

## ИСЛАМСКИЕ БАНКИ-ОСНОВАННАЯ НА ПРИНЦИПАХ И ПРАВИЛАХ ШАРИАТА

**Нурмуродова С.А**

*Магистр Банковско-финансовой академии Узбекистана*

**Аннотация:** *На сегодняшний день исламские банки выполняют все традиционные банковские операции которые существуют в традиционных банках. Открывают текущие и сберегательные счета, предоставляют продукты по финансированию; осуществляют кассовые услуги, платежи, переводы средств, казначейские услуги и т. д., инвестируют в различные отрасли экономики: производство, торговлю, сельское хозяйство — в степени, допустимой Шариату. Отличаются только тем что в исламских банках строго по допустимым исламским моральным нормам и ценностям.*

*Это статья о том что исламские финансовые услуги, соответствующие нормам шариата, высоки во всем регионе, в том числе в Узбекистане, где необходимая правовая база сформирована не в полной мере, что создает «серую зону». Постепенно растущий уровень благосостояния, спрос на продукты, соответствующие нормам шариата, а также активное участие международных финансовых организаций, в частности Исламской корпорации по развитию частного сектора, поддерживают развитие исламского банкинга.*

**Ключевые слова.** *Риба, совет по Шариату, харам, вакала, мубораба, гарар, майсир, мурбаха.*

Основные принципы исламского банков – разделение прибыли и убытков, запрет на проценты, деньги являются средством обмена и мерилем стоимости. Исламские финансовые институты при осуществлении своей деятельности должны придерживаться принципов и правил Шариата и этических принципов.

Исламский банк отличается от традиционного следованием этическим принципам при предоставлении банковских продуктов и услуг клиентам.

Понятие исламского банкинга подразумевает приоритет исламских моральных норм и ценностей.

В исламских банках также существует независимый контрольный орган – Совет по Шариату, который является обособленной независимой структурой банка. Функции и обязанности Совета определяются уставом Банка и



законодательством Казахстана, регламентирующим деятельность исламских банков.

В задачи Совета по Шариату входит контроль соблюдения принципов и правил Шариата в ведении банковской деятельности. Все банковские процессы и операции в исламском банке должны быть одобрены Советом по Шариату. Совет по Шариату является окончательным органом, определяющим соответствие продуктов и услуг принципам и правилам Шариата.

Основные принципы исламского банкинга:

Партнерство банка и клиента (распределение прибыли и убытков);

Деньги - не предмет продажи, а средство обмена и мерило стоимости;

Запрет на неопределенность в отношении предмета договора и его условий (гарар);

Запрет на получение прибыли в результате случайного стечения обстоятельств (майсир): азартные игры, ставки и операции с производными финансовыми инструментами (деривативами);

• Запрет на финансирование определенных видов деятельности в соответствии с принципами Шариата: табачное, алкогольное, оружейное производства, наркотики, а также деятельность, связанная с распространением порнографии и игорным бизнесом (харам);

• Запрет на присвоение чужого имущества;

• Запрет на продажу долга.


По данным на 30 сентября 2023 г. объем исламского финансирования составлял в общей сложности около 500 млн долларов США. Об этом говорится в отчете S&P Global Ratings.

Хотя S&P Global Ratings и считает режим регулирования благоприятным для развития исламского банкинга, сохраняется необходимость дополнительной работы в области налогообложения и бухгалтерского учета.

Ключевым фактором успеха являются качество финансовых продуктов и их экономическая добавленная стоимость.

Исламские банки находятся на начальной стадии развития в шести странах бывшего Советского Союза с преимущественно мусульманским населением – Азербайджане, Казахстане, Кыргызстане, Таджикистане, Туркменистане и Узбекистане. Однако просто наличия мусульманского населения недостаточно для развития растущей отрасли исламских финансов. Даже в странах, где власти создали существенную нормативно-





правовую базу, уровень проникновения таких банковских продуктов среди населения остается довольно низким.

Вполне вероятно, что низкий уровень проникновения может объясняться несколькими факторами, в том числе относительной сложностью финансового продукта, низким уровнем благосостояния населения и вероятным светским наследием республик.

Быстрый рост исламских банков в Таджикистане и Кыргызстане позволяет предположить, что исламские банки могут конкурировать с традиционными. В настоящее время исламские банки сталкиваются с тремя основными проблемами. Финансовое посредничество в регионе в целом недостаточно развито.

Многие страны региона имеют небольшие банковские системы по сравнению с размером их экономик. Это связано со следующим:

- 1) Низкий уровень благосостояния;
- 2) преобладание добывающих отраслей в структуре экономики (Азербайджан и Казахстан); и
- 3) относительно низкий уровень проникновения банковских счетов, за исключением Казахстана.


В результате развитию исламского банкинга препятствуют не только факторы, характерные для этого сектора, но и недостаточный уровень проникновения банковских услуг среди населения этих стран.

Соблюдение норм шариата само по себе не является конкурентным преимуществом в регионе. Сложность документации по таким финансовым продуктам иногда затрудняет доступ к клиентам, в особенности корпоративным, из-за юридических и бухгалтерских трудностей. Низкий уровень финансовой грамотности населения также оказывает негативное влияние на все финансовые организации региона, особенно в сельских регионах.

