

ЧАСТНО-ПРАВОВЫЕ (ЦИВИЛИСТИЧЕСКИЕ) НАУКИ

УДК 347.73

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

Бабурин П. М.

*Институт экономики, управления и права
ФГБОУ ВО «Российский государственный гуманитарный университет»*

В статье изучается процесс внедрения исламского банкинга в качестве эксперимента в нескольких регионах России, возникло огромное количество вопросов как относительно правового его регулирования, так и относительно самой природы данного явления. Рассчитанный на два года эксперимент, в случае положительной оценки полученного опыта, может стать началом создания новой финансовой системы и внедрения ее в существующую. Также он подразумевает использование новых банковских продуктов и инвестиционных инструментов и связанные с этим изменения в нормативно-правовых документах. Автором анализируются возможности для внедрения партнерского финансирования в условиях санкционного давления, что позволит России выйти на ранее закрытые или существенно ограниченные рынки арабских стран, а также стран Азии и Африки.

Ключевые слова: исламский банкинг, партнерское финансирование, риба, мудароба, мушараха, такафул, исламская экономика.

С сентября 2023 г. на территории 4-х российских регионов, начнется эксперимент по внедрению новой для России финансовой системы – партнерского финансирования или так называемого исламского банкинга. Госдума приняла в окончательном чтении закон [1] об исламском банкинге, в течение двух лет в Татарстане, Башкортостане, Дагестане и Чечне будет апробирован совершенно новый для нас подход к привычным финансовым инструментам.

В декабре 2023 г. один из крупнейших российских банков планирует открытие первого офиса, который будет предлагать банковские услуги, допустимые с точки зрения шариата. По мнению управляющего директора – начальника центра партнерского финансирования и спецпроектов Сбербанка Бехнама Гурбан-Заде, в исламском банкинге нет ничего сложного, просто в России недостаточно практики. Но банк уже профинансировал порядка 6 сделок на 18,5 млрд руб., на очереди сделки еще на 20 миллиардов [2]. В связи с этим экспериментом возникает масса вопросов относительно исламского банкинга. 10 августа 2023 г. в Казани при поддержке Академии наук Республики Татарстан прошел круглый стол «Проблемы и перспективы исламского банкинга в России» [3].

Один из участников мероприятия, по совместительству соавтор законопроекта о партнерском финансировании, депутат Государственной Думы РФ Айрат Фаррахов вспомнил, что вопрос о формировании финансовой системы с учетом интересов мусульманских потребителей банковских услуг поднимался еще 14 лет назад [4]. Однако, тогда Центральный банк РФ высказался категорически против новых правовых конструкций и инвестиционных инструментов. Лишь поддержка, оказанная инициативной группой Президентом России, позволила состояться законопроекту.

Сочетание двух банковских систем существенно расширит возможности для предпринимателей и частных лиц, исповедующих ислам. Также, учитывая современные геополитические условия, внедрение исламского банкинга позволит при-

влекть новых партнеров из числа членов Организации исламского сотрудничества, насчитывающей в своем составе 57 государств. При Организации функционирует Исламский банк развития, являющийся международной организацией, поддерживающей исламскую банковскую систему.

Изучение исламской экономики как отдельного вида экономической системы, содержащей в своей основе религиозные нормы, началось еще в середине прошлого века. Впоследствии было сформировано само понятие исламской финансовой системы [5]. Отечественный исследователь такого явления как исламский банкинг А.Ю. Журавлев предложил собственную трактовку понятия «исламская экономика» [6]. По его мнению, исламская экономика – это система взглядов мусульман на принципы и механизмы организации хозяйственной жизни общества. В чем же заключается особенность финансовых отношений в рамках парадигмы исламского мировоззрения? Во-первых, идея личного обогащения не ставится во главу угла, так как человек не владеет земными благами, а лишь управляет ими. Во-вторых, существуют определенные ограничения на отдельные виды деятельности. В-третьих, запрещены некоторые привычные конструкции, такие как процентные доходы.

