

# История развития денежных переводов



Сейчас перевести деньги можно мгновенно. Все, что нужно, — номер телефона получателя и интернет. Раньше все было куда сложнее! Деньги перевозили из одной точки в другую, и это было долго и опасно. К счастью, за каких-то 14 веков месяцы ожиданий превратились в минуты, а потом и вовсе в секунды.

*Презентацию подготовила библиотекарь Козьмина Н.П.*

Официальной даты рождения у перевода денег нет: в той или иной форме средства переправлялись с момента появления обмена и торговли. Только называть их деньгами в привычном нам смысле будет очень притянuto. Уже после появления денег процесс их отправки носил ситуативный, эпизодический характер. Чтобы понять, в чем заключалась проблема, представьте, что вы оказались на острове, населенном папуасами, и вам нужно покупать у них еду и товары. Ваши монетки и бумажки (а уж тем более банковские карточки) не будут иметь для туземцев ценности. Другое дело – бусы и зеркальца... Система обмена валюты отсутствовала, а без единообразия денежных единиц развивать финансовые инструменты было невозможно.

**САМЫЕ ПЕРВЫЕ ДЕНЬГИ**

**Бартер - взаимовыгодный обмен**



РАКУШКИ КУРИ      КОСТИ СЛОНА



КУНИ      СОЛЬ

**Деньги должны быть:**

- постоянными;
- не должны портиться;
- чтобы их легко было носить;
- при самом мелком делении их общая ценность не должна уменьшаться.

eleanoranko.ucoz.ru

Необходимость в системе международных расчётов возникла практически с изобретением денег, однако длительное время её появление тормозилось, говоря современным языком, несоответствием законодательства в разных странах. Не существовало правил, которые бы позволяли купцам из разных стран договориться об одинаковых правилах проведения финансовых операций, переводов и обменов валют. Важным моментом было отсутствие законодательных методов защиты иностранных купцов. Даже Римская империя не смогла внести необходимой организованности. Однако то что не смогли сделать римляне, сделали арабы. Появление Халифата и распространение Ислама, который имел «встроенное» финансовое законодательство, по тем временам достаточно справедливое и эффективно действующее, привело к тому, что у арабских купцов, появилась возможность образовать систему взаимных платежей. Эта система получила название **хавала**, в переводе с арабского «благодарность». Система хавала зародилась в Индии. Она существует с 8-го века между индийскими, арабскими и мусульманскими торговцами вдоль Великого шелкового пути и за его пределами в качестве защиты от краж. Принцип хавалы предельно прост, в каждом регионе действует специальный посредник, который называется хаваландар. Он принимает деньги от клиентов, которые сообщают кому и как деньги нужно отдать. Допустим, хаваландар находится в Марокко, а деньги нужно отправить в Мумбаи. Тогда он пишет письмо своему знакомому хаваландару в Мумбае, в котором описывает сколько и как нужно отдать денег. Письмо доставляют купцы, которые следуют между странами, передавая его через промежуточных хаваландаров. По получении письма хаваландар в Мумбае отдаёт деньги контрагенту. А для того чтобы деньги таки вернулись, происходит торговля переводными бумагами, т.е. все хаваландары попросту производят взаимные перезачёты



Первыми бумажные деньги создали китайцы, поскольку производство бумаги возникло в Китае. В то время самой ходовой валютой страны были медные деньги, которые носили в связках. Вес связки составлял около 3 килограммов, что крайне затрудняло их использование. Попытки заменить металлические деньги какими-то другими делались китайцами тысячи лет назад. Еще в I веке до н.э. они создали эквивалент денег из кожи оленей. Эти «банкноты» выглядели, как четырехугольные пластинки. На кожу были нанесены печати и специальные знаки. Первый прообраз купюр появился у них в седьмом веке нашей эры, при правлении династии Сун. Однако в полной мере деньгами они не являлись — это были скорее бумажные чеки, удостоверявшие факт совершения какой-либо сделки. Купцы обратились к правительству с просьбой облегчить им жизнь, и оно приняло решение о массовом выпуске фэй-цян — «летающих денег». Первые бумажные деньги называли «летающими» по причине их легкости по отношению к стандартным металлическим монетам.

