

ИСЛАМСКИЙ БАНКИНГ

В ВОПРОСАХ И ОТВЕТАХ

Брошюра позволит читателю ознакомиться с особенностями исламского банкинга, а также основными видами операций, предлагаемых в соответствии с исламскими принципами финансирования, и правилами их проведения.

Брошюра профинансирована Исламским банком развития и издана в рамках проекта Исламского банка развития «Развитие орошаемого земледелия в Иссык-Кульской и Нарынской областях».

Брошюра одобрена редакционным советом, созданным приказом Национального банка Кыргызской Республики от 01.02.2022 года №2022-Пр-123/26-О, в редакции приказа Национального банка от 13.03.2023 года №2023-Пр-12/60-О.

Редакционный совет:

Жапарова Э.М., начальник управления методологии надзора Национального банка Кыргызской Республики, председатель редакционного совета;

Мамбеткул кызы А., начальник экономического управления Национального банка Кыргызской Республики;

Абдраимов Э.Ч., начальник управления надзора за небанковскими организациями Национального банка Кыргызской Республики;

Майташова С.Н., временно исполняющая обязанности начальника отдела исламских финансовых продуктов управления методологии надзора Национального банка Кыргызской Республики;

Шергазиев Ж.И., сотрудник Духовного управления мусульман Кыргызстана;

Эшонкулов Т.М., преподаватель исламского института им. Ибн Халдун;

Акматашан Ж., координатор по продвижению и пропаганде исламских принципов финансирования проекта Исламского банка развития KGZ-1022.

ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО В ОБЛАСТИ РЕГУЛИРОВАНИЯ ИСЛАМСКОГО БАНКОВСКОГО ДЕЛА

Конституция Кыргызской Республики, статья 106

Национальный банк осуществляет надзор за банковской системой Кыргызской Республики, определяет и проводит денежно-кредитную политику в Кыргызской Республике, разрабатывает и осуществляет единую валютную политику, обладает исключительным правом проведения эмиссии денежных знаков, реализует различные формы и принципы банковского финансирования.

Конституционный закон Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики», статья 5, пункт 11

Национальный банк реализует различные формы и принципы банковского финансирования, в том числе исламские принципы банковского дела и финансирования, определяет правила осуществления банковских операций и сделок в соответствии со стандартами Шариата.

Закон Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности», статья 4, пункт 1

В Кыргызской Республике, наряду с традиционным банковским делом и кредитованием, применяются исламские принципы банковского дела и финансирования.

Закон Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности», статья 14, пункт 5

Исламский банк или банк, имеющий «исламское окно», осуществляет свою деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования на основании соответствующей лицензии Национального банка.

Закон Кыргызской Республики «О микрофинансовых организациях в Кыргызской Республике», статья 1

Микрофинансовой организацией является специализированное финансово-кредитное или кредитное учреждение (микрофинансовая компания, микрокредитная компания, микрокредитное агентство), созданное как юридическое лицо в целях оказания микрофинансовых услуг для физических и юридических лиц, в том числе в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования.

Закон Кыргызской Республики «О кредитных союзах», статья 1

Кредитный союз – это финансово-кредитная организация, создаваемая в форме кооператива в целях оказания помощи своим участникам (членам) путем слияния личных сбережений участников кредитного союза и их использования для взаимного кредитования, а также оказания других финансовых услуг, в том числе в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования.

Нормативные правовые акты, регулирующие деятельность финансово-кредитных организаций, предлагающих услуги по исламским принципам финансирования, размещены на официальном интернет-сайте Национального банка в разделе «Нормативные акты Национального банка».

Кто предоставляет услуги по исламским принципам финансирования?

Услуги по исламским принципам финансирования могут предоставлять банки и другие небанковские финансово-кредитные организации, имеющие лицензию Национального банка на право проведения операций по исламским принципам финансирования, в том числе через «исламское окно».

