

УДК 340
DOI 10.52452/19931778_2024_6_192

**НЕЛЕГАЛЬНЫЕ СПРАВОЧНЫЕ КОНТОРЫ О КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ
В РОССИЙСКОЙ ИМПЕРИИ НАЧАЛА XX ВЕКА:
ПРИЧИНЫ ПОЯВЛЕНИЯ И МЕХАНИЗМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ
(ИСТОРИКО-ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ НА ПРИМЕРЕ ДЕЛА КОНТОРЫ «РЕКОРД»)**

© 2024 г.

Ю.Г. Серова

Национальный исследовательский
Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, Н. Новгород

Julsug2011@mail.ru

Поступила в редакцию 31.10.2024

Рассматривается вопрос появления в Российской империи нелегальных справочных контор о кредитоспособности. Автором исследуется правовое регулирование деятельности справочных контор о кредитоспособности, исполнимости требований для вхождения на рынок информационных услуг о благонадежности. Отдельное внимание в работе уделяется рассмотрению вопроса об эффективности существовавших в Российской империи механизмов по выявлению и пресечению деятельности нелегальных участников. На основе норм законодательства Российской империи и изученного архивного материала автор пришел к выводам о достаточности правового регулирования деятельности справочных контор о кредитоспособности; при этом существовавшие механизмы по выявлению и пресечению деятельности нелегальных участников рынка не являлись достаточно эффективными. Методологическую основу исследования составляют общенаучные методы, к которым относятся метод анализа и синтеза, метод индукции, а также и частнонаучные методы: формально-юридический метод исследования, сравнительный правовой метод.

Ключевые слова: кредитоспособность, нелегальные участники, справочное бюро о кредитоспособности, благонадежность, противодействие нелегальным практикам.

Всестороннее изучение правового института справочных бюро о кредитоспособности в Российской империи невозможно без рассмотрения вопросов появления и осуществления деятельности квазиинститутов собирания сведений о кредитоспособности.

До начала XX века не существовало специального регулирования деятельности по собиранию сведений о кредитоспособности, были нормы [1], регулирующие деятельность комиссионных контор, хотя, по сути, деятельность справочных контор о кредитоспособности не являлась комиссионной [2]. Также действовали нормы, устанавливающие уголовную ответственность за разглашение торговой тайны – «денежное взыскание не свыше 200 руб. или заключение в тюрьму на время от 2-х до 4-х месяцев, или лишение права торговли и заключение от 4 до 8 месяцев...» [3]. Существовала в законе норма о запрете «учреждения контор о принятии на себя хождения по делам частных лиц» [4], императивно определялась недопустимость вмешательства в частные дела и, как следствие, создания специальных институтов для решения таких вопросов.

В конце XIX века в Российской империи работали [5] две санкт-петербургские конторы по кредитоспособности – конторы Витта и Забо-

лодского, контора Берсона в Варшаве и рижская контора «Глобус». Также с 1896 года в городе Лодзи осуществляла деятельность справочная – комиссионерская контора Адольфа Розенталя. Сфера деятельности таких контор была шире, чем выдача коммерческих справок. Так, например, в Программе операций справочно-комиссионерской конторы 1 разряда в гор. Лодзи II гильдии купца Адольфа Болеславовича Розенталя [6, л. 4], утверждённой 13.04.1896, указывались следующие виды деятельности: выдача подлежащих оглашению справок о торговых и промышленных фирмах; посреднические услуги по покупке и продаже, запродаже, аренде, найме имущества, услуги по поиску лиц «на частные должности и на службу»; экспедиция товаров. Деятельность таких контор регулировалась нормами Устава Торгового [1], где предусматривался в качестве обеспечительной меры деятельности таких учреждений залог в размере 15000 рублей. В локальных документах таких контор, как правило, указывалось, что «контора подчиняется всем постановлениям и распоряжениям Правительства, касательно комиссионерских контор» (§5 Программы операций справочно-комиссионерской конторы 1 разряда в гор. Лодзи II гильдии купца Адольфа Болеславовича Розенталя» [6, л. 3–4 об.],

утверждённой 13.04.1896). Таким образом, деятельность таких контор регулировалась нормами о комиссионной деятельности, а выдача коммерческих справок рассматривалась как одна из разновидностей комиссионных услуг.

