

DOI: 10.18254/S241328880015517-2

## Барьеры российского законодательства для функционирования исламского банкинга на территории РФ

**Якунина Мария Игоревна**

*Национальный исследовательский университет Высшая школа экономики  
Российская Федерация, Москва*

### Аннотация

Предметом исследования являются нормы российского законодательства, в частности, положения Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Федерального закона «О страховании вкладов в банках Российской Федерации», Гражданского Кодекса РФ, Налогового Кодекса РФ, с целью выявления законодательных барьеров, препятствующих осуществлению деятельности исламских банков на территории Российской Федерации. Анализ положений законодательства позволяет выявить существенные отличия принципов функционирования конвенциональной банковской системы и исламской банковской системы, определить возможности и пределы развития исламских банков в РФ в рамках существующих ограничений. Проведенное исследование показывает, что большинство препятствий, за исключением запрета традиционным банкам осуществлять торговую деятельность, заключаются в терминологическом аспекте и восприятии принципов шариата российской правовой системой.

**Ключевые слова:** исламский банкинг, процент, риба, законодательные барьеры, НДС

### Введение

Изучение исламского банкинга, на сегодняшний день, не является феноменом для российской правовой и экономической системы.

По данным доклада, подготовленного совместно Всемирным Банком и Исламским банком развития, рассмотрение вопроса применения исламских методов финансирования в странах «Большой двадцатки» («G20»), где Российская Федерация занимает уверенную позицию, позволило бы государствам адаптировать новые методы и способы альтернативного финансирования для малого и среднего предпринимательства (далее – МСП)<sup>1</sup>. Известно, что МСП является одной из главных базисных составляющих развитых и развивающихся экономик. Именно по этой причине привлечение альтернативного финансирования и предоставление банковских услуг, опирающихся на нормы шариата, являются важными для всех государств, которые стремятся и дальше наращивать свой экономический потенциал.

В России, согласно данным Федеральной службы государственной статистики за 2017 год, доля МСП составляла 21,9%<sup>2</sup>. Скромные показатели могут объясняться в том числе

и тем, что МСП не получает достаточного количества финансирования и ограничено в источниках такого финансирования. Наличие на рынке исламских финансовых продуктов, а также исламских банковских услуг могло бы предоставить предпринимателям и предприятиям новые возможности для развития собственных показателей, равно как и позитивно повлиять на экономическую стабильность государств. Нередко отмечается, что исламские банки более склонны к поощрению предпринимательства и предоставления предпринимателям широкого спектра возможностей для развития.

Тем не менее, чтобы задуманное воплотить в реальность, в России необходимо создавать правовую инфраструктуру для осуществления исламскими банками своей деятельности. На этой стадии и выявляются барьеры для привлечения исламских финансов. Более того, финансовые и законодательные институты, занимающиеся развитием данной темы и стремящиеся выработать механизмы привлечения исламских банковских и финансовых услуг на территорию РФ, сталкиваются с проблемой наличия соответствующей законодательной базы, которая позволила бы исламскими банкам выйти на рынок.

## **Законодательные барьеры РФ для функционирования исламского банкинга**

Первый законодательный барьер - **запрет на взимание ссудного процента**, который меняется в исламской финансовой системе «**риба**». Стоит отметить, что указанный барьер является и основной отличительной чертой конвенциональных банков и исламских, так как исламская банковская система не основывается на модели фиксированного процента. Традиционная банковская система, существующая на территории РФ, в соответствии со ст.5 и ст.29 ФЗ «о банковской деятельности», определяет процент (ставку) как единственный источник прибыли банка и приращения его капитала<sup>3</sup>. Исламское право, наоборот, прямо запрещает взимать процент. Примечательно, что **риба** упомянута в Священном Писании – Коране, а значит, данный запрет не может быть нарушен ни при каких обстоятельствах. Если изучить все финансовые и банковские продукты на исламском финансовом рынке, то процента вы нигде не найдете. Тем не менее, схожий механизм приращения капитала в виде процента можно найти в различных операциях исламских банков. Одним из примеров является стандартная выдача средств клиенту под процент от прибыли. Иными словами, процент выплачивается клиентом банку только тогда, когда будет получена прибыль. Схожий механизм получения прибыли заложен в рассрочке. В данном случае приращение прибыли получается за счет продажи купленного банком для клиента товара по более высокой цене. Приведенные примеры показывают, каким образом запрещенная «процентная ставка» закладывается в различные банковские операции. Очевидно, что механизмы осуществления исламскими банками своей деятельности намного сложнее подвести и адаптировать под нормы российского банковского законодательства. Тем не менее, четкое понимание принципов банковских операций, проводимых по законам шариата, оставляют, и, более того, позволяют развивать пути интеграции исламского банкинга в российскую правовую систему.

