

## Правовое регулирование банковской системы Японии

**Аннотация:** Настоящая статья посвящена изучению банковской системы Японии. В статье приводится исследование вопросов становления банковской системы Японии и ее правового регулирования на современном этапе исторического развития. В работе выделены этапы развития банковской системы Японии, изучены особенности лицензирования банковской деятельности, рассмотрен правовой статус Банка Японии. Также автор уделяет внимание правовому регулированию банковского надзора в рассматриваемой стране.

**Ключевые слова:** Банковская система Японии, Банк Японии, Агентство финансовых услуг, региональные банки, трастовые банки, банковский надзор, банковская деятельность, лишение лицензии.

DOI 10.17803/1994-1471.2017.74.1.209-214

Банковская система Японии в ее современном виде возникла после Второй мировой войны. Основой для ее развития стала система, которая сложилась в Соединенных Штатах Америки. Однако, необходимо заметить, что прообразы первых банков на Японском архипелаге стали появляться еще в XVII веке. Это было обусловлено развитием сельского хозяйства, торговли и зарождением промышленности.

Такие организации регулировались так называемыми «милосердными законами» (Tokusi)<sup>1</sup>, издаваемые дайме. Однако сложно назвать конторы ростовщиков полноценными банками, так как их основной целью было предоставление займов.

В науке принято считать, что финансовая и банковская система Японии прошла в своем развитии несколько крупных этапов менее, чем за сто лет: с 1882 г. по настоящее время<sup>2</sup>. Всего можно выделить четыре таких этапа, каждый из которых по своему уникален и важен для понимания современной ситуации в правовом регулировании банковского дела в стране.

Первый этап (со второй половины XIX века по 1930 гг.) стал переломным для дальнейшей судьбы Японии и ее банковского права. Так, только в 1858 г. Япония была вынуждена открыть свои порты для иностранных государств, подписав торговые договоры с Россией, США и другими странами<sup>3</sup>. Император Муцухито (Мэйдзи), заняв престол в 1867 г., уделял осо-

<sup>1</sup> Juichi Soyeda: A History of Banking in Japan. Curzon. — 1996, — 409-410P.

<sup>2</sup> Peter Drysdale and Luke Gower: The Japanese economy Part 2 Volume V. Capital markets: — Routledge London and New York, 1999 — 42-32 P.

<sup>3</sup> Конституции зарубежных стран: Великобритания, Франция, Германия, Италия, Европейский союз, Соедин. Штаты Америки, Япония, Индия: учеб. Пособие / сост., пер., введ. и вступ. ст. В. В. Маклакова. 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Волтерс Клувер, 2006. — С.381

© Карпов К. А., 2017

\* Карпов Кирилл Александрович, студент Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)

karпов.moscow@yandex.ru

125993, Россия, г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 9

бое внимание выведению страны из изоляции и приобщению к западной правовой системе.

В 1882 г. на основе закона о Банке Японии (далее также — Банк), вступившего в силу 10 октября того же года, был создан центральный банк данной страны<sup>4</sup>. Это решение было необходимо для властей Японии, так как дальнейшая индустриализация и развитие экономики невозможны без доступных денег, которые шли на поддержку предпринимателей<sup>5</sup>.

На втором этапе формирования банковской системы (с 1930 г. до 1945 г.) происходит мобилизация финансовых ресурсов для поддержки войн.

Третий, так называемый поствоенный этап (со 1945 г. до 1997 г.), начался с капитуляции Японской империи 2 сентября 1945 г. Данный период в истории Японии сопровождался реиндустриализацией и кредитованием предприятий, новым витком в развитии экономики, либеральными реформами 1970-х гг., интеграцией национальной банковской системы в мировую банковскую систему.

Четвертый этап (с 1997 г. по Н. В. ) характеризует развитие банковской системы Японии на современном историческом отрезке времени. Начало данного этапа можно отсчитывать от 1997 г., когда был принят новый закон о Банке Японии (The Bank of Japan Act), который провозгласил два новых принципа деятельности центрального банка: независимость от Министерства финансов и прозрачность деятельности Банка Японии<sup>6</sup>. В указанном законе перечислены основные направления деятельности и функции банка:

эмиссия банкнот и финансовое регулирование деятельности на основе взаимоотношений

с исполнительной властью страны, но с провозглашением и уважением автономии Банка;

обеспечение финансовой стабильности в государстве на основе плавного урегулирования денежных средств между банками и другими финансовыми институтами;

валютное и денежно-кредитное регулирование Банком Японии должно быть направлено на достижение стабильности цен, тем самым способствуя благоприятному развитию национальной экономики<sup>7</sup>.

