

законодавства в Україні: Консп. лекцій по фін. праву. - Харків: Нац. юрид. акад. України, 1996. -96 с. (с. 76-94). 12. Яричевский В.С. Принципы финансового права (вопросы теории и практики формирования): Консп. лекции. - Харьков: Харк. гос. ун-т, 1997. - 65 с.

**Алисов Е.А.,**  
*канд. юрид. наук*

## **ГЕНЕЗИС БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В УКРАИНЕ**

Современный этап развития Украины характеризуется стремлением государства создать целостную программу социально-экономического развития общества, обеспечить необходимые условия для развития финансовой, кредитной и денежной систем, отвечающим специфике рыночных отношений. При этом, как отмечается в специальной литературе, в сфере финансового обеспечения экономической реформы дальнейшего совершенствования требуют бюджетное законодательство и законодательство о банках и банковской деятельности (1, с. 403; 3, с. 300). В этом отношении весьма важен вопрос формирования и правового регулирования банковской системы Украины.

Под банковской системой понимается совокупность различных видов банков и банковских институтов, взятая в их взаимосвязи, существующая в той или иной стране в конкретный исторический период, составная часть кредитной системы (2, с. 21).

Банковские системы стран с развитой рыночной экономикой прошли многовековую путь своего становления и развития. Украинская банковская система, несмотря на еще недолгий срок ее автономного существования, все же имеет свою историю, которая органично связана с историей банковских систем Российской и Австрийской империй, Польши и Румынии, т.е. тех государств, в состав которых некогда входили земли современной Украины.

Учитывая, что большая часть украинских земель на протяжении около трех столетий находилась в составе Российской империи, обратимся к истории развития и становления банковской системы Украины с учетом этого исторического фактора.

Первые попытки создания в России государственных, кредитных учреждений относятся к XVIII в. В 1733 г. Императрица Анна Иоановна, учитывая «современное отсутствие кредитных учреждений и огромное вследствие этого лихоимство ростовщиков», повелела открыть ссуды из

Монетной конторы, из 8% годовых, под залог и серебра, в размере 3/4 стоимости по указанной цене, но при этом предписывалось «алмазных и прочих вещей, также деревень и дворов или выкуп не брать» (4, с. 7).

Кредитные операции Монетной конторы были очень незначительными и, вероятно, вскоре были прекращены, так как кроме упомянутого Указа не встречается дальнейших следов их существования (4, с. 7).

Новые попытки организовать государственный кредит последовали позднее. Так, 13 мая 1754 г. был издан именной Указ императрицы Елизаветы Петровны об учреждении Государственных Заемных банков для дворянства в Москве, Санкт-Петербурге при Сенате и Сенатской Конторе и Банка для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции и Купеческого в Санкт-Петербурге при Коммерц-Коллегии (4, с. 7, 8).

Действие дворянских банков сперва распространялось лишь на великорусское дворянство и на иностранцев, принявших русское подданство и имевших имения в Великороссии. В 1766 г. действия банков распространено на Белоруссию, в 1783 г. право пользования ссудами получили дворяне смоленские и малороссийские (4, с. 8).

Московский и Санкт-Петербургский дворянские банки были закрыты в 1785 г. купеческий - в 1782 г.

Примерно в это же время Российским правительством предпринимались попытки создания таких кредитных учреждений, как «Банковские конторы вексельного производства для обращения медных денег», известных также как «Медный банк» (1758 г.); Сохранные и Ссудные казны (Казенные ломбарды и др.) при ведомстве Опекунских советов (1772 г.) (4, с. 12-21, 23-48, 171).

Указанные кредитные учреждения не могли удовлетворить всей потребности в долгосрочном кредите. Поэтому в 1786 г. был учрежден Государственный Заемный Банк. Дальнейшее развитие сети Российских государственных кредитных учреждений связано с открытием в 1806 г. новых учетных контор в Москве, Архангельске, Таганроге и Феодосии, которые действовали вплоть до учреждения на их основе в 1817 г. Государственного Коммерческого банка (4, с. 17, 48).

