

Р.В. Пашков, Ю.Н. Юденков

**БАНКОВСКОЕ
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО
ИСЛАМСКИХ СТРАН**

Сборник документов

ТОМ 2

RU
science
RU-SCIENCE.COM

Москва
2024

УДК 336.1
ББК 65.262.1
П22

Пашков, Роман Викторович.

П22 Банковское законодательство исламских стран. Сборник документов. Том 2 : монография / Р.В. Пашков, Ю.Н. Юденков. — Москва : РУСАЙНС, 2024. — 460 с.

ISBN 978-5-466-05634-1

Настоящее издание является первой систематизированной публикацией на русском языке нормативно-законодательных актов кредитно-финансовой сферы экономик исламских стран и предназначенной, в первую очередь, для сотрудников надзорных и контролирующих органов, инвестиционных подразделений банков, служб управления рисками.

Данное издание представляет также интерес для всех, кто интересуется проблемами исламского банкинга, включая студентов, обучающихся по экономическим специальностям, аспирантов и преподавателей вузов.

Ключевые слова: *банковское законодательство исламских стран, исламский банк, законодательство исламских стран, банковское регулирование в исламском мире.*

УДК 336.1
ББК 65.262.1

ISBN 978-5-466-05634-1

© Пашков Р.В.,
Юденков Ю.Н., 2024
© ООО «РУСАЙНС», 2024

Оглавление

Введение.....	5
1. ИНДОНЕЗИЯ	7
МАТЕРИАЛ 1. КОДИФИКАЦИЯ ИСЛАМСКИХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ	7
МАТЕРИАЛ 2. ПОСТАНОВЛЕНИЕ БАНКА ИНДОНЕЗИИ 6/24/РВИ/2004 О КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА ОСНОВАНИИ ПРИНЦИПОВ ШАРИА	36
МАТЕРИАЛ 3. ПОСТАНОВЛЕНИЕ БАНКА ИНДОНЕЗИИ №: 7/46/РВИ/2005 О МОБИЛИЗАЦИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ФИНАНСОВЫХ СОГЛАШЕНИЯХ БАНКОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА ОСНОВАНИИ ПРИНЦИПОВ ШАРИА	103
МАТЕРИАЛ 4. ПОСТАНОВЛЕНИЕ БАНКА ИНДОНЕЗИИ НОМЕР: 8/3/РВИ/2006 О ПРЕОБРАЗОВАНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЫЧНЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА ОСНОВАНИИ ПРИНЦИПОВ ШАРИА, И СОЗДАНИЕ ОБЫЧНЫМИ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ БАНКОВСКИХ ОТДЕЛЕНИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА ОСНОВАНИИ ПРИНЦИПОВ ШАРИА	127
МАТЕРИАЛ 5. ДЖАКАРТА, 20 ОКТЯБРЯ, 2006	171
МАТЕРИАЛ 6. ПОСТАНОВЛЕНИЕ БАНКА ИНДОНЕЗИИ № 9/5/ПТИ/2007 О МЕЖБАНКОВСКОМ РЫНКЕ ШАРИА	175
МАТЕРИАЛ 7. ПОСТАНОВЛЕНИЕ БАНКА ИНДОНЕЗИИ № 9/7/РВИ/2007 «ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ ПОСТАНОВЛЕНИЯ БАНКА ИНДОНЕЗИИ № 8/3/РВИ/2006 «О ПРЕОБРАЗОВАНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЫЧНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ОСНОВАННУЮ НА ПРИНЦИПАХ ШАРИА, И СОЗДАНИИ ФИЛИАЛОВ ОБЫЧНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ОСНОВАННУЮ НА ПРИНЦИПАХ ШАРИА»	181
МАТЕРИАЛ 8. ПОСТАНОВЛЕНИЕ БАНКА ИНДОНЕЗИИ №: 10/32/РВИ/2008 О КОМИТЕТЕ ПО ВОПРОСАМ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С НОРМАМИ ШАРИА	191
МАТЕРИАЛ 9. ПОСТАНОВЛЕНИЕ БАНКА ИНДОНЕЗИИ №: 10/17/РВИ/2009 О ПРОДУКТАХ БАНКА ШАРИА И ОТДЕЛЕНИЯ ШАРИА	201

