

УДК 338

***ПРИНЦИПЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ И ОСОБЕННОСТИ УСЛУГ В
БАНКАХ С ИСЛАМСКИМИ ТРАДИЦИЯМИ***

Зинаков С.А.

Магистрант

Хабаровский государственный университет экономики и права,

Хабаровск, Россия

Ксенофонтова Г.В.

к.э.н., доцент,

Хабаровский государственный университет экономики и права,

Хабаровск, Россия

Аннотация

В статье рассматриваются основные принципы функционирования банков с исламскими традициями. Особое внимание уделяется отличительным особенностям банков с исламскими традициями от традиционных банков. Анализируется опыт создания банков в России, оказывавших услуги на основе шариата.

Ключевые слова: Исламские традиции в банковском деле, этическое инвестирование.

***PRINCIPLES OF FUNCTIONING AND FEATURES OF SERVICES IN BANKS
WITH ISLAMIC TRADITIONS***

Zinakov S.A.

master's degree

*Khabarovsk State University of Economics and Law,
Khabarovsk, Russia*

Ksenofontova G.V.

PhD, Associate Professor

*Khabarovsk State University of Economics and Law,
Khabarovsk, Russia*

Annotation

The article examines the basic principles of the functioning of banks with Islamic traditions. Particular attention is paid to the distinctive features of banks with Islamic traditions from the traditional banks. The experience of creating banks in Russia providing services on the basis of Sharia is analyzed.

Keywords: Islamic traditions in banking, ethical investment.

В современном мире, только исламский народ по-прежнему придерживается правил, которые запрещают взимание процента за выдачу кредита и их выплату по вкладам. Религиозные предписания, формирующие основы исламской экономической доктрины, основываются на том, что человек не является собственником имущества, он по воле Аллаха на период своей жизни получает право на распоряжение имуществом. Поскольку человек выступает доверительным управляющим Бога, то переданные ему средства не должны быть пассивными, а использоваться на благо всего общества, в том числе обеспечивая материальное вознаграждение их собственнику. Важным аспектом в этой модели является то, что ресурсы не должны использоваться в спекулятивных целях, их цель – создание реальной добавленной стоимости, приращение массы товаров и услуг [5].

Вся исламская банковская система опирается на исламские принципы и морали. Можно сказать, что финансовые операции в рамках исламского банка являются этическим инвестированием. Например, запрещены инвестиции, направленные на развитие азартных игр, производство алкоголя, свинины и т. д.

В банках с исламскими традициями разделение прибыли и убытков происходит на принципах солидарной ответственности между клиентом и банком; Существует запрет на взимание и выплату процентов. Важно иметь в виду, что шариат не признает денег и денежных инструментов в качестве товара, а лишь как средство обмена.

Еще одной особенностью построения исламской банковской системы является запрет на использование инструментов, в основе которых лежит чрезмерный риск – гарар. Характерными примерами таких договоров может быть сделка без указания точной цены, сделка, предусматривающая обусловленность выполнения контрактного обязательства наступлением неопределенного во времени события, купля-продажа товара без исчерпывающей спецификации и др [6].

Основными инструментами в данной банковской системе являются: мурабаха, мудараба, иджара, мушарака [1].

Они являются фундаментом для разработки широкого выбора более сложных финансовых инструментов.

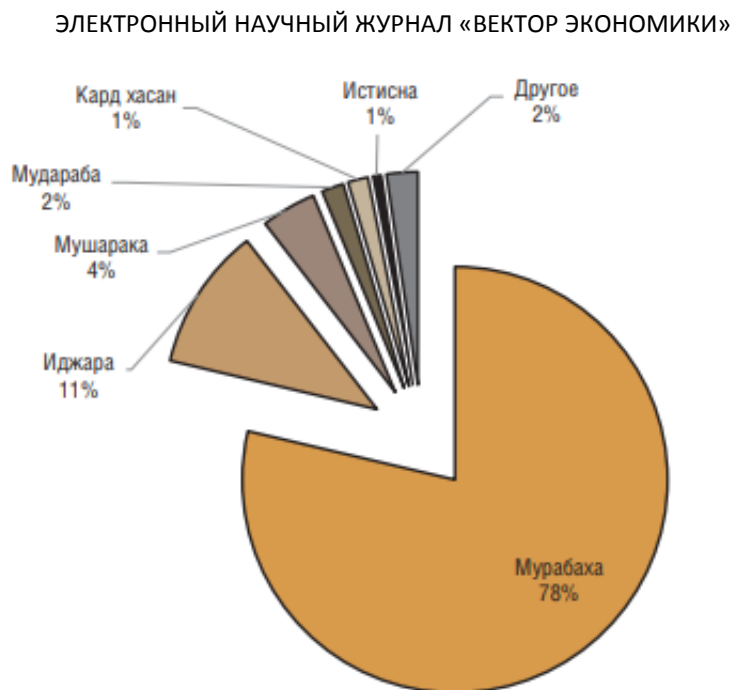


Рисунок 1 – Структура портфеля исламских банков.

