьянъ, не увѣнчалась успѣхомъ.

Вскорѣ послѣ положенія 1839 г., имѣвшаго значеніе частной мѣры, правительство не дожидаясь частнаго почина рѣ-

пило взять на себя инициативу организаціи сберегательныхъ кассъ, но уже въ интересахъ всего населенія.

Въ Именномъ указѣ, данномъ Правительствующему Сенату, Октября 30 дня 1841 г., читаемъ ¹⁷⁰⁾: „По уваженію пользы, какую могутъ приносить сберегательныя кассы, какъ въ хозяйственномъ, такъ и нравственномъ отношеніи, Повелѣли Мы министру финансовъ, сообразивъ разныя, имѣвшіяся въ виду по сему предмету предположенія, съ основаніями подобныхъ кассъ въ другихъ государствахъ и съ правилами нашихъ государственныхъ кредитныхъ установленій, составить общій проектъ о сберегательныхъ кассахъ въ Россіи“.

На основаніи этого указа былъ изданъ первый общій уставъ сберегательныхъ кассъ и 15 Апрѣля 1842 г. учреждены были сберегательныя кассы при С.-Петербургской и Московской Ссудныхъ Казнахъ. Въ ст. 1 устава вновь организуемыхъ кассъ довольно ясно опредѣляется понятіе сберегательныхъ кассъ, какъ оно выработано было наукою и практикою Западной Европы.

„Сберегательныя кассы учреждаются для пріема небольшихъ суммъ на сохраненіе, съ приращеніемъ процентовъ, для доставленія чрезъ то недостаточнымъ всякаго званія людямъ средства къ сбереженію, вѣрнымъ и выгоднымъ образомъ, малыхъ остатковъ отъ расходовъ, въ запасъ на будущія надобности“ (ст. 1 устава).

Согласно этому уставу вклады принимались отъ одного лица не менѣе 50 коп. и не свыше 10 руб.; общая же сумма вкладовъ по одному счету не должна превышать 300 руб. сер. На вклады начисляется 4 проц. въ годъ, приче́мъ теченіе процентовъ начинается съ перваго числа,

¹⁷⁰⁾ 2-е Полное Собраніе Законовъ № 14981, 1841 г., Октября 30.

слѣдующаго за взносомъ мѣсяца и уплата процентовъ производится за полные истекшіе мѣсяцы, причемъ при удовлетвореніи вкладчиковъ дробныя доли копѣйки отбрасываются. По прошествіи года проценты причисляются къ капиталу, на какую общую сумму снова начинается теченіе процентовъ.

Отъ вносящаго въ первый разъ деньги отбирались показанія объ имени, отчествѣ, фамиліи или прозваніи, званіи, лѣтахъ и мѣстѣ рожденія. Послѣ нѣкоторыхъ формальностей, чисто бухгалтерскаго характера, выдавалась вкладчику занумерованная книжка съ обозначеніемъ его имени и фамиліи. Выдача же вкладовъ обратно производилась каждому путемъ словеснаго заявленія бухгалтеру съ представленіемъ книжки, такъ что хотя книжки *de jure* были именныя, но оплачивались всякому предъявителю, по словесному заявленію, безъ особаго удостовѣренія въ принадлежности ему и безъ росписокъ въ полученіи по нимъ вклада.

Объ оборотахъ своихъ кассы обязаны были представлять опекунскому совѣту еженедѣльные и мѣсячныя вѣдомости (ст. 31 устава), а по окончаніи года подробный отчетъ о всѣхъ операціяхъ, который, по надлежащей повѣркѣ, публиковаться долженъ во всеобщее свѣдѣніе.

Дѣлопроизводство кассъ освобождено отъ гербоваго сбора (ст. 8). Но не смотря на полное желаніе правительства организовать эти полезныя для всего народа учрежденія, сберегательныя кассы съ самаго начала существованія обречены были на малоуспѣшность ихъ дѣйствія.

Для пріема и возврата вкладовъ (ст. 9) назначенъ былъ по уставу одинъ только день въ недѣлю, именно воскресенье съ 9—2 ч. пополудни и то лишь въ томъ случаѣ, если не придется на воскресный день какой-либо изъ двенадцатыхъ праздниковъ. Такой порядокъ никоимъ образомъ не могъ содѣйствовать привлеченію вкладчиковъ. Исключая время съ 9—12 часовъ, которое, большая часть трудящагося люда удѣ-

ляетъ обыкновенно на присутствованіе при богослуженіи въ церкви, остается всего 2 часа времени, которымъ можетъ располагать желающій стать кліентомъ сберегательной кассы. Слѣдовательно, основное требованіе, заключающееся въ приспособленіи кассъ къ публикѣ, предоставленіи возможности пользоваться кассами въ самое удобное для предполагаемыхъ вкладчиковъ время, уставомъ 1841 года не было почти совершенно принято во вниманіе. Не останавливаясь въ подробностяхъ на статьяхъ устава, можно безъ большой погрѣшности сказать, что уставъ не озаботился въ должной мѣрѣ обезпечить интересы предполагаемыхъ вкладчиковъ, вслѣдствіе чего, какъ показалъ опытъ, дѣятельность вновь призванныхъ къ жизни кассъ была крайне незначительна. Только нѣкоторое оживленіе въ дѣятельности кассъ замѣчается съ 1845 г., когда послѣдовали 2 новыя мѣропріятія правительства: 1) увеличеніе высшаго размѣра единовременнаго взноса одного лица съ 10 до 25 руб. и максимальнаго размѣра совокупности его вкладовъ съ 300 до 750 руб.; и 2) повелѣніе открывать С.-Петербургскую сберегательную кассу три разва въ недѣлю, Московскую два раза, при томъ одинъ разъ непременно по воскресеньямъ.

Въ томъ же направленіи слѣдовалъ и Указъ отъ 18 Марта 1853 г., повелѣвавшій для расширенія операцій обѣихъ столичныхъ кассъ и для большаго удобства публики, принимать вклады стъ одного лица до 50 руб. сразу, и открывать кассы— С.-Петербургскую 5 разъ въ недѣлю, Московскую — 3 раза, при этомъ, по прежнему, непременно по воскресеньямъ.

Вслѣдствіе этого указа послѣдовало нѣкоторое увеличеніе вкладовъ, какъ это видно изъ слѣдующихъ данныхъ:

	1853 г.	1854 г.
вклады: { Принято . . .	1.129,749 руб.	1.201,512 руб.
{ Выдано . . .	804,377 »	1.012,055 »
Оставалось къ концу года.	2.244,152 »	2.458,326 »

Но въ общемъ развитіе операцій шло медленно; такъ, къ 1859 году, т. е. ко времени передачи сберегательныхъ кассъ изъ вѣдѣнія опекунскаго совѣта въ министерство финансовъ, въ С.-Петербургской сберегательной кассѣ, считалось вкладовъ всего на 1.087,949 р., а въ Московской обращалось не болѣе 562,006 руб. Кромѣ того въ силу ст. 3 того же устава предполагалось открытіе сберегательныхъ кассъ въ послѣдствіе времени и при приказахъ общественнаго призрѣнія.

Учрежденіе сберегательныхъ кассъ при приказахъ общественнаго призрѣнія началось съ Одесскаго приказа, гдѣ сберегательная касса была уже открыта въ 1842 г.¹⁷¹⁾ При прочихъ же приказахъ сберегательная операція стала вводиться только съ 1846 г. на основаніи спеціальнаго закона 21 Октября 1846 г.¹⁷²⁾ Въ силу этого закона по «собраніи отъ начальниковъ губерній нужныхъ свѣдѣній министръ внутреннихъ дѣлъ полагаетъ дозволить открыть сберегательныя кассы въ губерніяхъ при приказахъ общественнаго призрѣнія, гдѣ представляется тому надобность и удобность», причемъ дѣйствіе кассъ при приказахъ должно было опредѣляться тѣми же Высочайше утвержденными 30 Октября 1841 г. правилами о сберегательныхъ кассахъ при сохранныхъ казнахъ.

За весь свой 13-лѣтній періодъ существованія, т. е. по 26 Декабря 1859 г., когда былъ прекращенъ пріемъ вкладовъ въ приказныя кассы, общій итогъ вкладовъ во всѣхъ сберегательныхъ кассахъ при приказахъ общественнаго призрѣнія (ихъ было открыто 46) едва достигалъ 1.590,000 руб., а считая и 2 сберегательныя кассы при сохранныхъ казнахъ (т. е. Петербургскую и Московскую) общая сумма сбереженій во всѣхъ существовавшихъ въ то время сберегательныхъ кассахъ едва превышала 3.200,000 рублей.

¹⁷¹⁾ 2-е Полное Собраніе Законовъ, № 15780, 1842 г.

¹⁷²⁾ 2-е Полное Собраніе Законовъ, № 20534, 1846 г., Октября 21.

Причины неудовлетворительности въ дѣятельности сберегательныхъ кассъ заключались сколько въ самомъ устройствѣ ихъ, неравномѣрности расположенія среди населенія, столько и въ конкуренціи, какую онѣ должны были встрѣчать при такихъ условіяхъ со стороны большихъ банковыхъ учреждений, принимавшихъ процентные вклады и болѣе заботившихся о привлеченіи къ себѣ кліентовъ. Даже сами правительственные органы, какъ-то Заемный банкъ и Приказы общественнаго призрѣнія явились счастливыми соперниками сберегательныхъ кассъ, такъ какъ первые обязаны были принимать даже самыя мелкія суммы наравнѣ съ сберегательными кассами, слѣдовательно участіе въ сберегательныхъ кассахъ не представляло никакихъ преимуществъ предъ другими чисто кредитно-коммерческими учрежденіями. Только Сохранныя казны не имѣли права принимать вклады ниже 25 руб. и Коммерческій банкъ ниже 150 руб. Все преимущество вкладчиковъ сберегательныхъ кассъ предъ держателями билетовъ государственныхъ кредитныхъ установленій состояло лишь въ томъ, что теченіе процентовъ по вкладамъ въ сберегательную кассу начиналось съ 1 числа, слѣдующаго за временемъ производства вклада мѣсяца, въ банкахъ же на капиталы, пролежавшіе менѣе 6 мѣсяцевъ процентовъ не начислялось,—но за то, банковые билеты представляли ту огромную выгоду, что могли свободно переходить изъ рукъ въ руки, тогда какъ книжки сберегательной кассы по уставу были именныя и по закону слѣдовательно не подлежали передачѣ.

Вообще приходится замѣтить, что игнорированіе основныхъ началъ, изъ которыхъ слѣдуетъ исходить при самомъ устройствѣ сберегательныхъ кассъ, не могло не отразиться на процвѣтаніи нашихъ сберегательныхъ учреждений. Малая заботливость объ облегченіи помѣщенія самыхъ мелкихъ вкладовъ при возможности обратнаго, возможно быстраго и удобнаго ихъ полученія, по мѣрѣ надобности, сложность и тяжеловѣс-

ность формъ канцелярскаго дѣлопроизводства, малочисленность мѣстъ пріема вкладовъ, отсутствіе поощренія мелкихъ взносовъ высшими процентами, почти полная неизвѣстность громадной массѣ населенія самаго факта существованія сберегательныхъ кассъ и т. п. — все это неизбѣжнымъ слѣдствіемъ имѣло то, что сберегательныя кассы не сдѣлались популярными въ народѣ, а получили характеръ чисто кредитныхъ учрежденій, не заключающихъ въ себѣ притомъ никакихъ особыхъ выгодъ.

Несоблюденіе только что намѣченныхъ основныхъ началъ въ дѣлѣ организаціи сберегательныхъ кассъ естественно отразилось на ходѣ сберегательной операціи. Такъ напр., пониженіе процента съ 4 на 3, послѣдовавшее въ 1857 г. вызвало уменьшеніе количества вкладовъ и безъ того незначительныхъ. Съ 1857 г. по 1858 г. вклады въ С.-Петербургской сберегательной кассѣ упали съ 1.023,278 на 995,535, а въ Московской съ 573,648 на 570,561 руб.

Но съ 1859 г., когда пріемъ вкладовъ въ государственныя кредитныя установленія былъ прекращенъ, а процентъ на прежніе вклады пониженъ съ 3 на 2 и отмѣнено начисленіе процентовъ на проценты, между тѣмъ какъ сберегательныя кассы продолжали платить 3 проц. съ начисленіемъ сложныхъ процентовъ, то притокъ вкладовъ въ сберегательныя кассы снова замѣтно усилился. Именно, въ теченіе 1859 г. вклады въ С.-Петербургскую сберегательную кассу съ 1.087,949 р. поднялись до 3.191,171 р., а по Московской — съ 562,000 р. на 1.075,760 р.

При подчиненіи министерству финансовъ сберегательныхъ кассъ, состоявшихъ какъ при сохранныхъ казнахъ, такъ и учрежденныхъ при приказахъ общественнаго призрѣнія Высочайше утвержденнымъ 9 Іюня 1860 г. журналомъ комитета финансовъ, постановлено: а) пріемъ вкладовъ въ сберегательныя кассы оставить на прежнемъ основаніи, съ пла-

тежемъ 3 проц. на сто и съ начисленіемъ процентовъ на проценты впредь до усмотрѣнія; б) свободныя отъ оборотовъ сберегательныхъ кассъ суммы передавать на обращеніе въ Коммерческій банкъ (нынѣ Государственный) или его ближайшіе конторы.

Нельзя не замѣтить, что при всемъ этомъ финансовое вѣдомство мало обращало вниманія на общую полицейскую точку зрѣнія, а преслѣдовало главнымъ образомъ интересы фискальные.

Сосредоточивая у себя свободныя отъ оборотовъ сберегательныхъ кассъ суммы, министерство финансовъ проектировало обращать эти суммы на покупку государственныхъ бумагъ, преимущественно 5% банковыхъ билетовъ, посредствомъ коихъ долженъ былъ совершиться и выкупъ крестьянскихъ земель. Такимъ образомъ, разсуждало министерство, можетъ открыться вѣрный сбытъ этимъ билетамъ и правительство безъ убытка для себя, съ помощью чужихъ ввѣренныхъ ему капиталовъ, вѣроятно въ состояніи будетъ поддерживать цѣну выпускаемыхъ имъ для выкупа крестьянскихъ земель билетовъ, что въ значительной степени облегчитъ развязку крестьянскаго вопроса. Имѣя въ виду такую цѣль, очевидно сберегательная касса получаетъ совершенно особое значеніе, чѣмъ можно бы ожидать. Сберегательныя кассы, повидимому, отдаются отъ своего основнаго назначенія, онѣ сдѣлаются не столько хранилищами сбереженій рабочаго класса, сколько банкирами для цѣлой группы мелкихъ рантье.

Съ этого времени замѣчается большее вниманіе правительства къ сберегательнымъ кассамъ. Многолѣтній уже опытъ англійскихъ, нѣмецкихъ, французскихъ кассъ наглядно показалъ всѣ выгоды принципа самопомощи въ дѣлѣ вѣрнаго улучшенія своего собственнаго положенія. Сберегательныя кассы поощряли трудящіеся классы полагаться на собственные силы и средства, развивали предусмотрительность

и экономію, возбуждали къ себѣ самоуваженіе и самообладаніе, — и все это достигалось безъ особыхъ постороннихъ затратъ и пожертвованій; практика сберегательныхъ кассъ убѣдила, что эти поистинѣ «сохранныя учрежденія», (savings banks), устроенныя разумно и обдуманно во всѣхъ мелочахъ могутъ развиваться и не на почвѣ благотворительности.

Необходимо, слѣдовательно было заботиться о правильной организаціи и увеличеніи числа сберегательныхъ кассъ.

Но все-таки для разсматриваемаго времени положенія сберегательнаго строя у насъ въ Россіи могло еще вполнѣ правильно характеризоваться словами доктора Гезри, приводимыми у Смайльса ¹⁷³⁾, что «сберегательныя кассы многимъ едва были даже извѣстны по имени. Развратъ распростеръ свои сѣти почти по всякой улицѣ; во многихъ городахъ трезвость должна была пройти сквозь строй полдюжины кабаковъ, расположенныхъ другъ отъ друга на пространствѣ выстрѣла изъ лука. Они близко, подъ рукой, открыты и днемъ и ночью и въ субботу и въ воскресенье. Пьянство сейчасъ же могло быть удовлетворено, между тѣмъ какъ экономія должна была путешествовать цѣлую милю, пока найдетъ сберегательную кассу, да и та отворяла свои двери только разъ или два въ недѣлю».

Съ передачею кредитныхъ операцій изъ приказовъ общественнаго призрѣнія въ министерство финансовъ, нельзя было не обратить вниманія, что существованіе лишь 48 кассъ (въ томъ числѣ и 2 столичныхъ), учрежденныхъ, слѣдовательно, далеко не во всѣхъ губернскихъ городахъ, отстоявшихъ на огромныя подѣ часы разстоянія отъ жителей уѣздовъ, никоимъ образомъ не соотвѣтствовало потребности населенія въ этого рода установленіяхъ.

¹⁷³⁾ Смайльсъ. Бережливость, С.-Петербургъ, 1876 г., русскій переводъ Кутейникова, стр. 201.

Имѣя въ виду образцы сберегательныхъ кассъ Германіи, гдѣ возникновеніе и существованіе кассъ обязано разнаго рода союзамъ, общинамъ и городскимъ обществамъ, и наше правительство въ лицѣ министра финансовъ проектировало учрежденіе новыхъ кассъ какъ въ губернскихъ, такъ и уѣздныхъ, особенно торговыхъ городахъ, но при условіи ходатайства о томъ городскихъ обществъ, полагая, что дѣйствительная нужда населенія въ сберегательныхъ кассахъ лучше всего можетъ быть признана мѣстными органами.

Подобное предположеніе министерства финансовъ объ учрежденіи сберегательныхъ кассъ въ однихъ только городахъ и притомъ лишь губернскихъ и уѣздныхъ являлось еще очень слабой попыткой къ правильной постановкѣ у насъ дѣла сбереженія. Такая скромная мѣра очевидно указываетъ на то, что въ нашемъ отечествѣ не признана была вся великая сила и роль сберегательныхъ кассъ и это какъ разъ въ то время, когда въ Англіи шла упорная пропаганда о необходимости возможнаго расширенія сберегательной операціи, благодаря созрѣвшему убѣжденію, что лучшимъ средствомъ помочь бѣдному является участіе его самого въ улучшеніи собственнаго же положенія. Результатомъ усилій отдѣльныхъ лицъ, спеціальныхъ докладовъ и брошюръ явился въ Англіи извѣстный билль о почтовыхъ сберегательныхъ кассахъ, главное достоинство которыхъ представляетъ особая доступность, близость къ населенію.

Очевидно, что нашъ проектъ открытія сберегательныхъ кассъ въ однихъ лишь городахъ не отвѣчалъ интересамъ массы русскаго населенія, ибо послѣднее только тогда можетъ обращаться къ сберегательнымъ кассамъ, когда онѣ у него, такъ сказать, подъ рукою, когда обыватели могутъ вносить въ сберегательныя кассы, не отрываясь отъ своихъ обычныхъ занятій и не вовлекаясь при этомъ въ издержки, поглощающія часть самихъ сбереженій. Между тѣмъ съ ограниченіемъ

учрежденія сберегательныхъ кассъ въ однихъ только губернскихъ и уѣздныхъ городахъ пользованіе кассами было-бы недоступно для жителей селъ, посадовъ, мѣстечекъ, даже такихъ, какъ Сольцы, Дубовка, Кимвры, Павлово и другихъ нерѣдко превосходящихъ города и численностью населенія и большею ихъ зажиточностью.

Ради правильнаго освѣщенія считаю долгомъ указать, что въ нѣкоторыхъ однако отношеніяхъ правительство наше не чуждо было взглядовъ, получившихъ уже полное признаніе и возможное примѣненіе на практикѣ сберегательныхъ кассъ Западной Европы. Такъ, министерствомъ внутреннихъ дѣлъ, на заключеніе коего были посланы предварительныя соображенія министерства финансовъ по поводу учрежденія городскихъ сберегательныхъ кассъ, сдѣлано было то совершенное вѣрное замѣчаніе, что для успѣха дѣла слѣдовало-бы по возможности избѣгать излишнихъ формальностей и стѣсненій и съ этою цѣлью предлагало содѣйствовать облегченію организаціи сберегательныхъ кассъ установленіемъ такого порядка, чтобы окончательное распоряженіе объ учрежденіи сберегательныхъ кассъ предоставить самому губернскому начальству, не обязывая его къ испрошенію на то разрѣшенія, съ тѣмъ лишь, чтобы о сдѣланномъ открытіи кассы было доведено до свѣдѣнія министерства финансовъ и внутреннихъ дѣлъ.