Более того, анализ всех существующих барьеров дает представление о том, что наличие фикса в виде процентной ставки не является самым проблемным и неразрешимым законодательным барьером.

Второй барьер - **запрет на осуществление торговой деятельности российскими банками**. В соответствии со ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. В случае нарушения кредитные организации несут административную ответственность по ст.15.26 КоАП РФ.

Исламские банки, напротив, основываются на осуществлении торговой

деятельности. Объектами банковских операций исламских банков всегда являются реальные активы - товары или услуги. Торговая деятельность исламских банков выглядит следующим образом: банк, по просьбе клиента, покупает необходимый клиенту товар, а после продает этот товар клиенту, закладывая в сделку свою наценку.

Запрет на занятие банками торговой деятельностью было предложено преодолеть на законодательном уровне. В 2015 году в Государственную Думу (далее - ГД) Российской Федерации был внесен законопроект № 746023-6 О внесении изменений в статью 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»<sup>4</sup>. Данный законопроект предлагал довольно простым образом снять с банков запрет на торговую деятельность. Основная идея заключалась в том, чтобы исключить термин «торговой» из ст.5 Федерального закона №395-1 «О банках и банковской деятельности». Однако данный законопроект был раскритикован Комитетом Государственной Думы по финансовому рынку, который указал на то, что расширение правоспособности кредитных организаций не подкреплены какими бы то ни было правовыми и экономическими основаниями<sup>5</sup>. Свнесенными Комитетом замечаниями трудно не согласиться, поскольку подобное радикальное изменение подхода к осуществлению банками своей деятельности может нанести ущерб укрепившейся в РФ конвенциональной банковской системе. Немаловажным является и то замечание, в котором Комитет указал на возможность ссылаться на принцип свободы договора, закрепленный в ст.421 ГК РФ. Обозначенный принцип позволяет проводить ряд банковских операций на территории РФ в соответствии с принципами исламского права и финансирования. Вопрос применения принципа свободы договора, тем не менее, требует четкой детализации, поскольку свобода договора в ряде случаев может быть ограничена как законодательно, так и судом. Правоотношения в банковской сфере невозможно подвести только под нормы гражданского законодательства и использование принципа свободы договора. В этой связи требуется комплексное изучение и анализ различных Федеральных законов и нормативно-правовых актов, регулирующих банковские и финансовые правоотношения.

В ранее упомянутом заключении Комитета ГД по финансовому рынку было отмечено, что ни сам законопроект, ни его сопроводительные материалы не включают в себя термин «исламский банкинг», а также его определение. Представляется, что отсутствие важной информации, в том числе терминологической, послужило еще поводом для отклонения законопроекта. Проблема терминологии будет рассмотрена далее более подробно.

Третий барьер - **налоговые препятствия**. Основным налоговым барьером является налог на добавленную стоимость (далее НДС), заложенный в Налоговом Кодексе Российской Федерации (далее – НК РФ). По причине того, что исламские банки не кредитуют клиента напрямую, а вначале приобретают для него необходимый товар (например, недвижимость или автомобиль) и затем продают указанный товар клиенту в рассрочку, все подобные операции попадают под систему двойного налогообложения. Согласно ч.1 ст.146 НК РФ, операции по купле-продаже являются объектом налогообложения НДС<sup>6</sup>. Из этого следует, что операции исламских банков будут облагаться налогом на территории РФ как при приобретении товара, так и при последующей продаже в рассрочку, так и при продаже товара клиенту.

Предложение по ликвидации указанного барьера содержалось в одном из законопроектов, посвященном созданию правовой инфраструктуры для исламских банков в РФ<sup>7</sup>. Указанный законопроект отменял НДС в случае, если банки продавали товары в рассрочку. Тем не менее, идея не получила своего дальнейшего развития.

