

*Яблоновская М.Г.***УЛУТТУК БАНК ЖАНА АНЫН КАЗАКСТАНДАГЫ
ИСЛАМ БАНКИНГИН ӨНҮКТҮРҮҮДӨГҮ РОЛУ***Яблоновская М.Г.***НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК И ЕГО РОЛЬ В РАЗВИТИИ
ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА В КАЗАХСТАНЕ***M.G. Yablonovskaya***NATIONAL BANK AND ITS ROLE IN THE DEVELOPMENT
OF ISLAMIC BANKING IN KAZAKHSTAN**

УДК: 336.711

Көпчүлүк өлкөлөрдө ислам банктарынын ишмердүүлүгүн борбордук банктар жөнгө салат, алар үчүн, салттуу банктардай эле бирдей ыңгайлуу шарттар түзүлгөн. Кээ бир өлкөлөр ислам банктарынын ишмердүүлүгүн жана алардын борбордук банктар менен өз-ара аракеттенүүсүн жөнгө салуучу атайын мыйзам чыгаруучу актыларды кабыл алышат. Башка өлкөлөр ислам банктары үчүн да, кадимки банктар үчүн да жалпы эрежелерди аныктоочу мыйзамдарды кабыл алышат. Борбордук банктар ислам банктарына, ссудалык пайыздардын негизинде иштеген банктары койгондой эле шарттарды коюшат. Бирок, кээ бир фактылар ислам банктары үчүн башкача шарттар түзүлүшү керектигин көрсөтөт. Бул макалада ушул фактылар каралып, Казакстанда ислам банкынын орун алуу тарыхы жана анын өнүгүүсүндөгү Улуттук банктын ролу чагылдырылган.

Негизги сөздөр: ислам банкинги, ислам финансы системасы, Улуттук банк, Ислам өнүктүрүү банкы, коммерциялык эмес уюм, коомдук бирикме, финансы инструменттери, инвестициялык климат.

В большинстве странах деятельность исламских банков регулируют центральные банки, для них также, как и для традиционных банков созданы одинаково удобные условия. Некоторые страны принимают специальные законодательные акты, регулирующие деятельность исламских банков и их взаимодействие с центральными банками. В других странах принимают законы, которые устанавливают и общие правила для исламских и обычных банков. Перед исламскими банками центральные банки ставят такие же условия, которые ставятся банками, работающими на основе ссудного процента. Однако есть некоторые факты, которые указывают на то, что для исламских банков должны быть составлены иные условия. В данной статье рассмотрены эти факты, отражена история становления исламского банкинга в Казахстане и роль Национального банка в его развитии.

Ключевые слова: исламский банкинг, исламская финансовая система, Национальный банк, Исламский банк развития, некоммерческая организация, общественное

объединение, финансовые инструменты, инвестиционный климат.

In most countries, the activities of Islamic banks are regulated by the central banks; for them, just like for traditional banks, equally favourable conditions are created. Some countries adopt special legislative acts regulating the activities of Islamic banks and their interaction with the central banks. Other countries adopt the laws establishing common rules for both Islamic and conventional banks. For Islamic banks, the central banks set the same conditions as for the banks operating on the basis of a lending rate. However, some facts are indicating that other conditions should be set for Islamic banks. This article deals with these facts, the history of Islamic banking in Kazakhstan, and the role of the National bank in its development.

Key words: Islamic banking, Islamic financial system, National Bank, Islamic Development Bank, non-profit organization, public association, financial instruments, investment climate.

В Республике Казахстан вопросам исламского финансирования уделяется особое внимание. Для внедрения исламского банкинга создана определенная нормативно-правовая база, регламентирующая порядок использования исламских методов финансирования, существующая параллельно основному банковскому законодательству страны.

Впервые в 1991 году в стране был создан международный банк «Аль Барака Казахстан», деятельность которого была направлена на привлечение иностранных инвестиций в экономику Казахстана. Так как на тот момент обороты исламской банковской системы составляли около 650-700 млрд. долларов, с ежегодным темпом прироста 15-20%, на банк «Аль Барака» возлагались большие надежды [1]. Немного позже на мировой рынок исламского финансирования начали выходить казахстанские банки с исламскими «окнами», такие как: «Банк Центр Кредит», «Альянс

Банк», «Банк Туран Алем». Но в 2007 году мир настигла волна кризиса, которая серьезно отразилась на, казалось бы, хорошо развивающейся схеме. Рынки заимствований запада оказались закрытыми для казахстанских банков, в то время как модель исламских финансов достаточно успешно перенесла эту кризисную волну. Казахстан стал первой страной в СНГ, внедрившей исламские финансы на законодательном уровне. Это произошло на основе подписания Закона «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организации исламского финансирования». Каждый год, начиная с 2010 года проводится Казахстанская конференция по исламским финансам, а в 2011 году в Астане даже прошел 7-й Всемирный исламский экономический форум.