По мнѣнію министерства внутреннихъ дѣлъ слѣдуетъ особенно поощрять открытіе сберегательныхъ кассъ, такъ какъ «онѣ, имѣя назначеніемъ доставленіе рабочему классу и вообще всѣмъ живущимъ преимущественно трудомъ, возможность сберегать и приращать небольшіе излишки отъ своихъ заработковъ и такимъ образомъ обезпечить себя на случай разныхъ несчастій (болѣзни и т. п.), тѣмъ самымъ способствуютъ образованію значительнаго числа мелкихъ капиталовъ, предотвращенію пауперизма и поддержанію добрыхъ нравовъ, а слѣдовательно и укрѣпленію всѣхъ основъ истиннаго консер-

ватизма» ¹⁷⁴⁾. По проекту, такимъ образомъ, сберегательныя кассы предполагалось учредить при городскихъ общественныхъ управленіяхъ или уѣздныхъ казначействахъ въ тѣхъ городахъ, гдѣ объ учрежденіи кассъ будетъ ходатайствовать городское общество или мировой съѣздъ, завѣдываніе кассою поручается большею частью представителямъ сословій, на вклады обезпечивается начисленіе процента, не ниже 3, съ капитализаціей этого процента, т. е. начисленіемъ процентовъ на проценты по истеченіи каждаго года. Помѣщеніе вкладовъ принимаетъ на себя правительство, предполагая пріобрѣтать 5 проц. бумаги, изъ дохода съ коихъ 3 проц. отчислять вкладчикамъ, а 1 проц. въ раздѣлъ чиновникамъ, служащимъ по кассѣ.

Ограниченіе въ проектѣ министерства финансовъ учрежденія сберегательныхъ кассъ только городами губернскими и уѣздными вызвало сильнѣйшее мотивированное возраженіе со стороны министерства внутреннихъ дѣлъ. Последнее указывало, что при такомъ проектѣ пункты торговой, а особенно фабричной промышленности, гдѣ можно отъ сберегательныхъ кассъ ожидать наибольшей пользы, будутъ лишены удобствъ относительно внесенія своихъ сбереженій въ кассу. «Въ такихъ пунктахъ между фабричными и рабочими существуетъ непомѣрный разгулъ, который неудержимо вовлекая во всѣ пороки, окончательно разрушаетъ въ нихъ всѣ нравственныя начала и подрываетъ основы семейнаго быта, и едва ли можно для противодѣйствія этому найти другое болѣе сильное и надежное средство, какъ учрежденіе и возможное покровительство сберегательнымъ кассамъ. Казалось бы необходимымъ, не выжидая ходатайства мѣстныхъ населеній, принять инициативу самому правитель-

¹⁷⁴⁾ Архивъ Особенной канцеляріи по кредитной части. 1861 г. V отдѣленіе столъ 2, дѣло № 129/2.

ству, со стороны котораго и должно быть оказываемо въ этомъ случаѣ дѣятельное участіе, какъ прямо, такъ и посредствомъ содѣжателей фабрикъ и заводовъ» ¹⁷⁵). Еще болѣе глубоко поняло значеніе сберегательныхъ кассъ наше высшее учрежденіе—Государственный Совѣтъ, на разсмотрѣніе коего былъ посланъ проектъ устава о сберегательныхъ кассахъ. Въ своихъ замѣчаніяхъ Государственная Канцелярія исходила изъ основнаго понятія роли сберегательныхъ кассъ для народа. Сберегательныя кассы должны поощрять развитіе предусмотрительности между бѣдными людьми и преимущественно въ рабочемъ классѣ. Для обезпеченія такихъ то лицъ, желающихъ накопить запасы бережливостью, государство, по авторитетному мнѣнію Государственнаго Совѣта, можетъ быть обязано принять на себя роль отвѣтственнаго банкира, учрежденіемъ сберегательныхъ кассъ и ихъ администраціи, хотя бы даже помѣщеніе вкладовъ и отвѣтственность за нихъ были сопряжены съ нѣкоторыми затрудненіями и даже пожертвованіями со стороны государства. По первоначальному проекту министерства финансовъ было предположено открыть доступъ въ сберегательныя кассы и значительнымъ, сравнительно, капиталамъ, чтобы одновременно дать возможность народу копить трудовую копѣйку и не допускать капиталамъ залеживаться, не участвовать въ общемъ оборотѣ.

Смѣшеніе двухъ различныхъ цѣлей, какъ сбереженіе мелкихъ суммъ рабочаго люда и гарантія довольно высокаго процента для крупныхъ суммъ, вызвало справедливую критику со стороны Государственной Канцеляріи, куда былъ посланъ проектъ городскихъ сберегательныхъ кассъ при запискѣ на предварительный просмотръ.

¹⁷⁵) Архивъ Особейной канцеляріи по кредитной части. 1861 г., V отдѣленіе, столъ 2, дѣло № 129/2.

Государственная Канцелярія высказалась категорически противъ учрежденія такихъ хранилищъ, которыя бы доставляли значительный процентъ сколько-нибудь обезпеченнымъ капиталамъ. Это значило бы, по мнѣнію Государственной Канцеляріи, перехватить существующіе въ странѣ капиталы прежде поступленія ихъ на рынокъ, взять эти капиталы въ ненужную и вредную для экономическаго развитія общества опеку и превратить ихъ владѣльцевъ въ непроизводительный классъ рантье. Дѣйствуя такимъ образомъ, государство сдѣлалось бы «провидѣніемъ богатыхъ тунеядцевъ, оно подложило бы мягкую подушку ихъ лѣни, принявъ на себя роль отвѣтственнаго предъ ними банкира». Такимъ образомъ, опредѣленному наукою термину «сберегательная касса» запискою министерства финансовъ придается несвойственное ему значеніе; въ проектѣ финансоваго вѣдомства съ организаціей сберегательныхъ кассъ смѣшано устройство новыхъ кредитныхъ учреждений, по цѣли своей весьма различныхъ отъ сберегательныхъ кассъ. Для того, чтобы сберегательныя кассы вполнѣ соотвѣтствовали истинной цѣли ихъ учрежденія и были дѣйствительно сберегательными кассами для небольшихъ экономій необезпеченнаго класса, а не банками для капиталовъ всякаго рода рантье необходимы были бы, по словамъ записки Государственной Канцеляріи, слѣдующія ограниченія въ уставѣ проектируемыхъ городскихъ сберегательныхъ кассъ: 1) долженъ быть опредѣленъ тахімъ взноса за одинъ разъ; 2) установленъ соотвѣтственный назначенію кассы процентъ по вкладамъ; 3) указано употребленіе суммъ; желательно, чтобы ввѣряемыя сберегательнымъ кассамъ суммы были помѣщены въ вѣрныхъ бумагахъ и притомъ такъ, чтобы была возможность своевременно удовлетворять вкладчиковъ, требующихъ свой вкладъ обратно, 4) накопленіе суммъ должно быть допущено только до извѣстныхъ предѣловъ. Принятіе вкладовъ въ сберегательныя кассы безъ всякихъ ограниченій, вопреки основной идеѣ кассъ, не

замедлило бы обратить ихъ въ депозитные банки, въ тягость правительству; уклонившимся отъ первоначальной цѣли кассамъ потребовалась бы болѣе сложная организація, сообразно новому болѣе обширному кругу ихъ дѣйствія.

Но для того, чтобы эти ограниченія были бы дѣйствительны, необходимо постановить, чтобы никто не былъ вкладчикомъ болѣе, чѣмъ въ одной кассѣ, а книжки были именныя и не подлежали бы передачѣ другому лицу. Сообразуясь съ указанными замѣчаніями, министерство финансовъ представило вновь измѣненный проектъ устава городскихъ сберегательныхъ кассъ, который и удостоился Высочайшаго утвержденія 16 Октября 1862 г.

Новый уставъ прежде всего старался устранить недочеты прежде дѣйствовавшего устава 1841 г. Такъ, прежде всего былъ устраненъ порядокъ выдачи вклада *au porteur*, подававшій поводъ къ неправильнымъ выдачамъ. По ст. 13 устава «деньги по книжкѣ возвращаются изъ сберегательной кассы никому иному, какъ только самому владѣльцу оной, или, по смерти его, наслѣдникамъ и не иначе, какъ по предъявленіи книжки лично, или съ письменнымъ на то довѣріемъ, удостовереннымъ мѣстною полиціею, или мировымъ посредникомъ, или волостнымъ начальствомъ, если вкладчики или наслѣдники ихъ принадлежатъ къ крестьянскому сословію».

Видя слабое развитіе кассъ въ періодъ открытія ихъ исключительно правительственными органами, уставъ 1862 г. учрежденіе кассъ, равно какъ и завѣдываніе, предоставилъ самому обществу, подъ общимъ лишь наблюденіемъ правительства¹⁷⁶). Городскія сберегательныя кассы, имѣютъ цѣлью пріемъ небольшихъ суммъ на сохраненіе, съ приращеніемъ процентовъ, для доставленія чрезъ то недостаточнымъ всякаго

¹⁷⁶) Бѣлявскій. Значеніе сберегательныхъ кассъ и развитіе ихъ въ Россіи. «Вѣстникъ Финансовъ, Промышленности и Торговли» № 43, 1893 г.

званія людямъ средствъ къ сбереженію вѣрнымъ и выгоднымъ образомъ малыхъ остатковъ отъ ихъ расходовъ въ запасъ на будущія надобности (ст. 1636 уст. кредитн. устан. т. XI, Св. Зак. изд. 1857 г.). Кассы эти разрѣшалось открывать во всѣхъ городахъ, посадахъ и мѣстечкахъ, состоявшихъ на городовомъ положеніи. Сберегательныя кассы могли быть учреждаемы *по ходатайству городского общества* или мирового съѣзда (ст. 2), при городскихъ думахъ и ратушахъ, съ разрѣшенія мѣстнаго губернскаго начальства, или при уѣздныхъ казначействахъ, съ разрѣшенія министра финансовъ (ст. 3). Находясь подъ главнымъ вѣдѣніемъ Государственного банка, кассы эти состояли въ непосредственномъ завѣдываніи особаго совѣта изъ 3 или 4 членовъ по выбору городского общества, подъ предсѣдательствомъ городского головы или предводителя дворянства. Для контроля непремѣннымъ членомъ этого совѣта былъ уѣздный казначей (ст. 4), отчетность кассъ за истекшій годъ высылалась въ Государственный банкъ (ст. 31), куда сберегательныя кассы должны были передавать всѣ свободныя суммы изъ поступавшихъ вкладовъ, оставляя у себя только часть, необходимую для оборотовъ (ст. 27 устава). На основаніи ст. 30 устава, городскія сберегательныя кассы обязаны представлять копіи съ ежемѣсячныхъ своихъ отчетовъ начальникамъ губерній, для напечатанія въ губернскихъ вѣдомостяхъ. Государственный банкъ, въ свою очередь объ оборотахъ сберегательныхъ кассъ представляетъ министру финансовъ краткія мѣсячныя вѣдомости, а по истеченіи года отчетъ, который министромъ финансовъ вносится въ совѣтъ государственныхъ кредитныхъ установленій (ст. 32). Для того, чтобы кассы дѣйствительно выполняли свою цѣль, т. е. давали возможность недостаточнымъ людямъ вносить свои сбереженія, было постановлено, что сберегательныя кассы открываться должны не менѣе двухъ разъ въ недѣлю, по крайней мѣрѣ въ продолженіи трехъ часовъ, въ томъ числѣ одинъ

разъ въ воскресенье послѣ обѣдни (ст. 7 уст.), а въ другіе дни предпочтительно въ вечерніе часы, т. е. въ такое время, когда рабочій классъ наиболѣе свободенъ.

Низшій размѣръ вклада опредѣлялся въ 25 к. и вносить разрѣшалось не болѣе 25 р. въ одинъ разъ, (ст. 94 уст.), вмѣсто прежняго размѣра въ 50 к. и въ 50 р., общая же сумма вклада не должна превышать 1,000 р., съ каковой суммы уже прекращается и теченіе процентовъ; такой вкладъ считается оставленнымъ въ кассѣ на храненіе безъ дальнѣйшаго приращенія (ст. 21).

Вкладчики, капиталы которыхъ превышаютъ 100 р., могутъ просить кассу о пріобрѣтеніи за ихъ счетъ государственныхъ 5% банковыхъ билетовъ по существующему на нихъ курсу (ст. 21).

Размѣръ процентовъ остался тотъ же, т. е. 3% (ст. 17). Проценты на вклады исчисляются за полные мѣсяцы, начиная съ 1 числа будущаго за вносомъ мѣсяца; если же вкладъ внесенъ 1-го числа какого-либо мѣсяца, то проценты исчисляются и за этотъ мѣсяць.

При первомъ вносѣ всякій вкладчикъ получаетъ бесплатно книжку сберегательной кассы за номеромъ и за подписью члена совѣта или директора. Вносы безыменные или на имена вымышленныя положительно запрещаются. Всякій вносящій деньги въ первый разъ, объявляетъ, вносить ли онъ на свое имя, или на имя другого лица (подробныя правила производства операций и счетоводства). Въ книжку эту записываются всѣ суммы, которыя будутъ вносимы впослѣдствіи или вынимаемы вкладчикомъ.

Одновременно съ введеніемъ устава Указомъ Правительствующему Сенату ¹⁷⁷⁾, между прочимъ, постановлено: «За-

¹⁷⁷⁾ 2-ое Полное Собраніе Законовъ, № 51271, 1832 г.

вѣдываніе сберегательными кассами, какъ учрежденными при С.-Петербургской и Московской сохранныхъ казнахъ, такъ и городскими возложить на Государственный банкъ, подъ общимъ наблюденіемъ министра финансовъ».

Казалось бы, что передача инициативы учрежденія сберегательныхъ кассъ обществу, естественно должно было оживить развитіе кассъ, на самомъ же дѣлѣ вскорѣ обнаружилось полное, повидимому, равнодушіе общества къ предоставленному ему праву. Самое учрежденіе кассъ замедлялось подъ разными предлогами, а затѣмъ кассы или вовсе не открывались, существуя лишь номинально, или же закрывались скоро послѣ ихъ открытія, съ указаніемъ на ихъ нендобность ¹⁷⁸⁾.

Въ теченіе первыхъ двухъ лѣтъ послѣ введенія устава 1862 г. было разрѣшено открыть 107 кассъ, но 50 кассъ изъ этого числа совсѣмъ не были открыты, 29 прекратили свои операціи и были закрыты и 15—переданы по ходатайствамъ городскихъ обществъ въ мѣстныя отдѣленія Государственного банка, такъ что къ 1864 г. осталось всего 13 кассъ, открытыхъ по инициативѣ самихъ обществъ.

19-го Октября того же 1864 года Высочайше утвержденнымъ мнѣніемъ Государственного Совѣта уставъ о городскихъ сберегательныхъ кассахъ былъ нѣсколько измѣненъ и дополненъ. Въ виду учрежденія городскихъ общественныхъ банковъ было дозволено открывать при нихъ сберегательныя кассы, причемъ разрѣшеніе зависѣло отъ мѣстнаго губернскаго начальства (ст. 3). Далѣе былъ измѣненъ порядокъ выборовъ предсѣдателя совѣта кассы и порядокъ назначенія должностныхъ лицъ, а также размѣръ вознагражденія послѣднихъ. Maximum размѣра вклада одного лица былъ увеличенъ съ 25 р. до 50 р., причемъ установ-

¹⁷⁸⁾ Бѣлявскій. «Вѣстникъ Финансовъ, Промышленности и Торговли», № 46, 1893 г.

лено, что на одно лицо болѣе одной книжки выдаваемо быть не можетъ, хотя бы и изъ разныхъ кассъ, за исключеніемъ только условныхъ вкладовъ. Условные вклады (ст. 14 и 15 уст.) предназначаются или на погребеніе или вносятся на имя малолѣтнихъ, съ условіемъ выдачи капитала съ процентами при погребеніи вкладчика, или возврата капитала по достиженіи совершеннолѣтія, или другого опредѣленнаго возраста или до выхода въ замужество (ст. 8 «подробныхъ правилъ производства операцій и счетоводства»). Книжки на вклады для погребенія могутъ быть выдаваемы вкладчикамъ отдѣльно отъ общихъ книжекъ, такъ что вкладчикъ, имѣющій книжку для безусловныхъ взносовъ, можетъ сверхъ того имѣть условную книжку на погребеніе. Въ огражденіе интересовъ вкладчиковъ, всѣ допускаемыя уставомъ условія отмѣчаются только въ книгѣ объявленій, а на книжкѣ вкладчика не означаются, чтобы въ обезпеченіе правильности выдачи вклада постороннее лицо, безъ указанія самого вкладчика, не могло знать его условія. Всякій вносящій деньги въ первый разъ даетъ показаніе о своемъ прозвищѣ или фамиліи, имени и отчествѣ, лѣтахъ, званіи и жительствѣ, для обезпеченія кассы отъ выдачи денегъ постороннему лицу, и всѣ эти данныя скрѣпляетъ своею подписью въ «книгѣ объявленій».

Отъ неграмотныхъ также отбираются показанія для обезпеченія ихъ собственности, и указанныя данныя удостовѣряются чиновникомъ, отбирающимъ показанія (ст. 10).

Вообще говоря, новому уставу какъ-то не повезло. На открываемыя кассы посыпались разныя нареканія: введенный новый порядокъ выдачи вкладовъ лишь самому вкладчику, а не предъявителю книжки, вызвалъ неудовольствіе въ публикѣ, привыкшей уже къ простой выдачѣ *au porteur*. Это обстоятельство наглядно указываетъ что всякое измѣненіе въ дѣлопроизводствѣ, особенно же увеличеніе формальностей и какихъ-либо стѣсненій для публики, хотя бы въ предѣлахъ

разумной потребности, оказываетъ сильное вліяніе на ходъ сберегательной операціи.

Кассамъ новымъ несподобилось. При введеніи устава 1862 г. возникли разныя затрудненія и, между прочимъ, объяснено, что впредь до учрежденія городскихъ сберегательныхъ кассъ, кассы при приказахъ должны продолжать свои дѣйствія на прежнемъ основаніи, отнюдь не прекращая пріема и возврата вкладовъ. Какъ выше было указано, городскія общества не спѣшили пользоваться предоставленнымъ имъ правомъ, вслѣдствіе чего уже въ началѣ 1864 г. Государственный банкъ, указывая на то, что уѣздныя казначейства и городскія думы обременены значительнымъ дѣлопроизводствомъ, что при томъ думы не имѣютъ достаточно опытныхъ чиновниковъ и что, поѣтому, замедляется открытіе дѣйстви кассъ, на учрежденіе коихъ при уѣздныхъ казначействахъ и городскихъ думахъ уже послѣдовало разрѣшеніе, предлагалъ учредить сберегательныя кассы при конторахъ и отдѣленіяхъ Государственного банка. Предложеніе это Государственный банкъ мотивировалъ тѣмъ, что при такомъ порядкѣ веденіе операцій кассъ было бы поручено свѣдущимъ чиновникамъ, и вмѣстѣ съ тѣмъ привело бы къ значительному сокращенію потери времени и къ упрощенію счетоводства, такъ какъ кассы при конторахъ и отдѣленіяхъ производили бы расчетъ съ Государственнымъ банкомъ, и въ пересылкѣ суммъ не имѣлось бы надобности (какъ то установлено для городскихъ сберегательныхъ кассъ).

На основаніи этихъ соображеній 27 Марта 1864 г. послѣдовало Высочайшее соизволеніе на предоставленіе Государственному банку права открывать при конторахъ и отдѣленіяхъ его сберегательныя кассы съ тѣмъ, чтобы кассы сіи, по примѣру С.-Петербургской и Московской, руководствовались постановленными въ Высочайше утвержденномъ 16 Октября

1862 г. уставъ правилами по приему, храненію и возврату вкладовъ, а равно по счетоводству и отчетности.

Въ томъ же 1864 г. въ Февралѣ мѣсяцѣ по ходатайству управляющаго морскимъ министерствомъ учреждена сберегательная касса при Кронштадтской таможнѣ «въ виду дознанной пользы добровольнаго представленія нижними воинскими чинами денегъ для храненія въ сберегательной кассѣ», — и вслѣдствіе того, что взносы отъ нижнихъ чиновъ морскаго вѣдомства въ гор. Кронштадтъ и обратное полученіе вкладовъ должны были встрѣчать постоянныя неудобства, въ особенности весною и лѣтомъ, при невозможности отлучекъ изъ командъ.

