

Тема 3.

Банковское дело в средневековой

Европе

Особенности зарождения банков в отдельных странах Европы. Международные торгово-денежные союзы

ГЕРМАНИЯ - развитие немецких торговых домов (товарищества полные и товарищества на вере). Они не имели устава и не были обязаны публиковать балансы, что требовали власти итальянских городов

ФРАНЦИЯ (XII - XVI вв.) - попытки создания товариществ для выдачи ссуд под некрупные залоги (заклады). Предусматривалось ограничение взимания процента, не превышающее расходов по управлению товариществ. В 1627 г. подтверждались их права и преимущества вместо ломбардов, взимавших высокий процент за ссуды

РУСЬ (нач. XIII в.) - определение основных центров денежных операций (Новгород и Псков). Монастыри и церкви служили местом существования торговых домов

Торговый дом Я. Фуггера (1450-1528)


Выполняемые операции:

- денежные операции (расчетные, кредитные)
- доверительные операции по управлению имуществом,
- опекунские
- аудиторские операции
- международные денежные расчеты

В 1637 г. имущество Фуггеров перешло генуэзцам



итальянских городах. Деятельность итальянских менял

- В эпоху раннего средневековья банковское дело переживало упадок.
 - Начиная с IX в, в североитальянских городах наблюдалось экономическое возрождение (причины - развитие торговли, ремесел и сельского хозяйства)
-
- 

Преимущества одного из самых развитых городов Италии - Флоренции

- чеканка качественных золотых монет
- занятие торговой деятельностью
- хозяйствование финансовыми делами церкви
- контроль над таможней Барлетта на юге Апеннинского полуострова
- оживленная международная торговля
- Предоставление займов (значительные суммы) королю и крупным землевладельцам Англии под гарантию права пошлины и привилегий в экспорте сырья



Появление векселей. Ограничения банковской деятельности. Организация публичных банков в итальянских городах.

- Средневековая Италия - высокий уровень развития безналичных операций.
- Использование переводного векселя - один из способов проведения операций



Деятельность итальянских менял


- обмен денег
- отдельные банковские услуги


Вексельные операции и безналичные расчеты были под жестким контролем государств и четко отделялись от ссудно-ростовщической деятельности.

Случаи, когда эти банкиры давали займы средства правителям, коммунам и лицам, осуждались государством и наказывались законами.

Результат: в Венеции в XIV в. было принято решение о замене всех частных банков одним государственным.



-
- *Первый частный банк* основан герцогом Виталисом в 1157 году в Венеции. Вслед за ним в XIII – XV вв. создаются новые банки.
 - С XIV – XV веков появились особые торговые товарищества, а также учреждения, руководимые городами или государством.
-
- 

-
- *Купеческие гильдии* ряда городов (Венеции, Генуи, Милана, Амстердама, Гамбурга, Нюрнберга) создали специальные жиробанки для осуществления безналичных расчётов между своими клиентами-купцами.
 - Жиробанки вели расчёты между своими клиентами в специальных денежных единицах, выраженных в определённых весовых количествах благородных металлов. Свои собственные средства жиробанки предоставляли в суду государству, городам и привилегированным внешнеторговым компаниям.
-
- 

Виды привлеченных депозитов

депозиты на текущий счет - вкладывались купцами в банк, где они обслуживались, для проведения безналичных расчетов. Вкладчикам не приносили доходы. Привлеченные таким образом средства нельзя было использовать для предоставления кредитов другим клиентам или направлять на финансирование торговых соглашений

депозиты под проценты приносили достаточно высокие доходы. Вкладчики знали, что их средства направлялись в рискованные, но доходные проекты

Существовала еще одна форма привлечения средств на ведение морской торговли, которая называлась **Комендо**. Наибольшее распространение она получила, начиная с XIII в.

Виды коменды:

- 1) **двусторонняя Коменда** (в Генуе - компания), при которой компаньон, который оставался в городе, вносил $2/3$ необходимого капитала, купец, который отправлялся в плавание, - остальное, а прибыль делилась поровну;
- 2) **односторонняя Коменда**, при которой компаньон, который оставался в городе, вносил весь капитал и получал 75% прибыли



Кредитная деятельность монашествующих орденов




- XI—XII века – расцвет рыцарских орденов (например, тамплиеров или храмовников), которые наделялись правом сбора средств как в рамках добровольных пожертвований, так и взятых в качестве военных трофеев.

