

Мямешева Г.Х., Мусалин А.А.

**Исламский банкинг
в устойчивом развитии
Республики Казахстан**

В статье рассматривается концепция устойчивого развития в экономическом, социальном и экологических аспектах. Сетевое общество с глобальным капитализмом не соответствует принципам устойчивого развития. В «электронно-управляемом глобальном казино» для финансовых потоков не работает рыночная логика. В качестве альтернативных моделей глобального капитализма анализируются теоретическая модель хозяйственной этики А.Риха и практика исламской экономики на примере исламского финансирования и исламского банкинга. Преимущества исламского банкинга заключаются в справедливом распределении рисков между инвестором и заемщиком, в стабильности финансовых институтов, отсутствии интегрированного рынка долговых обязательств, устойчивости. Устойчивая, стабильная, прозрачная исламская финансовая система и экономика может стать актуальной моделью развития и передового опыта по устойчивому развитию для многих стран мира.

Ключевые слова: устойчивое развитие, глобальный капитализм, хозяйственная этика, исламское финансирование, исламский банкинг.

Myamesheva H.G., Musalin A.A.

**Islamic Banking in the
sustainable development of the
Republic of Kazakhstan**

The article discusses the concept of sustainable development in economic, social and environmental aspects. Network society with global capitalism does not correspond to the principles of sustainable development. In the «electronically-controlled global casino» the market logic does not work for financial flow. As an alternative model of global capitalism are analyzed the A. Rih's theoretical model of economic ethics and practice of Islamic economics as an example of Islamic finance and Islamic banking. According to Rih, the fundamental purpose of economy (economy system) is to serve the life, being as a survival tool for human. The humane aim of the Economy is to create conditions for a decent human existence- status of the person involved in overall work process, defining this process and supporting public share responsibility for it. The public aim of the economy is that economics benefits are distributed fairly as possible, as the use of the social product was available as the maximum allowable for the most disadvantaged and highest level of education opportunities according to the abilities.

Man as a part of the created world, but not a “crown” of the creation, is included in the interconnected and interdependent nature of the environmental body. In Islamic world man acts only as the manager of all resources owned by Allah. Man strives for success through the observance of religious laws, but economic activity – is only a part of his religious duties. Actively participating in economic activities, a Muslim brings great benefit to Islam and society.

Financial and economic activities in Islam are always connected with society, with common good and individual benefit. Islamic economic system acts on the principle: production – according to possibilities, consumption – for piety. The Islamic financial system is based on the following principle: capital gains; investments- in the real economy sector (production and trade), deals with real assets; partnership with spread risks and profits; money – is a measure of a cost.

The advantages of Islamic banking are in the fair spreading risks between investors and borrowers, in stable financial institutes, the absence of integrated market of liabilities and sustainability. Threats of the Islamic banks are that there is no experience in implementation on the post-Soviet space, a lack of qualified experts in the field of Islamic banking, in the lack of interest of businessmen in joining into their business share capital, the lack of quality investment projects and companies, in a wrong attitude to Islamic products, in the low literacy level in the field of Islamic finance. The most common myths are about charity, free of charge of Islamic banking, new way of the Islamization, financing the terrorism and specific Muslims' banks. Steady, stable, transparent Islamic financial system and the economy can become an actual model of development and advanced experience for sustainable development in many countries of the world.

Key words: sustainable development, global capitalism, economic ethics, Islamic financing, Islamic banking.

Мямешева Г.Х., Мусалин А.А.

**Ислам банкингі Қазақстан
Республикасының тұрақты
дамуында**

Мақалада тұрақты дамудың тұжырымдамасы экономикалық, әлеуметтік және экологиялық аспектілер арқылы қарастырылады. Желілік қоғам ғаламдық капитализммен бірге тұрақты дамудың ұстанымдарына сәйкес келмейді. Исламдық қаржыландыру және исламдық банкингінің мысалында А.Рихтың шаруашылық этиканың теориялық моделі және исламдық экономиканың практикасы ғаламдық капитализмнің балама модельдері ретінде талданады. Мұсылман әлемінің қаржы жүйесінің құрылымы, оның идеялық негіздері, исламдық банкингінің ерекшеліктері мен принциптері, оның артықшылықтары мен қауіп-қатерлері көрсетіледі. Тұрақты және шарифат принциптеріне негізделген ислам қаржы жүйесі мен экономикасы, әлемнің көптеген елдеріне тұрақты даму жолында өзекті даму мен озық тәжірибенің үлгісі болуы мүмкін.

