

**Основные особенности деятельности исламских банков (на примере ипотечного кредитования)**

**Научный руководитель – Амиров Асиф Танрыверди-оглы**

**Кулаков Глеб Николаевич**

*Студент (бакалавр)*

Финансовый университет, Факультет информационных технологий и анализа больших данных, Кафедра прикладной информатики, Москва, Россия

*E-mail: gleb.kulakov.2018@mail.ru*

Исламские банки — это финансовые учреждения, действующие в соответствии с законами исламского права, источниками которого прежде всего является священная книга Коран, затем Сунна (предание, излагающая примеры жизни пророка Мухаммеда), также Иджма (согласие, единодушное мнение или решение авторитетных лиц по обсуждаемому вопросу), и Кияс (уждение по аналогии), а также нормами шариата. На первый взгляд между исламскими банками и другими (более традиционными) финансовыми учреждениями мало различий, но в связи с тем, что исламские банки осуществляют свою деятельность на основании законов Шариата, они должны четко подчиняться определённым правилам религии Ислама.

Можно выделить три основные условия (ограничения), основанные на законах Шариата, которым должны подчиняться исламские банки и связанные с ними финансовые учреждения.

Во-первых, исламским банкам и связанным с ними финансовым учреждениям не разрешается взимать проценты. Это одно из первоочередных ограничений и одна из основных характеристик исламских банков, поэтому в некоторых немусульманских странах открыты отделения исламских банков, чья деятельность называется «беспроцентным кредитованием». Основанием данного ограничения являются положения религии Ислам и в как говорится в Коране: «О верующие! Не поедайте [запретную прибыль] ростовщичество, многократно удвоенную, и бойтесь Аллаха [не берите проценты, не живите на проценты], стремитесь же к счастью, делая то, что способствует этому» (Св. Коран, 3:130), то есть «риба» (проценты) - деяние запретное (харамное) и осуждаемое в религии Ислам. В Священной книге Коран очень много остереганий от подобного рода греха. Кроме того, по законам Шариата, «человек должен работать для получения прибыли», и что простое предоставление денег займа нуждающемуся не считается работой. То есть «деньги не могут быть использованы для создания большего количества денег». Следовательно, чтобы банк считался исламским, он всегда должен предоставлять какие-либо услуги, чтобы получать прибыль.

Во-вторых, исламские банки не должны допускать высокий уровень неопределенности (также известного как «гарар») в своих операциях. Для соблюдения этого ограничения исламские банки обязаны раскрывать всю информацию потенциальным инвесторам и запрашивать всю информацию у потенциальных клиентов. Важная оговорка, вытекающая из этого правила, заключается в том, что исламское финансовое учреждение не может продавать то, что ему не принадлежит. В Исламе продажа чего-то, чем человек не владеет напрямую, считается сделкой с высокой степенью риска неопределенности, например, может появиться добросовестный приобретатель данной вещи, купивший ее в прошлом. Поэтому продажа финансовых продуктов, таких как деривативы или обеспеченные долговые обязательства, которые сильно влияют на мировую экономику, запрещены (считаются «харамом»).

В-третьих, деятельность исламских бакенов должна преследовать только нравственные, этические и добрые цели. Исламским банкам запрещено инвестировать в порочные и неэтические виды бизнеса, такие как азартные игры, проституция, рабство или торговля наркотиками.

Осуществление деятельности исламского банка можно проиллюстрировать на примере ипотечного кредитования на покупку квартиры. Например, если будет заключен договор ипотечного кредитования обычном банке, банк предоставит необходимую сумму денежных средств, но под определенные процент, и, получается, к концу срока погашения кредита, банку будет выплачена в общей сложности сумма намного больше той, которую банк предоставил. Это резко контрастирует с ипотечным кредитованием через исламский банк, который предоставит беспроцентный кредит. Исламский банк будет также принимать непосредственное участие в сделке, осуществляя роль посредника при покупке квартиры. В связи с чем добавит к первоначальной стоимости квартиры стоимость оказанных самостоятельно услуг, и продаст клиенту обратно. Таким образом, клиент заплатит за квартиру новую цену в рассрочку в виде первоначальной стоимости плюс стоимость оказанных услуг банка по сопровождению сделки.

Стоит отметить, что в настоящее время наблюдается развитие исламского банкинга на глобальном уровне, а также расширение системы исламских банков. Но данные процессы затрудняются отсутствием нормативно-правовой базы для управления (а тем более понимания) мусульманских банковских операций. Даже в кратком примере ипотечного кредитования, который был рассмотрен ранее обнаруживаются подобные проблемы, а именно сделка, скорее всего, будет дважды облагаться налогом в немусульманской стране (один раз, когда банк покупает дом, а другой раз, когда банк продает дом клиенту обратно). Таким образом, подтверждается необходимость развития законодательной базы относительно деятельности исламских банков как в странах с исламской правовой системой, так и в странах с континентальной и англосаксонской правовыми системами, так как исламские банковские операции и услуги представляются более безопасными и более соответствующими местным традициям в разных странах.

### Источники и литература

- 1) Al-Qur'ān.
- 2) Hadith Sunan Abu Dawud An Nasai At Tirmidzi in English Arabic // <https://archive.org/details/HaditsSunanAbuDawudAnNasaiatTarmidziinEnglishArabic>. 2017
- 3) Институт этики исламских финансов.Справочник этики по исламским финансам. // Дубай:Институт этики исламских финансов. 2013.
- 4) Ибадов Э. С., Шмырева А. И. Некоторые аспекты деятельности исламских банков // Идеи и идеалы : Журнал. Т. 1, № 3(17). 2013.
- 5) Muhammad Yusuf Saleem «Islamic Commercial Law» // John Wiley & Sons Singapore Pte. Ltd., 1 Fusionopolis Walk, #07-01, Solaris South Tower, Singapore. 2013.