Их реестр размещен на официальном интернет-сайте Национального банка по адресам: www.nbkr.kg/ Банковская система/Список коммерческих банков, действующих на территории КР и www.nbkr.kg/ Небанковские финансовые организации.

По всему тексту брошюры под словом «банки» подразумеваются банки и другие небанковские финансово-кредитные организации.



Кто и зачем обращается в банки, предлагающие услуги по исламским принципам финансирования?

К услугам банков, работающих по исламским принципам финансирования, могут обратиться люди, заинтересованные в условиях предлагаемых банковских продуктов, вне зависимости от их вероисповедания.

Клиент (физическое или юридическое лицо) может обратиться в такой банк для приобретения товаров широкого потребления или аренды имущества, для получения финансирования коммерческого проекта, сельского хозяйства и др.



В чем отличие исламского банкинга от традиционного банкинга?

Традиционный банкинг – это банковские услуги по привлечению и размещению денежных средств под проценты.

В традиционном банке взаимоотношения между банком и клиентом строятся по стандартной схеме, в которой одна из сторон является кредитором, а другая заемщиком.

В исламском банке предлагается схожий традиционному банку пакет услуг: открываются депозиты, предоставляется финансирование, осуществляется кассовое обслуживание клиентов, переводы денежных средств и др. Однако услуги в исламском банке будут предоставлены с учетом следующих особенностей:

1. Правила проведения операций разрабатываются в соответствии со стандартами таких международных организаций, как Организация бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых институтов (AAOIFI), Совет исламских финансовых услуг (IFSB), и анализируются шариатскими учеными. В основу упомянутых выше стандартов легли правила шариата, в частности регулирующие взаимоотношения людей (сделки, договоры и т.п.) – фикх муамалат.

Первоисточниками правил и норм фикх муамалат являются Коран и Сунна, вторичными источниками – Иджма и Кыяс.

Коран – это священная книга мусульман, содержащая все основные указания и предписания Аллаха для человечества.

Сунна – второй источник исламского права. Это предание, основанное на комбинации высказываний, поступков Пророка Мухаммада (С.А.В.) и невысказанного им одобрения поведения и действий сподвижников. Сунна изложена в хадисах Пророка Мухаммада (С.А.В.) и раскрывает, как практически следовать предписаниям, изложенным в Коране.

Иджма – это единогласие (консенсус) исламских ученых одной эпохи в решении практических вопросов с точки зрения шариата.

Кыяс – означает «проведение аналогии» или «суждение по аналогии». Кыяс позволяет решить вопрос, по которому нет специальных положений в Коране или Сунне Пророка Мухаммада (С.А.В.) по аналогии с ситуацией, описанной в Коране и Сунне.

2. В исламском банкинге деньги – это не предмет продажи, а средство обмена и мерило стоимости.

Исламский банкинг – это услуги, где предметом сделки между банком и его клиентом выступают реальные товары, имущество, или партнерство, в котором каждая из сторон несет риски.

В исламском банкинге в зависимости от вида договора клиент выступает инвестором, займодавцем, покупателем, заемщиком, арендополучателем, партнером или предпринимателем, а банк выступает в качестве посредника, займополучателя, партнера или предпринимателя.

3. В исламском банкинге предусмотрен запрет на получение и выплату дохода в виде гарантированных процентов от привлечения или размещения денежных средств. Поэтому банк, осуществляющий операции по исламским принципам финансирования, получает доход путем:

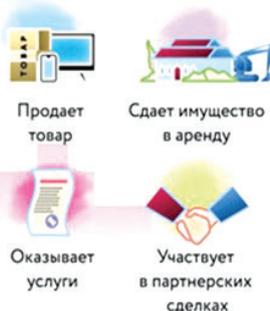
- перепродажи товаров и других активов;
- предоставления в аренду активов с последующим выкупом;
- оказания услуг;
- инвестиций в бизнес.