Түйін сөздер: тұрақты даму, әлемдік капитализм, экономикалық этика, исламдық қаржыландыру, исламдық банкинг.

ИСЛАМСКИЙ БАНКИНГ В УСТОЙЧИВОМ РАЗВИТИИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Мы живем в умном мире. Умный мир – это мир рассудка, расчета и учета. Умному миру очень далеко до разумного. Разум включает творчество и апеллирует к человеку. Ум без нравственности ведет мир к катастрофе. Об этом говорили представители естественных, социальных и социогуманитарных наук. Об этом предупреждал и Акоп Назаретян (1991), говоря о законе эволюционных корреляций – о существовании глубоко закономерных зависимостей между информационным объемом, инструментальной мощью и морально-этическими качествами интеллекта. Интеллект – это инструмент агрессии с разрушительными амбициями, он должен быть уравновешен нравственными принципами – иерархией ценностей. Мы сейчас живем при очень высокой степени внутреннего разнообразия. «А выдержать и синтезировать необходимую степень разнообразия смогут те цивилизации, которые окажутся способными сделать ядром своего отношения к окружающему терпимость – высший критерий интеллектуальной зрелости, – отработать высокоэффективные механизмы компромиссных решений, гармонизации интересов». Чтобы стать универсальным, интеллект должен стать мудрым» [1]. Об этом говорит и концепция устойчивого развития.

Термин «устойчивое развитие» ввела в употребление Международная комиссия по окружающей среде и развитию (Комиссия Брундтланд) в 1987 году. Под **устойчивым развитием** понимают такую стратегию развития, которая не только удовлетворяет потребности настоящего времени, но и заботится о будущих поколениях, не ставит под угрозу способность будущих поколений удовлетворять свои собственные потребности. Оно содержит два ключевых понятия: понятие потребностей и понятие ограничений. Понятие потребностей включает и потребности беднейших слоев населения, необходимые для их существования. Именно последние должны быть предметом первостепенного решения. Ограничения связаны и обусловлены состоянием технологии и организацией общества, которые позволяют или не позволяют окружающей среде удовлетворять нынешние и будущие потребности».

В концепции устойчивого развития выделяют три аспекта: экономический, социальный и экологический:

1. Экономический аспект предполагает **оптимальное использование ограниченных природных ресурсов и применение экологичных природо-, энерго- и материалосберегающих технологий.** Сюда входят добыча и переработка сырья, создание экологически приемлемой продукции, минимизация, переработка и уничтожение отходов.

2. Социальный аспект акцентирует внимание на **сохранение стабильности существующих социальных и культурных систем и сокращение числа разрушительных конфликтов между людьми.** Справедливое распределение ресурсов и возможностей между всеми членами человеческого общества, сохранение культурного капитала и многообразия являются необходимыми составляющими данного аспекта. Неотъемлемым правом любого человека должен быть некоторый гарантированный минимальный уровень жизни. Идея соблюдения прав будущих поколений также относится к социальному аспекту концепции устойчивого развития. Природные ресурсы Земли – это общим наследием – нынешнего и будущих поколений – всего человечества.

3. Экологический аспект устойчивого развития затрагивает вопрос **обеспечения целостности и жизнеспособности биологических и физических природных систем,** определяющих глобальную стабильность всей биосферы. Понятие природных систем и ареалов обитания понимается широко как первая и вторая (культура) природа, включая города, их способности к изменениям и самовосстановлению.

