УДК 336.71

АЛЬТЕРНАТИВНЫЙ БАНКИНГ В ПРАВОВОМ ПОЛЕ ЕВРОПЕЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

А.К. Галка, Т.Н. Мызникова

В статье описаны принципы работы европейской и альтернативной банковской систем, их нормативная база, приведены примеры общего и различий между двумя системами в правовом поле, найдены точки сближения систем для упрощения интеграции альтернативной системы в европейскую и приведен пример такой интеграции на практике Республики Казахстан.

Ключевые слова: альтернативная банковская система, европейская банковская система, правовое поле, нормативно-правовой акт, банковское право.

На фоне усиливающегося влияния исламской культуры в мире, неудивительно появление исламских банков в исконно немусульманских странах. Но правовое регулирование европейской и альтернативной банковских систем кардинально различаются даже в самой своей сути. Поэтому прежде чем говорить о возможностях их сближения следует разобраться в принципах работы двух этих систем.

Разберем принципы деятельности европейских банков. Первым и основным принципом является обеспечение своей работы реально имеющимися активами, то есть банк должен не только обеспечить должное соотношение между своими финансовыми возможностями и кредитными обязательствами, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Вторым принципом работы банка является его экономическая самостоятельность. Она подразумевает экономическую ответственность банка за свои действия, свободу распоряжения своими средствами, привлеченными ресурсами, доходами банка, свободный выбор клиентов и вкладчиков, основываясь на правилах самого банка.

Третий принцип работы банка заключается в том, что его отношения с клиентом, неважно, вкладчик это или обычный клиент, строятся как обычные рыночные отношения. Следовательно, при принятии решения банк опирается на рыночные законы и критерии риска, прибыльности и ликвидности. Четвертый принцип заключается в том, что регулирование банковской деятельности со стороны государства может осуществляться только при помощи косвенных инструментов. Пятый принцип – взаимная заинтересованность с партнерами, которая заключается не только в конкуренции, но и в сотрудничестве, что помогает уменьшать издержки и повышать общую финансовую устойчивость. И наконец, шестой принцип – соблюдение законов, правил, нормативов, регулирующих деятельность банков [3].

Теперь немного об исламских банках. В отличие от европейского банка, при альтернативной системе банкинга, нормы Шариата запрещают брать проценты при выдаче кредита, но они же освобождают от выплаты процента по депозиту. Так как альтернативная банковская система основана на Шариате, то она использует терминологию оттуда. Независимо от этой терминологии все принципы деятельности можно разделить на пять категорий. К первой относятся принципы разделения и убытков, ко второй – принципы купли-продажи, в третью входят сборы и комиссия, четвертая категория описывает принципы бесплатных услуг, а пятая – вспомогательные принципы [3].

Помимо принципов работы европейская и альтернативная банковские системы отличаются нормативной базой, то есть законами, которые регулируют банковскую деятельность. Следует уточнить, что нормативная база европейской банковской системы варьируется от страны к стране, поэтому для описания нормативной базы используем понятие банковского права, которое подходит ко всем банкам европейского типа. Само банковское право характеризуется как отрасль права, связанная с деятельностью банковской системы в стране.

В состав банковского права входят как нормы гражданского, так и финансового права. В нашей стране банковское право основано Федеральным законом от 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом от 25 февраля 1999 г. N 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», а также Гражданским кодексом Российской Федерации, содержащим положения об основных банковских сделках, и прочими нормативно-правовыми актами, затрагивающими деятельность ЦБ РФ или банковскую деятельность [5].

Нормативной базой альтернативной банковской системы является Коран, а точнее его нормы, которые позднее были преобразованы в законы. Одним из примеров законодательных систем, регулирующих деятельность исламских банков можно привести организацию AAOIFI и ее стандарты [4].

Следует сделать акцент на общем и различиях в этих двух системах, точнее в том, по каким законам они управляются. Общее в двух системах:

1) разрешено использовать привлеченные и собственные средства по своему усмотрению;

2) разрешено свободно выбирать клиентов и вкладчиков, делиться информацией с партнерами;

3) в работе используются рыночные отношения и рыночные критерии.

Отличия в нормативном регулировании систем:

1) в альтернативной системе имеются ограничения на инвестирование в производство табака, алкоголя, свинины и прочей «грязной» по меркам Шариата продукции, в европейской системе таких ограничений нет;

2) альтернативная система регулируется религиозными нормами, преобразованными в законы, европейская система изначально регулировалась законами;

3) в европейской системе имеется установленный законом процент (ставка) рефинансирования, которая влияет на стоимость денег, в альтернативной системе ставка процента (риба) запрещена на уровне закона;

4) при использовании альтернативной банковской системы, банк в своих активных операциях обеспечивает клиенту не гарантированную прибыль от доверительного управления активами, а долю прибыли от проекта [5].