Следует понимать, что отсутствие гарантированных процентов не означает, что финансирование предоставляется на бесплатной основе или в качестве благотворительности. Деньги, которые банк разместил в финансирование, – это деньги, привлеченные от населения, в том числе пенсионеров и других физических лиц и банк несет ответственность за управление привлеченных денежных средств.

Также следует понимать, что в исламском банкинге запрещено использование термина «процент» в значении «прирост денег на деньги» или «плата за использование денег». Однако, например, не запрещено применение термина «процент» для обозначения доли какого-либо числа. Так, например, 10% от 100 сомов означает десятую долю 100 сомов. Термин «процент» может быть применен для обозначения соотношения процентных долей, например, 50:50 означает, что доля каждого партнера составит ровно половину бизнеса.



ИСЛАМСКИЙ БАНК:



Договор между банком и клиентом не должен содержать элементов неопределенности в отношении предмета договора, сроков, стоимости, спецификации товара и т.д. Клиент имеет право на полное раскрытие информации по заключаемому договору.

Запрещается вкладывать средства во вредные для общества сферы деятельности, например, производство алкогольной продукции, табачных изделий, оружия. Не разрешается финансирование азартных игр и лотерей. Поэтому клиенту будет отказано в предоставлении финансирования в случае, если оно запрашивается на те направления деятельности, финансирование которых запрещено правилами шариата.



6. В банке, осуществляющем операции по исламским принципам финансирования, функционируют Шариатский совет и Шариатский отдел. Эти два органа банка задействованы в управлении риском несоблюдения стандартов шариата при проведении банком операций, соответствующих исламским принципам финансирования.

Шариатский совет – это орган банка, ответственный за соответствие политик и типовых договоров банка стандартам шариата. В состав Шариатского совета могут входить лица, соответствующие требованиям Национального банка и обладающие достаточной квалификацией и опытом работы, в том числе по вопросам шариата, исламского банковского дела и права.

Шариатский отдел – это орган банка, ответственный за осуществление мониторинга соблюдения стандартов шариата и координацию действий органов банка с Шариатским советом.

С УЧЕТОМ ПОТРЕБНОСТЕЙ КЛИЕНТА БАНК МОЖЕТ ПРЕДЛОЖИТЬ СЛЕДУЮЩИЕ ВИДЫ ДЕПОЗИТНЫХ ДОГОВОРОВ

Депозиты до востребования	Кард	По договору кард вкладчик предоставляет банку денежные средства в займ на условиях гарантированной возвратности по первому требованию.
	Вади'айад дамана	По договору вади'айад дамана вкладчик предоставляет банку денежные средства на условиях гарантированного хранения.
Срочные депозиты	Мудараба	По договору мудараба вкладчик предоставляет банку денежные средства на определенный период времени для получения прибыли. Доля прибыли, на которую имеет право претендовать вкладчик, оговаривается в момент заключения договора.
Депозиты (вклады) на иных условиях возврата	Инвестиционный счет агентского соглашения	По договору инвестиционного счета агентского соглашения вкладчик предоставляет банку денежные средства на определенный период времени для получения прибыли. Размер ожидаемой прибыли для вкладчика может быть как зафиксирован, так и не зафиксирован в момент заключения договора.

Депозиты могут принимать банки и другие небанковские финансово-кредитные организации, имеющие соответствующую лицензию Национального банка на право привлечения депозитов.

ДЕПОЗИТ ПО ДОГОВОРУ КАРД

По договору кард вкладчик вносит денежные средства на счет в банке для их хранения и накопления, а также для проведения платежей и расчетов.

Схема депозита по договору кард

1. Вкладчик предоставляет банку денежные средства до востребования.

2. Банк принимает денежные средства и использует их по своему усмотрению.

3. Согласно договору, вкладчик может свободно распоряжаться денежными средствами на счете:

3 а) на счет вкладчика могут зачисляться заработная плата, пенсии и другие поступления и платежи;

3 б) со счета вкладчика могут осуществляться платежи личного характера, коммунальные и другие платежи.

