

ПРОТОКОЛ № 3
заседания Общественного совета
при Министерстве финансов Республики Дагестан –
круглого стола

от 27 марта 2025 года

г.Махачкала

Время проведения: 12.00 – 14.00

Место проведения: г.Махачкала, ул.Батырая, 4, ДГУ, аудитория 314

Председательствующий – Аскеров Н.С.

Ответственный секретарь – Махмудова З.Г.

УЧАСТВОВАЛИ:

Аскеров Н.С. – председатель Общественного Совета при Минфине РД, зав. кафедрой «Политэкономия» ДГУ, член Общественной палаты РД;

Салимханов Ю.Б. – председатель комиссии по экономической политике, вопросам развития АПК, поддержке малого и среднего предпринимательства, туризма и экологии Общественной палаты РД;

Адельшинов Э.Р. – член Общественной палаты РД, член Общественного совета при Минфине РД;

Юзбеков З.К. – д.э.н., профессор кафедры экономической и финансовой стратегии МГУ им. М.В.Ломоносова;

Магомедов М.О. – руководитель офиса исламского финансирования Сбербанка;

Цинпаева Ф.С. – доцент кафедры политэкономии Дагестанского государственного университета;

Исламова Э.А. – зам начальника отдела финансов Правительства РД;

Асриянц К.Г. – член Общественного совета при Минфине РД;

Багандова Б.И. – член Общественного совета при Минфине РД;

Гаджимагомедова М.К. – член Общественного совета при Минфине РД;

Бакуева Б.Т. – член Общественного совета при Минфине РД;

Гаджиева Х.В. – член Общественного совета при Минфине РД;

Гаджимагомедова М.К. – член Общественного совета при Минфине РД;

Гитинова К.Г. – член Общественного совета при Минфине РД;

Казимагомедова Т.Д. – член Общественного совета при Минфине РД;

Кличханов И.Г. – член Общественного совета при Минфине РД;

Курбанов Х.Т. – член Общественного совета при Минфине РД,

Хаттаев Р.М. – член Общественного совета при Минфине РД;

Быкова В.И. – к.э.н., доцент кафедры политэкономии Дагестанского государственного университета;

Маллаева М.И. – к.э.н., доцент кафедры политэкономии Дагестанского государственного университета;

Курбанов Г.К. – старший преподаватель кафедры политэкономии Дагестанского государственного университета;

а также студенты, магистранты и аспиранты экономического факультета, факультета психологии и философии, юридического института ДГУ.

ПОВЕСТКА ДНЯ:

1. Проблемы реализации эксперимента по партнерскому финансированию в Республике Дагестан и пути их решения

На заседании Общественного совета при Минфине РД в формате Круглого стола состоялось обсуждение следующих вопросов по проблемам реализации эксперимента по партнерскому финансированию в Республике Дагестан:

- исламская экономика: сущность и основные принципы;
- проблемы координации действий правительственных и бизнес-структур в вопросах реализации эксперимента по партнерскому финансированию;
- нормативно-правовое регулирование деятельности участников эксперимента;
- маркетинг и продвижение исламских банковских продуктов;
- повышение финансовой грамотности населения и бизнеса в области партнёрских финансов;
- расширение международного сотрудничества в сфере партнерских финансов.

ОТКРЫЛ ЗАСЕДАНИЕ АСКЕРОВ Н.С. – председатель Общественного Совета при Минфине РД, зав. кафедрой политэкономии ДГУ, член Общественной палаты РД. Во вступительном слове он отметил, что вынесенная на обсуждение тема рассматривается по инициативе общественности. Он подчеркнул важность и актуальность обсуждаемой темы. «Исламская экономика строится не на принципах рационализма, которые характерны для европейской системы, выстраивавшейся несколько столетий и внедрявшейся во все сферы жизни, а на принципах справедливости. Цель эксперимента – скоординировать действия различных правительственных и бизнес-структур, сформировать единое правовое поле»

ВЫСТУПИЛ: Юзбеков З.К. – д.э.н., профессор кафедры экономической и финансовой стратегии МГУ им. М. В. Ломоносова подчеркнул, что сегодня образование приобретает особое значение. «Я являюсь серебряным волонтером

Ассоциации НП РТС. Ассоциация отметила нашу волонтерскую работу в Республике и выделила нам средства для поощрения студента-отличника Даггосуниверситета».

ВЫСТУПИЛ: председателя комиссии по экономической политике, вопросам развития АПК, поддержке малого и среднего предпринимательства, туризма и экологии Общественной палаты РД Салимханова Ю.Б.: «Зейдула Кадималиевич правильно отметил, обращаясь к студентам, что сегодня самое важное – это образование. Экономический факультет ДГУ – это кузница по подготовке экономически грамотных кадров.»

ВЫСТУПИЛ: член Общественной палаты РД Адельшинов Э.Р.: «Тема на самом деле очень интересная. На данный момент необходимо объяснять, что это за продукт. В обществе сейчас нет понимания, что такое исламская рассрочка. Каждый представляет её по-своему. Должно быть понимание, как работает исламская рассрочка. О том, какие существуют права собственности, когда берется кредит, хочется узнать об этом подробнее».

СЛУШАЛИ: руководителя офиса исламского финансирования Сбербанка Магомедова М.О.: «Я сам являюсь выпускником Даггосуниверситета. Это один из таких самых запоминающихся периодов, когда ты получаешь знания и выбираешь направление, в котором будешь развиваться. Знания, как уже отмечали ранее выступавшие, это сила, это ваш ключ к жизни.

