

08 00 10 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ
08 00 10 FINANCES, MONETARY CIRCULATION AND CREDIT

УДК 336.7
ББК 65.262.3С51(51)

**БАНКОВСКИЕ
ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТЫ В
РАМКАХ ИСЛАМСКОГО
БАНКИНГА**

Каюмов Наимджон Набиевич,
канд. экон. наук, доцент, декан факультета
финансов ТГУПБП (Таджикистан, Худжанд)

**КОРТҲОИ ПАРДОҲТИИ
БОНКӢ ДАР ДОИРАИ
БАНКИНГИ ИСЛОМӢ**

Каюмов Наимҷон Набиевич,
н.и.у., дотсент, декани факултети молияи
ДДҲБСТ (Тоҷикистон, Хуҷанд)

**BANK PAYMENT CARDS IN
THE FRAMES OF ISLAMIC
BANKING**

Kayumov Naimjohn NABIYEVICH,
candidate of the sciences of economics, Associate
Professor, dean of the faculty of finances under the
TSULBP (Tajikistan, Khujand)
E-MAIL: nkaumov@gmail.com

Ключевые слова: исламский банкинг, традиционный банкинг, исламская платежная карта, исламские финансы, этапы развития, банковские продукты, услуги исламских банков

Статья посвящена проблемам развития исламского банкинга в Республике Таджикистан так как в 2014 году был принят Закон Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности» под №1108, однако он реализуется недостаточно активно. Рассматривается состояние использования исламских платежных карт в странах Юго-Восточной Азии и некоторых арабских странах и опыт применения ими исламских банковских продуктов, в частности банковских платежных карт. Указаны виды деятельности, которые подпадают под запрет шариата в сфере экономики и банковского дела. Приведена этапизация развития исламских банковских платежных карт, предоставляемых банками развитых стран, которые имеют «исламские окна» (Bank of America, Barclays, BNP Paribas, Citibank, JPMorgan Chase, HSBS). Делается заключение, что в Республике Таджикистан есть огромный потенциал для развития исламского банкинга в целом, и в частности для применения исламских банковских платежных карт и использования других современных продуктов исламского банкинга.

Калидвожаҳо: банкинги исломӣ, банкинги анъанавӣ, корти пардохтии исломӣ, молияи исломӣ, марҳилаҳои рушд, маҳсулоти бонкӣ, хизматрасониҳои бонкҳои исломӣ

Дар мақола масъалаи инкишофи банкинги исломӣ дар ҶТ мавриди баррасӣ қарор гирифтааст. Соли 2014 Қонуни ҶТ «Дар бораи фаъолияти бонкҳои исломӣ» таҳти

№1108 қабул шуд. Вазъи истифодаи кортҳои пардохтии исломӣ дар мамолики Осиёи Ҷанубу Шарқӣ ва як қатор мамлакатҳои араб ва амалияи аз ҷониби онҳо мавриди истифода қарор гирифтани маҳсулоти банкҳои исломӣ, аз ҷумла кортҳои банкҳои исломӣ тадқиқ шудааст. Номгӯи намудҳои фаъолияти зикр гардидааст, ки онҳоро шариат дар соҳаҳои иқтисод ва банкдорӣ манъ кардааст. Даврабандии рушди кортҳои пардохтии банкҳои исломӣ, ки банкҳои мамолики мутараққии дорои «равзанаи исломӣ» (Bank of America, Barclays, BNP Paribas, Citibank, JPMorgan Chase, HSBS) нешниҳод мекунад. Муаллим ба хулоса расидааст, ки дар ҚТ барои инкишофи банкинги исломӣ умуман ва истифодаи кортҳои пардохтии банкҳои исломӣ хусусан ва истифодаи дигар маҳсулоти муосири банкинги исломӣ имкониятҳои васеъ мавҷуданд.

