

УДК 336.7 DOI: 10.14451/1.234.493

Перспективы внедрения санкционного опыта Ирана и исламского банкинга в банковский сектор России

© 2024 **Иваненко Данил Денисович**

Студент. Финансовый университет при Правительстве РФ, Россия, Москва.
E-mail: 214980@edu.fa.ru

© 2024 **Рыбкин Артём Геннадьевич**

Студент. Финансовый университет при Правительстве РФ, Россия, Москва.
E-mail: 215164@edu.fa.ru

© 2024 **Боловин Виктор Игоревич**

Студент. Финансовый университет при Правительстве РФ, Россия, Москва.
E-mail: 216422@edu.fa.ru

Научный руководитель:

© 2024 **Ризванова И. А.**

кандидат экономических наук, старший преподаватель Кафедры банковского дела и монетарного регулирования. Финансовый университет при Правительстве РФ, Россия, Москва.
E-mail: IARizvanova@fa.ru

Ключевые слова: трансформация экономики, финансовые рынки, банковский сектор, санкции, устойчивость, опыт Ирана, Исламский банкинг.

Санкционный режим, введённый в отношении Российской Федерации, значительно изменил ситуацию на банковском рынке нашей страны. На фоне установленных экономических ограничений как Банк России, так и коммерческие банки пытаются найти способы, с помощью которых становится возможным в условиях санкционного давления сохранить устойчивость и развитие отечественной банковской системы. В качестве основы потенциальной модели может служить опыт Ирана – страны, которая уже практически полвека находится под санкциями западных государств. В результате чего основной целью данного исследования является не только анализ возможности использования иранского опыта адаптации к веденным экономическим ограничениям в банковской сфере, но и выявление, и оценка негативных последствий в случае иррационального использования уже разработанных Ираном способов обхождения санкций, а также и инновационность применения исламского банкинга в современных реалиях.

Введение

В современном мире, в условиях тесных взаимосвязей между странами достижимость лидирующих позиций государствами может быть достигнута через санкционное давление в наиболее уязвимых и важных секторах экономики.

Из-за трудно принятых геополитических решений Россия как развивающееся государство попала под бремя санкций в 2022 году, тем самым не просто пополнив список стран с определенными ограничениями на мировой арене, но и заняв лидирующие позиции по количеству введенных против данной страны усечений.

Главная проблема в данном случае заключалась в промежутке времени между санкционными пакетами. Так разовый всплеск лимитов обеспечил резкое отделение России от мировой арены, а также замедлил эффективность взаимодействия между кредитными организациями, населением и корпоративными клиентами, что способствовало формированию внутренних и внешних экономических шоков. С одной стороны, влияние проинфляционных факторов требует жесткого регулирования со стороны мегарегулятора, а также иных органов, регулирующих поведение хозяйствующих субъектов, а с другой стороны, присутствует надобность в разработке как отечественного ПО, так и стимулирование производителей РФ для эффективного замещения ранее импортируемых товаров.

Так, вновь сложившаяся экономическая конъюнктура способствовала формированию некоего теоретического базиса, основанного на применении опыта стран, уже преодолевших санкционное давление на мировом рынке со стороны наиболее развитых стран, по типу США, а также и всей Еврозоны. Яркий пример, который олицетворяет данное государство – Иран, который принял на себя все тяготы преодоления санкционного бремени.

Данная страна являлась одной из первых по количеству введенных ограничений, начиная с 1979 года. К наиболее серьезным усечениям можно отнести отключение от системы SWIFT

в XXI веке, в частности второго десятилетия данного периода. Также иным сдерживанием являются ограничения в действиях Visa и Mastercard на территории страны. Данное лимитирование способствовало формированию собственных альтернативных систем в Иране, что и стало основой деятельности Российской Федерации в период 2022 года.

Касаясь банковской системы, необходимо упомянуть, что на данный сектор в Российской Федерации приходится примерно 85% активов от ВВП страны. Однако, в современных реалиях кредитные организации не способны развиваться из-за ограничения против как материнских организаций, так и дочерних внутри страны и за ее пределами, что порождает необходимость в формировании и привлечении средств со стороны внутреннего спроса, а также дружественных государств. Внутренний спрос на банковские продукты в 2022 году и так достигал своего максимума, но средств банкам все равно не хватало из-за повышенных требований со стороны Центрального Банка, следовательно, уполномоченные лица в РФ способствовали росту заинтересованности в банковских продуктах со стороны лиц, соблюдающих нормы шариата для расширения банковской специализации и спецификации с целью привлечения дополнительных источников капитала.

