Реферат

**Проблема осуществления контроля деятельности исламских банков**

За сравнительно небольшой срок в периодической печати появилось немало публикаций, посвященных такому новому явлению в экономической жизни России, как исламские банки. И хотя благодаря таким публикациям отечественные специалисты банковского дела уже успели получить общее представление об этом явлении, необходимо отметить, что в нашей стране до сих пор единственным отличием исламских банков от традиционных (или коммерческих) банков считается запрет, и как следствие, отказ от взимания процентов при осуществлении операций, проводимых исламскими банками. Реальность же показывает, что такое представление является очень поверхностным, и, следовательно, требуется как можно более подробное описание различных институтов исламского банковского дела. Это особенно важно в связи с возможным появлением в ближайшем будущем исламских банков, или банков, осуществляющих свою деятельность в строгом соответствии с нормами ислама, в рамках банковской системы Российской Федерации.

В июле 1997 г. было объявлено о создании первого исламского банка в России с участием финансового капитала мусульманских государств, таких как Бахрейн, Египет, Иордания, Иран, Пакистан и Саудовская Аравия. Однако, как было резонно отмечено в статье А. Журавлева1, в нашей стране такой финансовый институт может столкнуться с различными проблемами, связанными, в том числе, с осуществлением контроля за его деятельностью со стороны Банка России, выполняющего функции регулирования и контроля за банковской системой Российской Федерации. Поэтому, очевидно, было бы небезынтересно узнать, каким образом контролируется деятельность исламских банков на их родине – в исламских государствах с тем, чтобы понять какие особенности такого контроля могут быть позаимствованы и применимы в России.

Функция контроля считается одной из ведущих среди тех, что осуществляются исламскими банками. Следует отметить очевидный религиозный контекст контроля, поскольку его основой считаются нормы, содержащиеся в Коране. Виды контроля, которые могут затрагивать разные стороны деятельности исламского банка, многообразны. Среди них принято выделять высший, божественный контроль; контроль, осуществляемый человеком и контроль, осуществляемый обществом.

Высший божественный контроль представляет собой в догматике надзирание Аллаха над всем, что он создал. Как говорится в Коране, "воистину Аллах – надсмотрщик над вами [людьми]"2 и "Он [Аллах] является вечным надсмотрщиком над всеми словами, которые произносятся"3. Такой контроль, по мнению юристов–богословов, является самым действенным и эффективным его видом, и с этим можно согласиться, если принять во внимание роль религии в жизни исламских государств, а также отношение мусульман к кораническим предписаниям. И, как сказал пророк, имея ввиду высший божественный контроль и требуя подготовиться к нему: "Благодеяние в том, что ты поклоняешься Аллаху, как будто ты видишь его, и если ты не видишь его, то он видит тебя"4.

Под контролем, осуществляемым человеком, понимается контроль, исходящий от человека и являющийся результатом его совестливости. Такой контроль, по представлению мусульманских богословов, осуществляется через мобилизацию внутренних сил человека, не прибегая к внешнему контролю. Необходимо отметить, что этому контролю в исламских государствах придается немаловажное значение.

Наконец, смысл общественного контроля сводится к надзору со стороны исламского общества. Основа такого контроля, как считают некоторые ученые, заключается в том, что исламское общество является источником полномочий, которые реализует государство и его институты. Другие полагают, что контроль со стороны общества является делом Аллаха, о чем говорится в Коране: "Для того, чтобы из вас получилось общество, вы должны призывать к добру, не грешить, покончить с постыдными делами, тогда вы преуспеете"5. На практике это выглядит следующим образом. До выполнения какой–либо банковской операции осуществление общественного контроля происходит путем получения советов (именно советов) со стороны регулирующих органов, а после проведения или исполнения такой операции – путем совершенствования ее выполнения или исправления.

Существует ряд инструментов контроля за деятельностью исламских банков. Основными и наиболее эффективными считаются шариатский контроль, контроль со стороны центрального банка государства и контроль со стороны вкладчиков. Последний инструмент может быть наиболее интересным и полезным для российской банковской системы в свете недавних событий, связанных с массовыми разорениями банков, что привело к огромнейшим потерям сбережений частных вкладчиков.