В Харькове контора Государственного Коммерческого банка была открыта только в 1849 г., в Киеве - в 1898 г., Полтаве - в 1852 г.

История сберегательного дела в Российской империи восходит к 30 октября 1841 г., когда были созданы первые Сберегательные кассы (4, с. 37, 38). Этому периоду времени свойственен быстрый рост государственных банков (4, с. 39).

Первой наиболее значимой попыткой совершенствования системы

российских кредитных учреждений является реформа государственных кредитных учреждений (установлений), когда была создана Комиссия обустройства земских банков, которая начала свою работу 25 августа 1859г. В результате работы этого органа были сделаны выводы о необходимости отказа от казенной системы поземельного кредитования и предоставления учреждения земских банков частной инициативе во всех формах, в том числе акционерной (4, с.44,45).

К 31 мая 1860 г. в России было ликвидировано одно из старейших кредитных учреждений - Заемный Банк, дела Государственного Коммерческого Банка перешли к вновь учрежденному Государственному Банку, который был создан с капиталом 15 млн. руб. Государственный банк находился в ведении Министерства финансов. Его конторы первоначально были открыты в 7 городах - Санкт-Петербурге, Москве, Одессе, Риге, Киеве, Екатеринбурге и Харькове (4, с. 46-49).

Вслед за учреждением Государственного Банка в России стали возникать и частные кредитные учреждения. Первым из них был Санкт-Петербургское городское кредитное общество, созданное для выдачи ссуд под залог городских недвижимостей. Его устав был утвержден 4 июля 1861г. Вторым частным кредитным учреждением стал Херсонский Земский Банк, устав которого был утвержден 20 мая 1864 г. (4, с. 52).

К этому же времени (20 июля 1864 г.) относится создание первого акционерного банка, которым стал Санкт-Петербургский Частный Коммерческий Банк. Появившись впервые в 1864 г., акционерные банки стали самой распространенной формой кредитных учреждений в России: за период 1864-1873 гг. было учреждено 31 акционерный коммерческий банк и 11 акционерных земельных банков.

Первым акционерным земельным банком был Харьковский Земельный Банк, учрежденный 4 мая 1871 г. Его устав послужил образцом для других акционерных земельных банков. Целью его создания была выдача ссуд под залог недвижимой собственности в Харьковской, Курской, Воронежской, Екатеринославской и Полтавской губерниях. Выдача ссуд осуществлялась под залог земель на 43 года и 6 месяцев и под залог строений на 18 лет и 7 месяцев. Ссуды выдавались в сумме, не превышающей 60% оценочной стоимости заложенного имущества. Проценты взимались каждые 6 месяцев: 3% интереса и 0,75 % на составление запасного капитала; в погашение 43-летних ссуд - 0,25%, 18-летних - 1,5%.

В 1862-1872 гг. было издано несколько «банковых законов» общего характера: Положение о городских общественных банках (1862 г.), Закон о порядке учреждения кредитных учреждений земствами (1871 г.) и Общие

правила о порядке учреждения кредитных установлений частных и общественных (1872 г.).

В 1862 г. был утвержден новый устав сберегательных касс, находившихся в ведении Государственного Банка и учреждаемых при уездных Казначействах или Городских Думах (4, с. 59, 64).

Развитие сети коммерческих банков привело к тому, что в 1873 г. их насчитывалось уже 39 с уставным капиталом 1057 млн. руб. (для сравнения: Государственный Банк имел 49 отделений и уставной капитал в 21 млн. руб.).