Традиционно в Российской империи сведения о благонадежности своих контрагентов торговцы, кредиторы получали из разных источников. Распространены были «дружественные-деловые справки» [7, с. 265] от иных предпринимателей, справки государственных органов, данные полиции, сведения «коммивояжёров», переписка учетных комитетов территориальных отделений Государственного банка. При международных сделках потребность в надлежащей осведомленности о кредитоспособности торговцев и коммерческой солидности зарубежных фирм удовлетворялась торговцами и промышленниками путем обращения к услугам иностранных информационных бюро. Нередки были случаи, когда и для получения информации о кредитоспособности российских партнеров отечественные кредиторы обращались к иностранным справочным бюро о кредитоспособности. «Аномалия, что русские банки, фабриканты, нуждаясь в справках о положении дел русских же фирм, вынуждены обращаться за сведениями в берлинские справочные институты, которые собирали эти сведения в России же и преподносили своим абонентам уже в обработанном виде» [8, с. 5].

Вопрос появления в Российской империи специальных контор о кредитоспособности, разработки специального законодательства, регулирующего их деятельности, являлся крайне актуальным и неоднократно поднимался предпринимательским сообществом. В 1898 году проблематика получения сведений о кредитоспособности и создания специальных институтов, предоставляющих сведения о благонадежности, являлась предметом обсуждения Особого совещания представителей Министерства внутренних дел, Министерства финансов и Министерства юстиции, Санкт-Петербургского и Московского биржевых комитетов, банков, владельцев комиссионерских контор. Собрание пришло к выводу о «несомненной пользе для нашей торговли указанных учреждений, имея особенно в виду значительное протяжение территории Империи, препятствующее личному ознакомлению торговых фирм между собой» [9, л. 2–20].

После обсуждения данного вопроса стали поступать в Министерство финансов обращения от предпринимателей о разрешении открыть справочные конторы о кредитоспособности [10, л. 1]. В 1901 г. в Министерство финансов поступила записка шестидесяти пяти американских фирм о

необходимости открытия в России справочного учреждения «для облегчения международных торговых сношений» [8, с. 6]. По всем обращениям принималось решение о преждевременности открытия контор до появления специального закона.

Появившееся в 1905 году правовое регулирование [11] установило правила создания контор о кредитоспособности. Для осуществления деятельности учредители справочных контор должны были получить разрешения от двух Министров: Министра торговли и промышленности и Министра Внутренних дел.

Получение разрешения на осуществление деятельности было недостаточно для деятельности на данном рынке. Для повышения доверия к конторам по сбору информации о кредитоспособности и «для обеспечения потенциальных исков», могущих возникнуть в отношении деятельности бюро по выдаче справок, законодательно устанавливалось обязательное внесение залога в размере двадцать пять тысяч на каждое такое учреждение. Были субъекты, прямо перечисленные в законе, которые освобождались от выполнения данного требования¹.

Получение разрешения от правительственных органов имело «лишь формальное значение и не будучи в состоянии предохранить от проникновения в область справочного дела число грюндерских элементов» [12, с. 18], а вот наличие требования о внесении залога в 25000 рублей на практике становилось серьезным барьером для вхождения на рынок по сбору сведений о кредитоспособности. Об этом говорит и статистика: к 1907 году было открыто только две конторы о кредитоспособности [5].