Key words: *Islamic banking, traditional banking, Islamic payment card, Islamic finances, stages of development, bank products, services of Islamic banks.*

The article dwells on the problems of Islamic banking development in Tajikistan Republic. In 2014 they adopted the law of the Republic of Tajikistan “On Islamic Bank Activities”, #1108. It deals with the use of Islamic payment cards in the countries of South-East Asia and some Arabian ones and the experience of application of Islamic bank products by them, in particular, bank payment cards. The author of the article points to the types of activities falling under the prohibition of shariat in the sphere of economics and banking. He adduces the stages of the development concerned with payment cards of Islamic banks which have “Islamic windows” (Bank of America Bardays, BNP Paribas, Citibank, JP Morgan Chase, HSBS). The conclusion is made that in Tajikistan Republic there is a huge potential for a development of Islamic banking upon the whole, in particular, for application of Islamic bank payment cards and utilization of other Islamic banking products.

В последние годы в странах, где подавляющее большинство населения – мусульмане, начал активно развиваться так называемый исламский банкинг, то есть банковское дело в соответствии с традициями и правилами ислама (шариата). По данным Агентства по статистике при Президенте Республики Таджикистан, на начало 2016 г. население Таджикистана составило 8 551,2 тыс. человек и, по предварительным данным агентства, 8 152 тыс. человек, или 95,3 % населения, являются мусульманами [8]. Республика Таджикистан позиционирует себя как светское государство, но, рассматривая перспективные направления развития рынка банковских услуг, невозможно не учитывать религиозный фактор.

Актуальность статьи заключается в освещении альтернативных банковских продуктов и услуг тем продуктам, которые предоставляются традиционными коммерческими банками. Целью данной статьи является характеристика конкретного продукта, то есть банковских платежных карт в рамках исламского банкинга.

Любые банковские продукты, созданные на основе мусульманского права, должны соответствовать основным принципам шариата, а именно:

- ✓ добавленная стоимость должна образовываться в реальном секторе экономики путем дозволенной экономической деятельности;
- ✓ вкладчики (инвесторы) должны получать доход, вкладывая свои средства в разрешенные нормами шариата виды деятельности;

- ✓ отношения между участниками банковской сделки должны строиться на основе партнерства, т.е. риск и полученная прибыль или возникшие убытки по всем совершаемым сделкам делятся между банком и партнером (клиентом);
- ✓ деньги - не товар, а мера стоимости.

В связи с этим стоит отметить, что основными работами, раскрывающими теоретические основы данного направления исследований, является труды зарубежных ученых: Муаммара Каддафи «Зеленая книга. Часть 2», Малана Шафи Мухаммада «Распределение богатства», Судина Харона и Ван Нурсоиза Ван Азими «Исламская финансовая и банковская система», в которых подробно рассмотрен генезис исламских финансов и банковского дела. Вопросы теории и практики применения исламских финансовых инструментов рассматриваются в работах Р.И. Беккина «Исламская экономическая модель», «Исламские финансы в современном мире», «Исламское страхование (такафул)». Отечественный опыт развития исламского банкинга рассматривается в статьях Т. Махмадназарбекова «Исламский социализм», Ш. Хайрова «Исламские банки и их особенности», «Основные предпосылки организации и ведения исламского банковского дела».

Далее рассмотрим виды деятельности, подпадающие под запрет шариата при ведении экономической деятельности. Даже вклады учредителей должны соответствовать нормам шариата в том отношении, что они получены (заработаны) незапрещенным путем (см. таблицу 1).

Таблица 1. Запреты шариата на виды экономической деятельности

Сфера деятельности	Запреты шариата
В торговле	Запрещены приобретение и реализация: - алкоголя; - табака; - свинины; - мяса, не соответствующего нормам забоя по шариату; - мяса, запретного по шариату кроме свинины: собаки, льва, медведя и др. - продукции, произведенной из названных элементов; - книг, газет, журналов с запретными элементами (эротический характер, насилие, ложь и пр.).
В производстве	Запрещено заниматься следующими видами деятельности: - производство запретных продуктов и товаров; - выращивание свиней.
В финансовом секторе	Запрещены: - ростовщичество; - неопределенные сделки с повышенным риском; - традиционное страхование; - участие в обществах, занимающихся запретным (например, в акционерных обществах, торгующих запретным мясом); - продажа дебиторской задолженности; - коллекторские службы.
В общественном питании	Запрет на изготовление и продажу запретных продуктов и напитков.

