

Следует обратить внимание также и на проведение системной работы по актуализации требований по технической и криптографической защите информации, распространение и предоставление которой ограничено.

Наиболее перспективным на сегодняшний день выглядит предложение ограничить доступ в интернет до весьма узкого круга сайтов, предоставляя доступ к остальным ресурсам только при наличии некоего аналога «водительских прав», но для сети. Выдаваться эти права будут только при прохождении определенных курсов обучения с последующими экзаменами.

Резюмируя все вышеизложенное, можно заключить, что в Республике Беларусь на современном этапе не создана эффективная и разнообразная система обеспечения информационной безопасности, проблема угроз деструктивного воздействия злоумышленников на критическую инфраструктуру и объекты информатизации остается актуальной, и видится обоснованным и необходимым внесение определенных изменений в систему международной информационной безопасности.

Список литературы

1. Конституция Республики Беларусь, 15 мар. 1994 г. (с изм. и доп., принятыми на респ. референдумах 24 нояб. 1994 г., 17 окт. 2004 г. и 27 фев. 2022 г.) // ЭТАЛОН. Законодательство Респ. Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.
2. Расторгуев, С. П. Основы информационной безопасности : учеб. пособие для студентов высших учебных заведений / С. П. Расторгуев . – М : Изд. центр «Академия», 2015. – 192 с.
3. Шафалович, А. А. Правовое обеспечение развития электронного государства: учеб. пособ. / А. А. Шафалович. — Минск : Амалфея, 2021. — 270 с.

<http://edoc.bseu.by/>

М.Э. Курило, И.В. Киселев, Д.О. Голодок
БГЭУ (Минск)

ВНЕДРЕНИЕ ИСЛАМСКОГО БАНКИНГА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Религиозные особенности и многие другие социально-экономические факторы влияют на развитие банковской системы государства и мира в целом. Одним из наиболее ярких примеров проявления вероисповедания в банковской системе на данный момент времени является исламский банкинг и его подходы к осуществлению банковских операций. В общем объеме мирового банковского рынка доля исламских банков составляет уже около 6%, а общая стоимость активов исламского финансирования составляет 2,88 трлн долл. [1; 2]. Пользователем услуг исламских банков может быть любое физическое лицо независимо от религиозной принадлежности или юридическое лицо. Одна из причин распространения исламских финансовых услуг – иногда более выгодные для клиента условия по сравнению с традиционными банковскими услугами.

Наиболее популярными операциями исламских банков являются Мудараба (инвестиционный депозит), Мурабаха (сделка по продаже товара, приобретенного банком по заявке клиента), Иджара (исламский аналог традиционного лизинга), Вакала (агентский депозит), Сукук (исламские ценные бумаги), Такафул (страхование). Для выявления особенностей правового регулирования операций такого рода авторы предлагают рассмотреть особенности международного и национального законодательного регулирования.

Основным органом, разрабатывающим международные стандарты в сфере исламского банкинга, является Совет по исламским финансовым услугам (The Islamic Financial Services Board, далее – IFSB). На сегодняшний день разработано 26 стандартов IFSB, из которых 6 официально переведены на русский язык.

Яркими примерами успешного использования международных стандартов и национального законодательства в области регулирования деятельности исламского банкинга среди государств-участников СНГ и Исламского Банка Развития (далее – ИБР) являются Таджикистан, Казахстан, Узбекистан и Кыргызстан.

Учитывая опыт Таджикистана, авторы предлагают Национальному Банку Республики Беларусь привлечь специалистов из IFSB и ИБР для консультирования по поводу создания законодательной базы, регулирующей создание, функционирование, трансформацию, составления плана счетов для исламских банков на территории Республики Беларусь.

Прямое участие исламских банков в Агентстве по гарантированному возмещению банковских вкладов запрещено по правилам Шариата (формирование резервов и членский взнос платится в процентах от полученных доходов банка). В связи с данным обстоятельством, исламский банк может создать аффилированное лицо, за счет которого будет участвовать в агентстве. В силу Закона Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. № 369-З «О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц» (в ред. от 11.11.2021 г.), если банк хочет привлекать денежные средства физических лиц в банковские вклады (депозиты), банки должны направлять в Агентство по гарантированному возращению банковских вкладов (депозитов) заявление о принятии их на учет [3]. Авторы предлагают в ст. 11 данного Закона «Принятие Банка на учет в Агентство» внести изменения в виде разрешения становления на учет аффилированных лиц исламских банков [3].