Учет действующих справочных контор о кредитоспособности велся в профильных министерствах, выдавших разрешения, они же осуществляли и надзорную деятельность в отношении легальных участников рынка по сбору и предоставлению информации о кредитоспособности. Публичного реестра справочных контор о кредитоспособности в Российской империи не существовало, что способствовало деятельности нелегальных участников рынка по сбору и выдаче справок о кредитоспособности. К последним относились конторы, действующие до появления специального закона и не прошедшие процедуру, предусмотренную для создания контор о кредитоспособности. Также вне правового поля оказались субъекты, которые стали оказывать услуги по выдаче информации о кредитоспособности без получения соответствующих разрешений и оплаты залога.

Интерес представляет процедура выявления нелегальных участников рынка. Как правило,

этот процесс инициировался не контрольно-надзорными органами, а заинтересованными лицами.

Так, например, в анонимном заявлении от 13.02.1912, адресованном С.-Петербургскому Градоначальнику, сообщалось, что в Санкт-Петербурге с марта 1910 г. «существует без разрешения властей контора справок о кредитоспособности «Рекорд» [13, л. 1]. При этом в заявлении указывался точный адрес расположения нелегальной конторы (ул. Стременная, д. 11, кв. 19), наименование типографии, которая изготавливала все необходимые бланки для документооборота конторы (типография «Север»); данные учредителей конторы (Ф.Ф. Штенге, проживающий на Б. Монетной, д. 22, кв. 65, и Б.С. Щигель (Щигельская), проживающая по тому же адресу, где располагается контора), сообщалось о наличии отделения конторы «Рекорд» в г. Москве, которым руководил третий компаньон конторы – М.О. Биллинг. Также в заявлении было определен и срок функционирования нелегальной справочной конторы и место расположения ее архива – «как видно из архива конторы, хранящегося на Стременной, д. 11, кв. 19 (людской за кухней), «Рекорд» продолжает безнаказанно работать в регионе около 2-х лет. Не внося установленного залога, не зарегистрированной, без вывески, без ответственных лиц, контора «Рекорд» могла развить деятельность, пагубную для многих коммерсантов» [13, л. 2]. В заявлении содержались все необходимые и достаточные сведения для проверки фактов, при подтверждении которых осуществляется привлечение к ответственности виновных лиц. На основании данного заявления в отношении Берты Савельевны Щигель был составлен протокол по обвинению ее по статьям 29 и 26 устава о наказаниях [14, с. 13–15], впоследствии дело рассматривалось мировым судьей, Щигель была оправдана [13, л. 10].

С заявлениями в надзорные органы обращались и предприниматели, которые вступали в правоотношения с нелегальными участниками рынка. При этом они могли пострадать и как клиенты, которые, заказав справку, получали некачественный результат, так и как лица, в отношении которых запрашивались сведения о кредитоспособности. Например, в прошении, поступившем в Министерство Торговли и Промышленности от австрийского подданного А.А. Климеша содержалась просьба о привлечении «содержательницы конторы» «Рекорд» Щигель к уголовной ответственности за клевету [13, л. 24]. Данное заявление 16.11.1912 г. было перенаправлено Отделом торговли Министерства Торговли и Промышленности по компетенции С. Петер-

бургскому Градоначальнику, при этом было сообщено, что «компания «Рекорд» производит свои операции в С. Петербурге, не получив надлежащего разрешения и без внесения денежного залога», а также содержалось требование «принять меры к воспреещению г-жой Щигель заниматься в С. Петербурге неразрешенной ей информационной деятельностью, и в случае подтверждения полученных в Отделе сведений, не отказывать в соответствующих распоряжения о закрытии Петербургского бюро контор «Рекорд» [13, л. 23].

