

УДК 348.97+330.342

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ НОРМАМИ ШАРИАТА И ИХ РОЛЬ В МИРОВОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЕ

Р.Г. Газизова

Аннотация

Статья посвящена некоторым финансовым институтам стран Ближнего Востока, внимание уделяется особенностям исламской экономической модели. Приводится понятийный аппарат, используемый в финансовых отношениях, построенных согласно нормам шариата. Рассматриваются основные виды договоров, регулируемых исламскими правовыми нормами. В статье обозначены перспективные направления сотрудничества стран Ближнего Востока и Российской Федерации.

Ключевые слова: мусульманское право, принципы исламской экономики, банковское дело.

Истоками и подлинными началами права необходимо считать обычаи и традиции, в которых выражаются религиозные, духовно-нравственные основы жизнедеятельности индивида и существования самого государства. В качестве важнейших форм (источников) мусульманского права выступают: *Коран* – священная книга ислама, *сунны* (традиции, связанные с посланием Аллаха), *иджма* («единое соглашение мусульманского общества») и *кияс* (суждение по аналогии) [1, с. 31]. В свою очередь, Коран и сунны являются источником шариата.

Шариат («прямой, правильный путь»; закон, предписания, авторитетно установленные в качестве обязательных) – это комплекс закрепленных (прежде всего Кораном и сунной) предписаний, которые определяют убеждения, формируют нравственные ценности и религиозную совесть мусульман, а также выступают источниками конкретных норм, регулирующих их поведение [2, с. 292].

По мнению исследователя Махамада Сана Матина, отличительными чертами шариата в сравнении со светскими законами являются следующие положения.

1. Источник шариата – это воля Аллаха. Шариат существует вне времени и пространства и является обязательным для всех мусульман. В то же время закон является творением человека и в своем действии ограничен во времени и в пространстве.

2. В отличие от закона шариат отличается стабильностью, полнотой содержания, глубокой сущностью и целым рядом других особенностей, которые недоступны закону как творению человека.

3. Шариат – это совокупность наставлений Аллаха, целью которых является регулирование отношений человека с людьми и Аллахом. Законы регулируют только отношения между людьми.

4. В шариате существует два вида наказаний: в настоящей жизни и в загробной. Наказание, установленное в законе, касается только настоящей жизни [3, с. 208].

Единый и окончательный текст основного источника шариата, Корана, был установлен между 650 и 655 годами, во времена правления третьего халифа, Османа. Данный текст, который считается ныне каноническим, состоит из 114 глав (сур). Каждая *сура* («наиважнейшее») Корана состоит из *аятов* (аят – «знамение, чудо»), отдельных пронумерованных стихов [4, с. 166]. Различные исследователи Корана называют разное количество аятов – 6226, 6232 или 6236. Регулированию правовых вопросов посвящено около 500 стихов, где примерно в 10 аятах уделяется внимание торгово-экономическим взаимоотношениям.

Многие теоретики, изучающие ислам и его влияние на финансово-хозяйственную сторону жизни, приходят к единому мнению, что основой экономики арабских стран является:

- 1) строжайший запрет на получение процента или лихвы, прибыли без участия самого человека;
- 2) особая система налогообложения;
- 3) равное распределение риска потерь между партнерами в финансовых сделках;
- 4) определенный порядок наследования;
- 5) неукоснительное следование предписаниям шариата, в частности, в финансовых правоотношениях.

По мнению Р.И. Беккина, исламскую экономику можно охарактеризовать как «систему хозяйствования в соответствии с нормами и принципами мусульманского права» [5, с. 21].

Н.В. Ждановым предлагается такая трактовка финансовых отношений в исламских странах, как «исламский мировой экономический порядок». «Исламская экономическая система, или таухидная (единая, объединяющая) экономика, таким образом, опирается на теорию «трудовой собственности», признавая допустимой как частную собственность, основанную на личном труде, так и общественную – государственную и кооперативную; гармоничное развитие частной и общественной форм собственности на средства производства. Основой производительной деятельности считается личный труд, а не капитал. Чрезмерная концентрация собственности осуждается, так же как запрещается ростовщичество, в том числе и банковский процент» [6, с. 295].

Заложенный шариатом принцип экономической справедливости запрещает совершение сделок с непредвиденным риском (*гарар*), получение спекулятивного дохода (*мейсир*), ссудного процента (*риба*).

Арабское слово *гарар* родственно глаголам «вводить в заблуждение», «сворачивать», «подвергать риску». Исламский взгляд на гарар как информационную асимметрию состоит в ее этической интерпретации, то есть осуждает получение односторонних преимуществ более информированной стороной контракта. Примеров контракта, содержащего гарар, можно привести множество: купля-продажа

товара, который не находится в собственности продавца при заключении сделки; сделка без указания точной цены (скажем, с формулировкой «по текущей рыночной цене»); продажа безнадежно больного животного или груза на борту терпящего бедствие судна (даже если покупатель осведомлен о состоянии предмета договора, таковой не будет признан действительным, так как он, очевидно, преследует иную цель, нежели купля-продажа) и др. [7, с. 382].