В строительстве	Запрещены: - строительство объектов для ведения запретных видов деятельности (например, ночные клубы, свинофермы и пр.); - строительство немусульманских храмов.
В медицине	Запрещены: - искусственное оплодотворение с участием третьего лица; - пластическая хирургия, кроме случаев, когда есть угроза жизни, здоровью и пр.; - операции по искажению характеристик тела (например, изменение пола и пр.)
В предоставляемых услугах	Запрещены: - трансляция по телевидению и радио информации, содержащей ложь, эротические элементы, картины, вызывающие дурные качества, и пр.; - логистические услуги, когда объектом сделки становится запрещенное в шариате (например, перевозка алкоголя); - хранение запретного в шариате (например, хранение в холодильниках запретного мяса или алкоголя); - колдовство, гадание и пр.; - азартные игры; - запреты в определенных обстоятельствах: стрижка, массаж, спа-салоны и пр. с участием лиц противоположного пола и др.; - спортивные единоборства с нарушением норм шариата; - ведение бухгалтерской отчетности в организациях, ведущих запретные виды деятельности; реклама всего запретного в шариате (например, реклама азартных игр, алкоголя, сигарет) [9, с. 20].
Иные запретные виды деятельности	Аренда запретного. В случае аренды с дозволенными объектами необходимо, чтобы: - аренда взималась с того момента, когда актив передан арендатору; - аренда должна быть зафиксирована и известна сторонам в самом начале действия договора; - арендодатель должен выполнять все обязанности, возникающие в ходе владения активами [7]. Сделки, в которых цена и количество товара не зафиксированы. Доверительное управление запрещенными активами всех сторон сделки. Обменные операции, нарушающие правила шариата: обмен одного вида товара на такой же, но другого сорта, пробы и пр. должен осуществляться одним весом с переходом права собственности в момент сделки.

Источник: Таблица составлена автором на основе данных из статьи Ш. А. Шовхалова [9, с. 20] и взятых с официального сайта Совета по исламским финансовым услугам [7].

В последние годы можно наблюдать большой интерес к исламской банковской деятельности в странах Центральной Азии и России [3]. Особенно бурно это направление начало развиваться в Казахстане, Кыргызстане и в некоторых регионах России, где проживает значительное число мусульман (например в Республике Татарстан, Чечне, Дагестане, Ингушетии и др.). В Республике Таджикистан тоже предпринимаются попытки развивать исламскую банковскую деятельность. Так, 26 июля 2014 года был принят Закон

Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности» под №1108. Настоящий закон должен определять правовые и организационные основы исламской банковской деятельности в Республике Таджикистан и создать благоприятные условия для ее осуществления. Данный закон был принят при содействии Исламского банка развития, что дает возможность для широкого использования всех возможностей исламского финансирования. Закон предполагает, что Национальный банк Таджикистана будет предоставлять исламским кредитным организациям лицензии для работы на территории Республики Таджикистан и регулировать их деятельность. Однако положения данного закона реализуются недостаточно активно. До сегодняшнего дня были разработаны четыре нормативно-правовых акта:

1. *Положение о консультативном совете по обслуживанию клиентов исламских банков.*
2. *Порядок преобразования традиционных кредитных организаций в исламские.*
3. *Изменения и дополнения в Положение о порядке проведения собеседований с кандидатами на руководящие должности кредитных организаций.*
4. *Порядок создания Комитета по обслуживанию и финансированию исламских банков, их полномочия и требования.*

Два из них были зарегистрированы Министерством юстиции Республики Таджикистан, и в дальнейшем они будут способствовать нормальному функционированию исламской банковской деятельности. Однако исламские банковские продукты и услуги могут быть востребованы не только мусульманами, но и немусульманами, как показывает на практике деятельность коммерческих банков развитых стран (США, Великобритании, Бельгии и др.) [1, с. 29]. Следует отметить, что одним из новых продуктов исламской банковской деятельности являются банковские платежные карты.