В 2011 году Национальный Банк Республики Казахстан (далее - Нацбанк) вступил в Совет по исламским финансовым услугам (Islamic Financial Services Board - IFSB). Сегодня Нацбанк Казахстана занимает активную позицию в области продвижения и внедрения исламских финансовых продуктов на территории страны. Национальным банком Казахстана на основе стандартов ААОIFI разработаны стандарты по бухгалтерскому учёту для исламских банков и исламских специальных финансовых компаний. Сформирована институциональная основа и заложены основы надзора и регулирования рынка исламских финансовых услуг [2].

На финансовом рынке Казахстана в настоящее время работают два исламских банка «Al Hilal» и «Zaman Bank», исламская лизинговая компания «Kazakhstan Ijara Company», исламская торгово-финансовая организация ТОО «NewFinance». Интересы бизнес-сообщества по исламскому финансированию представляет объединение юридических лиц «Ассоциация развития исламских финансов» (АРИФ) [3].

Также, довольно активно протекала реализация

Дорожной карты развития исламского финансирования до 2020 года, а международные эксперты уже называют город Алматы исламским финансовым хабом СНГ и Центральной Азии.

Неспроста многие международные эксперты называют Алматы исламским финансовым центром СНГ и Центральной Азии. С 2009 года Казахстан укрепил свое лидерство в СНГ и Центральной Азии по внедрению исламских финансов. По оценкам Boston Consulting Group, активы исламского финансирования в Казахстане к 2025 году могут достичь 23 миллиардов долларов. В этом отношении общие активы исламского банковского сектора могут составить 10% от всего банковского сектора. Это говорит о том, что исламское финансирование должно быть надежно закреплено в стране в будущем.

Первый президент Республики Казахстан всегда предавал особое значение вопросам исламского финансирования. В сентябре 2017 года на церемонии вручения Глобальных премий GIFA в сфере исламских финансов, Нурсултан Назарбаев отметил следующее: за весь период существования исламская финансовая система проявила себя как одна из быстрорастущих индустрий мировой финансовой системы; на сегодняшний день обороты исламского финансирования превышают 2 трлн. долларов на мировом рынке, продемонстрировав трехкратный рост за последние 10 лет; работоспособность исламских финансовых институтов наблюдается в Австралии, Великобритании, Индии, США, Франции и Японии. Банки, входящие в топ 100 лучших банков мира, также имеют в своих структурах исламские подразделения [4].

В этой связи Н.А. Назарбаев определил Нацбанк Республики Казахстан в качестве ключевого государственного органа, ответственного за развитие исламских финансов.

От лица банка было принято, и принимается по сей день, множество шагов для активного функционирования исламского финансирования. Значимые из них рассмотрим подробнее в таблице 1.

Таблица 1

События развития исламского финансирования в Казахстане

Дата	Событие
12 февраля 2009 год	Принят Закон Республики Казахстан «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организаций исламского финансирования» [5].
Март, 2010 год	Лицензия на проведение банковских операций выдана исламскому банку «Al Hilal».
17 ноября 2011 год	Национальный Банк Республики Казахстан принят в качестве Ассоциированного члена в международную организацию «Совет по предоставлению исламских финансовых услуг (Islamic Financial Services Board)». Это международная организация, созданная для разработки, внедрения

