

ПРОБЛЕМЫ И ВОЗМОЖНОСТИ РАЗВИТИЯ ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА В РОССИИ

**PROBLEMS AND OPPORTUNITIES OF ISLAMIC BANKING DEVELOPMENT
IN RUSSIA**

УДК 336

Алиева Гулбарият Асадуллаевна, студент 4 курса,
Государственный университет по землеустройству, г. Москва

Филиппова Татьяна Валерьевна, студент 4 курса,
Государственный университет по землеустройству, г. Москва

Alieva G.A. g.alieva02@mail.ru

Filippova T.V. f.t2001@yandex.ru

Аннотация

В связи с санкционными ограничениями, связанными с проведением специальной военной операцией на Украине, Российская Федерация вынуждена искать альтернативные источники инвестиции капитала в свою экономику. За последние годы в мусульманских странах скопился значительный объём финансов. Для их привлечения в экономику России следует внести некоторые поправки в законодательство для создания условий развития исламского банкинга. В данной статье рассматриваются особенности функционирования финансовой системы по законам шариата, описываются проблемы, с которыми сталкиваются исламские банки, и пути решения данных вопросов.

Annotation

Due to the sanctions restrictions related to the military special operation in Ukraine, the Russian Federation is forced to look for alternative sources of capital

investment in its economy. In recent years, a significant amount of finance has accumulated in Muslim countries, however, in order to attract them to the economy, Russia should make some amendments to the legislation to create conditions for the development of Islamic banking. This article discusses the features of the functioning of the financial system under Sharia law, describes the problems faced by Islamic banks, and ways to solve these issues.

Ключевые слова: исламский банкинг, исламское финансирование, банковский сектор, рассрочка, банк.

Keywords: Islamic banking, Islamic finance, banking sector, installment plan, bank.

Согласно статье 14 действующей Конституции Российской Федерации: "Российская Федерация – светское государство. Никакая религия не может устанавливаться в качестве государственной или обязательной. Религиозные объединения отделены от государства и равны перед законом". Такой принцип разграничения государственной власти и религии говорит о том, что никакие органы власти не имеют права вмешиваться в деятельность религиозных организаций, если она не противоречит закону.

Российская Федерация – многоконфессиональная страна. Исторически сложилось так, что на территории страны проживало множество народов. Из-за тесного соседства, несмотря на отличия в мировоззрениях, люди общались между собой, вели торговлю, обменивались опытом. Народы с уважением относились к чужим традициям и культуре, не осуждая и не высмеивая их.

Ислам занимает второе место по количеству последователей в России после христианства. По данным на 2021 год количество мусульман составляет 6% от числа всего населения страны (около 8,6 млн человек (рис. 1)).

