

УДК 004

Абубакарров Магомед Абдуллаевич

ассистент кафедры «Финансы и кредит», ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет»

Россия, Грозный.

Abubakarov Magomed Abdullaevich

assistant of the Chair "Finance and credit", FGBOU VO "Chechen State University"

Russia, Grozny

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ИСЛАМСКИХ БАНКОВ В РОССИИ

LEGAL REGULATION OF THE ISLAMIC BANKS IN RUSSIA

***Аннотация.** Пол века назад в исламских государствах банки (кредитные институты в нашем понимании) не существовали, так как законы шариата рассматривают получение процентов проценты, как тяжкий грех. В настоящее время в мире существует более 300 исламских банков, их общие активы превышают 500 млрд. долларов США и ежегодный рост составляет от 10 до 15 процентов (данные UBS Swiss Bank, который открывает исламский отдел, как свое подразделение).. Согласно шариату, исламский банк не может вкладывать деньги в запрещенные сектора экономики, например, в такие как: производство и продажа алкоголя, игорных домов, и в другие сектора, которые считаются «аморальными» с точки зрения шариата. Исламский банкинг в основном ориентирована на реальный сектор экономики, реальному производству и позволяет спекулятивные действия. Одним из основных барьеров, препятствующих внедрению и развитию исламского банкинга в России является низкая информированность профессиональных участников финансового рынка, а также населения в целом, о структуре и принципах функционирования исламского банковского дела. Потенциальная база клиентов в России, и первый испытывает это подтверждает. Однако, эта проблема может быть решена корректировкой российского законодательства, создавая тем самым благоприятные условия, как для местного, так и для иностранных инвесторов для реализации и продвижения исламской банковской системы. Наблюдается необходимость в создании соответствующей координационной структуры и взаимной толерантности.*

***Abstract.** There was not such a notion as Islamic Bank forty years ago, because requesting interest rates on loans is forbidden according to Sharia law. Nowadays, there are more than 300 banks worldwide. The amount of the assets accumulated by these institutions is more than 500 bln US dollars and this amount increases year by year by 10-15% according to UBS Swiss Bank. According to Sharia law an Islamic Bank cannot invest money into the sectors of the economy that are considered as forbidden, such as: production and sale of alcohol, gambling houses etc. Islamic banking is mainly focused on the real sector of the economy, real production and allows speculative actions. One of the main barriers to the introduction and development of Islamic banking in Russia is the low awareness of professional participants in the financial market, as well as the general population, about the structure and principles of Islamic banking. However, this problem can be solved by the adjustment of Russian legislation, thereby creating favorable conditions for both local and foreign investors to implement and promote the Islamic banking system. There is a need to create an appropriate coordination structure and mutual tolerance.*

***Ключевые слова:** исламский банкинг, шариатский закон, структура, динамичный рост, правовое регулирование исламских банков, банковский сектор.*

***Keywords:** Islamic banking, Sharia law, structure, dynamic growth, legal regulation of Islamic banks, banking sector.*

Полвека назад в исламских государствах банков (кредитных институтов в нашем понимании) не было, так как законы шариата рассматривают вопрос «деньги под проценты» тяжким грехом. История развития денежных отношений в средние века, показывает, что только быстрый рост цен на нефть и движение денежных средств, начиная с 1973 года, способствовали тому, что мусульманские богословы и деловые люди, стали смотреть на деятельности финансовых институтов с другого угла. Согласно некоторым ученым первый исламский банк, деятельность которого полностью соответствовала законам шариата был учрежден в Египте 1963г. Тогда и стал наблюдаться рост исламских банков и их отделений в обычных банках сперва в мусульманских странах, а затем и во всем мире. В настоящее время в мире существует более 300 исламских банков, их общие

активы превышают 500 млрд. долларов США с ростом от 10 до 15 процентов в год (данные UBS Swiss Bank, который открывает в себе исламский отдел).

Исламские банки показывают стабильные и быстрые темпы роста [9]. Существует значительная вероятность их появления в России в ближайшее время. Хотя опыт появления исламского банка в России уже был, в 1991г. появился «Бадр-Форте Банк», но попытка не увенчалась успехом и в 2013г. банк был ликвидирован. Тем не менее, российские банки, нефинансовые учреждения и государственные организации будут мониторить и учитывать тенденции развития исламского банкинга в мире и какое влияние — это развития может оказать на национальную экономику.

Во время мирового финансового кризиса минимальные потери понесли банки, которые были организованы на принципах исламского банка [1]. Последний мировой экономический кризис является один из факторов, который повысил интерес к исламским финансам в форме посредничества, финансовой стабильности, помогая в обслуживании. Исламские банки являются важнейшим элементом исламской финансовой системы. В Исламских моделях банка практически один и та же функция, как и в традиционном: обеспечить бесперебойное функционирование национальной платежной системы и в Магкет выполняет роль финансовых посредников.