Первые медные деньги Китая



## Китайские «летающие деньги»

Считается, что первый аналог денежных переводов появился в Китае в конце 8 — начале 9 века, во время правления династии Тан. Император Ли Юан и его сын Ли Шиминь были прогрессивными политиками: в стране процветали сельское хозяйство и торговля. Китай наладил экономические связи с Японией, Кореей и Персией. Системы денежных переводов появились много веков назад. Первые упоминания приходятся на эпоху династии Тан (618-907 гг.). В этот период появились так называемые "летающие деньги" - фэйцзянь. Фактически это и были первые в истории денежные переводы. Появление первых бумажных денег в 806 году в Китае фактически породило современную систему денежных переводов, поскольку такие «ценные бумаги» стали носителями информации об определенном количестве золота или другого ценного металла, которое гарантировал правитель того или другого государства.



Ли Юан и его сын Ли Шиминь

Проблема транспортировки денег стояла не только перед торговцами. Власти китайских провинций должны были пересылать в столицу налоговые поступления. Специально для этого они строили в столице подворья — дацзяны. Когда из провинций прибывали деньги и драгоценности, их хранили в дацзянах, чтобы в нужное время внести в департамент финансов. Именно на этих подворьях появились своеобразные «денежные переводы». Купцам, которые находились в столице, разрешили относить туда выручку. Там им выдавали документ под названием фэйцзянь — «летающие деньги». С этим документом купцы возвращались домой и получали от администрации провинции ту же сумму, которую оставили в столице. В конце 8 века дацзяны переименовали в цзиньцзоуюани — «дворы для поступления приношений». Благодаря этим «дворам» провинциальным властям больше не нужно было отправлять в столицу специальных гонцов, чтобы оплатить налоги. Нужные суммы набирались из денег, которые оставляли в столице купцы.



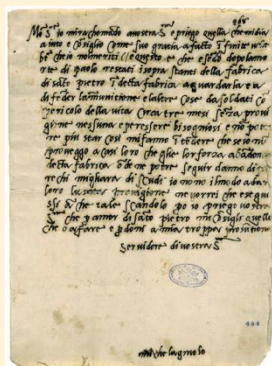
Первые бумажные деньги фэйцзянь — «летающие деньги».

## Банковские отделения тамплиеров

В Европе подобная система появилась чуть позже — в 12 веке. Предпосылки были похожими: людям нужно было путешествовать, а возить с собой деньги было трудно и опасно. Необходимость денежных переводов первыми осознали тамплиеры. До них никому в голову не могло прийти путешествовать с крупными суммами денег. Долгое время в Европе церковь главенствовала над экономикой. Всё богатство принадлежало либо властям, либо церковным служителям. Среди обычных людей считалось, что деньги — опасная вещь, богатство и стремление к нему — большой грех, а попасть в рай, если ты при деньгах, практически невозможно. В начале второго тысячелетия Европа начала крестовые походы. Во времена крестовых походов европейские страны не знали бумажных денег, и банкиры выдавали крестоносцам рукописные документы обеспеченные золотом, которые можно было поменять уже в других краях на эквивалент в местной валюте, что, по сути, в те средневековые времена стало аналогом почтовых переводов 20-го столетия. Такой механизм денежных переводов, обеспеченных золотом, работал до тех пор, пока не был отменен «золотой стандарт» (1944г.). В 1099 году крестоносцы захватили Иерусалим, и люди стали отправляться в паломнические походы на Восток. Это было довольно опасно, и в 1120 году рыцари создали монашеский орден тамплиеров — он нужен был, чтобы охранять паломников, отправляющихся в незнакомые земли.