	и контроля за соблюдением глобальных пруденциальных стандартов в сфере исламских банковских услуг, рынков капитала и страхования. Совет был учреждён в 2002 году в Куала-Лумпуре (Малайзия), где сейчас находится его штаб-квартира.
1 июня 2014 год	Подписано соглашение об оказании Исламским Банком Развития технического содействия (грант) Национальному Банку Республики Казахстан для совершенствования казахстанского законодательства по вопросам исламского финансирования.
Декабрь, 2014 год	Национальный Банк вступил в членство Организации по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых институтов (AAOIFI) и Международного исламского финансового рынка (ИФМ).
Апрель, 2015 год	Национальным Банком в рамках технического содействия ИБР подписано соглашение по оказанию консультационных услуг с одним из ведущих консалтинговых компаний в мире. Принят Закон, включающий вопросы исламского страхования, банкинга и лизинга.
Ноябрь, 2015 год	Принят Закон по вопросам организации исламского финансирования (создание условий для выпуска суверенных исламских ценных бумаг и конвертации традиционных банков в исламские банки).
Август, 2017 год	АО «Исламский банк «Заман – Банк» выдана лицензия на проведение банковских и иных операций исламского банка.
2017 год	После 7 лет успешной работы с корпоративными клиентами «Al Hilal» банк запустил розничное направление бизнеса. На данный момент предоставляет широкий спектр банковских продуктов и услуг для физических лиц.
2018 год	Открытие Международного финансового центра «Астана» (МФЦА), одним из направлений которого является развитие исламского финансирования.
Источник: Составлено автором.	

На данный момент Нацбанк осуществляет следующие функции, касаемо исламского финансирования: ведет сотрудничество с различными Международными Финансовыми Организациями (IDB, IFSB, WB, IMF), зарубежными исламскими организациями и регуляторами; проводит постоянный мониторинг и анализ международных систем и стандартов функционирования и надзора за деятельностью исламских финансовых институтов; разрабатывает различные программы по развитию исламского финансирования; проводит научно-образовательные семинары и тренинги; постоянная совместная деятельность с участниками исламского рынка финансов; привлечение и последующая реализация грантов от Исламского банка развития; публикация исследовательских материалов по исламскому финансированию; эффективное функционирование и продвижение исламских финансовых инструментов [6].

Также в процессе разработки находится значимый проект по созданию Совета по исламским финансам в Республике Казахстан. Как известно, важным условием функционирования исламского финансового института (далее - ИФИ) является его соответствие принципам исламского финансирования, в связи с чем действующим законодательством Республики Казахстан определено, что созданные исламские финансовые институты должны формировать Советы по принципам исламского финансирования (далее -

СПИФ) в обязательном порядке. Поскольку Нацбанком в пределах плана по открытию и развитию Международного финансового центра «Астана» была поставлена задача по созданию проекта СПИФ на долгосрочный период, после была предложена модель СПИФ, более соответствующая реалиям Казахстана [7]. Основные функции, которые будет выполнять СПИФ: проведение консультаций с советом директоров, а также с топ-менеджерами по соответствию и надлежащей принципам исламских финансов деятельности исламской финансовой организации; разработка и подтверждение всего внутреннего документооборота исламских финансовых институтов при считывании исламских финансовых принципов; аудит и согласование каждого исламского финансового инструмента на соответствие правилам и законам Шариата по ключевым условиям контракта с клиентом, а также по материалам маркетинга; взаимная связь со всеми заинтересованными лицами, потенциальными партнерами и внутренними подразделениями исламской финансовой организации по вопросам исламского финансирования; обращение в КСИФ в соответствии с установленной схемой по урегулированию вопросов не входящих в компетенцию обязанностей СПИФ; составление письменного экспертного заключения (фетвы) по новому разработанному исламскому финансовому инструменту до момента его появления на рынке или текущего усовершенствованного

финансового продукта для окончательного одобрения КСИФ-ом [8].

В целях максимизации, обеспечения взаимодействия контрольно-надзорных органов Республики Казахстан и разработки общепринятых стандартов для ИФИ рекомендуется создать Консультативный Совет по Исламским Финансам (далее - КСИФ). Основной функцией КСИФ в перспективе является вынесение профессиональных заключений (резолуций) по вопросам, касающимся принципов исламских

финансов, имеющих юридическую силу и обязательные к исполнению ИФИ в Республике Казахстан [9]. В данном случае СПИФ будет нести ответственность за надлежащее исполнение резолюций КСИФ руководством ИФИ и проводить постоянный мониторинг соответствия деятельности ИФИ принципам исламского финансового права. Предлагаем структуру, представленную ниже.