Известны случаи, когда нелегалы занимались вымогательством. Например, ситуация, изложенная в письме г-на Бликова от 19.01.1915, направленном Директору Департамента полиции: заявитель обратился с прошением принять меры относительно конторы «Рекорд»: «контора эта нелегальная, не имеет никакого разрешения местных властей на выдачу справок о кредитоспособности, тем не менее обдeldывающие свои темные дела совершенно беспрепятственно» [13, л. 36]. Фабула дела выглядела следующим образом: Бликов, будучи проездом в Санкт-Петербурге, обратился в страховое общество с намерением застраховать свою жизнь на сумму 10 тысяч рублей с уплатой годовой премии в размере 476 рублей. На следующий день к нему в гостиничный номер пришел человек, представившись директором справочной конторы «Рекорд» с фамилией Штенге, и «дал понять, что от него зависит прием страховки». Бликов пишет: «я, конечно, на эту удочку не поддавался, но как-то было мое удивление, когда, спустя дня 2 после этого визита, страховое общество отказало мне в страховке по причине, что справочная контора Т-ва «Рекорд» дала обо мне неблагоприятный отзыв». При этом заявитель в подтверждение ложности выданной справки о его несостоятельности указал сведения, подтверждающие возможность выплачивать 476 рублей в год премии, а также указал на наличие у него активов.

Нелегальные участники и их деятельность – это разрушительный фактор для самого рынка, угроза потери доверия к рынку со стороны клиентов, поэтому справочные конторы о кредитоспособности также проявляли инициативу по пресечению нелегальных контор. Например, в архивных документах содержится прошение Товарищества Справочной конторы «С. Клячкин и К^о» [13, л. 29] об ограждении интересов Товарищества от действий справочной конторы «Рекорд», которое было подано 27.07.1910 в Сыскную полицию, пересланное С. Петербургскому Градоначальнику 19.12.1912.

Как один из способов противодействия субъектам, действующим вне правового поля, легальные участники рынка использовали широкое информирование о деятельности нелегалов. Так, например, в специальной газете «Кредитор», издаваемой «Товариществом Справочных контор о кредитоспособности С. Клячкин и К^о», был выпущен ряд статей о деятельности нелегалов: «Преследование нелегальных справочных контор» [15, с. 2], «Преследование нелегальных контор» [16, с. 2], «Аферисты» [17, с. 2]. В данных материалах содержится предупреждение о двух субъектах – «Рекорд» и «Меркур» и о большом количестве жалоб на их деятельность, поступающих в Министерство Торговли и Промышленности и в органы прокурорского надзора.

При проверке неоднократно поступающих обращений на недобросовестные действия конторы о кредитоспособности должностным лицом Департамента полиции 7.03.1916 было вынесено Постановление [13, л. 47] о закрытии конторы «Рекорд» в связи с деятельностью субъекта под видом отделения Выборгской справочной конторы «Рекорд», открытой без получения разрешений в установленном законом порядке. Заявления от заинтересованных субъектов о противоправной деятельности конторы «Рекорд» поступали в надзорные органы с 1910 года, решение о прекращении деятельности было вынесено только через 6 лет, что наглядно показывает на неэффективность существовавших в Российской империи механизмов борьбы с недобросовестными участниками на рассматриваемых нами рынках.

Принятый в начале XX века закон, определивший порядок создания и деятельности справочных контор о кредитоспособности, явился отправной точкой появления наравне с легальными участниками рынка по сбору информации о кредитоспособности нелегальных контор, выдававших справки о коммерческой благонадежности. Законодательством четко регламентировалась процедура создания справочной конторы: необходимо было получить разрешения правительственных органов и оплатить залог в размере 25000 рублей. Такая сумма залога была адекватной с точки зрения покрытия всех максимально возможных убытков, могущих возникнуть в результате деятельности справочной конторы. Вместе с тем залог в таком размере мог являться и сдерживающим фактором для прохождения процедуры легализации деятельности справочного бюро о кредитоспособности. Надзор за легальными конторами о кредитоспособности осуществляли Министерство торговли и промышленности и Министерство внутренних