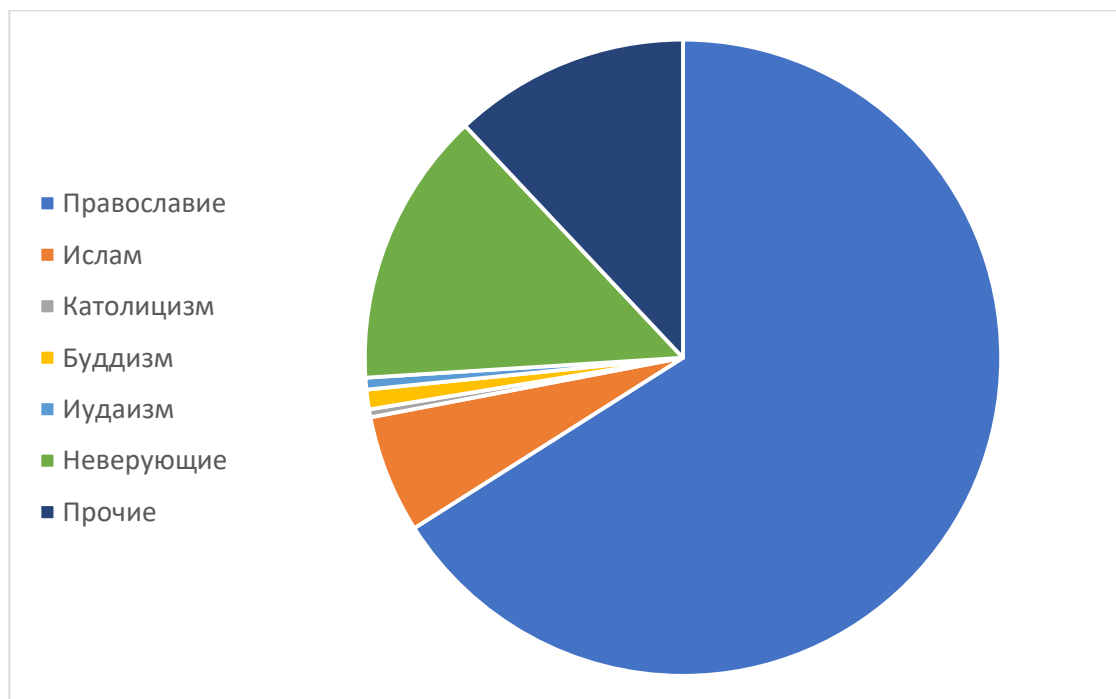


Рис. 1. Вероисповедание в России.

В мусульманской религии есть законы, которые влияют и на финансовую систему. В связи с этим в мировой и российской экономике появилось такое явление, как исламский банкинг.

Исламский банкинг – банковская деятельность, соответствующая принципам шариата, и её практическое применение посредством развития исламской экономики. Более корректный термин для исламского банкинга – финансовая деятельность, основанная на принципах шариата.

Основная цель создания и развития исламской банковско-финансовой системы – охват населения и бизнеса, которые не пользуются услугами традиционной банковско-финансовой системы в силу своих религиозных убеждений.

Основные особенности исламской банковской системы заключаются в следующих принципах:

- Запрет на ссудные проценты. Получение процентов рассматривается как ростовщичество и запрещено Кораном.

- Запрет на спекуляции. Не допускается использование чьих-либо затруднений в свою пользу. Неприемлемым, в том числе, считается вид заработка, который стал возможен из-за политических проблем.
- Запрет на азартные игры, в том числе и на лотереи.
- Запрет на инвестиции средств в бизнес, деятельность которого противоречит мусульманской вере, например, в компании, производящие алкогольную и табачную продукцию; компании, связанные с колдовством; с переработкой мяса животных, которые были забиты не с именем Аллаха, а также не допускается инвестирование в разработку, производство и продажу оружия.

Несмотря на такое количество ограничений, исламские банки нашли способ получения прибыли за свою деятельность. Банкиры выдают средства исключительно для развития бизнеса и вместо ссудного процента берут с заёмщика часть прибыли. Прибыль исламским банкам также поступает от прямой продажи различных товаров в рассрочку по завышенной стоимости. Причём согласно шариату, прибыль невозможно получить просто от вложения средств в рост. Заработанный доход признается законным только в случае, если по результатам деятельности возросло общественное благосостояние, возникла добавленная ценность. Таким образом, объектом операций исламского банкинга выступают не деньги, а реальный актив – товар либо услуга.

Для получения кредита в мусульманском банке клиенту важно иметь хорошую общественную репутацию. Именно это играет ключевую роль для выдачи средств, а не кредитная история и платёжеспособность заёмщика как в российских банках.

За депозиты также не предусмотрено процентов. Вкладчик несет в мусульманский банк деньги, банк использует эти средства как кредит – финансирует бизнес, а после делится с вкладчиком прибылью от инвестиции.

Помимо всего вышеуказанного, в исламских банках существует шариатский совет – религиозный комитет, являющийся инструментом внутреннего мониторинга, который создаётся для контроля действий банка согласно законам Корана.

Важность развития исламской банковской системы в России возрастает с каждым годом. Санкционные ограничения в связи с проведением специальной военной операцией на Украине привели к отключению ряда российских банков от системы SWIFT. Это создало новые проблемы, связанные с финансовыми рынками Европы и Америки. Такая ситуация вызывает необходимость поиска новых или укрепления существующих источников инвестиционного капитала и повышения отдачи от инвестиций.

Помимо этого, исламский банкинг интенсивнее всего развивается в регионах, особо значимых для российской экономики, – в Центральной Азии и в странах Кавказа.

Активное развитие мусульманской банковской системы обусловлено не только растущим спросом на услуги, не противоречащие законам Корана, но и накоплением финансовых ресурсов арабскими государствами (по экспертным оценкам, в 2020 году объём финансов, управляемых по правилам шариата, достиг \$3 трлн, а к 2024 году может превысить \$3,7 трлн). В связи с тем, что экономические рынки мусульманских стран активно развиваются, среди западных стран идёт конкурентная борьба за привлечение данных инвестиций. Поэтому можно утверждать, что тенденция роста исламских банков сохранится.