Основа исламского банкинга — это свод норм и правил, базирующийся на религиозной доктрине, или шариат. Особенность сделок, заключаемых в рамках исламского банкинга состоит в том, что риски этой сделки разделяются между всеми ее участниками. Другими словами, это партнерское финансирование. В череде мировых финансовых кризисов исламские финансовые организации показали особую стабильность благодаря запрету на рисковую торговлю и использование спекулятивных финансовых инструментов. Самыми распространенными сделками исламских финансовых институтов являются лизинг и рассрочка.

Для ведения финансовой деятельности по нормам шариата организации необходимо одобрение исламских религиозных учителей, которые смогут дать свою оценку соответствия оказываемых услуг нормам ислама. Многие иностранные и международные исламские финансовые организации формируют в своем составе Шариатские советы для внутреннего контроля своей деятельности. Также функционирует ряд исследовательских центров по изучению исламского банкинга, а также обучению в этой сфере.

Изучением такого явления как исламский банкинг занимаются в Малайзии, Дубае, Африке, Бахрейне, Катаре, Иране. Специалисты и сотрудники Международного Центра образования в сфере исламской финансовой системы, Института этики исламских финансов, Исламского финансового института, Исламского центра финансовой деятельности, Центра банковских и финансовых исследований изучают особенности использования финансовых и инвестиционных инструментов в соответствии с правилами Шариата. А специальная комиссия (Совет Шариата) оценивает операции с ценными бумагами в Иране.

К крупнейшим международным организациям, занимающимся вопросами исламского банкинга, относятся Образовательный центр исламских финансов, Центр исламского банкинга и финансового обучения, Исламский Экономический Институт и другие. В таблице 1 представлены крупнейшие исламские банки по результатам исследования, проведенного компанией Alpen Capital, консалтинговой фирмой в области инвестиционного банкинга, работающей в странах Персидского залива, Южной Азии, и Африке [7].

Табл.1 Крупнейшие исламские банки (по размеру активов, млрд. \$)

Al Rajhi (Саудовская Аравия)	126.58
Dubai Islamic (ОАЭ)	78.18
Kuwait Finance House (Кувейт)	70.74
Alinma (Саудовская Аравия)	42.36
Abu Dhabi Islamic (ОАЭ)	34.51
Al Baraka Banking Group (Бахрейн)	28.25
AlJazira (Саудовская Аравия)	24.86
Dukhan Bank (Barwa Bank) (Катар)	23.30
Bank Boubyan (Кувейт)	21.18
Sharjah Islamic Bank (ОАЭ)	14.47

Предлагаемые исламской финансовой организацией услуги имеют сходные конструкции с привычными, однако, обладают рядом особенностей.

И первый вопрос, возникающий в связи с рассмотрением особенностей исламского банкинга это конечно вопрос о кредитовании. Учитывая, что любое процентное вознаграждение (риба) запрещено, не совсем ясно, как же кредитная организация получает прибыль в результате заключения подобной сделки.

Если говорит о кредитовании населения, т.е. об обычном поребительском кредите, то банк закладывает свое вознаграждение в цену необходимого товара.

Стоит отдельно отметить запрет вложений в следующие виды деятельности: переработка не являющегося халяльным мяса животных; любые виды азартных игр или лотерей; производство и реализация табака и алкогольной продукции; организация проституции; порнография (а также деятельность любых СМИ, продвигающих неправильные с точки зрения ислама ценности).

В связи с этим возможности исламских инвесторов очень ограничены в биржевой торговле. По словам Лианы Галиахметовой из ВШЭ: «...Исламское право с осторожностью относится к биржевой торговле, поэтому, например, харамными, то есть запретными, считаются спекуляции с фьючерсными контрактами. Существует ряд индексов, в которые включены компании, соответствующие шариату. Это Dow Jones Islamic Market Index, MSCI World Islamic Index, S&P 500 Sharia, S&P Europe 350 Sharia; S&P Japan 500 Sharia, S&P Pan Asia Sharia, S&P GCC Sharia, S&P BRIC Shariah Index...» [8].