Рынок исламских банковских платежных карт очень молод, так как только с начала 1990-х годов исламские банки постепенно начинают развивать новое для себя направление – систему безналичных расчетов на основе платежных карт. Но в целом мировая история банковских платежных карт насчитывает уже более пятидесяти лет, что позволяет выделить общие тенденции развития и типовые стадии их внедрения. Однако исламские банки начали эмитировать платежные карты с 1992 года, и на сегодня больше 40 кредитных организаций по всему миру осуществляют эмиссию и эквайринг исламских платежных карт. В таблице 2 представлены этапы распространения исламских банковских платежных карт в рамках исламской банковской деятельности.

Таблица 2. Этапы распространения исламских платежных карт

Период	События (процессы, явления)
1 этап: 1992 -1994 гг.	Появление исламских дебетовых платежных карт в странах Персидского залива.
2 этап: 1994 – 1998 гг.	Становление рынка банковских дебетовых и кредитных карт в странах Персидского залива и Юго-Восточной Азии («Исламская финансовая корпорация» в Малайзии).
3 этап: 1998–2002 гг.	Эмиссия международных платежных карт (VISA, Maestro, Master card) как исламских банковских карт согласно нормам шариата.

4 этап: 2002–2006 гг.	Динамичный рост оборотов по исламским банковским платежным картам, рост их эмиссии не только исламскими банками, но и такими американскими и английскими банками, как Citi Bank, UBS. Открытие первого исламского банка (Faisal Private Bank) в Швейцарии.
5 этап: 2006–2008 гг.	Расширение инфраструктуры обслуживания банковских исламских карт путем развития банкоматной сети и сети POS-терминалов в розничных торговых точках.
6 этап: 2008–2012 гг.	Широкое использование исламских банковских карт в Юго-Восточной Азии – Малайзии и Индонезии – в так называемых зарплатных проектах (начисление заработной платы на банковские платежные карты).
7 этап: 2012–2016 гг.	Появление исламских платежных карт в России и Центральной Азии (Казахстан, Кыргызстан) [5], [6]. Разработка и предложение различных банковских инновационных продуктов, связанных с банковскими платежными картами.

Источники: [5], [6].

Одним из пионеров этого банковского продукта стал Оманский банк «Ahlibank». В начале 1990 гг. он одним из первых начал эмитировать для своих клиентов дебетовые чиповые платежные карты, соответствующие нормам шариата [4]. Карты вышеуказанного банка позволяют клиентам снимать наличные деньги по всему миру и оплачивать товары народного потребления в любых торговых точках, где принимают для оплаты банковские платежные карты. В сообщении банка и в рекламных брошюрах четко говорится, что «дебетовая карта разработана в соответствии с нормами шариата», то есть это означает, что она не может быть использована для действий (операций или сделок), которые не соответствуют нормам шариата (см. таблицу №1). На остаток карточного счета не начисляются проценты (рибаъ) – это запрещено канонами ислама. Снять наличные или провести другие операции по платежным картам «Ahlibanka» можно через сеть банкоматов «Oman Net» и «GCC». Обслуживание таких карт является беспроцентным и без взимания комиссионной маржи.

Исследования показывают, что исламский банкинг повсеместно внедряют и немусульманские страны. Например, Московский индустриальный банк Российской Федерации (актив нетто 258,2 млрд руб) начал выпускать специальные платежные карты для мусульман. Выяснилось, что Московский индустриальный банк предлагает последователям ислама три вида банковских карт:

1. Карту для повседневного использования.
2. Карту паломника премиальную.
3. Карту паломника накопительную.

Это дебетовая карта с функцией бесконтактной оплаты Paypass. Используя любую из этих банковских карт, клиент может творить добро, поскольку банк ежемесячно будет перечислять на благотворительность денежные средства в размере 0,5-0,75 % от суммы покупок, совершенных с использованием карты.

Премиальная «Карта паломника» выпускается специально для совершения хаджа (паломничества) в Мекку и Медину. Преимуществом данной карты является то, что в комплект с картой бенефициар получает телефонную (мобильную) сим-карту со специальным тарифом для звонков из Саудовской Аравии и снятия наличных денег с

выгодными комиссионными. Карта паломника «Накопительная» позволяет клиентам, которые хотят совершить хадж, накопить деньги для паломничества. Обслуживание таких карт обходится держателю в 2,9 тыс. рублей. Условия данной карты не предусматривают расходных операций до момента оплаты услуг хаджа.

