

УДК 336.71:28(470+571+410)

А.В. Селиверстова

Ж.М. Корзоватых

## РАЗВИТИЕ ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА В РОССИИ НА ПРИМЕРЕ ОПЫТА ВЕЛИКОБРИТАНИИ

*Аннотация.* В статье анализируются перспективы развития исламского банкинга, который в современных экономических условиях становится все более актуален. Приведены фундаментальные особенности исламского банкинга на примере опыта Великобритании, которая не является мусульманской страной, но активно развивает отрасль исламских финансов. Опираясь на зарубежный опыт, Россия имеет все возможности для грамотного внедрения данного вида деятельности на своей территории.

*Ключевые слова:* исламские финансы, исламский банкинг, инвестиции.

Alina Seliverstova

Zhanna. Korzovatykh

## DEVELOPMENT OF ISLAMIC BANKING IN RUSSIA ON THE BASIS OF THE BRITISH EXPERIENCE

*Annotation.* In the article analyzed the prospects for the development of alternative financial institutions, particularly Islamic banking, which in the current economic environment is becoming increasingly relevant. The article presents the fundamental features of Islamic banking as an example the experience of the UK, which is not a Muslim country, but is actively developing the Islamic finance industry. Therefore, drawing on foreign experience Russia has every opportunity for a competent implementation of this activity on its territory.

*Keywords:* islamic finance, islamic banking, investment.

В последнее время произошли кардинальные сдвиги на мировой арене заметно значительное нарастание веса арабского мира в глобальной политике и экономике, все это связано с ведущей ролью арабских стран в качестве экспортеров нефти. Открывая все большее количество новых месторождений, ускоряя темпы своего экономического роста за счет многократно возросших поступлений от главного природного богатства, эти страны заняли основательное место на мировом рынке. [1]

Тема исламской экономики активно обсуждается и в России. В Государственной Думе обсуждается возможность создания альтернативного банкинга, в частности планируется открытие исламского банка в Казани, а в Москве проходят международные конференции по данной тематике. Для внедрения необходимо разобраться в различиях и устранить препятствия в законодательной и нормативной базе. Однако, если обратить внимание на опыт Великобритании, страны, которая занимает лидирующие позиции среди немусульманских стран в данном вопросе, можно заметить, что не обязательно «устранять» препятствия, а достаточно их грамотно скорректировать.

Исламский банкинг выполняет те же функции как и традиционные банки, выступая финансовым посредником обеспечивают работу национальной платежной системы, но при этом главным отличием является получение дохода без взимания процентов. Доход банк получает, становясь участником проекта, при этом требуя максимальной прозрачности сделок и равноправного участия не только в прибыли, но и разделяя риски и убытки от общего дела. Основное отличие исламского банкинга – это то, что в нем строго придерживаются норм ислама, в соответствии с которыми кредитование со ссудным процентом (ростовщичество) запрещено. Все исламские финансовые инструменты построены таким образом, чтобы выполнить данное условие и в то же время получать прибыль от своей деятельности.

Таким образом, традиционный банк покупает и продает денежные средства, получая выгоду за счет ссудного процента, в то время как исламский банк переводит кредитные механизмы деятель-

ности на инвестиционные. Происходит это так: банк открывает счета, на которых аккумулирует средства вкладчиков, с помощью этих средств он финансирует предпринимателей, но в итоге, вместо традиционного процента, предприниматель делит полученную прибыль с банком, а банк делит ее с вкладчиком. основополагающий принцип таков: вознаграждение банка или вкладчика не является изначально гарантированным, а возникает как производное от прибыли бизнеса. Таким образом, из экономического оборота полностью выводится основа господствующей банковской системы – ссудный процент. Идея работы исламского банка состоит в том, что, поскольку деньги не есть товар, они не могут возрастать лишь потому, что были выданы в виде ссуды. Следовательно, кредитор может рассчитывать на доход только в том случае, если деньги, будучи вложенными в экономику, создали реальную добавленную стоимость [2; 3; 4].

Поэтому традиционные кредиты и депозиты, на которые начисляются проценты, вне закона. Равно как и облигации – процентные бумаги. Взамен традиционных банковских и инвестиционных продуктов в исламском мире существует целый ряд своих специфических форм. Таким образом, философия исламских финансов состоит в том, что они ориентированы общее благо, а не на получение прибыли [7].

