

Э.Х.Махкамов,
магистрант Банковско-финансовой академии

ПЕРСПЕКТИВЫ И ПРЕДПОСЫЛКИ СОЗДАНИЯ «ИСЛАМСКИХ ОКОН» В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ УЗБЕКИСТАНА

Аннотация. В данной статье раскрываются предпосылки создания «исламских окон» в коммерческих банках Узбекистана, наличие потенциального спроса на исламские финансовые услуги со стороны населения. Иллюстрируются проблемы, которые препятствуют созданию «исламских окон» в коммерческих банках Узбекистана. Предложены пути преодоления проблем создания исламских окон коммерческих банков Узбекистана.

Ключевые слова: исламские финансы, исламские банки, исламские окна коммерческих банков, принципы Шариата, Шариатский совет, исламские финансовые инструменты, исламские банковские продукты.

Annotation. This article reveals the prerequisites for the creation of "Islamic windows" in the commercial banks of Uzbekistan, the presence of potential demand for Islamic financial services from the population. It illustrates the problems that hinder the creation of "Islamic windows" in commercial banks in Uzbekistan. The ways of overcoming the problems of creating Islamic windows of commercial banks in Uzbekistan are proposed.

Key words: Islamic finance, Islamic banks, Islamic windows of commercial banks, Sharia principles, Sharia council, Islamic financial instruments, Islamic banking products.

В Узбекистане вопрос создания «исламских окон» в коммерческих банках стоит на повестке дня как на правительственном уровне, так и на уровне коммерческих банков, их клиентов. В своем послании парламенту 29 декабря 2020 года Президент РУз Шавкат Мирзиёев сказал: «Пришло время создать правовую базу по введению исламских финансовых услуг. К этому будут привлечены эксперты Исламского банка развития и других международных финансовых организаций». По оценкам Исламского банка развития ежегодно в Узбекистан можно привлекать инвестиции до 10 млрд. долларов США, если появятся необходимые законодательные нормы для осуществления исламской банковской деятельности.

Интерес к исламским финансам в независимом Узбекистане возникло в начале 1990-х годов, что нашло подтверждение в выделении со стороны Исламского банка развития (ИБР) в 1992г. гранта Духовному управлению мусульман Узбекистана для финансирования ряда проектов. В 2003г. отношения с ИБР активизировались (таб. 1), когда на 28-м ежегодном собрании группы ИБР, проходившая в г. Алматы, было принято решение о принятии Республики Узбекистан в качестве члена Исламского банка развития. В 2004г. Узбекистан

стал членом Исламской корпорации по развитию частного сектора (ИКРЧС), входящую в группу ИБР.

Таблица 1

Детальность группы ИБР в Узбекистане

Члены группы ИБР	Исламский банк развития	Исламская корпорация развития частного сектора	Международная исламская корпорация по финансированию торговли	Исламская корпорация страхования инвестиций и экспортных кредитов
Дата вступления	27.08.2003г.	14.09.2004г.	06.04.2019г.	18.06.2019г.
Доля в капитале, %	0,03%	0,01%	0,06%	0,08%
Всего проектов/сумма инвестиций, из них:	103 проекта/ 2 445,3 млн. долл. США			
завершенные	49 проекта / 966,9 млн. долл. США			
продолжающие	54 проекта/ 1 478,4 млн. долл. США			

Источник: IsDB GROUP IN BRIEF 1975-2021г. (3 кв)

В 2011 году ИКРЧС основало в Узбекистане дочернюю лизинговую компанию ИП ООО «TAIBA LEASING», осуществляющая деятельность в соответствии с принципами шариата. На сегодняшний день профинансировано более 250 проектов на общую сумму 36 миллионов долларов США.

Вышеуказанные инвестиции, осуществленные группой ИБР в экономику Узбекистана, является один из факторов развития исламских финансов и демонстрируют существующую потребность в них в стране. Существующая практика исламского финансирования опирается на действующее законодательство и в связи с этим весьма ограничен в применяемых инструментах, поэтому инструментам исламского финансирования еще только предстоит быть признанными на законодательном уровне.