МАТЕРИАЛ 10. ПОСТАНОВЛЕНИЕ БАНКА ИНДОНЕЗИИ №: 11/10/РВИ/2009 ОБ ОТДЕЛЕНИЯХ ШАРИА	213
МАТЕРИАЛ 11. ПОСТАНОВЛЕНИЕ БАНКА ИНДОНЕЗИИ №: 11/15/РВИ/2009 О ПРЕОБРАЗОВАНИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В БАНК ШАРИА	252
2. БРУНЕЙ	265
МАТЕРИАЛ 12. ИСЛАМСКИЙ БАНКОВСКИЙ АКТ	265
МАТЕРИАЛ 13. КОНСТИТУЦИЯ БРУНЕЙ-ДАРУССАЛАМ	292
3. ОАЭ	414
МАТЕРИАЛ 14. ОБЪЕДИНЕННЫЕ АРАБСКИЕ ЭМИРАТЫ СОВЕТ МИНИСТРОВ	414
МАТЕРИАЛ 15. ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН № 6 ОТ 1985 Г. ОБ ИСЛАМСКИХ БАНКАХ, ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ И ИНВЕСТИЦИОННЫХ КОМПАНИЯХ	450
МАТЕРИАЛ 16. ЗАКОНА ОБ ИСЛАМСКОЙ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ Закон МФЦД (МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ЦЕНТР ДУБАЯ) №13 от 2004 г.	454

Введение

В современной исламской системе финансирования используются термины, отражающие суть данной системы, отличной от принятой европейской банковской системы. Второй том свода государственных законодательных актов, касающихся исламского банкинга, включает три раздела, сформированных по критерию государственной принадлежности:

1. Республика Индонезия

Индонезия является наилучшим примером стран, в которых исламский банкинг довольно активно и успешно внедряется в финансовую систему, поэтому в этом разделе представлен самый полный набор нормативно-законодательной документации. Первые идеи о необходимости развития исламского банкинга в этой стране зародились в 1980-х годах. До этого банковская система Индонезии состояла из двух секторов: государственных банков и банков народного кредитования, созданных с целью оживления финансовой активности на селе. Однако довольно быстро банки народного кредитования были оттеснены более крупными государственными банками на периферию экономической жизни.

Начало деятельности по развитию исламского банкинга в 1980-х годах носило политический, а не экономический характер. Например, развитием концепции исламского банкинга в Индонезии занималась группа исламских интеллектуалов, многие из которых входили в Совет мусульманской интеллигенции Индонезии. Эта организация была создана для привлечения умеренно оппозиционных избирателей на сторону стремительно теряющего популярность президента Сухарто. В 1992 году Совет улама Индонезии создал на территории Индонезии первый исламский банк "Муамалат". Его главным вкладчиком стал президент государства, который проследил, чтобы в новое начинание вложили деньги и его приближенные.

2. Государство Бруней-Даруссалам

Во втором разделе представлены два документа: Исламский банковский акт, который предусматривает порядок лицензирования и регулирования исламской банковской деятельности и "Постановление о регулировании и лицензировании исламской банковской деятельности и о рассмотрении связанных с этим или вытекающих из этого вопросов".

3. Объединённые Арабские Эмираты

В третьем разделе второго тома издания представлены три законодательных акта, касающихся деятельности национальной банковской системы. Банковская система ОАЭ состоит из местных коммерческих банков (с ограниченным или полным лицензированием), Центрального банка, инвестиционных отделений и иностранных филиалов.

Деятельность исламских банков в ОАЭ регулируется законами шариата. Ключевые принципы исламских банков:

- i. Запрет процентной ставки. Нельзя заранее устанавливать определенную ставку, зависящую от величины и периода выплаты. Мусульманские законы пропагандируют идею социального равенства и справедливости. Исламом поощряется получение прибыли, но доход от процентов не увеличивает благосостояние общества, не приводит к созданию нового продукта.
- ii. Согласно исламу, деньги – потенциальный капитал. Он становится реальным только в момент инвестирования в производство.
- iii. Разделение рисков. Банки – не кредиторы, а инвесторы. Клиент не берет займы. Риски кредита, связанные с реализацией проектов, делятся между предпринимателем и владельцем капитала.
- iv. Отказ от спекулятивного поведения, так как подобные операции характеризуются риском. Запрещены фьючерсы, азартные игры, работа с деривативами или производными финансовыми инструментами.
- v. Лояльное отношение к просрочке платежей за ипотеку. Как такое ипотечное кредитование в исламских банках ОАЭ отсутствует. Но ислам разрешает выдачу ссуды на жилье остро нуждающимся в этом, если существуют объективные причины для улучшения жилищных условий семьи. Важно, чтобы процентная ставка не превышала уровня инфляции.
- vi. Святость договоров. Один из важнейших принципов исламского банкинга заключается в исполнении договорных обязательств. Это основа любой сделки, благодаря которой снижаются риски для участников.

