

Ширинов Э.Ш., Карагандинский государственный университет имени академика Е.А.Букетова, юридический факультет, гр. МП-31, студент
(*Научный руководитель — ст.преп. Нурбекова Г.Т.*)

ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА В КАЗАХСТАНЕ: ВЧЕРА, СЕГОДНЯ, ЗАВТРА

О перспективности исламского банкинга последнее десятилетие в мире говорят все активнее. Причем не только в странах, исповедующих ислам, но и во многих европейских государствах. Порядка 70 государств применяют принципы исламской экономической модели и банкинга. В их числе Великобритания, Германия, Швейцария, Франция. Особенно интерес к этой альтернативной отрасли финансирования возрос после финансового кризиса 2007-2009 годов и повышается сейчас по мере нарастания кризисных явлений в экономиках развитых стран мира с традиционной финансовой системой. Дающие сбои механизмы традиционного финансирования требуют сейчас если не полной их модернизации, то поиска здоровых альтернатив. Поэтому эксперты высоко оценивают перспективы исламского банкинга, который показал себя очень хорошо в кризис. Так, согласно открытым данным, в 2009 году исламские банки нарастили объем своих активов почти на 29%, в то время как традиционные - менее чем на 7%. Согласно оценкам экспертов, в ближайшие годы рост активов исламского банкинга сохранится на столь же высоком уровне. [1]

Нарастающий в последнее время интерес к исламской системе финансирования не только в мусульманских странах востока, но и в развитых странах запада представляет данную тему весьма актуальной, а также требующей внимания и всестороннего анализа.

Действительно, в ситуации, когда западные банки переживают период неуверенности в будущем, сужают перечень услуг и отказываются от многих инвестиционных проектов, исламский банкинг продолжает успешно развиваться. И это при том, что в своем современном виде исламская экономика возникла сравнительно недавно. Теоретическая основа исламского банкинга была заложена в 1947 году Сайидом Маназиром Ахсаном Гилани, в книге "Исламская экономика". А в 1963 году в Египте учредили первый в мире исламский банк - "Мит Гамр". Это учреждение использовало сбережения населения для выдачи кредитов на основе совместного участия.

Примерно в это же время в Малайзии был создан Perbadanan Wang Simpanan Bakal-Bakal Haji, помогавший мусульманам копить деньги на хадж. Но это были лишь первые шаги исламского банкинга. Мощные финансовые учреждения, предоставлявшие клиентам широкий спектр услуг, основанных на канонах ислама, появились в семидесятых годах XX века, когда подскочившие цены на нефть обеспечили приток денег в страны Персидского залива.

Так, в марте 1975 года начал работать Исламский банк Дубая (Dubai Islamic Bank), а уже в октябре состоялось официальное открытие Исламского банка развития (Islamic Development Bank) при Организации Исламская Конференция. На сегодняшний день наиболее известными, кроме двух вышеназванных, также являются саудовский банк Аль-Раджи (Al-Rajhi Bank), иранский банк Мелли (Bank Melli), малазийский Банк Муамалат (Bank Muamalat Malaysia Berhad) и исламский инвестиционный банк Gulf Finance House, расположенный в Бахрейне. [2]

Как мы видим, развитию и становлению исламского банкинга способствовали именно мусульманские страны. Преимущества, демонстрируемые исламскими банками в этих странах, заставили задуматься и европейские государства об открытии аналогичных банковских структур.

Первый в Европе исламский банк - Исламский банк Британии (Islamic Bank of Britain) открылся в Лондоне в 2002 году. В 2006 году в Швейцарии открылся Faisal Bank, а вскоре и National Bank of Kuwait. [2]

Хотим отметить, что прошло 40 лет между открытием первого исламского банка в Египте и открытием аналогичного банка в Европе. За это время исламский банкинг доказал свою конкурентоспособность. Данное обстоятельство, а также тот факт, что мусульманское население мира за 20 век возросло в несколько раз, привлекли внимание западных стран к данной банковской системе и сделали исламский банкинг очень выгодной сферой.

