

## БАНКОВСКИЙ КОНТРОЛЬ В СИСТЕМЕ ИСЛАМСКИХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ: ИСПОЛЬЗОВАНИЕ В РОССИИ

**Аль-Гаррави** магистр финансов и банков, преподаватель (Багдадский университет, Ирак),  
**Мохаммед** аспирант, Южный федеральный университет  
**Абдулвахид** (344006, Россия, г. Ростов-на-Дону, ул. Б. Садовая, 105/42).  
**Джайяс** E-mail: mabd121983@gmail.com

### Аннотация

В статье показано, что несмотря на существование стандартов, определяющих принципы функционирования и контроля за специфическими финансами в разных исламских странах, их финансовые системы и механизмы банковского контроля характеризуются определенными различиями. Проведен сравнительный анализ опыта его организации в исламских странах, выявлены различия и предложены варианты его использования в российской банковской практике.

**Ключевые слова:** шариат, исламские финансы, шариатский совет, российские банки, внутрибанковский контроль, инвесторы, клиенты банка, банковские риски, внутрибанковский аудит.

Несмотря на принципиальные отличия европейского и мусульманского финансового контроля за развитием финансовых институтов [10], между ними существуют и общие моменты, развитие которых могло бы дополнить и способствовать успешному развитию данных систем. Речь идёт о существовании и развитии общественных надсистемных институтов в той и другой системах финансового контроля.

Общепризнано, что внутрибанковский контроль осуществляется по двум направлениям (рис. 1).



Рис. 1. Направления и механизмы реализации внутрибанковского контроля

В настоящее время анализ финансового состояния кредитных организаций свидетельствует о неудовлетворенном состоянии внутреннего контроля во многих российских банках. Для осуществления постоянного контроля в ЦБ РФ создана служба внутреннего аудита (рис. 2), которая может быть эталонным примером для создания подобных служб в коммерческих банках.

Служба Главного аудитора Банка России выполняет ряд важнейших задач (рис. 3).

Следует отметить, что одной из выявленных нами специфических характеристик исламских финансов и их контроля выступает неформальная институционализация особых контрольных органов в системе исламских финансов, наряду с "хавалой" – такой же неформальной финансово-расчётной системой на основе взаимозачёта требований и обязательств [3].