4. По первому требованию вкладчика банк возвращает денежные средства в полном или частичном объеме.

5. Вкладчик не разделяет риски с банком и не претендует на получение прибыли. Однако банк по своему усмотрению может выплатить клиенту вознаграждение (хиба) за использование денежных средств клиента.

ДЕПОЗИТ ПО ДОГОВОРУ ВАДИ'АЙАД ДАМАНА

По договору вади'айад дамана вкладчик вносит денежные средства на счет в банке в основном для хранения и накопления денежных средств, а также для проведения платежей и расчетов.

Схема работы депозита по договору вади'айад дамана аналогична схеме работы депозита по договору кард.

ДЕПОЗИТ ПО ДОГОВОРУ МУДАРАБА

По договору мудараба вкладчик вносит денежные средства на счет в банке на определенный период времени, а банк управляет ими в целях получения прибыли. Прибыль пропорционально распределяется между банком и вкладчиком в соответствии с условиями договора.

Договор мудараба делится на следующие виды:

- Договор неограниченного мудараба – сделка мудараба, по условиям которой банк вправе использовать денежные средства вкладчика по своему усмотрению в любом из видов своей деятельности;

- Договор ограниченного мудараба – это договор, по условиям которого вкладчик определяет виды активов или проектов, сферы деятельности или отрасли, в которые банк имеет право инвестировать денежные средства вкладчика.

Схема депозита по договору неограниченного мудараба

- 1. Вкладчик предоставляет денежные средства в банк на определенный период времени.*
2. Банк принимает денежные средства и использует их в соответствии со своей инвестиционной политикой.
- 3. Вкладчик, если это предусмотрено в договоре, может частично пополнять или изымать денежные средства с основной суммы депозита.*
4. Счет не предназначен для расчетов с третьими лицами.
- 5. Банк не имеет права гарантировать возврат предоставленной вкладчиком суммы. Это значит, что вкладчик несет риски потерь от инвестирования вместе с банком, поэтому претендует на получение части прибыли, заработанной банком.*
6. Денежные средства возвращаются вкладчику после завершения срока договора. Если вкладчик решил вернуть деньги до окончания срока договора, он обязан заранее уведомить банк о расторжении договора.

Так чем же отличается депозит Мудараба от традиционного депозита?



Клиент имеет долю в прибыли, полученной от коммерческой деятельности исламского банка



В банке создается резерв на выравнивание прибыли по депозиту



Вклады клиентов направляются на финансирование дозволенных видов деятельности в соответствии с исламскими принципами

Как определяется размер прибыли вкладчика по договору мудараба?

Банк не имеет права гарантировать вкладчику определенный размер прибыли. Для того, чтобы вкладчик смог предположить размер ожидаемой прибыли, банк может ознакомить его с ретроспективной (исторической) прибыльностью депозитов банка по договору мудараба.

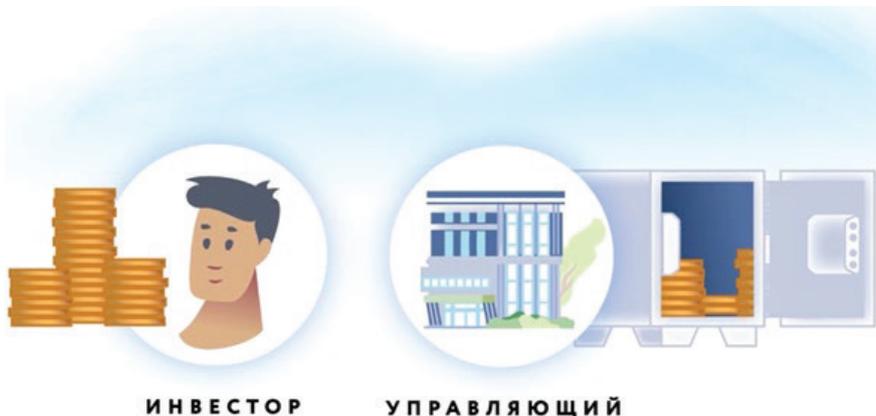
При этом в момент заключения договора банк и клиент обязаны оговорить доли каждой из сторон в прибыли, например, 40:60. Это значит, что банк получит 40%, а вкладчик – 60% прибыли, которую заработает банк, инвестируя денежные средства вкладчика.