Но для того, чтобы понять особенности исламского банкинга, необходимо разобраться в исламском праве, и здесь нельзя не упомянуть о шариате. Так в исламском праве является абсолютным запрет на получение рибы, то есть процентов на заем. Роба понимается как «чрезмерное». В применении к финансам это означает запрет на принятие и выплату вознаграждения на пассивный капитал. Вознаграждение должно иметь своим основанием работу, участие в рисках или ответственности. Исламским правом запрещена выплата вознаграждения за временное пользование деньгами. Для обычных банков традиционна формула Д-Д'. [3] Где $D' = D + x$, т. е. представляет собой первоначальную сумму денег, которую ее владелец отдает в ссуду, плюс процент x , получаемый от заемщика в качестве платы за предоставление кредита. Кредитные транзакции же исламского банка всегда привязаны к процессу продажи или производства товаров и услуг: Д-Т-Д (Деньги-Товар-Деньги).

Объяснение не в том, что исламское право не признает ценности временного аспекта пользования денежными средствами. Оно признается и разрешено к компенсации, например, когда есть связь с товарной транзакцией, как частный случай - при продаже товара с отсрочкой платежа, то есть в кредит. Однако компенсация за временное пользование денежными средствами без привязки к производственной или товарной транзакции запрещена.[3]

Также исламские инвесторы не имеют права финансировать проекты, не отвечающие нормам Шариата, а также покупать акции компаний, в чью деятельность входят производство или торговля оружием, алкоголем, табаком, свининой; представляющих индустрию развлечений (казино, кинотеатры и прочее), а также страховых и финансовых компаний, функционирующих за счет процентов от сделок.

Особенность исламского банкинга состоит в том, что прибыль банков формируется за счет вложения средств в различные проекты. Банк выступает либо в качестве партнера, либо в качестве фонда.

И здесь речь идет об одном из главных принципов исламского финансирования - разделении рисков. Так, доход должен иметь своим основанием работу, участие в рисках и ответственности.

Таким образом, обе стороны, и банк и клиент, несут риски и разделяют прибыли или убытки от проектов пропорционально вложенным средствам. Несмотря на то, что вознаграждение в исламском банкинге не гарантировано, ответственность за прибыльность проектов и возвратность инвестиций несут обе стороны контракта и, соответственно, прилагают усилия для достижения прибыльности проектов. И это выступает еще одним преимущественным фактом в пользу исламских банков.

Считаем, что для такого молодого государства как Казахстан развитие исламской системы финансирования, при которой делается акцент на инвестирование денег в различные проекты, на развитие торговли и промышленности, является необходимостью и рациональным решением.

И поэтому Казахстан также не остался в стороне и приступил к активному сотрудничеству с мусульманским финансовым миром, что является вполне логичным и обоснованным. У Казахстана грандиозные планы относительно перспектив развития исламского финансирования. Казахстан желает стать центром исламского финансирования в СНГ и связующим звеном между странами Центральной Азии и Европы. У государства для этого есть все необходимые ресурсы. А новые возможности, предлагаемые исламскими банками, порождают неутолимый интерес.

Что касается деятельности в сфере исламского банкинга, то особо стоит отметить, что Казахстан первым из постсоветских государств внедрил элементы исламского финансирования на законодательном уровне.

Так по поручению Главы государства в феврале 2009 года были разработаны и внесены поправки в законодательство, которые позволяли создавать на территории республики исламские финансовые институты: банки, инвестиционные фонды, выпускать исламские ценные бумаги. За несколько лет исламский банкинг получил серьезное развитие, и сейчас рассматривается как перспективная сфера финансовой системы республики. В программном документе государства «100 конкретных шагов» этому направлению также уделено внимание. В третьем направлении «Индустриализация и экономический рост», в частности, 71-й шаг предусматривает разработку «Стратегии развития финансового центра со специализацией на обслуживании рынков капитала и исламском финансировании». [1] Казахстан в развитии исламского банкинга очень последователен. Как в развитии законодательства и инфраструктуры, так и в реализации конкретных проектов. Так, в республике 09.09.2009 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". Изменения коснулись таких нормативно-правовых актов, как:

- Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть)
- Гражданский кодекс Республики Казахстан (Особенная часть) от 01.07.1999 г.

К примеру, статья 727 была дополнена пунктом 1-1 следующего содержания: «1-По договору банковского займа, по которому займодателем выступает исламский банк, заем денег осуществляется на условиях срочности и возвратности и без взимания вознаграждения за пользование деньгами»;

Также были внесены изменения в Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан, Закон Республики Казахстан от 11 января 2007 года «О лицензировании», Закон Республики Казахстан от 26 июля 2007 года «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним». а в Законе Республики Казахстан от 7 июля 2006 года «Об обязательном гарантировании депозитов, размещенных в банках второго уровня Республики Казахстан» преамбулу после слов «Республики Казахстан» дополнили словами «за исключением беспроцентных депозитов до востребования и инвестиционных депозитов, размещенных в исламских банках».

