

ОСНОВНЫЕ СУБЪЕКТЫ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ ТАЙВАНЯ (СРАВНИТЕЛЬНО-ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ)*

© 2016 Фатьянов Алексей Александрович
доктор юридических наук, профессор

Институт законодательства и сравнительного правоведения
при Правительстве Российской Федерации
117218, г. Москва, Б. Черемушкинская ул., д. 34
E-mail: silvestrsn@gmail.com

Выполнен сравнительный анализ российского и тайваньского законодательства, регулирующего финансовую и банковскую сферу. Основной упор сделан на исследовании вопросов: особенности правового регулирования финансово-банковской сферы России и Тайваня, уровни правового регулирования рассматриваемой сферы, основные акты правотворчества Тайваня; основные направления совершенствования правовых механизмов регулирования финансовой и банковской сферы Тайваня. Результаты анализа должны быть полезными при разработке практических рекомендаций по улучшению механизмов правового регулирования финансовой и банковской системы Российской Федерации.

Ключевые слова: финансы, финансовая либерализация, финансовое регулирование, правовая система, финансовое право, банковское право, Тайвань, Китай, Правительство Тайваня.

В настоящее время в Китайской Республике (Тайвань) действует Закон о Центральном банке (Банке Тайваня), последние поправки в который внесены 8 января 2014 г.

Как следует из ст. 1 данного законодательного акта, Банк Тайваня является правительственным банком и органом, действующим при Исполнительном Юане.

Для справки отметим, что Исполнительный Юань представляет собой некое подобие совета министров, который возглавляется, как правило, премьер-министром. В настоящее время в рамках Исполнительного Юаня действуют восемь министерств и тридцать одна организация министерского уровня.

Анализ приведенного выше правоположения показывает, что Банк Тайваня воспринимается законодателем данного государства одновременно как банковская организация (конкретно как правительственный банк) и как орган власти, действующий наряду с другими органами.

В качестве основных задач Банка Тайваня определены:

- способствование финансовой стабильности;

* Публикация подготовлена в рамках поддержанного РГНФ научного проекта № 14-23-10002 «Сравнительный анализ правового регулирования финансово-банковского сектора России и Тайваня».

- руководство доброкачественными банковскими операциями;

- сохранение стабильности внутренней и внешней стоимости валюты;

- поощрение экономического развития в масштабах выше определенных целей.

Как мы можем отметить, основные задачи Банка Тайваня примерно тождественны задачам Банка России, однако в целом они сформулированы гораздо более узко, чем у российского центрального банка.

Совершенно иной подход, чем у российского аналога, мы можем видеть относительно статуса активов Банка Тайваня. В соответствии со ст. 4 Закона о Центральном банке «Национальное казначейство ассигнует капитал Банка. Капитал Банка будет полностью принадлежать Центральному правительству и не может быть передан другим». Это означает, что образует капитал Банка Тайваня его Правительство и ему же принадлежат все активы данной банковской структуры. Отсюда следует, что Банк Тайваня будет обязан отвечать по долгам Правительства, и это в ряде случаев может отрицательно сказаться на стабильности национальной валюты и банковской системы государства.

Система управления Банка Тайваня в целом схожа с системой управления Банка России. Роль российского Национального финансового совета

(в полномочия которого, кстати говоря, входит и управление рядом внутренних вопросов Банка России) выполняет совет директоров Банка Тайваня, который состоит из 11-15 директоров, “номинированных Исполнительным Юанем и назначенных Президентом”. Второй уровень составляет совет исполнительных директоров, аналогичный совету директоров Банка России. При этом Закон Тайваня о Центральном банке допускает совмещение рядом лиц должностей в совете директоров и совете исполнительных директоров. Ими являются: управляющий Банка, министр финансов или министр по экономическим делам. Причем они входят в данный совет в силу занимаемой должности, т.е. без процедуры дополнительного назначения.

Директора, входящие в совет исполнительных директоров, в соответствии с требованиями Закона должны иметь следующую специализацию: по сельскому хозяйству, по промышленности и торговле, по банковским секторам.

Все директора, помимо входящих в совет в силу занимаемой должности, назначаются сроком на 5 лет и могут назначаться вновь по истечении данного срока.

В рассматриваемом Законе определены только полномочия и функции совета директоров. К ним относятся:

1) проверка и одобрение денежной, кредитной политики, а также политики, касающейся валютного обмена;

2) проверка регулирования (приведения в соответствие) банковского капитала;

3) одобрение операционных планов Банка;

4) проверка “бюджетных предположений” и финансовых отчетов Банка;

5) проверка и одобрение важных правил внутреннего распорядка (уставов) и правил (предписаний, инструкций) Банка*;

6) проверка и одобрение учреждения, регулирование и роспуск административных единиц Банка, отделений Банка и представительских офисов и дочерних (дополнительных) институтов;

7) одобрение, назначение и увольнение начальников административных единиц Банка, от-

* Отметим, что Национальный финансовый совет не вправе ревизовать ведомственную нормативную правовую базу Банка России - он может только инициировать подготовку проектов законодательных актов и иных нормативных актов в области развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации.