Органы шариатского контроля осуществляют контроль за законностью и правомерностью операций исламских банков. Они создаются при каждом банке в качестве основных контролирующих структур. При этом в основном функции таких органов заключаются в проверке соответствия проводимых банком операций предписаниям Корана, а также размеров обязательств исламского банка при осуществлении им своей деятельности. В этой связи такие органы обладают полномочиями и компетенцией внешнего ревизора счетов. Внешний ревизор счетов имеет право проводить периодические ревизию и контроль за операциями банка. Он также вправе выражать свое мнение по любым банковским операциям, которые противоречат целям банка и мусульманскому праву.

Необходимо отметить, что рамки, в пределах которых может осуществляться вышеуказанные функции, не просто ограничиваются фетвой6, но и позволяют требовать предоставления объяснений от правления исламского банка и выражать замечания по поводу любых операций, проводимых таким банком. Органы шариатского контроля могут осуществлять свои функции путем:

– принятия муфтием своего решения и выражения юристами–богословами своих мнений по вопросам, представленным правлением исламского банка или каким–либо из его подразделений;

– выражения своих замечаний или требования представления исламским банком объяснений относительно операций и деятельности банка до или после их осуществления.

Если возникают разногласия между правлением исламского банка и его внутренним органом шариатского контроля, вопрос выносится на рассмотрение Высшего органа по фетве и шариатскому контролю, который создан при Международной ассоциации исламских банков МАИБ и который имеет полномочия (в пределах своей компетенции) выражать юридическое мнение по банковским и финансовым вопросам, с которыми обращаются исламские банки и финансовые институты, являющиеся членами этой ассоциации. Таким образом, выражая свое мнение по вопросу, который является предметом разногласий, Высший орган по фетве и шариатскому контролю выступает в роли третейского судьи.

Другой канал контроля образуют центральные банки государств, в банковских системах которых присутствуют исламские финансовые структуры. И хотя по степени своей значимости и воздействия на деятельность исламских банков роль такого инструмента заметно уступает шариатскому контролю в силу большей религиозности последнего, центральные банки также имеют существенное значение, поскольку они призваны регулировать и, соответственно, контролировать операции исламских банков.

Во многих странах центральные банки уполномочены осуществлять контроль со стороны государства за банковской и денежной системами и наделены функциями, позволяющими удерживать деятельность банков в рамках правовых норм, а также оказывать содействие и поддержку банкам, находящимся в сложном финансовом положении. Таким образом, центральные банки являются единственными выразителями политики государства по всем вопросам деятельности исламских банков. Исключением являются только спорные вопросы, которые выносятся на рассмотрение Высшего органа по фетве и шариатскому контролю при МАИБ, как было указано выше.

Применительно к исламским банкам, прежде всего необходимо отметить, что центральный банк обладает такими же полномочиями в отношении таких банков, какими он обладает в отношении традиционных банков, в части осуществления контроля над инвестиционными и кредитными операциями, а также над процессом создания и организации банка. Такой контроль осуществляется путем издания центральным банком директив о возможности финансирования тех или иных проектов, максимального предела такого финансирования, размера страхования, которое должен получить банк в отношении некоторых видов кредитов, а также пропорционального распределения рисков от различных операций. Последнее делается, в том числе, для того, чтобы установить соотношение рисков банка и размером его уставного капитала и его резервного фонда.

Основные вопросы, находящиеся в компетенции центральных банков, относятся к контролю за созданием исламских банков и за их деятельностью, и, в частности, при депонировании вкладов.