Изначально *мейсир* или *майсир* (в переводе с араб. «азартная игра») представлял собой азартную игру, суть которой заключалась в том, что в складчину арабы покупали верблюда и делили его тушу на равное количество участников. Затем брали такое же количество стрел, на которых указывались части туши верблюда. Участники игры, вытягивая стрелу, определяли, кто выиграл, а кто проиграл. Лучшей частью считался горб, худшей – копыто. В отличие от гарара, майсир полностью отвергается исламом, приравнивающим его к такому же греху, как и употребление вина. Сегодня мусульманские экономисты понимают под майсиром доход, образовавшийся вследствие некоей случайности. К майсиру может относиться и доход, полученный от игры в рулетку, и выигрыш по лотерейному билету, и вложение с помощью фьючерсов, свопов и т. п. (см. [5, с. 28–30]).

Исламская модель финансовой деятельности основана на представлении о том, что деньги не есть товар, который можно продать, получив доход от самой такой продажи. Эта модель имеет как идеологическое, так и прикладное значение, при этом взгляд на деньги является ключевым, центральным положением мусульманской экономической доктрины, отличающим ее от традиционной, западной теории и практики. Само понятие *риба* означает «приращение», «превышение», в экономическом же контексте – ссудный процент. Ислам рассматривает рибу как грех и ставит ее вне закона. Стремясь к созданию экономической системы, основанной на справедливости, ислам (не отрицая такой феномен, как «временная стоимость» денег вне сферы кредитных операций) считает, что деньги не могут прирастать по стоимости сами по себе, как это происходит, когда они ссужаются под заранее зафиксированный процент, зависящий от срока займа. Капитал получает вознаграждение на равных с другими факторами производства сообразно вкладу в транзакцию и ее результату. Но если размер вклада изначально задан и постоянен, то результат, напротив, не может быть заранее точно известен. Поэтому вознаграждение не может соотноситься с произведенными затратами человеческой энергии, времени и капитала (см. [7, с. 383]).

Говоря о запрете на получение процента, необходимо отметить особый подход исламских экономистов к банковской системе, построенной на основе норм шариата. Движение исламизации банковской деятельности возникло в 1950-х годах в Пакистане, затем получило свое распространение в Египте. В среднем течении Нила, в месте под названием Майит Гумр (Египет) в 1963 г. была создана первая подобная сберегательная касса, основателем которой был Ахмад ан-Нагар. Данная сберегательная касса обслуживала население ближайших районов в соответствии с исламскими представлениями о финансовых учреждениях, существовавших на тот период. Сберегательная касса вела операции с любыми вкладами, какими бы незначительными они ни были, при этом совокупность мелких вкладчиков способна была образовать крупный капитал. Полученные же доходы были использованы не только на инвестирование, но и на оказание

помощи рядовым гражданам, а также в качестве вознаграждения вкладчикам за сотрудничество. Через три года функционировало уже 11 банков с числом клиентов более миллиона. Среди первых банков – Египетский исламский банк Фейсаль, Исламский банк Фейсаль (Кипр), Исламский банк Дубая, Кувейтский финансовый дом (Бейт аль-маль аль исламий) и др. В основном исламские банки разворачивали свою деятельность в провинциях, в крупных городах действовало европейское банковское дело (см. [8, с. 5–10]). Следствием того, что экономическое пространство арабских стран было подвержено значительному европейскому влиянию (колониальные захваты, воздействие европейского капитала, связанное с торговыми отношениями), явилось смешение элементов европейской экономики и финансовых отношений населения.

Среди национальных и международных исламских банков особую роль играет Исламский Банк Развития (ИБР), созданный в 1975 г. в Саудовской Аравии в Джидде. ИБР занимает центральное место в системе исламского банкинга, целью деятельности ИБР является содействие развитию в экономической сфере и социальному развитию государств – участников Организации Исламской Конференции (ОИК) и мусульманских общин в государствах, не входящих в ОИК, в соответствии с принципами шариата. Российская Федерация сегодня занимает место наблюдателя в ОИК.

Исламские банки специализируются на небольшом числе видов операций. К разрешенным шариатом банковским операциям (халяль) относятся следующие виды сделок с участием исламских банков.