Создавая орден, рыцари клялись превозносить бедность и не стремиться к богатству. Но именно благодаря им в Европе появился первый аналог банковской системы и денежных переводов. Рыцари-тамплиеры могли свободно пересекать любые границы между государствами. К тому же они были освобождены от уплаты налогов и получали пожертвования со всей Европы. Постепенно орден тамплиеров стал самой богатой европейской организацией. Поскольку у Ордена было много земельных владений, сформировалась полноценная сеть пунктов получения и отправки денежных переводов. «Офисы» тамплиеров раскинулись по территории от Лондона до Иерусалима. Каждый из таких пунктов регулярно получал пожертвования, так что с местной наличкой перебоев не возникало. Сложив все эти преимущества воедино, тамплиеры предложили принципиально новый финансовый продукт – чеки. Если проводить аналогию с современными сервисами, чек более всего похож на номер денежного перевода. Предъявив его в любом тамплиерском пункте выдачи, можно было получить наличные. А средства для чека мог вносить как сам его владелец, так и его родственники. Чеки были сделаны из небольших кусочков кожи. Информация на них была зашифрована, так что прочитать ее могли только казначеи. За операции с чеками тамплиеры взимали небольшой налог. Во времена крестовых походов в обеспеченных семьях принято было отправлять сыновей на «священную войну» на Восток — бороться с мусульманами и язычниками. Уходя, молодые люди для сохранности оставляли свои сбережения ордену тамплиеров — у него была прочная репутация. Если кто-то не возвращался с войны, его средства переходили к монашескому ордену в качестве пожертвования. Тамплиеры использовали поступающие к ним средства в качестве инвестиций и постепенно превратились в крупную экономическую организацию, владеющую землями, мельницами и разными производствами. Так появился прототип банковской системы.



Чек тамплиеров





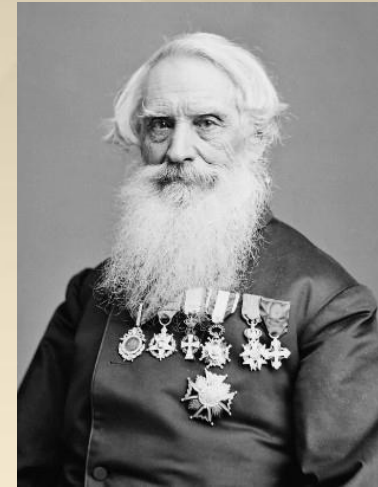
## Дорожные чеки Кука

До XIV века Европа пользовалась банковскими услугами тамплиеров. Потом орден прекратил свое существование, а вместе с ним и дорожные чеки. Несколько веков о них не вспоминали. В 1841 году англичанин Томас Кук — известный трезвенник и борец за здоровый образ жизни — организовал первую в мире туристическую поездку. Кук вывез единомышленников на съезд трезвенников в соседний город. Вслед за этой поездкой он начал организовывать другие: например, в Святую Землю и в Америку. Чтобы клиенты Кука могли безопасно брать с собой деньги в дальние поездки, он придумал выдавать им циркулярную ноту. В Англии ее заверял банк, которому клиент доверял свои деньги. Во время путешествия человек мог получить наличные в банке другой страны — для этого Кук специально заключил договоры с местными банками в тех странах, куда он организовывал поездки.