На любые из этих платежных карт отсутствует начисление процентов, поскольку ростовщичество в исламе запрещено. Вложенные средства также не могут идти на финансирование деятельности, запрещенной шариатом. Кроме того, они не используются для рискованных операций. Карты соответствуют шариатским финансовым стандартам и одобрены председателем Совета муфтиев России, что отмечено на сайте названного банка.

На наш взгляд, данная карта поможет паломникам сохранить их финансы в безопасности и не беспокоиться о наличных средствах. В случае утери карты её можно тут же заблокировать и восстановить. Что касается кредитных карт, то долгое время такой банковский продукт в рамках исламского банкинга был недоступен клиентам, поскольку мусульманское право (фикх) запрещает использование традиционных карт, которые сопровождаются начислением и выплатой процентов. Исламские платежные карты имеют ряд преимуществ по сравнению с традиционными платежными картами, среди которых:

1. Отсутствие начисления вознаграждения на остаток денежных средств (дивиденды).
2. Отсутствие возможности осуществления покупок или оплаты услуг в заведениях, деятельность которых запрещена шариатом.
3. Денежные средства клиентов не используются банком-эмитентом в его деятельности.
4. Мультивалютность.
5. Полное отсутствие комиссии за пополнение и снятие денег.

В конце 1990-х гг. в ряде стран появился новый банковский продукт – исламская кредитная платежная карта. Например, малайзийский Arab Malaysian Bank Berhad выпустил в обращение исламскую кредитную карту ат-таслиф, Shamal Bank Бахрейна также начал эмитировать своим клиентам карту ар-руббан. Ар-руббан, как и ат-таслиф, является кредитной картой платежной системы «Мастер Кард» (MasterCard). Они выпускаются в двух видах: Classic и Gold.

Выпуску многих карт предшествует открытие счета клиенту с определенным лимитом средств, на который дебетуются все операции клиента по использованию средств в размере предоставленного лимита. Возможно погашение кредита равными долями в течение 12 месяцев. Однако если клиент решит обналичить средства с карты, он должен полностью вернуть кредит. Штрафы за просрочку платежа не предусмотрены: если клиент не погашает задолженность в срок, то банк имеет право снять со специального (маргинального) счета клиента резервную сумму (*спецсчёт, который банк открывает на имя клиента. На этот счёт клиент депонирует определенную, то есть резервную, сумму, которой он не вправе распоряжаться, расходовать её. При просрочке клиентом ежемесячного платежа банк вправе снять со спецсчета необходимую сумму в счет покрытия отрицательного баланса по основному счету*).

Комиссия за пользование кредитом действительно невысокая по сравнению с выплатой процентов по неисламской кредитной карте. Держатель карты должен выплачивать единовременную «комиссию» в размере 6,5 % годовых за каждую проведенную операцию, или менее 0,6 % в месяц.

Несмотря на то, что данный банковский продукт получил одобрение шариатского совета банка, он вызывает вопросы в связи с исламским запретом на ростовщичество. В целом запрещен любой ссудный процент (даже если он называется комиссией), а не только тот, где установлена высокая ставка.

Исходя из вышеизложенного, в Республике Таджикистан на законодательном уровне можно открыть не только исламский банк, но и так называемые «исламские банковские окна», которые предоставляют традиционным банкам возможность оперативно и без крупных вложений приступить к продажам исламских банковских продуктов мусульманскому населению. Если взглянуть на мировой опыт, то можно увидеть, что «исламские банковские окна» являются наиболее перспективной формой осуществления деятельности по принципам ислама. Сегодня «исламские банковские окна» имеют такие транснациональные банки, как Bank of America, Barclays, BNP Paribas, Citibank, JPMorgan Chase, HSBS и др.