В 2018г. и 2020г. были попытки создания законодательных основ для развития исламских финансов и были опубликован для обсуждения проекты постановления Президента Республики Узбекистан «О мерах по созданию исламской банковской и финансовой инфраструктуры в Республике Узбекистан» и «О мерах по внедрению ценных бумаг на основе принципов исламского финансирования и содействию выпуску сукук в Узбекистане», которые в последующем не были утверждены.

Развитие исламских финансов можно осуществлять как путем открытие новых исламских банков, так и через открытие исламских окон в традиционных банках. Однако открытие нового банка требует больших инвестиций и окупаемость подобного проекта может занять несколько лет. Из-за больших рисков открытия нового исламского банка ограничено и количество инвесторов, желающих инвестировать в банк. Более того, открытие нескольких новых

исламских банков не позволит широкому распространению исламских финансовых услуг.

Так как Узбекистан стремится привлечь международных инвесторов для обеспечения роста экономического развития, создание законодательных основ для функционирования исламских окон в коммерческих банках станет важным шагом для привлечения не только иностранных инвестиций, но и мобилизации сбережений населения, у которого есть неудовлетворённый спрос.

Подтверждением наличия потенциального спроса на исламские финансовые услуги является результаты исследования «Использование и внедрение исламских финансовых инструментов», подготовленная в 2020г. в рамках проекта ПРООН «Финансирование устойчивого развития в Узбекистане».

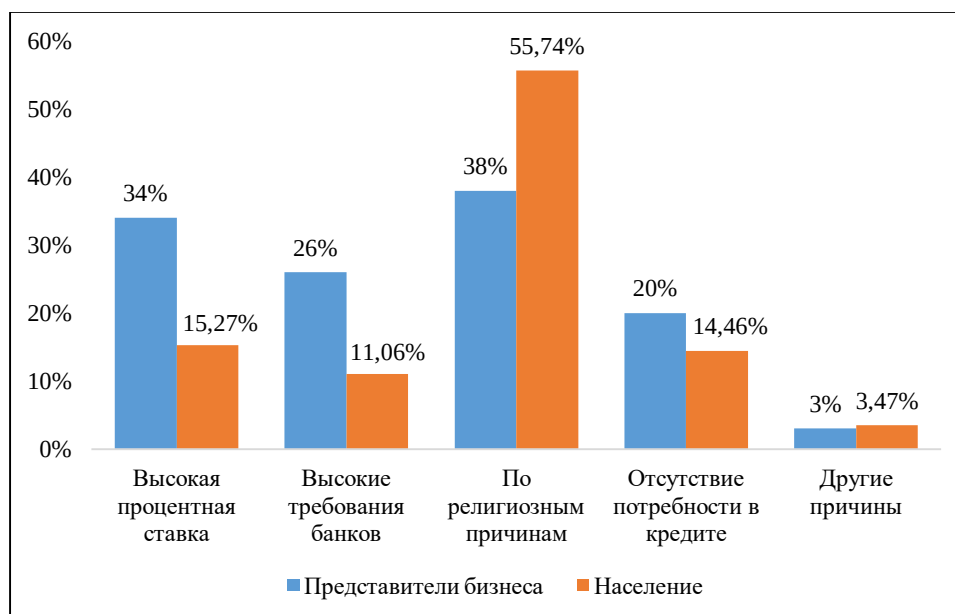
В ходе подготовки отчета был проведен опрос для выявления уровня потенциального спроса на продукты и услуги исламских финансовых институтов и возможности их внедрения в Узбекистане. В опросе приняли участие 4 938 физических лиц, 2 235 представителя предприятий, 27 банков.