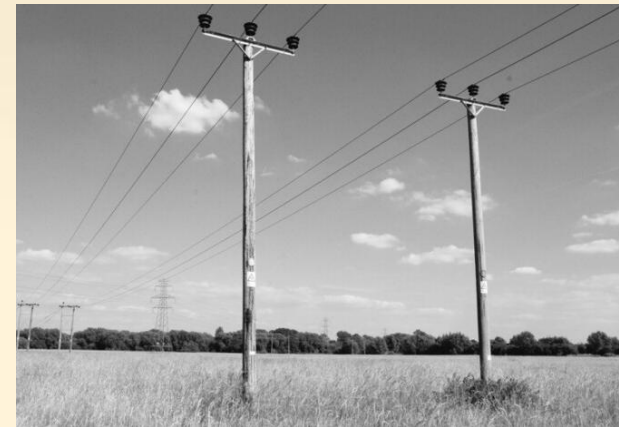


## Телеграф

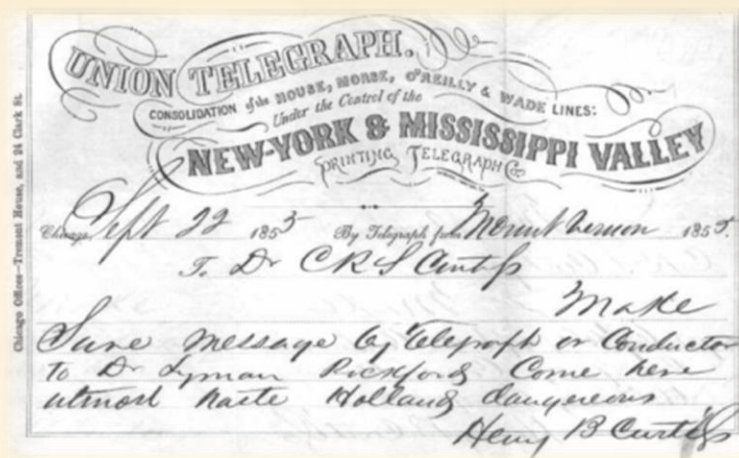
У метода тамплиеров был досадный недостаток: что в чеках, что наличными деньги перемещались очень медленно — месяцами и даже годами. Решения этой проблемы пришлось ждать очень долго: только во второй трети 19-го века деньги научились перемещаться в течение суток благодаря телеграфным переводам без открытия счета. В XIX веке в США начался настоящий «телеграфный бум». В 1840 году Сэмюэль Морзе запатентовал устройство, которое могло мгновенно передавать сообщения на расстоянии. В 1844 году между Вашингтоном и Балтимором провели первую в истории телеграфную линию. После этого Морзе стал продавать лицензии на свое изобретение, и к 1851 году в США уже работали 50 телеграфных компаний. В 1851 году Хайрам Сибли и Сэмюэл Селден зарегистрировали компанию New York and Mississippi Valley Printing Telegraph Company и начали скупать телеграфные компании. Они решили создать единую систему телеграфных линий и стать монополистами на рынке. Через три года у них было уже четыре тысячи офисов в разных штатах. Через семь лет название компании поменяли на более простое — Western Union. В 1871 году компания начала осуществлять денежные переводы. Оказалось, что отправить деньги через телеграф — намного удобнее, чем пересылать бланки и переводные записки. Система работала примерно так же, как почтовые переводы, только без конвертов и марок, а информация передавалась мгновенно. Человек приносил деньги в один пункт Western Union, и информация о платеже поступала в другой, где получатель мог забрать деньги.



Сэмюэль Морзе



Идея с пунктами в разных городах оказалась успешной: в 1876 году Western Union совершила больше 37 тысяч переводов на сумму больше 2,5 млн долларов. Средняя сумма перевода составляла примерно \$70. Несмотря на то, что компания продолжала отправлять телеграммы, основным бизнесом Western Union стали денежные переводы. В военное время курьеры компании прибывали в районы боевых действий, чтобы солдаты могли получить деньги или, наоборот, отправить их родным. В 1944 году Western Union осуществила около 16 тысяч переводов. С 2006 года компания перестала отправлять обычные телеграммы — эта услуга стала невостребованной с развитием мобильной связи. Тем не менее пункты приема и отправки денег до сих пор работают. По всему миру их больше 500 тысяч.



## «Почта России»

В России, согласно Большой Советской энциклопедии, денежный перевод по почте был введен в 1781 году. В XIX веке эта услуга получила дальнейшее развитие. Так, в августе 1869 году Рязанская земская управа открыла два земских почтовых пункта: один - в Рязани, другой - в селе Спас-Клепики Мещерского края. В этих пунктах принимали к пересылке денежные суммы до 300 рублей и документы (паспорта, доверенности и т. п.). Например, система денежных переводов была организована следующим образом: из выделенной для переводных операций суммы в размере 2000 рублей одна тысяча была выдана земской управе в Рязани, вторая тысяча - мещерскому агенту управы в селе Спас-Клепики земскому врачу Ф.П. Александровскому. При сдаче переводимой суммы агенту он вырывал из учётной книги талон, так называемую "переводную записку", которая пересылалась получателю перевода по почте. По предъявлении получателем переводной записки производилась выдача ему указанной денежной суммы. Из приведенных выше примеров видно, что суть системы денежных переводов заключается в замене перемещения материальных ценностей из точки в точку, на доставку информации/поручения о выдаче денег. Естественно на помощь был призван технический прогресс, что обусловило дальнейшее развитие системы Эта система действовала меньше полугода, а потом Почтовый департамент её запретил. Но уже в 1896 году Государственная российская почта начала совершать почтовые переводы по всей стране, и с тех пор в России этот способ отправки денег всегда стал очень популярен.



