ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА В РОССИИ

С.Д. Кагирова, *студент*
Научный руководитель: *Д.Н. Давтян-Давыдова, старший преподаватель*
Волгоградский государственный университет
(Россия, г. Волгоград)

DOI:10.24412/2500-1000-2024-2-3-207-209

Аннотация. *В статье приведен новый вид банковской деятельности, именуемый как исламский банкинг. Изучены принципы и механизм работы исламского банкинга, а также перспективы развития на ближайшие два года. Показана перспективность вовлечения исламских финансов в финансовую систему государства, включая Россию, развивая исламский банкинг. При анализе выявлены правовые вопросы, возникающие при реализации пилотного проекта, которые при правильном подходе можно исправить.*

Ключевые слова: *исламский банкинг, пилотный проект, банковская деятельность, наценка, нормы ислама.*

Исламский банкинг представляет собой разновидность деятельности банка, который в свою очередь руководствуется нормами ислама. Решение о проведении исламского банкинга в стране вызвано законодателем посредством издания нормативно-правового акта, в виде пилотного проекта. В рамках данного нововведенья планируется реализация исламского банкинга, участниками которого станут Дагестан, Чечня, Башкирия и Татарстан. Проект запущен в виде эксперимента с 1 февраля 2023 года продолжительностью в два года.

Исламский банкинг и принципы его работы не новы для современного мира, однако его внедрение в российское право представляет новый виток в развитии финансовых отношений. Разумеется, интерес к законопроекту об исламском банкинге вызван вследствие введения санкций в отношении России, тем самым законопроект стал актуальным на современном этапе, в попытке сформировать некоторую альтернативу западной финансовой системе, от которой практически будет отличаться Россия.

Пример исламского банка в нашей стране можно привести Бадр-Форте Банк, начавший свою работу в начале 90-х гг. прошлого века, направленный на способствование партнёрских отношений с Африкой, государствами Ближнего Востока и Азии. В результате фонд банка достиг 703,4 млн. рублей в последний период своей деятельности, однако в 2006 году он прекратил существование [1].

Наравне с Бадр-Форте Банк сформировался и Единый исламский акционерный коммерческий банк, в состав участников входили: Елабужский автомобильный завод, Камский автомобильный завод, Западно-Сибирский металлургический комбинат. Профессор департамента мировых финансов Финансового университета при правительстве РФ Ирина Ярыгина и политолог Павел Селезнев отметили, что цель данного банка состояла в развитии экономического состояния страны, а также в инвестировании мусульманскими государствами денежных средств.

С недавнего времени свое внимание обратил к проекту Сбербанк, по внедрению исламского банкинга в России, высказываясь о создании банковских продуктов, отвечающим правилам шариата. Прибыль по реализованным сделкам исламских продуктов составила 269 млн. долларов [1].

В исламском банкинге, как и в шариате существует запрет на ростовщичество и соответственно запрет на такую форму финансовой деятельности, по которой предоставляется какое-либо финансирование и совершение кредита, займа, инвестиции или иное, подразумевающее получение ссудного процента.

Подчеркнем, что согласно статье 819 ГК РФ заемщик обязуется возвратить по-

лученную денежную сумму и уплатить проценты на нее, а положение статьи 834 ГК РФ подразумевает, обязательство банка выплачивать вкладчику строгий процент [2], указанный в договоре, что противоречит исламским канонам. Исламский банкинг отрицает выплату любых видов процентов, заменяя данные отношения иным правовым инструментом.

В исламском банкинге источник финансирования получают с части результата деятельности, то есть делится прибылью с ним заёмщик или получатель инвестиций. Банк, созданный на нормах ислама главенствуется инвестиционным инструментом, а не кредитным. Внешние инвесторы вкладывают собственные денежные средства на счета банка, а банк, с помощью предоставленных вкладов обеспечивает финансовую активность предпринимателей. Предприниматели выплачивают в данном примере не процент, а часть прибыли банку, который в свою очередь делит с инвестором. При этом ни банк, ни вкладчик не стремится за получением прибыли предпринимателей, поскольку их деятельность не всегда может нести гарантию рентабельности. Исламский банкинг подразумевает, что прибыль должна приходить от реализации товаров, а не от предоставления денежных средств [3].