Для полноценного формирования альтернативной банковской системы необходимо вмешательство государственной власти и первые шаги для этого уже делаются. Например, в конце декабря 2022 года стало известно, что Государственная Дума в первом чтении приняла законопроект о проведении с 1 февраля 2023 года эксперимента по организации партнерского финансирования в следующих регионах России: Дагестане, Чеченской Республике, Башкирии и Татарстане. Эксперимент продлится два года с возможностью продления и расширения в другие регионы.

Тем не менее, вопрос о дальнейшем внедрении исламских банков остаётся открытым, так как российское законодательство, регулирующее деятельность банков и налоги, требует тщательной доработки и изменения, потому что заточено исключительно под традиционные банки.

В данный момент идёт обсуждение законопроекта «О деятельности по партнерскому финансированию» и два законопроекта-спутника к нему. По данному закону услуги исламских банков будут представлять некредитные финансовые организации (НФО) специального вида. Эти организации будут внесены в реестр Банка России, а также состоять в саморегулируемой организации (СРО).

Несмотря на то, что вопрос внедрения исламского банкинга в России активно рассматривается и законодательными органами, и предпринимателями, и банками, остаются определенные проблемы, которые необходимо решить для того, чтобы это было возможно.

Для плодотворной работы исламского банкинга должна быть создана определённая законодательная база. Именно этим вопросом сейчас активно занимается Государственная дума, в связи с тем, что основная специфика деятельности исламских институтов – это предоставление товаров в рассрочку. Взаимовыгодное партнерство возможно только в том случае, если запрет на проведение торговой деятельности банками будет полностью аннулирован.

Принятый в первом чтении законопроект о проведении эксперимента по внедрению исламского банкинга в РФ потребует доработки. В частности, по мнению правового департамента Госдумы, в нынешнем виде он противоречит закону о банках. В заключении на законопроект правового управления Госдумы отмечается, что заключение договоров купли-продажи в рамках партнерского финансирования не является нарушением, однако оно все равно противоречит Федеральному закону “О банках и банковской деятельности”. Кроме того, потребуются корректировки операционной политики ЦБ. Данные меры могут привести к непониманию со стороны населения и возрастанию нагрузки на систему страхования вкладов.

Кроме того, участнику эксперимента (которым по этому закону может быть банк) запрещается брать проценты, однако можно выдавать средства без взимания вознаграждения за их пользование, что противоречит профильному

закону – по нему извлечение прибыли является основной целью деятельности банка.

Российское законодательство не адаптировано для принципов исламского финансирования, поэтому рыночные игроки вынуждены использовать ограниченные правовые инструменты, предоставляемые российским гражданским законодательством, что сдерживает их развитие и делает неконкурентоспособными в масштабах немусульманского рынка.

Многие эксперты также считают, что в части привлечения исламских инвестиций основным фактором является геополитика, а принятие закона об эксперименте – только первый шаг. Исламские кредитные продукты сложно структурировать и продавать, поскольку и регулирование, и даже налоговое законодательство заточены под традиционное процентное кредитование.

Первое, что нужно России для удачного партнерства с Востоком – это активное развитие и модернизация налогового законодательства. Это необходимо для реализации налогового нейтралитета. Финансовые операции конвенционных банков России не облагаются НДС. Что касается финансовых исламских учреждений, то, в соответствии с их законодательством, они должны платить НДС в размере 18%.

Основные торговые операции, осуществляемые в рамках партнерского финансирования, подпадают под двойное налогообложение. Кроме того, повышение ставки НДС в России обусловит увеличение объема налоговых выплат для участников рынка исламского банкинга, так как оборот реальных активов составляет основу исламского финансирования.

Существенному пересмотру подлежит политика регулятора в отношении исламских банков. Нужно не только полностью ликвидировать преграды для их развития. Крайне важно подумать о том, чтобы последние не злоупотребляли своими преимуществами. На данный момент Россия имеет возможность воспользоваться всеми преимуществами исламского банкинга в связи с тем, что пока нет конкурентов в данном вопросе.