Съ этого времени сберегательныя кассы вступаютъ въ новую, болѣе благопріятную, стадію своего развитія; приливъ вкладовъ увеличивается, операціи сберегательныхъ кассъ распространяются на все болѣй и болѣй кругъ вкладчиковъ, является потребность въ открытіи новыхъ кассъ, такъ что можно съ удовольствіемъ отмѣтить, что кассы при конторахъ и отдѣленіяхъ дѣйствовали довольно успѣшно, руководствуясь все тѣмъ же уставомъ 1862 г. съ частичными измѣненіями, вплоть до 19 Мая 1881 г. Такихъ кассъ къ 1881 г. было открыто 50, не считая двухъ столичныхъ съ 9 отдѣленіями и кассы при Кронштадтской таможнѣ; во всѣхъ этихъ кассахъ къ 1 Января 1881 г. состояло по 100,262 книжкамъ 8.817,732 руб., въ 14 кассахъ съ городскими совѣтами по 3,810 книжкамъ 236,916 руб. вкладовъ, а всего во всѣхъ сберегательныхъ кассахъ по 104,072 книжкамъ 9.054,648 р.

Столь незначительный ростъ сберегательной операціи объясняется отчасти тѣмъ, что при пониженіи курса процентныхъ бумагъ являлась возможность болѣе выгоднаго помѣщенія денегъ изъ 5 и даже 6 проц. въ открытые послѣ утвержденія устава 1862 г. частныя банки, и потому нельзя было не признать желательнымъ поощрить вкладчиковъ сберегательныхъ

кассы, способствуя тѣмъ самымъ улучшенію условій экономическаго быта самыхъ недостаточныхъ слоевъ населенія.

Почти двадцатилѣтній опытъ сберегательныхъ кассъ показалъ, что большинство ихъ вкладчиковъ, имѣя незначительные по размѣру своему вклады, хотя вполне оцѣниваютъ сохранность и цѣлость своихъ денегъ, тѣмъ не менѣе придаютъ особое значеніе начисленію процентовъ и поэтому въ виду низкаго процента, уплачиваемаго сберегательными кассами нерѣдко вынимаютъ вкладъ изъ кассы изъ-за соблазна болѣе выгоднаго помѣщенія мелкихъ суммъ въ частныя руки и т. п. Признавая вообще, что для вкладчиковъ сберегательныхъ кассъ даже ничтожное увеличеніе сберегаемыхъ ими средствъ составляетъ предметъ первостепенной важности и что побужденіе къ накопленію народныхъ сбереженій въ высшей мѣрѣ должно заслуживать поощренія правительства, представлялось весьма цѣлесообразнымъ повысить процентъ, что и было приведено въ исполненіе, въ силу Высочайше утвержденнаго мнѣнія Государственнаго Совѣта 19 Мая 1881 г. «о повышеніи процента на вклады сберегательныхъ кассъ съ 3 на 4». Въмѣстѣ съ тѣмъ обращено было вниманіе на увеличеніе числа существующихъ сберегательныхъ учреждений и въ 1881 и 1882 г. вновь устроено 16 кассъ. Это обстоятельство сказалось тотчасъ же на приливѣ сбереженій, и сумма вкладовъ къ 1 Января 1883 г. поднялась почти до 12 милліоновъ рублей. Кромѣ повышенія процента (съ 3 на 4 проц.) оживленію и развитію сберегательныхъ кассъ не мало содѣйствовалъ предпринятый Государственнымъ банкомъ послѣдовательный рядъ распоряженій, ближайшимъ слѣдствіемъ коихъ явилось сокращеніе многихъ прежде существовавшихъ при приѣмѣ и выдачѣ вкладовъ излишнихъ формальностей. Въ видахъ дальнѣйшаго развитія сберегательнаго дѣла, въ ожиданіи пересмотра устава 1862 г. законодательнымъ порядкомъ, предполагено было отбрасывать постепенно *самостоя-*

тельные кассы при губернскихъ и уѣздныхъ казначействахъ, по распоряженію Государственнаго банка; отдѣленія сберегательныхъ кассъ могутъ быть открываемы также въ городахъ и пригородныхъ мѣстностяхъ, и въ наиболѣе значительныхъ торговыхъ, промышленныхъ и земледѣльческихъ селеніяхъ, гдѣ въ томъ окажется необходимость по мѣстнымъ условіямъ ¹⁷⁹⁾). Благодаря этому закону представилась возможность открытія сберегательныхъ кассъ въ уѣздныхъ городахъ, гдѣ прежде ихъ почти не существовало, за исключеніемъ тѣхъ немногихъ уѣздныхъ городовъ, въ которыхъ были отдѣленія Государственнаго банка. Въ настоящее время казначейскія сберегательныя кассы открыты во всѣхъ великороссійскихъ губерніяхъ, прибалтійскихъ, на Кавказѣ и въ Закавказьѣ, въ значительной части привислянскихъ губерній и средне-азіатскихъ владѣній, а равно въ Западной Сибири, въ Амурской и Приморской областяхъ.

Всѣ свободныя суммы изъ поступающихъ вкладовъ, за исключеніемъ части, необходимой для производства оборотовъ, сберегательныя кассы передаютъ въ Государственный банкъ, который обращаетъ въ процентныя бумаги—правительственные и гарантированныя правительствомъ. Изъ полученныхъ по этимъ бумагамъ процентовъ отчисляется 5-процентный сборъ, взимаемый съ доходовъ отъ денежныхъ капиталовъ, и проценты слѣдуемые вкладчикамъ. Остатокъ обращается въ прибыли, на которыя и отнесены уставомъ всѣ расходы по содержанію сберегательныхъ кассъ и центрального управленія ихъ въ Государственномъ банкѣ. Чтобы сдѣлать сберегатель-

¹⁷⁹⁾ Ст. 2. Высочайше утвержденнаго въ 21 день Февраля 1884 г. мѣнія Государственнаго Совѣта „объ открытіи сберегательныхъ кассъ при губернскихъ и уѣздныхъ казначействахъ и объ учрежденіи отдѣленій сберегательныхъ кассъ“. (Уставъ кредитный, т. XI, ч. 2, разд. V, изд. 1893 г.).

ныя кассы популярными въ народѣ, въ томъ же 1884 г. были составлены и раздавались бесплатно очень просто и понятно составленные правила сберегательныхъ кассъ.

Всѣ выше названныя мѣры вмѣстѣ взятыя, привели къ тому, что за время 1881 — 1886 г. общій итогъ вкладовъ увеличился на 34.846,922 р., т. е. почти вчетверо превзошелъ всю сумму за предшествовавшія 18 лѣтъ (съ 1862 г. по 1 Января 1881 года числилось вкладовъ только на 9.054,648 р.).

Такой прогрессъ въ нашемъ сберегательномъ дѣлѣ, оставшемся продолжительное время въ застоѣ, обратилъ на себя общее вниманіе, такъ что итальянское правительство, чрезъ свое посольство въ Январѣ 1886 г. обратилось въ министерство иностранныхъ дѣлъ съ нотою, въ которой указывая на развитіе, полученное въ послѣднее время сберегательными кассами въ Россіи, просило сообщить посольству данныя, необходимыя для оцѣнки юридической и административной организаціи русскихъ сберегательныхъ кассъ.

И дѣйствительно, ежегодно увеличивается число новыхъ кассъ, въ значительныхъ размѣрахъ растетъ число вкладчиковъ, усиливается приливъ вкладовъ и возрастаетъ общая сумма сбереженій, какъ это усматривается изъ нижеслѣдующей таблицы:

Къ 1-му Января.	Число кассъ.	Итогъ вкладовъ, счи- тая и начисленные на нихъ проценты. Рубли.	Увелич. противъ предшествовающа- го года. Сумма.	Про- центы.
1881	74	9.054,648	984,052	12,2
1882	80	9.995,222	940,574	10,4
1883	91	11.896,562	1.901,340	19,0
1884	106	14.467,770	2.571,208	21,6
1885	161	18.312,022	3.844,252	26,6
1886	326	26.619,400	8.307,418	45,4
1887	557	43.901,570	17.282,130	64,9
1888	596	68.751,484	24.849,914	56,6
1889	622	92.970,660	24.219,176	35,2

Такимъ образомъ, по мѣрѣ увеличенія числа кассъ и, въ связи съ этимъ, облегченія доступа желающимъ дѣлать сбереженія, сумма этихъ послѣднихъ растетъ и одновременно прививается привычка обращаться къ сберегательнымъ учрежденіямъ для помѣщенія туда своихъ экономій.

Несмотря однако на быстрый сравнительно ростъ въ нашихъ кассахъ народныхъ сбереженій, онѣ далеко не достигли тѣхъ размѣровъ, какія наблюдаются въ другихъ государствахъ. Успѣху народныхъ сбереженій въ высшей степени способствовало, какъ мы видѣли выше, открытіе значительнаго числа совершенно доступныхъ пунктовъ, какъ бы врѣзывающихся въ глубь населенія, въ которыхъ притомъ пріемъ вкладовъ производится въ удобное для рабочаго класса время.

Обращая вниманіе министра финансовъ на облегченіе доступа народу къ сберегательнымъ кассамъ и на упрощеніе порядковъ при пріемѣ и выдачѣ денегъ, Государственный Совѣтъ, при разсмотрѣніи въ 1881 г. вопроса о повышеніи размѣра процента по вкладамъ сберегательныхъ кассъ, выразилъ сужденіе, что было бы желательно воспользоваться у насъ сдѣланными въ иностранныхъ государствахъ въ этомъ отношеніи усовершенствованіями, насколько онѣ окажутся примѣнимыми къ нашему быту.

На основаніи подробнаго изученія на мѣстахъ функціонированія почтовыхъ кассъ въ важнѣйшихъ государствахъ Европы, было признано наиболѣе подходящимъ для насъ устройство почтовыхъ кассъ въ Бельгіи ¹⁸⁰⁾.

Въ виду существованія у насъ правительственныхъ сберегательныхъ кассъ—по вѣдомству Государственнаго банка, самымъ удобнымъ на практикѣ способомъ привлеченія мѣстныхъ органовъ нашего почтово-телеграфнаго вѣдомства къ сбе-

¹⁸⁰⁾ „Вѣстникъ Финансовъ, Промышленности и Торговли“, № 37, 1889 г.—
Учрежденіе почтово-телеграфныхъ сберегательныхъ кассъ.

сберегательнымъ операціямъ представлялось приуроченіе ихъ къ сберегательнымъ кассамъ банка въ качествѣ лишь посредниковъ между вкладчиками и тѣми кассами, подобно тому, какъ такіе же органы въ Бельгіи приурочены къ главной бельгійской сберегательной и пенсіонной кассѣ, причемъ самую операцію предполагалось устроить въ томъ же объемѣ, какъ это сдѣлано за границую, гдѣ привлекаются къ сказаннымъ операціямъ всѣ безъ изъятія почтовые, и почтово-телеграфныя учрежденія, принимающія денежные корреспонденціи. Потребность въ сбереженіи существуетъ повсюду, и если она не вездѣ можетъ проявляться, то главнѣйшее за неимѣніемъ въ данной мѣстности органа сберегательной кассы. Почтовое вѣдомство можетъ особенно удачно удовлетворить этой потребности. Публика всѣхъ классовъ хорошо знаетъ почту, привыкла къ этому учрежденію, имѣетъ къ нему довѣріе, конторы почтовые у нея подъ рукою, вслѣдствіе чего приуроченіе сберегательной операціи къ почтово-телеграфному вѣдомству было бы наиболѣе полезно. Основанное на опытѣ убѣжденіе, что чѣмъ болѣе мѣсть приѣма сбереженій, т. е., чѣмъ доступнѣе сберегательныя кассы для народа, тѣмъ лучше идетъ дѣло, такъ сильно за границую, что когда главный почтамтъ въ Брюсселѣ, впредь до постройки для него новаго дома, перемѣстился случайно въ старое церковное зданіе почти что не противъ главной сберегательной и пенсіонной кассы, то, несмотря на такое близкое сосѣдство, сберегательныя операціи производились въ обоихъ учрежденіяхъ съ большимъ успѣхомъ.

На основаніи этихъ соображеній въ 1889 г. было внесено въ Государственный Совѣтъ представленіе и 26 Іюня 1889 года воспослѣдовало Высочайше утвержденное мнѣніе Государственного Совѣта объ учрежденіи почтово-телеграфныхъ сберегательныхъ кассъ, а также отдѣленій сберегательныхъ кассъ при фабрикахъ и заводахъ. Учрежденіе этихъ кассъ, давшее возможность пользоваться ими жителямъ разныхъ отдаленныхъ

отъ центра уголковъ нашего обширнаго отечества, окончательно обезпечило неуклонное увеличеніе числа кассъ и суммы вкладовъ. Порядокъ и условія приѣма и выдачи вкладовъ во вновь учрежденныхъ кассахъ былъ установленъ также по образцу бельгійскому. Практикуемый въ Великобританіи способъ удостовѣренія приѣма вклада, заключающійся въ томъ, что взносъ денегъ считается окончательно признаннымъ лишь по полученіи вкладчикомъ извѣщенія изъ кассы, ведущей его лицевой счетъ, что деньги записаны на приходъ совершенно у насъ не примѣнимъ, въ виду нашихъ разстояній, при которыхъ на сношеніе по одному уѣзду, въ огромномъ большинствѣ случаевъ, требуется несравненно болѣе времени, чѣмъ на проѣздъ почтоваго поѣзда по всей Англіи. Какъ этотъ способъ удостовѣренія поступленія денегъ на сбереженіе, такъ вообще принятые въ Англіи порядки въ ея почтовыхъ сберегательныхъ кассахъ до крайности сложны. Они объясняются отчасти тѣмъ, что при образованіи этихъ кассъ, англійское почтовое вѣдомство опасалось, повидимому, повторенія въ правительственныхъ почтовыхъ сберегательныхъ кассахъ тѣхъ злоупотребленій и растратъ, которыя, какъ мы видѣли, встрѣчались нерѣдко въ разныхъ частныхъ сберегательныхъ кассахъ и послужили даже побудительнымъ поводомъ къ установленію тамъ болѣе строгаго надзора за этими кассами и учрежденію кассъ правительственныхъ. Только англійскому консерватизму можно приписать, что сложный механизмъ дѣлопроизводства этихъ кассъ остался до сего времени безъ измѣненія.

По примѣру Франціи и Бельгіи, и у насъ введенъ способъ удостовѣренія взносовъ посредствомъ наклейки на книжки особыхъ сберегательныхъ марокъ ¹⁸¹⁾ на всю сумму взноса, но не свыше 10 руб., какъ самый вѣрный, скорый и удобный способъ такого удостовѣренія.

¹⁸¹⁾ Инструкція для почтово-телеграфныхъ сберегательныхъ кассъ, п. 15, С.-Петербургъ. 1889 г.

Когда же дополнительный взносъ превышаетъ 10 руб. въ одинъ день на имя одного вкладчика, то въ приѣмѣ денегъ выдается вносителю временная квитанція, а книжка высылается въ сберегательную кассу Государственного банка, къ которой приписана почтово-телеграфная сберегательная касса, и по занесеніи въ нее вклада возвращается въ почтово-телеграфную сберегательную кассу, для выдачи по принадлежности, взаменъ названной временной квитанціи ¹⁸²⁾.

Выдача вкладовъ изъ почтово-телеграфныхъ кассъ производится также по предварительномъ сношеніи съ подлежащей кассою Государственного банка, къ которой приписана почтово-телеграфная касса, такъ что для полученія всего вклада или части вкладчикъ долженъ заблаговременно предупредить о томъ почтово-телеграфную кассу. Впрочемъ, по книжкѣ послѣдней вкладчикъ можетъ получить вкладъ и непосредственно изъ подлежащей кассы Государственного банка, предъявивъ туда вмѣстѣ съ своей книжкой и удостовѣреніе личности. Въ виду новизны дѣла впредь до точнаго регулированія всѣхъ операцій почтово-телеграфныхъ сберегательныхъ кассъ законодательнымъ порядкомъ, указаніе операцій, возлагаемыхъ на почтово-телеграфныя сберегательныя кассы и опредѣленіе размѣра суммъ, оставляемыхъ въ распоряженіи этихъ кассъ для выдачи вкладчикамъ вкладовъ, дѣлопроизводство и открытіе новыхъ кассъ, а также ихъ отношеніе къ кассамъ Государственного банка предоставлено было министру внутреннихъ дѣлъ по соглашенію съ министромъ финансовъ и государственнымъ контролеромъ.

Одновременно съ почтово-телеграфными сберегательными кассами Государственному банку предоставлено было право открывать отдѣленія сберегательныхъ кассъ при фабрикахъ и

¹⁸²⁾ П. 16. инструкции для почтово-телеграфныхъ сберегательныхъ кассъ. С.-Петербургъ. 1889 г.

заводахъ, съ согласія ихъ владѣльцевъ, причемъ производство операций по приему и выдачѣ вкладовъ разрѣшено возлагать, подъ надзоромъ мѣстной сберегательной кассы, на уполномоченныхъ хозяевами фабрикъ и заводовъ лицъ, съ тѣмъ, чтобы отвѣтственность предъ Государственнымъ банкомъ за цѣлость кассы оставалась на хозяевахъ сказанныхъ заведеній.

Въ виду того, что почтовые учрежденія раскинуты довольно густою сѣтью по всей Россіи и въ виду сознанія, что привычка сберегать развивается и укрѣпляется въ низшихъ классахъ благодаря увеличенію мѣстъ приема, главное управленіе почтъ и телеграфовъ рассчитывало открыть такихъ кассъ до 3,000, но на первое время въ 1889 г. были открыты кассы только въ 4 губерніяхъ (Московской, Рязанской, Тверской и Новгородской) при всѣхъ почтово-телеграфныхъ учрежденіяхъ. Въ слѣдующемъ году открыты кассы еще въ Вологодской, Костромской и Ярославской губерніяхъ.

Однако вскорѣ же оказалось, что значительная часть кассъ, открытыхъ при низшихъ учрежденіяхъ либо бездѣйствуетъ, или производитъ самые ничтожные обороты. Поэтому Государственный банкъ, имѣя главнымъ образомъ, повидимому, фискальную цѣль, немедленно по выясненіи операций 1889 г., вошелъ въ сношеніе съ главнымъ управленіемъ почтъ и телеграфовъ объ открытіи сберегательныхъ кассъ только въ губерніяхъ съ многочисленнымъ рабочимъ и фабричнымъ населеніемъ, а въ другихъ губерніяхъ просилъ ограничиться болѣе населенными пунктами, по возможности въ большемъ числѣ губерній. Вслѣдствіе этого, открытіе сберегательныхъ кассъ во второй половинѣ 1890 г. производилось преимущественно при высшихъ почтово-телеграфныхъ учрежденіяхъ и районъ открытія обнялъ 45 губерній, въ которыхъ и было учреждено 978 кассъ.

На основаніи закона 1889 г. открыты немногія фабрично-заводскія кассы, производяція весьма скромные обороты. По

последнему отчету за 1894 г. ¹⁸³⁾ таковыхъ кассъ къ 1 Января 1895 г. дѣйствовало лишь 14 съ вкладами на 79,954 р. 91 коп., распределенныхъ на 929 книжекъ. Распространеніе сберегательныхъ кассъ среди рабочаго населенія, помимо другихъ добрыхъ послѣдствій, весьма выгодно и для самихъ фабрично-заводскихъ предпріятій, такъ какъ накопленіе рабочими сбереженій изъ заработковъ на фабрикѣ или заводѣ, улучшая матеріальное положеніе рабочихъ, заставляетъ ихъ дорожить работою на этой фабрикѣ или заводѣ и тѣмъ самымъ, такъ сказать, прикрѣпляетъ ихъ къ предпріятію; сверхъ того привычка къ сбереженіямъ располагаетъ рабочихъ къ трезвости и трудолюбію, чѣмъ для предпріятій, пользующихся трудомъ рабочихъ, обезпечивается и болѣе исправная работа и лучшее качество труда. Эта очевидная польза для самихъ владѣльцевъ фабрикъ и заводовъ отъ распространенія сберегательныхъ учрежденій среди фабрично-заводскаго рабочаго населенія представлялась при изданіи упомянутаго закона 26 Іюня 1889 г. достаточной гарантіею успѣха созданныхъ симъ закономъ фабрично-заводскихъ кассъ ¹⁸⁴⁾. Но на практикѣ оказалось другое. Противъ всякихъ ожиданій владѣльцы фабрикъ и заводовъ отнеслись весьма сдержанно къ предоставленному имъ этимъ закономъ праву. Большинство владѣльцевъ фабрикъ и заводовъ даже и не пробовали открывать кассъ по закону 1889 г.; объясненіе этому, намъ кажется, лежитъ въ самомъ существѣ дѣла, въ самихъ заинтересованныхъ лицахъ-хозяевахъ фабрикъ и заводовъ съ одной стороны и рабочихъ съ другой. Многіе владѣльцы фабрикъ и заводовъ, особенно внѣ торговыхъ населеній являются ео

¹⁸³⁾ Отчетъ по сберегательнымъ кассамъ Государственнаго банка за 1894 г. С.-Петербургъ. 1896 г., стр. 93—95.