Чтобы стать клиентом, не обязательно исповедовать ислам. Сотрудников интересуют незапятнанность репутации, платежеспособность и нелюбовь к махинациям. Финансовые учреждения не вправе поддерживать людей, продающих свинину, алкоголь, порнографическую продукцию.

1. ИНДОНЕЗИЯ

МАТЕРИАЛ 1 КОДИФИКАЦИЯ ИСЛАМСКИХ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ

А. ДЕПОЗИТНЫЕ СРЕДСТВА

І. ИСЛАМСКИЙ ДЕПОЗИТ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ

а. Определение. Депозит до востребования – это депозит, который может сниматься в любое время посредством чека, другого платежного распоряжения или превышения подписки на заем.

б. Договор

1) Вадиах (Wadiah) – договор хранения товаров или денежных средств между владельцем и уполномоченной стороной с обязательством уполномоченной стороны, вернуть товары или денежные средства в любое время.

2) Мудхарабах (Mudharabah) – партнерство между владельцем средств (шахибул маал – shahibul maal) и управляющим средствами (мудхариб – mudharib) посредством разделения коммерческой прибыли согласно договору.

с. Признаки и механизм

Депозит до востребования, основанный на договоре Вадиах (Wadiah)

Банк должен действовать в качестве стороны, получающей средства, а клиент должен действовать в качестве стороны, размещающей средства;

Банк не может давать никаких обещаний возврата или бонуса клиенту;

Банк может взимать комиссию за оформление в форме расходов, напрямую связанных с комиссией за управление счетами, таких как расходы на печать чековых книжек, гербовый сбор, печать отчета о транзакциях и отчета об остатке, открытие и закрытие счета;

Банк должен гарантировать возврат средств клиенту; и средства могут отзываться клиентом в любое время.

Депозит до востребования, основанный на договоре Мудхарабах (Mudharabah)

– Банк должен действовать в качестве управляющего средствами (мудхариб – mudharib), а клиент должен действовать в качестве владельца средств (шахибул маал – shahibul maal);

– Метод распределения прибыли должен быть заранее определен в соответствии с согласованным процентом;

– Банк может взимать комиссию за оформление в форме расходов, напрямую связанных с комиссией за управление счетами, таких как расходы на печать чековых книжек, гербовый сбор, печать отчета о транзакциях и отчета об остатке, открытие и закрытие счета; и

– Банк не может уменьшать процент прибыли клиента без предварительного одобрения клиента.

d. Цель/Выгода

1) Для Банка

– источники средства как в рупиях, так и в иностранной валюте.

– источники дохода в форме комиссии от дальнейшей деятельности клиента.

2) Для Клиента

– возможность осуществлять и/или принимать платежи

– можно заработать на возможном бонусе или распределении прибыли

e. Анализ Рисков

– Риск Ликвидности обусловлен высокими колебаниями депозита до востребования, и Банк несет ответственность за выполнение своих краткосрочных обязательств.

– Рыночный Риск обусловлен изменениями валютного курса для депозитов до востребования в иностранной валюте.

f. Фатва

Фатва Национального Исламского Совета No: 01/DSN - MUI/IV/2000 concerning Депозит до востребования.

g. Ссылки

– Постановление Банка Индонезии No.3/10/PBI/2001 о Принципах Идентификации Клиента, включая поправки к нему.

– Постановление Банка Индонезии No. 7/6/PBI/2005 о Прозрачности Информации о Банковских Продуктах и Использовании Личных Данных Клиента, включая поправки к нему.

– Постановление Банка Индонезии No.9/19/PBI/2007 об Использовании Принципов Шариа в операциях с Депозитами, Финансировании и Услугах, включая поправки к нему.

h. Принципы бухгалтерского учета

– ПСБУ (Положения о стандартах бухгалтерского учета) No. 59 о Бухгалтерском Учете Исламской Банковской Деятельности

– ПСБУ No. 105 о Бухгалтерском Учете Мудхарабах (Mudharabah)

– Действующие ПБУШИ (Принципы бухгалтерского учета в соответствии с нормами Шариа Индонезии)

i. Применяется по отношению к Исламским Коммерческим Банкам and Исламским Коммерческим Единицам.

II. ИСЛАМСКИЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ ДЕПОЗИТ

a. Определение. Сберегательный депозит – депозит, который может сниматься на основании согласованных заранее особых требований, но не может сниматься с использованием чеков или других подобных инструментов.

b. Договор

1) Вадиах (Wadiah) – договор хранения товаров или денежных средств между владельцем и уполномоченной стороной с обязательством уполномоченной стороны, вернуть товары или денежные средства в любое время.

2) Мудхарабах (Mudharabah) – партнерство между владельцем средств (шахибул маал – shahibul maal) и управляющим средствами (мудхариб – mudharib) посредством разделения коммерческой прибыли согласно договору.

c. Признаки и механизм

Сберегательный депозит основанный на Вадиах (Wadiah) договор

– Банк должен действовать в качестве стороны, принимающей средства, а клиент – в качестве стороны, размещающей средства;

– Банк не может давать никаких обещаний возврата или бонуса клиенту;

– Банк может взимать комиссию за оформление в форме расходов, напрямую связанных с комиссией за управление счетами, таких как расходы на печать чековых книжек, гербовый сбор, печать отчета о транзакциях и отчета об остатке, открытие и закрытие счета;

– Банк должен гарантировать должен гарантировать возврат средств клиенту; и

– средства могут отзываться клиентом в любое время.

Сберегательный депозит, основанный на договоре Мудхарабах (Mudharabah)

– Банк должен действовать в качестве управляющего средствами (мудхариб – mudharib), а клиент должен действовать в качестве владельца средств (шахибул маал – shahibul maal);

– Метод распределения прибыли должен быть заранее определен в соответствии с согласованным процентом;

– Клиент может снимать средства только на основании согласованных условий;

– Банк может взимать комиссию за оформление в форме расходов, напрямую связанных с комиссией за управление счетами, таких как расходы на печать чековых книжек, гербовый сбор, печать отчета о транзакциях и отчета об остатке, открытие и закрытие счета; и

– Банк не может уменьшать процент прибыли клиента без предварительного одобрения клиента.

d. Цель/Выгода

1) Для Банка

– источники средства как в рупиях, так и в иностранной валюте,

– источники дохода в форме комиссии от дальнейшей деятельности клиента.

2) Для Клиента

– улучшение управления ликвидностью в отношении депозитов, снятия средств, переводов и гибких платежей

– можно заработать на возможном бонусе или распределении прибыли

e. Анализ Рисков

– Риск Ликвидности обусловлен относительно высокого колебания сберегательного депозита по сравнению со срочным депозитом.

– Риск Коммерческого Перемещения Средств обусловлен возможностью клиента переместить средства в силу того, что фактический доход (бонус или распределение прибыли) ниже, чем процентная ставка.

– Рыночный Риск обусловлен колебаниями валютного курса для сберегательного депозита в иностранной валюте.

f. Фатва

Фатва Национального Исламского Совета No: 02/DSN-MUI/IV/2000 о Сберегательном депозите.

h. Ссылки

– Постановление Банка Индонезии No.3/10/PBI/2001 О Принципах Идентификации Клиента , включая поправки к нему.

– Постановление Банка Индонезии No. 7/6/PBI/2005 О Прозрачности Информации о Банковских Продуктах и Использовании Личных Данных Клиента, включая поправки к нему.

– Постановление Банка Индонезии No.9/19/PBI/2007 Об Использовании Принципов Шариа в операциях с Депозитами, Финансировании и Услугах, включая поправки к нему.

h. Принципы бухгалтерского учета

– ПСБУ No. 59 о Бухгалтерском Учете Исламской Банковской Деятельности

– ПСБУ No. 105 о Бухгалтерском Учете Мудхарабах (Mudharabah)

– Действующие ПБУШИ

i. Применяется по отношению к Исламским Коммерческим Банкам, Исламским Коммерческим Единицам и Исламским Провинциальным Банкам.

III. ИСЛАМСКИЙ СРОЧНЫЙ ДЕПОЗИТ

a. Определение. Срочный депозит – депозит средств, который может сниматься после определенного срока, указанного в соглашении между клиентом и банком.

b. Договор

Мудхарабах (Mudharabah) – партнерство между владельцем средств (шахибул маал – shahibul maal) и управляющим средствами (мудхариб – mudharib) посредством разделения коммерческой прибыли согласно договору.

c. Признаки и механизм

– Банк должен действовать в качестве управляющего средствами (мудхариб – mudharib), а клиент должен действовать в качестве владельца средств (шахибул маал – shahibul maal);

– Управление средствами Банк может осуществлять в рамках ограничений, определенных владельцем средств (Мудхарабах мукайадах (Mudharabah muqayyadah)), или без любых ограничений со стороны владельца средств (Мудхарабах мутлаках (Mudharabah mutlaqah));