дел, именно они и выдавали разрешения на деятельность, вели учет участников информационного рынка, принимали решения о прекращении деятельности. Публичного реестра всех действующих справочных контор о кредитоспособности в Российской империи не существовало, что являлось одним из факторов, которые способствовали деятельности нелегалов. Выявление и борьба с нелегальными участниками не относились к компетенции надзорных органов, этой задачей занимались правоохранительные органы. Инициация проверок деятельности в Российской империи производилась на основании заявлений заинтересованных лиц, прежде всего пострадавших от деятельности нелегальных контор. Сами механизмы выявления нелегальных участников рынка в Российской империи являлись малоэффективными. Для сравнения: на современном этапе некоторые надзорные органы в целях борьбы с противоправными действиями на контролируемом рынке, а также для сохранения доверия участников рынка, ведут работу по выявлению субъектов, осуществляющих деятельность вне правового поля². Немалую роль в борьбе с нелегалами в Российской империи играли и сами участники рынка информационных услуг. Они обращались с заявлениями о пресечении деятельности недобросовестных участников, проводилась ими и информационно-предупредительная работа среди предпринимателей посредством публикаций в периодических изданиях. Тем не менее, как показывает пример борьбы с нелегальным участником «Рекорд», длительные сроки проверок, сложность сбора доказательств привели к тому, что более шести лет с момента первых заявлений о противоправной деятельности и до фактического закрытия конторы – нелегальный участник осуществляла выдачу справок, нарушая права предпринимателей, подрывая доверие к легальным участникам рынка услуг по выдаче справок о кредитоспособности.

Примечание

1. Биржевые комитеты, общества (союзы) торговцев, промышленников и торгово-промышленных предприятий (Свод законов Российской империи Т. XI ч. 2. Устав торговый. Ст. 46 примечание 2 (изд. 1906)).
2. Например, Банк России ведет работу по противодействию недобросовестным практикам на финансовом рынке, используя такие инструменты, как контрольные закупки, мониторинг информационного поля, работа с обращениями, мероприятия визуального контроля (Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ (в ред. от 23.04.2024) // СПС «КонсультантПлюс» (дата обращения: 01.07.2024); Концепция противодействия недобросовестным дей-

ствиям на финансовом рынке. URL: https://cbr.ru/analytics/currency_control/ (дата обращения: 01.07.2024)).

Список литературы

1. Свод законов Российской империи Т. XI ч. 2. Устав торговый. Ст. 53 приложение 1 (изд. 1893).
2. Серова Ю.Г. Юридическая квалификация договора о выдаче справки о кредитоспособности в соответствии с законодательством и судебной практикой Российской империи (историко-правовой анализ) // Вестник Российского университета кооперации. 2023. № 3 (53). С. 143–148.
3. Уложения о наказаниях уголовных и исправительных. Ст. 1187. С.-Петербург: Тип. 2-е отделения Собственной Его императорской Величества Канцелярии. 1845 г.
4. Свод законов Российской империи Т. X ч.1. Законы гражданские. Ст. 2295.
5. Федоров Ф. Справочные конторы о кредитоспособности [Электронный ресурс] // Словарь Брокгауза Ф.А. и Ефрона И.А. URL: <http://booksite.ru>. (дата обращения: 01.06.2024).
6. Российский государственный исторический архив. Ф. 23, Оп. 7. Д. 442 («О рассмотрении ходатайств

Лодзинского купца А. Розенталя о разрешении ему учредить справочную контору о кредитоспособности в г. Лодзи»). Л. 3–4 об.

7. Янжул И.И. Между делом: Очерки по вопросам народного образования, экономической политики и общественной жизни. СПб.: Тип. М.М. Стасюлевича, 1904. 476 с.
8. Клячкин С.Г. Справочное дело в России. М., 1912. 115 с.
9. Российский государственный исторический архив. Ф. 1405. Оп. 543. Д. 854.
10. Российский государственный исторический архив. Ф. 1405. Оп. 542. Д. 1142.
11. Свод законов Российской империи Т. XI ч. 2. Устав торговый. Ст. 46 примечание 2 (изд. 1906).
12. Генкин Д.М. Справки о торговой кредитоспособности (юридическое исследование). М., 1911. 148 с.
13. Российский государственный исторический архив. Ф. 569. Оп. 12. Д. 662.
14. Свод законов Российской империи. XV. Устав о наказаниях, налагаемых мировыми судьями. Изд. 1914 год. Петроград: Государственная типография.
15. Кредитор. Специальная коммерческая газета. 1910. № 1. С. 2.