После экономического кризиса 70-х гг. прошлого века правительство России более внимательно подошло к вопросу регламентации деятельности коммерческих банков. В 1883 и 1884 гг. появились законы, которыми были изменены порядок открытия и ликвидации банков. Эти законы по своему содержанию в чем-то сходны с ныне действующим банковским законодательством Украины. Так, учреждение новых коммерческих банков разрешалось практически явочным порядком, если складочный капитал не превышал 5 млн. руб. Число учредителей должно было быть не менее 5. Наличные суммы вместе с текущим счетом в Государственном Банке должны составлять не менее 10% его обязательств, причем самая сумма обязательств не должна была превышать складочного с заемным капиталом в совокупности более чем в 5 раз. Кредит одного клиента не должен был превышать 10% складочного капитала банка. Члены правления не могли пользоваться вексельным кредитом в том банке, в управлении которым они принимают участие. К тому же, запрещалось совмещение административных должностей в банках (4, с. 269).

Развитие банковской системы в России в 70-80-х годах прошлого века характеризуется усиленными процессами централизации и концентрации банков. В это время система местных провинциальных банков начинает уступать свое место крупным банкам с обширной территорией деятельности. Правление таких банков находилось в столицах и крупных промышленных торговых центрах страны. Некоторые местные банки настолько окрепли, что успели занять устойчивое место на рынке капиталов и завели тесные связи с границей. Такие структуры также стремились расширить свои операции, распространяя их на большую территорию. Естественным следствием таких тенденций стало отмирание мелких банков, которые были не в состоянии конкурировать с крупными, открывавшими свои филиалы и отделения в провинциальных городах. Многие мелкие банки либо закрылись, либо превратились в филиалы крупных банков. Эта ситуация во многом схожа с той, которая имела место в Украине в период 1996-1998 гг.

Период концентрации в России в банковской сфере занял все предвоенное десятилетие (с 1903 по 1914 гг.). В это время имели место слияния двух или более банков в один. За сравнительно короткое время своего существования коммерческие банки выросли в гигантские учреждения, захватившие в свои руки всю промышленность и торговлю.

Вместе с тем многие крупные банки вышли из-под контроля отечественного капитала и попали в зависимость от крупнейших зарубежных банков. Особое влияние на российскую банковскую систему имели немецкие, английские и французские банки. Так, на конец 1913г. из 19 крупнейших банков России 11 с активами в 3054,5 млн. руб. были зависимы от иностранного капитала, 8 банков с активами в 3909,5 млн. руб. были подконтрольны отечественным капиталистам (4, с.286-288).

Пред началом революционных событий к 1 января 1917 г. в России действовали 52 банка. В результате I мировой войны и последовавших за ней революционных событий денежное хозяйство России пришло в упадок. Первоначально взятый курс СНК РСФСР на ликвидацию денежной системы вылился в то, что в течение 2-х лет после национализации банковских учреждений (1919- 1921 гг.), кредита и банков в России не существовало (4, 296).

В это время в Украине постановлением Народного Секретариата Украины (НСУ) «О введении государственного контроля над операциями кредитных учреждений» от 07.01.18 г. было запрещено осуществление всех операций в частных кредитных учреждениях по выдаче вкладов и займов, а все вклады (деньги и ценные бумаги) подлежали переводу в отделения Государственного банка. При этом золото в монетах и слитках было конфисковано в пользу государства (9, с.35). Такие действия, с одной стороны, можно квалифицировать как начало процесса установления государственной кредитной монополии, а с другой - как исток государственной валютной монополии, окончательно установленной в СССР в конце 30-х гг.

Дальнейший процесс развития банковской системы в Украине тесно связан с событиями гражданской войны. Принятие 22.01.18 г. резолюции I Всеукраинской конференции Советов крестьянских депутатов «Об организации власти и деятельности народных секретарей Украинской рабоче-крестьянской республики» означал фактическое вхождение Украинской РКР в состав Всероссийской Федерации Советских Республик (9, с. 43), Иные акты, среди которых были постановление IУ Всеукраинского съезда Советов рабочих и крестьянских депутатов от 25.05.20 г. (9, с.139), постановление СНК УССР от 03.08.20 г. (9, с. 140), резолюция У Всеукраинского съезда Советов от 03.03.21 г. «О союзном договоре между

УССР и РСФСР» (9, с.160); постановление ВУЦИК и СНК УССР от 10.11.21 г. «Об учреждении Государственного банка», привели к созданию единых органов управления финансами (Наркомфин) и Государственного банка, закрепив кредитную монополию государства (9, с. 203).