¹⁸⁴⁾ А. П. Никольскій. О фабрично-заводскихъ сберегательныхъ кассахъ, стр. 2. Всероссийскій торгово-промышленный съѣздъ 1896 г. въ Нижнемъ-Новгородѣ.

ipso монопольными торговцами среди своихъ рабочихъ, а потому не заинтересованы въ томъ, чтобы рабочіе накапливали сбереженія, а въ томъ, чтобы наибольшая часть заработка рабочихъ оставалась въ принадлежащихъ имъ торговыхъ заведеніяхъ, какъ-то трактирахъ, лавкахъ и т. п.

Но и при содѣйствіи со стороны фабрикантовъ и заводчиковъ къ устройству сберегательныхъ фабричныхъ кассъ, мы видимъ, что послѣднія производятъ самые незначительные обороты. Это обстоятельство невольно наталкиваетъ на ту мысль, что такое медленное развитіе отдѣленій сберегательныхъ кассъ при большихъ фабричныхъ производствахъ съ тысячами рабочаго люда, можетъ быть, объясняется и нежеланіемъ рабочихъ, чтобы ихъ сбереженія сдѣлались извѣстными хозяевамъ предпріятія. Жизненный опытъ учитъ, что рабочіе предпочитаютъ общія сберегательныя кассы, куда рабочій можетъ вносить спокойно свои крохи безъ тѣни опасенія, что фабричная или заводская администрація, удостовѣрившись въ сравнительной зажиточности ихъ служащихъ, можетъ понизить заработную плату.

Подтвержденіе нашему объясненію о слабости развитія фабричныхъ кассъ мы находимъ у Смайльса ¹⁸⁵⁾. Онъ высказываетъ, что рабочіе вообще не любятъ, чтобы хозяева знали объ ихъ сбереженіяхъ и предпочитаютъ общія сберегательныя кассы, подтверждая это положеніе разительнымъ примѣромъ, какъ одинъ рабочій въ Йоркшейрѣ, рѣшившись внести свои деньги въ сберегательную кассу, гдѣ его хозяинъ былъ директоромъ, нѣсколько разъ подходилъ къ дверямъ банка, чтобы удостовѣриться, ушелъ-ли хозяинъ и только чрезъ нѣсколько недѣль получилъ возможность исполнить свое намѣреніе. Хозяйственно-соціальное соображеніе заставляетъ обра-

¹⁸⁵⁾ Смайльсъ. Бережливость, русскій переводъ Кутейникова. С.-Петербургъ, 1876 г., стр. 131 и слѣд.

щать вниманіе на результаты дѣятельности сберегательныхъ кассъ, ведущихъ преимущественно къ защитѣ низшихъ классовъ, къ равномѣрности и укрѣпленію бережливости.

Число сберегательныхъ кассъ съ 1881 г. по 1894 г.— т. е. въ минувшее царствованіе увеличилось съ 76 до 3,180; сумма вкладовъ поднялась съ 8 милл. по 100 тыс. книжекъ до 328,5 милл. р. по 1½ милл. книжекъ, т. е. увеличилась въ 36 разъ. Столь убѣдительное доказательство пользы увеличенія числа сберегательныхъ кассъ побудило министерство финансовъ принять мѣры къ дальнѣйшему ихъ распространенію путемъ открытія кассъ при другихъ учрежденіяхъ, находящихся въ выгодныхъ для сей цѣли условіяхъ.

Въ этомъ отношеніи и было обращено вниманіе на таможи, представляющія, по мнѣнію министерства, всѣ данныя для привлеченія вкладовъ: таможи сухопутныя расположены по большей части близъ станцій главнѣйшихъ желѣзнодорожныхъ линій и, такимъ образомъ, могли бы явиться весьма удобными пунктами приѣма сбереженій для населенія, прилегающихъ къ этимъ линіямъ мѣстностей; морскія же таможи, находясь въ портовыхъ городахъ, были бы существенно полезны въ дѣлѣ развитія сбереженій среди многочисленнаго контингента матросовъ и прочей корабельной прислуги. Въ подтвержденіе пользы привлеченія къ этому дѣлу таможенныхъ учреждений, можно указать на опытъ крайне успѣшной дѣятельности кассы при Кронштадтской таможнѣ, учрежденной въ 1864 г. по ходатайству управляющаго морскимъ министерствомъ. Въ этой кассѣ вклады достигли къ 1 Января 1894 г. 1.250,173 р. 40 к. по 5,490 сберегательнымъ книжкамъ ¹⁸⁴⁾.

Въ виду этихъ соображеній министромъ финансовъ испрошено, 4 Апрѣля 1895 г., Высочайшее разрѣшеніе на учре-

¹⁸⁶⁾ Отчетъ по сберегательнымъ кассамъ Государственнаго банка за 1894 г. С.-Петербургъ 1896 г., стр. 83.

жденіе Государственнымъ банкомъ, по соглашенію съ департаментомъ таможенныхъ сборовъ, сберегательныхъ кассъ при таможенныхъ учрежденіяхъ, на основаніяхъ, установленныхъ Высочайше утвержденнымъ 21 Февраля 1884 г. мнѣніемъ Государственного Совѣта для кассъ при губернскихъ и уѣздныхъ казначействахъ, и съ тѣмъ, чтобы завѣдываніе кассами возлагалось на управляющаго или члена таможни, а производство операцій на двухъ или трехъ лицъ изъ числа служащихъ въ таможнѣ или особо для сего приглашаемыхъ, и чтобы размѣръ расходовъ на содержаніе кассъ и вознагражденіе лицъ въ нихъ занимающихся былъ опредѣляемъ по соглашенію банка съ означеннымъ департаментомъ, съ утвержденія министра финансовъ, но не превышалъ установленнаго для казначействъ предѣла въ 1,500 р. въ годъ по каждой кассѣ.

Сознавая значеніе пропаганды сберегательныхъ кассъ, какъ наиболѣе обезпеченнаго хранилища народныхъ сбереженій и заботясь о привитіи духа бережливости въ народной массѣ, министерство финансовъ за послѣднее время старалось о распространеніи среди городского и сельскаго населенія летучихъ листовъ съ популярнымъ изложеніемъ пользы сберегательныхъ кассъ и ихъ операцій. Текстъ этотъ отпечатанъ былъ въ началѣ 1894 г. въ нѣсколькихъ милліонахъ экземпляровъ, и расклеивался на видныхъ мѣстахъ въ самыхъ сберегательныхъ кассахъ, а также во всѣхъ мѣстахъ сборищъ, торгова, уплаты повинностей, на фабрикахъ и т. п. и кромѣ того раздавался всѣмъ желающимъ.

22 Іюля 1894 г. состоялось Высочайшее повелѣніе о пониженіи на вносимые и внесенные уже вклады въ сберегательныя кассы процента съ 4 проц. на 3,6 проц., начиная съ 1 Августа 1894 г. Это постановленіе вызвано было тѣмъ, что за послѣднее время понизился вообще средній процентъ доходности на капиталъ и сберегательныя кассы были уже

въ затрудненіи уплачивать 4 проц. вкладчикамъ, въ виду того, что большая часть суммъ сберегательныхъ кассъ употребляется на покупку 4 проц. государственной ренты.

Въ комментаріяхъ къ этому закону министерство финансовъ указывало на практическое удобство закона 22 Іюля 1894 г. Именно, крайне упрощается начисленіе процентовъ на обращающіеся въ сберегательной кассѣ вклады. Коммерческій годъ принимается равнымъ 360 днямъ, коммерческій мѣсяць—30 днямъ; такимъ образомъ каждые 100 р. приносятся въ годъ 3 р. 60 к., а слѣдовательно въ 1 день—1 коп. Благодаря этому каждый грамотный вкладчикъ, умѣющій считать, безъ особаго затрудненія можетъ высчитать самъ, сколько дохода онъ получитъ отъ помѣщенія своихъ денегъ въ сберегательную кассу. Къ сожалѣнію, самый низшій размѣръ вклада, допускаемый уставомъ сберегательныхъ кассъ, т. е. 25 коп., въ силу этого пониженія процента уже будетъ только храниться, а не приращаться изъ процентовъ, ибо при 4 процентной нормѣ 25 коп., вложенныя въ сберегательную кассу, чрезъ годъ обращались въ 26 коп., а при 3,6 проц. такъ и останутся 25 коп., ибо согласно уставу дроби копѣйки не начисляются.

Въ томъ же 1894 г. послѣдовало и другое существенное измѣненіе, касавшееся собственно дѣлопроизводства почтово-телеграфныхъ сберегательныхъ кассъ ¹⁸⁷⁾,

На основаніи инструкціи всѣ вклады, превышавшіе 10 р., эти кассы обязаны были отсылать вмѣстѣ съ книжками вкладчиковъ въ подлежащія кассы Государственнаго банка, гдѣ вклады эти отмѣчались въ лицевыхъ счетахъ вкладчиковъ и въ книжкахъ. По отмѣткѣ книжки снова возвращались въ почтово-телеграфныя кассы для выдачи вкладчикамъ. Такой порядокъ весьма усложнялъ дѣлопроизводство кассъ, и

¹⁸⁷⁾ Почтово-телеграфный журналъ. С.-Петербургъ, Апрѣль 1895 г.

въ виду того обстоятельства, что громадное большинство единичныхъ вкладовъ превышало 10 руб., представлялись большія неудобства для вкладчиковъ, такъ какъ при каждомъ взносѣ имъ приходилось по два раза являться въ почтово-телеграфное учрежденіе сначала для взноса денегъ, а затѣмъ для полученія книжки. Въ видахъ устраненія этихъ неудобствъ, было признано возможнымъ сумму ежедневныхъ взносовъ отъ одного вкладчика, отмѣчаемыхъ марками, увеличить до 50 р. Порядокъ этотъ былъ приведенъ въ дѣйствіе съ 17 Іюня 1894 г. Сколько удобствъ онъ далъ вкладчикамъ—лучше всего видно изъ слѣдующихъ данныхъ:

За время Іюль—Декабрь было отмѣчено въ книжкахъ почтово-телеграфныхъ кассъ сберегательными марками:

	1893 г.	1894 г.
	Р у б л и.	
Первоначальныхъ взносовъ на сумму . .	141.217	762.411
Дополнительныхъ взносовъ на сумму . .	810.144	2.453.877
Итого . .	951.361	3.226.288

Такимъ образомъ, во второй половинѣ 1894 г. вкладчики имѣли возможность внести на сбереженіе болѣе удобнымъ для себя способомъ, чрезъ наклейку сберегательныхъ марокъ, сумму почти въ $3\frac{1}{2}$ раза большую чѣмъ во вторую половину 1893 г., когда сберегательными марками разрѣшалось отмѣчать лишь взносы на сумму до 10 руб. въ одинъ пріемный день. Въ такой же степени облегчился трудъ почтово-телеграфныхъ чиновниковъ по пріему этихъ вкладовъ.

Наконецъ, 1 Іюня 1895 г., утвержденъ новый уставъ сберегательныхъ кассъ, которыя получили названія «государственныхъ». Въ соображеніяхъ по поводу выработки новаго устава мы находимъ слѣдующія строки: «Русскій опытъ въ дѣлѣ сберегательныхъ кассъ доказалъ съ очевидностью, что у насъ это дѣло

можетъ имѣть успѣхъ только находясь въ рукахъ правительства и имъ направляемое. Предпринятая въ началѣ шестидесятыхъ годахъ попытка приурочить это дѣло, по примѣру нѣкоторыхъ иностранныхъ государствъ, къ мѣстнымъ общественнымъ учрежденіямъ, дала результатъ отрицательный. При городскихъ думахъ и городскихъ общественныхъ банкахъ, за все время дѣйствія закона 16 Октября 1862 г., было открыто лишь 57 кассъ, изъ которыхъ нынѣ дѣйствуютъ только 3 съ суммою вкладовъ менѣе $1\frac{1}{2}$ милл. руб., причемъ эти кассы понемногу падаютъ и закрываются... Поэтому за исходную точку во всей постановкѣ и въ устройствѣ сберегательныхъ кассъ слѣдуетъ принять ту основную мысль, что дѣло это чисто правительственное, и должно находиться въ непосредственномъ вѣдѣніи правительства. Въ особыхъ условіяхъ, гдѣ не окажется возможнымъ приурочить открытіе операцій сберегательныхъ кассъ къ учрежденіямъ правительственнымъ, могутъ быть привлекаемы къ сему дѣлу учрежденія общественныя и даже въ отдѣльныхъ случаяхъ частныя установленія и предпріятія, на основаніяхъ, которыя для сего должны вырабатываться примѣнительно къ даннымъ условіямъ; но съ тѣмъ, чтобы операціи всѣхъ такихъ сберегательныхъ кассъ обязательно производились подъ руководствомъ и контролемъ правительства, которое принимаетъ на себя полную отвѣтственность предъ вкладчиками по всѣмъ операціямъ сберегательныхъ кассъ. Въ соотвѣтствіи съ такою постановкою дѣла сберегательныхъ кассъ представляется правильнымъ присвоить имъ наименованіе «Государственныхъ сберегательныхъ кассъ», что не лишено и важнаго практическаго значенія, внушая населенію какъ полное довѣріе къ сберегательнымъ кассамъ, такъ и убѣжденіе въ ихъ полезномъ значеніи».

Изъ приведенной мотивировки мы видимъ, что министерство финансовъ рѣшительно высказывается за исключительно государственную организацію сберегательныхъ кассъ и, по

нашему мнѣнію, съ полнымъ основаніемъ. Вопросъ, этотъ давно занималъ отдѣльныхъ изслѣдователей и рѣшался различно. Такъ *J. Mohl* ¹⁸⁸⁾ противъ частной организаціи сберегательныхъ кассъ, учрежденіе сберегательныхъ кассъ, какъ частнаго предпріятія не желательно. *Mohl* говоритъ, что нѣтъ никакого основанія въ данномъ случаѣ отступать отъ общаго полицейскаго правила — привлечь государство въ интересахъ населенія; для успѣшности дѣла въ высшей степени важно открытіе большой общественной кассы для приѣма вкладовъ, — что побѣдило бы у народа недовѣріе къ этимъ учрежденіямъ и успокоило бы относительно цѣлости ихъ вкладовъ. Другой же писатель, *Ласпейресъ* ¹⁸⁹⁾, высказывается противъ государственныхъ сберегательныхъ кассъ, указывая, что при государственной организаціи интересы вкладчиковъ недостаточно ограждены, такъ какъ государство не можетъ быть принуждено къ исполненію своихъ обязательствъ, тогда какъ противъ частныхъ сберегательныхъ кассъ можетъ быть возбуждено преслѣдованіе. Но на нашъ взглядъ это мнѣніе неосновательно. При государственной организаціи сберегательныхъ кассъ, государство принимаетъ на себя отвѣтственность за цѣлость капиталовъ, которые ввѣряютъ кассамъ, беретъ всецѣло на себя обязанность сохранять и начислять проценты на ввѣренныя суммы. Многіе выражаютъ опасеніе, что государство подъ вліяніемъ коммерческаго кризиса, внутренней революціи, или внѣшней войны, можетъ оказаться, не въ состояніи по первому требованію возвратить значительныя суммы, впасть въ большое затрудненіе, что пошатнетъ общественный кредитъ. Замѣчаютъ, что при такой системѣ государство уплачиваетъ иногда вкладчикамъ большій процентъ, чѣмъ само

¹⁸⁸⁾ *J. Mohl. Staats-Lexikon. Rotteck und Walker. Altona. 1843, стр. 671 и слѣд.*

¹⁸⁹⁾ *Bluntschli und Brater. Deutsches Staats-Wörterbuch. Stuttgart und Leipzig. 1860, 9 т., стр. 600 и слѣд.*

получаетъ, и такимъ образомъ, особое покровительство сберегательнымъ кассамъ, падаетъ своею тяжестью на плательщиковъ налоговъ.

Далѣе указываютъ, что однообразіе условій, въ которыя поставлены всѣ государственныя кассы, имѣетъ тотъ громадный недостатокъ, что въ случаѣ какихъ-либо неблагопріятныхъ случайностей можетъ вызвать большую панику, чѣмъ при системѣ разнообразія сберегательныхъ кассъ, — частныхъ, общинныхъ, общественныхъ. Намъ кажется, что основное требованіе сберегательной организаціи — полная сохранность ввѣряемыхъ суммъ — при государственномъ управленіи наиболѣе гарантировано, ибо государство отвѣчаетъ передъ вкладчиками всѣмъ своимъ имуществомъ, для котораго разнаго рода частныя потрясенія, кризисы въ той или другой отрасли промышленности не страшны, какъ то имѣетъ мѣсто для частныхъ сберегательныхъ кассъ, гибнущихъ при малѣйшемъ неудачномъ помѣщеніи ввѣряемыхъ имъ вкладовъ. Только какое-либо обще-народное бѣдствіе, напримѣръ война, революція, могутъ ослабить кредитъ и средства государственной сберегательной кассы. Но вѣдь нѣтъ ничего абсолютнаго на землѣ, нельзя и придумать такой системы, которая могла бы быть гарантирована отъ всякихъ несчастій, стояла бы внѣ зависимости отъ общаго положенія государственнаго имущества, и не подвергалась бы еще болѣе частымъ случайностямъ.

Къ тому-же мнѣнію склоняется и проф. И. И. Кауфманъ, который въ представленной имъ въ министерство финансовъ запискѣ высказывается слѣдующимъ образомъ:¹⁹⁰⁾ «въ большей части иностранныхъ государствъ правительственный механизмъ въ своемъ составѣ совсѣмъ не содержалъ органовъ для рѣшенія вопроса о собираніи мелкихъ сбереженій, и во-

¹⁹⁰⁾ И. И. Кауфманъ. Записка о сберегательныхъ кассахъ С.-Петербургъ. 1893, стр. 2 и слѣд.

лей-неволей необходимость заставила предоставить обширный просторъ и частному почину, и всякаго рода товариществамъ и содѣйствию городскихъ и сельскихъ обществъ. Въ нѣкоторыхъ странахъ это повело за собою превращеніе сберегательныхъ кассъ въ банковыя учрежденія... У насъ нѣтъ никакой надобности допускать такое смѣшеніе... Имѣя многочисленныя отдѣленія Государственнаго банка и акціонерныхъ коммерческихъ банковъ, городскіе общественные банки и общества взаимнаго кредита, мы располагаемъ весьма разнообразными учрежденіями краткосрочнаго кредита, при которыхъ болѣе, чѣмъ гдѣ либо, сберегательныя кассы могутъ специализироваться на своей собственной задачѣ, не усложняя ее еще и иными (банковыми) задачами. Во-вторыхъ, даже въ странахъ, въ которыхъ первоначально необходимость заставила допустить развитіе сберегательныхъ кассъ на почвѣ почина частнаго и общественнаго, самый сильный толчекъ ихъ развитіе получило отъ ихъ приуроченія къ почтовымъ, — т. е. государственнымъ учрежденіямъ»... Новый уставъ открываетъ для учрежденія кассъ болѣе широкій просторъ, нежели то было до настоящаго времени. Сберегательныя кассы могутъ быть открываемы въ городахъ и населенныхъ пунктахъ; онѣ могутъ быть открываемы какъ при правительственныхъ и общественныхъ учрежденіяхъ, такъ и при частныхъ установленіяхъ; кассы могутъ имѣть какъ постоянныя, такъ и временныя отдѣленія, открываемыя въ опредѣленномъ мѣстѣ, или-же передвижныя, напр. въ мѣстахъ базаровъ и ярмарокъ, на время производства тамъ торговыхъ операцій (ст. 19 и 20 устава).

Государственныя сберегательныя кассы могутъ быть открываемы, съ разрѣшенія министра финансовъ, частными лицами, подъ условіемъ имущественной ихъ отвѣтственности передъ казною за цѣлость ввѣряемыхъ имъ суммъ (примѣчаніе къ ст. 20), такъ какъ въ свою очередь правительство принимаетъ на себя отвѣтственность за цѣлость суммъ и капиталовъ,

ввѣряемыхъ государственнымъ сберегательнымъ кассамъ (ст. 2). Разсматривая способы организаціи сберегательной операціи, кромѣ практической ихъ пригодности приходится рѣшать вопросъ принципиальный, можетъ-ли и должно-ли вмѣшиваться правительство въ дѣло народныхъ сбереженій, не лучше-ли предоставить все частному почину, ибо каждый знаетъ и заботится о своихъ нуждахъ. Дѣло экономической политики уяснить принципы необходимаго вмѣшательства, указать источники откуда почерпаетъ государство свое право вмѣшательства, намѣтить границы, гдѣ воздѣйствіе правительственное должно уступить мѣсто индивидуальной энергіи, и констатировать, наконецъ, и благопріятныя и пагубныя послѣдствія, которыя проистекаютъ отъ государственнаго руководства народными сбереженіями.

