

УДК 339.7

Особенности исламского банкинга в Иране



Кашбразиев Р.В.

Доктор экономических наук,
профессор кафедры мировой экономики и мировых финансов
Финансового университета при Правительстве РФ (Москва)



Мамонтов А.В.

Студент факультета международных экономических отношений
Финансового университета при Правительстве РФ (Москва)

Актуальность выбранной темы обусловлена растущим интересом к исламским финансам в международной экономической среде, в частности, к исламскому банкингу, а также активно расширяющимися в последние годы торгово-экономическими и финансовыми отношениями России и Ирана. Цель исследования – выявление значимых в контексте российско-иранского финансового сотрудничества особенностей исламского банкинга в Иране. Задачами исследования являются анализ банковской системы Исламской Республики и выявление существенных особенностей, представляющих интерес для российской стороны. Ценность исследования заключается в описании важных аспектов исламского банкинга Ирана, которые обладают потенциалом как практического характера, в разрезе двустороннего экономического взаимодействия, так и научного, учитывая крайне незначительное количество исследований по данной теме, что также характеризует высокую научную новизну работы. Результатом исследования является выделение следующих особенностей: интегрированность банковской системы, её соответствие исламскому праву шариатского толка, применение договора доверенности, наличие выплаты предварительной прибыли. Среди обозначенных особенностей выявлены наиболее важные с точки зрения российско-иранского финансового сотрудничества, а именно универсальный характер банковской системы Ирана и следование Базельским стандартам банковской деятельности.

Ключевые слова: исламский банкинг, торгово-экономические отношения, российско-иранское сотрудничество, банковская система Ирана, шариатская юриспруденция, банковские договоры

В последние годы в динамично развивающейся сфере мировых финансов становится заметно ощутимым всплеск интереса к теме исламского банкинга. Данный вид банковской деятельности становится все более убедительной альтернативой, привлекая широкое внимание государств и международных финансовых организаций своими уникальными

принципами и практиками. На фоне огромного разнообразия стран, успешно внедривших исламский банкинг, в числе которых также можно упомянуть страны Европейского союза и североамериканского континента, заметным образом выделяется Исламская Республика Иран, которая приняла Закон «О банковской деятельности, свободной от ростов-

щичества» еще в 1983 г. – гораздо раньше, чем во многих других исламских странах [1, с. 210]. Тема исламского банкинга в Иране представляет особый интерес для исследования также в контексте российско-иранских отношений, поскольку страны в последнее время, несмотря на такие негативные факторы, как западные санкции, активно наращивают торгово-экономическое сотрудничество, динамику и объем которого можно визуализировать на рисунках 1 и 2.

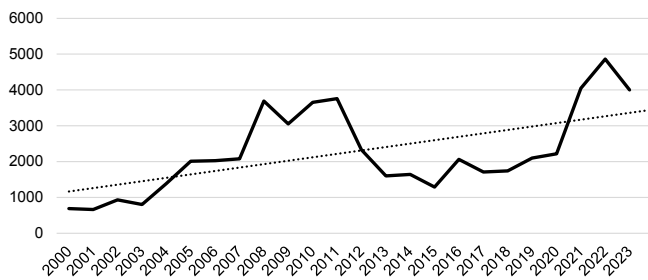


Рис. 1. Товарооборот России и Ирана в млн долл. (составлено авторами по данным [2; 3])

Как видно из рисунков 1 и 2, последние три года российско-иранский товарооборот стабильно превышает 4 млрд долл. и показывает положительную тенденцию с перспективой к росту. В 2021 г. объём взаимной торговли вырос на 81 % до 4,05 млрд долл., в 2022 г. также увеличился на 20 % и составил рекордные 4,86 млрд долл., в 2023 г. показатель был равен 4 млрд долл., продемонстрировав определенную устойчивость. Кроме того, по результатам 2023 г. Россия и Иран практически полностью перевели расчеты в национальные валюты [4]. Проведение трансграничных финансовых операций требует тесного сотрудничества в банковском секторе, и в этой области также можно наблюдать значительное развитие. В 2023 г. в Иране открылись представительства таких крупных российских банков, как ВТБ и Сбербанк, которые активно продвигают свои услуги [5; 6]. В этой связи понимание тонкостей и особенностей исламского банкинга в Иране становится необходимым.