делений Банка, представительских офисов и дочерних (дополнительных) институтов;

8) проверка предложений директоров.

Путем анализа вышеприведенных положений мы можем отметить, что совет директоров Банка Тайваня обладает существенными контрольными полномочиями по отношению к его организационной деятельности и вправе вмешиваться даже в дела внутренней организации. При этом, правда, оговаривается, что совет директоров вправе делегировать все или часть из вышеперечисленных полномочий совету исполнительных директоров. При этом все резолюции совета исполнительных директоров подлежат представлению в совет директоров для регистрации и одобрения.

Регламент деятельности совета директоров Банка Тайваня представляется для регистрации Исполнительному Юаню.

Помимо совета директоров, Закон о Банке Тайваня предусматривает образование совета контролеров Банка, который состоит из 5-7 контролеров, “номинированных Исполнительным Юанем и назначенных Президентом”. В российском понимании “номинированных” означает процедуру назначения одним лицом по представлению другого лица. При этом министр Генерального директората бюджета, учета и статистики Исполнительного Юаня является контролером в силу занимаемой должности. Все контролеры, за исключением указанного, назначаются на срок 3 года и могут быть вновь назначены по истечении данного срока. Председатель совета контролеров избирается из числа контролеров.

К числу полномочий и функций совета контролеров относятся:

1) проверка активов и обязательств Банка Тайваня;

2) проведение аудиторской проверки счетов Банка Тайваня;

3) проверка резервов для валютной выдачи Банком Тайваня;

4) проверка количества валюты, выпущенной Банком Тайваня;

5) проверка и одобрение финансовых отчетов Банка Тайваня;

6) расследование “любого случая нарушения данного Закона и правил внутреннего распорядка (уставов) и положений Банка” (результат такого расследования направляется в совет директоров для действий по исправлению).

Отметим, что такого органа в системе Банка России не существует. Законодательно предусмотрено проведение внешнего аудита, который осуществляется по решению Национального финансового совета ежегодно. Внутренний аудит Банка России проводится Службой главного аудитора Банка России, который назначается на должность и освобождается от должности Национальным финансовым советом по представлению совета директоров Банка России и по вопросам, связанным с осуществлением аудита, подчиняется непосредственно Председателю Банка России. Как следует из Положения о данной службе (приказ Банка России от 31 марта 1997 г. № 02-140), главной ее задачей являются: обеспечение наблюдения за соответствием совершенных в Банке России финансовых и хозяйственных операций законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России; независимая оценка информации о финансовом состоянии Банка России в целом и по его отдельным учреждениям; проверка организации выполнения учреждениями и организациями системы Банка России отдельных функций и отдельных операций Банка России; проверка выполнения подразделениями Банка России и учреждениями Банка России законодательных и других нормативных актов (включая внутренние инструкции и положения), регулирующих их деятельность.

По мнению автора настоящего исследования, статус совета контролеров Банка Тайваня заслуживает внимательного изучения с точки зрения возможности его переноса на российскую правовую почву.

Круг потенциальных субъектов, с которыми Банк Тайваня правомочен осуществлять деловые операции, изначально определен законодательно. К ним относятся:

- правительственные агентства (под ними, видимо, следует понимать все органы власти Тайваня);

- банки и финансовые институты (следует полагать, что под последними понимается нечто схожее с российской категорией “кредитная организация”, воспринимаемой отдельно от категории “банк”);

- международные и иностранные финансовые институты.

В отличие от Банка России - монопольного эмитента национальной валюты, Банк Тайваня таковым не является, так как законодательно

предусмотрено, что он может “при необходимости переуступить полномочия другим правительственным банкам по выпуску валюты в определенных регионах от своего имени, которая будет считаться национальной валютой; активы и обязательства, относящиеся к выпуску такой валюты, будут за счет Банка”. Такое нормоустановление можно условно назвать согласованной эмиссией, так как вряд ли выпуск денежных средств каким-то иным банком будет проходить вне контроля со стороны Банка Тайваня в связи с тем, что он берет на себя все обязательства по отношению к выпущенному объему валюты.

Законом предусмотрено наличие на Тайване двух валют - основной и резервной. Основной валютой является юань, в качестве резервной (вспомогательной) валюты определен чиу (Chiou), который делится на 10 фэней. Между юанем и чиу установлен законодательный эквивалент: 10 чиу равны 1 юаню.