В ст/ 6 Закона о Банке Японии определяется статус Банка, как юридического лица, уставный капитал которого — 100 миллионов иен, 55 % акций японского центрального банка принадлежат государству<sup>8</sup>, а оставшиеся 45 % свободно торгуются на бирже Jasdaq.

Главным органом Банка Японии является политический комитет, состоящий из девяти членов и определяющий высшие интересы страны в финансовой и денежно-кредитной сферах<sup>9</sup>. Комитет определяет основные направления правового регулирования банковской деятельности Банка Японии. Его прерогативой являются изменение уровня процентной ставки, определение и изменение видов и условий векселей и в том числе, условий и оценочной стоимости залогов кредитования.

В связи со структурными изменениями законодательства и административной реформой Японии с июля 2000 г. в стране функционирует Агентство финансовых услуг (далее — Агентство), осуществляющее наблюдение за финансовым рынком и регулирование рынка ценных бумаг в государстве<sup>10</sup>. С января 2001 г. Агентство стало независимым от Министерства

<sup>4</sup> The Bank of Japan Act (promulgated in June 1882)

<sup>5</sup> William M. Tsutsui: Banking in Japan: The evolution of Japanese banking, 1868-1952. Taylor & Francis, 1999 — 59 P.

<sup>6</sup> Records of the Bank of Japan Archives: Recent Trends in Researches in Japanese Economic History: Bank of Japan / Mari Ohnuki, Daisuke Murakami and Masanori Takashima — Prepared for Asia-Pacific Economic and Business History Conference, 18-20 February, 2009

<sup>7</sup> Articles 1-5 The Bank of Japan Act (Act No. 89 of June 18, 1997)

<sup>8</sup> Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации: проблемы и перспективы: монография / отв. ред. Е.Ю. Грачева. М. НОРМА, ИНФРА-М, 2013. — С.184

<sup>9</sup> Articles 14, 22 The Bank of Japan Act (Act No. 89 of June 18, 1997)

<sup>10</sup> Japanese Financial Markets: Junichi Ujiie Elsevier President and CEO Nomura Holdings, Inc.: Woodhead publishing limited Cambridge England. 2002, — 292 P.

финансов и подотчетно напрямую Кабинету министров Японии. Агентство финансовых услуг состоит из двух структурных образований: комиссии по надзору в сфере ценных бумаг и биржи, а также надзорного органа общественно-признанных бухгалтеров и аудиторов. В регионах Агентство представлено отделениями, созданными для проверки и надзора за местными финансовыми институтами и в том числе за локальными бюро министерства финансов страны. Общую координацию деятельности Агентства и его отделений на местах курирует комиссар<sup>11</sup>.

На сегодняшний день, принято считать, что банковская система Японии состоит из сложной исторически-сложившейся системы банков. Следует отметить, что под банком в Законе о банковской деятельности (Banking act) понимается организация, которая занимается банковской деятельностью на основании лицензии, выданной премьер-министром страны<sup>12</sup>. Также, закон определяет, что банковская деятельность — это деятельность, которая соответствует хотя бы одному из следующих критериев:

принятие депозитов или сберегательных взносов, выдача ссуд фондам и учетных векселей;

проведение обменных сделок.

Особенность лицензирования банковской деятельности в Японии заключается в том, что на основании статьи 4 Закона о банковской деятельности Японии полномочия выдавать лицензии предоставлены Премьер-министру Японии.

В Японском законодательстве есть два важных требования для принятия решения о выдаче лицензии банку:

лицо, которое подало заявление на получение лицензии на ведение банковской деятельности (называемое в дальнейшем «заяви-

тель») должно иметь финансовую основу для осуществления банковского дела обоснованно и эффективно, а также иметь перспективы на получение доходов и расходов, относящиеся к ведению данного вида деятельности;

в свете данных вопросов, как кадровая структура, заявитель должен иметь знания и опыт, чтобы осуществлять банковскую деятельность должным образом, честно и эффективно для получения достаточного социального доверия.

В том числе, если это необходимо, по усмотрению главы кабинета, могут быть внесены дополнительные условия в лицензию, выдаваемую банку<sup>13</sup>.

По нашему мнению, в данных положениях выражается ответственность банков перед государством и населением за правомерное осуществление банковской деятельности, что является важным закреплением в законодательстве страны.

В законе о банковской деятельности Японии нет разделения банков по сферам их деятельности. Однако, доктринально такое деление существует. Так, в частности, банковскую систему Японии образуют городские банки, региональные банки (regional banks), региональные банки второго уровня (regional banks II)<sup>14</sup>, банки долгосрочного кредитования и трастовые банки. Всего в рассматриваемой нами стране насчитывается около 150 банков, имеющих более чем 16 тысяч филиалов<sup>15</sup>.