К исламским банкам применяются те же процедуры, что и к обычным банкам при получении разрешения для создания новых банков или открытия филиалов действующих банков с соблюдением нижеследующего:

– учредители банка должны быть состоятельными людьми, иметь хорошую репутацию и безупречную биографию;

– среди учредителей банка должны быть лица, знакомые с практикой мусульманского права и исламского банковского дела;

– члены правления банка должны обладать достаточной квалификацией и профессиональными способностями, необходимыми для управления исламским банковским учреждением;

– должна существовать общественная и экономическая необходимость в создании банка или открытия его филиала в регионе, а равно и благоприятные предпосылки для извлечения такими банком или филиалом прибыли;

– обязательным условием должно быть обслуживание основных интересов исламского общества (например, в части сбора закята7); при этом деятельность банка должна развиваться в соответствии с поэтапным планом развития, который предварительно одобряется центральным банком.

Помимо вышеуказанного, для исламских банков необходимо наличие крупного уставного капитала, размер которого в разных странах различен. Во многом это обусловлено высокой степенью ответственности исламских банков перед своими вкладчиками и исламским обществом в целом; высоким уровнем конкуренции с традиционными банками, с которым приходится сталкиваться любому исламскому банку при предоставлении сходных банковских услуг; а также большим количеством коммерческих и инвестиционных банковских операций, которые частуо приходится осуществлять одновременно и которые требуют достаточного денежного обеспечения.

Большое значение также уделяется вопросу создания резервных фондов банка. Считается, что определенный процент прибыли до ее распределения среди акционеров должен направляться в резервный фонд. Такое распределение прибыли должно происходить ежегодно до тех пор, пока размеры уставного капитала банка и его резервного фонда не станут равными, а затем необходимо только поддерживать такое соотношение в пропорции 1:1. В некоторых случаях центральный банк может потребовать от банка создание специального фонда, в который должна переводиться часть активов банка, подвергающихся рискам. Размер таких активов также определяет центральный банк.

Основными видами вкладов, которые разрешено принимать исламским банкам, являются вклады до востребования и так называемые инвестиционные вклады. Основным отличием вкладов до востребования от инвестиционных вкладов является вопрос участия вкладчиков в прибылях и убытках, которые может получить или понести исламский банк в результате проведения банковских операций. Вклады до востребования не участвуют в прибылях и убытках исламского банка и поэтому должны быть гарантированы. Инвестиционные же вклады участвуют в рискованных банковских операциях и, соответственно, в прибылях и убытках банка. В этом также заключается одно из основных отличий между традиционными и исламскими банками. При этом необходимо, чтобы правила, разрабатываемые и применяемые каждым банком и определяющие порядок депонирования денежных средств в тот или иной вид вкладов, соответствовали целям и функциям таких вкладов, а также нормам, установленным центральным банком. Согласно таким нормам исламский банк обязан соблюдать предельное соотношение между размером уставного капитала и размером вкладов. Это также означает, что при увеличении величины вкладов банк обязан увеличить свой уставной капитал до такого уровня, который соответствовал бы предельному соотношению, указанному в предыдущем предложении.

Как было отмечено выше, возврат вкладов до востребования должен быть гарантирован, поскольку денежные средства, составляющие такие вклады, не участвуют в рискованных операциях исламского банка. Чтобы дать такую гарантию, исламский банк обязан поддерживать определенное соотношение между размером вкладов до востребования и размером своего уставного капитала или соответствующего вида активов, принадлежащих ему, либо их обоих. В случае, если размер таких вкладов превысит установленный предел, исламский банк обязан депонировать часть вкладов до востребования, превысивших установленный предел, в центральном банке. Центральный банк, в свою очередь, выступает гарантом возврата вкладов до востребования в части превышения установленного предельного соотношения между размером вкладов до востребования и величиной уставного капитала банка либо его активов.

Чтобы реально располагать такими гарантиями, исламским банкам предписывается хранить резервы своих ликвидных средств в форме наличных денежных средств либо депонирования таких средств в центральном банке. При этом допускается, что с одобрения центрального банка могут быть применимы и другие формы. Необходимо также отметить, что центральному банку также принадлежит право требовать от исламского банка предоставления статистических данных о своем финансовом положении и результатах своей деятельности и их публикации в центральных средствах массовой информации, если центральный банк считает, что обнародование таких данных позволит вкладчикам принять решение о депонировании своих денежных средств во вклады, принимаемые исламскими банками.