«Основным принципом работы исламской банковской системы является то, что любой мусульманин, независимо от того, идет ли речь о ссуде или долге, не может выполнять по религиозным канонам финансовые операции под стабильным процентом. Ростовщичество запрещено в Коране. Банка получает доход от операций по перераспределению прибыли. У клиента, который приходит с деньгами в исламский банк, есть выбор - положить их на текущий счет или на инвестиции. Если на средства на текущем счете клиент не получает никакой прибыли, за исключением процентов инфляции, который устанавливается банком. Если это инвестиционный счет, банкир и клиент договариваются о части прибыли, который получит клиент от дохода банка в том или ином инвестиционном проекте. Есть разные продукты исламского финансирования в зависимости от которых различаются риски/потери от инвестиций. В случае исламского банка есть так называемый Совет по принципам исламского финансирования, другими словами, Совет, который проверяет соответствие продуктов нормам Шариата. Банк тщательно изучает предложенные бизнес-планы и анализирует риски. Все сделки, проводимые исламскими банками, должны соответствовать принципам и нормам исламского финансирования. Согласно этим нормам, исламский банк не может инвестировать в запрещенные виды деятельности, например, такие как: производство и продажа алкоголя, игорных домов. Если предлагаемый проект соответствует требованиям банка, средства выдаются лицу, и банк делает инвестирование. В случае успешного исхода или потери, средства или убытки будут разделены в соответствии с подписанным соглашением. С экономической точки зрения в исламских банках фьючерсные контракты запрещены. Например, продажа нефти, которой еще нет в наличии, так называемые фьючерсные сделки, которые являются регулярными для традиционных банков, запрещена. Исламский банкинг в основном ориентирована на реальный сектор экономики, к реальному производству и позволяет проведение спекулятивных операций.

Исламские банки функционируют во многих странах, в основном в странах с мусульманским населением [4]. В то же время исламские банки встречаются в немусульманских странах (Западная Европа и США). Среди регионов, Ближний Восток и

Юго-Восточная Азия является основным местом функционирования исламского капитала. В частности, Объединенные Арабские Эмираты, Бахрейн и Малайзия рассматриваются в качестве основных центров исламских финансов, которые собираются вступить в ближайшем будущем и Англии. Совокупные активы исламского банковского сектора составляют около \$2 трлн по всему миру.

Можно выделить следующие факторы, которые способствовали быстрому развитию исламских банков в мире:

– Первый фактор, развитию исламского банкинга помогает значительный приток нефтедолларов в мусульманские страны;

– Вторым фактором является размер мирового мусульманского населения - 1,3 миллиарда людей в более чем 50 странах мира, - что способствует его привлекательности исламских финансовых учреждений;

– Третьим фактором является то, что исламские банки индивидуально подходят к клиентам, что позволяет лучше оценить риски;

– Четвертым фактором является возможность разделения рисков с финансовым учреждением согласно договору финансирования, когда как в традиционном кредитовании риски несет только заемщик.

Россия является многонациональной страной, по некоторым оценкам в стране проживает около 20 миллионов мусульман. Населению должны быть предложены широкий спектр финансовых услуг, включая исламские финансовые продукты. Странами СНГ, которые активно внедряют исламские финансовые услуги являются Азербайджан, Кыргызстан и Казахстан. Казахстан является первой страной из стран бывшего Советского Союза, который внес изменения в закон «О банках и банковской деятельности», тем самым открыв путь исламским банкам. Соответственно для успешной реализации в России, можно будет изучать опыт соседних стран.

На сегодняшний день законодательство России не адаптировано под исламский банкинг. Есть некоторые ограничения, например, по налогообложению. Исламские банки в неравных условиях относительно банков традиционного направления. Поэтому в Российской Федерации, то она должна быть создана соответствующая правовая база, необходимые корректировки должны быть внесены в Гражданский, Налоговый кодекс, в закон «О банках и банковской деятельности» (которые должны включать в себя правовые нормы взаимоотношения исламских банков со своими клиентами, об участии в прибылях и убытках), на рынке ценных бумаг, об инвестиционных фондах, о лицензировании и стандартах исламского банка. Вышеупомянутые изменения требуют наличие или подготовки персонала в области исламской экономической модели. Вероятность возникновения спорных дел между Исламским банком и его клиентом, требует наличие правовой базы для разрешения таких ситуаций. Необходимо создать подразделение существующего гос. органа (Банка России) которое будут активно работать над проектами законодательства касательно исламского финансирования. Важно также отметить, что для эффективного функционирования всего банковского сектора необходимо развивать исламский финансовый рынок, в рамках международного сотрудничества, а именно с такими финансовыми институтами, как:

- Исламский банк развития;
- Организация бухгалтерского учета и аудита Исламских Финансовых

Учреждений;

- Рекомендация по Исламским Финансовым услугам;
- Международный Исламский финансовый рынок.

