

ВОЗМОЖНОСТИ ВНЕДРЕНИЯ И РАЗВИТИЯ ИСЛАМСКИХ БАНКОВ В РЫНОК УЗБЕКИСТАНА

Иноятова Камола Фуркатовна

Ташкентский финансовый институт

Ассистент кафедры “Банковское дело”,

Ўзбекистан, Ташкент,. Email: ikamolaf@mail.ru

ORCID: 0000-0002-0301-4729

АННОТАЦИЯ

В последнее десятилетие понятие «исламский банк» прочно закрепилось в лексиконе финансистов во многих развитых странах. Этот финансовый институт, функционирующий в основном в арабских странах, постепенно начинает играть все большую роль в традиционных финансовых системах. Причем в таких странах, как Великобритания и США, где число граждан, исповедующих ислам и отказывающихся пользоваться услугами традиционных банков, выросло многократно, игнорировать исламские институты более не представляется возможным. Исламское финансирование является очень актуальным вопросом для нашей страны. Исламский банкинг даст много новых возможностей Узбекистану повысить доверие населения банкам, улучшит их конкурентоспособность.

Ключевые слова: *финансовая система, исламский банкинг, традиционная банковская система, банковский сектор, банковский кредит, рыночный механизм, ипотечный кредит, исламское финансирование.*

ABSTRACT

In the last decade, the concept of "Islamic bank" has become firmly entrenched in the lexicon of financiers in many developed countries. This financial institution, operating mainly in Arab countries, is gradually starting to play an increasing role in traditional financial systems. Moreover, in countries such as the United Kingdom and the United States, where the number of citizens professing Islam and refusing to use the services of traditional banks has grown many times over, it is no longer possible to ignore Islamic institutions. Islamic finance is a very topical issue for our country. Islamic banking will provide many new opportunities for Uzbekistan to increase public confidence in banks and improve their competitiveness.

Key words: *financial system, Islamic banking, traditional banking system, banking sector, bank credit, market mechanism, mortgage credit, Islamic finance.*

ВВЕДЕНИЕ

На протяжении десятилетий наблюдается рост большого объема исламских финансовых услуг по всему миру. Исламские финансовые продукты активно внедряются в США, Великобританию, Германию, Францию и др. неисламские страны. Крупнейшие финансовые группы во главе с транснациональными банками оценивают преимущества Исламских финансовых продуктов и предпринимают шаги по созданию соответствующих структур для предложения своих услуг, в этот быстрорастущий сегмент финансового рынка.

Исламские банки это - банковская система, основанная на принципах и правилах Шариата. Основные принципы исламского банкинга – разделение прибыли и убытков, запрет на проценты, деньги являются средством обмена и мерилем стоимости. Исламские финансовые институты при осуществлении своей деятельности должны придерживаться принципов и правил Шариата и этических принципов.

Исламский банк отличается от традиционного следованием этическим принципам при предоставлении банковских продуктов и услуг клиентам. Понятие исламского банкинга подразумевает приоритет исламских моральных норм и ценностей.

В исламских банках также существует независимый контрольный орган – Совет по Шариату, который является обособленной независимой структурой банка. В задачи Совета по Шариату входит контроль соблюдения принципов и правил Шариата в ведении банковской деятельности. Все банковские процессы и операции в исламском банке должны быть одобрены Советом по Шариату. Совет по Шариату является окончательным органом, определяющим соответствие продуктов и услуг принципам и правилам Шариата.

Сегодня многие финансисты говорят о том, что исламские банки играют важную роль в развитии роста национальной экономики, и повышению инвестиционной привлекательности Узбекистана. Согласно опросу, проведенному Программой развития ООН в начале 2020 года под названием «Анализ исламских финансовых продуктов в Узбекистане», основные причины неиспользования банковских кредитов, прежде всего, основаны на религиозных взглядах. Кроме того, высокие процентные ставки и сложность кредитования показаны как другие причины невыполнения банковских кредитов. Также, если в стране будут созданы исламские финансовые институты, как отметили большинство респондентов в вышеуказанном опросе, узбекское предпринимательство воспользуется услугами этих институтов. Исламские

банки могут иметь сильный импульс для роста экономики Узбекистана и внутренних инвестиций. Однако исламский финансовый сектор в Узбекистане все еще относительно неразвит по сравнению с другими центральноазиатскими соседями, хотя страна имеет большой потенциал для развития. Президент Республики Узбекистан в своем Послании Олий Мажлису Республики Узбекистан отметил, что пришло время для создания правовой основы для реализации исламских финансовых продуктов с привлечением экспертов от Исламского банка развития и других международных финансовых институтов [1].

