

Финансы

Исламские принципы финансирования в Кыргызской Республике



Исламские принципы финансирования – зона особого интереса потребителей финансовых услуг сегодня.

В Кыргызской Республике этот вид банковского кредитования зародился в 2006 году. Начало было положено при поддержке Исламского банка развития в рамках пилотного проекта на базе одного из коммерческих банков.

На сегодняшний день в нашей стране разработана вся необходимая законодательная и нормативно-правовая база по исламским принципам финансирования. Она продолжает совершенствоваться, в том числе на этот процесс повлияло появление в 2016 году нового Закона «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности». Свою лепту внесло и внесение в Гражданский кодекс Кыргызской Республики новой главы «Финансирование в соответствии с исламскими принципами финансирования».

Что же это такое? Исламские принципы финансирования называются так, потому что

соответствуют международно признанным стандартам шариата для институтов, предлагающих исламские финансовые услуги.

Стандарты шариата – это совокупность правил и требований осуществления банковской и иной финансовой деятельности, разработанных такими международными организациями, как Организация бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов (AAOIFI) и Совет исламских финансовых услуг (IFSB).

Так как международные стандарты шариата периодически пересматриваются и дополняются новыми видами операций, возникает необходимость в приведении подзаконных актов в соответствие с этими изменениями. Поэтому Национальный банк КР постоянно ведет работу по внесению изменений и дополнений в нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность финансово-кредитных организаций, по внедрению новых инструментов для расширения спектра услуг, а также работает над расширением возможностей привлечения инвестиций в соответствии с исламскими принципами.

На сегодня в стране функционируют один пилотный банк с «исламским окном» (ЗАО «ЭкоИсламикБанк») и шесть микрокредитных компаний (ООО МКК «Компаньон Инвест», ООО МКК «Береке финанс», ООО МКК «Ак Каржы», ООО МКК «Ак-Нур Капитал», ООО МКК «Юнайтед Файненс»,

ООО МКК «Мол Булак Финанс» в рамках «исламского окна»), осуществляющих деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования.

Объемы активов банка по состоянию за первое полугодие 2017 года составили чуть более 3 миллиардов сомов (или 1,57% от объема банковского сектора). Доля активов микрофинансовых организаций, оказывающих услуги по исламским принципам финансирования составляет 120 миллионов сомов (или 0,5% от объема сектора). Доля исламских финансов от финансового сектора страны пока незначительна, однако в стране наблюдается рост интереса к исламским финансовым услугам со стороны частного сектора – как по части предоставления, так и в получении этих услуг. Так, в первой половине 2017 года один из коммерческих банков Кыргызстана обратился в Национальный банк за получением лицензии на открытие «исламского окна». Помимо этого еще два банка проявляют реальную заинтересованность.

«Исламское окно» – это подразделение традиционной финансово-кредитной организации, которое предоставляет услуги в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования при наличии соответствующей лицензии Национального банка.

Следует отметить, что в последнее время и для микрофинансового сектора появилась возможность предоставлять финансирование по договору «истиснаа».

В целом, «истиснаа» означает заказ изготовителю, чтобы он произвел определенный товар или выполнил определенную работу для покупателя, используя при этом исходные материалы и труд. В данном случае изготовителем выступает финансово-кредитная организация, а покупателем – клиент. Необходимо отметить, что «истиснаа», как и договор «салам», является исключением из общего правила исламских принци-

пов финансирования, которые запрещают продажу несуществующих на момент продажи товаров. Поэтому в договоре указывается цена предмета договора, согласованная сторонами, спецификация заказа, дата завершения и приемка результатов работ, используемые материалы и прочее. Оплата по договору «истиснаа» может быть сделана незамедлительно либо через определенный период.

■ «Исламское окно» – это подразделение традиционной финансово-кредитной организации, которое предоставляет услуги в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования при наличии соответствующей лицензии Национального банка.

Так как в деятельность финансово-кредитной организации не входит осуществление строительных и ремонтных работ, то финансово-кредитная организация заключает второй договор «истиснаа» с подрядчиком для исполнения обязательств по первому договору, который будет называться «параллельная истиснаа». Одним из важных условий исламских принципов финансирования является то, что договоры «истиснаа» и «параллельная истиснаа» должны быть независимы друг от друга. Финансово-кредитная организация извлекает выгоду/прибыль за счет разницы между двумя договорами.

Таким образом, исламские небанковские финансово-кредитные организации дополнительно могут предоставлять финансирование для строительства или осуществления ремонтно-строительных работ.

В целях повышения конкурентоспособности исламского банкинга к традиционным банковским услугам, в дальнейшем

■ Национальный банк КР постоянно ведет работу по внесению изменений и дополнений в нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность финансово-кредитных организаций.

планируется продолжить работу по внедрению новых финансовых инструментов.

Финансовая грамотность населения относительно исламских принципов финансирования является важной составляющей дальнейшего развития данной сферы. Поэтому существует необходимость в массовом ликбезе. Он может осуществляться посредством предоставления достоверной информации через средства массовой информации, важна и работа с потенциаль-

ными клиентами финансово-кредитных организаций, оказывающих услуги в соответствии с исламскими принципами финансирования.

Таким образом, исламские принципы финансирования в нашей стране медленно, но верно развиваются. Более того, мы уже можем в какой-то мере делиться опытом с соседями. Подтверждением тому являются проведенные семинары, стажировки, а также другие планируемые мероприятия по исламским принципам финансирования для центральных банков стран ЕАЭС. Опыт Национального банка во внедрении и развитии исламских принципов финансирования служит хорошим примером для регуляторов стран ЕАЭС и СНГ в целом.

Эдиль Айдаров,
инспектор Отдела исламских финансовых продуктов
Управления методологии надзора и лицензирования
Национального банка Кыргызской Республики