Из 4 938 опрошенных почти половина (47%) относятся к возрастной категории 31–45 лет и 44% – 18–30 лет. Географический охват составляет 12 областей, г. Ташкент и Республика Каракалпакстан. 42% респондентов имеют высшее образование, 36% среднее образование. 25% респондентов работают в государственном секторе, 21% заняты в частном секторе.

Большинство респондентов как среди представителей бизнеса (38%), так и среди населения (55,74%) в качестве основной причины неиспользования банковских кредитов указали религиозные причины.

Рисунок 1¹

Причины неиспользования банковских кредитов



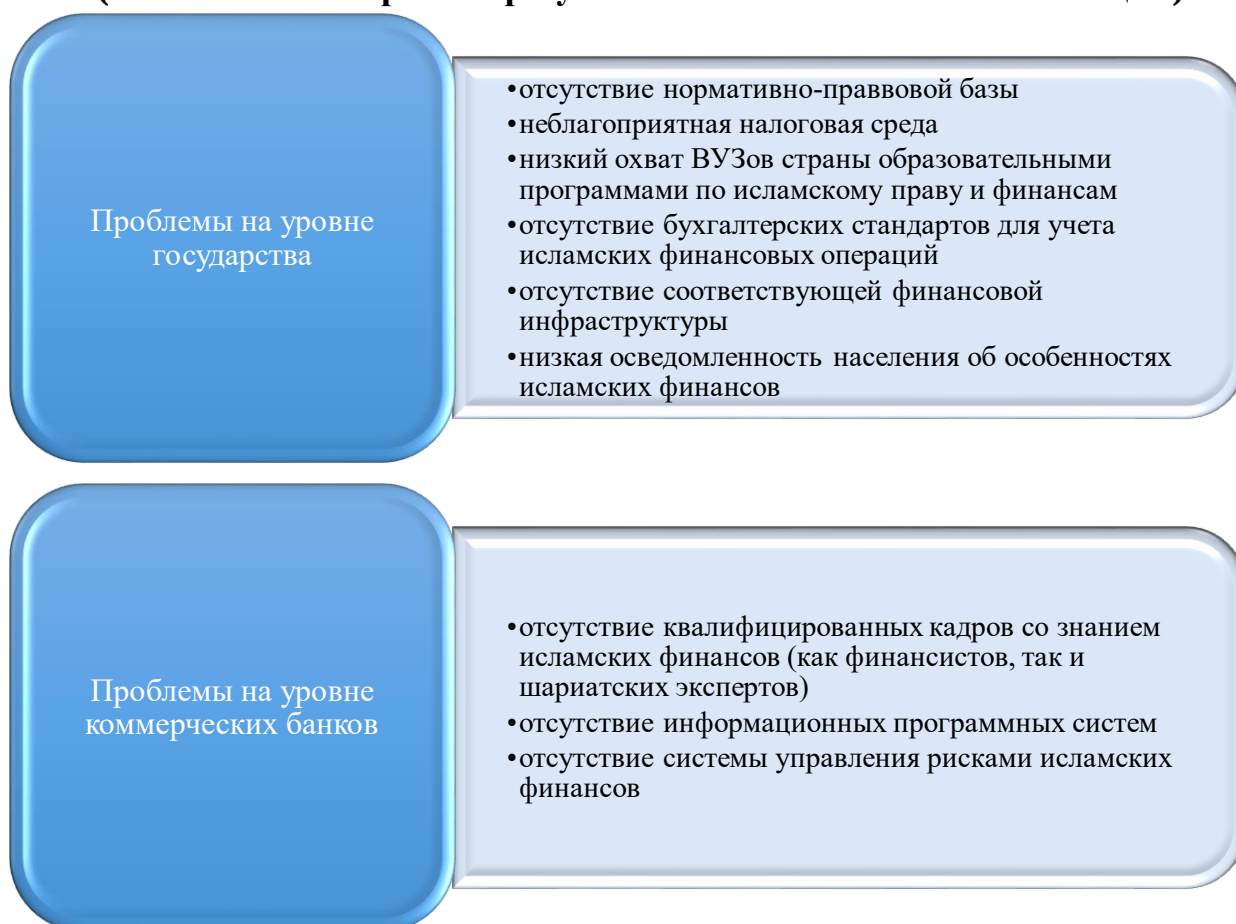
¹ «Использование и внедрение исламских финансовых инструментов», подготовленная в 2020г. в рамках проекта ПРООН «Финансирование устойчивого развития в Узбекистане».

