

Жмай А. В.
*старший преподаватель кафедры менеджмента и инноваций
Одесского национального университета имени И.И. Мечникова*
Сахарова С. А.
*студентка специальности «Менеджмент»
Одесского национального университета имени И.И. Мечникова
г. Одесса, Украина*

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И ВИДЫ ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА

Современный мир диктует нам определенные правила поведения на рынке. Ни одна серьезная компания не выходит на рынок только с целью максимизации прибыли при минимальных издержках, это давно устарело. Отдельное внимание уделяется корпоративной культуре – нормам и ценностям, в рамках которых фирма ведет свой бизнес.

Хорошим примером в данном случае послужит явление исламского банкинга. Это достаточно новое направление в банковской сфере, хотя некоторые специалисты утверждают, что оно «такое же древнее, как и религия, со своими принципами, источником которых является Коран». Другими словами, бандинг «по-исламски» подразумевает финансовую деятельность, основанную исключительно на принципах шариата [1]. Стоит отметить, что на сегодняшний день центром банкинга исламской модели является Малайзия. Это стало возможно благодаря географическому положению, культурному и религиозному наследию, а также грамотной политике государства в этом направлении (в стране параллельно функционируют исламские и

традиционные банки). За звание международного центра исламского банкинга с Малайзией конкурируют Дубай и Лондон [2].

Примечательно, что клиентом подобных банковских структур может стать любой человек, независимо от религии. Главное, чтобы деятельность потенциального клиента не противоречила законам, изложенным в Коране.

Отдельно стоит обратить внимание на то, что правила шариата ограничивают поле экономической деятельности, даже в том случае, если она приносит конечный продукт. Коран налагает запрет на финансирование производства алкоголя и табака, торговлю оружием, проституцию, колдовство, переработку мяса животных, которые умерли своей смертью или были забиты не с именем Аллаха, а также свинины.

Существует несколько главных принципов, которые должны соблюдать все структуры, которые относят себя к исламскому банкингу:

- запрет на выплату процентов (риба – *riba*);
- запрет на азартные игры или спекуляции (майсир – *masir*);
- запрет на излишний риск (гарар – *gharar*);
- запрет на несправедливое преимущество (джал – *jahl*);
- запрет на коррупцию (ришва – *rishwah*).

Не все банки, которые называют себя исламскими, на самом деле являются таковыми. Специалисты советуют обращаться в экспертное сообщество по исламскому финансированию, чтобы исключить возможность заключения «греховных» сделок. Именно эта организация осуществляет авторитетный шариатский контроль. Тем структурам, которые его прошли, можно смело доверять, ведь получить положительный вердикт у экспертного сообщества крайне непросто.

Ключевым отличием исламского банкинга от традиционного является то, что все финансовые операции должны быть связаны с реальной производственной деятельностью, а никак не со спекуляциями на рынке. Коран также запрещает выдачу денег под процент. Все это в корне противоречит общепринятой концепции банковской системы. Согласно исламской экономической концепции «все богатства принадлежат Аллаху, который передал их во временное пользование человеку, и Коран требует, чтобы деньги не шли в рост, т.е. не приносили их владельцу ренты или процентного дохода, поскольку человек не вправе и не в состоянии заранее определять ход событий, предугадывая волю Аллаха, а значит, давая деньги в долг, не может назначить «справедливый процент». Другими словами, основополагающим принципом работы исламских банков является запрет на «риба» (араб. приращение)» [3].

Таким образом банк фактически становится инвестором, а не кредитором; владелец капитала и предприниматель разделяют риски, связанные с реализацией того или иного проекта.

Однако, несмотря на явные различия, функции и цели исламских банков соответствуют функциям и целям традиционных банковских структур. Главная задача – обеспечить работу национальной платежной системы, а целью является получение прибыли и улучшение благосостояния государства. Заметим, что исламская этика не осуждает получение прибыли в принципе, а просто запрещает ту выгоду, которая зависит не от результатов производства. Ведь прибыль – вознаграждение за риск, труд и усилия.

Учитывая все запреты и положения, описанные в Коране, основными видами исламского финансирования являются [4]:

1) Долевое финансирование. Мудхараба – договор о распределении прибыли или доверительное финансирование; основным условием этого договора является передача клиентом денежных средств для их последующего вложения в определенный проект или вид деятельности, не противоречащий исламу.

2) Проектное финансирование, а именно мушарака – специфический его вид, в рамках которого банк кредитует определенный проект посредством совместного долевого участия в капитале.

3) Долговое финансирование. Мурабаха – определенный вид договора купли-продажи, продажа клиенту в рассрочку заказанного товара. При этом банк берет на себя осуществление маркетинговых исследований, организацию продаж, хранение, перевозку и т.д. Также в рамках долгового финансирования банк занимается лизингом (иджара); арендой с правом выкупа (иджара тумма аль бай); авансовым финансированием поставки товара (салям)/производства товара (истисна); беспроцентной ссудой (кард хасан), которая предоставляется нуждающимся лицам на возвратной основе.

4) Ценные бумаги, в частности акции, удостоверяющие долю в компании, деятельность которой не противоречит исламу, и придающие право на участие в управлении компанией соразмерно этой доле; сукук – бумаги, удостоверяющие долю в активах и дающие право на получение части прибыли, которую они генерируют.

В настоящее время остро стоит вопрос о диверсификации экономики путем выявления альтернативных источников вложения средств. Учитывая темпы развития рынка исламских финансов, украинские банки начинают интересоваться вопросами открытия «исламского окна». В 2017 году президент Украина-Арабского делового совета Шейх Емад Абу Алруб заявил, что существует идея создания исламского банка со 100% арабским капиталом [5].

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Кредитование в исламских банках: принципы, особенности, проблемы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://jurnal.org/articles/2008/ekon103.html> (дата обращения: 28.05.2019). – Название с экрана.
2. Ермакова Е.П. Исламский банкинг в Малайзии / Е.П. Ермакова // Труды Института государства и права РАН. 2017. Том 12. № 5. С. 181–195.
3. Смулов А.М., Нурзат О.А. Кредитование в исламских банках: принципы, особенности, проблемы // Журнал научных публикаций аспирантов и докторантов. 2008. № 12. С. 3.
4. Исламский банкинг: особенности и интересные факты [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://dengi.ua/finance/297724-Islamskij-banking--osobennosti-i-interesnye-fakty> (дата обращения: 28.05.2019). – Название с экрана.
5. В Украине планируют создать банк со 100% арабским капиталом [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://delo.ua/economyandpoliticsinukraine/v-ukraine-planirujut-sozdat-bank-so-100-arabskim-kapitalom-327499/> (дата обращения: 28.05.2019). – Название с экрана.