Из рисунка 1 мы можем сделать вывод, что мурабаха занимает большую часть в исламском банковском портфеле. Мурабаха в свою очередь это договор купли-продажи товаров, заключаемый между банком и покупателем по заранее оговоренной цене.

Также в исламских банках существует два основных депозитных счета: сберегательный и инвестиционный.

Исламские сберегательные счета сопоставимы с продуктами, предоставляемыми традиционными банками. Сберегательный счёт предполагает открытие депозита и возможность снятия денежных средств, в соответствии с запросом клиента и гарантией выплат по данному депозитному счету дохода.

Однако в банках с исламскими традициями, в отличие от традиционных, по сберегательным счетам выплачивается не процент, а вознаграждение. Вознаграждение представляет собой часть прибыли, заработанной банком при участии капитала клиента.

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

Для клиентов, которые хотят инвестировать, используя свои деньги в соответствии с разделением прибыли или убытка с банком, открываются инвестиционные счета.

Выделяют две основные формы инвестиционных счетов: определенные и неопределённые.

В определенных инвестиционных счетах вкладчик сам выбирает направление вложений денежных средства. В неопределенных инвестиционных счетах вкладчик передает банку все полномочия для инвестиций. В своей статье Антонов так же провёл сравнительный анализ традиционных банков и банков с исламскими традициями и результат предоставил в виде таблицы (таблица 1).[6]

Таблица 1 – Основные отличия исламских банков от традиционных

Характеристика	Исламские банки	Традиционные банки
Гарантированные выплаты по депозитам до востребования	Есть	Есть
Ставка процентов по депозитам	Не определена, но гарантирована для инвестиционных депозитов	Определена и гарантирована
Цель получения ссуды	Ссуда выдаётся только для инвестиционных целей	Выдача ссуды не обусловлена инвестиционными вложениями
Механизм определения ставки процента по депозитам	Определяется прибыльностью банка, доходностью инвестиций	Не зависит от прибыльности банка
Участие вкладчиков в прибылях и убытках банка	Есть	Нет

В России были предприняты попытки создания банков, предоставлявших исламские продукты. Например, ОАО Акционерный коммерческий банк «Экспресс», территориально находившийся в Дагестане, и ОАО Коммерческий банк «Эллипс банк». Оба банка использовали исламский инструмент - инджару. Но все эти банки были лишены лицензии в 2013 и 2014 годах[3] за несоответствие банковскому законодательству, а также ведение теневой финансовой политики и предоставление недостоверной отчетности.

В заключении можно сделать вывод, что исламская банковская система отличается от традиционной. Она основывается на моральных и этических принципах народа. Исламские банки никогда не проинвестируют производство алкоголя и свинины, табачной продукции. Банки не преследуют цель получения прибыли, а в случае выдачи кредита или открытия инвестиционных счетов банк не перекладывает все риски на клиента. Банк несёт солидарную ответственность с клиентом. В России были предприняты попытки открытия банков, оказывавших услуги на основе шариата, но из-за противоречивости банковского законодательства и норм шариата, банки не смогли долго просуществовать и были ликвидированы. Для того чтобы в России могли существовать банки с исламскими традициями, потребуется создание отдельной законодательной базы для банков, оказывающих услуги согласно шариату, так как цели традиционных и исламских банков противоречат друг другу.

Библиографический список

1. Антропов В.В. Исламские банки в мировой финансовой системе / Антропов В.В. // Журнал Центрального банка РФ «Деньги и Кредит». – 2017. – № 7 – С.57- 64
2. Байдаулет Е.А. Основы этических (исламских) финансов: учебное пособие /Е.А. Байдаулет. – Павлодар: Сытина, 2016. – 326с.
3. Беккин Р.И. Исламская экономическая модель и проблемы её применения в России // ЦЕНТРАЛЬНАЯ АЗИЯ И КАВКАЗ. - № 1 (43) 2016. 107- 119 с.
4. Журавлев А.Ю. Исламский банкинг/ Журавлев А.Ю. – М.: Садра, 2017. – 512 с.
5. Информация по кредитным организациям АКБ «Экспресс» [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=820000013> (дата обращения 10.05.2019)

ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

6. Информация по кредитным организациям ОАО КБ «Эллипс банк» [Электронный ресурс]. - Режим доступа - URL: <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=220000013>(дата обращения 10.05.2019)

Оригинальность 75%