В отличие от несколько неопределенного российского “активами Банка России” в Законе о Банке Тайваня прямо установлено, что “национальная валюта, выпущенная Банком или уполномоченными им банками, должна быть обеспечена в полном эквиваленте резервами золота, серебра, иностранной валютой, учетными векселями и ценными бумагами”. Обеспечение касается только бумажных банкнот - на выпущенные монеты, в отличие от законодательно определенных обязательств Банка России, оно не распространяется.

Весьма примечательно определены Законом полномочия Банка Тайваня по его участию в банковской и иной экономической деятельности в рамках данного государства. Так, в частности, он может обеспечивать оказание следующих услуг:

1) осуществлять переучет учетных векселей со сроком погашения, не превышающим 90 дней, для промышленных и коммерческих векселей, и 180 дней - для сельскохозяйственных векселей;

2) выдавать временные ссуды на срок, не превышающий 10 дней;

3) осуществлять рефинансирование ссудных займов, срок которых не превышает 360 дней.

В целях оказания содействия экономическому развитию Банк Тайваня вправе учреждать различные фонды, используя сберегательные вклады, депонированные финансовыми институтами и другими специальными фондами, в целях

рефинансирования среднесрочных и долгосрочных займов, оплаченных банками из государственных средств.

Банк Тайваня вправе по своему усмотрению, «исходя из финансовых и экономических условий», предписывать верхний предел процентных ставок по банковским вкладам и одобрять пределы процентных ставок по банковским займам (ссудам) по предложению Ассоциации банков.

Банк Тайваня вправе взыскивать с финансовых институтов, имеющих недостаточные резервы, штраф в размере, не превышающем двойного размера возникшего дефицита. Инвестиционные и трастовые компании обязаны хранить в Банке Тайваня необходимые для погашения возникших задолженностей денежные резервы.

Помимо указанного, после консультаций с Финансовой контролирующей комиссией Банк Тайваня вправе по своему усмотрению назначать банкам минимальный коэффициент соотношения их ликвидных активов с различными обязательствами.

Банк Тайваня имеет законодательную возможность выпускать сертификаты депозитов, сберегательные облигации и краткосрочные облигации, приобретать и продавать на открытом рынке облигации, выпущенные или гарантированные правительством.

Из вышеизложенного видно, что Банк Тайваня имеет существенные законодательно определенные полномочия по обеспечению стабильности банковской системы и финансовой системы государства в целом.

Законодательно определен и ряд полномочий Банка Тайваня, которые позволяют ему активно воздействовать собственно на банковскую систему в целях обеспечения ее стабильности. В этом случае вызывают интерес следующие полномочия данного банка:

- исходя из финансовых условий, приобретать или продавать на открытом рынке финансовые облигации, выпущенные банками, и векселя, акцептованные или гарантированные банками;

- предписывать (назначать) максимальные ссудные коэффициенты на предметы, используемые как движимое или недвижимое обеспечение по ссуде, предоставленной банками, причем данные коэффициенты Банк вправе определять избирательно;

- в случае необходимости предписывать и регулировать сумму авансов и сроки кредитов, выданных банками с целью приобретения или

строительства зданий, а также товаров длительного пользования;

- регулировать порядок и объемы ссуд, предоставляемых банками фондовым дилерам и фондовым финансовым компаниям;

- предписывать лимит на различные виды кредита, предоставляемого всеми или какой-то определенной категорией финансовых институтов.

Банк Тайваня, как и положено центральному банку государства, осуществляет операции Национального казначейства Тайваня и управляет его кассовыми счетами. Помимо указанного, данный банк управляет кассовыми счетами, векселями, ценными бумагами органов Центрального правительства. Ему предоставлено правомочие хранения в банковском сейфе различных государственных ценностей и активов.

На Банк Тайваня возложено правомочие осуществления банковского контроля, при этом проверка деятельности других банков осуществляется «при необходимости». Рассматриваемым законом устанавливается юридическая ответственность за противоправные действия, которые могут произойти при реализации правомочия Банка Тайваня на осуществление банковского контроля, а именно:

- отказ от инспекции или проверки;

- сокрытие или уничтожение бухгалтерских книг и документов, относящихся к бизнесу или финансовым условиям;

- искажение представляемых сведений;

- непредставление точных и полных финансовых отчетов, инвентарных описей или иных относящихся к делу документов.

За совершение данных деяний предусмотрена санкция в виде крупного денежного штрафа.

Банк Тайваня также обязан регулярно собирать экономическую информацию, вести финансовую статистику и осуществлять финансовые и экономические исследования в целях координации выработки финансовой политики и исполнения банковских операций.