Самым главным в достижении устойчивого развития будет смена ценностных установок, ценностного сознания как на личном, так и на общественном уровне. Необходимы не столько новые технологии и инвестиции, сколько социальные новации, смена приоритетов и целей развития цивилизации, смена парадигмы сиюминутной выгоды на парадигму развития будущих поколений [2]. С этой позицией согласны и другие мыслители.

По мнению профессора социологии Калифорнийского университета в Беркли Мануэля Кастеллса, сетевое (информационное) общество с глобальным капитализмом и новой экономикой, основанной на IT-технологиях, также неустойчиво. Новый капитализм характеризуется тремя чертами: экономическая деятельность глобальна, основными источниками производительности и конкурентоспособности выступают новые идеи, новое знание и обработка информации, в основе ее структуры находятся в первую очередь сети

финансовых потоков. В «электронно-управляемом глобальном казино» для финансовых потоков не работает рыночная логика. Как и любой экономике ей присущи подъемы и спады, и кризисы. Никто не застрахован от Интернет-депрессии. Подлинная экономическая власть перешла в руки глобальных финансовых сетей. Мировой рынок выступает как автомат – сеть машин, запрограммированных на одну единственную ценность – добычу денег ради денег. Происходит рост бедности и социального неравенства, превращение бедности в нищету – в «четвертый мир». Кроме экономической нестабильности нынешняя разновидность глобального капитализма неустойчива в экологическом и социальном отношении, значит, способна к саморазрушению и нежизнеспособна в глобальной перспективе. Поэтому необходима фундаментальная перестройка глобального капитализма [3, с. 155-185].

Изменения в мировой экономике не могли остаться незамеченными и для других ученых. Швейцарский ученый – экономист и теолог Артур Георг Рих предлагает свой выход из проблем национальной и мировой экономики в работе «Хозяйственная этика» (1984, 1990). Экономика, согласно А. Риху, имеет свое фундаментальное назначение и гуманную цель. Фундаментальное назначение экономики (системы хозяйствования) состоит в том, что она служит жизни, является для человека средством выживания. Гуманная цель экономики заключается в том, что она должна создать предпосылки для достойного существования человека – статус личности, участвующей в общем процессе труда, определяющей этот процесс и несущей долю общественной ответственности за него. Общественная цель экономики заключается в том, чтобы экономические блага распределялись по возможности справедливо, чтобы наиболее обездоленным была доступна как максимально допустимая доля в пользовании общественным продуктом, так и высший уровень возможностей для получения образования по способностям. Человек как часть сотворенного мира, а не «венец» творения, включен во взаимосвязанный и взаимозависимый экологический организм природы. Он, как уполномоченный бога на Земле, должен сохранить жизнь природе, а не воевать против нее (экологическая цель экономики). Эти четыре ключевых аспекта цели экономики – фундаментальная, гуманная, социальная и экологическая базируются на ценностях. Первая – на благосостоянии, вторая – на статусе личности, третья – на выравнивании распределения жизненных условий, четвертая

– на бережном отношении к природе при использовании ее богатств. Все цели экономики должны быть взаимосвязаны и дополнять друг друга. А. Рих понимает идеальную экономику как справедливую и человечную, гуманную. Гуманность основывается на общечеловеческом опыте веры, надежды и любви. Вера – это доверие, верность по отношению к людям, обществу, миру. Надежда – это доверие к будущему, уверенность в глобальных замыслах и мечтах, путь реального воплощения их в жизни. Любовь – это чувство, в котором надежда и доверие находятся в единстве, слиты. Любовь живет в реальном настоящем и является вершиной нравственного отношения к человеку. Без доверия человеческое бытие теряет свой смысл, без надежды остаются смирение и отчаяние, без любви в жизни доминирует страх. Социальная справедливость, по А.Риху, исходит из теологического понимания справедливости как человечности на основе веры, надежды и любви. Человеческая (христианская) справедливость проявляется в обществе посредством критериев: тварности (творение Бога), критической дистанции (отсутствие абсолютного могущества отдельных социальных институтов и структур, монологизма), относительного признания (частичное признание относительного, существующего мира, структур), соотносительности (видение ситуации в контексте и сравнении, солидарности (солидарность с другими людьми, диалогическое со-бытие и бытие для других), со-тварности (общность судьбы с живой и неживой природой), соучастия (любовь к ближнему, братская любовь к людям). А. Рих выдвигает идею построения экономики, соответствующую ее изначальному предназначению и целям, экономику в тесной связи с этикой, с принципами соучастия и партнерства [4]. Почему данные идеи остались невостребованными практикой Запада, в развитых странах, хотя его концепцию изучают студенты-экономисты в университетах разных стран мира? Почему подобные идеи «работают» в исламском мире, спасают экономику этих стран от кризисов и потрясений? На наш взгляд, это связано с тем, на какую почву попадают данные идеи. Исламское общество является традиционным с ценностями коллективизма, а западный мир – мир индивидуализма с соответствующей ей атрибутикой. Рассмотрим секреты «исламского чуда».