Какъ высшій принципъ экономической науки, принятый выдающимися учеными, признается, что государство, устанавливая весь правопорядокъ, должно регулировать и хозяйственные отношенія, принаравливаясь къ народному характеру и мѣстнымъ условіямъ. Государство, какъ высшая форма принудительнаго общаго хозяйства, часто непосредственно воздѣйствуетъ на хозяйственную жизнь, беря въ свои руки тѣ хозяйственныя задачи, для проведенія которыхъ силы отдѣльныхъ лицъ и добровольныхъ соединеній недостаточны. Вообще по Клейнвехтеру ¹⁹¹⁾ государственное непосредственное производство оправдывается и особенно примѣнимо: 1) гдѣ большее значеніе имѣетъ качество услуги или продукта, чѣмъ дешевое производство; 2) гдѣ существованіе соотвѣствующихъ учрежденій важно для совокупности, но въ частныхъ рукахъ недостаточно обезпечено; 3) гдѣ можно опасаться, что соотвѣт-

¹⁹¹⁾ Kleinwächter. Volkswirtschaftliche Production im Allgemeinen. § 45, вѣ Schönberg's Handbuch der Politischen Oekonomie. II Auflage. Tübingen. 1890.

ствующія учрежденія не будутъ такъ равномерно распредѣлены по странѣ, какъ то желательно въ общемъ интересѣ; 4) гдѣ можно предполагать, что частное предпріятіе сдѣлается болѣе или менѣе далеко идущею фактическою монополіею.

Смайльсъ въ своемъ извѣстномъ трудѣ «Бережливость», рисуя значеніе сберегательныхъ кассъ, говоритъ, что вліяніе правительства можетъ только усилить это благодѣтельное учрежденіе.

Наше отечество въ этомъ отношеніи поставлено въ болѣе благопріятныя условія, чѣмъ Западная Европа. Наша государственная власть издавна принимала самое дѣятельное участіе въ регулированіи хозяйственныхъ отношеній въ странѣ; поѣтому, дѣло централизаціи сберегательныхъ кассъ въ рукахъ казны даже будетъ согласно съ ея исторіею. Въ виду громаднаго соціально-экономическаго и государственнаго значенія сберегательныхъ кассъ, теорія и практика теперь стали признавать необходимость участія государства въ дѣлѣ народныхъ сбереженій.

Государственное вмѣшательство ¹⁹²⁾ въ видѣ общаго сберегательнаго учрежденія, напр. почтоваго, не только не можетъ повредить, но оберегаетъ отъ застоя и вырожденія этого замѣчательнаго института, возбуждая достойное соревнованіе.

Вся исторія сберегательнаго строя указываетъ, что во Франціи, Англіи общины были не въ состояніи удержать за собою руководство въ столь важномъ вопросѣ, направленіе сберегательнаго дѣла перешло въ руки государства, въ видѣ обще государственныхъ сберегательныхъ учрежденій.

Памятуя общее полицейское правило, преподанное Р. фонъ-Молемъ, мы скажемъ, что задача государства восполняющая пробѣлы, оно должно приходить на помощь недостаточной

¹⁹²⁾ Lammers. Die Unternehmung im Sparkassen-Geschäft. Berlin. 1882, стр. 31 567.

дѣтельности отдѣльныхъ гражданъ и различнаго рода соединеній. Государство — это резервная армія; на первой линіи стоятъ граждане съ ихъ иниціативой и свободой; когда они одни не могутъ достигъ побѣды, тогда призываются на помощь резервы и государство выступаетъ на первый планъ. Только, понятное, цѣль къ которой стремится государство должна быть общепользная. Въ такомъ смыслѣ высказывался даже Ф. Лассаль ¹⁹³). «Въ томъ-то и заключается великая задача и великое назначеніе государства, чтобы облегчить шаги человѣчества на пути къ соціальному развитію: доказательствомъ тому служить участіе государства въ проведеніи каналовъ, шоссейныхъ и желѣзныхъ дорогъ, телеграфовъ, въ учрежденіи сухопутныхъ и морскихъ почтовыхъ сообщеній, въ основаніи поземельныхъ и другихъ кредитныхъ банковъ, во введеніи улучшеній въ земледѣліи и пр. и пр...»

Маларсъ задается вопросомъ, на какомъ теоретическомъ основаніи покоится государственная организація сберегательнаго дѣла? Отвѣтъ простъ. Общественная благотворительность, помощь нуждающимся гражданамъ всегда была одной изъ серьезнѣйшихъ заботъ законодателя; и такъ какъ развитіе духа предусмотрительности и бережливости представляется лучшимъ средствомъ противъ пауперизма, то государство, естественно, не можетъ не быть незаинтересовано въ вопросѣ организаціи мелкихъ сбереженій. Мы имѣемъ предъ глазами поучительный примѣръ Англіи, гдѣ долго господствовало убѣжденіе, что неограниченная свобода, частная иниціатива наилучше будутъ способствовать образованію сбереженій у рабочаго люда. Но уввы!, неограниченная свобода повлекла за собою столь грустные факты, злоупотребленія столь скандальныя, что англійскій законодатель долженъ былъ вступить со всею энергіею, чтобы оградить мелкія сбереженія отъ хищничества недобросовѣстныхъ финансистовъ. Слѣдствіемъ пар-

¹⁹³) F. Lassale. Reden und Schriften. Berlin. 1893, т. II, стр. 432.

ламентскаго обслѣдованія 1861 г. было то, что народъ наиболѣе либеральный во всей Европѣ, тотъ народъ, который считается наиболѣе рьянымъ защитникомъ свободной инициативы гражданъ, первый заговорилъ объ обязанности государства самому организовать сберегательную операцію, приняться за собираніе мелкихъ сбереженій и ихъ защиту противъ попользовеній на нихъ алчной спекуляціи ¹⁹⁴). Въ только что появившейся работѣ: «проблемы труда», Geoffrey Drage ¹⁹⁵), членъ парламента, задавшись цѣлью изучить рабочее законодательство, эпиграфомъ ставитъ «самопомощь — основной принципъ англійской соціальной организаціи» (Self help as the dominant principle in the english social organisation). Но не смотря на то, что во введеніи Drage говорить, что Англія есть «страна частной инициативы по преимуществу», онъ признаетъ, что силою вещей пришлось создать цѣлое рабочее законодательство. Но это вмѣшательство государства нельзя разсматривать какъ актъ своеволія, порабощенія частной воли; государственная регламентація въ данномъ случаѣ не болѣе, какъ приведеніе въ движеніе, осуществленіе того, что желалось большинствомъ гражданъ. Намъ кажется, что въ вопросѣ организаціи народныхъ сбереженій мы имѣемъ полную аналогію — государство только лучше, совершеннѣе проводить въ жизнь, что признается за желательное, полезное для правильной и цѣлесообразной постановки сберегательнаго дѣла. Государство въ силу необходимости принимаетъ на себя организацію сберегательныхъ кассъ. Ежедневный опытъ наглядно убѣждаетъ, что бережливость растеть по мѣрѣ облегченія и предоставленія способовъ къ накопленію; частныя сберегательныя кассы при всемъ совершенствѣ не могутъ предоставить того, что предоставляетъ

¹⁹⁴) Congrès scientifique internationale des institutions de prévoyance. Paris. 1878, стр. 44 и слѣд.

¹⁹⁵) Geoffrey Drage. The labour problem. London. 1896.

государство, — именно цѣлю сѣть пріема находящихся повсюду и во всякое время открытыхъ къ услугамъ каждаго. Жизнь показала, что сберегательныя учрежденія могутъ лучше всего развиваться подѣ непосредственнымъ управленіемъ правительства, ибо сберегательныя кассы не должны служить ничѣмъ частнымъ интересамъ, ни выдѣлять никакое сословіе, а быть доступными каждому. Большая часть прежнихъ уставовъ сберегательныхъ кассъ говорила о томъ, что сберегательныя кассы учреждаются для недостаточнаго класса; были, особенно въ Германіи, спеціальныя кассы для прислуги, для ремесленниковъ и т. п. Но намъ кажется, что сберегательныя кассы, какъ учрежденія общественной пользы, призваны служить всему вообще населенію. Кто можетъ утверждать, что ремесленникъ, имѣющій собственное хозяйство, или крестьянинъ, живущій на собственной землѣ, или наконецъ прислуга съ высокимъ жалованьемъ имѣютъ менѣе средствъ, чѣмъ народный учитель, или мелкій чиновникъ. Сберегательныя кассы не должны въ этомъ смыслѣ содержать никакихъ ограниченій, а держать свои двери открытыми — добро пожаловать всякому!

Въ этомъ отношеніи новый уставъ придерживается правильной точки зрѣнія. Государственныя сберегательныя кассы имѣютъ цѣлю пріемъ вкладовъ для приращенія изъ процентовъ, въ видахъ доставленія населенію способовъ къ накопленію сбереженій (ст. 1). Въ сознаніи важности возможно большаго распространенія сберегательной операціи среди населенія, къ участию въ сберегательныхъ кассахъ государство привлекаетъ особыми льготами и преимуществами, оказываемыми вкладчикамъ сберегательныхъ кассъ. Такъ по ст. 3 вклады эти не подлежатъ ни описи, ни отчужденію по взысканіямъ, за исключеніемъ случаевъ, указанныхъ въ ст. 1083 уст. гражд. судопроизводства.

Сберегательныя книжки освобождены отъ уплаты гербоваго

сбора, также какъ и всякаго рода заявленія вкладчиковъ, освобождена отъ вѣсоваго сбора переписка по сберегательнымъ кассамъ, пересылка суммъ сберегательныхъ кассъ подлежитъ только уплатѣ страховыхъ денегъ, наконецъ вклады сберегательныхъ кассъ освобождены отъ сбора съ доходовъ отъ денежныхъ капиталовъ (ст. 4). Вмѣстѣ съ тѣмъ въ уставѣ 1 Іюня 1895 г. имѣется нововведеніе по примѣру иностранныхъ сберегательныхъ кассъ. Именно, ст. 5 сего устава устанавливается правило о соблюденіи тайны относительно внесенныхъ суммъ. Справки о внесенныхъ и востребованныхъ вкладахъ могутъ быть даваемы только наслѣдникамъ вкладчиковъ, или по требованію подлежащей правительственной или судебной власти. Это постановленіе весьма цѣлесообразно. Всѣмъ извѣстно, что многіе, простой людъ особенно, не любятъ говорить о своихъ достаткахъ; поэтому постановленіе о соблюденіи полной тайны относительно участниковъ можетъ побѣдить опасеніе, что о сдѣланныхъ сбереженіяхъ будетъ всѣмъ извѣстно, и не отвратитъ отъ обращенія къ сберегательнымъ кассамъ.

Вкладчиками сберегательныхъ кассъ могутъ быть: 1) лица обоего пола всякаго званія и возраста, 2) учрежденія и общества (ст. 26), причемъ вкладчикомъ сберегательной кассы считается лицо, на имя котораго выдана установленная сберегательная книжка (ст. 25). Малолѣтніе и несовершеннолѣтніе получаютъ право не только вносить вклады, но и брать ихъ обратно безъ участія опекуна или попечителя (ст. 32). Этимъ нововведеніемъ преслѣдуется благая цѣль — развитіе привычки къ сбереженіямъ съ юныхъ лѣтъ! Тогда какъ по прежнему уставу допускалось только 2 рода условныхъ вкладовъ: 1) на имя малолѣтнихъ до совершеннолѣтія послѣднихъ и 2) на погребеніе самаго вкладчика, новый уставъ расширяетъ категорію вкладовъ на опредѣленное назначеніе. Онъ допускаетъ вообще: 1) вклады до востребованія и 2) услов-

ные, лишь съ тѣмъ, чтобы назначеніе вклада или условіе не противорѣчило законамъ и не представляло бы неясностей или затрудненій относительно его исполненія (ст. 28 и 29). Распоряженіе вкладами съ особымъ назначеніемъ опредѣляется указаніями, сдѣланными при внесеніи вклада, причемъ вносящій условный вкладъ на имя другого лица или какого-нибудь учрежденія не можетъ выговорить себѣ права распоряженія такимъ вкладомъ. Этимъ постановленіемъ сохраняется въ силѣ основное положеніе, что вкладчикомъ считается лицо, на имя котораго внесенъ вкладъ, и устраняется возможность подъ видомъ различныхъ условныхъ вкладовъ держать по нѣсколько тысячъ рублей на текущемъ счетѣ въ сберегательныхъ кассахъ (ст. 30). Только, въ виду укоренившейся привычки населенія, дѣлается отступленіе въ одномъ случаѣ — родители, внесшіе вкладъ на имя малолѣтнихъ и несовершеннолѣтнихъ дѣтей могутъ распоряжаться сдѣланными взносами до совершеннолѣтія ихъ дѣтей (ст. 33).

Серьезнымъ вопросомъ въ организаціи сберегательнаго дѣла является опредѣленіе размѣра вкладовъ. Фиксированіе вкладовъ вызывается самимъ назначеніемъ сберегательныхъ кассъ — принимать «мелкія сбереженія», а не производить обще-банкирскія операціи. Слѣдовательно, приходится опредѣлять и *maximum*, допускаемыхъ кассою взносовъ. Исходя изъ самаго понятія сберегательной кассы, теоретически представляется желательнымъ, чтобы допускаемый *minimum* былъ наивозможно малъ; касса должна пріютить самыя мелкія сбереженія, должна покровительствовать самымъ безпомощнымъ, такъ сказать, экономіямъ, потому что онѣ легче тратятся, расплываются. Другими словами, практически надо установить, что слѣдуетъ разумѣть подъ мелкимъ сбереженіемъ. Прежнимъ уставомъ низшій размѣръ вклада опредѣлялся въ 25 коп. въ виду ограниченности счетоводства при болѣе мелкихъ взносахъ. Но желая содѣйствовать привлеченію какихъ бы то ни было сбе-

реженій, новый уставъ отмѣняетъ эту норму, не устанавливая minimum'a, а разрѣшаетъ дѣлать какіе угодно мелкіе взносы. Пользуясь примѣрамъ Запада, предполагено облегчать мелкія сбереженія путемъ наклейки сберегательныхъ марокъ ст. 39) различной цѣнности.

Но чтобы не затруднять счетоводства установлено начисленіе проц. только на полные рубли, начиная съ перваго числа слѣдующаго за взносомъ мѣсяца, и лишь за полные мѣсяцы (ст. 44). Такимъ образомъ, новый уставъ какъ бы организуетъ еще новыя такъ называемыя «грошевыя кассы», сливая ихъ съ общими государственными сберегательными кассами. Слѣдуетъ опредѣлить и допускаемый maximum вкладовъ. Сберегательныя кассы—не банки въ истинномъ смыслѣ этого слова, онѣ не имѣютъ въ виду кліентелу изъ богатыхъ людей, для облегченія или выгоднаго помѣщенія ихъ капиталовъ; слѣдовательно, теоретически maximum вклада не долженъ быть высокъ. Но если бы предѣломъ его взять дѣйствительно 100 или 200 или даже 300 руб., то по указаніямъ повсемѣстнаго опыта, подобныхъ, въ настоящемъ смыслѣ, мелкихъ сбереженій—нашлось бы сравнительно очень немного; между тѣмъ расходъ содержанія сберегательныхъ кассъ тѣмъ значительнѣе, чѣмъ больше число ихъ, необходимое для того, чтобы по возможности всѣ мелкія сбереженія могли быть повсемѣстно собираемы; вслѣдствіе же этого расходы собиранія собственно «мелкихъ» сбереженій оказались бы непомерно высокими ¹⁹⁶⁾. Поэтому пришлось раздвинуть нѣсколько рамки и принять максимальную норму не въ 100, 200 р., а уже въ 1.000 р., сумму, которая въ собственномъ смыслѣ не можетъ назваться «мелкимъ сбереженіемъ». вмѣстѣ съ тѣмъ новый уставъ отмѣняетъ ограниченіе относительно величины первоначальнаго

¹⁹⁶⁾ И. И. Кауфманъ. Записка о сберегательныхъ кассахъ. С.-Петербургъ, стр. 4.

взноса, опредѣлявшагося прежними уставами въ 50 р. Въ силу ст. 34, нынѣ дѣйствующаго устава вклады принимаются наличными деньгами не свыше 1,000 руб., отъ единоличнаго вкладчика и не свыше 3,000 руб., если вкладъ вносится на имя учрежденія или общества. По достиженіи капиталомъ съ начисленными на него процентами предѣльной суммы, теченіе процентовъ на всю сумму прекращается, о чемъ сберегательныя кассы посылаютъ увѣдомленіе вкладчику, чтобы онъ могъ распорядиться своимъ вкладомъ.

Если вкладчикъ не отвѣтилъ въ теченіи мѣсяца, то касса обязана за его счетъ купить государственную проц. бумагу. Такъ какъ бумаги, купленные для вкладчика изъ его вклада не принимаются въ расчетъ при исчисленіи денегъ, которые значатся на счету вкладчика, (хотя бы сумма въ деньгахъ и процентныхъ бумагахъ превышала предѣльную норму), то теченіе процентовъ продолжается. Бумаги, купленные для вкладчика кассою, хранятся бесплатно, причемъ касса слѣдитъ за выходомъ бумагъ—въ тиражъ погашенія, покупаетъ взаимѣнъ погашенныхъ другія бумаги того-же наименованія и достоинства, размѣниваетъ срочные купоны и причитающіеся по нимъ доходъ вписываетъ на сберегательную книжку вкладчика. (ст. 46). Это правило предоставляетъ существенныя выгоды мелкимъ владѣльцамъ государственныхъ процентныхъ бумагъ, которые часто малограмотны, не имѣютъ всегда подъ рукою таблицъ, и не могутъ услѣдить за выходомъ процентныхъ бумагъ въ тиражъ.

Выплата внесенной суммы производится по предъявленіи сберегательной книжки, въ которую вписываютъ послѣдовательно всѣ взносы и выдачи. Естественно, желателенъ такой порядокъ, чтобы возвратъ ввѣренныхъ сбереженій чивился во всякое время, по первому требованію, при возникновеніи необходимости въ отложенной экономіи вслѣдствіе неожиданнаго какого-либо происшествія, внезапнаго заболѣванія членовъ семьи,

вынужденнаго путешествія и т. п. Такая постановка внушает особое довѣріе къ сберегательной кассѣ, хотя, понятно, налагаетъ на кассу обременительную обязанность держать значительныя суммы въ наличности наготовѣ. Но прошлый опытъ Франціи указалъ, что подъ вліяніемъ паники, какъ то было въ 1848, 1870 и 1891 — 92 гг. требованіе можетъ быть такъ велико, что обратная выплата тотчасъ можетъ оказаться затруднительною, реализація портфеля въ виду неблагоприятныхъ условій настолько убыточною, что касса очутится не въ состояніи удовлетворить всѣ требованія и должна будетъ временно приостановить платежи. Вотъ во избѣжаніе этого во Франціи и установлена по предложенію Маларса закономъ 9 Апрѣля 1881 г., такъ называемая «*Clause de sauvegarde*», практиковавшаяся, впрочемъ, уже и ранѣе. Примѣру Франціи, какъ мы видѣли, слѣдуетъ большинство государствъ, въ томъ числѣ и Россія. Ст. 42 гласитъ, что при суммѣ востребованія, превышающей 100 руб. вкладчикъ обязанъ предупредить кассу за 7 дней. Но, очевидно, эта мѣра предосторожности примѣняется только въ крайнихъ случаяхъ, а обыкновенно всѣ кассы имѣютъ достаточныя средства, и производятъ уплаты тотчасъ же по первому требованію.

Мы уже видѣли, что въ различныхъ странахъ установленъ неодинаковый процентъ, платимый на вклады сберегательныхъ кассъ. Общее справедливое положеніе таково: процентъ отчисляемый на суммы сберегательныхъ кассъ долженъ приближаться къ обычному проценту въ странѣ и естественно долженъ быть ниже, чтобы могли быть покрыты издержки по управленію кассами и образованъ достаточный резервный фондъ. Нѣкоторые изслѣдователи высказываются, что опредѣленіе высоты процента для сберегательной кассы не имѣетъ особой важности, потому что не надо забывать на первомъ мѣстѣ воспитательнаго значенія предъ финансовымъ. Такъ какъ мелкія сбереженія отличаются

наибольшею прикрѣпленностью, то нѣтъ надобности часто измѣнять процентъ платимый по вкладамъ. Желательно только, чтобы процентъ былъ точно опредѣленъ и былъ-бы сравнительно высокъ, чтобы не было соблазна вынимать вклады для сомнительныхъ спекуляцій. Имѣя постоянно въ виду назначеніе сберегательныхъ кассъ, многіе высказываются за установленіе прогрессивнаго процента. Меньшія суммы должны быть наиболѣе покровительствуемы, а потому на низшіе вклады долженъ быть установленъ наибольшій процентъ, на высшіе вклады процентъ долженъ соотвѣтственно понижаться. Подобный порядокъ практиковался часто въ различныхъ мелкихъ сберегательныхъ кассахъ Германіи. По уставу сберегательной кассы округа Teltow, признанному министерскимъ циркуляромъ образцовымъ, § 14-мъ разрѣшено измѣнять величину процента, отчисляемаго на вклады съ 3 до 5 и обратно, смотря по состоянію денежнаго рынка ¹⁹⁷). У насъ по прежнему уставу процентъ былъ точно опредѣленъ; на вклады, вносимые въ сберегательныя кассы согласно Высочайше утвержденному мнѣнію Государственнаго Совѣта 19 Мая 1881 г. начислялось 4 проц. годовыхъ. Высочайшимъ повелѣніемъ 22 Іюля 1894 г. процентъ пониженъ до 3,6 проц., вслѣдствіе паденія за послѣднее время заемнаго процента.

