

Э.Х.Махкамов
магистрант Банковско-финансовой
академии Республики Узбекистан

ОСОБЕННОСТИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ «ИСЛАМСКИХ ОКОН» КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Аннотация. В данной статье раскрываются особенности деятельности «исламских окон» коммерческих банков, принципы их функционирования. Иллюстрируется особенности между традиционными и исламскими банками. Кроме того, рассмотрены преимущества создания «исламских окон» в коммерческих банках, предъявляемые требования при осуществлении деятельности исламских окон.

Ключевые слова: исламские финансы, исламские окна, принципы Шариата, риба, мейсир, гарар, харам, Шариатский совет.

Annotation. This article reveals the features of the "Islamic windows" of commercial banks, the principles of their functioning. The peculiarities between traditional and Islamic banks are illustrated. In addition, the author considers the advantages of creating "Islamic windows" in commercial banks, the requirements for the implementation of Islamic windows.

Key words: Islamic finance, Islamic windows, Sharia principles, Riba, Meisir, Garar, Haram, Sharia committee.

В последние десятилетия наблюдается большой интерес к исламским финансам. Это связано со стремительным распространением конкурентоспособной исламской финансовой индустрии на международные рынки и получение всеобщего признания как со стороны клиентов, что вынуждает традиционные банки выходить на рынок исламских финансов с целью охвата финансовыми услугами новые сегменты рынка. Быстрому развитию исламских финансовых институтов способствовали факторы как политического, так и экономического характера, в частности провозглашение независимости ряда мусульманских государств в 1950–1960-е гг. и увеличение доходов мусульманских нефтедобывающих стран в результате роста цен на нефть. Во многих странах мира, как в мусульманских, так и в немусульманских, постепенно начали открываться финансовые учреждения, соответствующие принципам Шариата, в том числе в виде отдельных так называемых «исламских окон».

Существует две основные причины, по которым обычный банк может создать исламское окно:

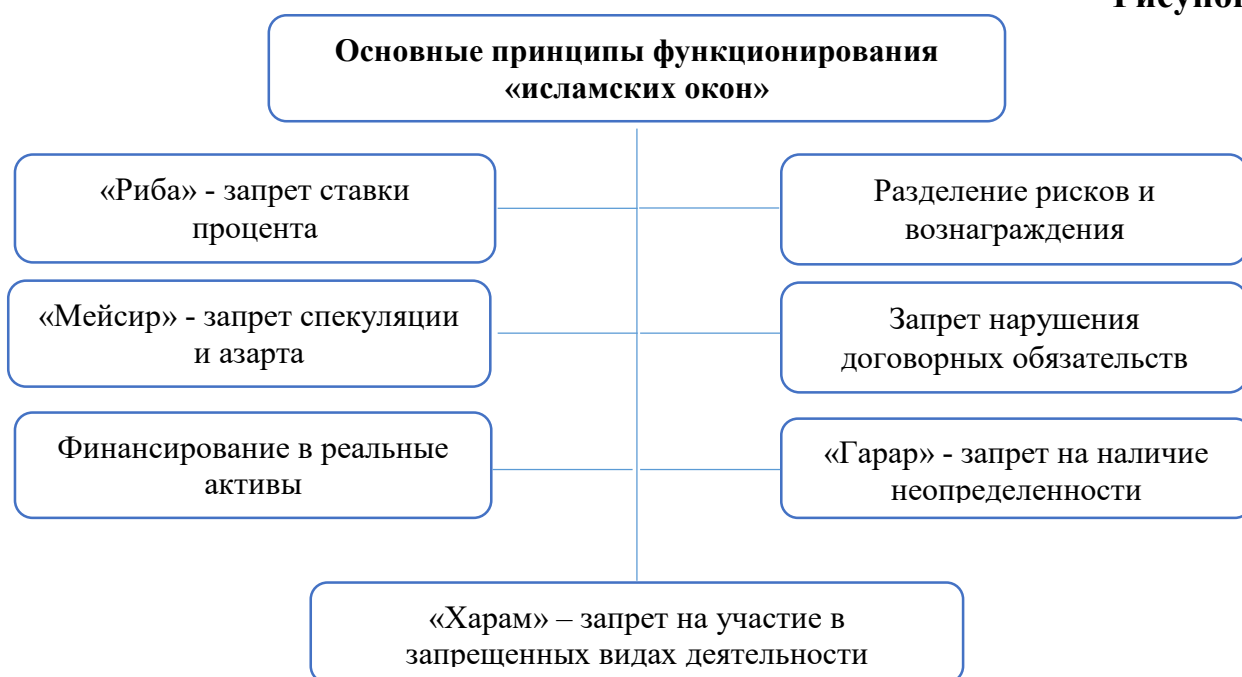
1) с целью сохранения существующих клиентов, которые предпочитают исламское финансирование и собираются сменить банк по религиозным причинам;