Еще одним способом получения дохода от банковской деятельности является получение прибыли с наценки. В проекте носит название: «финансирование физических и юридических лиц путем заключения договоров купли-продажи с условием о рассрочке (отсрочке) платежа или договоров лизинга». Участник экспериментального правового режима, то есть банк приобретает клиенту необходимый продукт и перепродает его с наценкой клиенту. Наценка по общему правилу приблизительно равняется проценту, который обычно кредиторы назначают для должника, но здесь, выплачивается клиентом не процент, а товар, купленный банком хоть и с наценкой.

В качестве проектного инвестора становится банк, получая доход от продажи товаров, игнорируя заработок на процентах. Помимо этого, он вкладывает денежные средства в ту организацию, которая способна принести доход от осуществления своей деятельности. Гарантом получения прибыли является изучения состояния организации не зависимо от организационно-правовой формы и оценка возможных рисков.

Итак, выстраиваются следующие принципы банкинга. Первый из них - получение процента с прибыли заемщика, а не с передачи денежных средств. Далее, это запрет на финансирование тех видов экономической деятельности и производств, которые противоречат принципам ислама. На поверхности лежит как минимум две вещи – это запрет на производство свинины и запрет на торговлю алкоголем и табаком. Но, на самом деле в исламском банкинге есть много тонкостей, как религиозного, так и финансового характера.

Для создания такого банка необходим уставный капитал, составляющий 10 миллионов рублей начиная с 1 января 2023 года, а с 1 января 2024 года – 25 миллионов рублей. В дальнейшем сумма денежных средств, требующихся для существования банка будет увеличена, при удачной реализации проекта по исламскому банкингу [4].

Следует рассмотреть правовые вопросы, возникающие при реализации проекта.

Во-первых, не выявлен достаточный механизм определения и мониторинга вероятных убытков финансовых операций по исламскому банкингу, так как отсутствует привычная для банковской системы выплата процента за предоставляемую услугу, по мнению Банка России.

Во-вторых, органы общественного правопорядка обеспокоены вопросом надобности принятия правовых норм в будущем, опирающиеся на религиозных особенностях, в связи введением исламского банкинга. Что если в последующем возникнет вопрос о неприемлемости российского уголовного кодекса для мусульман, так как потребуется тот, что будет содержать религиозные основы, тем самым, проявится коллизия правовых норм. Ответить на данный вопрос можно следующим образом: проект об исламском банкинге не закрепляет вероисповедание клиентов

банковских услуг, а только уточняет территории, на которых будет реализовываться проект.

В-третьих, требуется пересмотр статьи 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности», с включением в отношении исламского банка лицензирования торговли [5].

Таким образом, исламский банкинг для России представляется одним из перспективных направлений в экономической деятельности, способствуя обеспечению устойчивого экономического развития не только в нашей стране, но и с точки зрения расширения преимуществ сотрудничества с рядом мусульманских стран. Подобные новшества создаются не столько для населения, сколько открывают российский финансовый сектор для капитала из арабских стран, что явно сблизит экономики стран. Однако не стоит отрицать и социального значения исламского банкинга для регионов страны. Многонациональный состав государства предсказывает о положительном восприятии проекта, учитывая и то, что Татарстан является наиболее развитой в экономическом смысле территорией, где исламский банкинг найдет большее приспособление.

Библиографический список

1. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://polpred.com/news/?searchtext=%C8%F1%EB%E0%EC%F1%EA%E8%E9+%E1%E0%ED%EA%E8%ED%E3.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ // «Собрание законодательства РФ», 29.01. 1996, №5 ст. 410.

3. Объекты гражданских прав: учебник для вузов / А.И. Гончаров [и др.]; под редакцией А.И. Гончаров, А.О. Иншаковой. – 2-е изд. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 566 с.

4. Проект Федерального закона N 198584-8 «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации».

5. Тюленева Т.А., Тахтаева Р.Ш., Молдажанов М.Б., Проблемы развития исламского банкинга в России // Вестник НГУЭУ. – 2019. – № 3. – С. 175-185.

PROSPECTS FOR THE DEVELOPMENT OF ISLAMIC BANKING IN RUSSIA

S.D. Kagirova, *Student*
Supervisor: *D.N. Davtyan-Davydova, Senior Lecturer*
Volgograd State University
(Russia, Volgograd)

Abstract. *The article presents a new type of banking activity, referred to as Islamic banking. The principles and mechanism of Islamic banking, as well as development prospects for the next two years, have been studied. The prospects of involving Islamic finance in the financial system of the state, including Russia, by developing Islamic banking are shown. The analysis revealed legal issues that arise during the implementation of the pilot project, which, with the right approach, can be corrected.*

Keywords: *Islamic banking, pilot project, banking, margin, Islamic norms.*