Большинство респондентов продемонстрировали низкий уровень знаний базовых принципов исламских финансовых операций. 40% представителей бизнеса и 37% физических лиц заявили, что знают принципы исламских финансов на базовом уровне, остальные ответили, что слышали, но не обладают знаниями либо вообще не располагают данными. Таким образом, проведенное исследование позволило выявить, что широкие слои населения Узбекистана проявляют интерес к исламским финансовым услугам. Основным недостатком является нехватка базовых знаний о специфике услуг исламских банков, принципах его использования.

В ходе исследования были выявлены следующие проблемы, которые препятствуют созданию «исламских окон» в коммерческих банках Узбекистана (рис. 2).

Рисунок 2

**Проблемы создания исламских окон в коммерческих банках РУз
(составлено автором по результатам анализа и систематизации)**



В таб.№2 представлены основные препятствия и предложения по их преодолению для создания исламских окон коммерческих банков Узбекистана.

Таблица №2

Основные препятствия и предложения по их преодолению для создания исламских окон коммерческих банков Узбекистана (составлено автором по результатам анализа и систематизации)

№	Препятствия	Предложения
1	Отсутствие законодательства	1) принятие закона «Об исламских финансах и исламском банковском деле» 2) внесение изменений в закон «О банках и банковской деятельности», в части возможности создания исламских окон в коммерческих банках, занятия торговой, инвестиционной деятельности, отразить основные виды операций исламских окон; включить требование по созданию шариатского совета в структуру органов управления банка 3) внесение изменений в Гражданский кодекс в части возможности привлечения депозита и предоставления кредита на партнерских началах с разделением рисков 4) создание коммерческого арбитража для регулирования судебных споров
2	Отсутствие регулирования	Внесение изменений в закон «О Центральном банке РУз» в части: 1) создание отдельного департамента в структуре Центрального банка Узбекистана, на которого будут возложены задачи по регулированию отрасли, выдачи разрешения на открытие исламского окна; 2) разработка рекомендаций, инструкций по исламским банковским продуктам и услугам; 3) адаптация требований к резервированию, нормативов к достаточности капитала
3	Система страхования исламских вкладов	Создать систему исламского страхования, предусмотрев страхование вкладов на текущих счетах полностью, страхование вкладов на инвестиционных счетах до определенной суммы
4	Налоговое регулирование	Внесение изменений в Налоговый кодекс РУз в части обеспечения налоговой нейтральности к исламским финансовым операциям, избежание двойного налогообложения
5	Обеспечение информированности и защиты прав потребителей	Разработка специальной программы повышения финансовой грамотности населения и защиту прав потребителей исламских финансовых услуг. Использование инструментов средств массовой информации, создание специальных информационных роликов, специальных интернет порталов для разъяснения специфики исламских финансов

6	Подготовка кадров	1) направлять на повышение квалификации преподавателей в зарубежные исследовательские учреждения и исламские финансовые институты 2) включить несколько дисциплин по исламским финансам в качестве предмета по выбору в учебную программу образовательных учреждений 3) включить в учебную программу дисциплину исламское коммерческое право фикх аль-муамалат специализированных учебных заведений страны
7	Создание исламской финансовой инфраструктуры	Для полноценного функционирования исламских окон необходимо обеспечить создание межбанковского рынка, страхового рынка, рынка исламских ценных бумаг
8	Международные отношения, адаптация исламских стандартов	Расширение взаимодействия с международными исламскими организациями: Организации по Учету и Аудиту в Исламских Финансовых Институтах (AAOIFI), Международный исламский финансовый рынок, Совета по исламским финансовым услугам (IFSB), Международная исламская корпорация по управлению ликвидностью (IILM), Международный исламский финансовый рынок (IFM). Обмен опытом между ведущими Центральными банками по регулированию исламских окон таких стран как Малайзия, Пакистан. Адаптация бухгалтерских стандартов для учета исламских финансовых операций и формирования отчетности

