

*Семинар-совещание «Шариатская экономико-правовая экспертиза деятельности
российских компаний: методологические и практические аспекты»
Казань, 18 декабря 2015 г.*

Шариатская экспертиза исламских финансовых услуг в Казахстане

Альфия Салихова

Закон «О Банках и банковской деятельности»

Деятельность СПИФ

- Для определения соответствия деятельности, операций и сделок исламского банка требованиям Закона, в исламском банке **в обязательном порядке создается совет по принципам исламского финансирования (СПИФ)**.
 - СПИФ является независимым органом, назначаемым общим собранием акционеров исламского банка по рекомендации совета директоров.
 - Правила об общих условиях проведения операций исламского банка, Правила о внутренней кредитной политике исламского банка подлежат утверждению советом директоров исламского банка при наличии положительного заключения СПИФ
-

Закон «О Банках и банковской деятельности»

Требования к деятельности исламского банка

- Исламский банк не вправе взимать вознаграждение в виде процентов, гарантировать возврат инвестиционного депозита или доход по нему, финансировать (кредитовать) деятельность, связанную с производством и (или) торговлей табачной, алкогольной продукцией, оружием и боеприпасами, игорным бизнесом, а также иные виды предпринимательской деятельности, финансирование (кредитование) которых запрещено советом по принципам исламского финансирования.
 - СПИФ вправе дополнительно определить иные требования к деятельности исламского банка, обязательные для соблюдения исламским банком.
-

Закон «О Банках и банковской деятельности»

Последствия признания операций и сделок исламского банка не соответствующими требованиям к деятельности исламского банка

- В случае признания СПИФ сделки, находящейся на стадии заключения, не соответствующей требованиям Закона, такая сделка не может быть заключена и исполнена.
 - В случае признания СПИФ заключенной, но не исполненной или частично исполненной сделки не соответствующей требованиям Закона, такая сделка по требованию исламского банка досрочно расторгается в порядке, установленном ГК РК.
 - В случае признания СПИФ исполненной или частично исполненной сделки не соответствующей требованиям Закона, доход исламского банка по такой сделке должен быть направлен на благотворительность.
-

СПИФ Al Hilal Bank Казахстан

- **Шейх Абдуссаттар Абу Гуддах**
(Shaikh Dr. Abdussattar Abu Ghuddah) - Председатель
 - **Шейх Низам М.С. Якуб**
(Nizam M.S. Yaquby)
 - **Шейх Иссам Исхак**
(Shaikh Essam Ishaq)
 - Махмадрузи Шоев – координатор
-

Закон

«О страховой деятельности»

Деятельность СПИФ

- Для определения соответствия деятельности, операций и сделок принципам исламского страхования, в исламской страховой (перестраховочной) организации **в обязательном порядке создается СПИФ.**
 - СПИФ является независимым органом, назначаемым общим собранием акционеров исламской страховой (перестраховочной) организации по рекомендации совета директоров.
-

Закон

«О финансовом лизинге»

Деятельность СПИФ

- Для определения соответствия сделок исламского лизинга лизингодателем **в обязательном порядке создается СПИФ**. В случаях, предусмотренных нормативным правовым актом НБРК, лизингодатель **вправе привлечь внешних независимых экспертов для получения заключения** о соответствии сделок исламского лизинга принципам исламского финансирования без создания СПИФ.
 - Требования к внешним независимым экспертам устанавливаются нормативным правовым актом НБРК.
 - СПИФ является независимым органом, назначаемым общим собранием акционеров лизингодателя по рекомендации совета директоров. Внешние независимые эксперты определяются советом директоров лизингодателя.
-

Постановление Правления НБРК № 94 от 27 мая 2015 года

Привлечение лизингодателями внешних независимых экспертов по принципам исламского финансирования для получения заключения о соответствии сделок исламского лизинга принципам исламского финансирования без создания СПИФ **допускается, если на текущую дату объем лизингового портфеля лизингодателя** (объем задолженности лизингополучателей перед лизингодателем по текущим сделкам) в рамках исламского лизингового финансирования не превышает **15 миллиардов тенге** (45 млн долл).

Создание Национального СПИФ

- Республика Казахстан в соответствии с Конституцией является светским государством, что означает отделение государства от религии, а также независимость самих религиозных объединений, если деятельность их не противоречит законодательству. Государство не финансирует религиозные объединения.
 - НБРК полагает невозможным создание при любом государственном органе СПИФ, так как вопросы соблюдения норм Шариата при совершении финансовых операций не должны затрагивать деятельность государственного органа, в том числе НБРК.
 - Предлагается в будущем, по мере роста исламских финансовых институтов, рассмотреть вопрос его создания в виде консультационного органа, например, при ОЮЛ «Ассоциация развития исламских финансов» или любой другой негосударственной организации.
-

Минимальные требования к членам СПИФ (проект)

- Иметь диплом о высшем экономическом или юридическом образовании. Председатель СПИФ должен иметь диплом о высшем образовании в области Шариата, включая вопросы исламских финансовых операций/коммерческое право;
- Обладать документами, свидетельствующими об успешном прохождении обучения в области финансов и исламских финансов;
- Иметь опыт работы не менее 1 года в области вынесения заключений в области Шариата или как минимум 2 года работы, связанной с преподавательской или исследовательской деятельностью в области исламских финансов или 2 года работы в области исламского банкинга и финансов.

При этом назначение членов СПИФ подлежат обязательному согласованию с НБРК.