В условиях мирового экономического кризиса многие страны обращают свой взор на исламскую экономику, исламский путь развития как альтернативную модель экономической

деятельности и экономического развития [5, с.147-189]. Экономический кризис 2008 года, обрушившийся на мир, затронул все государства, однако в гораздо меньшей мере коснулся стран исламского мира. Ежегодный прирост финансовых учреждений исламской экономики во время кризиса составил 15%. Сектор исламского финансирования (исламский банкинг) остается самым динамичным в глобальной финансовой системе: он увеличивается на 10-15% в год [6, с.267-268]. Роль исламского финансирования в последние годы повышается во всем мире. Согласно данным агентства Thomson Reuters, активы исламского банкинга на 2015 год составили более 1,6 трлн. долларов США [7, с.10].

Исламское финансирование наиболее развито в Малайзии, ОАЭ, Катаре, Брунее, Кувейте, Саудовской Аравии и Бахрейне. В настоящее время исламские финансы активно осваивают все новые территории, прежде всего западных стран. Альтернативный банкинг, как его называют эксперты, уже крепко пустил корни в Великобритании, США, Франции и других европейских странах. Во многом это обусловлено особенностями исламской экономической и финансовой системы, которая основывается на реальной экономике и работает с реальными активами, а не связана с займами под проценты.

В исламском мире человек выступает лишь как распорядитель всех ресурсов, владельцем которых является Аллах. Человек стремится к успеху через соблюдение религиозных законов, а экономическая деятельность – это лишь часть его религиозных обязанностей. Активно участвуя в экономической деятельности, мусульманин приносит большую пользу и исламу, и обществу [8, с.7]. То есть финансовая и экономическая деятельность в исламе, как и другая деятельность, всегда связана с социумом, с общественной пользой и индивидуальной выгодой. Исламская экономическая система работает по принципу: производство – по способностям, потребление – по благочестию (довольствоваться малым соответственно идеалу умеренности и самоограничения). В соответствии с нормами исламской этики признают богатство, которое заработано честным трудом, а также наследство или дар. [6, с.265]. Экономические отношения в исламе регулируются моральными нормами, стремятся обеспечить стабильность экономической системы, оптимальность в использовании ресурсов, защитить права человека и окружающей среды, дать возможность полноценно пользоваться земными благами. Основу всех социальных инсти-

тутов и общественных отношений в исламском мире образуют принципы справедливости, умеренности и всеобщего блага [9, с. 8-9]. Справедливость в исламской экономике становится не только моральной и юридической категорией, но и экономической категорией. С точки зрения Шариата, все виды отношений между людьми – это честный и справедливый договор или контракт с правами и обязанностями широкого спектра [10, с. 62-63].