А если банк заработал прибыли меньше, чем ожидал вкладчик?

Для того, чтобы поддерживать определенный уровень доходности по депозиту мудараба, банк создает резерв на выравнивание прибыли (РВП).

РВП – это сумма, выделяемая из заработанной прибыли, до распределения ее между банком и вкладчиком. Сумма копится на специальном счете.

Если банк в текущем периоде не смог заработать ожидаемую прибыль для вкладчика, по решению банка определенная сумма из РВП направляется для выплаты ожидаемой доходности вкладчику.



А если банк, вложив денежные средства вкладчика в коммерческий проект, понес убытки?

Договор мудароба – это договор, по которому риски несут и банк, и вкладчик. Банк не имеет права гарантировать возврат предоставленной вкладчиком суммы, так как заранее не знает какой будет результат от инвестирования.

Однако банк несет ответственность за управление денежными средствами вкладчиков. Банком разрабатываются механизмы минимизации рисков для вкладчиков. Например, банк тщательно изучает коммерческие проекты, в которые направляются денежные средства вкладчиков, создает РВП.

Кроме того, в банке функционируют службы внутреннего контроля, Шариатский совет, Шариатский отдел, которые контролируют условия заключаемых банком сделок и договоров.

Если убытки возникли в результате неправомерных действий/ бездействия, халатности или злоупотребления со стороны банка, то убытки покрываются за счет банка.

Если убытки возникли в результате событий, не зависящих от банка и не по его вине, то они покрываются за счет денежных средств на депозите вкладчика в размере, не превышающем депозит.

Схема работы депозита по договору неограниченного мудароба аналогична схеме работы договора ограниченного мудароба. Однако по договору ограниченного мудароба вкладчик дополнительно принимает на себя ответственность за риски, возникновение которых связано с отобранным вкладчиком проектом или отраслью для финансирования.

ДЕПОЗИТ ПО ДОГОВОРУ ИНВЕСТИЦИОННОГО АГЕНТСКОГО СОГЛАШЕНИЯ

По договору инвестиционного агентского соглашения вкладчик вносит денежные средства на счет в банке для получения прибыли. Банк выступает в роли агента клиента и управляет денежными средствами в целях получения прибыли.

Схема депозита по договору инвестиционного агентского соглашения

- 1. Вкладчик предоставляет банку денежные средства на определенный период времени.*
2. Банк размещает денежные средства в соответствии со своей инвестиционной политикой.
- 3. Счет не предназначен для расчетов с третьими лицами.*
4. Банк, выступая в роли агента, зарабатывает прибыль или несет убыток.
- 5. Банк не имеет права гарантировать возврат предоставленной вкладчиком суммы.*
6. Денежные средства возвращаются вкладчику после завершения срока договора.

Как начисляется прибыль по данному виду депозита?

Если условиями договора:

- не зафиксирован размер ожидаемой прибыли для вкладчика, то вся заработанная прибыль направляется вкладчику, если прибыль банком не заработана – вкладчик не получает ничего;

- если размер ожидаемой прибыли для вкладчика заранее оговорен сторонами, то банк вправе получить превышающую ее размер сумму полностью или частично, в дополнение к заранее оговоренному вознаграждению.

А если банк заработал прибыли меньше, чем ожидал вкладчик, или получил убыток?