Несмотря на то, что считается, что исламским финансам кризис не грозит за счет структуры внутренней системы, перед проведением и в ходе реализации финансовых операций идёт двойная оценка чрезмерности риска – сначала риск-менеджерами, а затем шариатскими экспертами. Операции с высоким риском не осуществляются. Исламский финансовый институт более тщательно подходит к отбору инвестиционных проектов, поскольку не имеет легитимной возможности взыскивать свои вложенные средства, неустойки и штрафы за просрочку, полностью разделяя риски с реципиентами денежных ресурсов. В случае провала проекта банк не имеет права требовать назад свои средства и также не имеет права выставлять штрафные санкции. Однако в качестве защиты инвестиций в исламских банках широко используется залог и поручительство.

Таким образом, имплементация в экономику России альтернативных, в том числе исламских, финансовых инструментов обуславливает потребность в гармонизации норм банковского законодательства и нормативных актов Банка России для управления банковскими рисками, эффективного осуществления банковских операций и сделок в интеграционных процессах формирования единого рынка банковских услуг. В связи с этим публично-правовые меры и договорно-правовые формы организации банковской деятельности становятся важнейшим фактором обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций и банковской безопасности.

К тому же проблемой является низкая осведомленность населения о финансовых продуктах исламского банкинга, ошибочно предполагающего возможность их применения по вероисповеданию клиентов и даже радикальную направленность, хотя клиентом исламского банка может быть любой дееспособный человек, готовый сотрудничать на принципах и ценностях, которые являются основой этой системы.

Модель исламского банкинга для Российской Федерации является перспективным направлением развития банковской сферы. Она открывает возможности сотрудничества со странами Средней Азии и республиками Кавказа, а также позволяет ввести в оборот денежные средства миллионов

мусульман, которым религиозные убеждения не позволяют пользоваться услугами обычных банков.

Однако существуют определенные проблемы внедрения данной системы. Возникают трудности и противоречия с законодательством и налоговой базой работы банков. Также недостаточная осведомленность населения о возможностях исламского банкинга создает ложное представление о самой системе у потенциальных потребителей. Также есть определенные риски самой системы, в случае провала проекта банк не имеет права требовать назад свои средства и также не имеет права выставлять штрафные санкции.

Тем не менее многие эксперты считают исламский банкинг наиболее устойчивой и справедливой финансовой моделью, которая стимулирует построение долгосрочных партнёрских взаимоотношений между инвесторами и получателями денежных средств.

Литература

1. «Проблемы развития исламского банкинга в России» // Киберленинка // <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-razvitiya-islamskogo-bankinga-v-rossii>
2. «Исламский банкинг: история появления и специфика» // Киберленинка // <https://cyberleninka.ru/article/n/islamskiy-banking-istoriya-royavleniya-i-spetsifika>
3. «Заработает ли исламский банкинг в России» // Электронное периодическое издание «МК.ru» // <https://www.mk.ru/economics/2022/07/30/my-ne-khalyalshhiki-my-partnery-zarabotaet-li-islamskiy-banking-v-rossii.html>
4. «Исламский банкинг приняли в первом чтении» // Сетевое издание «Коммерсантъ» // <https://www.kommersant.ru/doc/5771638>
5. «Почему исламский банкинг с трудом входит в финансовую систему России» // Интернет-портал «Российская газета» // <https://rg.ru/2022/05/12/reg-skfo/pochemu-islamskiy-banking-s-trudom-vhodit-v-finansovuiu-sistemu-rossii.html>

Literature

1. "Problems of Islamic banking development in Russia" // Cyberleninka // <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-razvitiya-islamskogo-bankinga-v-rossii>
2. "Islamic banking: History and Specifics" // Cyberleninka // <https://cyberleninka.ru/article/n/islamskiy-banking-istoriya-poyavleniya-i-spetsifika>
3. "Will Islamic banking work in Russia" // Electronic periodical "MK.ru " // <https://www.mk.ru/economics/2022/07/30/my-ne-khalyalshhiki-my-partnery-zarabotaet-li-islamskiy-banking-v-rossii.html>
4. "Islamic banking was adopted in the first reading" // Online edition "Kommersant" // <https://www.kommersant.ru/doc/5771638>
5. "Why Islamic banking hardly enters the financial system of Russia" // Internet portal "Rossiyskaya Gazeta" // <https://rg.ru/2022/05/12/reg-skfo/pochemu-islamskij-banking-s-trudom-vhodit-v-finansovuiu-sistemu-rossii.html>