Городские банки — это самые крупные по размеру капитала и объему проводимых операций организации. В настоящее время в стране насчитывается одиннадцать таких организаций (Mizuho Bank, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Sumitomo Mitsui Banking Corporation и т.д.), имеющих более 3700 филиалов. Объем кредитных операций составляет около 38 % всего рынка данных услуг.

<sup>11</sup> Pamphlet of Financial Services Agency: Tokyo, Japan — 2016, — 3-20 P.

<sup>12</sup> Article 2 Banking Act (Act No. 59 of 1981)

<sup>13</sup> Article 4 Banking Act (Act No. 59 of 1981).

<sup>14</sup> Bank regulatory structure: Japan: report to the Honorable Charles E. Schumer, House of Representatives: United States general Accounting Office. 1996.

<sup>15</sup> Деньги. Кредит. Банки: учебник под ред. В.Ф. Жукова — Юнити Дана, 2010. С. 645.

Трастовые банки — это банки, которые специализируются на проведении трастовых операций<sup>16</sup>. Под термином «траст» следует понимать действия, основанные на соглашении между сторонами на выполнение конкретных обязательств<sup>17</sup>. Таких банков в Японии семь, имеющих около 430 филиалов по всей стране.

Региональные банки в основном расположены в малых и средних городах. Наиболее крупные из них: Arita Bank, Toyama Bank, Bank of Yokohama, Hokkaido Bank, Tottori Bank и другие. В среднем денежный оборот таких банков около 150 млн иен<sup>18</sup>.

Региональные банки II уровня имеют небольшие капиталы, и у них преобладают операции с физическими лицами и небольшими предприятиями. В последние десятилетия усилились кооперативные связи городских и региональных банков с трастовыми банками, специализирующимися в основном на услугах по долгосрочному финансированию и финансовому управлению. Некоторые трастовые банки входят в состав финансовых групп. Так, Nippon Trust, Mitsubishi Trust & Banking и Toyo Trust & Banking входят в финансовую группу Mitsubishi UFJ Financial Group<sup>19</sup>.

Банки долгосрочного кредитования дополняют городские и региональные банки. Основная функция данных организаций — предоставление кредитов по фиксированной ставке ключевому бизнесу в стране<sup>20</sup>. В Японии насчитывается порядка шестидесяти таких кредитных организаций. Правовое положение данных банков закреплено помимо закона о банковской деятельности, законом о банках долгосрочного кредитования (Long-Term Credit Bank Act)<sup>21</sup>.

Говоря о банковском надзоре Японии, то следует отметить, что данная сфера регулируется главой 4 Закона о банковской деятельности.

Следует отметить, что Премьер-министр Японии может потребовать от банка, когда считает это необходимым для надлежащего осуществления управления бизнесом банка, запросить банк, включая банк-агент, с которым банк выступает в качестве главного банка, предоставить отчеты или материалы, касающиеся положения и статуса ведения банковской деятельности в организации или о ее собственности.

Премьер-министр имеет право назначать проведение внутренних проверок в банках. Так, его представители имеют возможность задавать вопросы о положении дел или собственности, или проводить проверки необходимых для того книг, документов или других предметов. Данные лица действуют на основании сертификата, который они должны предоставлять по требованию лиц банка. Официальные лица, которые проводят проверки на основании решения главы кабинета, не должны строить свое расследование в форме уголовное судопроизводства.

Статья 26 Закона о банковской деятельности Японии раскрывает процедуру приостановления деятельности банковской организации. Премьер-министр, когда считает необходимым, имеет право запросить банк о предоставлении плана развития управления данным банком или дать отсрочку банку для подготовки документов в разумный срок.

На это время на основании приказа приостанавливается любая деятельность банка в целом или его частей, устанавливаются сроки. В данном случае приказ может быть издан либо кабинетом министров в целом либо министерством финансов в зависимости от категории капиталов банка и (или) его дочерних компаний.

Премьер-министр в случаях нарушения банком законов и правил, а также устава органи-

<sup>16</sup> Business Japan: Nihon Kōgyō Shinbunsha, Nihon Kogyo Shimbun. 1990.

<sup>17</sup> Lusina Ho, Rebecca Lee: Trust Law in Asian Civil Law Jurisdictions: A Comparative Analysis. Cambridge University Press. 2013.

<sup>18</sup> Annual report: Hokuohoku Financial Group, Inc. 2015.

<sup>19</sup> Саркисянц А. Российская банковская система: специфика развития // Бухгалтерия и банки. 2013. № 4.

<sup>20</sup> Frank Packer: The Role of Long-Term Credit Banks Within the Main Bank System, Federal Reserve Bank of New York. 1993.

