

ПРОБЛЕМЫ ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ НА ОСНОВЕ ИСЛАМСКИХ ФИНАНСОВ

Юлдашев Аббосбек Муминжанович
студент магистратуры Ташкентского государственного
юридического университета

АННОТАЦИЯ

В данной статье раскрыта тема развития деятельности исламских финансовых институтов в Республике Узбекистан и проблемы гражданско-правового регулирования финансовых институтов на основе Исламских финансов. Объектом исследования являются исламские финансовые институты. Предметом исследования выступают характерные особенности и тенденции развития исламских финансовых институтов в современных условиях. Актуальность темы исследования обусловлена тем, что современная финансовая система, порождая кризисы мирового масштаба, требует необходимости диверсификации национальных финансовых рынков на основе внедрения все новых принципов и инструментов. В этой связи действенной альтернативой сегодня выступают исламские финансовые институты, которые доказали не только свою жизнеспособность, но и оказались наименее подвержены кризисным явлениям. Целью исламской экономической модели является поиск альтернативного подхода к решению проблем финансовой сферы в современных условиях в Республике Узбекистан.

PROBLEMS OF CIVIL LAW REGULATION OF FINANCIAL SERVICES BASED ON ISLAMIC FINANCE

ABSTRACT

This article reveals the topic of the development of the activities of Islamic financial institutions in the Republic of Uzbekistan and the problems of civil law regulation of financial institutions based on Islamic finance. The object of the study is Islamic financial institutions. The subject of the study is the characteristic features and trends in the development of Islamic financial institutions in modern conditions. The relevance of the research topic is due to the fact that the modern financial system, generating global crises, requires the need to diversify national financial markets based on the introduction of new principles and tools. In this regard, an effective alternative today is Islamic financial institutions, which have proven not only their viability, but also proved to be the least susceptible to crisis phenomena. The purpose of the Islamic economic model is to find an alternative approach to solving the problems of the financial sector in modern conditions in the Republic of Uzbekistan.

Институты исламской экономики появились на Ближнем Востоке около полувека назад, доля которых сегодня в финансовых системах стран Персидского залива составляет от 20 до 50%. Несмотря на то, что значение исламских финансов в мировых финансовых активах не превышает и 2 %, все же данные институты прочно закрепились на финансовых рынках ряда немусульманских стран.

Первый исламский банк на Западе, “Islamic Banking System”, появился в 1978 году в Люксембурге. В настоящее время в Великобритании работает более 20-ти банков, предоставляющих исламские банковские услуги, из них 5 исламских банков и 16 исламских «окон» в рамках традиционных¹.

В США работают свыше 20-ти исламских финансовых институтов. Наряду с этим существуют учебные заведения, позволяющие пройти курсы и семинары по исламским финансам². Например, Гарвардский университет проводит ежегодные форумы по исламскому финансированию. Американский финансовый дом ЛАРИБА, созданный в 1987 году, стал самым активным исламским финансовым институтом США и на данный момент функционирует в 35 штатах.

Такие крупнейшие мировые банки, как HSBC, Deutsche Bank, Calyon, Citibank, Standard Chartered, BNP Paribas, ING Bank, Goldman Sachs, The 3 Nomura Securities, JP Morgan Chase и другие открывают исламские подразделения в своих структурах.

Для Республики Узбекистан, как многоконфессиональной страны, данная проблематика представляется весьма актуальной. В Республике Узбекистан, по разным оценкам, проживает от 20 до 25 миллионов мусульман, что открывает широкие перспективы для развития деятельности исламских финансовых институтов в стране.

Целью является проведение анализа развития исламских финансовых институтов в современных условиях, а также разработка рекомендаций и предложений по внедрению исламских институтов в финансовую систему Республики Узбекистан. Достижение указанной цели осуществляется путем решения следующих задач исследования:

- 1) охарактеризовать институциональные особенности исламской экономики;
- 2) провести анализ динамики развития исламских финансовых институтов, а также оценить перспективы их развития в современных условиях;

¹ Мухаммад Таки Усмани. Введение в исламские финансы. М. Исламская книга. 2013.

² А.Ю. Журавлев Принципы функционирования исламских банков. Исламские финансы в современном мире. М. Умма. 2004.