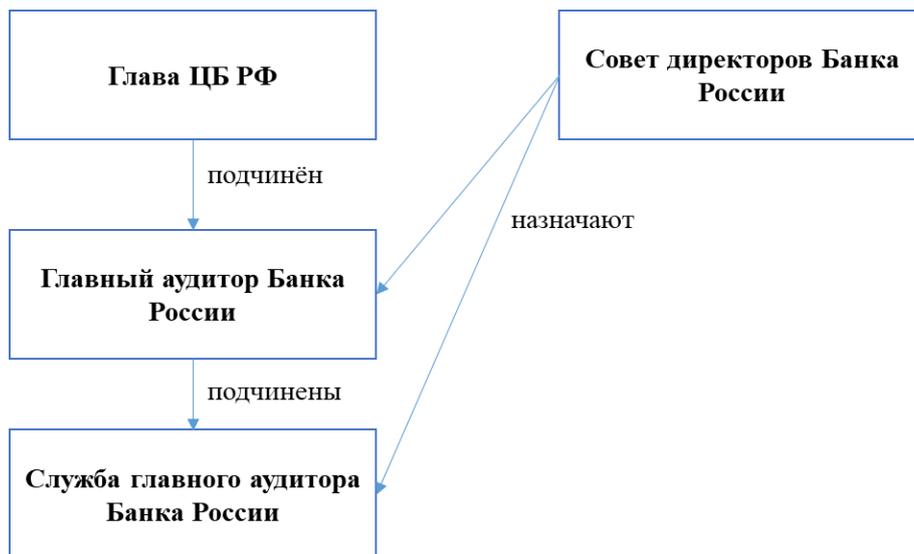


Рис. 2. Организация и подчиненность службы Главного аудитора ЦБ<sup>1</sup>

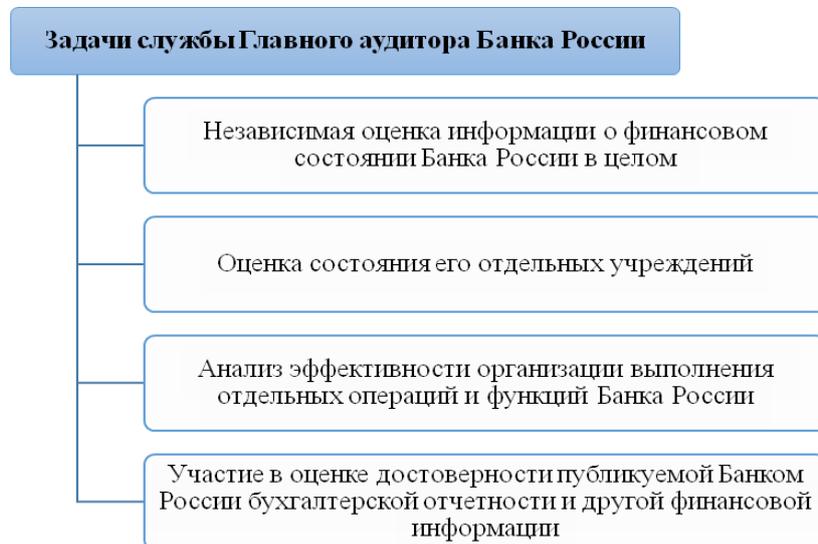


Рис. 3. Функции службы Главного аудитора Банка России<sup>2</sup>

Это шариатские наблюдательные советы, на которые гражданским обществом возложена ответственная функция оценки соответствия практической деятельности исламских финансовых институтов установленным формальным нормам и принципам мусульманского права [7]. Следует подчеркнуть еще раз, что шариатские наблюдательные советы - это неформальный институт гражданского общества, общественного контроля, но в ряде исламских стран он формализован в банковском законодательстве. Поэтому в странах с институционально развитой системой регулирования исламских финансов банкам и другим финансовым институтам государство не выдает лицензию на осуществление банковской деятельности, если в них не функционирует такой общественно-контрольный орган, как шариатский совет [3].

Шариатские советы выполняют множество основных и дополнительных функций (рис. 4).

<sup>1</sup> Письмо ЦБР от 7 ноября 1999 г. № 289-Т «О мерах по повышению уровня внутреннего контроля в банках». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/580694/>; Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 02.08.2019) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.08.2019). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?from=37570-0&rnd=E6AB7BCD72253A89A246502B4A329E9F&req=doc&base=LAW&n=330979&REFDOC=37570&REFBASE=LAW#7r7v9zth2k>.

<sup>2</sup> Письмо ЦБР от 7 ноября 1999 г. № 289-Т «О мерах по повышению уровня внутреннего контроля в банках». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/580694/>.