– Ограничения, определенные клиентом, должны быть четко определены в договоре Мудхарабах Мукаадах (Mudharabah Muqayyadah);

– Метод распределения прибыли должен быть заранее определен в соответствии с согласованным процентом;

– Клиент может снимать средства только на основании согласованных условий;

– Банк может взимать комиссию за оформление в форме расходов, напрямую связанных с комиссией за управление счетами, таких как расходы на печать чековых книжек, гербовый сбор, печать отчета о транзакциях и отчета об остатке, открытие и закрытие счета; и

– Банк не может уменьшать процент прибыли клиента без предварительного одобрения клиента

d. Цель/Выгода

1) Для Банка

– источники средства как в рупиях, так и в иностранной валюте, в определенном направлении и со сравнительно низкими колебаниями средств,

2) Для Клиента

– инвестиционная альтернатива, которая предлагает выгоды в форме распределения прибыли

e. Анализ Рисков

– Риск Ликвидности обусловлен значительным разрывом в сроках погашения средств на депозите и финансирования.

– Риск Коммерческого Перемещения Средств обусловлен возможностью клиента переместить средства в силу того, что фактический доход (бонус или распределение прибыли) ниже, чем процентная ставка.

– Рыночный Риск обусловлен колебаниями валютного курса для срочного депозита в иностранной валюте.

f. Фатва

Фатва Национального Исламского Совета No: 03/DSN-MUI/IV/2000 О Срочном депозите.

i. Ссылки

– Постановление Банка Индонезии No.3/10/PBI/2001 О Принципах Идентификации Клиента, включая поправки к нему.

– Постановление Банка Индонезии No. 7/6/PBI/2005 О Прозрачности Информации о Банковских Продуктах и Использовании Личных Данных Клиента, включая поправки к нему.

– Постановление Банка Индонезии No.9/19/PBI/2007 Об Использовании Принципов Шариа в операциях с Депозитами, Финансировании и Услугах , включая поправки к нему.

h. Принципы бухгалтерского учета

– ПСБУ No. 105 о Бухгалтерском Учете Мудхарабah (Mudharabah)

– Действующие ПБУШИ

i. Применяется по отношению к Исламским Коммерческим Банкам, Исламским Коммерческим Единицам and Исламским Провинциальным Банкам.

В. ФИНАНСИРОВАНИЕ

I. ФИНАНСИРОВАНИЕ, ОСНОВАННОЕ НА ДОГОВОРЕ МУДХАРАБАХ (MUDHARABAH)

а. Определение

а. операция распределения прибыли в форме Мудхарабах (Mudharabah) и Мусйараках (Musyarakah);

б. лизинговая операция в форме Иджарах (Ijarah) или операция сдачи в аренду и покупки в форме Иджарах Мунтахийах бит Тамлик (Ijarah Muntahiyah bit Tamlik);

с. операция купли-продажи в форме Мурабахах (Murabahah), Салам (Salam) и Истишна (Istishna’);

д. кредитная операция в форме Кардх (Qardh); и

е. лизинговая операция в форме Иджарах (Ijarah) для мульти-сервисного финансирования:

основанная на соглашении между Исламским Банком и/или Исламской Коммерческой Единицей и другой стороной, обязующее сторону, получающую финансирование и/или возможность получения средств, выплатить средства после истечения определенного периода с дополнительной прибылью в форме уджрох (ujroh) без дополнительного дохода или распределении прибыли

б. Договор

1) Мудхарабах (Mudharabah) – Мудхарабах (Mudharabah) без ограничений.

2) Мудхарабах Муслаках (Mudharabah Muthlaqah) – Мудхарабах (Mudharabah) с ограничениями в виде деятельности, направлении и месте в соответствии с требованиями владельца средств.

с. Признаки и механизм

– Банк должен действовать в качестве владельца средств (шахибул маал – shahibul maal), который предоставляет средства для оборотного капитала, а клиент должен действовать в качестве управляющего средствами (мудхариб – mudharib) в коммерческой деятельности:

– Банк должен сохранять права по осуществлению надзора и развитию деятельности клиента, даже если он не участвует напрямую в управлении коммерческой деятельностью клиентов. Например, Банк имеет право изучать и запрашивать данные, связанные с отчетом о результате деятельности, подкрепленным соответствующими документами:

– Процент распределения прибыли за управление средствами должен определяться заранее;

– Согласованный процент распределения прибыли не может изменяться в течение периода инвестирования без взаимного согласия сторон;