Ростовщичество

- Ростовщичество известно с древнейших времен даже до появления денег.
- Первые ссуды давали и возвращали натурой — например, зерном или скотом.
- Не исключено, что идея роста ссуды появилась из практики — например, когда взятого в ссуду теленка возвращали с естественным приростом



Религиозная критика ростовщичества

- В Евангелии от Луки «И если займы даете тем, от которых надеетесь получить обратно, какая вам за то благодарность? ибо и грешники дают займы грешникам, чтобы получить обратно столько же. Но вы любите врагов ваших, и благотворите, и займы давайте, не ожидая ничего; и будет вам награда великая, и будете сынами Всевышнего; ибо он благ и к неблагодарным и злым». (Лук. 6.34-35)
 - Библия. «Строящий дом свой на чужие деньги - то же, что собирающий камни для своей могилы.» (21.9)
 - «Какое общение у волка с ягненком?...Какой мир у гиены с собакой? И какой мир у богатого с бедным? Ловля у льва - дикие ослы в пустыне. Так и пастбища богатых - бедные.» (13.21-23)
-
- 

Религиозная критика ростовщичества

- В 1139 году Второй Латеранский собор постановил: «Кто берёт проценты, должен быть отлучён от церкви, и приниматься обратно может только после строжайшего покаяния и с величайшей осторожностью. Взимателей процентов нельзя хоронить по христианскому обычаю».
 - В 1179 г. папа Александр III запрещает процент под страхом лишения причастия. В 1274 г. папа Григорий X применяет более строгое наказание - изгнание из государства.
 - В 1311 г. папа Климент V вводит в качестве наказания отлучение от церкви.
 - В дальнейшем, в течение многих веков подряд церковь строго запрещала ростовщичество и объявляла взимателей процентов опаснейшими еретиками. Свой вклад в это богоугодное дело внесли представители церковной мысли Фома Аквинский (1225-1274), святой Бернардин Сиенский (1380-1444), святой Антонин Флорентийский (1389-1459).
-



Религиозная критика ростовщичества




Аквинский осуждал ростовщичество («постыдное ремесло»): «Если тебе придется торговать каким-либо товаром, то ты можешь искать честной прибыли; но не делай это в такой мере, чтобы это было по-христиански, и чтобы твоя совесть была спокойна, чтоб не было вреда душе твоей».

Кредиторы, стремясь представить сделку честной, требуют плату за время, предоставляемое им заемщику, а время — это всеобщее благо, данное Богом всем в равной степени. Таким образом, ростовщик обманывает своего ближнего, но и Бога, за дар которого он требует вознаграждения.



В 1525 году основатель немецкого протестантизма **Мартин Лютер** написал трактат «О ростовщичестве и их лжи», где глубоко затронул проблемы ростовщичества.

Религиозная критика ростовщичества

- До XVI в. взимание процентов было осуждено 17 римскими папами и 28 соборами, в том числе 6 вселенскими.
 - В Англии на ростовщическую деятельность был наложен запрет светских властей в 1341 г., во Франции — в 1312 г.
 - В 1286 г. в Пизе постановлением городской общины было запрещено ростовщикам проживать в городе, судьям — выслушивать их жалобы, а гражданам — давать им у себя приют
-
- Во многих религиозных проповедях XIII и следующих столетий содержится резкая с критика ростовщичества
 - Ростовщик изображался как слуга дьявола, который подчас является за его душой, не давая несчастному ни малейшей отсрочки для того, чтобы возместить причиненный им ущерб или замолить грехи
-
- 

Отношение поэтов к ростовщикам

- Рассказ Н. В. Гоголя «Портрет» - персонаж ростовщика является собой, в некотором смысле, дьявольскую фигуру.
- Роман «Преступление и наказание» Ф. М. Достоевского - образ старухи-процентщицы характеризуется ничтожностью и паразитичностью существования.

Старуха-процентщица...

Крошечная сухая старушонка лет 60-и, с острыми и злыми глазками, с маленьким острым носом и простоволосая. На ее тонкой и длинной шее, похожей на куриную ногу, было навечно какое-то фланелевое тряпье...



Отношение поэтов к ростовщикам

Бесенок под себя поджав свое копыто,
Крутил ростовщика у адского огня.
Горячий капал жар в копченое корыто
И лопал на огне печеный ростовщик.

* * *

«...Сей казни смысл велик:

Одно стяжание имел всегда в предмете,
Жир должников сосал сей злой старик
И их крутил безжалостно на вашем свете.»

*(А.С. Пушкин «И дале мы пошли — и страх
обнял меня»)*



Темы докладов для подготовки к семинару:

Тема 3 Банковское дело в средневековой Европе.

1. Особенности зарождения банков в отдельных странах Европы.
 2. Особенности зарождения банков в Германии.
 3. Особенности зарождения банков во Франции.
 4. Кредитная деятельность монашествующих орденов. Орден тамплиеров – одна из крупнейших кредитных структур средневековой Европы.
 5. Кредитная деятельность в средневековых итальянских городах. Деятельность итальянских менял.
 6. Появление векселей. Ограничения банковской деятельности. Организация публичных банков в итальянских городах.
 7. Развитие банковского дела в средневековых западно-европейских государствах. Отношение церкви и светской власти к ростовщичеству. Процентная ставка на ссуду в древние века.
-