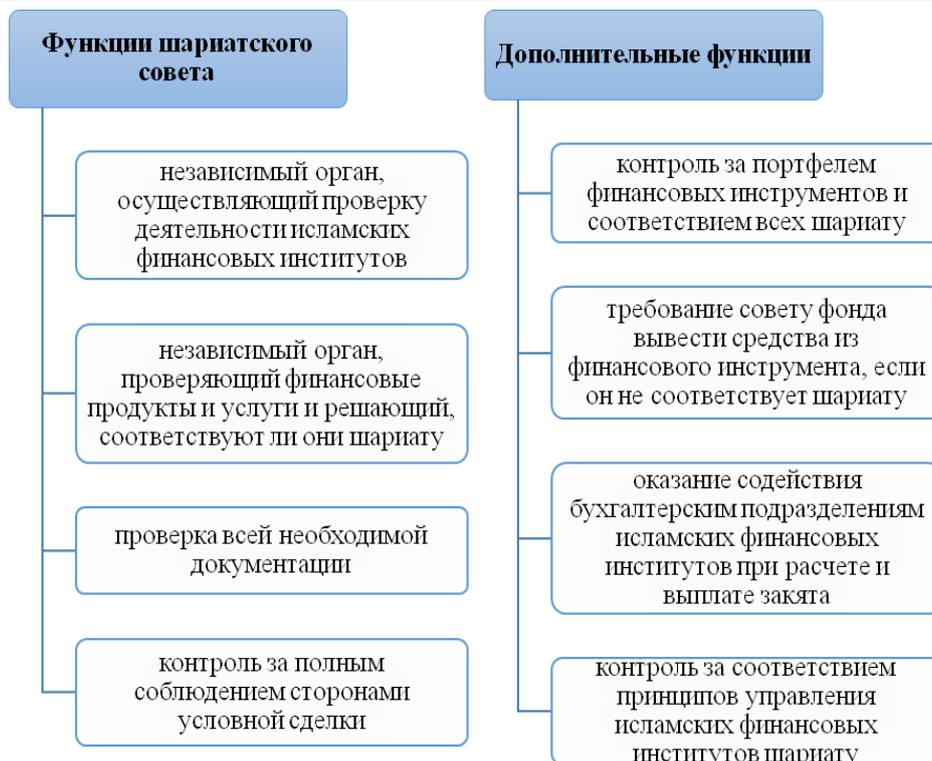


Рис. 4. Функции шариатских финансовых институтов [1]

Закята – обязательный ежегодный налог в исламских странах.

Очевидно, что необходимой предпосылкой для эффективного осуществления членами шариатских советов всех своих контрольных обязанностей является наличие у них высокого уровня квалификации, которым обладает не каждый специалист по Фикху<sup>1</sup>.

Стандарты Организации бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых учреждений (The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions – AAOIFI)<sup>2</sup> и Совета по исламским финансовым услугам (The Islamic Financial Services Board – IFSB)<sup>3</sup>, а также документы других международных и национальных организаций, регламентирующих деятельность шариатских советов, предъявляют к членам шариатских советов достаточно жесткие требования (рис. 5).

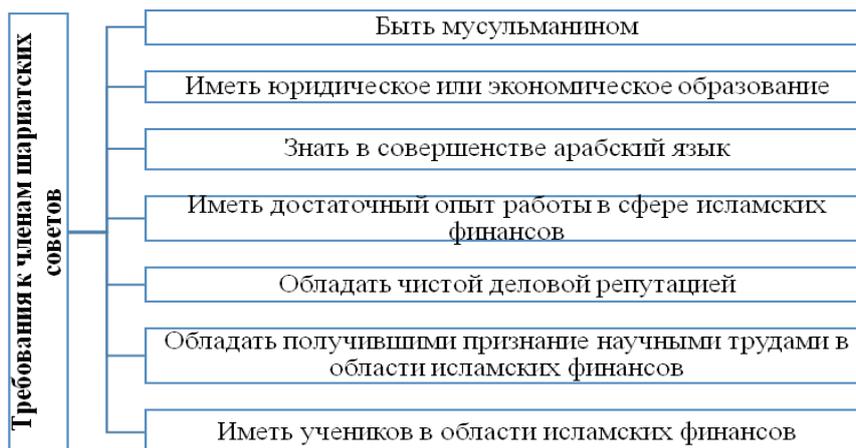


Рис. 5. Требования, которым должны соответствовать члены шариатских советов

<sup>1</sup> Фикх – мусульманская доктрина о правилах поведения.

<sup>2</sup> Accounting, Auditing and Governance Standards for Islamic Financial Institutions. - Bahrain, 2010. [Electronic resource]. – Access mode: <https://aoifi.com/?lang=en>.

<sup>3</sup> Guiding Principles on Shari’ah Governance Systems for Institutions offering Islamic Financial Services. - Bahrain, 2009. 131 p. [Electronic resource].– Access mode: [www.ifsb.org/standard/IFSB-10%20Shariah%20Governance.pdf](http://www.ifsb.org/standard/IFSB-10%20Shariah%20Governance.pdf)

Более строгие требования предъявляются к председателям шариатского совета, которые кроме всего прочего должны обладать трехлетним опытом вынесения решений по какому-либо вопросу, основанному на принципах ислама (фетвом) или четырехлетним опытом преподавания или исследования исламских финансов. Для членов шариатских советов никаких ограничений по половому признаку нет, хотя подавляющее большинство из них, безусловно, мужчины.

В настоящее время общее число шариатских советников определить сложно, хотя эксперты оценивают их количество примерно в 400 человек. Ограниченное количество шариатских советников, привело к тому, что в большинстве стран они могут одновременно участвовать в работе нескольких шариатских советов, хотя в некоторых странах (Малайзия, Пакистан) допускается членство в нескольких шариатских советах [5].