Центральный банк имеет право в любое время проводить ревизию банка и проверку его учетных журналов и счетов. При этом управляющий и служащие банка обязаны предоставлять все учетные журналы и документы, а также любые объяснения в отношении деятельности банка по требованию центрального банка.

Если центральный банк обнаруживает нарушение исламским банком действующих норм или выявляет, что деятельность банка наносит ущерб вкладчикам, или устанавливает, что состояние ликвидных средств банка неудовлетворительное или имеет неблагоприятную динамику, он имеет право предпринять следующие меры (отдельно или в совокупности):

– потребовать от банка проведения соответствующих мер;

– назначить одного или нескольких советников по вопросам управления банковскими операциями;

– временно отстранить от должности или сместить любого управляющего или служащего банка;

– приостановить операции банка либо аннулировать его лицензию.

В обычных банках вкладчики не выполняют никакой контрольной функции. Их отношения с банком представляют отношения должника и кредитора, при которых вкладчика не затрагивают результаты деятельности банка.

Что касается исламских банков, то его вкладчики (владельцы инвестиционных вкладов) состоят с банком в отношениях, при которых вкладчики уполномочивают банк осуществлять инвестирование их денежных средств. Поэтому такие вкладчики “ощущают на себе” результаты деятельности банка в части прибыли и убытков. Однако выбор правления и аудитора счетов осуществляется общим собранием акционеров, что не позволяет вкладчикам контролировать деятельность банка. Таким образом, все вопросы, связанные с результатами деятельности банка, независимо от того, имеет место прибыль или убытки, рассматриваются на общем собрании акционеров. Вкладчики же, испытывающие непосредственное воздействие от таких решений, не имеют права голоса. Если принять во внимание, что объем вкладов в некоторых исламских банках превышает размер уставного капитала в 10–50 раз, то становится очевидной важность контроля за банковскими операциями со стороны вкладчиков–владельцев инвестиционных счетов, и, в частности, необходимость наделения таких вкладчиков правом голоса по некоторым вопросам, рассматриваемым на общих собраниях акционеров.

На сегодняшний день единственным практическим шагом в этом направлении можно считать Закон Пакистана от 26 июня 1980 г., который разрешил банкам8 выпускать сертификаты временного участия, являющиеся по своей природе банковскими вкладами. Согласно этому Закону владельцы таких сертификатов вправе назначать доверительных управляющих. Задачей последних является удостоверение надлежащего осуществления банком деятельности, в которую инвестируются денежные средства владельцев таких сертификатов. Поэтому доверительному управляющему при выполнении своих полномочий принадлежит право проводить проверку учетных журналов банка, требовать предоставления любых информационных данных, а также посещать офис банка.

В остальных исламских государствах данный вопрос пока находится в стадии теоретической проработки. На сегодняшний день можно обозначить единство взглядов большинства теоретиков в отношении того, что решение вопроса об участии вкладчиков в деятельности банка, включая принятие решения о депонировании своих денежных средств, состоит из двух моментов. Условно их можно обозначить как информационный и связанный с полномочиями вкладчиков.

Первый из двух моментов связан с информацией обо всех операциях банка, которая необходима вкладчику для принятия решения о депонировании своих денежных средств. Делая вклад в исламском банке, клиент часто не представляет себе положение банка, в результатах деятельности которого он будет участвовать. Все, что доступно для ознакомления, – это баланс банка за предыдущий год, опубликование которого задерживается, как правило, на несколько месяцев после окончания финансового года. Кроме того, вкладчик, осуществляющий депонирование в третьем месяце на срок более одного года, не знает размера прибыли, причитающейся ему в конце срока своего первого вклада до тех пор, пока он не примет решения о продлении срока вклада или о его изъятии, поскольку информация об итогах предыдущего года обнародуются только в пятом или шестом месяце после выполнения всех операций и проведения общего собрания акционеров, созыв которого разрешается законом, как правило, до конца шестого месяца. Разъяснение, которое вкладчик получает после опубликования баланса, ограничивается лишь указанием причитающейся ему по вкладу прибыли.