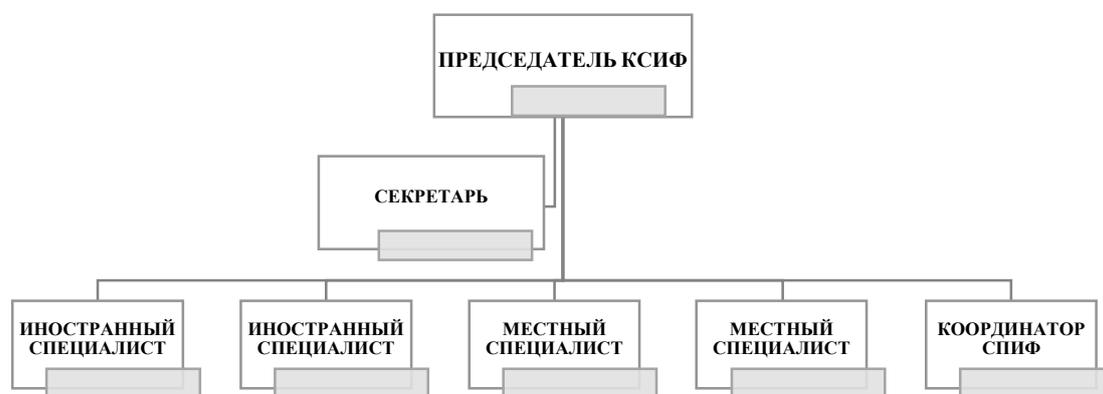


Схема 1. Структура КСИФ.

Источник: составлено автором на основе данных Национального Банка РК [4].

КСИФ будет состоять из 5 уполномоченных лиц: местный представитель, два иностранных и два местных специалиста. Генеральным управляющим КСИФ будет выступать Председатель, избираемый из числа лидеров Духовного Управления Мусульман Казахстана (ДУМК) и назначаемый Президиумом Ассоциации Развития Исламских Финансов (АРИФ) с соглашения с Нацбанком. Специалистами по исламским финансам будут выступать два иностранных и два местных эксперта. Также будет создан вспомогательный состав, в который войдут координаторы и секретари. Функция координатора заключается в непосредственной взаимной работе с внутренним СПИФ при ИФИ. Функция секретаря - ведение документооборота и всего делопроизводства КСИФ. При надобности КСИФ имеет возможность привлекать услуги специалистов в сфере бухгалтерского учета, права, экономики и других дисциплин для вынесения полноценного достоверного решения [9].

По мнению ученых данная модель, является

универсальной и ее применение возможно не только в Казахстане, но и во всем СНГ. Наличие центрального СПИФ в РК позволит стать направляющим для всех стран СНГ, решивших запустить исламские финансовые инструменты. Соответственно, это способствует тому, что за Казахстаном закрепится статус регионального лидера по исламским финансам и окажет благоприятный эффект на инвестиционный климат в стране [10].

Мы считаем, что для дальнейшего развития исламских финансов в Казахстане необходимо повышать уровень образования бизнеса и населения за счет создания учебно-исследовательского центра, который будет обеспечивать образование и обучение в области исламских финансов по лучшим международным программам центров AAOIFI, CIBAFI, ETHICA, AIMS, ALHUDA и другие. Также, работать в этом направлении с бизнесом и населением не только в Казахстане, но и в ближнем и дальнем зарубежье.

Литература:

1. Хусаинова Р.Р., Тишина, В.Н. Перспективы исламской банковской системы в современных экономических условиях. / Р.Р. Хусаинова, В.Н. Тишина // Сб. материалов III Выставки-конференции научно-технических и творческих работ студентов ЮУрГУ 2016 «Молодой исследователь». - 2016. - С. 135-142.
2. Интернет-источник www.present5.com «Роль Национального Банка в развитии исламского финансирования в СНГ». - Алматы, 2019. - С.1-2
3. Официальный сайт АО «Исламский Банк «Al Hilal» город Алматы // www.alhilalbank.kz
4. Нурбеков Н.А. Национального Банк и развитие исламского финансирования в Республике Казахстан. - Алматы, 2018. - С. 3-4
5. Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.nationalbank.kz
6. Официальный интернет-источник Национального Банка Республики Казахстан // www.nationalbank.kz
7. Официальный сайт Международного финансового центра «Астана» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.aifc.kz
8. Шегенов Е.Е. Исламский банкинг в Казахстане / Е.Е. Шегенов // Республиканская газета для активного бизнеса. - 2018. №4. С.10-11.
9. Мусин Т. Текущее состояние исламского банкинга в Казахстане [Электронный ресурс]. - Режим доступа: www.banker.kz
10. Журавлев А.Ю. Исламский банкинг. - Садрa, 2017. - 232 с.