В российской практике специалисты службы главного аудитора ЦБ осуществляют свою деятельность самостоятельно, поскольку функционально независимы от руководства тех подразделений ЦБ, которые являются объектами их аудиторского контроля. В процессе его осуществления персонал службы главного аудитора руководствуется только законодательными нормами, установленными федеральными законами и нормативными актами ЦБ РФ. Важнейшим требованием к составляемым ими аудиторским заключениям является объективность оценки финансового состояния подвергаемого аудиторской проверке подразделения, а также добросовестная аргументированность выводов и предложений, разрабатываемых по результатам аудита.

Ядром функционала службы главного аудитора ЦБ РФ по осуществлению ревизий выступает мониторинг соответствия деятельности подразделений банка требованиям законодательства, адекватности документального оформления проводимых финансовых операций, ведения бухгалтерского, статистического учета и подготовки соответствующих отчетов.

В целях обеспечения эффективности надзорной деятельности сотрудники службы внутреннего аудита наделяются достаточно широким кругом прав (рис. 6).

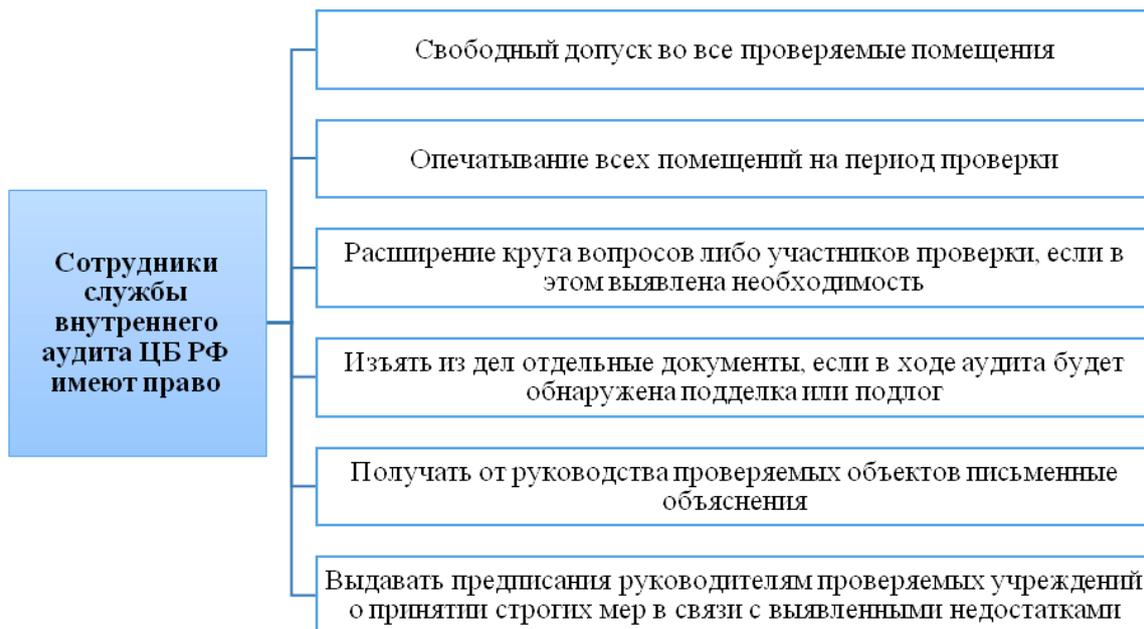


Рис. 6. Права сотрудников службы внутреннего аудита ЦБ РФ<sup>1</sup>

Проведение аудиторских проверок подразделений ЦБ РФ санкционируется Председателем ЦБ, Советом директоров банка и главным аудитором ЦБ. Аудиторская проверка осуществляется как в отношении конкретных персоналий, так и отдельных банковских операций с признаками недостоверности, отмывании преступных доходов, финансирования терроризма и др., особенно при взаимодействии с контрагентами из исламских стран с высокой степенью возможной угрозы национальной безопасности [3; 9].

В процессе ревизии осуществляется анализ соответствующей нормативно-правовой базы, программно-технического обеспечения, показателей бухгалтерской и статистической отчетности по деятельности проверяемого подразделения. Аудитор имеет право и свободный доступ к книгам,

<sup>1</sup> Письмо ЦБР от 7 ноября 1999 г. № 289-Т «О мерах по повышению уровня внутреннего контроля в банках». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.garant.ru/580694/>.