Основываясь на данных предпосылках и действиях в условиях санкционного давления, было извлечено множество уроков, исходя из опыта Ирана.

Уроки санкционного бремени иранского государства

Важными уроками санкционного бремени иранского банковского сектора являются создание собственной альтернативы SWIFT для осуществления платежей зарубеж, а также диверсификация способов международных расчетов и отказ от американского доллара [4].

К этим урокам Россия «прислушалась». Так после отключения от SWIFT стала использоваться Система передачи финансовых сообщений

Банка России (СПФС) [9]. Данная система позволяет обмениваться данными в формате SWIFT, структурирует и анализирует сведения в этой же форме, а также предоставляет возможность отправлять и принимать послания в собственном уникальном формате. Тем не менее, пока нельзя точно сказать, что отечественный аналог SWIFT способен полностью заменить санкционную систему международных платежей: основной недостаток – отсутствие достаточно прочных связей с зарубежными организациями.

Второй урок также без внимания не остался: в России уже большими темпами происходит процесс отказа от доллара в международных расчетах, а также переход на использования национальных валют (например, рубль – юань, рубль – рупий). Помимо постепенного ухода от доллара в трансграничных платежах происходит и отказ от использования этой «недружественной валюты» в структуре золотовалютных резервов страны (рис. 1).

На представленном графике отчетливо прослеживается тенденция отказа от бивалютной корзины (доллар – евро) и переход на использование валют дружественных стран. Тем не менее, важным остается проблема диверсификации способов расчета во избежание повторения истории с американской валютой.

Третьим уроком могут являться тенденции в развитии криптовалют и заинтересованность в майнинге. Так, если опираться на опыт Ирана, то можно утверждать, что в условиях ограничения выхода на международный рынок Иран производит дешевую электроэнергию, которую потребляют майнинг-фермы внутри страны, и расплачивается за импортные товары криптовалютой. Так, первоначально при вводе санкций произошло стихийное развитие криптовалют, где расчеты в данной цифровой валюте происходили не легализовано, затем начали появляться законодательные акты регулирующие данные средства расчета, а затем в 2020 году на Иран приходилось около 4,5% мирового майнинга биткоина [11]. Так называемая отрасль приносит бюджету 700 миллионов долларов прямых до-

ходов, а также привлекает иностранные инвестиции с целью обхода санкций. В России же данный опыт переняли на примере созданного цифрового рубля. Так, в современных реалиях активно ведутся расчеты через данную единицу измерения или, иначе говоря, валюту, что демонстрирует прозрачность деятельности кредитных организаций, а также высокий темп скорости межбанковских и иных кредитных расчетов.

Ключевым и последним уроком из данного списка в условиях ограниченного банковского развития может являться ограничение в использовании американских платежных систем. В Иране давно не работают международные платежные системы Visa, Mastercard, AmEx и другие, в России же данная ситуация похожа с точки зрения работающих терминалов. Однако как и в Иране на протяжении 2023 активно создавались улучшенные терминалы, на примере Сбербанка, которые не просто предоставляют услуги по оплате через непосредственное соприкосновение карты или телефона и терминала, но и бесконтактную оплату, например, через считывание формы лица через систему FaceID.

Внедрение исламского банкинга в банковский сектор России

Суть иранского опыта проявляется не только в тех уроках, которые можно извлечь из исторической наклонности развития банковского сектора, но и самого исламского банкинга, который по своей сути представляет отличительные банковские услуги в соответствии с религиозными ценностями.

Опыт Ирана в сфере банкинга имеет тесную взаимосвязь с современными реалиями, что обосновано активным внедрением исламского банкинга, начиная с сентября 2023 года на территории Дагестана, Чеченской Республики, Башкортостана и Татарстана. В условиях санкционного давления процесс внедрения данного вида банкинга сопровождается дополнительным государственным финансированием в соответствии с подписанным законом В. В. Путиным.

