

УДК 336.717

ВОЗМОЖНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ В РОССИИ ОПЫТА СТРАН СНГ ПО ВНЕДРЕНИЮ ПРИНЦИПОВ ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА

Филягина К.О., студент гр.ЭУб-181, II курс

Научный руководитель: Тюленева Т.А., к.э.н., доцент
Кузбасский государственный технический университет
имени Т.Ф. Горбачева
г. Кемерово

Сложные экономические условия Российской Федерации вызывают необходимость пересмотра концепции социально-экономического развития и поиска альтернативных партнеров для замены неэффективных в российском бизнесе видов деятельности, а следовательно и отдельных секторов финансовой системы. В таких случаях привлекательной моделью развития может стать исламский банкинг. Термин "исламский банкинг" используется в исследованиях, посвященных характеристикам банковской деятельности в соответствии с принципами исламского шариата, в соответствии с которыми под запретом находятся любые формы процентных вложений в компании, направленные против исламских ценностей, а также договоры в соответствии с правом собственности на дом, зависящие от спонсоров конкретных, неопределенных событий в будущем, спекулятивных операций [1; 2].

Исламский банкинг начал развиваться сравнительно недавно – 40 лет назад. Однако особое внимание мировой финансовой сферы исламские власти получили уже после глобального кризиса, когда в отличие от традиционных, исламские финансовые институты проявили стабильность. По этой причине можно было бы рассмотреть вопрос о сотрудничестве с государствами Юго-Восточной Азии и Ближнего Востока в области кредитования и привлечения инвестиций. Бизнес-структуры в азиатских и ближневосточных странах формировались на основе экономических принципов, соответствующих шариату, и в меньшей степени зависели от государственной идеологии и проявляли большую гибкость в переговорах [3].

С начала 2014 года деловые круги России активно обсуждают использование исламских финансовых принципов. Однако в настоящее время в законодательстве нашей страны существует множество барьеров для их использования [4]. Так, в соответствии с актуальным законодательством исламские финансовые компании вынуждены платить налоги по одной и той же сделке в нескольких случаях [5], что приводит к нарушению принципа равенства, увеличению стоимости исламских финансовых продуктов.

В ряде бывших стран СНГ разрабатывается специальное законодательство в области исламского банкинга, а также с разной степенью успешности внедряются исламские банковские услуги и инструменты, за которыми следу-

ет масштабное внедрение в странах, где значительная доля мусульманского населения – Азербайджан (97,8%), Узбекистан (96,3%), Узбекистан (90%) и Туркменистан (89%), Кыргызстан (90%), Казахстан (70,2%) [6] – в двух последних принципы исламского банкинга получили наибольшее развитие.

В частности, в Республике Казахстан активно развивается данный сектор, который не регламентируется особенностями реализации финансовых инструментов, но также регламентируется конкретными правовыми положениями, относящимися к их предмету [7]. В соответствии с Законом Республики Казахстан "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан" от 31 августа 1995 года к исламскому банкингу предъявляются повышенные требования в рамках полномочий надзорного органа. В Казахстане действуют 2 исламских банка: первый исламский банк Казахстана "Аль-Хилал" и "Заман банк".

В Кыргызстане исламский банкинг начал свое развитие в 2006 году, когда совместными усилиями правительства Исламского банка развития и Национального банка Кыргызской Республики был запущен ЭкоИсламик-Банк, первый банк, работающий по принципу открытого окна. В течение 12 лет был единственным финансовым учреждением в Республике, которое действовало на принципах шариата. Пока развивался ЭкоИсламикБанк, Национальный банк и правительство Кыргызской Республики изучали проблемы, которые создают неудобства для развития этого сектора рынка, в том числе проблему двойного налогообложения в одной и той же коммерческой сделке. Эти проблемы были решены путем немедленного внесения поправок в законодательство. Обсуждение и принятие этих изменений в парламенте в 2016 году заняло почти три года. После вступления в силу нового законодательства, на принципах исламского финансирования стали открываться банки и другие предприятия в Кыргызской Республике. Так, в июне 2018 года в Кыргызстане был открыт Исламский финансовый центр под надзором банка "Бакай".