учетным записям, деловой корреспонденции соответствующего участка деятельности проверяемого подразделения ЦБ.

Задачей аудиторов является выявление как ошибок и неточностей, так и незаконных банковских операций или действий при их осуществлении, а также оценка потенциальной степени их воздействия на результаты выполнения ЦБ своих функций. Для этого аудиторское заключение, составляемое по итогам проверки содержит оценочное мнение аудиторов о ее характере, адекватности представляемой финансовой и другой информации установленным регламентам.

Под руководством службы главного аудитора непосредственную деятельность по осуществлению внутрибанковского аудита осуществляет Департамент внутреннего аудита и ревизий Банка России. Как системообразующее ядро внутреннего аудита ЦБ он оценивает качество проверок ревизионных отделов территориальных главных управлений и других подразделений ЦБ, каждый год составляет отчет о контрольно-ревизионной деятельности и обобщает результаты всех аудиторских проверок.

Внешней функцией Департамента является установление и поддержка взаимодействия с правоохранительными и другими контролирующими органами государства, а также общественными (саморегулируемыми) организациями в сфере аудиторской деятельности.

Для эффективной реализации своего функционала Департамент внутреннего аудита и ревизий ЦБ наделен правом запроса в ходе аудиторских проверок полной документации о деятельности подвергаемых проверке служб центрального аппарата Банка, его территориальных подразделений, всех его предприятий и организаций. Безусловно, при обеспечении приоритета Конституции РФ над международными правовыми нормами, задачу достижения которого поставил Президент РФ В.В. Путин в своем ежегодном Послании Федеральному собранию 2020 г., при организации и проведении внутрибанковского аудита ЦБ РФ опирается в этой своей деятельности на рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору «Система внутреннего контроля в банках: основы организации»<sup>1</sup>.

Аналогично ЦБ РФ в каждом российском коммерческом банке создается своя служба внутреннего аудита с подчинением ее руководству банка и выполнением аналогичных задач. Основными задачами службы внутреннего аудита банка является постоянный контроль за совершаемыми банком операциями, их соответствием нормативным требованиям, подготовка банка к ежегодным обязательным внешним аудиторским проверкам, контактирование с внешними аудиторами в ходе обязательной проверки и разработка плана мероприятий по устранению недостатков, выявленных в ходе обязательной ежегодной проверки. В целом, проведенное исследование позволяет сделать обоснованный вывод о том, что организация и проведение внутреннего контроля и аудита в российской банковской системе в основном соответствуют как рекомендациям Базельского комитета, так и императивам Римской декларации руководящих принципов контроля Международной организации высших органов финансового контроля (INTOSAI). Однако, на наш взгляд, с учетом того, что в российской банковской системе существуют и мусульманские банковские институты [4] (хотя их число и незначительно), необходимо дополнить систему банковского контроля и аудита используемыми другими мусульманскими странами исламскими институтами. Так опыт использования исламского страхования в России и Казахстане описан Беккиным Р.И. [8]. Но в банковской сфере целесообразно также внедрять инструменты исламского банковского контроля и аудита, отраженные нами в данной статье.

### Литература

1. Беккин Р.И. Особенности шариатского надзора в исламских финансовых институтах: современный опыт мусульманских и немусульманских стран // Вестник Санкт-Петербургского университета. Сер. 5: Экономика. 2014. № 3. С. 150 – 152.
2. Игнатова Т.В., Добаев А.И. Исламская экономика и эволюция системы «хавала» // Ислам в современном мире: внутригосударственный и международно-политический аспекты. 2016. Т. 12. № 4. С. 141 – 170.
3. Игнатова Т.В., Добаев А.И. Оценка финансовых операций в международной системе «хавала» в контексте предотвращения угроз национальной безопасности // Финансовые исследования. 2018. № 1. С. 17 – 25.
4. Кох Л. В., Гасымов Ф. Г. Исламские финансы и традиционная банковская система // Вестник Забайкальского государственного университета. 2013. № 11. С. 133 – 138.