ОБСУЖДЕНИЕ И РЕЗУЛЬТАТЫ

Впервые в сентябре 2018 года в ходе конференции «День Исламского банка развития» был подписан меморандум о взаимопонимании между ИБР и крупными банками Узбекистана, что можно считать первыми шагами в реализации принципов исламского финансирования в стране. Поэтому ввиду того, что исламский банкинг является новым явлением в экономике Республики, нужно рассмотреть его особенности, принципы работы и какие продукты он предоставляет населению и предпринимателям страны.

Любой институциональный сектор функционирует только при наличии законов и нормативных актов, которые призваны его регулировать. Правила, регулирующие образ жизни мусульман, в том числе в сфере хозяйственной и финансовой деятельности, содержащиеся в своде правил и принципов исламского закон - Шариат. Эти правила и принципы имеют следующие четыре источника:

Первый источник – священная книга Коран как истинный и неизменный источник духовных знаний для всех мусульмане. Коран состоит из Божественных откровений, которые являются руководством для всех последователей Пророка Мухаммеда.

Хадис является вторым источником этих правил и нормативные документы. Они составляют основу Сунны и короткие рассказы об эпизодах из жизни Пророк Мухаммед, о его высказываниях и действиях в различные жизненные ситуации.

Третий источник шариата – «иджма» как совокупность решений. Разработанные авторитетными исламскими учеными - муджтахидов по конкретным вопросам и случаям из жизни верующих по конкретному вопросу или делу.

Четвертый источник – «кийас» – суждение по аналогии и разработка новых решений муджтахидов на основании прецедента, описанного в Коране

или хадисе. Положения шариата, основанные на Коране и хадисы, содержат абсолютную истину и неоспоримую фундаментальное учение ислама, их достоверность не подвергается сомнению ни при каких обстоятельствах. На основании положений, содержащихся в этих четырех источниках, мусульманские экономисты и ученые-правоведы и правительственные органы последние несколько десятилетий сформулировали правила принятые ведения финансовой деятельности почти во всем мире, которые соответствуют требованиям шариата.

Есть общий консилиум среди исламских (и традиционных) ученых что исламские финансы должны основываться на следующих принципах:

- запрет на ростовщичество;
- разделение риска;
- запрет гарара;

Гарар традиционно понимается как неопределенность основных условий сделки. Честная и справедливая коммерческая деятельность предполагает полное разъяснение всех ключевых моментов сделки. Несмотря на то, что действующее гражданское законодательство большинства современных государств, включая Узбекистан, содержит положения об основных условия практически всех договоров, с которыми приходилось сталкиваться на практике существует вероятность того, что сделка котрая не признана не соответствии принципам исламских финансов из-за гарар, требует тщательного анализа исламского финансового продукта, особенно перед его реализацией.

Деньги как «потенциальный» капитал. Деньги считаются как «потенциальный» капитал, т. е. становится реальным капитал только тогда, когда он вложен в производство виды деятельности. Кроме того, деньги нельзя рассматривать как товар. Шариат осуждает накопительство и одобряет постоянное использование свободных денег в торговле и производство.

Неприкосновенность договоров. Ислам проповедует выполнение договорных обязательств как наиболее важная обязанность сторон сделка.

Еще одним важным этапом внедрения исламских финансовых услуг, стало состоявшееся 12 октября 2020 года обсуждение проекта Указа Президента «О мерах по внедрению ценных бумаг, основанных на принципах исламского финансирования». Проектом постановления предусмотрено, что пилотный выпуск ценных бумаг сукук в Узбекистане в 2021 году и организация его выпуска должны быть завершены к 1 июля 2022 года. Согласно данному постановлению, Агентство по развитию рынка капитала при поддержке

Исламского банка развития разрабатывает правовая основа выпуска исламских ценных бумаг в Узбекистане.