Банки Республики Таджикистан также могут целенаправленно использовать огромный потенциал исламской банковской деятельности, что может позволить им повысить конкурентоспособность и привлекательность на рынке банковских услуг для местных и зарубежных инвесторов. Очевидно, что спрос на сберегательные продукты будет огромным, и это может послужить дополнительными инвестициями в реальный сектор экономики. Исламский банкинг также ориентирован на реализацию социально значимых проектов и множества программ поддержки малого и среднего бизнеса [2].

В заключение можно сделать вывод, что у Республики Таджикистан есть серьезный потенциал для развития исламского банкинга в целом, и в частности для применения исламских платежных карт. Исследования показывают, что исламские финансы и исламское банковское дело продолжают набирать обороты и расширять географию своего распространения.

Список использованной литературы:

1. Беккин Р.И. Исламские финансы в современном мире. Экономические и правовые аспекты / Журавлев А.Ю. Принципы функционирования исламских банков. — М.: УММА, 2004. — С. 68.
2. Булатова А.И., Богаманова Н.Ф., Мухаметзянова Л.Р. Альтернатива современной банковской системе / Научная дискуссия: вопросы экономики и управления: материалы XXII Межд. заочной научно-практической конференции (27. 02. 2014).
3. Официальный сайт Исламского банка развития (Islamic Development bank) [Электронный ресурс], URL: <http://www.isdb.org/> (дата обращения: 25. 05. 2017)
4. Сайт Исламского банка «Al Hilal» [Электронный ресурс], URL: <http://www.alhilalbank.kz/bserve/> (дата обращения: 29. 05. 2017)
5. Национальный банк Республики Казахстан [Электронный ресурс], URL: www.nationalbank.kz/?docid=1187&switch=russian (дата обращения: 30. 05. 2017)
6. Национальный банк Кыргызской Республики [Электронный ресурс], URL: www.nbkr.kg/index.jsp?lang=RUS (дата обращения: 30. 05. 2017)
7. Совет по исламским финансовым услугам (Islamic Financial Services Board) [Электронный ресурс], URL: <http://www.ifsb.org/index/board/10-1-0-18-125> (дата обращения: 31.05.2017)

-
8. Агентство по статистике при Президенте Республики Таджикистан / Таджикистан в цифрах (на русском/таджикском языках). – Душанбе: АСРТ, 2017. – 157 с.
 9. Шовхалов Ш. А. Принципы формирования активов: шариатский взгляд // Финансы и кредит. – 2013. – №37 – С.19-26.

Reference Literature:

1. Beccin R.I. *Islamic Finances in Contemporary World. Economy and Law Aspects.*// A.Yu. Zhuravlyov. *Principles of Islamic Banks Functioning.* – M.: UMMA, 2004. – p. 68.
2. Bulatova A.I., Bogamanova N.F., Mukhametzhanova L.R. *Alternative to Modern Banking System* // *Scientific Debates: Issues of Economics and Management: Materials of the XXII-nd International Extra-Mural Scientific-Practical Conference (27.02.2014).*
3. *Official Site of Islamic Development Bank [Electronic Resources].* URL: <http://www.isdb.org/> (date of request: 25.05.2017).
4. *Site of “Al Hilal” Islamic Bank [Electronic resource].* <http://www.alhilalbank.kz/bservs/> (date of request: 29.05.2017).
5. *National Bank of Kazakhstan Republic [Electronic Resource].* URL: www.nationalbank.kz/?docid=1187&switch=russian (date of request: 30.05.2017).
6. *National Bank of the Kyrgyz Republic [Electronic Resource].* URL: www.nbkr.kg/index.jsp?lang=RUS (date of request: 25.05.2017).
7. *Islamic Financial Services Board [Electronic Resource].* URL: <http://www.ifsb.org/index/board/10-1-0-18-125> (date of request: 31.05.2017).
8. *Agency on Statistics under the Auspices of Tajikistan Republic President* // *Tajikistan in Figures (in Russian and Tajik languages).* – Dushanbe: TRAS, 2017. – 157 pp.
9. Shovhalov Sh.A. *Principles of Formation of Assets: Shariat Outlook* // *Finances and Credit.* – 2013, #37. – pp. 19 – 26.