

УДК 339.187.62:28

А.А. Аль Аззави

ПРОБЛЕМЫ ПЕРЕДАЧИ ЛИЗИНГОВОЙ КОМПАНИЕЙ РФ ОБОРУДОВАНИЯ ДЛЯ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ В СООТВЕТСТВИИ С ИСЛАМСКИМ БАНКИНГОМ

Аннотация. В данной статье рассматриваются проблемы передачи лизинговой компанией РФ оборудования для использования в соответствии с исламским банкингом, исследование традиционного финансового лизинга в сравнении с исламским лизингом (Иджарой) и ее разновидностей, принципиальное отличие договора Иджары от традиционного договора лизинга, предпосылки продвижения на российском рынке исламского лизинга.

Ключевые слова: традиционный финансовый лизинг, исламский лизинг, лизингодатель, лизингополучатель, лизинговая компания.

Alaa AbdulJabbar Hussein Al-Azzawi

TRANSMISSION PROBLEMS THE LEASING COMPANY OF THE RUSSIAN FEDERATION OF EQUIPMENT FOR USE IN ACCORDANCE WITH THE ISLAMIC BANKING

Annotation. This article discusses of the problem transferring of the leasing company of the Russian Federation of equipment for use in accordance with the Islamic banking, the study of traditional financial leasing in comparison with the Islamic leasing (Ijarah) and its variations, the fundamental difference between the traditional contract, Ijara leasing contract, the prerequisites for promotion on the Russian market of Islamic leasing.

Keywords: traditional financial leasing, Islamic leasing, lessee, lessor, leasing company.

В традиционном смысле лизинг представляет собой экономические и правовые отношения, возникающие в связи с реализацией договора лизинга, в том числе с приобретением предмета лизинга. Лизинговая деятельность является одним из видов инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его в лизинг. В настоящее время растет популярность принципов исламского финансирования, что в свою очередь привлекает внимание исследователей и специалистов к данной сфере. Финансирование на основе принципов шариата представляет собой целый институт, который в своей основе не очень отличается от общепринятых норм, но имеет свои специфические особенности.

Интерес представляет исследование традиционного контракта финансового лизинга в сравнении с лизингом по нормам Ислама-Иджарой и ее разновидностями. Мусульманским правом запрещается предоставление платы за временное использование денежных средств в виде процентов, т.е. стоит запрет на рибха (Священный Коран 2:276, 278, 279) [3], соответственно это ограничивает в действиях исламских финансистов. Также в исламе наложен запрет на омертвление капитала, т.е. капитал должен приносить пользу как для его владельца, так и для обществу, а не лежать «мертвым грузом» и соответственно не должен использоваться в запрещенных мусульманским правом экономических сделках. В соответствии с мусульманским правом все экономические операции должны соответствовать следующим принципам: принцип дозволенности совершаемых сделок, принцип

устранения затруднений, принцип воплощения в жизнь общественного благосостояния, принцип реализации всеобщей справедливости. Для выяснения отличительных признаков лизинга по шариату и традиционного лизинга рассмотрим их по подробнее.

Традиционный лизинг (финансовая аренда) представляет с собой операцию по специальному приобретению имущества в собственность и последующей сдачей его во временное владение и пользование на срок, приближающийся по продолжительности к сроку эксплуатации и амортизации всей стоимости имущества. В течение срока договора лизингодатель за счет лизинговых платежей возвращает себе всю стоимость имущества и получает прибыль от финансовой сделки. Фактически финансовый лизинг представляет собой форму долгосрочного кредитования и характеризуется трехсторонними взаимоотношениями. Можно выделить следующие особенности традиционного лизинга: лизингодатель приобретает имущество специально для передачи его в лизинг, 2) право выбора имущества и его продавца принадлежит лизингополучателю, продавец имущества знает, что оно специально приобретается для сдачи в лизинг, имущество непосредственно поставляется лизингополучателю, претензии по качеству имущества лизингополучатель направляет непосредственно продавцу имущества, риск случайной гибели и порчи имущества переходит к лизингополучателю.

Аналогом традиционного лизинга в исламском банкинге является Иджара. Иджара в переводе с арабского означает «дать в аренду». Принцип Иджары распространен в операциях исламских банков, в том числе в крупном международном банке – Исламском банке развития. Иджара обладает признаками договоров аренды и лизинга (финансовой аренды). Иджара – это соглашение между банком (лизингодатель) и клиентом (лизингополучатель) по которому банк покупает и сдает в аренду оборудование по требованию клиента на определенный срок и за вознаграждение в виде арендных платежей, которое согласуется сторонами заблаговременно в договоре, а собственность на оборудование остается у лизингодателя [2]. Говоря иными словами, лизингодатель продает право пользования своей собственностью и доходами от нее и без причинения ей ущерба (манифа) лизингополучателю для среднесрочных и долгосрочных операций. Данный финансовый продукт используется в основном при финансировании производства и строительных работ. Таким образом, отношения между банком и клиентом по договору Иджары имеют иной характер, чем у кредитора и должника, поскольку в качестве предмета договора здесь выступает материальный актив.