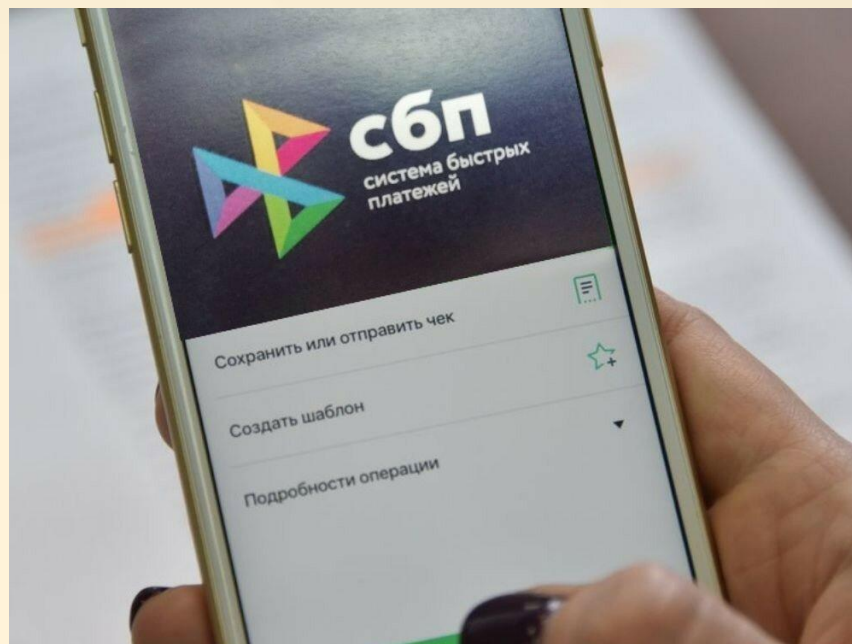
Чек, подтверждающий телеграфный перевод



В СССР почтовые переводы оплачивались почтовыми марками — их наклеивали на специальные бланки перевода. Получив такой бланк, адресат мог обменять его на деньги. В 1929 году эта услуга стала оплачиваться наличными деньгами, а не марками. Почтовые переводы — до сих пор популярная услуга в России. В 1990-е годы Россия была, скорее, страной-получателем денег, нежели страной отправителем. Услуга денежных переводов без открытия банковского счёта начала развиваться на территории стран СНГ с 1991 года, после того как компания Western Union и Сбербанк России создали совместное предприятие. К 1995 году система Western Union имела на территории России пункты обслуживания все го лишь в 15 городах. В 1997 году на рынок вышел армянский банк Анелик с одноимённой системой денежных переводов, в 1999 году — компания MoneyGram и система Contact. Не испытывая к ним доверия, основная часть потребителей предпочитала отправлять деньги привычным почтовым переводом. Кроме того, среди операторов денежных переводов даже крупнейшие Western Union и MoneyGram не обеспечивали переводы во все страны бывшего СССР. Поэтому основной поток денежных переводов в это время шёл через Почту России. В период с 1999 по 2004 годы объём денежных средств, официально отправленный из России, вырос на 200%, причём основной подъём (71%) пришёлся на 2004 год. В 2002 году на российский рынок вышли такие международные операторы денежных переводов как Ria Envia и Travelex Worldwide Money Ltd, Юниаструм Банк запустил систему UNiStream, Европейский трастовый банк - систему Migom. К 2003 году на базе Почты России была разработана и внедрена услуга КиберДеньги, предполагающая сократить срок перевода денег и снизить тарифы на перевод. В 2014 году «Почта России» запустила сервис онлайн-переводов — можно отправить деньги со своего счёта, а получатель в другом отделении заберёт их наличными. Есть много способов отправить другому человеку деньги, не выходя из дома, но многие жители России до сих пор по привычке предпочитают ходить на почту.