Исламское финансирование представляет собой финансовую систему, базирующуюся на принципах ислама и направленную на устранение оплаты и получение ссудных процентов во всех формах. Наряду с исламским банкингом в эту систему входят исламское страхование, исламское налогообложение, исламский рынок ценных бумаг, исламские финансовые организации [9, с.8]. Исламский банкинг – это банковская система, функционирующая на основе исламских принципов уважения, запрете риба и отсутствия процентов. Исламский банк – это ассоциация собственников капитала (акционеров) и инвесторов (вкладчиков), иницилирующих лечение финансовых «заболеваний» в инвестировании, банковском деле, страховании и экономическом развитии [8, с. 34]. Исламские банки – это важнейшие элементы исламской финансовой системы, они выполняют те же функции, что и традиционные банки – обеспечивают работу национальной платежной системы и выступают в качестве финансовых посредников. Главная особенность исламского банка – получение дохода без взимания процентов в качестве участника проекта, разделяя и прибыль, и риски. Банк также может участвовать в торговле, извлекая прибыль из наценки между себестоимостью приобретения товара и ценой его реализации [6, с. 265].

Таким образом, исламская финансовая система базируется на следующих основных принципах:

– деньги не могут и не должны возникать из денег: приращение капитала не может происходить в сфере денежного оборота;

– доход инвесторов должен быть связан с инвестициями в реальный сектор экономики (в производство и торговлю), а совершаемые сделки должны быть обеспечены реальными активами, а не строиться на займах под проценты производных финансовых инструментов;

– отношения между участниками должны строиться на основе партнерства с разделением рисков и доходов: исламская финансовая компа-

ния и ее клиент по совершаемым сделкам должны разделять оговоренную сторонами прибыль и обоюдно нести расходы в случае возникновения убытков;

– деньги не являются товаром, они лишь мерило стоимости.

В исламской финансовой системе также существуют запреты, такие как:

Риба – любой ссудный процент, то есть кредиты, облигации, депозиты с фиксированной доходностью. Запрещено давать деньги под проценты и совершать обмен товара на аналогичный товар с приростом.

Гарар – спекуляция, излишняя неопределенность в отношении предмета договора и его условий. Все сделки должны быть четкими, прозрачными и неизменными до момента завершения сделки.

Майсир – прибыль, возникшая из случайного стечения обстоятельств, то есть азартные игры, сделки, пари.

Харам – запрет на финансирование точно определенных секторов экономики и согласно исламским нормам. Исламской финансовой компании запрещается финансировать производство табака, алкоголя, оружия, наркотиков, а также производство и распространение порнографии, определенные виды развлечений и т.д. [8, с. 10-17], [9, с. 11-17].

Особенности и преимущества исламских банков ярче всего видны при сравнении их деятельности с работой традиционных банков:

1. Если традиционный банк имеет гарантированные выплаты по инвестиционным депозитам, то в исламском банке такого нет.

2. В традиционном банке определена и гарантирована ставка процента по депозитам, в исламском банке этого нет.

3. В исламском банке механизм определения ставки процента по депозитам связан с прибылью банка, доходностью инвестиций, в традиционном банке такая зависимость отсутствует.

4. В традиционном банке вкладчики в прибылях и убытках банка не участвуют, а в исламском банке участвуют.

5. В исламском банке используются исламские финансовые продукты, в традиционном банке такое невозможно.

6. В традиционном банке всегда есть право выносить решение о выдаче кредита в зависимости от обеспечения, в исламском банке при участии вкладчика в прибыли и убытках исламского банка последний, как правило, не имеет

право дискриминировать клиентов в зависимости от имеющегося у них залога [6, с. 268].

7. Деятельность традиционного банка основана на процентной кредитной ставке и дополнительных комиссиях, то в исламском банке есть процентная надценка, но нет комиссий и штрафов.

8. Целью традиционного банка является максимизация прибыли, то в исламском банке – разделение прибыли и убытков.

9. Традиционный банк стремится минимизировать риск, в то время как исламский банк – разделить риски.

10. Деятельность традиционного банка регулируется государством, тогда как исламский банк регулируется с двух сторон – со стороны государства и шариатского совета.

11. Деятельность традиционного банка характеризует внешняя устойчивость баланса, а исламский банк – внутренняя устойчивость баланса.

12. В деятельности традиционного банка нет никаких морально-этических ограничений, а исламский банк строится на базовых морально-этических нормах.

13. Деятельность традиционного банка – это кредитные отношения: заемщик – банк-вкладчик, а деятельность исламского банка – инвестиционные отношения: заемщик – банк-вкладчик [8, с. 35].