1. *Мудароба* (в современном арабском языке означает «спекуляция», в банковском деле – «участие в прибылях») действовала в торговле на Аравийском полуострове еще в доисламский период. В соответствии с этой формой сделки владелец избыточных средств доверяет их лицу, обладающему необходимыми возможностями для их эффективного использования. Доход от средств, пущенных таким образом в оборот, распределяется между доверяющим и доверенным лицом в соответствии с ранее заключенным соглашением о долях. Убытки несет обладатель средств, а доверенное лицо в таком случае не получает вознаграждение за свои усилия. Исламские банки могут выступать в качестве как доверяющего, так и доверенного лица.

2. *Мушарака* («партнерство или соучастие») – сделка, при которой капитал вносят как банк, так и клиент. При этом заключается специальное соглашение, в соответствии с которым клиенту отчисляется часть прибыли, а оставшаяся часть делится между ним и банком в соответствии с их долями финансирования. Потери также подлежат распределению в отличие от операций на основе *мудароба*.

3. *Мурабаха* («перепродажа, биржевая игра») – операция, в ходе которой банк покупает сырье или оборудование от имени клиента и впоследствии перепродает ему же, но по повышенной цене (эта разница заранее оговаривается).

4. *Иджара* – одна из наиболее распространенных операций исламских банков. Фактически это соглашение о лизинге. Банк покупает имущество, например самолет или оборудование, и сдает их в лизинг потенциальному покупателю. В ряде случаев эта операция может быть квалифицирована как лизинговый контракт купли-продажи, согласно которому клиент имеет право выкупить имущество во время действия контракта на лизинг.

5. *Истисна* – наиболее часто применяемая форма компенсационной сделки, договора подряда и производственного финансирования. Банк в этой сделке действует как генеральный подрядчик в строительном проекте, который будет передан потенциальному клиенту. В свою очередь, строительная компания становится субподрядчиком, который соглашается завершить проект в определенное время и за определенную цену для конечного клиента. Финансирование возмещается из поступлений от конечной продажи.

6. *Музараат* («издольщина») – контракт, согласно которому одно лицо соглашается обрабатывать землю другого лица за определенный процент от стоимости урожая этой земли. Эта форма применяется и в более широком смысле для предоставления оборотного капитала на основе раздела прибыли двумя сторонами.

7. *Мусакат* – контракт, согласно которому собственник сада соглашается разделить урожай из сада с другим лицом взамен за его услуги по поливу сада. Эта форма является одним из инструментов краткосрочного финансирования сельскохозяйственного сектора.

8. *Таварак* – контракт продажи, согласно которому покупатель приобретает товар в кредит и продает его другому лицу за наличные по меньшей стоимости. Целью такой сделки является получение наличных денег, а не осуществление коммерческой сделки, поскольку в таком случае не выплачивается процент по кредиту.

9. Существует и легитимный с точки зрения шариата способ страхования – *такафуль*, или взаимная порука участников какого-либо одного дела (см. [6, с. 318]).

В последнее время в мусульманских странах и в некоторых европейских странах (Великобритания) наметилась тенденция не только к образованию специализированных исламских банков, но и к реорганизации деятельности обычных банков. Так, с 1 января 1981 г. все отделения государственных пакистанских банков наряду с обычными операциями стали оказывать банковские услуги правопослушным мусульманам в соответствии с шариатом. Но в ряде мусульманских стран разрешено действовать и обычным банкам, однако выплаты по процентам могут запрещаться законом. В настоящее время в регионе сосуществуют и конкурируют две банковские системы: традиционная (западная) и исламская. Новые национальные банки осуществляют свою деятельность в соответствии с законами шариата. Кроме того, несколько западных банков, открыв филиалы для совершения операций с исламскими банками, действуют также в соответствии с законами шариата, что привлекает деловых людей мусульманского мира [9, с. 480]. Сегодня в мире существуют и эффективно работают свыше 200 исламских банков не менее чем в 50 странах.

В связи с происходящими процессами глобализации экономики и интеграции мировых финансовых рынков становится целесообразным параллельное применение финансовых институтов исламских стран в экономико-правовом пространстве Российской Федерации. Глобализация экономики представляет собой совокупность двух процессов – глобализации рынков (капитала, трудовых ресурсов, товаров и услуг) и глобализации экономических форм, под которой понимается укрупнение организационных структур экономики – от средневековых цеховых организаций до глобальных сверхкорпораций [10, с. 121]. Данное

альтернативное применение приведет к большему взаимовыгодному сотрудничеству этих стран не только в сфере нефтегазового сектора экономики (как среди государств – экспортеров нефти) и экспортно-импортного товарооборота в общем смысле, но и в решении ряда таких задач, как совместная борьба в противодействии международному терроризму, вопросы, связанные с созданием и распространением оружия массового поражения.