Четвертый барьер - **страхование банковских вкладов**. Согласно п.1 ст.5 Федерального закона РФ «О страховании вкладов в банках РФ», вклады в банках Российской Федерации подлежат обязательному страхованию<sup>8</sup>. Обязанность страховать вклады обозначена также в п.1 ст.6 указанного Федерального закона, где закреплена обязанность всех банков участвовать в системе страхования вкладов в соответствии с Федеральным законом «О

страховании вкладов в банках РФ». Страховая система исламских банков не строится по указанной модели. В качестве примера можно обратиться к Закону республики Таджикистан «об исламской банковской деятельности», в котором содержится положение о том, что кредитные организации не являются участниками системы обязательного страхования депозитов<sup>9</sup>. Более того, в исламском праве существует собственная система страхования вкладов, именуемая такафул, базовым принципом которой является добровольность страхования.

## Заключение

Представляется, что вышеуказанные барьеры могут быть устранены с помощью внесения точечных изменений и дополнений в ГК РФ, НК РФ, а также в те Федеральные законы, которые прямо или косвенно регулируют банковскую деятельность и банковские правоотношения. Первостепенным вопросом является введение и закрепление четкой терминологии, позволяющей отразить суть банковских операций, производимых исламскими банками. На данный момент, ни в одном Федеральном законе терминология не находит своего отражения. Выработка универсальных терминов и точное определение принципов, на основании которых осуществляется вся деятельность исламских банков, позволили бы определить правоспособность исламских банков на территории Российской Федерации и выявить наиболее подходящую организационно-правовую форму, в которой могли бы учреждаться банки.

Думается, что перечисленные ранее законодательные барьеры не являются непреодолимыми. Запрет риба, например, не означает отсутствие полностью каких-либо финансовых приращений исламскими банками в процессе осуществления своей деятельности. Основной целью банков, будь то конвенциональный или исламский банк, является прибыль, поэтому в ряде сделок, совершаемых исламскими банками, заложен тот или иной процент. Указанный пример в очередной раз доказывает, что основным препятствием является юридическая терминология исламской правовой системы, в частности, финансовой. Обуславливается это тем, что в РФ нормы шариата активно не применяются, а потому вопрос подобной терминологии является трудноразрешимым.

Тем не менее, если выделять среди всех барьеров наиболее проблемный, то таким барьером, на наш взгляд является запрет на торговую деятельность банков. Поскольку именно данный аспект является коренным отличием двух банковских систем.

---

### Примечания:

1. Joint W. Leveraging Islamic Finance For Small And Medium Enterprises (SMEs). – 2015.
2. Малое и среднее предпринимательство в России - 2019 г. - Текст : электронный // Федеральная служба государственной статистики : gks.ru. URL: >>>> (дата обращения: 23.08.2021).
3. О банках и банковской деятельности : Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 : [в редакции от 30 декабря 2020]. // Собрание законодательства Российской Федерации. - 1996.- №6. - Текст: непосредственный.
4. О внесении изменений в статью 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (о запрете кредитной организации заниматься производственной и страховой деятельностью) : Законопроект № 746023-6 : [снят с рассмотрения Советом Государственной Думы в связи с отзывом субъектом права законодательной инициативы 14 марта 2017 года]. - Текст : электронный // Официальный интернет-портал СОЗД ГАС «Законотворчество» – Текст : непосредственный.
5. О внесении изменений в статью 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» : Заключение Комитета Государственной Думы по финансовому рынку по проекту федерального закона № 746023-6, внесенному депутатом Государственной Думы Д.И.Савельевым : [вынесено комитетом Государственной Думы 09 марта 2017 года]. - Текст : электронный // Официальный интернет-портал СОЗД ГАС «Законотворчество» – Текст : непосредственный

6. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) : Федеральный закон № 146-ФЗ : [принят Государственной Думой 16 июля 1998 года : одобрен Советом Федерации 31 июля 1998 года(редакция от 17.02.2021)]. "Российская газета", N 148- 149, 06.08.1998 URL : >>>> (дата обращения: 23.08.2021).
7. Для исламского банкинга в России отменят НДС. - Текст : электронный // Инфо-Ислам : [сайт]. - URL: >>>> (дата обращения: 23.08.2021).
8. О страховании вкладов в банках Российской Федерации : Федеральный закон № 177-ФЗ [принят Государственной Думой 23 декабря 2003 года (редакция от 30.04.2021)]. Текст : электронный // КонсультантПлюс : справочно-правовая система. – Режим доступа: локальный; по договору. – Обновляется ежедневно.
9. Об исламской банковской деятельности : Закон Республики Таджикистан № 1108 (редакция от 20.06.2019) Текст : электронный // Континент : информационная система : [сайт]. - URL: >>>>
- 