Одним из ключевых факторов, влияющих на реализацию и развитие Исламского банковского дела в России является низкая информированность профессиональных участников финансового рынка, а также населения в целом, о структуре и принципах, функционирования исламского финансирования. В России пока не функционируют полноценные исламские банки, но отдельные продукты работают или подготавливаются к запуску. Тут следует отметить Сбербанк, который активно развивает «Партнерское финансирование», который соответствует нормам исламского финансирования. Можно выделить Москву и Казань, в которых проходят различные мероприятия, направленные на изучение и развитие рынка исламского финансирования.

Важно также отметить, что создание исламских банков и внедрение продуктов исламского финансирования, позволят привлечь больше и довольно дешевого капитала в страну, который особенно необходим для развития или модернизации в сегодняшних санкционных условиях.

Важность рассматриваемого вопроса также поддерживается с развитием внешнеэкономических связей России: традиционные тесные торгово-экономических отношений с регионами Ближнего Востока, внешней политики по сближению со странами исламского мира.

В заключении можно сказать, что высокая степень надежности депозитов, минимизация риска являются привлекательными как для обычных клиентов, так и для инвесторов. Представители малого и среднего бизнеса, ориентированные на инвестицию в реальный сектор должны быть заинтересованы в услугах, предлагаемых исламскими банками. Потенциальная база клиентов в России уже сформирована, это подтверждается тем, что традиционные банки начинают успешно внедрять продукты исламского банкинга. Однако, корректировки или внесение изменений в законодательную базу Российской Федерации касательно исламского финансирования, создадут благоприятные условия, как для местных, так и для зарубежных инвесторов. Что в свою очередь означает приток капитала в страну, который необходим для поддержания развития всей экономики страны. Также это способствует развитию и совершенствованию всей банковской системы страны.

Литература

1. Бабенкова С.Ю. Исламские банки в России: вопросы теоретической и практической реализации партнерских проектов: материалы XII Международной межвузовской научно-практической конференции «Российское предпринимательство: история и современность» 17 мая 2016 года. -М.: Российская академия предпринимательства, АП «Наука и образование», 2016.
2. Банковский сектор России: Нерешенные проблемы за 7 лет после окончания кризиса. (DIW Berlin)
3. Годовой отчет Всемирного банка за 2015 год URL: <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/22550/WBAnnualReport2015RU.pdf/>
4. Казаки М. Исламская банковская система: кредит без процентов. URL:<http://www.dal.by/> Новости.
5. Никитина Т., Банковская система России: проблемы и перспективы развития. Снкт-Петербургский Государственный Университет Экономик и Финансов.
6. Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (ААОИФИ). Шариатские стандарты – М.: Издательство «Исламская книга», 2017г. – 920 с.
7. Финансовые рынки СНГ: новые возможности и глобальные риски: Результирующий

документ V Бакинской Международной банковской конференции государств-участников СНГ. 14,11. - 17.11.2012.

8. X Международный экономический саммит «Россия — Исламский мир: KazanSummit» <http://kazansummit.ru/>

9. Чапанова Мадина Абдуловна. Исламские финансы: перспективные ограничения. URL: <http://www.vestifinance.ru/articles/93401/> Вести Экономики.

References

1. Babenkova S.Yu. Islamic banks in Russia: issues of theoretical and practical implementation of partner projects: materials of the XII International Interuniversity Scientific and Practical Conference "Russian Entrepreneurship: History and Modernity" May 17, 2016. -М.: Russian Academy of Entrepreneurship, AP "Science and Education", 2016.

2. Чапанова Мадина Абдуловна. Islamic finance: perspective constraints. URL: <http://www.vestifinance.ru/articles/93401/> News.

3. Cossacks M. Islamic banking system: a loan without interest. URL: <http://www.dal.by/> News.

4. Financial markets of the CIS: new opportunities and global risks: The resulting document V of the Baku International Banking Conference of the CIS member states. 14.11. - 17.11.2012.

5. Nikitina T., Banking System in Russia: Problems and Perspectives. Saint-Petersburg State University of Economics and Finance.

6. Organization of accounting and audit of Islamic financial institutions (AAOIFI). Shariat standards - М.: Publishing house "Islamic book", 2017. - 920 sec.

7. X International Economic Summit "Russia - Islamic World: KazanSummit" <http://kazansummit.ru/>

8. The Russian Banking Sector: Unsolved Problems Seven Years after the Crisis. German Institute for Economic Research (DIW Berlin)

9. The World Bank Annual Report for 2015 URL: <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/22550/WBAnnualReport2015EN.pdf/>