Несмотря на то, что большую часть населения составляют мусульмане, принципы шариата не влияют на судебные системы шести стран бывшего Советского Союза в отличие от мусульманских стран Ближнего Востока, где шариат влияет на отдельные правовые нормы. В течение длительного времени сложность адаптации правовой среды служила препятствием для развития сектора. Нормативные требования в отношении капитала в основном оказывают благоприятное влияние на исламские банки.

Что касается режима регулирования, агентство считает, что операционная среда в Кыргызстане одинакова для всех банков. Однако в





Казахстане и Таджикистане нормативные требования менее строги по отношению к исламским банкам. Это связано с тем, что власти рассматривают инвестиционные депозиты, включая неограниченные размещения на депозитах «вакала» и «мудароба», как имеющие способность поглощать убытки, и рассматривают пул балансовых активов, финансируемых за счет этих размещений, как безрисковый с нулевыми требованиями к капиталу.

Это один из самых агрессивных подходов в мире, поскольку большинство стран применяют такие же риск-веса для этих пулов активов, как и для любых других активов, и лишь немногие используют дисконты, принимая во внимание распределенный коммерческий риск. В судебных разбирательствах, касающихся исламского финансирования, S&P Global Ratings не рассматривает депозиты как способные поглощать убытки и считаем, что такой подход может привести к недостаточной капитализации исламских банков. Это подтверждается тем, что банки в Казахстане поддерживают распределяемую прибыль и/или резервы, связанные с невыполненными обязательствами клиентов по этим пулам.

Однако различные правила регулирования создают и другие проблемы.

Преобразование в исламскую финансовую организацию может занять несколько лет. Экстремальным примером этого является ЗАО «ЭкоИсламикБанк» в Кыргызстане, который все еще работает по обычной банковской лицензии с 2011 г. Банковское регулирование не всегда хорошо соотносится с особенностями налогообложения и бухгалтерского учета клиентов. Наконец, исламские банки, как во всем мире, так и в странах Центральной Азии, испытывают нехватку инструментов управления ликвидностью.


Но 2023 г. сектор исламского банкинга демонстрировал рост.

Несмотря на трудности, 2023 г. был успешным для исламского банкинга в регионе, наблюдалось его укрепление в Кыргызстане, были выданы новые лицензии в Международном финансовом центре «Астана» в Казахстане, а также продолжалось преобразование ОАО «Алиф Банк» в Таджикистане. Более того, в начале 2024 г. Leshan Bank — катарский исламский банк — подписал предварительное соглашение о приобретении банка в Казахстане.

Если говорить о нас в Узбекистане тоже разработан новый законопроект об исламском банкинге, который будет внесен в парламент в этом году, сообщил Заместитель председателя Центробанка Бехзод Хамраев. По его словам, в







ближайшее время также ожидается принятие положения об исламских финансовых услугах в микрофинансовых организациях.

Бехзод Хамраев на заседании Сената Олий Мажлиса 18 мая 2024 года отвечая на вопросы сообщил о внедрение исламского финансирования в банковскую сферу страны. А именно в стратегии «Узбекистан-2030» поставлена задача по внедрению критериев и порядков исламского финансирования не менее чем в трёх коммерческих банках и формирование законодательных основ исламского финансирования.

«На встрече президента с предпринимателями в августе 2022 года и прошлого года поднимался этот вопрос. С тех пор над этим работала рабочая группа в составе различных министерств. Нужно понять одно: это очень новая и сложная сфера, которая требует внесения изменений во многие законодательные акты, в том числе в законы о залоге, о судах, о банковской деятельности, о Центральном банке. Сейчас законопроект готов, я до этого говорил, что наша задача внести документ в парламент в 2024 году», — сказал он.

По его словам, в закон «О небанковских кредитных организациях и микрофинансовой деятельности» внесены поправки, которые разрешают оказание услуг исламского финансирования.

«Там есть порядок, только ожидалось принятие положения об исламских финансовых услугах. Это положение разработано Центральным банком, сейчас оно должно пройти государственную регистрацию. После его принятия в этой сфере начнётся работа», — отметил замглавы ЦБ.

Бехзод Хамраев также сообщил, что в 12 банках Узбекистана, включая «Агробанк», «Узпромстройбанк», «Микрокредитбанк», банк «Ипак йули» и другие, оказываются услуги Мурабаха (Мурабаха — сделка по финансированию на основе покупки и продажи, по которой банк приобретает сырьевой товар у брокера и продаёт его клиенту по договору мурабаха с заранее оговорённой наценкой, которая рассчитывается единовременно или в виде процента от стоимости товара. После подписания договора мурабаха клиент осуществляет продажу товара брокеру третьей стороны, при этом банк выступает в качестве посредника) за счёт кредитных линий Исламской корпорации по развитию частного сектора. Дочерняя компания «Трастбанка» Trast Muamalat оказывает услуги исламского лизинга.

«Если в 2024 году завершим внесение изменений в базовые законы, думаю, что в других банках эта услуга тоже станет массовой с учётом наличия спроса и условий», — заявил он.





В завершение хотела бы сказать что развитие исламского банкинга в нашей стране может стать перспективным направлением для финансовой системы Узбекистана. С одной стороны, он дает возможность мусульманам пользоваться разрешенными исламом банковскими услугами, что вовлечет в финансовую систему страны больше клиентов.

С другой стороны, инструменты исламского банкинга расширяют возможности и спектр банковских услуг для клиентов, даже если они не относятся к мусульманам. Однако стоит учитывать, что проценты, взимаемые традиционными банками, в исламском банкинге заменены на более высокую комиссию, что не всегда может быть выгодно потребителю.