Следующим шагом было издание 27 апреля 2015 года Закона РК "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования", который усовершенствовал нормы, регулирующие исламское финансирование в стране. Так, в рамках данного закона, были внесены изменения и дополнения в Гражданский, Трудовой, Налоговый Кодексы РК, в Кодекс РК об Административных правонарушениях, в Законы РК "О Национальном Банке Республики Казахстан", "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан". Несомненно, важное значение имело дополнение ГК РК статьей 845-1, где были закреплены: понятия исламского страхования и договора исламского страхования, особенности осуществления исламского страхования, формирования, учета, использования и распределения исламского страхового фонда, правового положения страховщиков, осуществляющих исламское страхование, и условия их деятельности.

Более того, Правительством была утверждена «Дорожная карта развития исламского финансирования до 2020 года». Это - свидетельство системного подхода к столь масштабному проекту в сфере финансов. Реализация «дорожной карты» как раз и обеспечивает в настоящее время создание условий для стабильного развития индустрии исламских финансовых услуг. Республика не только декларирует намерения. Сегодня в стране идет становление исламских институтов. [1]

В Республике Казахстан 7 июля 2009 года был принят закон Республики Казахстан о ратификации Соглашения между Правительством Республики Казахстан и Правительством Объединенных Арабских Эмиратов об открытии Исламского Банка в Республике Казахстан, подписанное в Астане 11 июня 2009 года. Правительство Республики Казахстан и Правительство Объединенных Арабских Эмиратов, выражая общую заинтересованность во взаимодействии, укреплении сотрудничества между Республикой Казахстан и Объединенными Арабскими Эмиратами, в целях открытия в Республике Казахстан Исламского Банка согласились о нижеследующем:

- в данном Соглашении под Исламским Банком понимается Исламский Банк, создаваемый на территории Республики Казахстан банком Al Hilal Bank Public Joint Stock Company (далее - Банк «Аль-Хиляль»), являющимся публичным акционерным обществом, учрежденным Указом Эмира Абу-Даби № 21 от 18 июня 2007 года в качестве исламского банка, полностью принадлежащим Совету по инвестициям Абу-Даби (ADIC), для осуществления банковских операций и услуг, а также деятельности, разрешенной для исламских банков законодательством Республики Казахстан. Стороны сотрудничают в соответствии с положениями данного Соглашения в целях оказания содействия открытию Исламского Банка в Республике Казахстан;

- Банк «Аль-Хиляль» является родительским банком по отношению к Исламскому Банку. При этом Стороны согласились о том, что требования Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках) в части наличия у родительского банка минимального требуемого рейтинга одного из рейтинговых агентств не распространяются на Банк «Аль-Хиляль»;

Также согласно п.2 ст.2 данного Закона стороны согласились о том, что требования законодательства Республики Казахстан в части необходимости получения разрешения Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на открытие Исламского Банка для осуществления его регистрации в качестве юридического лица в органах юстиции Республики Казахстан не распространяются на Банк «Аль-Хиляль». [8]

Стороны согласились о том, что Банк «Аль-Хиляль» будет подлежать регулированию и надзору на консолидированной основе со стороны уполномоченного органа Объединенных Арабских Эмиратов, а также, что Исламский Банк и его дочерние организации, филиалы и представительства будут подлежать регулированию и надзору на консолидированной основе со стороны Агентства финансового надзора. В рамках регулирования и надзора аффилированные лица Исламского Банка определяются в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. [8]

В соответствии со ст. 3 данного Закона уставный капитал создаваемого Исламского Банка должен быть оплачен Банком «Аль-Хиляль» в размере не менее 5 миллиардов тенге исключительно деньгами полностью на момент обращения за получением лицензии на осуществление банковских и иных операций. [8]