С точки зрения анализа по исламским банкам трудно сказать с точностью, какая компания или банк первыми применили эту концепцию на практике. В более поздние времена первые эксперименты с исламским банкингом проводились в Мализии в середине 1940-х годов, в Пакистане в конце 1950-х годов через индийский Jmaat Islamic в 1969 году, египетские сберегательные банки Мит (1963-67) и Nasser Social Bank. (1971)

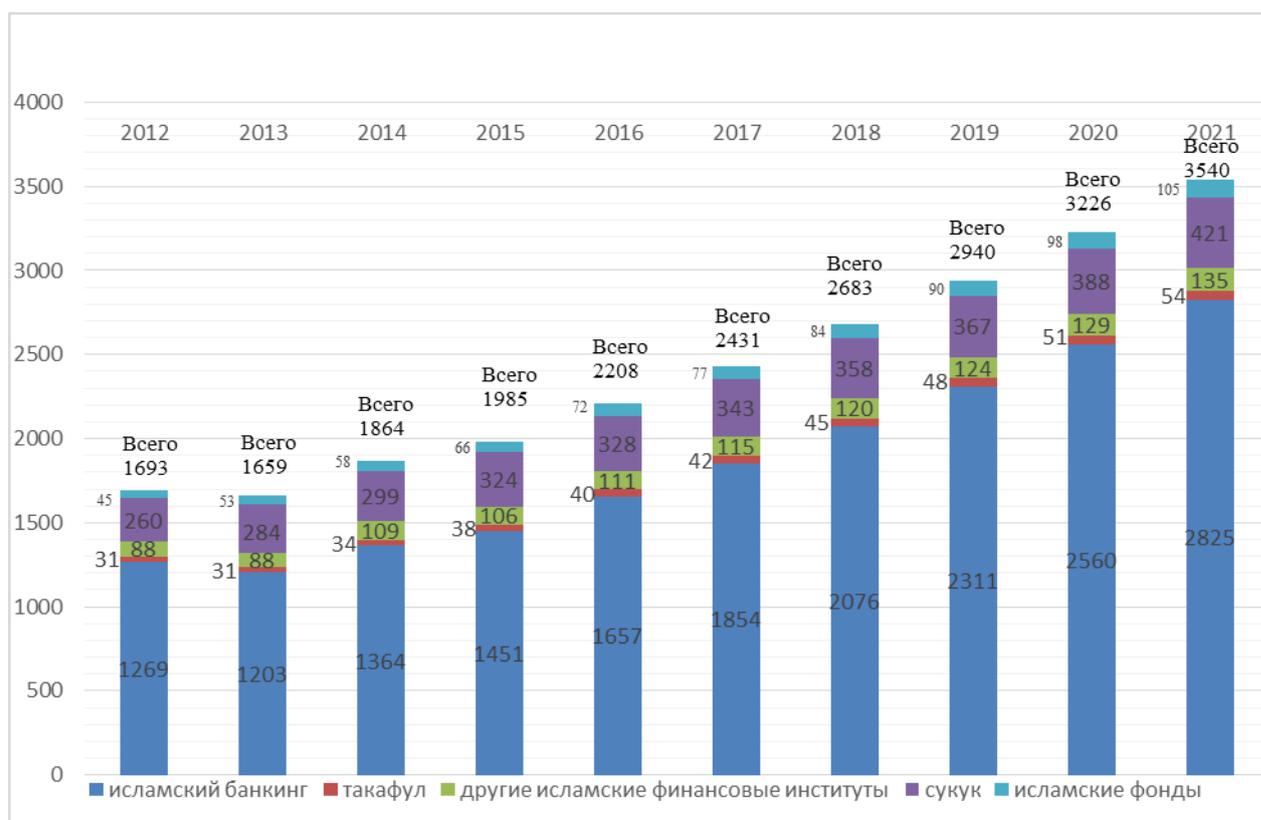


Рисунок 1. Исламские финансовые активы¹

Рассматривая проблемы при развитии исламских банков можно отметить несколько из них.