Для того, чтобы поддерживать определенный уровень доходности, банк, также как по депозиту мудараба, может создать резерв на выравнивание прибыли (РВП). После завершения договора сумма РВП подлежит передаче вкладчику.

С УЧЕТОМ ПОТРЕБНОСТЕЙ КЛИЕНТА БАНК МОЖЕТ ПРЕДЛОЖИТЬ СЛЕДУЮЩИЕ ВИДЫ ДОГОВОРОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ

Торговые операции	<i>Мурабаха</i>	Договор мурабаха – это договор купли-продажи, согласно которому банк предоставляет товар клиенту с наценкой с отсрочкой платежа.
	Салам	Договор салам – это договор, согласно которому клиент обязуется поставить определенный товар банку в будущем, а банк обязуется уплатить за этот товар в момент заключения договора салам.
	<i>Параллельный салам</i>	Договор параллельный салам – это договор, согласно которому банк продает тот же товар, в том же количестве и в ту же дату, как это указано в договоре салам, другому заказчику/клиенту, который оплачивает стоимость товара в момент подписания второго договора. Если банк в договоре салам с клиентом выступает в качестве покупателя товара, то по договору параллельный салам банк выступает в качестве поставщика товара.
Операции на основе аренды	<i>Иджара/ Иджара мунтахийя биттамлик</i>	Договор иджара – это договор аренды между банком и клиентом за определенную плату и на определенный срок. Договор иджара мунтахийя биттамлик – это договор аренды между банком и клиентом за определенную плату и на определенный срок с правом выкупа клиентом предмета аренды.

Операции на основе партнерства	<i>Мудароба</i>	Договор мудароба – это договор партнерства, согласно которому банк предоставляет клиенту денежные средства с целью их инвестирования в коммерческий проект, а клиент, используя эти денежные средства и свои навыки, реализует проект. Прибыль делится в соответствии с условиями договора.
	<i>Шарика/Мушарака</i>	Договор шарика/мушарака – это договор партнерства, согласно которому банк и клиент вносят определенную сумму денег или материальные активы в проект и разделяют между собой его прибыль и убытки. Убывающая мушарака – это договор партнерства на основе договора шарика/мушарака, согласно которому клиент постепенно выкупает долю банка в активе до полного перехода права собственности на актив к клиенту.
Операции по финансированию капитальных вложений	<i>Истиснаа/Параллельная истиснаа</i>	Договор истиснаа – это договор передачи банком клиенту актива (товара или сооружения), изготовленного на основе заказа (проекта) клиента, по заранее оговоренной цене. Договор параллельная истиснаа – это договор, который заключается банком с подрядчиком или производителем актива для исполнения договора истиснаа с клиентом. Если банк в договоре истиснаа с клиентом выступает в качестве поставщика, то по договору параллельная истиснаа банк выступает в качестве клиента заказчика.

ДОГОВОР МУРАБАХА

Договор мурабаха может применяться для финансирования приобретения оборудования, бытовой и офисной техники, товаров легкой промышленности, транспортных средств, недвижимого имущества и других подобных активов.

Схема финансирования по договору мурабаха

- 1. Клиент обращается в банк с заявкой купить ему товар.*
2. Банк определяет требования клиента относительно спецификаций товара и срока финансирования.
- 3. После положительного рассмотрения заявки банк покупает товар у поставщика.*
4. Банк продает товар клиенту по договору мурабаха по цене, которая состоит из фактической стоимости товара и наценки банка. Банк обязан раскрыть размер наценки на товар.
- 5. Дополнительно банком может быть принят залог.*
6. Клиент погашает задолженность перед банком сразу или в рассрочку в соответствии с договором.

ДОГОВОР ИДЖАРА МУНТАХИЙЯ БИТТАМЛИК

Договор иджара мунтахийя биттамлик может применяться для финансирования оборудования, бытовой и офисной техники, товаров легкой промышленности, транспортных средств и других подобных активов.