Исламский банк наряду с финансово-экономическими функциями выполняет и социальные функции. В то время как традиционный банк всегда интересуют сугубо экономические и финансовые функции: привлечение и аккумуляцию временно свободных средств, посредничество в кредитах, платежах между отдельными самостоятельными субъектами и операциях с ценными бумагами, стимулирование накоплений в хозяйстве, регулирование денежного оборота, консультации и представление экономической и финансовой информации. Основными социально-экономическими функциями исламских банков являются следующие: мобилизация финансовых ресурсов, инвестиционная деятельность, представление подробной информации о клиентах, социокультурная функция, содействие социальной справедливости, консолидация общества. Мобилизация финансовых ресурсов происходит в странах с низким уровнем личного дохода, где на сбережения остается небольшая сумма. А также исламские банки работают с мелкими клиентами. В исламе не приветствуется бесцельное накопление денег. Инвестиционная деятельность характеризуется тем, что в цен-

ные бумаги размещают меньшую долю активов, работают не ради личной выгоды банка, а для общества, фокусируют внимание на долгосрочных проектах и мелких проектах. Представление подробной информации о клиентах можно получить за умеренную плату, если это не коммерческая тайна. Обе стороны несут риски, поэтому более тщательно изучают клиента и хранят данные о них в специальной базе данных. Социокультурная функция, содействие социальной справедливости, консолидация общества относятся к социальным функциям исламских банков. Социокультурная функция состоит в развитии исламской морали, в балансе между материальными и духовными началами – соединении денег с законами морали, а также равновесие между правами и обязанностями в экономической сфере. Содействие социальной справедливости в мусульманском мире предполагает реализацию принципа на практике. Исламский банк как символ политической и национальной независимости постколониальной эпохи должен консолидировать мусульманское общество. Основные экономические функции и исламских банков, и традиционных одинаковы – быть финансовыми посредниками в перераспределении капитала. Однако вместо традиционных банковских и инвестиционных продуктов исламский банк предлагает свои специфические продукты и услуги: мурабаха, мушарака, иджара, мудароба, вакала, такафул, сукук [8, с. 35-39].

В Казахстане исламское финансирование рассматривается как один из альтернативных источников фондирования экономики страны в целях содействия ее диверсификации и дальнейшему росту. Основной целью развития исламского финансирования в Казахстане является необходимость привлечения внешних долгосрочных инвестиций для реализации планов индустриального развития, диверсификация инвестиционных потоков, а также предоставление населению альтернативных источников финансирования. В своем ежегодном Послании народу Казахстана «Новое десятилетие – новые возможности» 29 января 2010 года Президент Республики Казахстан Н.А. Назарбаев отметил о необходимости формирования отечественного фондового рынка в качестве регионального центра исламского банкинга с выходом Алматы в десятку ведущих финансовых центров Азии.

Сравним преимущества и угрозы, которые могут быть связаны с функционированием исламского банкинга в светских странах, а также

в Казахстане. Преимущества исламского банкинга заключаются в справедливом распределении рисков между инвестором и заемщиком, в стабильности финансовых институтов, отсутствии интегрированного рынка долговых обязательств, устойчивости – фиксированной цены на кредит, наличие в мусульманских странах правила закят – обязательного отчисления 2,5% от стоимости имущества, прибыли в случае достижения нисаба (облагаемого минимума) для передачи нуждающимся, микропроекты в интересах бедных. Угрозы, которые может таить исламский банкинг, состоят в том, что нет опыта внедрения на постсоветском пространстве – Казахстан сам является первопроходцем в данном направлении, недостаток квалифицированных экспертов в сфере исламского банкинга, казахстанские предприниматели не готовы к вхождению в свой бизнес долевого капитала, отсутствие качественных инвестиционных проектов, компаний, эмитентов, неправильное отношение к исламским продуктам, повышения уровня грамотности в вопросах исламских финансов [11]. Последние две угрозы тесно связаны с мифами об исламском банкинге и исламских финансах. Наиболее распространенными являются мифы о благотворительности, бесплатности исламских банков, о новом способе исламизации мира, о финансировании терроризма, о специфическом банке мусульман.