– Срок финансирования, основанный на Мудхарабах (Mudharabah), порядок возмещения средств и процент распределения прибыли должны определяться согласно договору между Банком и клиентом;

– Финансирование, основанное на договоре Мудхарабах (Mudharabah), должно предоставляться наличными и/или товарами, а не в форме денежных и платежных требований;

– Если финансирование, основанное на договоре Мудхарабах (Mudharabah), предоставляется в форме наличных, то его сумма должна быть четко определена;

– Если финансирование, основанное на договоре Мудхарабах (Mudharabah), предоставляется в форме товаров, эти товары должны оцениваться на основании рыночной стоимости (чистой цены реализации), и эта сумма должна быть четко определена;

– Возмещение финансирования, основанное на договоре Мудхарабах (Mudharabah), осуществляется двумя способами: в рассрочку или одной суммой на основании условий финансирования согласно договору Мудхарабах (Mudharabah).

– Распределение прибыли осуществляется на основании отчета о результатах деятельности с надежными подтверждающими документами; и

– Убыток деятельности клиента может покрываться Банком в качестве владельца средств (шахибул маал – shahibul maal) максимум в сумме, на которую было предоставлено финансирование (расул маал – ra'sul maal)

d. Цель/Выгода

1) Для Банка

– одна из форм финансирования

– получение дохода от распределения прибыли в соответствии с результатами деятельности клиента,

2) Для Клиента

– удовлетворение потребности в оборотном капитале через систему партнерства с банком

e. Анализ Рисков

– Кредитный Риск обусловлен невыплатой со стороны клиента

– Рыночный Риск обусловлен колебаниями валютного курса, если финансирование согласно договору Мудхарабах (Mudharabah), предоставляется в иностранной валюте.

– Операционный Риск обусловлен внутренним обманом, таким как неправильное занесение текущей стоимости, взяточничество, несоответствие налоговых отчетов (намеренное), ошибки, манипуляции и завышение стоимости в бухгалтерском учете и отчетности.

f. Фатва

Фатва Национального Исламского Совета No: 07/DSN MUI/IV/2000 О финансировании (кирадх – Qiradh) Мудхарабах (Mudharabah).

j. Ссылки

– Постановление Банка Индонезии No. 7/6/PBI/2005 О Прозрачности Информации о Банковских Продуктах и Использовании Личных Данных Клиента, включая поправки к нему.

– Постановление Банка Индонезии No.9/19/PBI/2007 Об Использовании Принципов Шариа в операциях с Депозитами, Финансировании и Услугах , включая поправки к нему.

h. Принципы бухгалтерского учета

– ПСБУ No. 105 О Бухгалтерском Учете Мудхарабах (Mudharabah)

– Действующие ПБУШИ

i. Применяется по отношению к Исламским Коммерческим Банкам, Исламским Коммерческим Единицам и Исламским Провинциальным Банкам.

II. ФИНАНСИРОВАНИЕ, ОСНОВАННОЕ НА ДОГОВОРЕ МУСЙАРАКАХ (MUSYARAKAH)

a. Определение

Финансирование – это предоставление средств или требований в форме:

a. операция распределения прибыли в форме Мудхарабах (Mudharabah) и Мусйараках (Musyarakah);

b. лизинговая операция в форме Иджарах (Ijarah) или операция сдачи в аренду и покупки в форме Иджарах Мунтахийах бит Тамлик (Ijarah Muntahiyah bit Tamlik);

c. операция купли-продажи в форме Мурабахах (Murabahah), Салам (Salam) и Istishna

d. кредитная операция в форме Кардх (Qardh); и

e. лизинговая операция в форме Иджарах (Ijarah) для мульти-сервисного финансирования;

основанная на соглашении между Исламским Банком и/или Исламской Коммерческой Единицей и другой стороной, обязующее сторону, получающую финансирование и/или возможность получения средств, выплатить средства после истечения определенного периода с дополнительной прибылью в форме уджрох (ujroh) без дополнительно-го дохода или распределении прибыли

b. Договор

Мусйараках (Musyarakah) – операция инвестирования двух или более владельцев средств и/или товаров для осуществления указанной коммерческой деятельности согласно принципам шариа с разделением прибыли между этими сторонами на основании заранее согласованного процента, в то время как разделение убытка должно осуществляться согласно доли в капитале каждой стороны.