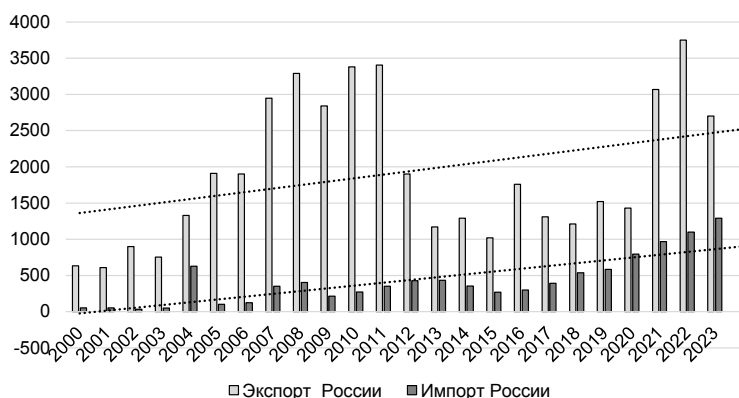


Рис. 2. Экспорт и импорт России в млн долл. (составлено авторами по данным [2; 3])

После Исламской революции 1979 г. банковская система Ирана подверглась коренным изменениям, центральным элементом которых значился фундаментальный принцип исламских финансов – запрет на ростовщичество и ссудный процент, известный в исламской юриспруденции как «риба». Изменения также обозначили две основные особенности банковской системы страны в сравнении с большинством стран исламского мира: запрет на традиционную банковскую деятельность и применение шиитской юриспруденции.

Первая особенность заключается в том, что в исламских странах, за исключением Судана, одновременно сосуществует традиционное и исламское банковское дело [1, с. 207]. Потребители банковских услуг вправе выбирать между двумя системами, опираясь на свои религиозные убеждения (см. рис. 3).

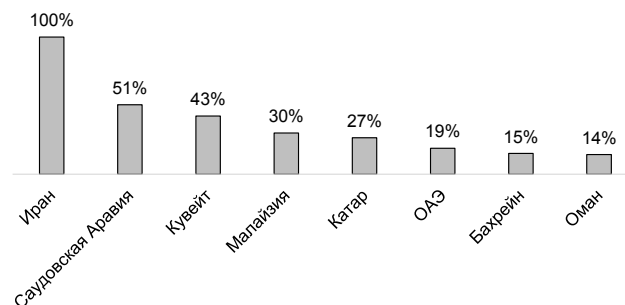


Рис. 3. Доля рынка исламского банкинга в различных исламских странах (составлено авторами по данным [7])

Как показано на рисунке 3, распределение доли видов банковской деятельности в исламских странах различно, но в Иране банковская система является интегрированной и универсальной, и все банки и финансово-кредитные учреждения обязаны соблюдать исламские законы [8]. По причине целостности и централизованности банковской системы в организационной структуре иранских банков с меньшей вероятностью можно наблюдать внутренние органы шариатского надзора. Обычно ролью таких подразделений является обеспечение большей уверенности акционеров и клиентов банка в том, что процессы, процедуры и все нормативные акты

соблюдаются и реализуются в соответствии с нормами ислама. Однако принимая во внимание универсальность банковской системы Ирана и такие регулирующие подразделения, как Юридический совет Центрального банка, большинство банков в стране не испытывают необходимости в формировании внутренних органов шариатского надзора. По этой же причине ставки по биржевым контрактам определяются Центральным банком (через денежно-кредитный совет), в то время как в других исламских странах они устанавливаются рыночным способом. Стоит отметить, что так как иранская банковская систе-

ма в некотором смысле обособлена от банковских систем других исламских стран, она имеет меньше научного, образовательного и нормативного взаимодействия с финансовыми учреждениями и международными научными центрами, такими как Совет по исламским финансовым услугам (*IIFSB*), Международный исламский финансовый рынок (*IIFM*), Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (*AAOIFI*), Исламский институт образования и исследований (*IRTI*), Международный центр образования в области исламских финансов (*INCEIF*) и др. По той же причине в Иране нет исламских стандартов бухгалтерского учета, все процедуры отчетности разрабатываются и издаются Центральным банком в основном на основе Базельских стандартов. Это является важным аспектом, так как в некоторых исламских странах система бухгалтерского учета отличается от традиционных моделей. Стоит упомянуть, что в последнее десятилетие некоторые стандарты Совета исламских финансовых услуг были учтены Центральным банком Исламской Республики Иран и доведены до банков страны в виде предписаний [8].