Основные направления развития и использо-

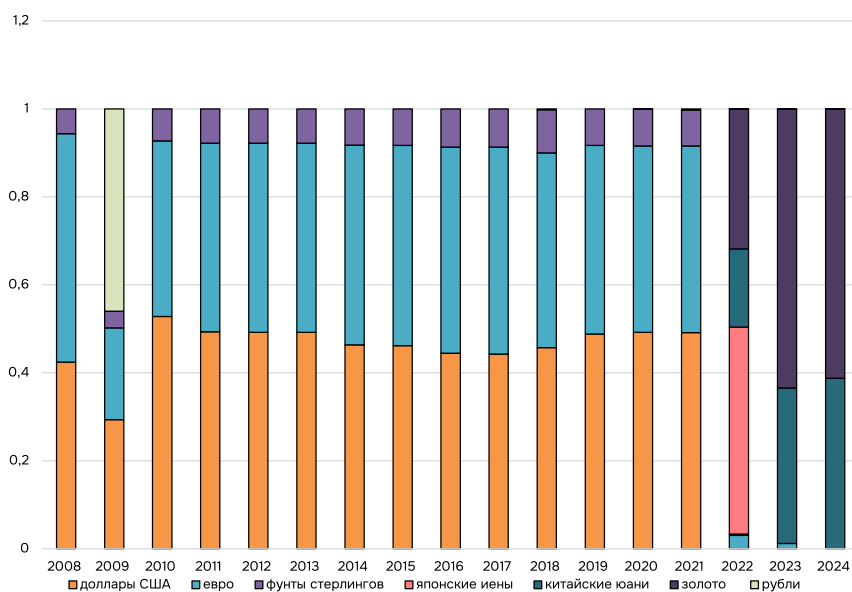


Рис. 1. Валютная структура ФНБ. Источник: составлено авторами на основе [3].

вания исламского банкинга носят структурный, юридический и потребительский характер, так, необходимо упомянуть следующие основные перспективные направления [5].

- 19 июля 2023 года Госдума приняла закон об исламском банкинге, где минимальный размер собственных средств участника эксперимента, не являющегося кредитной организацией или некредитной финансовой организацией, устанавливается на срок проведения эксперимента в следующем размере: с 1 сентября 2023 года – 10 млн рублей, с 1 января 2024 года – 15 млн рублей.
- С точки зрения обычного потребления множество банков присоединились к программе исламского финансирования, те услуги, которые соответствуют нормам шариата. Принципы исламского финансирования исключают как ссудные проценты, которые используются в классических вкладах и кредитах, так и всяческие виды деятельности, связанные с производством или продажей алкоголя, азартными играми и неопределенную деятельность. Базируясь на данных принципах, Сбербанк принял участие в развитие данной программы.
- Организуется тесное взаимодействие с ААОIFI представители Global Islamic Financial Services Firm со стороны коммерческих и розничных банков РФ с универсальной и базовой лицензией в целях соблюдения всех норм шариата.
- Банки активно развивают консультативные услуги, а также всяческие услуги по повышению квалификации сотрудников в сфере понимания сегмента продукции исламского банкинга, традиций и языка, основываясь на опыте Ирана [6].
- Развитие новой системы предоставления кредитов, суть которой еще проявлялась на примере ФД «Амаль», где процесс реализации рассрочки включает несколько этапов: клиент осуществляет заказ на покупку товара; финансовый институт покупает товар в собственность; финансовый институт продает товар клиенту с определенной и фиксированной наценкой в рассрочку [10].
- Развитие исламского банковского финтех и активное применение его коммерческими банками и розничными банками РФ. Например, в ближайшем будущем станет возможным использовать от части разработанную платформу инвестиционных счетов в Малайзии, которая также будет базироваться на системе блокчейн, включающей в себя смарт-

контракты, страховые технологии и множество иных систем для ускорения системы расчетов с клиентами, базируясь не только на государственном вмешательстве, но и на децентрализованных финансах. Данное развитие позволит расширить возможности для развития продуктов, ориентированных на обеспечение экономического процветания общины, таких как передача и сбор закята 9 и вакфа 10 за счет упрощения процессов. Российским банкам в ходе становления исламского банкинга придётся принять данные инновационные решения, базируясь не только на иностранном ПО, но и возможно на собственном. Так, в Татарстане уже активно происходит создание данного ПО, которое основывается на финансировании со стороны российских банков, чей опыт в скором времени и перетечет в РФ.