Таким образом, Банк Тайваня по абрису своих полномочий и обязанностей представляет собой крупный финансовый институт, осуществляющий банковскую деятельность в интересах государства и банковский контроль. При этом Банк Тайваня не обладает полномочиями, характерными для органа государственной власти, чем существенно отличается от Банка России. За дея-

тельностью Банка Тайваня установлен жесткий государственный контроль, который заключается в участии должностных лиц государства в управляющих органах данного банка. Банк Тайваня не обладает признаками независимости от исполнительной власти и полностью контролируется Кабинетом министров данного государства.

На Тайване действует законодательный акт, близкий по целям и задачам российскому Закону о банках и банковской деятельности, именуемый как Закон Китайской Республики “О банках”. Как следует из норм ст. 1 данного законодательного акта, он принят в целях улучшения банковского бизнеса, защиты прав вкладчиков, координации развития производственных предприятий и поддержания кредитной политики банков в соответствии с национальной финансовой политикой.

Характерной чертой данного закона является обилие различных определений, которые отражают существо банковской деятельности. Начнем с самого основного: термин “банк” означает “организацию, сформированную и зарегистрированную в соответствии с положениями Закона о банках с целью ведения банковского бизнеса”.

К категории “банковский бизнес (сфера банковского бизнеса)” рассматриваемый законодательный акт относит следующие виды деятельности:

- принятие краткосрочных вкладов;
- принятие различных видов других вкладов;
- управление трастовыми фондами согласно мандату;
- выпуск долговых обязательств (облигаций) банка;
- продление займов (ссуд);
- дисконтирование тратт (долговых обязательств) и простых векселей;
- инвестирование в ценные бумаги;
- инвестирование в производственные предприятия;
- инвестирование в строительство жилья и строительство бизнес-объектов;
- обработка внутренних и иностранных переводов;
- принятие коммерческих тратт;
- выпуск аккредитивов;
- гарантирование внутренних и иностранных транзакций;
- деятельность в качестве банка-агента по инкассо, инкассирующего суммы по долговому документу, и в качестве банка, выплачивающего

по поручению и за счет компании проценты и дивиденды;

- гарантирование, размещение и торговлю ценными бумагами как за собственный счет, так и для клиентов;

- управление выпуском облигаций и долговых обязательств (облигаций акционерных компаний) и предоставление консультативных услуг в отношении этого;

- деятельность в качестве удостоверяющего выпуск акций, облигаций и долговых обязательств;

- управление различными видами собственности согласно мандату;

- осуществление бизнеса, относящегося к инвестициям и управлению ценными бумагами;

- покупка и продажа золотых слитков и монет и иностранных валют;

- осуществление складирования, хранения и посреднических услуг (действия в интересах доверителя) в отношении упомянутого выше;

- другие относящиеся к банковскому бизнесу дела, которые могут быть разрешены Центральным компетентным органом.

Анализ данных положений показывает, что Закон о банках трактует понятие банковского бизнеса довольно широко, многие из перечисленных разрешенных видов деятельности не являются специфическими для банков и в этом смысле положения соответствующего российского законодательного акта более четкие. Неясно также, какой именно административный алгоритм заложен в порядок разрешения Центральным компетентным органом отнесения к банковскому бизнесу “других дел”, т.е. каждая банковская организация должна получать такое разрешение либо в законе просто представлен так называемый примерный открытый перечень, который может дополняться путем нормативного решения государственного органа без внесения изменений в законодательный акт.

Тем не менее, как установлено ст. 4 рассматриваемого закона, “сфера бизнеса каждого банка будет определяться индивидуально Центральным компетентным органом в соответствии с классификацией Банка и вопросов бизнеса, оговоренных в этом Законе, что будет указано в бизнес-лицензии каждого такого Банка”.

Из данного положения следует, что процедура, несколько схожая с российской системой лицензирования, на Тайване все же существует -

банк получает от Центрального компетентного органа, коим является *Финансовая контролирующая комиссия*, некую бизнес-лицензию, в которой должны быть определены перечни разрешенных видов деятельности. К сожалению, рассматриваемый закон не устанавливает порядок (процедуру) получения такой лицензии, но имеются все основания предполагать, что она нормативно установлена.

Представляет научный и практический интерес подход законодателя Тайваня к категорированию кредитов: в соответствии с рассматриваемым законом краткосрочным определяется кредит, срок погашения которого истекает в течение не более одного года; среднесрочным - в течение более одного года, но не более семи лет; долгосрочным - если срок его погашения превышает семь лет. Нечто подобное следовало бы предусмотреть и в российском законодательстве, так как от такой градации могут быть поставлены в зависимость определенные инвестиционные программы.

Очень оригинально выглядит с точки зрения российского права определение категории "принятие вкладов", которая означает "действия по принятию депозитов или других фондов у населения и готовность вернуть основную сумму, или равный ей, или больший эквивалент этой суммы". Оригинальность данной дефиниции состоит в том, что неясно, о каких "иных фондах" идет речь, а также в том, что, учитывая коммерческое основание такой сделки, при возвращении точно такой же суммы, какая была вложена в депозит, возникает вопрос о возмездности пользования банком чужими денежными средствами.