В 2016 году на сайте «Золотой Короны» появились денежные переводы онлайн. А в июле того же года было представлено приложение для мобильных устройств, с помощью которого в считанные минуты можно отправить деньги в любую из 37 стран мира. Перевод денег как услуга прошел большой путь, его помощниками были рыцари и пираты, почта и телеграф. Сегодня самые современные средства связи идут рука об руку с трансфертами, помогая людям еще быстрее, проще и удобнее решать свои финансовые задачи. В мире каждый 20-й человек хотя бы раз в год прибегает к услугам денежных переводов. Последние несколько лет этот рынок начал активно развиваться и в России. Еще недавно монополистом здесь была почта. Сегодня же появилось множество систем быстрого перевода денежных средств. Конечно, почта по-прежнему доставит деньги клиента по России и в страны ближнего зарубежья не более чем за 72 часа, а при обычном, почтовом переводе - за несколько дней. Зато с помощью систем денежных переводов деньги можно переслать практически в любое место на планете в считанные часы, а иногда и минуты.



## Модернизация банков

До 19 века пользоваться банковскими счетами было довольно неудобно: отделения работали только в будни, а чтобы совершить покупку не за наличные, нужно было выписать чек. Но постепенно ситуация менялась. В 50-е годы в США появились первые в мире банковские карты, а в 1967 году в Лондоне — первый в истории банкомат. Считается, что его изобрел шотландский инженер Джон Шепард-Баррон. Однажды в субботу он хотел снять деньги со своего счета, но опоздал и пришел уже после закрытия банка. Так он остался без наличных на все выходные. Расстроенный, он пошел домой и стал размышлять, как здорово было бы, если бы в городе появились круглосуточные вендинговые машины, в которых можно было бы получить наличные, как шоколадные батончики в автоматах. Через некоторое время изобретатель встретился со своим знакомым — генеральным менеджером банка Barclays — и рассказал ему об этой идее. Вскоре в городе появился первый банкомат.



Первый банкомат банка Barclays

## первые банковские карты



В 1994 году в России, в столице, появился первый банкомат, банкомат, который выдавал деньги с пластиковых карт их владельцев. Он принадлежал «Мост-банку» Владимира Гусинского и был установлен в Москве в гастрономе «Новоарбатский». Хотя до этого, еще в 1991 году появились первые банкоматы по выдаче дорожных чеков American express. Эта новость была не такая уж долгожданная для большинства россиян, так как к этому времени почти ни у кого не было пластиковых банковских карт. Первые банкоматы были иностранной сборки, импортированные, к тому же нововведением, поэтому стоили они очень дорого. Первые банкоматы российского производства стали выпускать в 1997 году на чебоксарском заводе. Так, инновации в банковских системах, в особенности автоматические машины по выдаче денег появились в России через 27 лет, после их изобретения в Великобритании.