Миф 1. О благотворительности, бесплатности исламских банков. Базируется на беспроцентности исламского финансирования. Исламские финансовые организации – это коммерческие организации, главной целью которых является получение прибыли, для покрытия расходов на содержание персонала, имущества, и для выплаты дивидендов акционерам и инвесторам. В данном случае исламские финансовые институты имеют право на добавление так называемой «наценки», которая складывается из учета будущей инфляции, рисков, нормы прибыли и, таким образом, конечная цена исламского банковского продукта соответствует средним рыночным ценам. Также ошибочным является то мнение, что исламское финансирование безвозмездно может списать заём, который клиент не в силах погасить, что проблемные кредиты прощаются и просто так списываются.

Миф 2. Об исламизации мира. Исламский банкинг задуман как новый способ исламизации мира. На сегодняшний день доля исламских финансов в разрезе мировой финансовой индустрии составляет около 2%, а в Казахстане не

достигает 1%. Из семимиллиардного населения планеты численность людей, исповедующих ислам, составляет по различным данным порядка 1.4 млрд. человек. Полагать в такой ситуации о существовании плана по «исламизации» мира при помощи исламских финансов неразумно.

Миф 3. О финансировании терроризма. Считают, что исламские банки поддерживают международный терроризм. Исламские финансы являются частью международной системы и регулируются в своей деятельности Национальным банком и надзорными органами. Исламская финансовая организация регулируется шариатским контролем, со стороны государства в рамках общего законодательства и регулированием международного уровня. Со стороны государства исламский финансовый рынок регулируется соответствующими законами и нормативно-правовыми актами Республики Казахстан. На международном уровне основную роль в развитии и регулировании исламских финансовых организаций играют: Исламский банк развития (IDB), Бухгалтерская и аудиторская организация для исламских финансовых институтов (AAOIFI), Международный генеральный совет исламских банков и финансовых институтов (CIBAFI), Совет по исламским финансовым услугам (IFSB).

Миф 4. Исламский банкинг создан только для мусульман. Распространено заблуждение, что ссуды исламского банка, в первую очередь, выдаются верующим мусульманам и расцениваются как помощь ради Всевышнего. Однако для того, чтобы воспользоваться услугами исламских финансовых организаций, не имеет значения, какого вероисповедания придерживается клиент, он может быть даже атеистом. Таким образом, в Малайзии вначале были открыты так называемые «исламские окна» – подразделения крупнейших традиционных банков Maybanki CIMB в виде филиалов, предоставляющих исламские финансовые услуги. Со временем, за счет популярности среди местного населения, особенно среди немусульман, данные подразделения превратились в отдельные банки Maybank и CIMB Islamic. Это объясняется высоким спросом, прозрачностью и выгодностью продукции исламской финансовой системы.

Несмотря на то, что Казахстан находится «еще в начале пути» (Кайрат Келимбетов, 2015), Казахстанский Al Hilal Islamic Bank входит в топ 15 стран с лучшими исламскими банками [6, с. 268]. Этот банк был открыт в РК

в соответствии с соглашением между Правительством РК и Правительством ОАЭ 11 июня 2009 года, после принятия 12 февраля 2009 года Закона РК «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организаций исламского финансирования». В 2010-2011 гг. был разработан второй пакет законодательных актов по деятельности исламских банков, в (ноябрь) 2012 г. принят третий законопроект по исламскому страхованию, в (февраль) 2013 г. был принят четвертый законопроект по исламскому лизингу [9, с. 197-

215]. В 2015 году подписан закон об исламском финансировании [12].

Таким образом, устойчивая, стабильная, прозрачная исламская финансовая система и экономика могут стать актуальной моделью развития и передового опыта по устойчивому развитию для многих стран мира. А у Казахстана появилась уникальная возможность стать лидером исламского финансирования во всей Центральной Азии и СНГ, поскольку Казахстан сегодня является «пионером» среди этих стран по внедрению законодательства для развития исламского финансирования – теоретиком и практиком одновременно.