Подводя итоги, следует отметить исламские окна коммерческих банков, деятельность которых направлена на финансирование реальных активов, оказывают положительное влияние на развитие реального сектора экономики. Финансовые инструменты исламских окон коммерческих банков могут быть задействованы в развитии приоритетных инвестиционных программ страны, стимулирование развития малого бизнеса, повышении доступности финансовых ресурсов для всех слоев населения. Для развития исламских финансов является наличие спроса со стороны как населения, так и предпринимателей, а также заинтересованность большинства коммерческих банков в развитии данной отрасли. Однако в ходе исследования, были выявлены законодательные, налоговые, организационные, регулятивные проблемы, препятствующие созданию исламских окон коммерческих банков. В частности, некоторые статьи законодательства Республики Узбекистан такие как: Гражданский кодекс, Налоговый кодекс, Закон «О банках и банковской деятельности» регламентируют работу только традиционной банковской деятельности, основанную на денежном обращении и ссудном проценте, что противоречит принципам исламских финансов.

В связи с этим необходимо внести соответствующие поправки в действующее законодательство, принятие нового закона об исламских финансах и исламском банковском деле, а также внесение соответствующих изменений и дополнений в действующее законодательство предусматривающее создание исламских окон коммерческих банков, отражающая принципы их работы. Кроме

того, необходимо создание системы страхования исламских вкладов, обеспечение информированности и защиты прав потребителей, подготовка кадров, создание исламской финансовой инфраструктуры для создания исламских окон коммерческих банков.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Республики Узбекистан
2. Налоговый кодекс Республики Узбекистан
3. Закон РУз за №ЗРУ-580 от 05.11.2019г. «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности»»
4. Исламские финансово-кредитные институты в экономике зарубежных стран: монография / Р. И. Беккин и др.; науч. ред. В. Г. Тимирязов. – Казань: Познание, 2011. – 236 с.
5. Беккин Р.И. Исламская экономическая модель и современность / Р.И. Беккин; отв. ред. Л.Л. Фитуни. - М.: ИД Марджани, 2009. - 337 стр.
6. Байдаулет Е.А. Основы этических (исламских) финансов: учебное пособие / под редакцией Е.А. Байдаулет. – Павлодар, 2014. – 325 с.
7. Журавлёв, А. Ю. Исламский банкинг / А. Ю. Журавлёв. – М.: Сандра, 2017. – 270 с.
8. Трунин, П. В. Исламская финансовая система: современное состояние и перспективы развития / П. В. Трунин, М. В. Каменских, М. Р. Муфтяхетдинова. – М.: ИЭПП, 2008. – 67 с.
9. Исламская модель финансово-кредитных отношений / В. Г. Тимирязов [и др.]. – Казань: Познание, 2010. – 159 с.
10. Калимуллина, М. Э. Великобритания: Исламские финансы без привилегий / М. Э. Калимуллина // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – № 12 (162). – С. 62–68
11. Зарипов, И.А. МАЛАЙЗИЯ - ФЛАГМАН ИСЛАМСКИХ ФИНАНСОВ / И.А. Зарипов // Финансы: теория и практика/Finance: Theory and Practice. - 2016.- №20(4). - С. 118-129
12. Iqbal Z., Mirakhor A. An Introduction to Islamic Finance: Theory and Practice, 2nd ed. // John Wiley & Sons, Pte. Ltd. 2011
13. 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
14. Абед Аббаси Фараджоглы Модель и концепция исламского банкинга // Экономика и управление. 2011. №10 (72).