

ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ

УДК 339.187.62:28

А.А. Аль Аззави

К ВОПРОСУ О СПЕЦИФИКЕ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА И ФАКТОРАХ, ОСТАНАВЛИВАЮЩИХ ЕГО РАЗВИТИЕ НА ТЕРРИТОРИИ РФ

***Аннотация.** В данной статье рассматриваются основные экономические механизмы и специфика функционирования исламского банкинга в мировой финансовой системе вообще, и те сложности, связанные с закреплением стандартов IFSB, AAOIFI на законодательном и юридическом уровнях, с которыми сталкиваются исламские банки на территории России, в частности, представлен опыт внедрения исламских принципов банковского дела коллег Кыргызской Республики.*

***Ключевые слова:** мировая финансовая система, исламский банкинг, стандарты Шариата, инвестиции, законодательство.*

Alaa AbdulJabbar Hussein Al-Azzawi

TO THE QUESTION OF SPECIFICS OF FUNCTIONING OF ISLAMIC BANKING AND THE FACTORS STOPPING ITS DEVELOPMENT IN THE TERRITORY OF THE RUSSIAN FEDERATION

***Annotation.** In this article the main economic mechanisms and specifics of functioning of Islamic banking in a world financial system in general and those difficulties connected with fixing of the IFSB, AAOIFI standards at the legislative and legal levels which Islamic banks in the territory of Russia face, in particular are considered, experience of introduction of the Islamic principles of banking of colleagues of the Kyrgyz Republic is presented.*

***Keywords:** world financial system, Islamic banking, standards of Sharia, investment, legislation.*

Тема исламского банкинга в контексте мировой финансовой системы продолжает набирать актуальность. Банковский бизнес на основах ислама присутствует в 60 странах мира, общий объем его активов по состоянию на 2016 г. оценивается в 1,5 трлн долл. США против примерно 100 млрд долл. США в конце 1990-х гг. Более того, если мы говорим не только об исламском банке по отношению к мировой финансовой системе, но и об основных механизмах функционирования исламского банка на территории Российской Федерации, то можно заметить, что все больше экспертов не только признают актуальность данной тематики, но и указывают на тот факт, что более активное функционирование исламского банка показано российской экономике [3; 5]. Тем не менее экспертами признается необходимость поиска новых принципов и инструментов для развития данного сегмента экономики. Это связано, прежде всего, с теми ограничениями на законодательном уровне, которые исламскому банкингу крайне сложно преодолеть [2]. В рамках данной статьи нами планируется представить основную специфику функционирования исламского банка по отношению к мировой

финансовой системе, проанализировать те факторы, которые существенно сдерживают развитие данного сегмента на территории Российской Федерации и представить опыт коллег, которым удалось вывести финансовое сотрудничество с исламским банком на новый уровень.

Проблематикой функционирования исламского банкинга интересуются не только ученые стран Ближнего и Среднего Востока, но и специалисты стран Запада и конечно же России: Гейдар Джемаль, А.Ю. Журавлев, Р.И. Беккин, Л.Р. Полонская, Мунзир Кахф, Б. Маурер, С. Хайс, Н. Шнайдер, Х. Хассан, а также ряд политических деятелей таких, как Т.Черниенко, Х. Рафсанжани, М. Юсуф Адиль, А. Касрави, А.Джабиев. Стоит отметить, что впервые об «исламской экономике» заговорили в конце 50-х – начале 60-х гг. XX в. в исламских университетах в ходе дискуссий относительно экономической доктрины ислама с точки зрения того, как идеи, заложенные в Коране и пророком Мухаммадом, могли бы сочетаться с практикой капитализма и социализма в экономической области [3].

Итак, основная специфика исламского банкинга заключается в том, что он основан на религиозном институте Шариата, который в значительной степени отличается от традиционных механизмов работы банкинга. В этой связи возникли следующие отличия исламского банкинга от мирового:

- более четкая социальная направленность и приоритет морально-этических категорий, которые предполагают обеспечение социальной справедливости при распределении результатов хозяйственной деятельности;
- справедливость воспринимается как адекватная экономическая категория, т.е. носит характер всеобъемлющего морального императива;
- экономические отношения между сторонами выстраиваются в соответствии с нормами и законами Шариата;
- запрет на ряд экономических действий и сделок, называемых по-арабски «гарар» (обман/мошенничество);
- запрет на инвестирование или торговлю определенными группами товаров (оружие, алкоголь, табак и т.п.);
- запрет на монополию.

Отметим, что в мировой экономической системе подобных ограничений не существует, но исламская финансово-банковская система развивается стремительно и динамично, именно поэтому нам бы хотелось в рамках данной статьи рассмотреть подробнее те факторы, которые в некотором роде тормозят развитие исламского банкинга на территории РФ. Дело в том, что сотрудничество российских банков с исламскими финансовыми институтами на территории России вызвано поисками альтернативного пути выхода на рынок капитала. Более того, некоторыми экспертами не исключается поддержка российского промышленного экспорта силами исламского банка [4]. В конечном итоге сотрудничество с исламским банкингом может поспособствовать, по нашему мнению, оздоровлению банковской системы России.