Помимо указанного выше, представляет интерес также трактовка Законом понятия "предоставление кредита". Под совокупностью данных действий в этом случае понимается:

- предоставление займов (ссуд);
- предоставление возможности овердрафта;
- дисконтирование тратт (долговых обязательств) и простых векселей;
- предоставление гарантий;
- принятие тратт;
- другой бизнес, как оговорено Центральным компетентным органом.

Российская финансовая и экономическая наука выделяет достаточно много видов кредита (авальный, акцептный, контрокорректный, партнерский и иные), однако следует отметить, что

понимание сущности кредита у российского тайваньского законодателя единое - это заем. Под данное понятие подпадает и овердрафт (краткосрочный кредит клиенту банка в случае, когда величина платежа превышает остаток средств на его счете), и в определенной степени дисконтирование тратт (переводных векселей) и простых векселей, и предоставление банковских гарантий. В определенной мере под кредитом можно понимать и принятие тратт, т.е. принятие банком обязательства клиента или иного лица в виде переводного векселя, поэтому в целом Закон о банках в определении понятия "кредит" не выходит далеко за пределы сложившейся деловой практики и научных подходов к данному понятию.

Интересна также тайваньская трактовка понятия "принятие вкладов", под которым, помимо собственно процедуры заключения договора банковского вклада, Закон о банках предлагает понимать "использование земных денег, прием инвестиций, превращение вкладчика в акционера или использование других классификаций с целью принятия вкладов или получения капитала от клиентов с обязательством выплаты бонуса, процентов, дивидендов по акциям или другого вознаграждения с превышением (с излишком)".

Диаметрально противоположен подход Закона о банках в сравнении с российским относительно определения понятия "банк". Если в российском Законе о банках и банковской деятельности центральной категорией являются кредитные организации, из числа которых по определенным признакам выделяются банки, то тайваньский законодатель поступает ровно наоборот - он объединяет в данное понятие и иных субъектов, подразделяя всех их на три категории:

- коммерческие банки;
- банки специального бизнес-назначения;
- инвестиционные компании;
- трастовые компании.

Специальная цель бизнеса банка должна быть указана в названии банка. Небанковская организация не может использовать название "банк" или иное имя, по которому население ошибочно будет считать эту организацию банком.

Как следует из анализа ряда положений Закона о банках, организационно-правовой формой таких лиц может являться только акционерное общество. На приобретение акций банка наложено законодательное ограничение, согласно которому лица, единолично или совместно приобре-

тающие 10 и более процентов голосующих акций банка, должны предварительно обращаться за одобрением в Компетентный государственный орган. Лица, владеющие количеством голосующих акций в пределах от 5 до 15 %, должны информировать об этом Компетентный государственный орган.

С вышеуказанным связано и введение в Закон о банках понятия “крупный акционер”, под которым предписано понимать акционера, который держит не менее одного процента от общего числа выпущенных в обращение (непроданных) акций банка. При этом если акционер является физическим лицом, то в его пакете определяются акции, принадлежащие его супруге (супругу) и несовершеннолетним детям.

Определение данных понятий потребовалось тайваньскому законодателю для того, чтобы уравнивать лиц, которые могут влиять на деятельность банка и иных клиентов банка в правах на обеспечение кредита. Данная норма выглядит в Законе о банках следующим образом: “Для любого обеспеченного кредита, предоставленного банком предприятиям, в которых банку принадлежит пять и более процентов от общего внесенного капитала упомянутых предприятий, их собственному ответственному лицу, персоналу предприятий, крупным акционерам, любой заинтересованной стороне ответственного лица или персонала, ответственного за представление кредитов, условия таких предоставленных кредитов не будут более благоприятными, чем те, что предложены другой той же самой категории клиентов. Если размер кредита, предоставленного банком, превышает размер, предписанный Центральным компетентным органом, банку необходимо будет согласие, по крайней мере, 3/4 из всех таких директоров банка, присутствующих на собрании, где будет, по крайней мере, 2/3 директоров, чтобы предоставить такой кредит”.

Закон о банках содержит и развернутое описание категории “заинтересованная сторона”, понимая под ней следующих субъектов:

“1. Супругу, ближайших (кровных) родственников, включая третью степень родства, или родственников во второй степени родства по браку с ответственным лицом банка или лица из числа персонала банка, ответственного за предоставление (продолгацию) кредита таким банком.

2. Предприятие, в которое единолично инвестировано ответственным лицом банка, или парт-

нерство, в которое инвестировано ответственным лицом банка, или лицом из числа персонала, ответственным за предоставление кредита таким банком, или заинтересованной стороной, оговоренной в п. 1 данной статьи.

