

ВОЗНИКНОВЕНИЕ РОСТОВЩИЧЕСТВА В БЕЛОРУССИИ И ДЕЙСТВУЮЩИЕ В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ ФОРМЫ РОСТОВЩИЧЕСТВА

И. Н. Мокша

*Гомельский государственный технический университет
имени П. О. Сухого, Беларусь*

Научный руководитель Н. С. Ищенко, канд. юрид. наук, доц.

Проблема ростовщичества в Беларуси существует достаточно давно. Ростовщичество – предоставление денег в долг под проценты (в рост). В современном языке ростовщичеством называют дачу средств в долг под «чрезвычайно высокий» процент [1], по сравнению с обычной сложившейся практикой, или под залог вещей [2]. Ростовщический кредит был характерен для ранних форм кредитно-денежных отношений, когда он обслуживал непроемкие расходы феодальной знати, мелких ремесленников и крестьян [5].

И во все времена ростовщичество осуждалось обществом и религией. Это происходило в силу объективных причин: предоставление ссуд под высокие проценты приводило к обнищанию и закабалению многих семей. На белорусских землях, входивших в состав Великого княжества Литовского, это явление возникло в XIII в. и получило значительное распространение [1, с. 38].

Почти сразу же его начали искоренять. Однако, являясь единственной формой кредита в феодальную эпоху, ростовщичество продолжало существовать. Банков и иных кредитных учреждений на белорусских землях в XIII в. не было, поэтому ростовщичество процветало. Ситуация изменилась во второй половине XIX в. В 1860 г. в Российской империи был основан Государственный банк. На белорусских землях к концу XIX в. были открыты отделения Государственного банка, коммерческие банки, сберегательные кассы, общества взаимного кредита и другие учреждения. Появление разнообразных форм кредита и учреждений, его предоставлявших, серьезно подорвало основу ростовщичества, но оно продолжало существовать. Осознав необходимость законодательной борьбы с ростовщичеством, правительство пыталось его ограничить в 1863 г. и в 1870, но, так как ростовщичество было достаточно популярно, правительство одновременно с его запрещением, решило легализовать отдельные ростовщические действия в 1893 г. Закон гласил: частным лицам, выдающим деньги под проценты, предлагается открывать ссудные казны с разрешения губернатора. Данное разрешение выдавалось на 5 лет [2, с. 25].

Сейчас в Беларуси функционируют схожие с ростовщичеством формы: потребительские кредитные кооперативы, частные ростовщики, ломбарды.

Потребительские кооперативы могут быть интересны и предпринимателям, которым нужны «быстрые» деньги на месяц-полтора, и обычным потребителям, которые по разным причинам не могут взять кредит в банке. Преимущества кредитования в подобных организациях в том, что здесь куда более гибкий подход к клиенту, нежели в банках. Еще одно приятное дополнение – это то, что кредит не является целевым. Слабое место такого предложения – это процентная ставка, она достаточно высока. К тому же, как и в банке, придется предоставить некоторые документы и привести поручителя.

В последнее время в Беларуси появились и частные ростовщики, действующие за рамками правового поля. При этом ставки у таких кредиторов от 10 до 20 % в месяц. Как правило, такие ростовщики подбирают клиентов через знакомых [6].

Кредиты под залог имущества учреждены впервые в XV в. во Франции ростовщиками, выходцами из Ломбардии, откуда и произошло слово «ломбард» [5].

В ломбардах кредиты выдаются под залог имущества. Как правило, это бытовая техника, электроника и драгоценности. При этом сумма кредита не может превышать оценочной стоимости товара. В Минске сейчас работает порядка сотни подобных учреждений. Точную цифру столичные власти затрудняются назвать. «Ломбардная деятельность не требует специальной лицензии, поэтому нет и статистики по количеству». Наиболее популярны у населения ломбарды, которые принимают драгоценные металлы. В день здесь бывает около 50–100 человек. За 1 г золота, например, 585 пробы сейчас в ломбарде могут выдать 213 700 р. под 1,5 % в день. По нынешнему законодательству, в Беларуси все ломбарды должны принимать драгметаллы по прейскуранту, который утверждает Минфин. При этом клиенту выплачивается лишь 80 % стоимости самого изделия из драгметалла. Остальная сумма – та часть, которую заработает ломбард, если клиент не вернется и драгоценность будет сдана государству. Процентные ставки у всех примерно одинаковые – около 1–1,5 % в день. В ломбардах, у которых нет лицензии на работу с драгоценными металлами, посетителей в день бывает от 1 до 10 клиентов, студенты часто до стипендии приносят свои ноутбуки, компьютеры, мониторы, мобильные телефоны, GPS-навигаторы. Однако большинство клиентов так и не возвращаются за своей техникой. Что касается мобильных телефонов – аппарат не должен быть в использовании более 2 лет, также к нему должна прилагаться коробка и подзарядка.

В автоломбардах процедура получения денег сложнее. Для получения денег под залог автомобиля требуется: технический паспорт машины, паспорт владельца и оформление генеральной доверенности на работника автоломбарда. Процентные ставки в автоломбардах в основном – около 5 % в день и выше, на руки выдают не больше 65–70 % суммы оценочной стоимости машины. Техническое средство должно стоить хотя бы 1500–2000 дол. В качестве бонусов клиентам иногда предлагают бесплатную стоянку и бесплатное такси до дома [6].

Таким образом, на основании выше изложенного можно сделать такой вывод:

Ростовщичество существует в Беларуси с XIII в. К ростовщикам всегда люди обращались по нужде и не от обеспеченной жизни. Главная проблема ростовщичества кроется в том, что еще с XIII в. и по наше время населению не хватало и не хватает мелких банковских кредитов – отсюда обращение к ростовщикам. Ростовщичество существует в различных формах и будет существовать, так как у людей есть свои выгоды от сдачи имущества, что касается ломбардов, и получить нецелевой кредит, что касается потребительских кооперативов, частное ростовщичество несет риск

обеим сторонам и невыгодно, на мой взгляд, для лица, занимающего деньги. Ростовщичество не может существовать без % ставки, так как не будет выгоды для ростовщика – следовательно, не будет смысла давать деньги в заем, так как это будет в убыток заемщику, при понятии инфляция, существующем в современном мире.

Л и т е р а т у р а

1. Грузицкий, Ю. Л. Развитие кредитных отношений в Великом княжестве Литовском в XIII – XVII веках / Ю. Л. Грузицкий. – Банкаўскі весн. – 2000. – № 28. – С. 38–40.
2. Закон о ростовщичестве (24 мая 1893 г.) / Составил А. К. Фон-Резон. – СПб. : Издание Я. А. Конторовича, 1899. – 59 с.
3. Хилюта, В. Ростовщичество: история забытой концепции / В. Хилюта. – Банкаўскі весн. – 2007. – № 16. – С. 38–42.
4. Хромов, П. А. Экономическое развитие России в XIX–XX вв. 1800–1917. – М. : Гос. изд-во полит. лит., 1950. – 551 с.
5. Режим доступа: <http://ru.wikipedia.org/wiki>.
6. Режим доступа: <http://www.aif.by/ru/articles/item/11578-dengi.html>.