<sup>1</sup> Письмо ЦБ РФ от 10 июля 2001 г. №87-Т «О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору». [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32567/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32567/)

5. Неведов М.Д. К вопросу об исламском банкинге // Альманах современной науки и образования. 2013. № 4 (71). С. 125 – 127.
6. Свиридов О.Ю., Шашерина М.В. Механизм воздействия религиозных воззрений на формирование национальных банковских традиций и дальнейшее развитие российской банковской системы. Ростов-на-Дону: Содействие-XXI век, 2018. 189 с.
7. Сребник Б.В. Финансы стран исламского мира и возможность их использования в российских инфраструктурных проектах // Финансы. 2010. № 11. С. 65 – 70.
8. Bekkin R. The Experience and Challenges of Islamic Insurance in the Post-Soviet Space: Case Studies of Russia and Kazakhstan // Kyoto Bulletin of Islamic Area Studies. 2015. Vol. 8. March. P. 141 – 154.
9. Khokhlov A. Islamic Finance: A Boost to the Economy or a Threat to national Security? // Problemy Nacionalnoy Strategii. 2016. № 4 (37). P. 238 – 248.
10. Siddiqi M.N. Islamic banking and finance in theory and practice: a survey of state of the art // Islamic Economic Studies. 2006. Vol. 13. N 2. February.

**Al-Garravi Mohammed Abdulvahid Jayas**, Master of Finance and Banking, Lecturer at Baghdad University, Iraq, Post-graduate student, Southern Federal University (105/42, B. Sadovaya str., Rostov-on-Don, 344006, Russian Federation). E-mail: mabd121983@gmail.com

### BANK CONTROL IN THE SYSTEM OF ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS: USE IN RUSSIA

#### Abstract

*The article shows that despite the existence of standards defining the principles of functioning and control of specific finances in different Islamic countries, their financial systems and banking control mechanisms are characterized by certain differences. A comparative analysis of the experience of its organization in Islamic countries is carried out, differences are revealed and options for its use in Russian banking practice are proposed.*

**Keywords:** *Shari'ah, Islamic finance, Shari'ah a Council, Russian banks, internal banking control, investors, bank customers, banking risks, internal banking audit.*

#### References

1. Bekkin R.I. Osobennosti shariatskogo nadzora v islamskih finansovyh institutah: sovremennyy opyt musul'manskih i nemusul'manskih stran // Vestnik Sankt-Peterburgskogo universiteta. Ser. 5: Ekonomika. 2014. № 3. P. 150 – 152.
2. Ignatova T.V., Dobaev A.I. Islamskaya ekonomika i evolyuciya sistemy «havala» // Islam v sovremennom mire: vnutrigosudarstvennyj i mezhdunarodno-politicheskij aspekty. 2016. T. 12. № 4. P. 141 – 170.
3. Ignatova T.V., Dobaev A.I. Ocenka finansovyh operacij v mezhdunarodnoj sisteme «havala» v kontekste predotvrashcheniya ugroz nacional'noj bezopasnosti // Finansovye issledovaniya. 2018. № 1. P. 17 – 25.
4. Koh L. V., Gasymov F. G. Islamskie finansy i tradicionnaya bankovskaya sistema // Vestnik Zabajkal'skogo gosudarstvennogo universiteta. 2013. № 11. P. 133 – 138.
5. Nefedov M.D. K voprosu ob islamskom bankinge // Al'manah sovremennoj nauki i obrazovaniya. 2013. № 4 (71). P. 125 – 127.
6. Sviridov O.YU., Shasherina M.V. Mekhanizm vozdejstviya religioznyh vozzrenij na formirovanie nacional'nyh bankovskih tradicij i dal'nejshee razvitie rossijskoj bankovskoj sistemy. Rostov-na-Donu: Sodejstvie-XXI vek, 2018. 189 p.
7. Srebник B.V. Finansy stran islamskogo mira i vozmozhnost' ih ispol'zovaniya v rossijskih infrastrukturnyh proektah // Finansy. 2010. № 11. P. 65 – 70.
8. Bekkin R. The Experience and Challenges of Islamic Insurance in the Post-Soviet Space: Case Studies of Russia and Kazakhstan // Kyoto Bulletin of Islamic Area Studies. 2015. Vol. 8. March. P. 141 – 154.
9. Khokhlov A. Islamic Finance: A Boost to the Economy or a Threat to national Security? // Problemy Nacionalnoy Strategii. 2016. № 4 (37). P. 238 – 248.
10. Siddiqi M.N. Islamic banking and finance in theory and practice: a survey of state of the art // Islamic Economic Studies. 2006. Vol. 13. N 2. February.