ILLEGAL REFERENCE OFFICE ON CREDITWORTHINESS IN THE RUSSIAN EMPIRE OF THE BEGINNING OF THE XX CENTURY: REASONS FOR THE APPEARANCE AND COUNTER MECHANISMS (HISTORICAL AND LEGAL ANALYSIS ON THE EXAMPLE OF THE CASE OF THE OFFICE «RECORD»)

J.G. Serova

The article examines the issue of the emergence of illegal credit reference agencies in the Russian Empire. The author examines the legal regulation of the activities of inquiry offices about creditworthiness, the fulfillment of requirements for entering the market of information services about reliability. Special attention is paid to the consideration of the effectiveness of the mechanisms that existed in the Russian Empire to identify and suppress the activities of illegal participants. Based on the norms of legislation of the Russian Empire and the studied archival material, the author came to the conclusion that the legal regulation of the activities of inquiry offices about creditworthiness is sufficient; At the same time, the existing mechanisms for identifying and suppressing the activities of illegal market participants were not sufficiently effective. The methodological basis of the research is made up of general scientific methods, which include the method of analysis and synthesis, the method of induction, as well as special scientific methods: the formal legal method of research, the comparative legal method.

Keywords: creditworthiness, illegal participants, reference office on creditworthiness, trustworthiness, countering illegal practices.

References

1. The Code of Laws of the Russian Empire, Vol. XI, part 2. The commercial Charter. 53 appendix 1 (ed. 1893).
2. Serova Yu.G. Legal qualification of the agreement on issuing a certificate of creditworthiness in accordance with the legislation and judicial practice of the Russian Empire (historical and legal analysis) // Bulletin of the Russian University of Cooperation. 2023. № 3 (53). P. 143–148.
3. Regulations on criminal and correctional punishments. Art. 1187. St. Petersburg: Type. 2 of the department of His Imperial Majesty's Own Chancery. 1845.
4. Code of Laws of the Russian Empire Vol. X. Part 1. Civil laws. 2295.
5. Fedorov F. Information offices about creditworthiness [Electronic resource] // Dictionary of Brockgaue F.A. and Efron I.A. URL: <http://booksite.ru> (Date

of access: 01.06.2024).

6. Russian State Historical Archive. Coll. 23. Aids. 7. Fol. 442 («On the examination of the proceedings of the Lodz merchant A. Rosenthal on permission for him to establish an information office on creditworthiness in Lodz»). L. 3–4 vol.
7. Yanzhul I.I. In between: Essays on the issues of public education, economic policy and public life. St. Petersburg: M.M. Stasyulevich Printing House, 1904. 476 p.
8. Klyachkin S.G. Reference work in Russia. M., 1912. 115 p.
9. Russian State Historical Archive. Coll. 1405. Aids. 543. Fol. 854.
10. Russian State Historical Archive. Coll. 1405. Aids. 542. Fol. 1142.
11. Code of Laws of the Russian Empire Vol. XI part 2. Trade Charter. 46 note 2 (ed. 1906).
12. Genkin D.M. Certificates of trade creditworthi-

ness (legal research). M., 1911. 148 p.

13. Russian State Historical Archive. Coll. 569. Aids. 12. Fol. 662.

14. Code of Laws of the Russian Empire. XV. The

Statute on punishments imposed by Justices of the Peace. Ed. 1914. Petrograd: The State Printing House.

15. The lender. A special commercial newspaper. 1910. № 1. P. 2.