Прежде всего, в Узбекистане до сих пор отсутствует развитое законодательство по исламским финансам. Это одно из основных препятствий для внедрения исламского банкинга в Узбекистане. Действующее законодательство запрещает коммерческим банкам предлагать услуги исламского финансирования. В частности, налоговое законодательство и банковское законодательство не позволяют коммерческим банкам покупать и

¹ Составлено автором

продавать продукты. Кроме того, в исламских финансах нет штрафа за просрочку платежа или процентов за каждый день просрочки. Начисление штрафа за любую невыплаченную сумму является ростовщичеством (риба) и противоречит нормам исламского права, и даже если оно принимается в качестве дисциплинарной меры, деньги зачисляются на отдельный счет и используются на благотворительность. Включение этих средств в состав доходов, их использование в финансовых и инвестиционных целях категорически запрещено шариатом. Однако Гражданский кодекс, Налоговый кодекс, Закон о деятельности Центрального банка и других банков, а также другие подзаконные акты в Узбекистане предусматривают наложение штрафов и пеней.

Еще одним препятствием является нехватка человеческих ресурсов в Узбекистане. Специалистов в этой области практически нет. Потому что в Узбекистане нет отдельного высшего учебного заведения и тем более учебной программы, посвященной подготовке специалистов по исламским финансам. Это само по себе приводит к нехватке подготовленных кадров в этой сфере, особенно когда подходящих кандидатов в шариатские советы очень мало или совсем нет. Между тем, результаты опроса, проведенного Программой развития ООН в начале 2020 года, показывают, что 34% респондентов в качестве одной из причин неразвитости исламской финансовой системы назвали отсутствие высших учебных заведений для подготовки специалистов в этой области в Узбекистане, а 45% населения указали на нехватку опытных специалистов в этой области.

Более того, важно также повысить исламскую грамотность населения, так как люди, не обладающие достаточными знаниями об исламских финансах, не будут ни понимать, ни рассматривать это как традиционное финансирование. Например, согласно опросу, проведенному Программой развития Организации Объединенных Наций в начале 2020 года, 28 процентов опрошенных заявили, что они «не знают» об исламских финансах, 49 процентов заявили, что имеют «общее понимание», и только 4 процента заявили, что у них были «знания» об исламских финансах.

Подводя итог вышеизложенному анализу, можно отметить, что становление исламских финансов является важным фактором развития экономики Узбекистана. Должна быть правовая основа для того, чтобы исламские банки начали работать и осуществлять свою деятельность в полной мере в Узбекистане. Отсюда, как было сказано выше, деятельность исламских финансов имеет свои особенности и отличается от традиционных банков.

Действующее законодательство не предусматривает исламское финансирование. В то же время следует отметить, что после обращения Президента Шавката Мирзиёева к Олий Мажлису (парламенту) и сетования на то, что пора создавать правовую базу, сообщил заместитель Председателя Центрального банка Бекзод Хамроев на пресс-конференции 11 января 2021 года о том, что в новый закон «О небанковских кредитных организациях» будет включено понятие исламских финансов. Можно сказать, что с принятием этого долгожданного закона в Узбекистане у исламских банков появится возможность полноценно осуществлять свою деятельность. В настоящее время чиновникам следует также иметь в виду, что внедрение исламских финансовых услуг в Узбекистане будет осуществляться путем параллельного решения ряда проблем, связанных с нехваткой кадров, необходимостью повышения грамотности среди видных потребителей.

ИСПОЛЬЗОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА (REFERENCES)

1. Послание Президента Республики Узбекистан Шавкат Мирзиёев в Олий Мажлис. 2020.
2. Рахманов А.Р., Рузиев Р.Ж., Рахманов А.Р. Исламское право. Учебник. БГПУ. Уфа. 2010. С.224.
3. Гибадуллин М.З., Вахитова Т.М. Основы Исламская экономика: теория и практика управление. Казань. ТГПУ. 2009. С.8.
4. Байдаулет Э.А. Основы этического (исламского Финансы). Руководство. Байдаулет. Э.А. 2014. С.25.
5. Муфтий Мухаммад Таки Усмани. Введение в Исламские финансы. 2002. С.111-126.
6. Закон Республики Узбекистан «О Лизинг». Заявления Олий Мажлиса Республика Узбекистан. 1999. № 5 ст. 108.
7. Налоговый кодекс Республики Узбекистан. Т. Адолат 2020.
8. <https://www.rbasia.uz/post/2019/01/01/islamic-banking-potential-in-uzbekistan>