В настоящее время исламский банкинг существует в 75 странах мира, причем динамика его роста ежегодно составляет порядка 20 % [6]. С каждым годом внимание к исламским банкам ширится, теперь и немусульмане нередко прибегают к их услугам. Связана такая популярность с открытостью исламских банков для людей любой религии, а также с тем, что глобальный экономический кризис почти не отразился на состоянии исламских банков. Ни один из них не нуждался в серьезной финансовой помощи для выживания, что может говорить о большей безопасности для хранения сбережений, чем в традиционных банках. Поэтому сейчас, во время финансового кризиса, тема альтернативного банкинга становится особо актуальной и имеет наиболее благоприятную почву для реализации. Запад пытается оказывать давление на Россию экономическими санкциями и различными финансовыми манипуляциями, а внедрение альтернативного банкинга является одним из вариантов противостояния действующей финансовой системе. Таким образом, Россия имеет возможность воспользоваться всеми преимуществами исламского банкинга в связи с тем, что пока еще нет большого числа конкурентов в данном вопросе. Одна из самых сильных экономик мира – Китай, в силу экономических и религиозных убеждений, пока не рассматривает перспективы сотрудничества с Востоком. Европа также сейчас занята преодолением внутренних проблем и не нацелена на изменения в действующей системе. Исключением является только Великобритания, которая к настоящему времени является лидером по числу исламских банков в немусульманских странах (см. табл. 1). Именно опытом этой страны, а конкретно Лондона – ведущего международного финансового центра, можно воспользоваться России в своих попытках внедрения исламского банкинга. Примечательно, что правительство Великобритании не стало вносить изменения в правовые документы для регулирования деятельности исламской экономики, а всего лишь внесло коррективы [6].

Лондон является ведущим центром исламских финансов в Европе, занимая девятое место в мире по объему исламских финансовых активов в управлении (19 трлн долл. США). Британское правительство оказывает активную поддержку развитию сектора исламских финансов. Правительство страны разработало и успешно реализует программу развития исламских финансов, согласно которой исламские инвестиции направляются на развитие 550 инфраструктурных проектов общей стоимостью 310 млрд фунтов стерлингов. Исламские инвестиции были привлечены в строительство и реконструкцию таких крупных британских инфраструктурных проектов как: «Осколок» («Shard», самый высокий небоскреб в Европе), Олимпийская деревня, жилой район Челси Бэрракс (Chelsea Barracks) и электростанция Баттерси [6].

Таблица 1

**Число исламских банков в немусульманских странах и оффшорных центрах**

Страна	Количество банков
Великобритания	22
США	10
Австралия	4
Швейцария	4
Франция	3
Ирландия	1
Каймановы острова	1
Канада	1
Люксембург	1
Германия	1
Россия	1

Источник: [5].

Британское правительство также озвучило планы по запуску программ студенческих займов на образование, кредитов на развитие стартапов и предприятий, соответствующих принципам шариата. Практика функционирования отдельных исламских учреждений в Великобритании показывает, что пакет финансовых услуг, соответствующий исламским морально-этическим установкам, можно представить с незначительными изменениями законодательства, в частности, в области налогового регулирования. Исламским финансовым продуктам для развития представлены равные возможности, традиционные с точки зрения регулирования и налогового режима. Одним из принципиальных моментов регулирования в Великобритании было не изменение перечня разрешенных услуг и видов деятельности, а предоставление исламским финансистам права выбора подходящих из уже существующего перечня регулируемых видов деятельности [5].

С начала 2000-х гг. правительство ввело ряд налоговых и законодательных изменений для устранения препятствий на пути развития исламских финансов. Первые значительные изменения появились в Законе о финансах 2003 г. (Finance Act 2003) для предотвращения двойного налогообложения и двойного гербового сбора при сделках с недвижимостью (исламская ипотека) [8]. Закон о финансах 2005 и 2006 гг. содержал дополнительные меры, направленные на облегчение налогового бремени в отношении исламских финансовых продуктов. В частности, закон уравнивал налогообложение продуктов исламского финансирования с продуктами традиционного финансирования [9; 10]. В Законе о финансах 2007 г. было дано определение исламским облигациям. При этом сукук и финансирование покупки недвижимости именовались не «исламскими» продуктами, а «инвестиционными облигациями альтернативного финансирования» и «альтернативным финансированием покупки недвижимости» (Продукты исламского финансирования, являясь продуктами альтернативного финансирования, имеют равное налогообложение с аналогичными продуктами традиционного финансирования)[11]. Таким образом, исламские ипотечные кредиты, структурированные на основе мурабаха и иджара, регулируются ипотечными правилами Великобритании наравне с традиционной ипотекой. Контракты иджара, например, регулируются Управлением по надзору за деятельностью финансовых рынков, и для целей регулирования такие контракты названы «План покупки домов». Это было сделано для того, чтобы предоставить покупателям равные условия, поскольку контракты мурахаба по финансированию покупки дома являются, согласно документу Базеля I, таким же рискованным инструментом, как и традиционное ипотечное кредитование. В Законе о финансах 2009 г. был отменен налог на операции с сукук [7].