Поэтому необходимо, чтобы банк указывал в финансовой отчетности все проведенные операции, дополняя такие данные аналитическими таблицами о размерах вкладов, которые могли бы подразделяться в зависимости от сроков, валюты и видов (текущие, сберегательные, общие, специальные, инвестиционные, до востребования и др.), а также размерах инвестиций, которые могли бы подразделяться в зависимости от сроков, валюты, отраслей экономики и стран. Помимо этого, такие данные могли бы разъяснять инвестиционную политику банка, структуру его бухгалтерской отчетности и проблемы, с которыми сталкивается банк, а также его план разрешения таких проблем.

Второй момент связан с полномочиями, предусмотренными уставными документами банка, в соответствии с которыми вкладчики не являются акционерами. В силу этого они не рассматриваются в качестве акционеров, хотя и участвуют своими капиталами в кредитовании банка.

Исходя из сказанного, а также из роли некоторых категорий вкладчиков в осуществлении исламскими банками инвестиционных операций, можно предположить, что такие вкладчики вполне справедливо могут иметь право принимать участие наряду с акционерами в обсуждении баланса банка, его счетов прибыли и убытков, и в выборе аудитора счетов, за исключением вопроса о составе правления банка, которое выбирается исключительно акционерами. В этой связи получила развитие мысль о том, что вкладчик может получить право голоса на общем собрании акционеров. Однако при этом необходимо исходить из следующего:

– это право может распространяться только на тех вкладчиков, чьи вклады превышают установленный размер (1 тыс. дол. США, например), или срок вкладов которых превышает установленный срок (один год, например);

– количество голосов, получаемых таким вкладчиком, может рассчитываться, исходя из установленного кратного соотношения величины его вклада к номинальной стоимости одной акции, предоставляющей один голос на общем собрании акционеров (например, в случае, если номинальная стоимость одной акции составляет 100 долл. США и вышеуказанное кратное соотношение равно 3, вклад в размере 1,2 тыс. США предоставит своему владельцу 4 голоса на общем собрании акционеров).

По мнению многих теоретиков и практиков исламского финансового дела, таким образом может быть достигнут компромисс, при котором акционеры сохраняют приемлемое представительство на общих собраниях, и при этом вкладчики не лишаются права на участие в выражении своего мнения по вопросам, связанным со своими интересами, хотя при этом и не происходит полного уравнения прав и полномочий, предоставляемых акционерам и вкладчикам.

Подводя итог сказанному, хотелось бы отметить, что несмотря на то, что многие вопросы, связанные с деятельностью исламских банков, пока остаются без ответов, можно ожидать уже в ближайшее время их разрешения. Во многом это диктуется той скоростью и динамичностью развития, которую демонстрируют в последнее время исламские банки, и их стремительным вхождением в мировую банковскую систему. В этой системе исламским банкам придется выдержать жесткую конкуренцию со стороны обычных банков, которые сегодня обладают преимуществом в том, что касается организации их работы и понимания природы и сути их деятельности со стороны клиентов и партнеров. Но если принять во внимание количество мусульман во всем мире, которые потенциально могут стать клиентами исламских банков, появившихся за пределами исламских государств, а также уровень финансового капитала, аккумулированного в настоящее время в исламских банках, то можно считать реальным, что исламские банки обладают огромным и уникальным в своем роде потенциалом, который может позволить им со временем успешно конкурировать с традиционными банками.

**исламский банк мусульманский контроль**

**Литература**

1 А. Журавлева "Исламский банк в России?", "Деловой мир" от 21.08.97.

2 Коран, сура "Женщина", 1–й аят, перевод Крачковского И.Ю., изд–во восточной литературы, Москва, 1963г.

3 Коран, сура "Каф", 18–й аят, перевод Крачковского И.Ю., изд–во восточной литературы, Москва, 1963г.

4 Мухаммад Суилим "Методы управления, применяемые в традиционных и исламских банках", Каир, 1987г., стр. 459.

5 Коран, сура "Семейство Имрана", 104–й аят, перевод Крачковского И.Ю., изд–во восточной литературы, Москва, 1963г.