

*Седов Петр Денисович,*

*студент юридического факультета,*

*научный руководитель – Венгеровский Евгений Леонидович,*

*преподаватель,*

*Департамент правового регулирования экономической деятельности,*

*ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве РФ»,*

*г. Москва, Россия*

## **ИСЛАМСКИЙ БАНКИНГ: ПРАВОВАЯ ПРИРОДА И ЕГО ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

Исламская модель банковской системы является концепцией хозяйствования, которая основывается на нормах и принципах мусульманского права. В свою очередь следует отметить: в отличие от всего мусульманского права, которое занимается регуляцией отношений преимущественно только в мусульманском обществе, исламская банковская модель может использоваться без особых проблем другими представителями различных религиозных сообществ, а не только мусульманским сообществом.

Хотелось бы сказать, что принципы исламского банкинга в современном периоде времени широко распространены не только в мусульманских государствах, но также в странах Европы и Америки.

Среди ряда крупных западных банков присутствует стремление и тенденция к открытию и поддержанию работы так называемых «исламских окон» (отделения данного банка, которые оказывают услуги в соответствии нормам мусульманского права). К примеру, такие серьезные банки как Citicorp, Deutsche Bank, HSBC, ABN Amro открыли свои отделения, деятельность которых основывается на принципах исламского права. Или же, например, в Великобритании сегодня действует пять полноценных исламских банков и одна страховая компания. Исламским финансовым продуктам для развития предоставлены равные возможности с традиционными с точки зрения регулирования и налогового режима.

Профессор Л.Р. Сюкияйнен отмечает, что целый ряд институтов исламского права (исламские облигации, банковские продукты, формы основанного на взаимных гарантиях страхования) уже нашли признание в европейской правовой практике. Современное исламское право, находящееся под большим влиянием европейской правовой культуры, формулирует решения, которые указанная культура берет себе на вооружение. При этом нормы мусульманского права остаются неприкасаемыми, но и положения европейского права обязательно учитываются.

Создание первой индустрии мусульманских финансов началось с 1960-1970 годов, когда в Малазии и арабских стран появились первые мусульманские банки, а также был создан межгосударственный Исламский Банк Развития. После этого исламский сектор финансовых услуг постепенно рос. Так, в середине 1990 годов активы исламских банков были порядка 150 млрд долларов, а в 2015 году – уже 1,48 трлн. долларов, ежегодные темпы роста составляют 10-15%.

В 2019 г. в мире насчитывается 390-420 исламских кредитных учреждений, в которых порядка 70% – полностью автономные исламские банки, а порядка 30% – стандартные банки, которые предлагают услуги, соответствующие нормам шариата.

Исламские банки в западных странах начали работать в 1970-ых годах: так в 1978 году в Люксембурге был открыт Islamic Finance Van), а в Швейцарии в 1981 г. был создан Faisal Private Bank, который является дочерним банком бахрейнского Ithmaar Bank и осуществляет управление капиталами на сумму 1 млрд дол. Одним из важнейших центров исламского банкинга и исламских финансов является Лондон, где действует около семи полностью автономных исламских банков, а в 17 классических британских банков существуют специальные исламские окна, которые оказывают исламские банковские услуги. Важно заметить, что такие крупные западные банки как Goldman Sachs, Citibank, Deutsche Bank, BNP Paribas, JP Morgan Chaise, имеют в своем составе подразделения, оказывающие финансовые услуги, основываясь на нормах

шариата. По оценке, сумма активов в подобного рода подразделениях даже превышает активы в полностью исламских банках.

Важно отметить, несмотря на то, что активы исламских банков постоянно растут, их соотношение с традиционными банками даже в исламских странах не так велико: в Кувейте составляет 42%, в Катаре – 28%, в Йемене – 27%, в Малайзии – 30%. Только в двух исламских странах данные финансы составляют половину и больше 50% (Саудовская Аравия) и до 100% (в Судане и Иране).