3. Предприятие, более десяти процентов акций от общего числа выпущенных в обращение (непроданных) акций банка или от общего внесенного капитала которого находятся в единоличной или суммарной собственности ответственного лица банка, лица из числа персонала, ответственного за предоставление кредита таким банком, или заинтересованной стороны, оговоренной в п. 1 данной статьи.

4. Предприятие, в которое инвестирует банк, в котором директор, контролер или управляющий такого инвестируемого предприятия является ответственным лицом, лицом из числа персонала банка, ответственным за предоставление кредита таким банком, или заинтересованной стороной, оговоренной в п. 1 данной статьи; если такие инвестиции и удерживание таких совпадающих позиций были одобрены Центральным компетентным органом.

5. Юридическое лицо или другая организация, в которой представитель или администратор является ответственным лицом банка, лицом из числа персонала, ответственным за предоставление кредита банком, или заинтересованной стороной, оговоренной в п. 1 данной статьи”.

Для лиц, осуществляющих деятельность в банковском секторе, Законом о банках предусмотрены и иные ограничения. Например, “ни одно ответственное лицо, ни кто-либо из персонала банка” не вправе совмещать должность в другом банке, если только не в качестве директора или контролера в инвестированном банке, что происходит в результате инвестиционных связей и только с одобрения Центрального компетентного органа.

В соответствии с Законом о банках для данных лиц определена возможность предоставления среднесрочных и долгосрочных кредитов для приобретения или строительства жилых домов или зданий для бизнес-целей. Максимальный срок такого кредита определен в 30 лет. Банк вправе также предоставить среднесрочный и долгосрочный кредиты физическим лицам для приобретения товаров длительного пользования или может дисконтировать простые векселя (долговые расписки), выпущенные покупателем и индоссированные дистрибьютором или продавцом.

Интересным является также то, что Закон о банках обходит стороной регулирование эмиссии банковских карт, но определяет термин “денежная карта”, под которой понимает “карту, которая использует электронные, магнитные и оптические методы хранения денежных средств, тогда как владелец карты может использовать полностью или часть накопленных денежных средств, чтобы обменять их на покупку товаров или услуг или произвести платеж за что-то другое”. На эмиссию “денежных карт” банк должен получить одобрение Компетентного органа.

Как представляется автору настоящего исследования, речь в указанном случае идет о так называемом “электронном кошельке”, когда на карту наносятся данные об определенной сумме денежных средств, списание которых происходит без осуществления связи со счетом клиента в банке, как это делается посредством обычной банковской карты (дебетовой или кредитной).

Существенное место в Законе о банках уделено регулированию отношений, связанных с устойчивостью банковской системы. Рассмотрим некоторые положения данного раздела. Например, в нем присутствует следующее правовое положение: “Чтобы быть уверенным, что банк поддерживает адекватную ликвидность, Центральный банк после консультаций с Центральным компетентным органом может время от времени назначать минимальный коэффициент соотношения между текущими активами банка и различными обязательствами банка. Если банку не удастся осуществить (исполнить) это соотношение по минимальному коэффициенту, Центральный компетентный орган уведомит банк о необходимости провести надлежащее соответствие (сбалансировать) в определенный период времени”.

Интерес представляет установленная Законом о банках градация банков по такому критерию, как отношение собственного капитала к его неликвидным активам. Всего установлено четыре категории:

- 1) адекватный (соответственный) капитал;
- 2) неадекватный капитал;
- 3) значительно неадекватный капитал;
- 4) серьезно неадекватный капитал.

Также установлено, что термин “серьезно неадекватный капитал” означает коэффициент собственного капитала к неликвидным активам менее двух процентов. Банк, чья чистая стоимость к общим активам менее двух процентов,

будет считаться как имеющий серьезно неадекватный капитал.

Банкам второй, третьей и четвертой категорий воспрещается распределять прибыль наличными денежными средствами или выкупать акции, производить платежи своим ответственным лицам, за исключением вознаграждения (компенсации).

Банк, имеющий адекватный капитал, может попасть в категорию имеющих неадекватный капитал (неблагополучных), если он распределяет прибыль наличными денежными средствами или выкупает акции.

По отношению к банкам, имеющим определенную “сортность”, Компетентный орган должен предпринять следующие действия.

По отношению к банкам, имеющим неадекватный капитал (вторая категория):

- выдать распоряжение банку или его ответственному лицу внести предположение по реструктуризации капитала или других финансов и улучшению бизнес-планов; для банков, которым не удастся предложить реструктуризацию капитала или других финансов и улучшение бизнес-планов, осуществляется перевод на нижестоящую ступень сортности;

- административно ограничить банку новое приобретение неликвидных активов или предпринять любые другие необходимые действия.