Вторая особенность состоит в том, что все законы банковской деятельности в Иране соответствуют исламскому праву шиитского толка, а именно джафариитскому мазхабу, в то время как в других исламских странах используются суннитские правовые школы различных мазхабов. Юриспруденция шиитского толка имеет много общих черт по сравнению с суннитской, но наряду с ними существуют также и различия, касающиеся применения исламских финансовых инструментов. Например, в Иране использование договора «мудароба» ограничивается только коммерческой сферой деятельности, в то время как в юриспруденции суннитских мазхабов он является общим и неограниченным по части использования договором, который находит применение и в некоммерческих делах. Другим примером является договор о продаже долга, который в Иране обладает большим потенциалом для использования в качестве базового контракта при управлении денежными средствами и активами в экономике, в том числе распределении ресурсов при проведении денежно-кредитной политики. Говоря о разнице во взглядах шиитских и суннитских правовых школ относительно исламского банкинга, стоит также затронуть договор «мурабаха». В Иране клиент, которому необходимо приобрести товар, может получить доверенность на заключение сделки у банка или сам банк, выступая доверенной стороной, может заключить сделку и затем получить часть прибыли за предоставление услуги посредника. Однако в суннитской юриспруденции данный договор имеет более строгие правила, по которым у клиента нет доверенности на покупку. Товар приобретает только банком или доверенным лицом со стороны банка, который покупает товар,

выставляет счет и затем продает его клиенту. Другим спорным юридическим моментом является взимание комиссии или платы за проведение «карз аль-хасна» (беспроцентной ссуды). Дискуссии относительно правомерности и справедливости комиссии ведутся как в суннитских, так и шиитских правовых школах, тем не менее в Иране в большинстве банков плата за предоставление данной услуги взимается. Здесь также стоит отметить, что, в отличие от других исламских стран, в Иране пеня за просрочку считается частью дохода банка и не идет на благотворительную деятельность [1, с. 209].

Дальнейший анализ банковской системы Ирана показал, что существует ряд других особенностей, например, договор доверенности («агдэ взкалат»). Он играет ключевую роль в распределении ресурсов и предоставлении банковских услуг [9]. Договор доверенности встречается в большинстве операций и услуг иранских банков, но одним из важнейших применений этого контракта является его использование в качестве инструмента долгосрочного инвестирования. В рамках данной модели банки выступают в роли посредников для вкладчиков, направляя их средства в разрешенные, с точки зрения ислама, виды деятельности. Банки выплачивают проценты вкладчикам на протяжении финансового периода. По завершении данного периода, после вычета платы за посредничество и окончательного расчета доходов и расходов банки определяют проценты для вкладчиков. В отличие от Ирана, в других странах в контексте исламского банкинга часто применяется ряд других финансовых инструментов, таких как «мудароба», «мушакара» или «вадиа».

Ещё одной важной отличительной особенностью банковской системы Ирана является выплата предварительной прибыли («суде ала-хесаб»), которая имеет важное экономическое значение, поскольку способствует решению проблемы ликвидности банков. Это деньги, которые выплачиваются владельцам вкладов до окончания финансового периода и до того, как окончательные проценты (прибыль) будут рассчитаны банком. В целях предотвращения ослабления стимула вкладчиков к размещению депозитов в банке объявляются «проценты по счету» в начале каждого периода, с последующим периодическим ее начислением. Важным аспектом этой прибыли является ее характер как ожидаемой, а не фиксированной ставки. Таким образом, банк определяет конкретную ставку для вкладчиков в соответствии со своими расчетами и ожиданиями, обеспечивая возможность более эффективного планирования и принятия решений. В отличие от иранской практики, в исламском банкинге в целом стимулирование вкладчиков поддерживается за счет других источников [1, с. 209].