с. Признаки и механизм

– Банк и клиент должны действовать в качестве деловых партнеров и предоставлять средства и/или товары для финансирования указанной коммерческой деятельности;

– Клиент должен действовать в качестве коммерческого управляющего, и Банк, выступая деловым партнером, сможет участвовать в управлении коммерческой деятельностью в рамках согласованных заранее целей и полномочий, а именно рассматривать и требовать отчет о результатах коммерческой деятельности, основанный на достоверных подтверждающих документах;

– Метод распределения прибыли от управления средствами должен быть заранее определен в соответствии с согласованным процентом;

– Согласованный процент распределения прибыли не может изменяться в течение периода инвестирования без взаимного согласия сторон;

– Финансирование, основанное на договоре Мусйараках (Musyarakah), должно предоставляться на достоверных подтверждающих документах и/или товарами, а не в форме денежных и платежных требований;

– Если финансирование, основанное на договоре Мудхарабах (Mudharabah), предоставляется в форме на достоверных подтверждающих документах, то его сумма должна быть четко определена;

– Если финансирование, основанное на договоре Мудхарабах (Mudharabah), предоставляется в форме товаров, эти товары должны оцениваться на основании рыночной стоимости (чистой цены реализации), и эта сумма должна быть четко определена;

– Условия финансирования, основанного на договоре Мусйараках (Musyarakah), возмещение средств и метод распределения прибыли должны определяться соглашением между Банком и клиентом;

– Возмещение финансирования, основанное на договоре Мудхарабах (Mudharabah), осуществляется двумя способами: в рассрочку или одной суммой на основании условий финансирования согласно договору Мудхарабах (Mudharabah);

– Распределение прибыли осуществляется на основании отчета о результатах деятельности с надежными подтверждающими документами; и

– Банк и клиент должны покрывать убытки от коммерческой деятельности согласно доли каждой стороны в капитале.

d. Цель/Выгода

1) Для Банка

– одна из форм финансирования
– получение дохода от распределения прибыли, полученной в результате управления коммерческой деятельности,

2) Для Клиента

– удовлетворение потребности в оборотном капитале через систему партнерства с банком

e. Анализ Рисков

– Кредитный Риск обусловлен невыплатой со стороны клиента
– Рыночный Риск обусловлен колебаниями валютного курса, если финансирование, основанное на договоре Мудхарабах (Mudharabah), предоставляется в иностранной валюте.

– Операционный Риск обусловлен внутренним обманом, таким как неправильное занесение текущей стоимости, взяточничество, несоответствие налоговых отчетов (намеренное), ошибки, манипуляции и завышение стоимости в бухгалтерском учете и отчетности.

f. Фатва

Фатва Национального Исламского Совета No: 08/DSN-MUI/IV/2000 О Финансировании Мусйараках (Musyarakah).

к. Ссылки

– Постановление Банка Индонезии No. 7/6/PBI/2005 О Прозрачности Информации о Банковских Продуктах и Использовании Личных Данных Клиента, включая поправки к нему.

– Постановление Банка Индонезии No.9/19/PBI/2007 Об Использовании Принципов Шариа в операциях с Депозитами, Финансировании и Услугах , включая поправки к нему.

h. Принципы бухгалтерского учета

– ПСБУ No. 106 о Бухгалтерском Учете Мудхарабах (Mudharabah)

– Действующие ПБУШИ

i. Применяется по отношению к Исламским Коммерческим Банкам, Исламским Коммерческим Единицам и Исламским Провинциальным Банкам.

III. ФИНАНСИРОВАНИЕ, ОСНОВАННОЕ НА ДОГОВОРЕ МУРАБАХАХ (MURABAHAN)

а. Определение

Финансирование – это предоставление средств или требований в форме:

а. операция распределения прибыли в форме Мудхарабах (Mudharabah) и Мусйараках (Musyarakah);

б. лизинговая операция в форме Иджарах (Ijarah) или операция сдачи в аренду и покупки в форме Иджарах Мунтахийах бит Тамлик (Ijarah Muntahiyah bit Tamlik);

с. операция купли-продажи в форме Мурабахых (Murabahah), Салам (Salam) и Истишна (Istishna’);

д. кредитная операция в форме Кардх (Qardh); и

е. лизинговая операция в форме Иджарах (Ijarah) для мульти-сервисного финансирования:

основанная на соглашении между Исламским Банком и/или Исламской Коммерческой Единицей и другой стороной, обязующее сторону, получающую финансирование и/или возможность получения средств, выплатить средства после истечения определенного периода с дополнительной прибылью в форме уджрох (ujroh) без дополнительного дохода или распределении прибыли.