По отношению к банкам, имеющим значительно неадекватный капитал (третья категория):

- применить комплекс действий, допустимый для банков второй категории;

- удалить ответственное лицо с его/ее позиции (поста) и уведомить компетентный орган, отвечающий за регистрацию компании, о необходимости сделать соответствующую запись на регистрационных документах;

- сделать распоряжение банку получать одобрение от Компетентного органа при приобретении или ликвидации специфических активов;

- сделать распоряжение банку ликвидировать специфические активы;

- ограничить инвестиционную деятельность или какой-либо бизнес банка или сделать распоряжение банку закрыть дочерний офис или отдел в предписанный период;

- ограничить процентную ставку, которую банк платит по депозитам до уровня, не превышающего процентную ставку других банков, выплачиваемую ими по сопоставимым депозитам или депозитам того же рода;

- сделать распоряжение банку по сокращению вознаграждения (компенсации) ответственных лиц при условии, что сокращенное вознаграждение не будет превышать 70 % от среднего вознаграждения, выплаченного упомянутому ответственному лицу в течение 12 месяцев до того, как капитал банка становится значительно неадекватным;

- назначить официальных лиц для осуществления юридического надзора (внешнего управления) или предпринять другие необходимые действия.

По отношению к банкам третьей категории “сортности”, помимо действий, описанных выше, допускаются следующие административные действия:

- компетентный орган может в любое время провести проверку, касающуюся статуса реструктурированного капитала банка или финансов и улучшенного бизнес-плана;

- проконсультироваться с соответствующими органами или институтами и поручить профессиональному институту содействовать повышению стоимости банка.

Обратим внимание на тот факт, что в любом из приведенных случаев речи о ликвидации банка не идет - во всех случаях ему будут оказывать помощь.

Банковский надзор, помимо Центрального банка, осуществляется также Центральным компетентным органом, который может в любое время назначить юридического надзирателя, поручить соответствующему институту или местному компетентному органу проверить бизнес, финансовые и другие дела банка или соответствующих сторон, предписать банку представить балансовые отчеты, инвентарную опись собственности или иные документы для проверки. Центральный компетентный орган также может назначить внешний аудит банка с возложением расходов на данное мероприятие на банк.

В целях обеспечения стабильности банков рассматриваемый закон предписывает направлять в резервный фонд банка 30 % своих чистых доходов, пока данный фонд не будет равен собственному капиталу банка. До достижения такого положения распределяемая прибыль банка не может превышать 15 % от собственного капитала банка.

Закон о банках также содержит общие нормы относительно защиты интересов вкладчиков и межбанковской кооперации.

Так, установлено, что для соблюдения интересов вкладчиков Организация по страхованию вкладов будет сформирована правительством или одним или несколькими банками.

Для того чтобы сделать финансовые резервы обоюдно доступными и увеличить доступность и эффективность кредита, банки могут установить правила и инструкции в отношении образования межбанковской организации для осуществления взаимной поддержки.

Анализ норм Закона о банках показал, что категория “банковская тайна” законодательству Китая и Тайваня неизвестна. Границы сохранности информации о клиентах могут произвольно сужаться или расширяться не только Центральным компетентным органом, но и местными компетентными органами.

Положения Закона, регулирующие данные отношения, выглядят следующим образом:

“Банк будет хранить всю относительно этого конфиденциальную информацию по вкладам, ссудам или переводам клиентов, если только не ввиду следующих обстоятельств:

1. Другое предусмотрено законом.

2. Сведения относятся к тому клиенту, чей неуплаченный долг был списан и совокупный объем списанного превышает 50 млн Т.Н.Д или совокупный объем неуплаченного долга (того же клиента), списанного через полгода после того, как ссуда превысила 30 млн Т.Н.Д.

3. В случае судебного расследования в отношении нефункционирующей ссуды или ссуды без начисления процентов.

4. Других обстоятельств, предписанных Компетентным органом”.

Существенный научный и практический интерес представляет предусмотренная Законом о банках градация банков на коммерческие и целевые (банки для специальной коммерческой цели). Ранее указанным законом был предусмотрен еще один вид банков - сберегательные, но к настоящему моменту времени их обособление не предусматривается.