Схема финансирования по договору иджара мунтахийя биттамлик

- 1. Клиент обращается в банк с заявкой предоставить ему актив на условиях аренды с последующим выкупом.*
2. Банк определяет требования клиента относительно спецификаций актива и срока финансирования.
- 3. После положительного рассмотрения заявки банк покупает актив у поставщика.*
4. Банк предоставляет актив клиенту в аренду по договору иджара.
- 5. Клиент производит регулярные выплаты, которые состоят из арендных платежей и оплаты стоимости товара.*
6. Дополнительно банком может быть принят залог.
- 7. Право собственности на товар переходит к клиенту по окончании срока договора иджара.*

ДОГОВОР САЛАМ

Договор салам может применяться для финансирования сельского хозяйства, товаров и иного имущества, которые можно взвесить, измерить или сосчитать.

Схема финансирования по договору салам

- 1. Клиент обращается в банк с заявкой предоставить ему авансовое финансирование в обмен на товар, который будет поставлен в будущем.*
2. Банк определяет требования клиента относительно запрашиваемой клиентом суммы, изучает спецификации предлагаемого клиентом товара.
- 3. После положительного рассмотрения заявки банк предоставляет клиенту денежные средства в размере 100% стоимости товара.*
4. Дополнительно банком может быть принят залог.
- 5. Клиентставляет в установленный договором срок товар, который соответствует определенным договором спецификациям.*

ДОГОВОР МУДАРАБА

По договору мудараба банк финансирует коммерческий проект клиента. Клиент, используя свои навыки и опыт, реализует коммерческий проект. Полученная прибыль пропорционально распределяется между банком и вкладчиком в соответствии с условиями договора.

Схема финансирования по договору мудараба

- 1. Клиент обращается в банк с заявкой профинансировать его коммерческий проект.*
2. Банк определяет требования клиента относительно запрашиваемой суммы, изучает спецификации и бизнес план коммерческого проекта.
- 3. После положительного рассмотрения заявки банк финансирует коммерческий проект клиента.*
4. Дополнительно банком может быть принят залог.
- 5. Клиент реализует проект, по результатам которого зарабатывает прибыль или несет убыток.*
6. Клиент погашает задолженность перед банком по полученному финансированию в сроки, установленные договором.

Как распределяется прибыль и убытки по договору мудараба–финансирование?

Прибыль по договору мудараба-финансирование распределяется согласно ранее оговоренным в договоре пропорциям, например, 40:60. Это значит, что банк, инвестировав свои денежные средства в коммерческий проект, получит 40% прибыли, а клиент за свой труд получит 60% заработанной прибыли.

Если убытки возникли в результате событий, не зависящих от клиента и не по его вине, то убыток несет банк.

Если убытки возникли в результате превышения полномочий, халатности или нарушения сроков договоров клиентом, то они покрываются за счет предоставленного клиентом залога.



ДОГОВОР ШАРИКА/МУШАРАКА И УБЫВАЮЩАЯ МУШАРАКА

Договор мушарака может применяться для финансирования коммерческих проектов и приобретения движимого или недвижимого имущества.

Схема финансирования коммерческого проекта по договору мушарака

- 1. Клиент обращается в банк с заявкой для получения софинансирования коммерческого проекта.*
2. Банк определяет требования клиента относительно запрашиваемой суммы для софинансирования, изучает спецификации и бизнесплан коммерческого проекта.
- 3. После положительного рассмотрения заявки банк и клиент вносят в совместное дело денежные средства или материальные активы в ранее согласованной пропорции, например, 50:50 (50% – доля банка и 50% – доля клиента в капитале).*
4. Дополнительно может быть предоставлен залог.
- 5. Банк и клиент совместно реализуют коммерческий проект, по результатам которого банк и клиент получают прибыль или несут убыток.*
6. Клиент постепенно приобретает долю банка. Договор заканчивается тогда, когда клиент становится единственным владельцем коммерческого проекта.

Как распределяется прибыль и убытки по договору мушарака?