Рассмотрим исламские финансовые инструменты подробнее.

Амана это, по сути, договор текущего счета, или счета до востребования. Банк лишь хранит средства клиента и совершает с ними действия по его требованию, взимая определенную сумму за это. При этом, в случае если собственности хранящейся в банке, нанесен ущерб, сам банк ответственности нести не будет в случае добросовестного выполнения своих обязательств, так доверительный собственник в данном случае не материально ответственное лицо. Является одной из форм привлечения средств, так же, как и кард хасан или беспроцентный займ, который может предоставляться в целях благотворительности.

Классический договор купли – продажи или бай. В соответствии с этим договором одна продавец передает товар покупателю, который должен заплатить за товар и принять его. Его разновидности это бай ас-салам (салам) или договор купли-продажи, при котором сначала уплачивается стоимость товара, а товар поставляется

чуть позже, однако, свойства и характеристики товара утверждены. Можно было бы сравнить этот вид договора с договором контрактации, однако, в исламском праве сделки в отношении еще не существующего товара запрещены (например, покупка-продажа будущего урожая, так здесь есть элемент риска, будет ли урожай и какой). Поэтому здесь необходимо говорить именно об отложенной поставке уже имеющегося товара. Но и здесь есть исключение, а именно *истисна* – договор купли-продажи, предмет которого еще не существует на момент его заключения. По своей природе это договор изготовления вещи под заказ или строительства под заказ. Важным требованием является четкое описание характеристик будущего товара, а также оговоренная цена. Так как здесь нет того элемента риска, как в случае с урожаем, договор считается допустимым. Отличается данный вид договора от бай ас-салам (салам) тем, что в последнем случае выплачивается вся сумма за товар, а само предоставление товара происходит позже, а в случае с истисной оплата происходит по мере изготовления вещи, например, в зависимости от этапа строительства. Следующей разновидностью является договор с отсроченным платежом или бай аджил или бай муаджал. Его суть в том, что покупатель приобретает товар, однако, плату за него вносит позднее самого приобретения. На практике это выглядит следующим образом. Кредитная организация покупает товар, продает его покупателю по цене, превышающей закупочную, а покупатель впоследствии возвращает стоимость товара, как правило, по частям. Сюда же можно отнести и договор *мурабаха*, дословно договор перепродажи, в соответствии с которым цена товара включает прибыль от его реализации.

По сути бай аджил или бай муаджал это ссуда или договор займа, кредитный договор. Но, учитывая запрет на ростовщичество, т.е. получение процентов за кредитование, подобный вид договора относится к договору торговому, это разновидность купли-продажи, и поэтому в исламском банкинге разрешен. Используется данная конструкция, как правило, при покупке движимого имущества. При строительстве или реализации других дорогостоящих проектов используется конструкция бай аль ина, где кредитор покупает у клиента актив, причем оплата происходит немедленно, а потом перепродает ему с отсрочкой платежа [9].

Договору хранения или депозитному договору (если говорить про банковскую сферу) соответствует вадиа, где одна из сторон передает другой собственность на хранение. Расходы, связанные с хранением, ложатся на владельца собственности, однако, лицо, ее сохраняющее должно вернуть вещь по первому требованию владельца, или его наследникам в случае смерти первоначального собственника. Современными банковскими документами предусмотрено вознаграждение хибба или иной вид благодарности клиенту банка, в виде материального поощрения, который заключил договоры кард, вади айд дамана или же разместил средства на условиях других депозитных или вкладных операций без выплаты процентов. Так как доходность по этим депозитам банком не гарантируется, то материальная «награда», благодарность, выплачивается банком по своему усмотрению, в зависимости от результатов деятельности [10]. Также работает и кард-аль-хассан или ссуда, предоставляемая банком заёмщику, который, в свою очередь, возвращает банку изначально полученную сумму, но по своему усмотрению, может добавить вознаграждение в качестве благодарности. Хибба это своеобразный подарок, благодарность,

при этом риба или заранее установленный процент за пользование денежными средствами, запрещен как ростовщичество. Также классический договор дарения можно назвать хиба, разновидность же договора дарения это табарру, а именно любое безвозмездное предоставление средств по соглашению сторон.