Таким образом, первым исламским банком, открывшим представительство в Казахстане, стал в 2010 году банк «Аль Хиляль» из ОАЭ. Головной офис банка находится в Алматы, также созданы филиалы в Астане и Шымкенте. На настоящий момент банк обслуживает лишь крупных юридических лиц, отдавая предпочтение корпоративным клиентам в области нефти и газа, промышленности, железнодорожного транспорта и других сфер инфраструктуры. По данным банка «Аль Хиляль», банк намерен инвестировать в казахстанские предприятия несколько сот млн долл. США. Так, например, одним из крупных клиентов «Аль Хиляль» стала Казпочта, в которую он согласился инвестировать 1,5 млрд тенге (10,1 млн долл. США). Что касается других институтов, то стоит отметить, что успешно функционирует компания Fattah Finance, продвигающая идеи финансирования по шариату. Кроме того, в настоящий момент в республике работает исламская страховая компания «Такафул», действующая в виде общества взаимного страхования. [9]

Также необходимо отметить, что АО «Фаттах Финанс» и малазийская компания AmanahRaya создали Казахстанский исламский инвестиционный Хадж-фонд. В июне 2011 на международном исламском форуме WIFE-7 в Астане он официально был запущен. За основу была взята модель малазийского хадж-фонда Tabung Hadji Lembaga. Идея фонда - помочь людям накопить деньги на хадж. Казахстан имеет максимальную квоту для посещения Саудовской Аравии во время хаджа в 10 000 человек. [9]

Летом 2010 года было объявлено о намерении создать второй исламский банк как розничный финансовый институт. В осуществлении замысла принимают участие три стороны: Банк развития Казахстана, Fattah Finance и малазийский партнер по проекту, государственная компания AmanahRaya. [9]

Но отметим, что данная инициатива создания второго исламского банка в стране еще не воплотилась в жизнь. Мешает данному процессу тот факт, что в группе компаний AmanahRaya есть оффшорный банк, что противоречит законодательству РК.

Стоит отметить, тот факт, что один из региональных банков Казахстана АО "Заман-Банк", оказывающий услуги с 1991 года по традиционной системе, по инициативе Исламской корпорации по развитию частного сектора (ICD) с 16 сентября 2016 года начал процесс добровольной реорганизации в форме конвертации Банка в Исламский Банк. Это еще раз показывает заинтересованность Казахстана в развитии исламского банкинга в государстве.

В перспективе Казахстан намерен организовывать полноценное функционирование исламских финансовых организаций и наладить механизм постоянного привлечения инвестиций для реализации инфраструктуры проектов, направленных на развитие страны.

Исламский банкинг в Казахстане находится только на первоначальной стадии развития. И мы уверены, что количество подобных финансовых институтов в стране, а также качество оказываемых ими услуг будет непременно расти. Но внедряя исламский банкинг в Казахстане, необходимо брать во внимание не только преимущества данной системы, но и следует анализировать опыт других государств, где применяются принципы исламского банкинга. Ведь и данные страны не гарантированы от экономических кризисов.

Считаем, что вместе с тем, также необходимо решать и другие вопросы, касающиеся правового и налогового регулирования исламской системы финансирования в нашей стране. Так как все еще в законодательстве присутствуют пробелы по части регулирования сферы исламского банкинга. Мы считаем, что внедряя подобную модель финансирования в нашей стране, мы должны обеспечить системный и всесторонний подход к ней, и лишь тогда мы сможем добиться наибольшей эффективности от исламского банкинга в развитии инвестирования и экономики в Казахстане.

Литература:

1. Исламский банкинг в Казахстане. http://www.inform.kz/ru/islamskiy-banking-v-kazahstane_a2814771
2. Идрисов М.Х., Якупов Л.Г. Глобальный кризис спровоцировал борьбу за исламские финансы. info.tatcenter.ru/article/73046/
3. Налоги и шариат. http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30121029#pos=0;0
4. Адлет Алиев. Исламский банк в Казахстане - любопытный эксперимент или объективная необходимость? www.ansar.ru
5. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 30.11.2016 г.)
6. Исламский банкинг - шанс для Казахстана. <https://finance.nur.kz/129913-islamskij-banking-shans-dlya-kazahstana.html#>
7. А.К. Балтабаева, Н.М. Закриянова. Перспективы развития исламского финансирования в Казахстане. http://elibrary.kz/download/zhurnal_st/st12183.pdf
8. Закон Республики Казахстан от 7 июля 2009 года № 168-IV "О ратификации Соглашения между Правительством Республики Казахстан и Правительством Объединенных Арабских Эмиратов об открытии Исламского Банка в Республике Казахстан". www.adilet.zan.kz
9. Казахстан стремится расширить исламскую финансовую систему. <http://www.islamsng.com/kaz/news/4743>