Только с началом широкой реализации «новой экономической политики» вновь стало возможным создание коммерческих банков, первым из которых стал Юго-Восточный коммерческий банк в Ростове-на-Дону, уставной капитал которого на 50% принадлежал государству. Устав этого банка был зарегистрирован 22.04.22 г. (4, с. 290-300).

Особо значимым моментом развития банковской системы в Украине является издание «Постановления СНК УССР от 19.04.28 г. «О порядке утверждения уставов и о надзоре за деятельностью кредитных учреждений», которым был установлен порядок регистрации и контроля за деятельностью кредитных учреждений всеукраинского и местного значения (коммунальных банков, товариществ взаимного кредитования и ломбардов). Этим же постановлением регулировался порядок легализации деятельности на территории Украины общесоюзных банков, который сводился к их регистрации в Наркомфине УССР. В ведении этого же органа находился контроль за деятельностью кредитных учреждений (9, с. 348).

Принятие в 1937 г. Конституции УССР оказало решающее влияние на развитие банковской системы в стране в последующие годы. Согласно ст.4 Конституции экономической основу Украинской ССР составляли социалистическая система хозяйствования и социалистическая собственность на орудия и средства производства, которые образовались вследствие ликвидации капиталистической системы хозяйствования, ликвидации частной собственности на орудия и средства производства и уничтожения эксплуатации человека человеком (9, с. 582), Этим актом была подведена черта под процессом свертывания и ликвидации рыночных отношений. С этого момента командно-административная система хозяйствования окончательно укрепилась в СССР, многие негативные последствия которой не преодолены и до настоящего времени.

Советская банковская система была основана на началах государственной кредитной и валютной монополий. Центральное место в ней занимал Государственный банк (Госбанк) СССР. Элементами системы были несколько государственных отраслевых банков (Стройбанк СССР, Внешторгбанк СССР и др.) (8, с. 26-28).

Преодоление государственной кредитной монополии в Украине связано с процессами перестройки экономического строя в СССР, начавшимися в середине 80-х годов. Особое значение в этом принадлежит постановлению ЦК КПСС и Совмина СССР от 17.07.87 г. № 821 «О совершенствовании

системы банков и усиления, их воздействия на повышение эффективности экономики» (6, с. 121).

А.А. Рубанов в работе «Основы банковского права на путях к рынку» предпринял попытку определить задачи реформирования банковской системы СССР в тот период и обозначить пути их решения (8, 24, 25).

Будучи в составе СССР, Украинская ССР не имела самостоятельной банковской системы. В тех условиях не могло быть и речи даже о какой-либо автономии банковской системы республики в составе банковской системы СССР. Самостоятельная банковская система в стране образовалась только с обретением Украиной государственного суверенитета и в настоящее время имеет определенное устойчивое положение - свою структуру, принципы устройства и пр.

Согласно ст. 1 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» отечественная банковская система имеет двухуровневое строение и состоит из Национального банка Украины (НБУ) и коммерческих банков (7).

В соответствии с действующим законодательством НБУ принадлежат определенные контрольно-административные функции в отношении коммерческих банков, что, однако, не исключает осуществление им и деятельности, связанной с операциями коммерческого характера: как-то выдача кредитов коммерческим банкам, купля-продажа государственных ценных бумаг, организация инкассаторского дела (7, ст. 8, 48-50; 5, ст. 99).