Въ виду этого въ комиссіи по выработкѣ нынѣ дѣйствующаго устава высказывалось, что было бы цѣлесообразнѣе не нормировать высоту процента самимъ уставомъ, а предоставить сообразно условіямъ времени министру финансовъ входить съ представленіемъ къ Высочайшей власти объ опредѣленіи величины процента, отчисляемаго на вклады сберегательныхъ кассъ. Но при этомъ, чтобы предупредить у вкладчиковъ опасеніе неожиданныхъ и вынужденныхъ потерь при

¹⁹⁷) Hannemann. Einrichtung und Buchführung von Sparkassen nach dem Muster der Sparkasse des Kreises Teltow. Berlin. 1893, стр. 3.

пониженіи процента, предложено было указать въ самомъ уставѣ, что со времени опубликованія о пониженіи процента до вступленія новаго закона пройдетъ извѣстный срокъ, который давалъ бы возможность каждому вкладчику, не желающему подчиняться новымъ правиламъ, вынуть свой вкладъ изъ сберегательной кассы. Въ такомъ смыслѣ и изложена ст. 43 устава, въ силу коей размѣръ процентовъ по вкладамъ въ кассы устанавливается Высочайшею властью, по представленію министра финансовъ. Пониженіе процента вступаетъ въ силу не ранѣе 3 мѣсяцевъ со времени опубликованія о томъ въ собраніи узаконеній и распоряженій правительства. Было впрочемъ и еще предположеніе, вполне цѣлесообразное—о введеніи прогрессивнаго процента, такимъ образомъ, чтобы вклады разбить на категоріи до 100 р., 300 р., 500 р. и выше, причемъ каждой категоріи вкладовъ соответствовалъ бы и извѣстный процентъ, убывающій по мѣрѣ увеличенія вклада. Но, по всей вѣроятности, соображенія чисто практическаго свойства, опасеніе слишкомъ усложнить и затруднить счетоводство, заставило отказаться законодателя отъ приведенія этой мысли въ исполненіе.

Употребленіе капиталовъ, образующихся изъ вкладовъ сберегательныхъ кассъ, представляетъ различные приемы, практикуемые тѣми или другими кассами и порождаетъ массу затрудненій.

Помѣщеніе суммъ сберегательныхъ кассъ должно быть таково, чтобы удовлетворяло слѣдующимъ условіямъ: 1) полной сохранности и безопасности вкладовъ, ибо сберегательная касса не должна рисковать сбереженіями населенія; 2) насколько возможно выгодному и хозяйственному употребленію суммъ, ибо она должна обезпечить уплату процента, обѣщаннаго вкладчикамъ и покрыть издержки по управленію кассами; 3) легкости реализаціи, чтобы кассы были всегда готовы по первому требованію возвратитъ вкладчикамъ ихъ экономіи. Предъ-

являемыя требованія уже указываютъ на трудность удовлетворительнаго рѣшенія этой задачи.

Помѣщеніе въ государственныя фонды является теперь преобладающимъ въ странахъ, гдѣ существуетъ государственный долгъ. Такое помѣщеніе удовлетворяло бы названнымъ условіямъ, если-бы всюду государственный кредитъ былъ незыблемъ. Но такой абсолютной солидностью обладаютъ далеко не всѣ страны, вслѣдствіе чего общественныя фонды подлежатъ колебанію въ своей цѣнности, что можетъ поставить, въ свою очередь, сберегательныя кассы въ большее затрудненіе, такъ какъ паденіе государственныхъ процентныхъ бумагъ можетъ продолжаться значительный періодъ времени. Въ это-то самое время подъ вліяніемъ паники капиталы и вытребываются обыкновенно изъ сберегательныхъ кассъ, и послѣднія для удовлетворенія требованій должны быстро реализовать свои суммы, и при этомъ могутъ быть такія потери, что превзойдутъ даже резервный фондъ кассъ. Но съ другой стороны покровительство закона, санкціонирующаго связь сберегательныхъ кассъ съ государственнымъ казначействомъ, придаетъ особую прочность помѣщенію суммъ въ государственныя процентныя бумаги. Грандіозное развитіе за послѣднія десятилѣтія оборотовъ сберегательныхъ кассъ стало порождать еще новое опасеніе; говорятъ что капиталы, очутившіеся въ рукахъ правительства будутъ столь велики, что государство окажется въ затрудненіи дать имъ производительное и выгодное помѣщеніе. Нельзя не согласиться, что всѣ эти тѣневыя стороны помѣщенія суммъ сберегательныхъ кассъ въ общественныя фонды могутъ быть иногда на лицо, но спрашивается какое же на самомъ дѣлѣ помѣщеніе не представляетъ такихъ неудобствъ? Вѣдь съ другой стороны, помѣщеніе, суммъ сберегательныхъ кассъ въ государственныя бумаги способствуетъ упрощенію государственнаго кредита и всего государственнаго имущества, присоединяетъ сотни тысячъ мелкихъ интересовъ къ

интересу общественному, тѣмъ самымъ поощряя поддержаніе существующаго порядка, безопасности, уваженіе законовъ. Эта связь массы гражданъ съ государствомъ приносить огромную пользу, такъ какъ весьма важно, чтобы граждане умѣли-бы и привыкли довѣрять авторитету своего правительства, а государство въ свою очередь прилагало бы стараніе заслужить это довѣріе. Государственная казна при такой системѣ становится хранилищемъ, куда стекаются мелкіе вклады и устанавливается, такимъ образомъ, общность интересовъ вкладчиковъ. По дѣйствующему уставу свободныя суммы государственныхъ сберегательныхъ кассъ обращаются Государственнымъ банкомъ на покупку государственныхъ, а также гарантированныхъ правительствомъ процентныхъ бумагъ (ст. 7). Такимъ образомъ, вклады, поступающіе въ различныя кассы, стекаются въ Государственный банкъ и поступаютъ въ его распоряженіе. За исключеніемъ незначительной части этихъ суммъ, оставленной въ кассахъ въ качествѣ оборотныхъ средствъ, размѣръ суммъ, переданныхъ сберегательными кассами управленію банка, къ 1 Января 1894 г. достигъ внушительной цифры 287½ милл. руб. Какъ видно изъ объясненій министерства финансовъ капиталъ сберегательныхъ кассъ за время 1891—1894 г. участвовалъ въ реализаціи внутреннихъ займовъ этого періода на общую сумму 264.981,600 р. нарицательныхъ, не считая 4% облигацій внутренняго займа 2, 3 и 4 выпусковъ на сумму 22.580,200 р. нарицательныхъ, поступившихъ въ портфель сберегательныхъ кассъ въ обмѣнъ на конвертированныя въ 1891 г. 5% и 5½% бумаги, принадлежащія сему портфелю. Кромѣ того, какъ видно изъ записки министерства, въ портфель сберегательныхъ кассъ помѣщались выпуски закладныхъ листовъ Дворянскаго и свѣдѣтельствъ Крестьянскаго поземельнаго банковъ. Такимъ образомъ суммы сберегательныхъ кассъ служили не малымъ подспорьемъ правительству въ кредитныхъ его операціяхъ, со-

служили хорошую службу въ дѣлѣ реализаціи новыхъ и конверсіи прежнихъ займовъ. Благодаря суммамъ сберегательныхъ кассъ правительство избавилось отъ зависимости, въ которой оно прежде находилось отъ частныхъ банковъ и банкировъ при выпускѣ займовъ, не принуждено было обращаться къ ихъ посредничеству и платить за это огромные коммисіонные проценты. Кромѣ того оно не было вынуждено принимать невыгодныя условія относительно курса выпускаемыхъ бумагъ, могло выжидать, реализовать ихъ по частямъ и т. п. Въ лицѣ сберегательныхъ кассъ правительство приобрѣло постоянного и солиднаго покупателя, не спекулирующаго при всякомъ удобномъ случаѣ, и не выбрасывающаго цѣнности на рынокъ, дабы произвести давленіе на ихъ курсовую цѣну.

Коротко говоря, дѣлу упроченія государственнаго кредита суммы сберегательныхъ кассъ служатъ вѣрную службу. Это тѣмъ болѣе цѣнно, что такое цѣлесообразное употребленіе совершается безъ нарушенія интересовъ вкладчиковъ, безъ искаженія основной цѣли сберегательныхъ кассъ, такъ какъ ихъ задача не въ томъ, чтобы устроить кому-либо кредитъ, обезпечить устройство и существованіе какихъ-либо кредитныхъ или благотворительныхъ учреждений, а единственно лишь въ томъ, чтобы пріютить народныя сбереженія, предоставить имъ доходное помѣщеніе и тѣмъ поощрить дальнѣйшія экономіи.

Другое, часто практикуемое помѣщеніе, преимущественно въ Германіи, это гипотечныя ссуды. Этотъ способъ помѣщенія имѣетъ одно несомнѣнное преимущество—солидность, соединенную однако, съ медленной и трудною реализаціею. Въ случаѣ внезапнаго наплыва требованій вкладовъ, сберегательная касса, практикующая гипотечныя ссуды въ широкихъ размѣрахъ, очутится въ крайнемъ затрудненіи въ виду невозможности быстрой реализаціи портфеля. Для кассъ, не включившихъ въ свой уставъ такъ называемую «*clause de sauvegarde*», условіе предварительнаго извѣщенія о желаніи по-

лучить вкладъ обратно, система эта представляется совершенно неумѣстной. Мы видѣли въ очеркѣ развитія сберегательныхъ учреждений, что нѣкоторые европейскія государства практикуютъ и другіе способы помѣщенія, какъ то: учетъ векселей, ссуды городамъ, общинамъ, ломбардамъ и т. п.

Всѣ перечисленные помѣщенія капиталовъ сберегательныхъ кассъ имѣютъ и хорошія и дурныя стороны, всѣ имѣютъ относительное значеніе, такъ какъ, при разнообразіи системъ организаціи сберегательныхъ кассъ, одинъ и тотъ же способъ помѣщенія суммъ не можетъ быть приложимъ съ одинаковымъ успѣхомъ въ разныхъ странахъ.

Колоссальныя суммы, притекающія въ сберегательныя кассы, становятся соблазнительною—темою для разнаго рода проектовъ съ цѣлью наиболѣе производительнаго ихъ употребленія. Высказываются за необходимость обращенія этихъ суммъ на мѣстныя нужды, на воспособленіе общинамъ, разнаго рода кредитнымъ учрежденіямъ и т. п. Насколько разносторонне изощряются въ этомъ отношеніи, интересный примѣръ даетъ намъ Франція, гдѣ предъ изданіемъ послѣдняго закона о сберегательныхъ кассахъ—появилась масса проектовъ касательно эксплоатаціи суммъ сберегательныхъ кассъ, предлагалось употребить суммы эти и на улучшеніе по всей Франціи проселочныхъ дорогъ, и на постройку желѣзныхъ дорогъ, и на улучшеніе сортовъ винограда и т. д.¹⁹⁸⁾ Всѣ эти проекты имѣютъ то общее между собою, что предлагаютъ поднятіе или развитіе той или другой отрасли промышленности за чужой счетъ, изъ кармана сберегательныхъ кассъ. Такимъ образомъ, уже сберегательныя кассы получаютъ характеръ учрежденія служебнаго, второстепеннаго, существующаго ради процвѣтанія другихъ учреждений. Въ этомъ то, намъ кажется, и

¹⁹⁸⁾ Laurent. Les caisses d'épargne et de prévoyance depuis leur origine jus qu'auos jours. Pithiviers. 1892, т. I, стр. 71.

коренная ошибка. Задача сберегательныхъ кассъ и сама по себѣ достаточно сложная и трудная, чтобы было благоразумно и полезно еще болѣе ее усложнять соединеніемъ ея съ задачами мелкаго кредита¹⁹⁹⁾. Въ послѣднемъ случаѣ сберегательныя кассы принимаютъ совершенно другой характеръ, и уже служатъ не одной цѣли, а нѣсколькимъ, и центръ тяжести ихъ дѣятельности уже заключается не въ поощреніи бережливости, а въ значеніи ихъ какъ кредитнаго банка, что повлечетъ—несомнѣнно совершенное вырожденіе этого института. Естественнo, увлеченіе подобными идеями представляетъ серьезную опасность для правильнаго развитія сберегательныхъ кассъ, такъ какъ уже всѣ усилія будутъ направлены не на поощреніе и покровительство народнымъ сбереженіямъ, а на цѣли сберегательнымъ кассамъ совершенно постороннія; при такой постановкѣ дѣла понемногу необходимымъ образомъ затемнится, потускнѣетъ благородная идея сберегательныхъ кассъ предъ спекулятивными планами воспособленія и удовлетворенія нуждъ мѣстной промышленности.

И у насъ раздаются все чаще и чаще голоса въ пользу такого употребленія суммъ сберегательныхъ кассъ. Въ такомъ смыслѣ мы встрѣчаемся съ предложеніемъ В. Т. Судейкина²⁰⁰⁾. По его мнѣнію несомнѣнное преимущество надо отдать системѣ австро-германскихъ кассъ, такъ какъ ихъ помѣщенія болѣе разнообразны и мѣстныя сбереженія направляются къ подъему развитія мѣстной производительности. Для того, чтобы суммы нашихъ сберегательныхъ кассъ «сдѣлать могучими рычагами развитія народнаго хозяйства», В. Т. Судейкинъ рекомендуетъ предоставить широкую свободу для того или иного помѣщенія суммъ, употребляя ихъ, смотря по мѣстнымъ

¹⁹⁹⁾ П. П. Кауфманъ. Записка о сберегательныхъ кассахъ. С.-Петербургъ, 1893, стр. 2.

²⁰⁰⁾ В. Т. Судейкинъ. Записка о сберегательныхъ кассахъ. С.-Петербургъ, 1893, стр. 20 и слѣд.

условіямъ, на гипотечныя ссуды, ссуды городамъ, обществамъ, волостямъ для производства разнаго рода предпріятій, покупку процентныхъ бумагъ, выдачу займы крестьянскимъ обществамъ для уплаты налоговъ и т. п.

Словомъ, высказывается желаніе, чтобы суммы сберегательныхъ кассъ шли на мѣстныя нужды, а не концентрировались въ рукахъ правительства, выражая, что подобная концентрація отражается весьма невыгодно на народномъ хозяйствѣ. Изъ провинціи, молъ, гдѣ капиталы могли бы найти себѣ производительное назначеніе, служа для поддержки различныхъ отраслей торговли и промышленности, для организаціи мелкаго кредита, и вообще могли бы расходоваться на дѣйствительныя нужды народнаго хозяйства, всѣ свободныя суммы переводятся въ Государственный банкъ и употребляются исключительно на покупку $\frac{1}{2}$ -хъ бумагъ. Для народнаго хозяйства эти сотни милліоновъ теряютъ всякое значеніе, служа исключительно государству, а не народному хозяйству.

Вотъ такія разсужденія нерѣдко раздаются у насъ въ печати, но онѣ всѣ основаны, по нашему мнѣнію, на какомъ-то недоразумѣніи. Всюду противопоставляется народное хозяйство, народныя нужды, народные интересы, интересамъ, нуждамъ государственнымъ; точно государство представляетъ изъ себя какой-то особый организмъ, самодовлѣющую личность, *an und für sich* существующую, охраняющую свои выгоды въ противовѣсъ и ущербъ процвѣтанію народному. Вѣдь безспорно что упроченіе государственнаго кредита, погашеніе части государственнаго долга, уменьшеніе процента по государственнымъ займамъ отразится благотворно на различныхъ частяхъ народной жизни! Кромѣ того, исторія хозяйничанья разныхъ общественныхъ соединеній и юридическихъ лицъ нерѣдко даетъ намъ примѣры неудачъ, неумѣнья, невозможности во время исполнить принятыя на себя обязательства, уплатить въ срокъ свои долги,—почему снабженіе названныхъ учреждений сум-

мами сберегательныхъ кассъ, на нашъ взглядъ, менѣе обезпечиваетъ интересы вкладчиковъ, чѣмъ помѣщеніе въ государственныя процентныя бумаги. Но при этомъ можетъ однако держаться опасеніе, что государство временами будетъ въ затрудненіи касательно утилизаціи суммъ сберегательныхъ кассъ, и въ такіе періоды ему не легко будетъ уплачивать вкладчикамъ обѣщанный процентъ. Но гарантіей заботы объ интересахъ вкладчиковъ и точномъ исполненіи принятыхъ на себя обязательствъ является государство. Правительство принимаетъ на себя отвѣтственность за цѣлость суммъ и капиталовъ, ввѣряемыхъ государственнымъ сберегательнымъ кассамъ (ст. 2). При недостаточности прибылей государственныхъ сберегательныхъ кассъ для начисленія процентовъ по вкладамъ и покрытія расходовъ и убытковъ по симъ кассамъ, недостающая сумма пополняется прежде всего изъ запаснаго капитала, а затѣмъ, если она превышаетъ послѣдній, — изъ средствъ Государственного казначейства.

Отмѣтимъ еще важное нововведеніе, допускаемое новымъ уставомъ, именно, расширеніе переводной операціи и производство сберегательными кассами банковыхъ операцій за счетъ Государственного банка.

Простѣйшая и повсемѣстно ощущаемая потребность не одного только торгово-промышленнаго класса состоитъ въ необходимости перевода уплатъ въ другія мѣстности и полученія оттуда платежей. Блестящій примѣръ перевода суммъ при посредствѣ сберегательныхъ кассъ представляетъ Австро-Венгрія, гдѣ эта операція введена закономъ 19 Ноября 1887 г., получившая къ настоящему времени громадное развитіе.

Сохраняя право перевода вклада изъ одной кассы въ другую полностью, ст. 48 устава допускаетъ и частичный переводъ съ платою по $\frac{1}{10}$ коп. съ рубля, т. е. несравненно болѣе дешевою, чѣмъ каковая установлена почтовымъ тарифомъ. Такимъ образомъ, если вкладчику нужно послать деньги

въ другой городъ, то это ему очень легко и выгодно сдѣлать чрезъ кассу. Новыми правилами о переводѣ можно пользоваться и на тотъ случай, чтобы при поѣздкѣ въ другой городъ, напримѣръ, по дѣламъ—не брать съ собою всю нужную сумму, во избѣжаніе случайной потери, кражи и т. п. Въмѣсто наличныхъ денегъ вкладчикъ можетъ взять изъ кассы, гдѣ внесенъ его вкладъ, приказъ о выдачѣ извѣстной суммы кассою того города, куда онъ отправляется, по предъявленіи каковаго онъ и получить значущуюся въ переводѣ сумму; переводъ можетъ быть сдѣланъ и по телеграфу. Не смотря на довольно расчлененную у насъ систему кредитныхъ учреждений, послѣднія еще не достаточно близки къ населенію, почему министерство финансовъ, въ интересахъ населенія, рѣшило воспользоваться сберегательными кассами, въ качествѣ мѣстныхъ агентуръ Государственного банка, для производства ими, за счетъ сего банка, тѣхъ коммерческихъ операций изъ числа разрѣшенныхъ банку его уставомъ, которыя въ особенности могутъ служить къ воспособленію мелкимъ производителямъ. Сберегательныя кассы являются наиболѣе удобными учрежденіями для посредничества по кредитнымъ операціямъ между Государственнымъ банкомъ и трудовымъ населеніемъ. Само собою разумѣется, производство по порученіямъ Государственного банка коммерческихъ операций можетъ быть допускаемо только въ тѣхъ кассахъ, гдѣ для этого будетъ имѣться подходящий персоналъ и гдѣ непосредственная дѣятельность Государственного банка по отдаленности данной мѣстности отъ отдѣленія банка окажется затруднительною. Но не желая и не считая себя въ правѣ подвергать суммы сберегательныхъ кассъ случайностямъ, связаннымъ съ кредитнымъ оборотомъ, статьею 53 устава ясно указывается, что государственнымъ сберегательнымъ кассамъ можетъ быть поручаемо, съ разрѣшенія министра финансовъ, производство банковыхъ операций *за счетъ* Государственного банка. Поэтому, въ случаѣ какихъ-либо по

этимъ операціямъ убытковъ отвѣтственность падаетъ на банкъ, а отнюдь не на сберегательныя кассы.