7. Разработка системы страхования вкладов АСВ в Российской Федерации на договорных отношениях о сотрудничестве самого агентства и принятия опыта со стороны Фонда гарантирования вкладов Ирана. Данные процессы упростят принятие опыта Ирана в сфере банкинга без создания дополнительного органа, регулирующего защиту прав и обязанностей вкладчиков [1].

Рассмотрев, основные перспективы принятия опыта Ирана в банковской сфере, которые на раннем этапе развития носят общегосударственный характер для выстраивания общей системы новой системы банкинга, необходимо упомянуть санкционное давление.

В условиях необходимости постоянного льготного кредитования МСП и множества других юридических лиц из средств государственного бюджета исламский банкинг не может получить достаточного финансирования на развитие новой банковской системы, однако то же санкционное давление, с другой стороны, обеспечивает тесное внутреннее взаимодействие между Ираном и Россией, тем самым ускоряя опыт принятия необходимой информации как со стороны финтех технологий, так и инвестицион-

ной деятельности в соответствии с шариатом и религиозными ценностями.

Оценка возможных негативных последствий использования иранского опыта в Российской Федерации

В начале исследования были выделены те факторы, которые являются наиболее полезными для внедрения российскими кредитными организациями, однако, несмотря на приведённые достоинства, необходима как более комплексная оценка возможных последствий, так и оценка эффективности такого подхода в целом. Для анализа опыта Ирана будем использовать SWOT-анализ, так как он позволит получить более точную оценку рассматриваемых аспектов.

В первую очередь рассмотрим развитие национальной платёжной системы.

Таблица 1. Оценка развития национальной системы платежей:

1. Сильные стороны.
 - Повышение уровня устойчивости от внешних шоков;
 - Возможность гибкой адаптации и корректировки системы при необходимости.
2. Слабые стороны.
 - Отсутствие бесшовного способа осуществления международных платежей;
 - Необходимость инвестиций для расширения и обновления инфраструктуры.
3. Возможности.
 - Обновление для внедрения технологических инноваций;
 - Развитие для создания системы платежей внутри объединений дружественных стран с участием России.
4. Угрозы.
 - Зависимость от импорта зарубежной технической инфраструктуры.

Как можно заметить, решение по развитию собственной платёжной системы является важным и необходимым шагом [2]. Угрозы и слабые стороны которого, как видно из анализа, носят временный характер и могут быть устранены благодаря инвестициям и технологическому разви-

тию. Несмотря на затраты как материальные, так и временные – возможности и сильные стороны значительно перекрывают риски.

Далее рассмотрим дедолларизацию как тренд и решение для снижения валютных рисков.

Оценка дедолларизации:

1. Сильные стороны.
 - Повышение уровня устойчивости от внешних шоков;
 - Снижение валютных рисков через диверсификацию корзины валют в торговле.
2. Слабые стороны.
 - Отсутствие полной альтернативы доллару США.
3. Возможности.
 - Установление новых каналов внешних инвестиций в российскую экономику при создании достаточной ликвидности валют дружественных государств внутри России;
 - Упрощение ВЭД с дружественными странами.
4. Угрозы.
 - Попадание в подобную зависимость уже от другой валюты.

Таким образом, дедолларизация снижает валютные риски и создаёт возможности для развития торговли и инвестиций с дружественными странами. В силу того, что недружественные страны оборвали с нами экономические, торговые и инвестиционные отношения, Россия больше не нуждается в поддержании прежнего уровня ликвидности бивалютной корзины и может активно развивать инструменты и расчёты в других валютах. Угроза попадания в зависимость от другой валюты, которая заменит собой доллар будет устранена при соблюдении баланса в использовании различных валют.

Третьим рассматриваемым фактором выступили криптовалюты.

Оценка практики использования криптовалют:

1. Сильные стороны.
 - Игнорирование ограничений на трансграничные переводы;

- Уход от монополии западных платёжных систем.

2. Слабые стороны.

- Невозможность полного контроля над природой переводов для предотвращения легализации доходов, полученных незаконным путём и осуществления незаконной деятельности.

3. Возможности.

- Стимулирование технического развития и обновления платёжных систем;
- Повышение инклюзивности финансовой системы через развитие CeDeFi.

4. Угрозы.

- Создание параллельного обращения платёжных средств;
- Использование криптовалют для нарушения российского законодательства;
- Высокая волатильность криптовалют делает их нестабильным средством платежа.