В настоящее время в Украине насчитывается около 230 коммерческих банков. Их деятельность как учреждений, функцией которых является кредитование субъектов хозяйственной деятельности и граждан, расчетное обслуживание народного хозяйства, выполнение иных действий в соответствии с действующим законодательством Украины, регулируется достаточно большим количеством нормативных актов (7, ст. 2, 25). Но необходимо признать, что банковское законодательство Украины проходит только период становления. Большое количество нормативных актов, касающихся этой отрасли законодательства, требуют определенной систематизации и совершенствования.

*Список литературы:* 1. Алісов Є.О., Воронова Л.К., Кадькаленко С.Т. та ін. Фінансове право: Підручник. - Харків: Консум, 1998. - 496с. 2. Банківська енциклопедія /Под. ред. Мороза А.М., - К.: Ельтон, 1993. - 327с. 3. Державне управління: теорія і практика /За ред. Авер'янова В.Б. - К.:Юрінком Інтер, 1998. - 432 с. 4. История России: Кредитная система (Репринт. воспроизвед.) / Отв. ред. Аленичев В.В., - М.: ЮКИС, 1995. - 336 с. 5. Конституція України //Уряд. кур'єр. - № 129-130. - 1996. - 13 лип. 6. О совершенствовании системы банков в стране и

усилених їх впливів на підвищення ефективності економіки: Пост. ЦК КПРС і Совмина СРСР от 17.07.1987 г., № 821 // СП СРСР. - 1987. - № 37. 7. Про банки і банківську діяльність: Закон України от 20.03.1991 г. № 871-ХП // Відом. Верхов. Ради. - 1991. - № 25. - Ст. 281. 8. Правовое регулирование рыночных отношений в СССР / Отв. ред. Рубанов А.А., Славин М.М. - М.: ИГП АН СССР, 1990. - 89с. 9. Хронологічне зібрання законів, указів Президії Верховної Ради, постанов і розпоряджень уряду Української РСР. - Т. 1. - 1917-1941 рр. - К.: Держполітвидав України, 1963. - 771с.

*М.Г. Шульга,  
канд. юрид. наук*

## **СИСТЕМА ДЖЕРЕЛ МИТНОГО ПРАВА УКРАЇНИ**

Під джерелами митного права, як і будь-якої іншої галузі права, розуміються зовнішні форми виявлення правотворчої діяльності держави, внаслідок якої встановлюються норми митного права. У рамках цієї загальної постановки питання необхідно уточнити, що джерелом митного права як окремої правової галузі не може бути будь-який правовий акт, а тільки той, що містить загальні правила у митній справі, тобто джерело митного права повинно носити нормативний характер. Природа джерел права ґрунтовно досліджена в літературі з теорії права. Виділяються найбільш типові джерела права – правовий звичай, нормативно-правовий акт, нормативні договори, загальні принципи права, судовий прецедент, ідеї та доктрини, релігійні тексти (20, с.122, 133; 5, с.164-175; 21, с.336-368; 3, с.24). Вид джерел, їх питома вага і співвідношення залежать від типу правової системи і конкретно-історичних умов розвитку держави та суспільства. Для нашої правової системи джерелом права є нормативно-правовий акт. Іноді держава може санкціонувати звичаї, але на сьогодні така практика майже відсутня, хоча використання правового звичаю не заборонено. Адже, як відомо, звичайне право діє тоді, коли є прогалини у законодавстві. Та можливі також і випадки, коли нормативний акт апелює до звичаїв, які склалися у даній сфері суспільних відносин, тим самим дозволяючи застосування звичайних норм. У митній справі відомі такі випадки використання звичайних норм. Так, деякі процедури сплати портових зборів, черговість пропуску суден та митний огляд регулюються звичаями морських портів. У випадку неможливості перевірки нарахування заявленої митної вартості товарів та інших предметів Закон України "Про Єдиний митний тариф" (ст. 16) (1; 1992. – № 19. – Ст. 259) допускає