Прибыль по договору мушарака распределяется, согласно ранее оговоренным в договоре пропорциям, например, 30:70. Это значит, что банк, будучи партнером в коммерческом проекте, получит 30% прибыли, а клиент, также будучи партнером, получит 70% заработанной прибыли.

В случае возникновения убытков каждая из сторон несет убытки в соответствии со своей долей в капитале, то есть, 50:50.

А как работает договор убывающая мушарака в случае, если предмет договора выступает недвижимое имущество?

Банк и клиент совместно выступают владельцами недвижимого имущества, согласно внесенным долям, например, 70:30. Это значит, что банк владеет 70% недвижимости, а клиент – 30% недвижимости. Банк сдает в аренду свою часть имущества клиенту. Клиент, будучи арендатором, соглашается на ежемесячные выплаты, состоящие из ежемесячной арендной оплаты (прибыль банка за месяц) и оплаты стоимости имущества (основной платеж) до тех пор, пока клиент полностью не выкупит долю банка.

ДОГОВОР ИСТИСНАА

Предметом договора истиснаа является производство нового товара или сооружения (движимого и недвижимого имущества), которое имеет особые характеристики.

Схема финансирования по договору истиснаа

1. Клиент обращается в банк с заявкой поставить ему товар/сооружение с особыми характеристиками.

2. После положительного рассмотрения заявки банк заключает договор с подрядчиком/производителем товара/сооружения для последующей поставки товара/сооружения клиенту.

1. Дополнительно банком может быть принят залог.

3. Подрядчик/производитель поставляет товар/сооружение банку, согласно установленным договором спецификациям, по заранее оговоренной цене.

4. Банк поставляет товар/сооружение клиенту, согласно установленным договором спецификациям, по заранее оговоренной цене.

5. Клиент погашает задолженность перед банком за поставленный товар/сооружение сразу или в рассрочку в установленный договором срок.

ТЕРМИНЫ В ИСЛАМСКОМ БАНКИНГЕ

Гарар (неопределенность) – характеристика сделки, которая делает последствия (результат) одного из ее обязательных элементов неясными, например, это может быть отсутствие информации или наличие неясной информации.

Закят – обязательный годовой налог в пользу бедных и нуждающихся (восемь категорий людей, упомянутых в Коране).

Исламский банк – это банк, осуществляющий свою деятельность в соответствии с исламскими принципами банковского дела и финансирования при наличии соответствующей лицензии.

Исламское окно – это подразделение финансово-кредитной организации, которое предоставляет услуги в соответствии с исламскими принципами финансирования.

Майсир – это любое приобретение, основанное на случайной удаче.

Мудариб – это сторона в сделке мудароба, принимающая капитал (денежные средства) и управляющая им, согласно договору мудароба.

Рабб аль-маль – это инвестор в договоре мудароба, предоставляющий свой капитал под управление мудароба.

Резерв на выравнивание прибыли (РВП) – сумма, выделяемая из валовой прибыли до распределения доли мудароба, с целью поддержания определенного уровня доходности по депозитам вкладчиков.

Риба – запрещенная надбавка в договоре займа к сумме основного долга.

Риба делится на два основных вида:

1. Риба ан-насиа – вид риба, при котором деньги даются под проценты, а сумма долга может увеличиваться в зависимости от срока выплат.

2. Риба аль-фадль – вид риба, при котором производится обмен одним и тем же товаром разного качества, разного количества, с надбавкой.

Шариат - это система правил и обычаев, на которых строится исламское право.

Фатва – это религиозное заключение, сделанное для разъяснения и практического применения какоголибо предписания шариата. Фатва выносится признанными специалистами в области исламского права (фикха), знатоками шариата – муфтиями или факихами.

Хиба – вид материального поощрения или вознаграждения, выплачиваемого вкладчикам банка, разместившим денежные средства на условиях договоров кард, вади'айад дамана.