Законодательство Республики Беларусь может быть изменено для развития исламского банкинга в части регулирования порядка привлечения и предоставления микрозаймов, не противореча условиям создания и регулирования небанковских кредитно-финансовых организаций [4]. Подход ратификации и не радикального реформирования, по аналогии с Узбекистаном, может стать «пробой пера» в появлении исламского банкинга, способствующий развитию не только нового вида кредитных отношений, а также и возникновению государственных кредитных организаций, способных получать кредитные линии, к примеру, от Исламского Банка развития или Исламской Корпорации по Развитию Частного Сектора для модернизации городской

инфраструктуры и финансирования государственных проектов.

По опыту Кыргызстана Национальному Банку Республики Беларусь представляется целесообразным ввести аналогичное лицензирование и контроль (определение исламских операций, методы их учета, требования к ответственному департаменту и его членам) исламских банков.

Анализ национального законодательства приводит к мысли о том, что оно не отрицает возможность функционирования таких исламских банковских услуг как Мурабаха, Мудараба, Иджара.

Если рассмотреть имеющееся национальное законодательство, то можно сделать вывод, что при осуществлении операций кредитования по принципу Мурабаха банк на основании Закона Республики Беларусь от 13 декабря 1999 года № 341-З «Об обращении переводных и простых векселей» (в ред. от 22.12.2011 г.) может осуществлять кредитование через покупку и принятие к учету векселей от юридических лиц без предусмотренного дисконта [5]. Такой подход позволит миновать процентную задолженность кредитополучателя. При таких обстоятельствах банк имеет возможность в зависимости от суммы выкупаемого векселя выставить комиссионное вознаграждение по факту погашения векселя или на момент его выкупа. Кроме этого, кредитная операция такого вида никак не скажется на кредитной истории клиента, что является одной из причин для использования Мурабаха.

Анализируя гл. 23 «Доверительное управление денежными средствами» Банковского кодекса Республики Беларусь, можно сделать вывод, что полное доверительное управление соответствует популярному исламскому финансовому инструменту Мудараба, поскольку у обеих услуг: доход не гарантирован в отличие от депозита; убытки может понести только вверитель; объект инвестирования в Банковском кодексе Республики Беларусь может быть ценной бумагой, например, акцией или сукук, что соответствует правилам Мудараба [6].

Ознакомившись с законодательством в области лизинга, в том числе с Правилами осуществления лизинговой деятельности, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18 августа 2014 года № 526, можно заявить, что если в случае оперативного лизинга, когда издержки за уплату амортизации, страховки и налогов лежат на лизингодателе, плата за услугу не включает процент и является фиксированной, право собственности на имущество сохраняется у лизингодателя, то такой лизинг является исламским финансовым инструментом Иджара [7; 8].

Полностью функционирующая национальная законодательная база исламского банкинга повлечет за собой повышение доверия населения к банковской системе, привлечение денег в экономику, рост инвестиций со стороны ИБР и мусульманских стран, а также увеличение товарооборота с ними.

Список литературы

1. Financial Institutions [Электронный ресурс]. Total value of Islamic finance assets worldwide from 2012 to 2019 with a projection for 2024 – Statista, 2022

– Режим доступа: <https://www.statista.com/statistics/1090815/worldwide-value-of-islamic-finance-assets/>. Дата доступа: 26.10.2022.

2. The Islamic Financial Services Industry Statistics by Ali Ismail [Электронный ресурс]. – Qardic, 05.01.2022 – Режим доступа: <https://www.qardus.com/news/the-islamic-financial-services-industry-statistics>. Дата доступа: 26.10.2022.

3. Закон О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 8 июля 2008 г., № 369-З : в ред. от 11.11.2021 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.

4. Инструкция о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности [Электронный ресурс] : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 7 дек. 2012 г., № 640 : в ред. от 17.12.2020 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.

5. Об обращении переводных и простых векселей [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 13 дек. 1999 г., 341-З : в ред. от 22.12.2011 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.

6. Банковский Кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 25 окт. 2000 г., № 441-З : принят Палатой Представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 18 июля 2022 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.

7. Правила осуществления лизинговой деятельности : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 18 авг. 2014 г., № 526 : в ред. от 19.09.2019 г. // ЭТАЛОН. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2022.

8. Трунин, П.В и др. Исламская финансовая система: современное состояние и перспективы развития. — М.: ИЭПП, 2009. — 88 р. — ISBN 978-5-93255-268-1.

М.В. Мартыхина

МГЮА имени О.Е. Кутафина (Москва)

ПРАВОВОЙ МЕХАНИЗМ ИННОВАЦИОННО-ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БЕЛАРУСИ

В современных реалиях ключевыми факторами развития экономики любой страны, в том числе Республики Беларусь, являются предпринимательство и инновации. Уровень развития этих факторов в стране оказывает прямо пропорциональное влияние на экономический рост государства.