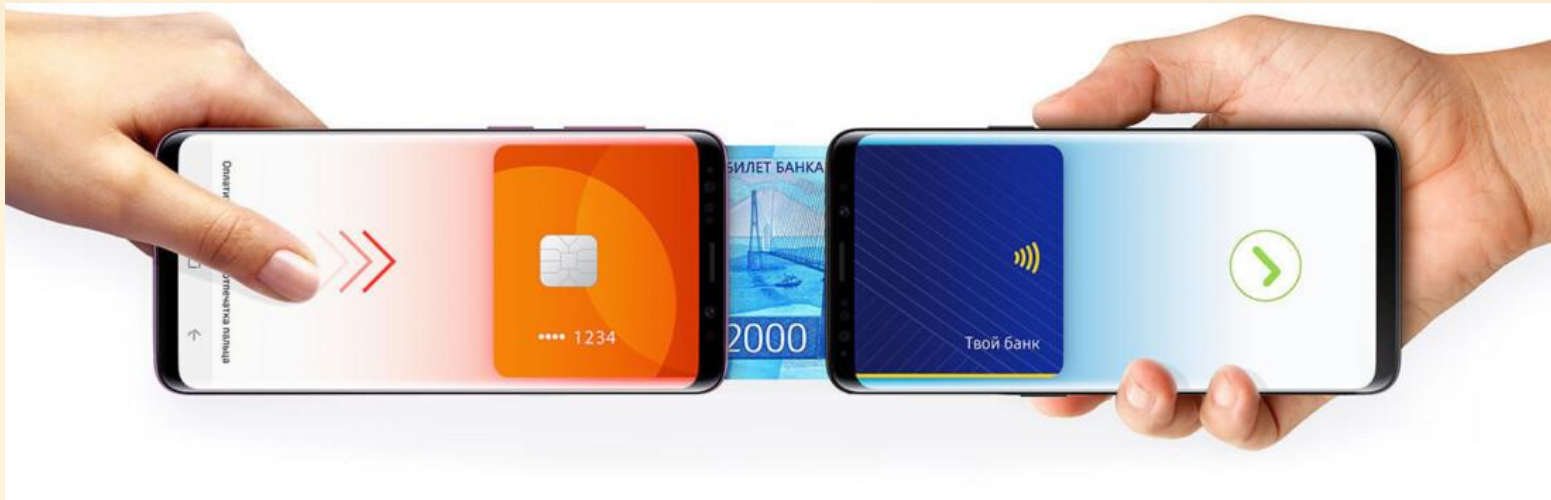
С развитием глобализации всё больше людей начинали работать за рубежом. Им нужно было не только снимать наличные, но и отправлять деньги. Денежные переводы совершались не только частными клиентами, но и крупными компаниями. Если раньше можно было совершать транзакции с помощью почты и телеграфа, то теперь нужно было более современное решение: финансовых операций стало гораздо больше. Перед банками стояла задача сделать финансовые транзакции максимально безопасными и позволить пересылать деньги между любыми странами так, чтобы суммы конвертировались в местную валюту. Чтобы обеспечить точность и скорость, банкиры решили использовать новейшую вычислительную технику — компьютеры. Так произошла очередная революция на рынке денежных переводов. В 1973 году появилась Всемирная сеть межбанковских финансовых коммуникаций — SWIFT. Участниками этой системы стали около 239 банков из 15 стран. Это наиболее удобная и распространенная система денежных переводов. Подходит для тех, кому необходимо быстро и относительно недорого перевести деньги контрагенту. В большинстве случаев SWIFT используется именно для международных переводов. Важно, чтобы страна, в которую отправляется перевод, имела один или несколько банков, подключенных к данной системе.



**SWIFT - международная  
система платежных  
переводов**

## Сегодняшний день

Вместе с развитием интернета появились новые платежные системы. Первой онлайн-компанией по переводу денег стала PayPal в 1998 году. Чтобы перевести деньги другому человеку через PayPal, нужно было всего лишь зарегистрироваться и ввести нужный номер банковской карты. Новый способ денежных переводов стал очень популярен среди продавцов eBay: для предпринимателей с небольшим оборотом переводить деньги через интернет было куда проще, чем заводить торговый счет. К 2002 году в PayPal зарегистрировалось более 15 млн человек. Вслед за этой компанией появились и другие. С началом эры цифровых технологий функцию носителя информации в «переводной записке» или в телеграфной ленте стала выполнять закодированная файловая информация, а телеграфы и телефонные звонки заменены на высокоскоростные технологии, позволяющие передавать информации в реальном времени. По сути это дало старт появлению виртуальных денег, соотношение которых к наличным сейчас оценивается как 9:1. Проще: 90% финансов всего мира находится в компьютерных файлах финансовых институтов, и лишь 10% - это наличные деньги.



## **ИСТОЧНИКИ**

1. studwood.ru-История развития денежных переводов
2. megalektsii.ru- История развития денежных переводов
3. www.facebook.com- История развития денежных переводов
4. isbnk.info-История развития рынка денежных отношений
5. life-secrets.ru-Денежные перевод
6. tjournal.ru-Летающие деньги
7. banana.by-Хавала или краткая история банкинга
8. <https://ru.qaz.wiki/wiki/Нawala-Хавала>