Наконецъ, новый уставъ пополняетъ и существенный пробѣлъ относительно организаціи центральнаго управленія сберегательными кассами. Ни прежній уставъ (уставъ кредитный, раздѣлъ V, изданіе 1893 г.), ни нынѣ дѣйствующій уставъ Государственнаго банка, утвержденный лишь 6 Іюня 1894 г., не содержатъ должныхъ постановленій объ управленіи сберегательными кассами; уставъ банка намѣчаетъ лишь самыя общія черты касательно устройства органовъ надзора, предоставляя дальнѣйшее установившейся уже практикѣ. А между тѣмъ постепенное сосредоточеніе нашихъ сберегательныхъ учрежденій, начиная съ бывшихъ кассъ при С.-Петербургской и Московской сохранныхъ казнахъ, кассъ при приказахъ общественнаго призрѣнія, казначейскихъ, при конторахъ и отдѣленіяхъ банка, почтово-телеграфныхъ, наконецъ, тамсженныхъ, въ вѣдѣніи Государственнаго банка, настоятельно требовало соотвѣтствующаго законодательнаго опредѣленія круга вѣдомства и организаціи самихъ органовъ надзора за всѣми сими кассами. Необходимость объединенія управленія сберегательными кассами чувствовалась давно, такъ какъ бывшія на этотъ счетъ постановленія вслѣдствіе быстрого роста сберегательныхъ кассъ не соотвѣтствовали уже дѣйствительной потребности. Такъ, въ прежнемъ уставѣ сберегательныхъ кассъ (ст. 35) было постановленіе о томъ, что для повѣрки правильности дѣйствій и счетоводства сберегательныхъ кассъ командируются, въ качествѣ ревизоровъ, лица, служація въ столичныхъ кассахъ, а также въ Государственномъ банкѣ, его конторахъ или отдѣленіяхъ. Но ревизіи дѣйствій и операцій отдѣльныхъ кассъ до послѣдняго времени производились лишь въ тѣхъ случаяхъ, когда обнаруживались въ этихъ кассахъ какія-нибудь злоупотребленія, и ревизія въ этихъ случаяхъ преслѣдовала очень узкую задачу—выяснить въ точности размѣръ объема

потерь, причиненныхъ кассѣ злоупотребленіями. Ревизія сберегательныхъ кассъ для надзора за правильностью ихъ дѣйствій по существу, для руководства ими, какъ въ производствѣ операцій, такъ и въ сношеніяхъ съ вкладчиками и въ самомъ веденіи счетоводства, по собственному признанію министерства финансовъ, не производилась ²⁰¹⁾. И, на нашъ взглядъ, вина тутъ была не управленія кассами; послѣднее не располагало необходимыми личными силами и соотвѣтствующими средствами; масса мелкихъ служащихъ отправляли свои обязанности по управленію сберегательныхъ кассъ въ качествѣ занятія побочнаго, что, понятно, не соотвѣтствовало сложности и серьезности работы, которая на нихъ возлагалась.

Новый уставъ пополнилъ этотъ существенный недостатокъ и всю вторую главу удѣляетъ организаціи управленія государственными сберегательными кассами и ихъ мѣстныхъ органовъ. Управленіе государственными сберегательными кассами состоитъ при совѣтѣ Государственнаго банка, а ближайшее завѣдываніе кассами возлагается на одного изъ директоровъ Государственнаго банка (ст. 15).

Во главѣ управленія сберегательными кассами поставленъ директоръ государственныхъ сберегательныхъ кассъ, а все управленіе слагается изъ 3 главныхъ частей—инспекторской, счетной и канцеляріи, при помощи коихъ директоръ и выполняетъ возлагаемыя на него уставомъ обязанности, какъ то:

1) ближайшее руководство операціями кассъ и наблюденіе за правильностью дѣлопроизводства, исполненіемъ устава и наказа, а также за сохранностью наличныхъ денегъ и цѣнностей;

2) переписка по дѣламъ кассъ;

²⁰¹⁾ Записка объ утвержденіи новаго устава сберегательныхъ кассъ. С.-Петербургъ. 1893, стр. 27.

3) составленіе смѣты расходовъ и годового отчета по кассамъ, а также періодическихъ отчетовъ по операціямъ кассъ;

4) исполненіе разрѣшенныхъ расходовъ, и

5) другія обязанности, касающіяся кассъ, которыя будутъ на него возложены управляющимъ Государственнымъ банкомъ. Для исполненія указанныхъ требованій, предъявляемыхъ уставомъ, управленіе кассъ состоитъ изъ необходимаго числа должностныхъ лицъ: директоровъ 2 столичныхъ кассъ, инспектора, главнаго бухгалтера, старшаго дѣлопроизводителя, старшаго контролера, контролера, бухгалтера, счетныхъ чиновниковъ и необходимаго числа канцелярскихъ чиновниковъ и лицъ, служащихъ по найму. Такимъ образомъ, новый уставъ государственныхъ сберегательныхъ кассъ вопросъ объ организаціи надзора и общаго руководства сберегательными кассами разрѣшаетъ соотвѣтственно все возрастающимъ оборотамъ и числу сберегательныхъ кассъ, находящихся въ вѣдѣніи Государственного банка.

Къ 1 Января 1895 г. въ 3,592 сберегательныхъ учрежденіяхъ оставалось въ обращеніи по 1.664,215 книжкамъ 330.327,794 р. 19 к. наличными деньгами, и 16.904,793 р. 36 к. въ процентныхъ бумагахъ, а всего, итогъ вкладовъ достигъ внушительной суммы — 347.232,587 р. 55 к. ²⁰²⁾.

²⁰²⁾ Отчетъ по сберегательнымъ кассамъ Государственного банка за 1894 годъ. С.-Петербургъ, 1896, стр. 3.

Воспитательное значеніе сберегательныхъ кассъ сознавалось уже давно, а потому эти кассы пропагандировались, съ одной стороны, лицами духовными, заботившимися о нравственномъ развитіи паствы, съ другой же стороны, такими выдающимися педагогами, какъ бельгійскій проф. Лоранъ, вполне проникнутый убѣжденіемъ спасительности сберегательныхъ кассъ для народа. Лоранъ исходитъ изъ того положенія, что въ ребенкѣ надо стараться развивать тѣ добродѣтели, которыя послужатъ ему, когда онъ выростетъ на благо семьѣ и обществу. Бережливости надо обучать съ дѣтства, указывая на ея значеніе подрастающему поколѣнію, поощряя его въ этомъ направленіи. Таковымъ средствомъ являются школьныя сберегательныя кассы, обращающіяся къ дѣтямъ, къ существамъ, которыя могутъ воспринимать и добро и зло. Ребенка можно сравнить съ нѣжною вѣткою, которую легко гнуть; и если мы не воспользуемся гибкостью дѣтскаго возраста, чтобы своевременно направить его по правильному пути, чтобы онъ могъ собою владѣть, побѣждать свои страсти и умѣлъ копить свой грошъ на случай будущихъ потребностей, однимъ словомъ, если въ воспріимчивое сердце не будутъ вложены добрыя сѣмена, то отъ выросшаго дерева нечего ждать добрыхъ плодовъ ²⁰³). Ревнителями нравственнаго воспитанія народа отмѣчается то совершенно справедливое положеніе, что воздѣйство-

²⁰³) Carina Schröter. Die Schulsparkasse vom Standpunkte der Pädagogik und Nationalökonomie. Budapest. 1877, стр. 94.

вать на взрослое населеніе съ установившимися привычками къ невоздержанію, къ неумѣренности и т. п., очень не легко, а потому гораздо раціональнѣе стараться укоренить благодѣтельные привычки съ молодю. Въ пользу школьныхъ кассъ высказываются многіе авторитетные писатели, указывая, что никогда не рано развивать въ человѣкѣ склонность къ бережливости. Ребенокъ, привыкшій со школьной скамьи умѣрять удовлетвореніе своихъ желаній и откладывать часть того, что родители даютъ на лакомства и карманные расходы, подобнымъ нравственнымъ упражненіемъ укрѣпляетъ свою волю и готовится къ перенесенію жизненныхъ неудачъ.

Лучше, говоритъ — Карина Шрётеръ, любящею рукою, ласковымъ голосомъ ввести ребенка въ суровую дѣйствительность, чѣмъ позднѣе сама жизнь жестокою рукою оторветъ его отъ иллюзій ²⁰⁴). Самымъ подходящимъ органомъ въ этомъ отношеніи является школьный учитель, имѣющій тысячу случаевъ уяснить ребенку, какъ полезна экономія. Въ рѣчи кандидатамъ на учительскія должности въ Гентѣ — Лоранъ указывалъ на бережливость, какъ средство къ улучшенію матеріальнаго, умственнаго и нравственнаго состоянія народа, а потому необходимо, чтобы учителя заботились о привитіи къ дѣтямъ правилъ разумной экономіи.

Противъ школьныхъ сберегательныхъ кассъ существуетъ масса возраженій. Особенно сильно возсталъ въ 1875 г. «Нижне-австрійскій союзъ учителей. Школьныя сберегательныя кассы, по отзыву этого союза, не допустимы съ педагогической, соціальной и нравственной точекъ зрѣнія. Также отрицательно относится къ школьнымъ сберегательнымъ кассамъ «Вѣнскій союзъ народныхъ учителей», указывая, что школьныя сберегательныя кассы не отвѣчаютъ дѣйствительнымъ требованіямъ

²⁰⁴) Congrès scientifique international des institutions de prévoyance. Paris. 1878, стр. 150.

бережливости, ибо бережливость предполагает владѣніе, а дѣти ничего не зарабатываютъ, чрезъ школьныя сберегательныя кассы возгорится кастовая вражда, и будутъ наблюдаться такого рода явленія, какъ ненависть, недоброжелательство, хвастовство, даже воровство, и потому сбереженіе-денегъ дѣтьми не можетъ считаться раціональнымъ воспитательнымъ средствомъ. Далѣе говорятъ противники школьныхъ кассъ, что кассы эти убиваютъ идеальныя стремленія юношества и безполезны, ибо дѣтямъ богатыхъ родителей не стоитъ сберегать, а у дѣтей низшихъ классовъ нечего откладывать.

Очень рѣшительно возстаетъ противъ школьныхъ сберегательныхъ кассъ Шрёеръ въ своей брошюрѣ «Противъ сберегательныхъ кассъ» ²⁰⁵⁾. Онъ замѣчаетъ, что вопросъ этотъ чисто педагогическій. Полезно воспитать въ ребенкѣ чувство бережливости, но принадлежитъ ли это «воспитаніе» школѣ или семьѣ — слѣдуетъ рѣшать не экономисту, а педагогу. Только когда приверженцами школьныхъ кассъ будетъ доказано, что эти кассы развиваютъ у дѣтей способность къ самоотреченію, великодушію, благотворительности и т. п., тогда слѣдуетъ подвергнуть обсужденію дѣйствительно - ли столь желательно, чтобы ребенокъ жертвовалъ естественными влеченіями минуты ради отдаленной цѣли; ребенокъ долженъ быть ребенкомъ. Шрёеръ сомнѣвается, чтобы большія суммы, накапливающіяся школьными сберегательными кассами, были бы дѣйствительно дѣтскими сбереженіями; не имѣемъ ли мы въ данномъ случаѣ дѣло просто съ народными сбереженіями? Не дѣти, слѣдовательно, а родители ихъ дѣлаютъ сбереженія. Кромѣ того, отмѣчаютъ, что при школьной организаціи сберегательныхъ кассъ учителю, имѣющему свои сложныя прямыя обязанности, навязывается посторонняя работа и большая отвѣтственность.

²⁰⁵⁾ Schröer. Wider die Schulsparkassen. Wittenberg. 1882, стр. 9 и слѣд.

Но къ концу семидесятыхъ годовъ, когда благородныя усилія Лорана, Маларса, Зенкеля дали уже наглядныя блестящія результаты, школьныя кассы начинаютъ привлекать къ себѣ все большее число сторонниковъ. Уже въ 1874 г. маститый Гладстонъ выразился, что «со времени закона о свободѣ промышленности въ Англіи не было ни одного учрежденія, которое болѣе способствовало бы улучшенію положенія рабочаго класса, какъ школьныя сберегательныя кассы ²⁰⁶⁾. Въ рѣчи при открытіи конгресса учреждений предусмотрительности въ 1878 году предсѣдатель его, Ипполитъ Пасси, произнесъ блестящую убѣжденную рѣчь о значеніи школьных сберегательныхъ кассъ. Францъ Дикъ (Franz Deak), посвятившій свою жизнь насажденію учреждений предусмотрительности въ Венгріи, говаривалъ своимъ друзьямъ: «Я много размышлялъ о томъ, какъ поднять, какъ укрѣпить венгерскій народъ и думаю, что учрежденія предусмотрительности окажутъ громадную услугу, преимущественно же школьныя сберегательныя кассы, которыя предназначены для молодого поколѣнія» ²⁰⁷⁾. Всѣ великіе дѣятели, трудившіеся на пользу общую обращались къ дѣтямъ. Путемъ школьных сберегательныхъ кассъ мы научимъ человѣка укрощать свои страсти и пороки, мы научимъ, какъ одержать высшую и самую трудную побѣду, которая выпадаетъ на долю свободного человѣка въ современныхъ обществахъ, побѣду надъ самимъ собою. Глубокое и всестороннее изученіе школьных сберегательныхъ кассъ, по собственному признанію, обратило г-жу Карину Шрётеръ изъ противницы кассъ въ ихъ ревностную сторонницу; она пришла къ убѣжденію, что школьныя сбере-

²⁰⁶⁾ Spittel. Die deutschen Sparkassen deren Entstehung, Einrichtung, Aufgaben und Ziele. Gotha. 1880, стр. 39.

²⁰⁷⁾ Congrès scientifique international des institutions de prévoyance. Paris 1878. стр. 29.

гательныя кассы одно изъ самыхъ надежныхъ и дѣйствительныхъ средствъ обученія ²⁰⁸⁾. Она возстаегъ противъ утвержденія, что школьныя кассы развиваютъ зависть другъ къ другу между дѣтьми; опытъ опровергаетъ это предположеніе. Вилларъ относится съ большимъ сочувствіемъ къ школьнымъ сберегательнымъ кассамъ. Эти кассы, вызывавшія прежде улыбки, уже дали свои плоды, такъ какъ во всѣхъ городахъ, гдѣ организованы школьныя кассы, вклады въ обыкновенныя кассы сильно возрасли; примѣръ дѣтей увлекъ родителей. Поэтому, по мнѣнію Виллара, государство обязано одарить каждую общину школьными сберегательными кассами, этою новою отраслью народнаго обученія, чтобы ребенокъ зналъ со школьной скамьи, какъ образуется капиталъ и что нужно, чтобы сдѣлаться человѣкомъ, умѣющимъ владѣть собою и управлять своими страстями ²⁰⁹⁾ Бережливость—это добродѣтель, которую надо воспитывать съ дѣтства, и сильно ошибаются тѣ, кто утверждаетъ, что развитіе духа экономіи способствуетъ проявленію дурныхъ инстинктовъ.

По авторитетному заявленію Л. Лебона (Léon Lebon) изъ Брюсселя, гдѣ школьныя сберегательныя кассы служатъ образцомъ, опасенія, что въ участникахъ этихъ кассъ будутъ убиты благородные, великодушные порывы, не оправдываются опытомъ дѣйствія кассъ въ большемъ числѣ бельгійскихъ общинъ ²¹⁰⁾. Блестящее подтвержденіе тому, что школьныя сберегательныя кассы не вредятъ нравственному развитію дѣтей, а наоборотъ, развиваютъ благородныя инстинкты, находимъ въ цѣломъ рядѣ отчетовъ о дѣятельности кассъ при

²⁰⁸⁾ Congrès scientifique international des institutions de prévoyance. Paris. 1878, стр. 149 и слѣд.

²⁰⁹⁾ A. Villard. Histoire du prolétariat ancien et moderne. Paris. 1882 стр. 560.

²¹⁰⁾ Congrès... стр. 167.

многочисленныхъ начальныхъ школахъ Швейцаріи, съ гордостью экспонировавшихъ минувшимъ лѣтомъ на Швейцарской національной выставкѣ въ Женевѣ. Просматривая отчеты сберегательныхъ кассъ, учрежденныхъ при «*écoles primaires*» Монтрэ (Montreux), Вевэ (Vevey), Моржъ (Morges), Перроа (Perroix), Сарра (Sarraz), Шени (Chenit), мы всюду встрѣчались съ утвержденіемъ учителей, что школьныя кассы вліяють благотворно на дѣтей, приучаютъ ихъ быть предусмотрительными согласно поговоркѣ: «*l'économie est la source de l'indépendance*» и способствуютъ выработкѣ лучшихъ сторонъ характера. Училищный совѣтъ школьной кассы въ Монтрэ отмѣчаетъ при этомъ, что главными участниками сберегательной кассы являются дѣти бѣдныхъ родителей, т. е. тотъ элементъ, которому сбереженія принесутъ не только моральную, но и матеріальную выгоду. Возраженіе противъ школьныхъ сберегательныхъ кассъ, что онѣ представляютъ замаскированные вклады родителей, не имѣетъ серьезнаго значенія. Если даже допустить, что нерѣдко дѣти являются посланцами родителей, то такой порядокъ вещей не имѣетъ ничего вреднаго; желательно только, чтобы дѣло школьныхъ сбереженій было поставлено болѣе на педагогическую почву, чтобы бережливости обучали наряду съ прочими полезными наставленіями. Маларсъ рассказываетъ о томъ полезномъ вліяніи, какое оказывали школьныя кассы даже на взрослое населеніе. Ребенокъ приходя домой естественно рассказываетъ, что было въ школѣ, показываетъ свою сберегательную книжку, передаетъ, какъ умѣетъ то, что объяснялъ по этому поводу учитель. Зачастую примѣръ дѣтей увлекаетъ и родителей на добрый путь; благодаря имъ многіе отцы семействъ сдѣлались сами кліентами сберегательныхъ кассъ.

Подобные факты были наблюдаемы во многихъ департаментахъ Франціи и приведены въ отчетахъ инспекторовъ народ-

ныхъ училищъ ²¹¹⁾. Точно также Леонъ Канъ (Léon Cans), главный директоръ національной сберегательной кассы въ Бельгіи въ офіціальному отчетѣ указываетъ на то громадное вліяніе, какое оказали школьныя сберегательныя кассы на все рабочее населеніе, такъ какъ дѣти приобщили, такъ сказать, и взрослыхъ къ культу сберегательныхъ кассъ. Бельгійское правительство, въ виду превосходныхъ результатовъ школьныхъ кассъ публиковало на французскомъ и фламандскомъ языкахъ «Сообщенія о бережливости въ школахъ», разославъ ихъ во всѣ начальныя школы и бургомистрамъ общинъ и, какъ свидѣтельствуеъ Л. Канъ, эта пропаганда не только способствовала увеличенію числа школьныхъ сберегательныхъ кассъ, но и содѣйствовала привлеченію взрослыхъ къ участію въ большой сберегательной кассѣ; такъ по крайней мѣрѣ бельгійское правительство объясняетъ необычайное возрастаніе числа сберегательныхъ книжекъ, поднявшихся въ одинъ годъ (въ 1873 г.) съ 62,653 до 77,035, т. е. болѣе, чѣмъ на 22% ²¹²⁾.

Къ 31 Декабря 1894 г. въ Бельгіи было школъ 8.538 съ 988,881 учениковъ. При 5,684 школахъ были организованы сберегательныя кассы, причемъ 214,084 дѣтей были вкладчиками и имѣли уже сберегательныя книжки, а 46,274 дѣтей сберегали, но книжки имъ еще не было выдано; общій итогъ вкладовъ достигъ 5.472,398 фр. ²¹³⁾.

Идея школьныхъ сберегательныхъ кассъ впервые осуществилась во Франціи. Именно, 4 Мая 1834 г. Дюлакъ (Dulas), учитель въ городкѣ Мансѣ (Mans) учредилъ въ своей школѣ сберегательную кассу, которая стала постепенно развиваться.

²¹¹⁾ Congrès scientifique international des institutions de prévoyance. Paris. 1878. стр. 39.

²¹²⁾ A. de Malarce. Notice historique et manuel des caisses d'épargne scolaires en France. Paris. 1876. стр. 3.

²¹³⁾ Annuaire statistique de la Belgique. Bruxelles. 1895, стр. 171.