Итак, экономическое и юридическое развитие исламского банкинга, как сегмента экономики РФ, с начала 1990-х гг. сталкивается с разного рода сложностями, в частности, юридическими. Тем не менее возникший кризис, с одной стороны, спровоцировал ряд проблем в экономике, но, с другой, – с новой силой обратил внимание на исламский банкинг, например, после введения санкций странами Запада. Именно это подтверждает мысль о том, что исламский банкинг является более устойчивым к разного рода экономическим «потрясениям». Кроме того, на наш взгляд, исламский банкинг является более социально ориентированным, что было указано выше.

В ранее опубликованной работе [1] мы подробно описали те проблемы передачи лизинговой компанией РФ оборудования, которые возникают при работе исламского банкинга в соответствии с Иджарой. В данной статье мы бы хотели осветить те юридические сложности, которые откровенно останавливают развитие исламского банкинга на территории РФ. С одной стороны, некоторые экс-

перты прямо говорят о том, что исламский банкинг должен стать источником инвестиций [4], но, с другой стороны, мы видим, что Государственная Дума РФ в очередной раз останавливает принятие законопроекта об исламском банкинге, хотя Дмитрий Савельев, депутат Госдумы от фракции ЛДПР, предлагал дать банкам возможность напрямую продавать клиенту необходимый товар, без предоставления займов. По мнению парламентария, это будет способствовать привлечению дополнительных инвестиций и формированию новой экономики, основанной уже «не на сырьевых деньгах» [2]. Но в мае заместитель председателя Совета Федерации РФ Евгений Бушмин заявил, что Банк России и законодательство не готовы к распространению исламского банкинга [2]. Итак, на сегодняшний день существуют следующие препятствия, которые останавливают развитие исламского банка в России: неразработанность нормативно-правовой базы функционирования исламских банков, неразвитость инфраструктуры, отсутствие квалифицированных кадров, нерешенные юридические вопросы, но главная проблема заключается в отсутствии необходимого законодательства для реализации исламских финансовых продуктов.

В связи с этим возникает гипотетическая мысль о необходимости внедрения законодательной базы Кыргызской Республики по отношению к исламскому банкингу, работающему на территории Российской Федерации, а именно: признание на законодательном уровне стандартов Шариата для институтов, предлагающих исламские финансовые услуги. В данном случае опыт коллег очень показателен: в 2006 г. стартовал пилотный проект на базе одного из коммерческих банков, конечно, при поддержке Исламского банка развития, но спустя три года это привело к внесению дополнений в закон «О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике» [6]. На законодательном уровне были определены такие понятия, как исламские принципы банковского дела и финансирования», исламский банк, Шариатский совет и пр. Одновременно были внесены дополнения в Закон «О Национальном банке Кыргызской Республики» [6], согласно которым за Национальным банком закреплена функция по регулированию и надзору за финансово-кредитными учреждениями, предоставляющими услуги по исламскому финансированию. В 2013 г. также продолжилось внедрение механизмов работы исламского банкинга: вносились поправки и принимались законы, целью которых было расширение операций в микрофинансовых организациях и кредитных союзах, действующих по исламским принципам для обеспечения равных условий всем участникам рынка. В связи с этим наблюдается не только рост интереса к исламскому банковскому делу и со стороны финансовых учреждений и со стороны потребителей (стоит отметить, что услугами исламских банков могут пользоваться люди любого вероисповедания), но еще и Национального банка, который заинтересован в развитии исламского банковского дела и финансировании в Кыргызскую Республику в качестве меры по расширению спектра банковских услуг и развитию конкуренции в банковском и финансовом секторах [6].

Конечно, востребованность исламского банкинга не вызывает сомнений, но огромное количество юридических барьеров тормозят развитие данного сегмента, и не позволяют выйти исламскому банкингу на новый уровень финансовых возможностей. В заключение отметим, что в 14 государствах Ближнего Востока и Азии, включая Малайзию, Кувейт и Саудовскую Аравию, он системно важен, поскольку его доля в активах банковского сектора в целом превышает 15 %, именно поэтому, как нам кажется, данный сегмент экономики необходимо развивать и на территории России. И не стоит забывать, что все реализуемые экономические механизмы функционирования данного сегмента экономики должны соответствовать, прежде всего, канонам религии.

Библиографический список

1. Аззави, Аль А.А. Проблемы передачи лизинговой компанией РФ оборудования в соответствии с исламским банкингом / А. А. Аль Аззави // Вестник университета (Государственный университет управления). – 2017. – № 2. – С. 109–113

2. В Госдуме отвергли законопроект об исламском банкинге [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.ansar.ru/economics/v-gosdume-otvergli-zakonoproekt-ob-islamskom-bankinge> (дата обращения : 12.03.2017).
3. Исламские банки в мировой финансовой системе [Электронный ресурс]. – Режим доступа : http://revolution.allbest.ru/international/00373750_0.html#1 (дата обращения : 22.01.2017).
4. Исламский банкинг станет источником инвестиций в Россию [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.ansar.ru/economics/islamskij-banking-stanet-istochnikom-investicij-v-rossiyu> (дата обращения : 10.03.2017).
5. Ковалева, А. М. Финансы : учебник / А. М. Ковалева ; под ред. проф. А. М. Ковалевой. – 6-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2016. – 443 с.
6. Лунева, Г. Перспективы исламского банка. Финансовая грамотность [Электронный ресурс] / Г. Лунева. – Режим доступа : <http://finsabat.kg/?p=4709> (дата обращения : 10.03.2017).
7. Управление финансами. Финансы предприятий : учебник / Под ред. А. А. Володина. – 2-е изд. – М. : ИНФРА-М, 2012. – 510 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-16-004677-8.