Финансово-кредитная организация, намеревающаяся вести лицензируемую деятельность на национальном финансовом рынке (в том числе оказание услуг исламского финансирования), должна в обязательном порядке получить лицензию, выдаваемую данными управлениями.

В Великобритании не существует иной формы бухгалтерской отчетности финансово-кредитных организаций, реализующих продукты исламского финансирования, отличной от формы отчетности организаций, предоставляющих традиционные финансовые продукты [6].

В Великобритании также нет специальных судов, рассматривающих дела по вопросам исламского финансирования. Такого рода дела рассматриваются в зависимости от сложности и значимости окружным судом или Верховным судом страны.

В Великобритании не существует национального шариатского совета как единого авторитетного органа для консультирования финансово-кредитных институтов страны по вопросам «исламского банкинга» и страхования. Также законодательством страны не предусмотрено обязательное создание шариатского совета в финансово-кредитных организациях, предоставляющих продукты исламского финансирования. Однако, при получении лицензии на осуществление регулируемой деятельности финансово-кредитные организации при наличии шариатского совета должны указать, какие функции будет нести данный совет – консультационные или исполнительные. В случае, если совет будет представлять исполнительную роль, то каждый его член должен соответствовать требованиям, утвержденным Управлением по контролю за соблюдением правил поведения на финансовых рынках [6].

Таким образом, в отличие от других стран, британское законодательство не пошло по пути создания отдельного законодательного блока регулирования отношений по исламскому финансированию. Было лишь модифицировано действующее регулирование, в результате чего стало возможным предлагать населению исламские финансовые продукты под наименованием «альтернативные».

В России, где проживает большое количество мусульман, идея о развитии альтернативного банкинга не может не пользоваться успехом. Да и исламские государства предпочитают сотрудничать с теми странами, в экономике которых прослеживаются признаки их банкинга.

На заседании правительства премьер-министр Дмитрий Медведев подвел итоги работы субъектов РФ по эффективности управления. Первое место занял Татарстан, второе – Чеченская республика, получается, что там, где экономика в руках мусульман, наблюдается рост. Поэтому внедрение в России «исламского банкинга» – не альтернатива действующей финансовой системе, а средство увеличения сферы влияния РФ в исламских странах. Исламские банки очень консервативны, поэтому более устойчивы во времена экономических кризисов, чем, в основном, и объясняется их сегодняшняя популярность и быстрое распространение. Законопроект об исламском банкинге подготовят до лета 2016 г.

#### *Библиографический список*

1. Беккин, Р. И. Исламская экономическая модель и современность / Р. И. Беккин. – М. : Изд. дом Марджани, 2009. – 336 с. – ISBN 978-5-903715-07-7.
2. Умаров, Х. С. Конвергенция исламских стандартов бухгалтерского учета и МСФО / Х. С. Умаров // Финансовый бизнес. – 2013. – № 3. – С. 68–71.
3. Умаров, Х. С. Основные модели учета и отчетности в мире [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.cfin.ru/ias/models\\_of\\_accounting.shtml](http://www.cfin.ru/ias/models_of_accounting.shtml) (дата обращения : 14.01.2016).
4. Хамидуллина, З. Ч. Международные модели бухгалтерского учета / З. Ч. Хамидуллина // Труд и социальные отношения. – 2014. – № 10. – С. 92–100.
5. Bank of England paves the way for sharia-friendly finance products [Electronic resource]. – Режим доступа : <http://www.telegraph.co.uk/finance/newsbysector/banksandfinance/12154827/Bank-of-England-prepares-to-launch-sharia-friendly-finance-products.html> (дата обращения : 12.03.2016).

6. The UK: Leading Western Centre for Islamic finance [Electronic resource]. – Режим доступа : <https://www.thecityuk.com/assets/2015/Reports-PDF/The-UK-Leading-Western-Centre-for-Islamic-Finance.pdf> (дата обращения : 21.02.2016).
7. Wilson, R. Islamic banking and finance / R. Wilson // The Middle East and North Africa. – 1998. – № 68. – P. 175–178.
8. Finance Act 2003 [Electronic resource]. – Mode of access : [http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2003/14/pdfs/ukpga\\_20030014\\_en.pdf](http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2003/14/pdfs/ukpga_20030014_en.pdf) (accessed date : 20.04.2016).
9. Finance Act 2005 [Electronic resource]. – Mode of access : <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2005/7/contents> (accessed date : 20.04.2016).
10. Finance Act 2006 [Electronic resource]. – Mode of access : <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2006/25/contents> (accessed date : 20.04.2016).
11. Finance Act 2007 [Electronic resource]. – Mode of access : <http://www.legislation.gov.uk/ukpga/2007/11/contents> (accessed date : 20.04.2016).