Иджара и иджара ва иктина это договоры близкие договору лизинга. В первом случае это договор лизинга, по условиям которого право собственности на объект лизинга сохраняется у банка, во втором случае договор предусматривает выкуп объекта лизинга по окончании арендного периода.

Рахн это аналог залогового договора на любое имущество, как движимое, так и на недвижимость. Ранее рахн представлял собой задаток при заключении договора, однако современная мусульманская правовая доктрина под термином «рахн» подразумевает залог или заклад [11].

Хавала еще один исламский финансовый инструмент, а именно перевод долга. Является основой системы денежных переводов, однако во многих современных исламских государствах запрещена, так как не подразумевает никакого документального оформления и, следовательно, делает переводы непрозрачными для законодательства. Исходя из достаточно жестких правил исламского банкинга, может сложиться мнение, что в таких условиях инвестиционная деятельность невозможна. Однако, это не совсем так, просто исламская инвестиционная деятельность имеет свои особенности. Здесь необходимо рассмотреть такие понятия как мушарака, мудараба, *рабб ал-мал*, мудариб и сукук.

Мушарака это исламский аналог договора товарищества, партнерское соглашение. В банковском секторе в соответствии с этим договором банк и клиент или клиенты совместно финансируют какой-либо проект, заранее оговорив свои доли, а убытки распределяются в зависимости от размера вклада в проект той или иной стороны. При этом все партнеры имеют право участвовать в управлении проектом.

Договор мудараба можно сравнить с договором доверительного управления. В соответствии с этим договором *рабб ал-мал* (*рабб-уль-маль*) или собственник капитала, доверяет его мударибу или управляющему, обладающему опытом и знаниями для подобного рода деятельности. Существенным условием договора является заранее согласованный порядок распределения прибыли. Собственник капитала может выбрать один конкретный бизнес для своих инвестиций, в таком случае это будет *аль-мудароба аль-мукайяда* или ограниченная мудараба. Либо же он может оставить право выбора бизнеса на усмотрение управляющего, этот тип мудараба называют *аль-мудароба аль-мутлака* или неограниченная мудараба [12].

Договор мудараба отличается от договора мушарака в первую очередь тем, что все участники договора мушарака участвуют в финансировании проекта, а в случае договора мудараба за финансирование отвечает только *рабб ал-мал*. Так же он не имеет права участвовать в управлении самостоятельно, только посредством мудариба, в отличие от участников договора мушарака, которые такое право имеют. Так же *рабб ал-мал* несет все убытки как единственный инвестор и владелец капитала в случае провала дела, в то время как стороны договора мушарака несут убытки пропорционально своему вкладу.

Особый интерес представляют и исламские ценные бумаги или сукук. Исламская ценная бумага подтверждает наличие права собственности владельца бумаги на

конкретный реальный актив. Так как согласно шариату рибха или процентные начисления запрещены, то доходность данного вида особых облигаций обеспечивается реальной отдачей от реальных активов. При этом инвестиционные объекты должны соответствовать нормам шариата.

С исламским банкингом также тесно связаны такие понятия как харам, гарар и майсир. К первому относятся действия, не соответствующие правилам шариата. Это могут быть как изначально недопустимые с точки зрения ислама действия (например, рибха или ростовщичество), так и безнравственные поступки, правильные по форме, но непорядочные по содержанию, направленные на обман (например, двусмысленный текст в договоре).

Второе понятие обозначает элемент неопределенности относительно предмете договора, невозможность четкого закрепления и последующего выполнения существенных условий договора. В связи с этим многие инвестиционные инструменты современного финансового рынка, такие как, например, фьючерсы или форварды, в исламском банкинге запрещены.