Из приведенных различий и схожестей мы видим, что имеются как точки соприкосновения систем, которые можно использовать для их сближения, так и точки, которые находятся на диаметрально противоположном уровне, которые существенно усложняют процесс интеграции альтернативной банковской системы в европейскую. В качестве примера объединения этих систем, можно привести пример функционирования системы альтернативного финансирования в Казахстане. Деятельность банков регулируется прежде всего законом от 12 февраля 2009 года «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организации исламского финансирования». Этим было положено начало работы системы исламского финансирования. Также были приняты поправки в следующие законодательные акты: «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», «О рынке ценных бумаг», «Об инвестиционных фондах» и «О лицензировании».

Наиболее важные изменения в законах были направлены на установление:

1) основных требований к деятельности исламских банков;

2) возможности участия исламских банков в уставных капиталах прочих юридических лиц;

3) совета по принципам исламского финансирования.

22 июля 2011 года был принят закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации исламского финансирования», который определял порядок выпуска государственных ценных бумаг и расширял перечень эмитентов корпоративных исламских ценных бумаг [2]. Принимая во внимание все вышеперечисленное, исламским банкам была создана благоприятная среда для развития и функционирования на законодательном уровне.

Кроме того были определены на государственном законодательном уровне следующие продукты исламского банкинга:

1) беспроцентные депозиты до востребования;

2) торговое финансирование (мурабаха);

3) банковские заемные операции без взимания вознаграждения (кард аль-хасан);

4) доверительное управление деньгами (мудараба);

5) финансирование торговой и производственной деятельности на условиях партнерства (мушарака);

6) агентские услуги в рамках исламской банковской деятельности (вакала);

7) аренда (иджара).

Также совместно с этим были созданы условия для обращения исламских ценных бумаг (сукук):

1) акции и паи исламских инвестиционных фондов;

2) исламские сертификаты участия;

3) исламские арендные сертификаты (аль-иджара)[4].

В 2015 году были приняты законы, определяющие и уточняющие вопросы исламского страхования, банкинга и лизинга (Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам страхования и исламского финансирования» от 27 апреля 2015 г.), а также совершенствующие структуру выпуска государственных исламских ценных бумаг и создающие возможность свободной конвертации банка с европейской системой финансирования в банк и исламской системой (Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам неработающих кредитов и активов банков второго уровня, оказания финансовых услуг и деятельности финансовых организаций и Национального Банка Республики Казахстан» от 24 ноября 2015 г.)[1].

Таким образом, можно сделать вывод, что, несмотря на различия в законодательных базах европейской и альтернативной банковских систем, имеются широкие возможности для их взаимной интеграции друг в друга. Это может быть обусловлено внесением поправок и дополнительных законодательных актов в уже существующие законодательные системы отдельных стран. Из приведенных выше факторов можно также сделать вывод о том, что у альтернативной системы ведения банковского бизнеса имеются безусловно большие перспективы на европейской и общемировой арене в виду своих неоспоримых достоинств. В целом возможность объединения двух банковских систем влечет за собой много больше полезного для общемировой экономики, чем принято думать, и средства, затраченные на их объединение, смогут быстро окупить себя [9].

Библиографический список

1. Абгизаминов, Ж.Д. Правовое регулирование и надзор исламских банков / Ж.Д. Абгизаминов // Вестник КазНу Алматы. – 2011. – № 3. – С. 12–16.

2. Исаева, М.. Банковское право республики Казахстан [Электронный ресурс] / М. Исаев. – URL: www.infozakon.com.

3. Марчуков, В.Ф. Деньги, кредит, банки в исламских странах. Учебное пособие / В.Ф. Марчуков. – Казань, 2008. – 342 с.

4. Зубова, Е.А. Преимущества альтернативной схемы банковской деятельности / Е.А. Зубова, Т.Н. Мызникова // Актуальные проблемы экономики и управления: Материалы Международной студенческой конференции. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2014. – С. 19–22.

5. Кузнецова, А.Я. Исламская и Российская банковские системы / А.Я. Кузнецова, Т.Н. Мызникова // Тенденции и перспективы развития российской экономики Челябинска. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2014. – С. 46–50.

К содержанию