Въ 1840 г. М. Карет, бывшій директоръ нормальной школы въ Régigneux, устроилъ сберегательную кассу при начальной школѣ, дѣйствовавшую весьма успѣшно; но нововведеніе это вначалѣ не пустило глубокихъ корней, и кассы при школахъ учреждались очень медленно. Только съ 1866 г., благодаря неутомимой энергіи Лорана, удивительно быстро стали развиваться школьныя сберегательныя кассы, пріучающія къ предусмотрительности уже съ дѣтскаго возраста. Въ недавнее время нѣмецкіе изслѣдователи, какъ Кунтце ²¹⁴⁾, Дейчманъ ²¹⁵⁾ (Deutschmann), оспариваютъ пальму первенства у Франціи и съ гордостью утверждаютъ, что школьныя сберегательныя кассы—изобрѣтеніе чисто нѣмецкое, именно канторъ Рихтеръ изъ Апольды учредилъ первую такую кассу.

Но, нашъ взглядъ, подобное утвержденіе едва-ли основательно. Если уже говорить объ учрежденіи близкомъ къ современнѣйшимъ школьнымъ сберегательнымъ кассамъ, то первую слѣдуетъ признать кассу, основанную уже въ 1798 г. миссъ Присциллою Уэкфильдъ для принятія сбереженій (начиная съ 1 пенни) дѣтей обоего пола. Въ 1818 г. Франсоеур, профессоръ политехнической школы въ Парижѣ, представилъ въ «общество поощренія начального обученія» записку, гдѣ онъ разсматривалъ сберегательныя кассы, какъ одно изъ средствъ народнаго воспитанія. Въ слѣдующемъ году извѣстный геометръ Navier сдѣлалъ въ академіи наукъ докладъ по тому же предмету ²¹⁶⁾; такимъ образомъ, идея школьныхъ сберегательныхъ кассъ уже носилась въ воздухѣ, но первый опытъ осуществленъ былъ Дюлакомъ въ Mans'ѣ. «Между различными средствами, писалъ Дюлакъ, къ которымъ мы прибѣ-

²¹⁴⁾ Kuntze. Sparkassen und Gemeindefinanzen, Berlin. 1882, стр. 34.

²¹⁵⁾ Deutschmann. Schulsparkassen, deren Zweckmässigkeit und Einrichtung. Breslau. 1892, стр. 3.

²¹⁶⁾ De Malarce. Les services d'épargne populaire. Paris. 1879, стр. 20.

гали для нравственнаго воспитанія дѣтей, объ одномъ мы считаемъ полезнымъ упомянуть: это внесеніе мелкихъ экономій дѣтей въ сберегательную кассу. Чтобы облегчить возможность участія въ общей кассѣ, 4 Мая 1834 г. мы учредили частную сберегательную кассу, куда ученики вносятъ свои сбереженія по одному су, до тѣхъ поръ, пока онѣ образуютъ сумму въ 1 франкъ, достаточную для внесенія въ департаментскую сберегательную кассу» ²¹⁷).

Быстрое развитіе школьных сберегательныхъ кассъ обязано энергической пропагандѣ гг. Лорана, Маларса и позднѣе пастора Зенкеля. Въ Бельгіи сберегательныя кассы устраиваются какъ при бѣдныхъ, такъ и при богатыхъ женскихъ школахъ. Въ Гентѣ въ высшихъ женскихъ школахъ дѣвицы сберегаютъ свои деньги для благотворительныхъ цѣлей; на свои карманныя деньги онѣ покупаютъ сырой матеріалъ, и въ часы, назначенные для рукодѣлія, приготавливаютъ разные мелкіе предметы одежды и раздаютъ ихъ дѣтямъ бѣдныхъ школъ, и день раздачи подарковъ составляетъ привлекательный для нихъ праздникъ! ²¹⁸). Всюду, кромѣ Бельгіи, насажденіе школьныхъ кассъ двигалось довольно туго. Такъ, въ Германіи стало быстро увеличиваться число названныхъ кассъ лишь съ 1877 г., когда прусское правительство стало поощрять ихъ открытіе чрезъ министерство народнаго просвѣщенія. 2 Іюня 1880 г. былъ основанъ въ Глогау «союзъ для развитія юношескихъ сберегательныхъ кассъ въ Германіи» при дѣятельномъ участіи пастора Зенкеля изъ Гогенвальде. Ему-же мы обязаны точными данными о состояніи школьныхъ сберегательныхъ кассъ въ Германіи. Въ пригласительномъ посланіи на первое общее собраніе союза (4 Октября 1883 г.) находимъ слѣдующія данныя:

²¹⁷) De Malarsе. Назв. сочиненіе, стр. 20 и слѣд.

²¹⁸) А. Мудровъ. Очерки мелкаго народнаго кредита. Выпускъ I. Москва, 1882 г., стр. 36.

1) Число школъ, при которыхъ имѣются кассы—842, учителей — 1,250, учениковъ — 61,940, сумма вкладовъ 640,000 мар.; на одну книжку приходится 10 мар. 33 пф., эти кассы расположены въ 157 городахъ и 548 селеніяхъ.

Быстрое развитіе школьныхъ кассъ въ Бельгіи обратило на себя общее вниманіе и Франція отправила въ 1873 г. Маларса, Англія — Фитча (J. G. Fitch) для изученія на мѣстѣ постановки школьнаго сберегательнаго дѣла. По возвращеніи Фитча въ самомъ бѣдномъ кварталѣ Лондона подъ покровительствомъ 2 членовъ парламента были введены въ 48 школахъ сберегательныя кассы. Въ теченіе 1875 г. уже изъ 4,666 учениковъ 1,030 дѣтей имѣло вкладовъ на 20,480 шилл. По тому же самому побужденію 187 школъ оборвышей (ragged schools) Лондона и окрестностей были соединены съ пенни-банками. Распространеніе послѣднихъ въ Англіи громадно, чѣмъ до нѣкоторой степени объясняется медленное сравнительно увеличеніе школьныхъ сберегательныхъ кассъ, такъ какъ всѣ почти банки находятся въ сношеніяхъ со школами. Каждый такой penny-bank управляется своими мѣстными повѣренными (trustees), которые отвѣчаютъ за сохранность суммъ и выбираютъ служебный персоналъ. Эти банки открыты обыкновенно часъ-два въ недѣлю по вечерамъ, и работа служащихъ даровая. Вклады туда принимаются, начиная съ 1 пенни и выше; по достиженіи вкладомъ 1 ф. стерлинг., сумма эта переводится въ общую сберегательную кассу. Развитіе этихъ пенни-банковъ падаетъ на 1848—1850 г.; первыя такія кассы были открыты въ бѣдныхъ приходахъ западной части Лондона, благодаря усердію духовенства ²¹⁹⁾. Кромѣ того, каждая школа въ городѣ и деревнѣ раздаетъ между учениками почтовые сберегательныя

²¹⁹⁾ Scratchley. A practical treatise on savings banks. London. 1860, стр. 36.

марки, которыя наклеиваются по возможности по одному пенни въ недѣлю на сберегательную карточку. Продаетъ марки учитель и сохраняетъ сберегательныя карточки. Если школа близка отъ почтоваго бюро, то ежемѣсячно приходитъ въ школу почтовый чиновникъ, беретъ сберегательныя карточки и взаменъ выдаетъ дѣтямъ именныя сберегательныя книжки, если же школа далека отъ почтоваго отдѣленія или число учениковъ очень мало, то учитель самъ сносится съ сберегательною кассою. Къ концу 1894 г. въ 2,770 школьныхъ сберегательныхъ кассахъ была принята система сберегательныхъ марокъ. По отчету министерства народнаго просвѣщенія, въ 1893 году было 8,548 школъ, имѣвшихъ при себѣ сберегательныя кассы. Въ теченіе 1894 г. было основано 155 пенни-банковъ, находившихся въ связи со школьными сберегательными кассами, а въ 3-хъ лѣтній періодъ, т. е. за время соединенія школьныхъ сберегательныхъ кассъ съ пенни-банками, послѣднихъ возникло около 4,000.

По примѣру Англіи и въ Германіи развились спеціальныя кассы, такъ называемыя «Pfennig oder Groschen Sparkassen», соотвѣтствующія англійскимъ penny-banks, и принимающія мелкія сбереженія въ видѣ сберегательныхъ марокъ въ 5 и 10 пф., наклеиваемыхъ на особую карту. По заполненіи сберегательной карточки предъявителю ея выдается взаменъ сберегательная книжка. Въ Германіи основаніе этихъ кассъ началось по инициативѣ купца В. Шваба изъ Дармштадта, который въ 1880 г. на свой страхъ и независимо отъ мѣстной сберегательной кассы открылъ «Pfennig Sparkasse». Уже въ первый годъ вкладовъ набралось на 48,000 мар., во второй—число ихъ достигло 58,000 мар. Примѣръ оказался заразительнымъ, многія сберегательныя кассы стали продавать или выдавать бесплатно сберегательныя карты для заполненія ихъ сберегательными марками. Существующія теперь Pfennig-Sparkassen большею частью

являются только мѣстомъ пріема настоящихъ сберегательныхъ кассъ, отъ которыхъ онѣ находятся въ зависимости, впрочемъ, нѣкоторыя грошевыя кассы дѣйствуютъ и самостоятельно. По Клейну, въ 1883 г. въ Германіи было уже 540 Pfennig-Sparkassen ²²⁰). «Arbeiterwohl» въ статьѣ о союзѣ для молодежи рабочаго класса сильно ратуетъ за сбереженіе путемъ сберегательныхъ карточекъ. Такъ какъ меньшій взносъ для члена «католическаго рабочаго союза» установленъ въ 5 марокъ, то для образованія этого взноса слѣдуетъ обращаться къ «Pfennig-Sparkassen» ²²¹).

Мы уже упоминали, что въ Австріи школьныя сберегательныя кассы встрѣтили сильную оппозицію въ лицѣ учителей народныхъ школъ.

Въ 1879 г. въ Вѣнѣ былъ основанъ «общій сберегательный и вспомогательный союзъ для дѣтей» въ соединеніи съ тамошнимъ сберегательнымъ и вспомогательнымъ союзомъ, но безъ соединенія со школою. Этотъ союзъ послужилъ образцомъ для таковыхъ же—въ Пештѣ, Прагѣ и др. городахъ.

Въ Венгріи обратно—школьныя кассы встрѣтили большое сочувствіе, но надо признать, что за послѣднее время наиболѣе стараній въ этомъ отношеніи прилагаетъ всетаки Германія. Отдѣльные союзы сберегательныхъ кассъ, какъ-то: саксонско-тюрингенскій, познанскій, рейнско-вестфальскій, восточно и западно-пруссскій, ганноверскій, бранденбургскій, силезскій, кассельскій, королевско-саксонскій — всѣ объединились въ «общій германскій союзъ» сберегательныхъ кассъ и дѣйствуютъ уже *viribus unitis* ради достиженія намѣченной цѣли ²²²).

О русскихъ школьныхъ сберегательныхъ кассахъ говорить

²²⁰) Н. Klein. Statistik deutschen Pfennigsparkassen. Siegen. 1884.

²²¹) «Arbeiterwohl»—organ des Verbands katolischer Industrielle und «Arbeiterfreunde», redigirt vom Dr. Franz Hitze. Köln. 1896, Heft 3.

²²²) Röscher. System der Armenpflege und Armenpolitik. Stuttgart, 1894 стр. 229.

много не приходится, ибо ихъ пока не существуетъ. Въ 1879 г. петербургскими педагогами былъ поднятъ вопросъ о школьныхъ кассахъ, но о результатахъ ихъ совѣщанія ничего не извѣстно. Желательность возникновенія такихъ специальныхъ кассъ обсуждалась и на первомъ съѣздѣ по техническому и профессиональному образованію въ Москвѣ, (въ 1891 г.) и рѣшена въ утвердительномъ смыслѣ.

Принципіально школьныя сберегательныя кассы вызвали сочувствіе, остается ожидать энергическихъ инициаторовъ для проведенія этихъ кассъ въ жизнь, чѣмъ не мало будетъ оказано услуги дѣлу популяризаціи сберегательныхъ кассъ среди населенія, въ чемъ мы особенно нуждаемся. Созданіе возможно болѣе значительнаго числа мѣстъ приема сбереженій для развитія сберегательной операціи у насъ подвигается весьма успѣшно; пущены въ ходъ все имѣющіяся въ распоряженіи правительства средства ради приближенія сберегательныхъ кассъ къ населенію, и въ этомъ отношеніи можно смѣло сказать, что дѣло направлено по правильному пути. Но открытія сберегательныхъ кассъ еще не достаточно, для того чтобы русское населеніе ими пользовалось. Необходима самая энергичная пропаганда этихъ учрежденій и пропаганда не только литературная, при посредствѣ газетныхъ статей и летучихъ листовъ, но устные разъясненія, бесѣды, такъ какъ вѣдь большая часть русскаго населенія малограмотна. Насколько туго проникаютъ въ народную массу свѣдѣнія о разнаго рода мѣрахъ, учреждаемыхъ въ ея же интересѣ, наглядною иллюстраціею можетъ служить недавно имѣвшійся случай. Въ Сентябрѣ 1896 г. волостными правленіями Гродненской губ. полученъ былъ запросъ отъ начальства, «какія препятствія встрѣчаютъ крестьяне для покупки земли при помощи Крестьянскаго поземельнаго банка». Отвѣтъ былъ составленъ при помощи спроса крестьянъ, причемъ, оказалось, что крестьяне нѣкоторыхъ волостей, какъ напр., Рудниковской, Пружанскаго уѣзда, вовсе и не подо-

зрѣвали существованія Крестьянскаго банка и выразили удивленіе, когда имъ стали разяснять, что Крестьянскій банкъ выдаетъ крестьянамъ деньги на покупку земли ²²³). То же самое и съ сберегательными кассами. Нужно много доброй воли, усилій и труда, чтобы распространить свѣдѣнія о сберегательныхъ кассахъ среди сельскаго населенія, рассказать, растолковать ему, что это за учрежденіе, чтобы населеніе наглядно убѣдилось, что есть у него же подъ руками способы болѣе надежные и выгодные, чѣмъ храненіе денегъ за пазухой, за голенищами, въ чулкахъ, въ подпольѣ, въ тюфякахъ, за печкою и т. п.

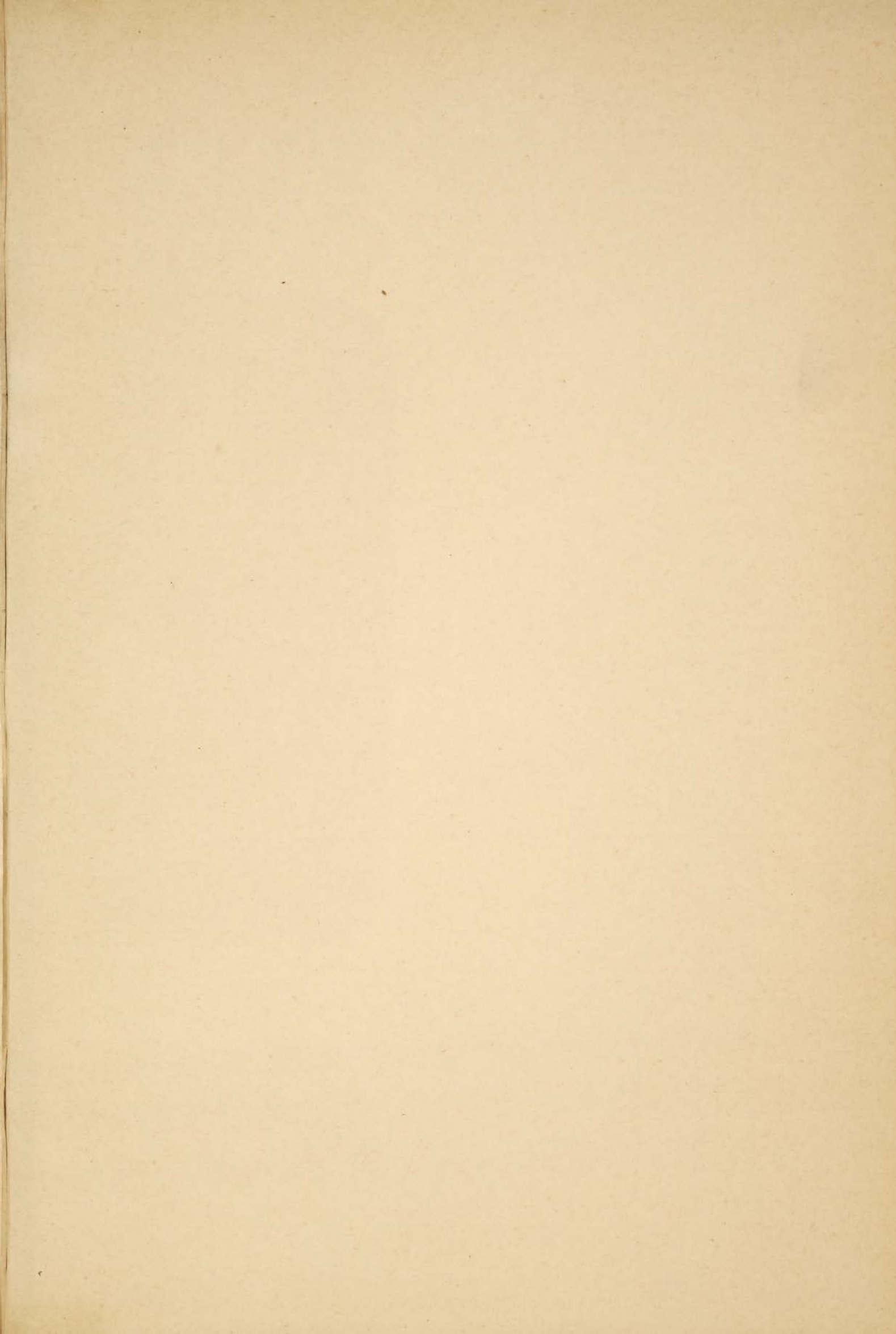
Автору этихъ строкъ нерѣдко приходилось быть свидѣтелемъ, какъ городская даже прислуга была поражаема, когда ей объясняли о пользѣ и значеніи сберегательныхъ кассъ; многіе съ наивною недоумѣвали и сомнѣвались, чтобы за храненіе казна не только ничего не взыскивала, а даже уплачивала бы еще на внесенныя сбереженія проценты. Съ сельскимъ населеніемъ задача еще болѣе трудная. Нужно у него побѣдить присущее ему опасеніе, не скрывается ли за предлагаемымъ средствомъ какой-либо ловушки, не будутъ ли съ него взыскивать больше разнаго рода платежей, разъ станетъ извѣстнымъ, что у него завелись кое-какія деньжонки. Вотъ тѣ серьезныя препятствія, которыя встрѣчаетъ на своемъ пути дѣло народной экономіи.

Убѣжденное, ласковое, вразумительное слово лицъ, близко стоящихъ къ народу—непремѣнное условіе и залогъ блестящаго расцвѣта народныхъ сбереженій.

²²³) «Русскія Вѣдомости», С.-Петербургъ, № 254, 16 Сентябрь, 1896 г.

ВАЖНѢЙШІЯ ОПЕЧАТКИ.

Стран.	Строка.	напечатано:	слѣдуетъ:
Оглавленіе	9	134—170	134—174
»	11	170—183	174—183
6	примѣчаніе 4	internationale	international
9	примѣчаніе 10	to	for
12	4	Ждонъ	Джонъ
16	6	Шкретшлэй	Скретшлэй
20	23	Кандолле	Кандолль
23	21	Кандолле	Кандолль
24	13	необходимыхъ	не необходимыхъ
30	13	Mont-de-piété	Mont-de-picté
30	22	Кандолле	Кандолль
31	9	Въ	В.
37	12	woges	wages
40	17	гербоваго	отъ гербоваго
59	7	извѣстныя	извѣстные
71	13	мельчайшимъ	легчайшимъ
77	30	окличество	количество
87	3	отдѣльныя лицевыя	отдѣльные лицевые
87	29	обыкновенныя	обыкновенныя
88	28	4.000.067 мил. марокъ	4.000.067.000 марокъ
96	8	Шефле	Шеффле
123	21	ordinaires	ordinaires
129	7	гипотечныхъ	гипотечныхъ
137	примѣчаніе 168	Мирскіе	Мірскіе
183	1	сѣтъ приема	сѣтъ мѣстъ приема
206	12	рабенокъ	ребенокъ
215	примѣчаніе 223	Русскія	С.-Петербургскія



ФАБРИКА
Н.В. ГАЕВСКАГО
В.О. 5 ЛИН. 54
СКЛАДНИКОВ. ПР. 4

Н. БѢЛЯВСКІЙ

СБОРЕГА-
ТЕЛЬНЫЯ
КАССЫ

М. Д.