3) проанализировать опыт исламских финансовых институтов в различных странах мира на примере стран Ближнего Востока (ОАЭ, Оман, Иордания), Юго-Восточной Азии (Малайзия), СНГ (Азербайджан, Казахстан, Киргизия);

4) раскрыть проблемы развития исламских финансовых институтов в современных условиях;

5) разработать возможные пути развития исламских финансовых институтов в Республики Узбекистан.

Запрет с точки зрения исламского права на большинство общепринятых во всем мире финансовых операций и институтов привел к появлению и распространению новых видов финансовых институтов и продуктов, получивших определение «исламские» ввиду того, что основополагающими в них является нормы ислама.

Исламские финансовые институты обязаны придерживаться норм шариата и, соответственно, в своей деятельности отказались от взимания ссудного процента, заключения сделок, в которых много неопределенности в отношении предмета договора, ведения операций с производными финансовыми инструментами (опционами, форвардами, фьючерсами и другими ценными бумагами), применения традиционного страхования и выпуска традиционных облигаций.

Различаются две группы исламских финансовых контрактов. В основе первой - лежит принцип разделения прибылей и убытков. По нашему мнению, именно такие контракты должны получить наибольшее распространение. Несомненно, есть определенные сложности с реализацией этих механизмов, особенно в немусульманских странах, которые иногда вынуждены работать в рамках законодательства, не учитывающего специфику таких методов финансирования. С целью наибольшего соответствия нормам исламского права, устранения внешнего сходства исламских и традиционных услуг, наиболее справедливого распределения финансовых результатов и развития исламской финансовой системы в целом, исламским институтам необходимо постепенно увеличивать объемы финансирования по принципу разделения прибылей и убытков. В деятельности исламских финансовых институтов как в мусульманских, так и немусульманских странах, широкое распространение получила вторая группа контрактов, основанная на долгом финансировании, главным образом, контракт мурабаха¹, фактический результат которого существенно не отличается от ростовщических операций. При этом

¹ Шариатский стандарт № 8. Мурабаха. Пер. с англ. [Ред. Совет: Р.Р. Вахитов и др.]. Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (ААОИФИ). М. Исламская книга. 2010. 18

рекомендуется уменьшить долю мурабахи в общем портфеле операций исламских финансовых институтов и рассматривать данный метод финансирования как переходный этап на пути к исламизации экономики.

Основную роль в регулировании исламских финансовых институтов на международном уровне играют: Организация по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых институтов¹, Всеобщий совет по исламским банкам и финансовым институтам и Международный исламский финансовый рынок. Государство играет важнейшую роль в развитии исламских финансовых институтов, издавая специальные законы и разрабатывая надлежащее законодательство для их успешного функционирования в стране.

За соблюдением правил шариата в финансовом учреждении следит шариатский совет². Появление новых исламских финансовых продуктов и разрешение спорных случаев возможно только при согласовании с шариатскими экспертами.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ: (REFERENCES)

1. Шариатский стандарт № 8. Мурабаха. Пер. с англ. [Ред. Совет: Р.Р. Вахитов и др.]. Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (ААОИФИ). М. Исламская книга.
2. Официальный сайт Организации по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых институтов. URL: <http://www.aaoifi.com>
3. Р.И. Беккин Особенности шариатского надзора в исламских финансовых институтах: Современный опыт мусульманских и немусульманских стран/ Вестник Санкт-Петербургского университета. Сер. 5. Выпуск 3. 2014.
4. Габассов Р.Р., Вахитов Г.З. Великобритания как пример внедрения системы исламского банкинга/Банковское дело.
5. Судин Харон, Ван Нурсофиза Ван Азми. Исламская финансовая и банковская система: Философия, принципы и практика. Казань. Линова-Медиа. 2012.
6. Мухаммад Таки Усмани. Введение в исламские финансы. М. Исламская книга. 2013.
7. А.Ю. Журавлев Принципы функционирования исламских банков. Исламские финансы в современном мире. М. Умма. 2004.

¹ Официальный сайт Организации по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых институтов. URL: <http://www.aaoifi.com>

² Р.И. Беккин Особенности шариатского надзора в исламских финансовых институтах: Современный опыт мусульманских и немусульманских стран/ Вестник Санкт-Петербургского университета. Сер. 5. Выпуск 3. 2014. С.155