Еще одним вектором соприкосновения двух миров можно считать то, что существует необходимость в привлечении финансовых ресурсов, в особенности во время их крайнего дефицита на мировых и национальных рынках. Мировой финансовый кризис показал, что исламские банки продемонстрировали значительную стойкость, менее всех пострадали от негативного явления, произошедшего из-за отсутствия закрепления денежными средствами банковских операций, и вполне могут стать финансовым донором для экономик многих стран мира. Исламская индустрия обладает значительными ресурсами и возможностями. Капитализация исламского бизнеса на сегодня составляет около 1.3 трлн. долларов, объемы исламского рынка капиталов повышаются на 15–20% в год. В более чем семидесяти финансовых центрах, в том числе в Лондоне, Нью-Йорке, Цюрихе, проводятся банковские операции согласно исламскому типу финансирования. Следствием такого сотрудничества может стать создание новых финансовых инструментов, развитие партнерских отношений.

Если учесть при этом, что нормы исламского финансирования в большинстве случаев не противоречат нормам финансового права России, а лишь имеют определенные особенности, то представляется возможным говорить о взаимодействии исламской финансовой системы и финансовой системы России. Необходимо обозначить взаимопроникновение институтов этих систем как альтернативу с целью создания партнерских взаимоотношений России со странами Ближнего Востока в торгово-финансовых вопросах и не только, для этого необходимо адаптировать законодательство Российской Федерации к нормам, регулирующим финансовые правоотношения в исламском мире.

Для ведения совместной финансовой деятельности предпринимателей в договорах, заключенных согласно принципам шариата и нормам светских законов, должны соблюдаться следующие условия:

- 1) четкое наименование договора;
- 2) указание реквизитов сторон договора;
- 3) указание на то, что данный договор не противоречит нормам шариата и нормам светских законов;
- 4) обеспечение прав и обязанностей сторон, не противоречащих нормам шариата и светским законам;
- 5) фиксация доли вложения капитала каждого из участников договора, как двустороннего, так и многостороннего;
- 6) заблаговременное определение предмета договора, в отношении которого совершается та или иная сделка;
- 7) указание качественных и количественных характеристик предмета данного договора;
- 8) определение финансовой стоимости данного предмета договора;

9) указание срока, в течение которого должны быть выполнены условия договора (если договор срочный);

10) фиксация места поставки товара, если такое подразумевается в договоре;

11) указание на то, что в случае наступления форс-мажорных обстоятельств риски потерь распределяются солидарно между всеми участниками договора.

Таким образом, под альтернативной исламской финансовой системой следует понимать совокупность финансовых норм, регулирующих беспроцентную систему оперативного управления и ведения финансово-хозяйственной деятельности физических и юридических лиц, где стороны несут солидарную ответственность и их деятельность не противоречит нормам шариата и светским законам.

Summary

R.G. Gazizova. Some Aspects of the Legal Regulation of Financial Relations by Sharia Norms and Their Role in the Global Financial System.

The article deals with some financial institutions of the Middle East countries, much attention is paid to the special features of Islamic economic model. The conceptual framework used in the financial relations formed according to Sharia norms is given. The basic types of the contracts, which are regulated by Islamic legal norms, are considered. The article shows the prospective lines of cooperation among the Middle East countries and the Russian Federation.

Key words: Islamic law, principles of Islamic economy, banking.

Литература

1. *Марченко М.Н., Дерябина Е.М.* Правоведение. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. – 416 с.
2. Ислам: Энциклопедический словарь. – М.: Наука, 1991. – 315 с.
3. *Махамад Сана Матин.* Понятие закона и права в контексте шариата // Правовое государство и деятельность органов внутренних дел по борьбе с преступностью. – СПб.: Изд-во С.-Петербург. юрид. ин-та МВД России, 1993. – Вып. 2. – С. 207–209.
4. Коран и Сунна. Справка // Отеч. зап. – 2003. – № 5 (13). – С. 166.
5. *Беккин Р.И.* Исламская экономическая модель и современность. – М.: ИД Марджани, 2009. – 346 с.
6. *Жданов Н.В.* Исламская концепция миропорядка. – М.: Междунар. отн., 2003. – 568 с.
7. *Журавлев А.* Финансисты, чтущие Коран // Отеч. зап. – 2003. – № 5 (13). – С. 382–390.
8. *Филоник А.О., Исаев В.А., Федорченко В.А.* Финансовые структуры Ближнего Востока. – М.: Ин-т изуч. Израиля и Ближ. Востока, 1996. – 163 с.
9. Финансовое право / Отв. ред. Е.Ю. Грачева, Г.П. Толстопятенко. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. – 528 с.
10. *Хусаинов З.Ф.* Экономические функции российской государственности: социально-правовые и политические аспекты. – Казань: Изд-во Казан. ун-та, 2008. – 292 с.

Поступила в редакцию
08.04.10

Газизова Рамиля Галимовна – аспирант кафедры конституционного права и прав человека Казанского (Приволжского) федерального университета.

E-mail: Ramilia_gaziz@mail.ru