Третье понятие, майсир, включает в любые варианты неосновательного обогащения, от азартных игр до традиционного страхования, в связи с чем используется конструкция исламского договора страхования – такафул. Эта система основана на принципах солидарности и взаимопомощи, не должна содержать признаков гарар или рибха, включает в себя обоюдное разделение рисков сторонами. Основная цель исламского страхования состоит в гарантировании рисков участников. Стороны договора исламского страхования могут выступать как в роли тех, кто предоставляет гарантию, так и тех, кому предоставляется гарантия [13].

В практике исламских банков распространены два основных типа инвестиций: первый тип направлен на объединение вкладов банка и клиента посредством сделок участия — «укуд аль-иштирак»; второй — на приобретение актива на имя банка и его последующую передачу клиенту в собственность либо пользование посредством совершения возмездных меновых сделок — «укуд аль-муавадат» [14].

Исламские финансовые институты могут иметь разные формы. Например, это могут быть полностью исламские кредитные организации, или же это могут быть исламские филиалы либо «исламские окна» с отдельными менеджерами в традиционных кредитных организациях.

Следует подчеркнуть, что принятый законопроект является экспериментом по внедрению исламского банкинга на территории нескольких российских регионов с целью изучения различных путей развития экономики в современных условиях. Эксперимент рассчитан на два года, его территория может быть расширена Правительством РФ по согласованию с Банком России. Минимальный размер чистых активов для участников эксперимента, не являющихся кредитными или некредитными финансовыми организациями, устанавливается на срок 2 года в следующем размере: с 1.09.2023 10 милл. руб., с 1.01.2024 15 мил. руб. Помимо этого, участникам эксперимента запрещено отказывать физическим или юридическим лицам в оказании финансовых услуг исламского банкинга по признакам социальной, расовой, национальной, языковой или религиозной принадлежности.

Банк России устанавливает правила бухгалтерского учета для участников эксперимента, являющихся кредитными и некредитными финансовыми организациями, Минфин – для остальных организаций, принимающих участие в эксперименте.

Анализируя опыт других стран, где практикуется исламский банкинг, можно сделать вывод о том, что он дополняет традиционную банковскую систему, а объемы исламских активов растут. Глава Татарстана Р. Минниханов в рамках международного экономического саммита «Россия – исламский мир: KazanSummit» заявил: «Сегодня исламская экономика является неотъемлемой частью мировой. Суммарный объем ее активов экспертами оценивается на уровне \$2,9 трлн. К 2024 г. он должен увеличиться до \$3,7 трлн» [15].

В результате проведенного анализа первого опыта внедрения исламского банкинга в российскую банковскую систему, можно сделать следующие выводы: 1) кредитные организации смогут расширить список банковских услуг, предлагаемых клиентам; 2) ведение финансовой деятельности, соответствующей исламским нормам, позволит привлечь новых иностранных партнеров и их инвестиции в российскую экономику; 3) исламский подход нацелен на реальный сектор экономики, обеспечивая не финансовые пузыри, а капитальные вложения, инвестиции в форме капитальных вложений; 4) полноценное функционирование исламского банкинга предполагает ряд изменений в налоговом, банковском и гражданском законодательстве. Необходимость этих изменений или отсутствие таковой должен наглядно продемонстрировать начавшийся двухлетний эксперимент.

Список литературы:

1. Госдума приняла закон об исламском банкинге [Электронный ресурс] // <https://rg.ru/2023/07/19/reg-pfo/gosduma-priniala-zakon-ob-islamskom-bankinge.html> (Дата обращения: 19.01.2024).
2. Мы пять лет с советского банкинга переходили на западный»: что изменит закон об исламских финансах [Электронный ресурс] // <https://www.business-gazeta.ru/article/564447> (Дата обращения: 08.02.2024).
3. *Круглый стол «Проблемы и перспективы исламского банкинга в России»: о мероприятии. Сайт Академии наук Республики Татарстан* [Электронный ресурс] // <https://tat.center/event/kruglyi-stol-problemy-i-perspektivy-islamskogo-bankinga-v-rossii> (Дата обращения: 15.02.2024).
4. «Банк России был категорически против»: как Рифкат Минниханов и Ко обсуждали судьбу исламских финансов [Электронный ресурс] // <https://www.business-gazeta.ru/article/603473>.
5. Ярославцева Ю.О. Исламский банкинг на территории Российской Федерации: пути развития // Общество: политика, экономика, право. – №10. – 2018. – С. 68-76.
6. Журавлев А.Ю. Концептуальные начала исламской экономики // Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты. – М. – 2004. – С. 5-37.
7. ISLAMIC FINANCE & WEALTH MANAGEMENT 2021 [Электронный ресурс] // <https://argaamplus.s3.amazonaws.com/86f171a0-dcdc-4a26-b7f1-35345c16f250.pdf>.
8. В России появится исламский банкинг. Что это такое, почему запрещен доход с процентов и какие перспективы [Электронный ресурс] // <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10971107>.
9. Ибадов Э. С., Шмырева А. И. Некоторые аспекты деятельности исламских банков // Идеи и идеалы : Журнал. 2013. Т. 1, № 3(17). – С. 73–78.
10. Справка-обоснование к проекту постановления «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Национального банка Кыргызской Республики». Официальный сайт Национального банка Кыргызской Республики [Электронный ресурс] // <https://www.nbkr.kg/printver.jsp?item=3526&lang=RUS&material=109669#:~:text=«Вознаграждение%20хиба%20%20вид%20материального.зависимости%20от%20результатов%20деятельности%20банка>
11. Судин Харон, Ван Нурсофиза Ван Азми. Исламские финансы и банковская система. Ассоциация предпринимателей-мусульман Российской Федерации [Электронный ресурс] // <https://apmrf.ru/news/principy-raboty-islamskih-bankov-rahnl/> (Дата обращения 30.01.2024).
12. Мудараба – одна из форм инвестирования в Исламе [Электронный ресурс] // <https://islam.ru/content/economica/30922> (Дата обращения: 18.02.2024).

13. Солдатова А.О. Такафул или страхование по-исламски // Проблемы современной экономики. 2012. №7. С. 264-268.
14. Редькин О.И., Рудоквас А.Д., Тенберга И. Инвестиционные технологии исламских банков и перспективы становления беспроцентного банковского сектора в России // Правоведение. 2018. Т.62, № 4. С.692–713.
15. Рустам Минниханов: «KazanSummit» позволяет продемонстрировать исламскому миру широкие возможности российских регионов с мусульманским населением [Электронный ресурс] // <https://tatarstan.ru/index.htm/news/2087437.htm> (Дата обращения: 13.01.24)

Baburina P. M. Prospects for the development of islamic banking in modern economic conditions // Scientific notes of V. I. Vernadsky crimean federal university. Juridical science. – 2024. – Т. 10 (76). № 2. – P. 190–197.

The article studies the process of introducing Islamic banking as an experiment in several regions of Russia; a huge number of questions have arisen both regarding its legal regulation and regarding the very nature of this phenomenon. The two-year experiment, if the experience gained is assessed positively, could become the beginning of the creation of a new financial system and its implementation into the existing one. It also involves the use of new banking products and investment instruments and related changes in regulatory documents. The author analyzes the possibilities for introducing partnership financing under sanctions pressure, which will allow Russia to enter previously closed or significantly limited markets in Arab countries, as well as in Asian and African countries.

Keywords: Islamic banking, partnership financing, riba, mudarabah, musharakah, takaful, Islamic economics.

