

**Исламский банкинг в РФ: государственная политика и перспективы развития
(на примере Татарстана)**

Попов Дмитрий Юрьевич

Студент (бакалавр)

Казанский национальный исследовательский технологический университет, Казань,
Россия

E-mail: dimatan11@gmail.com

Данная работа посвящена анализу феномена исламского банкинга и обзору деятельности государства РФ по его развитию, в частности, в Татарстане. Исламский банкинг - это особый порядок ведения банковский дел, согласующийся с религиозными нормами ислама (шариат). Финансовые организации, которые позиционируют себя как исламские банки, в своей деятельности строго ограничены Шариатом - сводом морально-этических, религиозных и юридических правил ислама, основанных на Коране. Однако нужно сказать, что это нерелигиозные, светские организации, клиентом которых может быть любой человек, независимо от вероисповедания. В текущей ситуации, когда российские банки потеряли возможность кредитоваться на западе, исламский банкинг имеет широкие перспективы развития, принимая во внимание 10-и процентную долю мусульман от общего населения страны (около 15 миллионов человек) [1].

Законы шариата являются определяющими в принципах работы исламских банков и одновременно порождают отличия от западной банковской модели. Ключевой особенностью исламского банкинга является запрет на прибыль, получаемую от процентов, так как в этом случае прибыль банка отождествляется с прибылью ростовщика. Ростовщичество (риба) в исламе считается одним из тяжелейших грехов [2]. Основные доходы исламские банки получают через три основных операции: мушарака, мудароба, мурабаха.

Исламские банки функционируют не только в странах с исконным большинством исламского населения (Кувейт, Иран, Ирак и т.д.), но и в странах остального мира (Великобритания, США, Китай и т.д.). Из-за сосредоточения внушительной нефтедолларовой ликвидности в крупных исламских странах, многие общепризнанные центры капитала, такие как Лондон или Цюрих, заинтересованы в развитии исламских банков своей территории. Например, Великобритания сегодня стремится стать центром притяжения финансов из исламских стран и активно в этом преуспевает, являясь ведущим государством в Европе и 9-м в мире по объему исламских финансовых активов.

В России долгое время отсутствовала необходимая для работы исламских банков законодательная база. Финансовый дом «Амаль» (г. Казань) - одна из первых финансовых организаций, работающих по законам шариата, не имеет статуса банка из-за несоответствия ее деятельности существующему закону «О банках и банковской деятельности» и работает не на банковской площадке, а на базе общества с ограниченной ответственностью, делегируя часть операций банку - партнеру [3]. Помимо юридических рисков, которые сопровождают исламский банкинг без продуманной законодательной базы, существуют налоговые риски: например, при производстве операции мурабаха (банк покупает вещь, которую хочет приобрести клиент и продает ему ее с наценкой) наличествует сразу два НДС. Наконец, с марта по декабрь 2015 года зампред думского комитета по финансовому рынку Дмитрий Савельев внес в Госдуму перечень законопроектов, устраняющих препятствия для развития исламских финансов в России [4]. Центробанк РФ одобрил инициативу [5]. Вышеупомянутый финансовый дом «Амаль» начал работать в Казани в 2010 году, также функционируют филиалы в Москве, Нижнекамске и Ижевске; также исламские банки существуют в Грозном и Махачкале.

Татарстан имеет подготовленную клиентскую базу для исламских финансовых учреждений, являясь регионом с более чем половиной населения «этнических мусульман» - народов, традиционно исповедующих ислам. Помимо этого, регион обладает развитой финансовой инфраструктурой. Неудивительно, что именно на Татарстан делается главная ставка в развитии исламских финансовых институтов в России. Так, в 2008 году в Татарстане была создана «Татарстанская международная инвестиционная компания» (ЗАО ТМИК), миссией которой обозначается в создании возможностей для экономического развития Российской Федерации и Республики Татарстан в соответствии с принципами Шариата [6].

Татарстан рассматривается как пилотная площадка развития исламской финансовой индустрии в России. В июле 2015 года президент Татарстана Рустам Минниханов и глава Сбербанка Герман Греф подписали соглашение о взаимодействии в развитии исламского банкинга. Для этого Сбербанк создал в Татарстане международный отдел для работы с турецкими и арабскими инвесторами [7]. 7 декабря 2015 года российско-малазийский консорциум завершил исследование по потенциалу создания в Татарстане исламских банков или исламских банковских подразделений на базе действующих кредитных организаций. Исследовались такие критерии, как заинтересованность местного населения пользоваться исламскими финансовыми услугами, возможность применения механизмов исламской финансовой индустрии в рамках действующего законодательства и т.д. Итогом исследования стал вывод о том, что регион является идеальным «исламским окном» для банкиров в России [8].

Тем не менее, Татарстан сталкивается со следующими трудностями, которые характерны и для других регионов РФ:

- Ограничения в законодательстве и регулировании. Говоря о последнем, рассматривается возможность создания шариатского совета при ЦБ РФ.
- Исламофобия. В обществе существуют устойчивые негативные стереотипы об исламе, как о нецивилизованной религии, несоответствующей ценностям 21 века.
- Низкая финансовая грамотность населения, даже среди практикующих мусульман, относительно продуктов исламского банкинга.

Подводя итог, следует сказать, что исламский банкинг в России находится в «эмбриональном» периоде и потребуются немало времени, чтобы привести институт исламского банкинга в зрелый вид. Предстоит решить целый комплекс задач и Татарстан должен сыграть в этом процессе одну из ключевых ролей.

Источники и литература

- 1) Полит.ру: <http://polit.ru/news/2012/12/17/religon/>
- 2) Ислам.ру: <http://www.islam.ru/content/veroeshenie/43350>
- 3) Консультант.ру: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/6833df0e9ef08
- 4) Известия.ру <http://izvestia.ru/news/583714>
- 5) Вз.ру: <http://vz.ru/economy/2016/1/28/789655.html>
- 6) Тмик.бз: <http://tiic.bz/index.php/o-kompanii/missiya>
- 7) Ведомости.ру: <http://www.vedomosti.ru/finance/news/2015/07/14/600574-sberbank-i-tatarstan-dogovorilis-razvivat-islamskii-banking>
- 8) Риа.ру: <http://ria.ru/economy/20151207/1337661636.html>