б. Договор

Мурабахых (Murabahah) – операция покупки-продажи определенных товаров по стоимости, равной цене товаров с добавлением маржи, согласованной заранее двумя сторонами. Продавец заранее предоставляет покупателю информацию о цене товара.

с. Признаки и механизм

– Банк должен действовать в качестве поставителя средств в операциях Мурабахых (Murabahah) с клиентом;

– Банк может частично или полностью финансировать покупку товаров на основании заранее согласованных условий;

– Банк обязан предоставлять средства для осуществления закупки товаров, заказанных клиентом, и

– Банк может дать обоснованную скидку без предварительного соглашения

d. Цель/Выгода

1) Для Банка

- одна из форм финансирования
- доход в форме маржи,

2) Для Клиента

– одна из альтернатив закупки определенных товаров с использованием финансирования банка

– возможность выплачивать в рассрочку фиксированными суммами в течение срока договора

e. Анализ Рисков

– Кредитный Риск обусловлен невыплатой со стороны клиента

– Рыночный Риск обусловлен колебаниями валютного курса, если финансирование, основанное на договоре Мудхарабах (Mudharabah), предоставляется в иностранной валюте.

f. Фатва

– Фатва Национального Исламского Совета No: 04/DSN–MUI/IV/2000 О Финансировании Мурабах (Murabahah).

– Фатва Национального Исламского Совета No: 10/DSN–MUI/IV/2000 О Вакалах (Wakalah)

– Фатва Национального Исламского Совета No: 13/DSN–MUI/IV/2000 О Первоначальном Взносе при финансировании Мурабах (Murabahah)

– Фатва Национального Исламского Совета No: 16/DSN–MUI/IV/2000 О Скидке при финансировании Мурабах (Murabahah)

– Фатва Национального Исламского Совета No: 23/DSN–MUI/IV/2002 О Скидке при осуществлении платежей при финансировании Мурабах (Murabahah)

– Фатва Национального Исламского Совета No: 46/DSN–MUI/IV/2005 О Скидке на требование Мурабах (Murabahah) (Хасим Фи Аль Мурабах (Khasim Fi Al Murabahah))

– Фатва Национального Исламского Совета No: 47/DSN–MUI/IV/2005 О Погашении Задолженности при финансировании Мурабах (Murabahah) Неплатежеспособным Клиентом

– Фатва Национального Исламского Совета No: 48/DSN–MUI/IV/2005 О Пересмотре Сроков Погашения Требования Мурабах (Murabahah)

– Фатва Национального Исламского Совета No: 49/DSN–MUI/IV/2005 О Конверсии Договора Мурабах (Murabahah).

g. Ссылки

– Постановление Банка Индонезии No. 7/6/PBI/2005 о Прозрачности Информации о Банковских Продуктах и Использовании Личных Данных Клиента, включая поправки к нему.

– Постановление Банка Индонезии No.9/19/PBI/2007 Об Использовании Принципов Шариа в операциях с Депозитами, Финансировании и Услугах , включая поправки к нему.

h. Принципы бухгалтерского учета

– ПСБУ No. 102 О Бухгалтерском Учете Мудхарабах Акко Мурабах (Mudharabah Asso Murabahah)

– Действующие ПБУШИ

i. Применяется по отношению к Исламским Коммерческим Банкам, Исламским Коммерческим Единицам и Исламским Провинциальным Банкам.

IV. ФИНАНСИРОВАНИЕ, ОСНОВАННОЕ НА ДОГОВОРЕ САЛАМ (SALAM)

a. Определение

Финансирование – это предоставление средств или требований в форме:

a. операция распределения прибыли в формеof Мудхарабах (Mudharabah) и Мусйараках (Musyarakah);

b. лизинговая операция в форме Иджарах (Ijarah) или операция сдачи в аренду и покупки в форме Иджарах Мунтахийах бит Тамлик (Ijarah Muntahiyah bit Tamlik);

c. операция купли-продажи в форме Мурабах (Murabahah), Салам (Salam) и Istishna

d. кредитная операция в форме Кардх (Qardh); и

e. лизинговая операция в форме Иджарах (Ijarah) для мульти-сервисного финансирования;

основанная на соглашении между Исламским Банком и/или Исламской Коммерческой Единицей и другой стороной, обязующее сторону, получающую финансирование и/или возможность получения средств, выплатить средства после истечения определенного периода с дополнительной прибылью в форме уджрох (ujroh) без дополнительного дохода или распределении прибыли.

b. Договор

Салам (Salam) – операция купли-продажи товаров с использованием позаказного метода на определенных условиях и с полным предварительным платежом.