В странах СНГ исламские банки в основном существуют в тех странах, где ислам является доминирующей религией. Однако в виду довольно слабой финансовой инфраструктуры данных стран исламские банки не развиваются там с должной скоростью.

Казахстан является новатором и первопроходцем стран СНГ, который внедрил в свое законодательство исламское финансирование. В 2009 году в стране был принят закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организации исламского финансирования». Однако исламские банки в Казахстане находятся только на начальной стадии развития: так доля активов исламского банка равняется только 1,2% от совокупных активов банковского сектора. Но исходя из концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 г., к 2020 г. этот показатель должен достичь 3-5%. На сегодняшний день казахстанский исламский банковский сектор представлен только одним банком – Al Hilal Islamic Bank, который был зарегистрирован в 2010 г. (головной офис этого банка находится в Абу-Даби). Общая сумма активов этого банка в 2015 г. составляла 77,77 млн дол. США. В Казахстане также существует дорожная карта по развитию исламских финансов до 2020 года. Казахстан является членом Совета исламских финансовых услуг (IFSB), Организации бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых институтов (AAOIFI) и Международных исламских финансовых рынков (IIFM).

В Кыргызской Республике сегодня существует около 16 НПА, которые регулируют деятельность исламских банков, а также, начиная с 2008 года, работает «ЭкоИсламикБанк», функционирующий на исламских принципах финансирования.

В Азербайджане исламские банки в последние годы были представлены лишь отдельными филиалами, а многие виды операций осуществлялись в форме традиционных операций исламских банков в той степени, в которой это позволяло законодательство.

В настоящее время в Российской Федерации существует лишь очень небольшой процент всецело исламских банков, а также небольшой ряд банков, которые попытались внедрить «окна», действующие на принципах исламского банкинга. В их число входят:

- Казанский финансовый дом «Амаль», предоставляющий услуги в абсолютном соответствии с требованиями исламского права и действующим законодательством РФ, правда, это ограничивает ряд услуг, которые он могут оказывать;

- Филиал ОАО КБ «Эллипс банк» – банк «Восток-Капитал» в Уфе, предлагающий финансирование приобретения основных средств по механизму «иджара» – аналогу лизинговой операции;

- Банк «Ак Барс», входящий в тридцатку крупнейших банков РФ, совершал ряд сделок по нормам мусульманского права.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // *Собрание законодательства РФ*. – 04.08.2014. – N 31, ст. 4398.
2. *Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 146-ФЗ (03.04.2017)* // *Собрание законодательства РФ*. – 03.08.1998. – N 31, ст. 3824
3. *Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017)* // *Собрание законодательства РФ*. – 05.02.1996. – N 6, ст. 492

4. *Федеральный закон от 26.09.1997 N 125-ФЗ (ред. от 06.07.2016) «О свободе совести и о религиозных объединениях» // Собрание законодательства РФ. – 29.09.1997. – N 39, ст. 4465*
5. *Письмо Минобрнауки России от 22.08.2012 N 08-250 «О введении учебного курса ОРКСЭ» // Администратор образования. – 2012. – N 20.*
6. *Письмо Ассоциации региональных банков России (Ассоциация «Россия») от 08.08.2014г. // Сайт Ассоциации российских банков. – 2014. 8 августа*
7. *Коран [Электронный ресурс].– URL: <http://священный-коран.рф>*
8. *Бернард Д.В. Дух мусульманского права: Монография / Д.В. Бернард. – СПб.: Изд-во «ДИЛЯ», 2008. – 235 с.*
9. *Бетильмерзаева М.М. Ментальность в контексте культуры (философско-культурологический анализ): Монография / М.М Бетильмерзаева. – Ростов-на-Дону: Изд-во СКНЦ ВШ ЮФУ, 2011. – 250 с.*
10. *Мусаева А.Г. Адатно-шариатское управление в Дагестане / А.Г. Мусаева // Современные проблемы науки и образования. – 2014. – № 5. – С. 816.*