Я рад, что проводится круглый стол на такую тему. В декабре открылся первый в Дагестане офис исламского финансирования. Это знаковое событие для нашей республики, так как большинство населения у нас мусульмане. В 2023 году был принят закон по развитию исламского финансирования. Это направление развивается уже 2 года, но уровень знаний именно в этой сфере очень низкий.

Сегодня Муфтият РД проводит большую просветительскую, образовательную работу, улучшается уровень знаний в религиозных вопросах, строятся медресе. Однако в сфере финансов, у населения знаний не хватает и нам надо заполнить эту нишу.

У нас в офисе на данный момент для физических лиц есть такой продукт, как карта «Адафа». Она соответствует нормам шариата. По функционалу такая же, как и обычная карта. Но основное отличие - это балансовые счета, они не смешиваются с общей денежной массой банка.

Одним из самых древних и исторически сложившихся операций, характерных для исламского права, является мурабаха, суть которой заключается в финансировании торговых операций. По обращению клиента банк осуществляет следующую сделку: приобретает для перепродажи определенный товар, осуществляет организацию продажи и в случае необходимости хранение и/или перевозку. Товар перепродается банком клиенту, а его цена подвергается наценке, которая заранее была оговорена в договоре. В данном случае доходом банка является не процент за пользование деньгами, а наценка. Клиент вправе погасить сумму,

оговорённую в договоре, определенными частями постепенно или единовременно в любое время. Данный институт подвергается видоизменениям в зависимости от правовой системы страны, в которой совершается сделка.

Такой инструмент, как иджара, в целом схож с лизингом, существующим в современном бизнесе многих стран. На основании соглашения с клиентом банк покупает необходимое клиенту недвижимое и/или движимое имущество и сдаёт его клиенту в лизинг. Лизинговые платежи, их фиксация, а также продолжительность лизинга согласуются сторонами. Вместе с тем, в стандартной ситуации при лизинге лизингополучатель несёт издержки, связанные со страховкой, амортизацией имущества и налогами. В рассматриваемом соглашении эти издержки несёт лизингодатель. В соглашениях среднесрочного и долгосрочного характера иногда предусмотрена продажа банком клиенту права пользования своей собственностью и доходами от неё.

Согласно общей концепции шариата запрещено финансирование проектов, которые могли бы нанести вред людям и послужить причиной социальной несправедливости. Исламское право направлено на реализацию поддержания реальных отраслей экономики, стабилизацию финансового и товарного рынка и воплощение в жизнь устойчивой и этической модели развития бизнеса. Докладчик отметил, что в настоящее время количество сделок очень невелико. Возможно, не все осознают преимущества исламского банкинга.

ВЫСТУПИЛА: студентка 4 курса факультета востоковедения ДГУ **А.Ибрагимова:** «Исламский банкинг представляет собой уникальную финансовую систему, основанную на принципах шариата, которые регулируют экономические и финансовые отношения в мусульманском обществе. В отличие от традиционного банкинга, исламский банкинг исключает практики, связанные с рибой (процентами), азартными играми и неопределенностью. Основная цель исламского банкинга — обеспечить справедливость и этичность в финансовых операциях, способствуя развитию экономики и улучшению благосостояния общества.

Принципами исламского банкинга являются запрет рибы (процентов), этика и социальная ответственность, риск-менеджмент, прозрачность.

Среди основных инструментов исламского банкинга выделяю мудараба (Mudarabah) - форму партнерства, при которой одна сторона предоставляет капитал, а другая — управляет бизнесом. Прибыль делится согласно заранее установленному соглашению, а убытки несет только инвестор. Еще один инструмент - мушарака (Musharakah) - совместное предприятие, при котором все партнеры вносят капитал и участвуют в управлении бизнесом. Прибыль распределяется пропорционально вложенным инвестициям. Также к ним относятся иджара (Ijarah), сукк (Sukuk) и такафул (Takaful).

Развитие исламского банкинга в России связано с необходимостью создания правовой базы, которая бы учитывала особенности исламских финансовых институтов. В 2010 году был принят закон о «первоначальных принципах

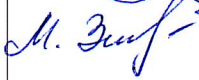
регулирования исламского банкинга», который стал основой для дальнейшего развития сектора. Однако до сих пор отсутствует полноценная законодательная база, регулирующая все аспекты исламского финансирования, что создает определенные трудности для его участников.

Исламский банкинг в России имеет значительный потенциал для роста и развития, особенно с учетом растущего числа мусульман и потребности в этических финансовых продуктах. С созданием необходимой правовой базы и повышением осведомленности о принципах исламского финансирования, этот сектор может стать важной частью российской финансовой системы.»

СЛУШАЛИ: Аскерова Н.С.: Партнерское финансирование позволит развивать бизнес и привлекать инвестиции в регион, а также создаст новые возможности для эффективного использования финансовых ресурсов. Успешная реализация проекта будет способствовать экономическому развитию Дагестана, развитию нашего малого и среднего бизнеса, привлечению инвестиций в наш регион. Для эффективности партнерского финансирования важна подготовка кадров, которые научатся разбираться в данной модели. Магистерская программа «Государственное регулирование экономики» включает дисциплину «Исламская экономика»

Результатом обсуждения докладов и выступлений членов ОС при Минфине РД в формате круглого стола стали рекомендации по обсуждаемым вопросам, которые будут направлены заинтересованные службы, государственные и частные финансово-экономические организации

Председатель заседания
Секретарь

Аскеров Н.С.
Махмудова З.Г.