## Библиография:

1. Для исламского банкинга в России отменят НДС. - Текст : электронный // Инфо-Ислам : [сайт]. - URL: [http://www.info-islam.ru/publ/stati/aktualno/dlja\\_islamskogo\\_bankinga\\_otmenjat\\_nds/49-1-0-33730](http://www.info-islam.ru/publ/stati/aktualno/dlja_islamskogo_bankinga_otmenjat_nds/49-1-0-33730) (дата обращения: 23.08.2021).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) : Федеральный закон № 146-ФЗ : [принят Государственной Думой 16 июля 1998 года : одобрен Советом Федерации 31 июля 1998 года(редакция от 17.02.2021)]. "Российская газета", N 148- 149, 06.08.1998 URL : <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 23.08.2021).
3. Малое и среднее предпринимательство в России - 2019 г. - Текст : электронный // Федеральная служба государственной статистики : gks.ru. URL: [https://www.gks.ru/bgd/regl/b19\\_47/Main.htm](https://www.gks.ru/bgd/regl/b19_47/Main.htm) (дата обращения: 23.08.2021).
4. О банках и банковской деятельности : Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 : [в редакции от 30 декабря 2020]. // Собрание законодательства Российской Федерации. - 1996.- №6. - Текст: непосредственный.
5. О внесении изменений в статью 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" (о запрете кредитной организации заниматься производственной и страховой деятельностью) : Законопроект № 746023-6 : [снят с рассмотрения Советом Государственной Думы в связи с отзывом субъектом права законодательной инициативы 14 марта 2017 года]. - Текст : электронный // Официальный интернет-портал СОЗД ГАС «Законотворчество» – Текст : непосредственный.
6. О внесении изменений в статью 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" : Заключение Комитета Государственной Думы по финансовому рынку по проекту федерального закона № 746023-6, внесенному депутатом Государственной Думы Д.И.Савельевым : [вынесено комитетом Государственной Думы 09 марта 2017 года]. - Текст : электронный // Официальный интернет-портал СОЗД ГАС «Законотворчество» – Текст : непосредственный
7. Об исламской банковской деятельности : Закон Республики Таджикистан № 1108 (редакция от 20.06.2019) Текст : электронный // Континент : информационная система : [сайт]. - URL: [http://continent-online.com/Document/?doc\\_id=31598668#pos=0;0](http://continent-online.com/Document/?doc_id=31598668#pos=0;0)
8. О страховании вкладов в банках Российской Федерации : Федеральный закон № 177-ФЗ [принят Государственной Думой 23 декабря 2003 года (редакция от 30.04.2021)]. Текст : электронный // КонсультантПлюс : справочно-правовая система. – Режим доступа: локальный; по договору. – Обновляется ежедневно.



# Barriers of the Russian legislation to the functioning of Islamic banking in the territory of the Russian Federation

**Maria Yakunina**

*National Research University Higher School of Economics  
Russian Federation, Moscow*

## **Abstract**

The subject of the article are the norms of the Russian legislation, in particular, the Federal Law of the Russian Federation «About banks and banking activities», the Federal Law of the Russian Federation «On Deposit Insurance in Banks of the Russian Federation», Civil Code of the Russian Federation, Internal Revenue Code of the Russian Federation in order to identify barriers of the Russian legislation that hinder Islamic banking activity in the territory of the Russian Federation. Analysis of the provisions of legislation allows to reveal the essential differences between the principles of conventional banks and principles of Islamic banks. The article detects the perspective of development of Islamic banking in the Russian Federation. Conducted research represents that the majority of the barriers excepting the prohibition of traditional banks to carry out trading activities, are related to the terminological aspect and to the question of perception and interpretation of sharia's principles by the Russian legal system.

**Keywords:** Islamic banking, riba, interest rate, VAT, legislative barriers

**DOI:** 10.18254/S241328880015517-2