2) с целью привлечения из других традиционных банков клиентов, соблюдающих нормы ислама.

«Исламское окно» создается в традиционном коммерческом банке путем открытия в своей структуре отдельного подразделения, либо отдельного филиала или же отдельного юридического лица. Исламское окно выполняет основные традиционные банковские функции (прием денежных средств на хранение, выдача кредитов), но на особых условиях.

В Стандартах Совета по исламским финансовым услугам (IFSB) «исламское окно» определяется как часть традиционного финансового института, которая в совокупности осуществляет управление фондами, финансирование и инвестирование на принципах Шариата. Функционирование на основе принципов Шариата является ключевым их отличием от традиционных банков. (Рис. 1)

Рисунок 1



Исламские окна не используют вознаграждение в виде процентного платежа (риба). При этом не следует рассматривать исламские окна в качестве благотворительной структуры, которая не пытается извлечь прибыль. Сам факт получения прибыли не запрещен шариатом и данная цель относится к основополагающим, однако, в отличие от западного принципа, исламская банковская деятельность строится на партнёрских началах.

Необходимо принимать во внимание что принцип запрета процентов «риба» относится и к клиентам исламских банков. Клиенты банка не вправе рассчитывать на получение фиксированного процентного дохода от размещения денежных средств на счетах, так как деньги в исламе не являются объектом торговли, они выполняют функцию посредника в обмене, но собственной ценности не имеют. Вместо этого вкладчик получает право на участие в прибыли

предприятия, в которое вложены его деньги, а также обязан разделить возможные убытки от реализации проекта.

«Мейсир» с арабского переводиться как «азартная игра», которая запрещена исламом. К «мейсир» относится незаработанный случайный доход, возникшего из случайного стечения обстоятельств без приложения труда и создания реального продукта. К «мейсир» можно отнести своп операции, купля-продажа фьючерсов на финансовом рынке, доход от любых форм производных финансовых инструментов.

«Гарар» в переводе с арабского означает «опасность», наличие неопределенности или неясности условий контракта, возникающей вследствие недостатка информации и контроля, получение информационных преимуществ одной стороной в ущерб другой стороне. Традиционное страхование, купля-продажа деривативами считаются в силу «гарар» недействительными.

Не допускается инвестирование в социально вредные бизнес-проекты (харам), такие как производство алкоголя, свинины, оружия, распространение непристойностей.

Собственно, деятельность исламских финансовых структур в рамках вышеуказанных принципов фундаментально отличается от традиционного банкинга (Табл. 1).

Таблица 1

Особенности исламского и традиционного банкинга

Характеристика	Исламский банкинг	Традиционный банкинг
Процентная ставка по депозитам и кредитам	Нет	Да
Спекулятивный характер операций	Нет	Да
Участие вкладчика в прибылях/убытках банка	Да	Нет
Участие банка в результатах деятельности клиентов	Да	Нет (кроме проектного финансирования)
Право банка изменять условия договора	Нет	Да
Гарантия возврата вклада	Нет (кроме вклада «амана»)	Да
Направленность на реальные активы	Обязательно	На выбор
Этическое инвестирование	Обязательно	На выбор
Принцип управление рисками	Разделение риска	Передача риска

Открытие исламских окон в обычных банках - сложный процесс. Есть две основные проблемы, которые должны преодолеть обычные банки. Одна из них - нехватка опытного персонала и ученых в области исламского банкинга; другая - сомнение клиентов в том, что финансовые услуги, включая контракты и сделки,

предоставляемые исламскими окнами этих банков, не соответствуют нормам Шариата.