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод о том, что исламский банкинг в Иране обладает

рядом преимуществ, которые могут представлять интерес в разрезе российско-иранских экономических отношений, а именно в обслуживании международной торговли и организации международных платежей. Одним из ключевых преимуществ является интегрированность и универсальность банковской системы Ирана. Помимо высокого уровня надежности и подконтрольности, полное или частичное отсутствие внутренних органов шариатского надзора в банках способно значительно уменьшить административные барьеры при проведении трансграничных платежей. Банки могут более гибко реагировать на запросы клиентов, проводить операции быстрее и без лишних формальностей. Такой подход способствует ускорению и упрощению процесса международных финансовых операций, что в свою очередь может привлечь больше инвестиций и стимулировать экономический рост. Кроме того, иранские банки стараются следовать в своей деятельности Базельским стандартам, что также может способствовать упрощению процессов финансовых операций между странами.

Таким образом, исламский банкинг в Иране имеет ряд особенностей, заключающихся главным образом в политико-исторических аспектах страны и влиянии шиитского исламского права. Понимание этих отличий существенно как с практической стороны в контексте российско-иранского взаимодействия, так и для дальнейших исследований в этой области с учетом развития исламских финансов в России.

Литература:

1. Mousavian S.A, Measamy H., Islamic Banking in Iran: Principles and Practices. – Tehran, Monetary and Banking Research Institute of Central bank of the Islamic Republic of Iran, 2021. – 313 p.
2. База данных экспорта и импорта России (ВЭД). – URL: <https://ru-stat.su/date-Y2014-2022/RU/trade/IR> (дата обращения: 15.03.2024).
3. Товарооборот России и Ирана в 2023 году снизился на 17,3 %, до \$4 млрд. – URL: <https://www.interfax.ru/russia/948210>.
4. Россия и Иран практически полностью перевели расчеты в национальные валюты. – URL: <https://tass.ru/ekonomika/19938269>.
5. ВТБ запустил сервис денежных переводов в Иран. – URL: <https://www.forbes.ru/finansy/482699-vtb-zapustil-servis-deneznyh-perevodov-v-iran>.
6. Сбербанк запустил для физлиц рублевые переводы в Иран. – URL: <https://www.forbes.ru/finansy/496024-sberbank-zapustil-dla-fizlic-rublevyeperevody-v-iran>.
7. ResearchGate. – URL: https://www.researchgate.net/figure/Islamic-banking-vs-conventional-banking-assets-by-share-and-asset-by-growth-during_fig3_376685192.
8. Central bank of the Islamic Republic of Iran. – URL: <https://www.cbi.ir/> (дата обращения: 18.01.2024).
9. Monetary and Banking Research Institute of Central bank of the Islamic Republic of Iran. – URL: https://www.mbri.ac.ir/IslamicBanking/IslamicBanking_Page?News_ID=283232.
10. Monetary and Banking Research Institute of Central bank of the Islamic Republic of Iran. – URL: https://www.mbri.ac.ir/IslamicBanking/IslamicBanking_PageLink?News_ID=100758.

Features of Islamic Banking in Iran in the Context of Russian-Iranian Economic Cooperation

Kashbrasiev R.V., Mamontov A.V.

Financial University under the Government of the Russian Federation (Moscow)

The relevance of the chosen topic is due to the growing interest in Islamic finance in the international economic environment, particularly in Islamic banking, as well as actively expanding trade, economic and financial relations between Russia and Iran in recent years. The purpose of the study is to identify the significant features of Islamic banking in Iran in the context of Russian-Iranian financial cooperation. The objectives of the study are to analyze the banking system of the Islamic Republic and identify significant features of interest to the Russian side. The value of the study lies in the description of important aspects of Islamic banking in Iran, which have the potential for both practical, in the context of bilateral economic cooperation, and scientific, given the very small number of studies on this topic, which also characterizes the high scientific novelty of the research. The result of the work is the identification of the following features: integrated banking system, its compliance with the Shiite Islamic law, the use of power of attorney agreement and the presence of payment of preliminary profits. Among the identified features, the most important from the point of view of Russian-Iranian financial cooperation, namely, the universal character of the Iranian banking system and adherence to the Basel standards of banking activities are identified.

Key words: Islamic banking, trade and economic relations, Russian-Iranian cooperation, Iranian banking system, Shiite jurisprudence, banking contracts