Сегодня проблема внедрения исламских финансовых инструментов и развития исламской банковской системы в целом становится все более актуальной в России. На международном экономическом саммите "Россия-Исламский мир: KazanSummit" 24-26 апреля 2019 года обсуждался вопрос исламских финансов в России. По мнению экспертов, выступивших на мероприятии, эффективная реализация принципов исламского финансирования в России и поступления в исламские банки должны быть не ранее второй половины 2020 года [8]. Существует несколько причин, по которым осторожный подход со стороны регулятора позволил бы решить эту проблему.

Во-первых, российские законодатели предпочитают поступательную корректировку законодательства, нежели разработку новых нормативных документов и их внедрение по методу "шоковой терапии". Законодатели, изучив опыт Казахстана и Кыргызстана, имеющих правовые системы, аналогичные российским, изучили исламское право, а также правовую базу банков Малайзии, Бахрейна и Объединенных Арабских Эмиратов, пришли к выводу, что

существующие большие различия в основных принципах и методах осуществления банковских операций в исламских банках, подходах к "идентификации" клиента банка при управлении рисками и соблюдении банком принципов исламского права могут вызвать проблемы в правовом регулировании банковской системы России. Решение о предоставлении исламских банковских услуг в России в связи с заключением беспроцентных банковских сделок требует внесения изменений в нормативные акты и разрешению банкам заниматься производственной и торговой деятельностью. Такие меры могут привести к недоразумениям в обществе.

Во-вторых, нет понимания и общего видения дальнейшего развития исламских финансов как со стороны государства, так и со стороны участников рынка. В-третьих, слабая информированность населения о финансовых продуктах исламских банков, которые ошибочно предполагают, что их можно использовать в соответствии с религией клиентов и даже подозревают в их использовании радикальную направленность.

Таким образом, исламская банковская модель для Российской Федерации является альтернативным вариантом обеспечения устойчивого экономического развития в условиях расширения возможностей сотрудничества с исламскими государствами и введения санкций со стороны Запада. К основным проблемам при осуществлении банковских операций на основе исламских принципов России относят необходимость пересмотра положений норм гражданского, финансового и налогового права, формирование дополнительных резервов банков, а также недостаточное внимание населения к потенциальному исламскому банкингу, различия в позициях законодательных органов относительно перспектив развития государства. Положительный опыт внедрения исламских финансовых инструментов в странах СНГ, накопленный за последние несколько лет, следует использовать с особой осторожностью в российских условиях ввиду недостаточности денежных резервов коммерческих банков в Российской Федерации. В связи с этим проблемы, описанные при внедрении исламского банкинга в России, должны решаться с участием представительного органа финансовых структур исламского мира, прежде всего стран СНГ с аналогичными правовыми системами, имеющих опыт работы с этими инструментами экономики, а также с участием законодательных органов, представителей финансового сектора нашей страны, знающих функционирование и функции, знакомых с потенциальными рисками и экономической безопасностью.

Список литературы:

1. Курочкина И.Г. Специфика исламской финансовой модели в условиях глобализации // Ученые записки Крымского инженерно-педагогического университета. 2018. № 2 (60). С. 135-139.

2. Кох Л.В., Гасымов Ф.Г. Исламские финансы и традиционная банковская система // Вестник Забайкальского государственного университета. 2013. № 11 (102). С. 133-138.
3. Abdullah A. Examining us approvals of Islamic financing products and the Islamic theory of lawful profit // International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management. 2016. Т. 9. № 4. С. 532-550.
4. Проблемы развития исламского банкинга в России / Тюленева Т.А., Тахтаева Р.Ш., Молдажанов М.Б. // Вестник НГУЭУ. 2019. № 3. С. 175-185.
5. Проблемы совершенствования налогового контроля в Российской Федерации / Тюленева Т.А. // Экономика и управление инновациями. 2018. № 1. С. 78-87.
6. Ислам по странам. URL: <https://ru.wikipedia.org/> (Дата обращения: 08.03.2020).
7. Калимуллина М. Э. Стандартизация исламских финансовых сделок // Актуальные проблемы российского права. 2017. № 3. С. 75-80.
8. В 2020 году Россия придёт к исламскому банкингу. URL: <http://islam.ru/news/2019-04-24/55020> (Дата обращения: 08.05.2019).