Spisok literatury:

1. Gosduma prinyala zakon ob islamskom bankinge [Elektronnyy resurs] // <https://rg.ru/2023/07/19/reg-pfo/gosduma-prinyala-zakon-ob-islamskom-bankinge.html> (Data obrashcheniya: 19.01.2024)
2. My pyat' let s sovet'skogo bankinga perekhodili na zapadnyy»: chto izmenit zakon ob islamskikh finansakh [Elektronnyy resurs] // <https://www.business-gazeta.ru/article/564447> (Data obrashcheniya: 08.02.2024)
3. Kruglyy stol «Problemy i perspektivy islamskogo bankinga v Rossii»: o meropriyatii. Sayt Akademii nauk Respubliki Tatarstan [Elektronnyy resurs] // <https://tat.center/event/kruglyi-stol-problemy-i-perspektivy-islamskogo-bankinga-v-rossii> (Data obrashcheniya: 15.02.2024).
4. «Bank Rossii byl kategoricheski protiv»: kak Rifkat Minnikhanov i Ko obsuzhdali sud'bu islamskikh finansov [Elektronnyy resurs] // <https://www.business-gazeta.ru/article/603473>
5. Yaroslavtseva YU.O. Islamskiy banking na territorii Rossiyskoy Federatsii: puti razvitiya // Obshchestvo: politika, ekonomika, pravo. №10. 2018. S. 68-76.
6. Zhuravlev A.YU. Kontseptual'nyye nachala islamskoy ekonomiki // Islamskiye finansy v sovremennom mire: ekonomicheskiye i pravovyye aspekty . M. 2004. S. 5-37.
7. ISLAMIC FINANCE & WEALTH MANAGEMENT 2021 [Elektronnyy resurs] // <https://argaamplus.s3.amazonaws.com/86f171a0-dcdc-4a26-b7f1-35345c16f250.pdf> (Data obrashcheniya: 04.02.2023).
8. V Rossii poyavitsya islamskiy banking. Chto eto takoye, pochemu zapreshchen dokhod s protsentov i kakiye perspektivy [Elektronnyy resurs] // <https://www.banki.ru/news/daytheme/?id=10971107>.
9. Ibadov E. S., Shmyreva A. I. Nekotoryye aspekty deyatel'nosti islamskikh bankov // Idei i idealy : Zhurnal. 2013. T. 1, № 3(17). S. 73-78.
10. Spravka-obosnovaniye k projektu postanovleniya «O vnesenii izmeneniy v nekotoryye normativnyye pravovyye akty Natsional'nogo banka Kyrgyzskoy Respubliki». Ofitsial'nyy sayt Natsional'nogo banka Kyrgyzskoy Respubliki [Elektronnyy resurs] // <https://www.nbkr.kg/printver.jsp?item=3526&lang=RUS&material=109669#:~:text=«Voznagrazhdeniye%20khiba%20%20vid%20material'nogo,zavisimosti%20ot%20rezul'tatov%20deyatel'nosti%20banka.>
11. Sudin Kharon, Van Nursofiza Van Azmi. Islamskiye finansy i bankovskaya sistema. Assotsiatsiya predprinimateley-musul'man Rossiyskoy Federatsii [Elektronnyy resurs] // <https://apmrf.ru/news/principy-raboty-islamskih-bankov-rah/> (Data obrashcheniya 30.01.2024).
12. Mudaraba – odna iz form investirovaniya v Islame [Elektronnyy resurs] // <https://islam.ru/content/economica/30922>
13. Soldatova A.O. Takaful ili strakhovaniye po-islamski // Problemy sovremennoy ekonomiki. 2012. №7. S. 264-268.
14. Red'kin O.I., Rudokvas A.D., Tenberga I. Investitsionnyye tekhnologii islamskikh bankov i perspektivy stanovleniya besprotsentnogo bankovskogo sektora v Rossii // Pravovedeniye. 2018. Т.62, № 4. S.692–713.
15. Rustam Minnikhanov: «KazanSummit» pozvolyayet prodemonstrirovat' islamskomu miru shirokiye vozmozhnosti rossiyskikh regionov s musul'manskim naseleniyem [Elektronnyy resurs] // <https://tatarstan.ru/index.htm/news/2087437.htm> (Data obrashcheniya: 13.01.24).