Литература

- 1 Назаретян А.П. Интеллект во Вселенной: истоки, становление, перспективы. – М.: Недра, 1991. – 221 с.
- 2 Синицина Е. Концепция устойчивого развития // cloudwatcher.ru/analytics/2/view/72
- 3 Капра Ф. Скрытые связи. – М.: ООО Издательский дом «София» 2004. – 336 с.
- 4 Рих А. Хозяйственная этика. – М.: Посев, 1996. – 810 с.
- 5 Бурханов К., Булекбаев С. Казахстанский путь в дилемме: Восток или Запад? – Астана: Елорда, 2010. – 336 с.
- 6 Хусейнова Д.К., Хусайнов М.К. Теоретические основы исламского банкинга // Бизнес в законе. – 2012. – № 3. – С. 265-269.
- 7 A new frontier for Islamic finance // Kazakhstan Islamic finance. – Almaty: National bank of Kazakhstan. 2016. – 135 p.
- 8 Бертаева К.Ж. Исламский банкинг. – Алматы, 2015. – 157 с.
- 9 Оналтаев Д.О. Исламские финансы. – Алматы, 2015. – 282 с.
- 10 Ахметов Р.У. Понятия и принципы функционирования банков в исламских странах. // Материалы Республиканской научной конференции магистрантов (магистерские чтения) на тему: «Казахстанское право: новые вызовы и перспективы их преодоления» Алматы, 15 ноября 2014. / отв. ред. Н.С. Туякбаева. – Алматы, 2014. – С.62-67.
- 11 Исламский банкинг: за и против – Интервью – Блог Ибрагимовой Ляззат... damu.kz/7716 . Исламский банкинг мода или панацея? // KAZAKHSTAN №2, 2010 год <http://www.investkz.com/journals/72/753.html>
- 12 Бурдин В. В 2015 в Казахстане станут доступны депозиты исламского банкинга // http://prodengi.kz/publikacii/v_2015_v_kazahstane_stanut_dostupny_depozity_islamskogo_bankinga/#hcq=kMXYFGp

References

- 1 Nazaretyan A.P. Intelligence in the universe: the origins, formation, prospects. -M.: Bowels, 1991.-221p.
- 2 Sinitsina E. The concept of sustainable development // cloudwatcher.ru/analytics/2/view/72
- 3 Capra F. Hidden connections. – M.: LLC Publishing House “Sofia”, 2004. – 336p.
- 4 Rih A. Economic ethics. – M.: Crop 1996 -810p.
- 5 Burhanov K. Bulekbaev C. Kazakhstan’s way in a dilemma: East or West? – Astana: Elorda, 2010. – 336p.
- 6 Huseynova D.K., Khusainov MK Theoretical Foundations of Islamic banking // Business in law- 2012. – №3. – 265-269 p.
- 7 A new frontier for Islamic finance // Kazakhstan Islamic finance. – A.National bank of Kazakhstan. 2016. – 135 p.
- 8 Bertaeva K.J. Islamic banking-Almaty, 2015. – 157 p.
- 9 Onaltaev D.O. Islamic finance- Almaty, 2015. – 282 p.
- 10 Ahmetov R.U. Concept and principles of bank functioning in Islamic countries. // Materials of Republican scientific conference of graduate (master read) on the theme: “Kazastanskoe Law: New Challenges and Perspectives of overcoming them” Almaty, 15 November 2014- res; N.S. Tuyakbaeva. – Almaty, 2014. – 62-67 p.
- 11 Islamic banking: the pros and cons – Interview – Ibragimova Lyazzat’s blog...damu.kz/7716., Is Islamic Banking fashion or panacea? // KAZAKHSTAN №2, 2010 <http://www.investkz.com/journals/72/753.html>
- 12 Burdin B.B. 2015 Kazakhstan will become available for deposits of Islamic banking // http://prodengi.kz/publikacii/v_2015_v_kazahstane_stanut_dostupny_depozity_islamskogo_bankinga/#hcq=kMXYFGp