<sup>21</sup> Long-Term Credit Bank Act (Act No. 187 of 1952)

зации или предписаний Премьер-министра, которые нарушают общественные интересы, может, основываясь на законах и правилах, приостановить всю или часть деятельности организации или уволить его директора, исполнительное лицо, бухгалтера или компанию аудиторов, или же лишить лицензии данный банк.

### БИБЛИОГРАФИЯ

1. Juichi Soyeda: A History of Banking in Japan, Curzon, 1996.
2. Peter Drysdale and Luke Gower: The Japanese economy Part 2 Volume V: capital markets. Routledge London and New York, 1999.
3. William M. Tsutsui: Banking in Japan: The evolution of Japanese banking, 1868-1952, Taylor & Francis, 1999.
4. Records of the Bank of Japan Archives: Recent Trends in Researches in Japanese Economic History: Bank of Japan / Mari Ohnuki, Daisuke Murakami and Masanori Takashima — Prepared for Asia-Pacific Economic and Business History Conference, 18—20 February, 2009.
5. Japanese Financial Markets: Junichi Ujiie Elsevier President and CEO Nomura Holdings, Inc.: Woodhead publishing limited Cambridge England, 2002.
6. Pamphlet of Financial Services Agency: Tokyo, Japan, 2016.
7. Bank regulatory structure: Japan: report to the Honorable Charles E. Schumer, House of Representatives: United States general Accounting Office, 1996.
8. René Bösch: Banking regulation, Sweet&Maxwell, 2012.
9. The Role of Long-Term Credit Banks Within the Main Bank System: Frank Packer Federal Reserve Bank of New York, 1993.
10. Nihon Kōgyō Shinbunsha: Business Japan, Nihon Kogyo Shimbun, 1990.
11. Lusina Ho, Rebecca Lee: Trust Law in Asian Civil Law Jurisdictions: A Comparative Analysis: Cambridge University Press, 2013.
12. Annual report: Hokuoku Financial Group, Inc., 2015.
13. Japan selected issues: International Monetary Fund — 2013.
14. Rien T. Segers: A New Japan for the Twenty-First Century: An Inside Overview of Current Fundamental Changes and Problems, Routledge. 2008.
15. Конституции зарубежных стран: Великобритания, Франция, Германия, Италия, Европейский союз, Соединенные Штаты Америки, Япония, Индия: учеб. пособие / сост., пер., введ. и вступ. ст. В. В. Маклакова. 5-е изд., перераб. и доп. — М. : Волтерс Клувер, 2006.
16. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации: проблемы и перспективы : монография / отв. ред. Е. Ю. Грачева: М. : Норма, ИНФРА-М, 2013.
17. Деньги. Кредит. Банки / под ред. В. Ф. Жукова М. : Юнити Дана, 2010.
18. Саркисянц А. Российская банковская система: специфика развития // бухгалтерия и банки. 2013. № 4.

*Материал поступил в редакцию 01 апреля 2016 г.*

### LEGAL REGULATION OF THE BANKING SYSTEM IN JAPAN

**KARPOV Kirill Aleksandrovich**

Student at the Kutafin Moscow State Law University (MSAL)

karpov.moscow@yandex.ru

125993, Russia, Sadovaya-Kudrinskaya Street, 9

**Review.** *This article is devoted to the study of Japan's banking system. This article contains a study of Japan's banking system and its legal regulation at the present stage of historical development. The work allocates the stages of development of the banking system in Japan, studies the particular licensing banking activities, considers the legal status of the Bank of Japan. The author pays attention to the legal regulation of banking supervision in the country concerned.*

**Keywords:** *Japan's banking system, the Bank of Japan, financial services agency, regional banks, trust banks, bank supervision, banking activities, deprivation of license.*

#### REFERENCES (TRANSLITERATION)

1. Konstitucii zarubezhnyh stran: Velikobritanija, Francija, Germanija, Italija, Evropejskij sojuz, Soedin. Shtaty Ameriki, Japonija, Indija: ucheb. Posobie / [sost. sb., per., avt. Vved. I vstup. st. V.V. Maklakov] 5-e izd., pererab. i dop. – M.: Volters Kluver, 2006. – S. 608
2. Pravovoe regulirovanie finansovogo kontrolja v Rossijskoj Federacii: problemy i perspektivy: Monografija / otv. red. E.Ju. Gracheva: M. NORMA, INFRA-M, 2013. – S. 190
3. Den'gi. Kredit. Banki: pod red. V.F. Zhukova – Juniti Dana, 2010. S. 782
4. Sarkisjanc A. Rossijskaja bankovskaja sistema: specifika razvitija // buhgalterija i banki. 2013. №4.