Установлено, что основной функцией коммерческого банка является принятие краткосрочных вкладов, бессрочных вкладов (вкладов до востребования) и срочных депозитов, а также продление краткосрочных и среднесрочных ссуд. Помимо указанных возможностей, коммерческие банки вправе:

1) выпускать долговые обязательства банка;

2) дисконтировать долговые обязательства и векселя;

3) инвестировать в правительственные облигации, краткосрочные ценные бумаги, корпоративные облигации, долговые обязательства банка и корпоративные акции;

4) осуществлять внутренние и зарубежные переводы;

5) акцептовать (принимать) коммерческие траты;

6) выпускать зарубежные и внутренние аккредитивы;

7) гарантировать внутренние и внешние транзакции;

8) действовать в качестве агента инкассо и банка-агента, выплачивающего по поручению и за счет компании проценты и дивиденды;

9) действовать в качестве агента по продаже правительственных облигаций, казначейских билетов и корпоративных облигаций и акций;

10) осуществлять хранение и хранение в банковском сейфе;

11) осуществлять другой соответственный бизнес, который может быть разрешен Компетентным органом.

Для коммерческих банков установлено следующее существенное ограничение: весь объем среднесрочных займов, предоставленных коммерческим банком, не может превышать полученных срочных депозитов.

Коммерческий банк вправе выпускать собственные долговые обязательства, имеющие срок минимум 2 года. По соглашению с держателями таких обязательств они могут иметь преимущественное право перед другими кредиторами банка. Возможность выпуска и максимальные объемы данных долговых обязательств предписываются Компетентным органом после консультаций с Центральным банком.

Уже после принятия Закона о банках в него внесена норма, согласно которой объем займов (ссуд), предоставляемых коммерческим банком для строительства жилья и строительства коммерческих объектов, не может превышать 30 % от величины собранных таким банком вкладов и долговых обязательств. Не подпадают под данное ограничение следующие виды ссуд:

- ссуды на покупку дома, одобренные Компетентным органом для поощрения накоплений с целью приобретения частного жилья;

- ссуды, предоставляемые с целью финансирования покупки жилья или коммерческого строительства с использованием среднесрочных и долгосрочных фондов Комитета по экономическому планированию и развитию;

- ссуды с целью поощрения инвестиций в строительство государственного жилья или на покупку государственного жилья (жилья с низкой квартирной платой) для государственных служащих и учителей.

Как мы видим, банковское кредитование законодательно связано с социальными государственными социальными программами, что делает банки заинтересованными в участии в таких программах, а сами программы получают законодательное подкрепление.

Самостоятельное инвестирование в финансовый бизнес для коммерческих банков запрещено. Такие вложения возможны только с одобрения Компетентного органа. При этом оговаривается, что весь объем инвестирования не может превышать 40 % капитального (внесенного в счет оплаты банка) убытка.

Коммерческие банки вправе инвестировать в ценные бумаги. Правила такого инвестирования устанавливаются Компетентным органом. За исключением временной покупки банком закладных у других финансовых учреждений с последующим выкупом в целях получения прибыли, коммерческие банки не вправе инвестировать в недвижимость для собственного использования в объеме, превосходящем чистую стоимость банка на момент осуществления данного инвестирования. Объем инвестиций во временную покупку банком закладных не может превышать 5 % от общего объема вкладов (депозитов), размещенных в таком банке.

Коммерческим банкам также запрещено инвестировать в недвижимость, за исключением той, которая предназначена для собственного использования.

В связи с вышеуказанным возникает вопрос о том, каким образом на Тайване кредитуются строительство, промышленность и сельское хозяйство. Для осуществления данной финансовой деятельности Закон о банках предусматривает категорию целевых банков (банков для специальных коммерческих целей). Центральной категорией здесь выступает понятие "специальный кредит", который может быть либо среднесрочным,

либо долгосрочным. К данной категории кредитов относятся:

- промышленные кредиты;
- сельскохозяйственные кредиты;
- экспортно-импортные кредиты;
- кредиты для средних и малых предприятий;
- кредиты для недвижимости;
- местные кредиты.

Целевые банки вправе выпускать облигации. Средства, вырученные от размещения таких ценных бумаг, могут быть использованы исключительно для инвестирования в специализированные предприятия и для предоставления среднесрочных и долгосрочных кредитов (ссуд). По мнению автора данного исследования, разграничение банков на коммерческие и целевые содержит рациональное зерно, так как позволяет таким финансовым учреждениям более профессионально выступать на соответствующих рынках, облегчает законодательное определение их статуса и контроль со стороны государства.

Более подробное рассмотрение видов целевых банков (хотя, видимо, оно представляет некоторый интерес для российской аудитории) автору не позволяет осуществить объем данной статьи.

В качестве общего итога следует отметить, что сравнительно-правовой анализ статуса субъектов финансово-экономической деятельности дает возможность выявить весьма интересные нюансы, которые могут быть полезными для совершенствования российской финансовой системы, а также для формирования более четкого представления об особенностях законодательного регулирования отношений, связанных с указанной деятельностью, в конкретных странах, с которыми Российская Федерация развивает экономические связи, а это, в свою очередь, позволяет избежать досадных ошибок при реализации различных бизнес-проектов.

Поступила в редакцию 05.07.2016 г.