Открытие исламских окон традиционными банки более экономично, чем открытие отдельного исламского банка и способствует развитию конкуренции на исламском финансовом рынке. Внедрение исламских банковских окон требует меньше усилий и более эффективно, чем создание специального исламского банка. Конкуренция со стороны исламских окон должно побудить полноценные исламские банки держать стандарты обслуживания на высоком уровне. Ведь в некоторых странах до появления исламских окон клиенты обращались только к полноценным исламским банкам, которые уделяли мало внимания стандартам обслуживания, проверке качества, ценовой эффективности, прозрачности.

Исламские банковские окна также являются более быстрым и простым способом привлечения клиентов, поскольку исламские продукты и услуги можно продвигать, используя тот же канал распространения, что и их традиционные аналоги. Более того, увеличение числа банковских структур, работающих по исламским принципам финансирования способствует развитию альтернативных финансов, где трудно создать полноценные банки из-за законодательных ограничений.

Таким образом, это эффективный и действенный способ увеличения числа учреждений, предлагающих исламские банковские услуги, способствующий повышению конкуренции и дающий клиентам право выбора между различными поставщиками финансовых услуг.

При этом, исламские банковские окна должны строго соблюдать следующие требования при осуществления своей деятельности:

- формирование первоначального капитала для осуществления деятельности исламского окна должно быть сформировано из чистых (халал) средств;
- наличие Шариатского комитета (совета) по надзору (согласно стандартам Совета по исламским финансовым услугам (IFSB) все финансовые учреждения, предлагающие исламские банковские продукты, обязаны иметь шариатские советы, призванные обеспечивать соответствие всех операций требованиям шариата);
- ведение отдельного учета средств исламского подразделения, так чтобы не происходило смешивание с фондами традиционного банка;
- применяются соответствующие политики и практика управления рисками, ликвидностью;
- действуют отдельные положения и договора, на основе которых осуществляется деятельность подразделения согласно нормам исламского права;
- соответствие стандартам Организации по Учету и Аудиту в Исламских Финансовых Институтах (AAOIFI);
- учреждение предоставляет отдельное раскрытие информации об операциях своих окон.

В заключении следует отметить, что создание «исламских окон» в банках оправдано, так как благодаря этому большое количество банков направят свои финансовые ресурсы, человеческий капитал и существующую инфраструктуру для развития исламских финансов. Создав «исламское окно», банк получает возможность исследовать рынок, определить его потенциал, при этом не создавая себе проблем по привлечению новых активов, поскольку «исламское окно» может быть создано из числа имеющихся филиалов. Исламские окна играют роль стартовой площадки для развития в стране исламского банкинга, которые при хорошем спросе на их услуги могут быть преобразованы в самостоятельные исламские банки.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Беккин Р.И. Исламская экономическая модель и современность / Р.И. Беккин; отв. ред. Л.Л. Фитуни. - М.: ИД Марджани, 2009. - 337 стр.
2. Байдаулет Е.А. Основы этических (исламских) финансов: учебное пособие / под редакцией Е.А. Байдаулет. – Павлодар, 2014. – 325 с.
3. Журавлёв, А. Ю. Исламский банкинг / А. Ю. Журавлёв. – М.: Сандра, 2017. – 270 с.
4. Трунин, П. В. Исламская финансовая система: современное состояние и перспективы развития / П. В. Трунин, М. В. Каменских, М. Р. Муфтахетдинова. – М.: ИЭПП, 2008. – 67 с.
5. Iqbal Z., Mirakhor A. An Introduction to Islamic Finance: Theory and Practice, 2nd ed // John Wiley & Sons, Pte. Ltd. 2011
6. Особенности шариатского надзора в исламских финансовых институтах: современный опыт мусульманских и немусульманских стран / Р. И. Беккин // Вестник Санкт-Петербургского университета. Сер. 5: Экономика. - 2014. - № 3. - С. 148-164
7. Официальный сайт Accounting and Auditing organization for Islamic financial institutions – <http://www.aaoifi.com>