Криптовалюты и правда открывают возможности для обхода западных санкций, но и риски, которые они могут создать для финансовой системы. С одной стороны, Центральный Банк Российской Федерации резонно расценивает криптовалюты в качестве угрозы для благосостояния граждан и общей финансовой стабильности. С другой стороны, в России полностью отсутствует законодательная база для обеспечения платежей в криптовалюте, что реализуемо, однако к моменту полномасштабного запуска процесса контроля и реализации мер по регулированию этого нового сегмента финансового рынка, система отношений криптовалютного обмена может быть маргинализирована [7].

На основании данных фактов можно сказать, что реализация криптовалют в России может быть рационально ограничено использование CBDC в качестве технологически иной формы рубля.

Последним рассмотренным элементом является исламский банкинг. Мы не считаем необходимым выносить его в качестве отдельного элемента для SWOT анализа, так как он по своей природе не является новым элементом банковского рынка, который бы потребовал перестрой-

ки текущей системы. В российской практике он мог бы быть рассмотрен как расширение существующей практики [8], которая бы позволила расширить количество взаимоотношений на финансовом рынке и тем самым укрепить его.

Заключение

Нашей стране необходимо заострить внимание на опыте иранского банковского сектора (в частности использование криптовалют, а также внедрение и развитие исламского банкинга в российской практике) в силу того, что Тегеран уже не первый десяток лет находится под санкционным давлением. За этот практически полувековой

промежуток времени Иран показал всему миру не только высокий уровень устойчивости и адаптации к санкциям, но и способность развиваться в условиях экономических ограничений.

Многие из практик, которые были использованы Тегераном по противостоянию западным санкциям, могут быть ценным источником для повышения устойчивости банковской системы России. Тем не менее, необходимо не только учитывать всевозможные риски, но и применять сбалансированный подход при потенциальном внедрении этих методов в отечественную практику.

Библиографический список

1. АСВ заинтересовалось опытом индонезийских коллег по страхованию исламских финансов / Агентство Страхования Вкладов. – URL: <https://www.asv.org.ru/news/891310> (дата обр. 22.03.2024).
2. Вестник Банка России № 8 / Банк России. – URL: <https://www.cbr.ru/queries/xsltblock/file/131643/-1/2482> (дата обр. 12.03.2024).
3. Данные о движении средств и результатах управления средствами Фонда национального благосостояния / Минфин России. – URL: https://minfin.gov.ru/ru/document?id_4=93488-dannye_o_dvizhenii_sredstv_i_rezultatakh_upravleniya_sredstvami_fonda_natsionalnogo_blagosostoyaniya (дата обр. 23.03.2024).
4. Иранский сценарий. Как банки привыкли к санкциям / Финам. – URL: <https://www.finam.ru/publications/item/iranskiy-scenariy-kak-banki-privykli-k-sankciyam-20220603-114718> (дата обр. 15.03.2024).
5. Исламский банкинг в России: в чем суть партнёрского финансирования / РосБизнесКонсалтинг. – URL: <https://quote.rbc.ru/news/manual/64d61d2a9a7947eb00acb24b> (дата обр. 11.03.2024).
6. Исламское финансирование / Сбербанк. – URL: <https://www.sberbank.ru/ru/person/islamic-banking?tab=about> (дата обр. 21.03.2024).
7. Криптовалюты: тренды, риски, меры. Доклад для общественных консультаций / Банк России. – URL: https://www.cbr.ru/content/document/file/132241/consultation_paper_20012022.pdf (дата обр. 12.03.2024).
8. Перспективные направления развития банковского регулирования и надзора / Банк России. – URL: https://www.cbr.ru/content/document/file/143838/dbra_20221227.pdf (дата обр. 12.03.2024).
9. Система передачи финансовых сообщений / Банк России. – URL: https://cbr.ru/PSystem/fin_msg_transfer_system (дата обр. 12.03.2024).
10. Финансовый Дом «Амаль». – URL: <https://taplink.cc/fd.amal> (дата обр. 20.03.2024).
11. Финансы в изоляции: как иранцы научились жить и зарабатывать под санкциями / FinEx. – URL: https://finex-etf.ru/university/news/finansy_v_izolyatsii_kak_irantsy_nauchilis_zharabatyvat_pod_sanktsiyami (дата обр. 18.03.2024).