Принципиальное отличие договора Иджары от традиционного договора лизинга состоит в том, что последний является консенсуальным договором и считается вступившим в силу с момента его подписания. В то же время договор Иджары относится к числу реальных договоров и считается заключенным в момент передачи имущества, являющегося предметом лизинга. Важно также отметить, что лизингополучатель в договоре Иджары не обязан уплачивать полную сумму оговоренных лизинговых платежей, если объект лизинга становится непригодным к использованию. На исламский банк, выступающий в роли лизингодателя, возлагается обязанность застраховать объект лизинга и уплачивать страховые взносы, в то время как величина лизинговых платежей остается неизменной на протяжении всего срока действия договора Иджары.

В качестве разновидности механизма Иджары в практике исламских банков встречается «Иджара ва иктина» (лизинг с последующим выкупом). Основное отличие лизинга с последующим выкупом от простого, или операционного, лизинга состоит в том, что со стороны клиента банка существует обязательство выкупить оборудование, здание и т.п. к концу арендного периода (т.е. когда сумма выплат со стороны клиента достигнет уровня, соответствующего согласованной между сторонами цене продажи). Лизинг с последующим выкупом часто используется для приобретения дорогостоящего оборудования (заводов, машин), а также финансирования жилищного строительства. Существенная проблема, с точки зрения мусульманских правоведов, состоит в том, что «Иджара ва иктина» подразумевает заключение двух самостоятельных сделок: лизинга и затем выкупа лизинго-

вого имущества. Регулирование двух указанных сделок в рамках одного договора порождает, по мнению мусульманских правоведов, гарар (неопределенность) в самом контракте. В связи с этим и было сформулировано условие, обязывающее стороны передать и принять имущество с переходом права собственности. Сама же передача имущества может происходить путем дарения или же осуществляться посредством продажи по остаточной стоимости. Тем не менее мусульманские правоведы рекомендуют воздерживаться от применения «Иджара ва иктина», предлагая заменять ее другими близкими договорами. По окончании срока действия договора лизинга и выплаты общей суммы арендных платежей лизингополучателю рекомендуется либо продлить договор, либо не продлевать его и вернуть предмет лизинга лизингодателю, либо выкупить предмет лизинга по рыночной остаточной стоимости по окончании срока действия контракта.

Как видно из вышеуказанного традиционный лизинг и Иджара имеют по большому счету много общего, но существенно отличаются по принципам подхода. Предметом традиционного лизинга выступает имущество, предназначенное для предпринимательской деятельности, а что касается Иджары, имущественный спектр имеет мало ограничений. Клиент банка может заключить договор Иджара по использованию или приобретению оборудования как для предпринимательской деятельности, так и имущества для личного пользования, например, жилого дома, автомобиля, либо другой дорогостоящей бытовой техники. Это особенно актуально, поскольку услугами данного вида финансирования могут воспользоваться не только юридические лица либо частные предприниматели, но и физические лица, а значит клиентская база исламских банков, применяющих данный вид финансирования, автоматически расширяется.

В механизме Иджара самым главным ограничением является то, что предмет договора, а также выгоды от его использования должны быть дозволенными с позиции шариата. Например, арендуемое помещение по контракту Иджара не должно использоваться для производства запрещенных товаров и услуг, таких как производство алкогольной или табачной продукции, свинины, наркотиков или порнографической продукции в любом виде. Однако с позиции легитимности договора Иджара следует отметить, что если традиционный лизинг должен быть регламентирован с точки зрения законодательства страны, где он осуществляется, то в отношении Иджары требования возрастают, так как помимо светского законодательства сделка такого характера должна соответствовать нормам мусульманского права. По мнению известного специалиста по исламскому финансированию профессора юридического факультета Каирского университета Аль-Азхар, доктора Хусейна Хаммед Хассаана, являющегося президентом Ассамблеи юристов-мусульман Америки: «Иджара – это договор, в соответствии с которым получают выгоду от собственности..., в момент заключения договора, когда выгода еще не существует, хотя предмет договора, т.е. помещение, сдаваемое в аренду, существует. Согласно мнению мусульманских правоведов (факихов), выгоду получают постепенно, временной фактор является важным параметром для их исполнения» [7]. Основными условиям для арендованных помещений, по его мнению, должны быть: физическое наличие помещения, должна существовать возможность ее передачи и возможность извлечения выгоды, являющейся предметом договора, должен быть известен период использования помещения, однозначно определена арендная плата, метод и график ее выплаты, а также иные условия, «посредством которых достигается понимание и посредством которых можно избежать неосведомленности и неопределенности (гарар)» [7]. Далее он отмечает, что существование собственности, сдаваемой в аренду, является доказательством существования выгод.

Так в чем же явное отличие между рассматриваемыми финансовыми контрактами? Основным отличием между традиционным лизингом и Иджарой является отсутствие процентных отношений в договоре Иджара, впрочем, как и во всех контрактах исламского банковского дела. Иначе говоря, кредитор не может требовать от арендатора некой платы за использование кредитных ресурсов, что в

принципе является в завуалированном виде процентом. В финансовом лизинге инвестор не принимает действительного участия в приобретении, а значит не принимает на себя ответственности (права собственности), и в содержании предмета договора. Его участие ограничивается предоставлением средств и контролем над своевременной их возвратностью и платностью. Иджара же предполагает принятие на себя полной ответственности с полной передачей прав собственности арендодателю, после приобретения имущества. Данный момент достаточно существенен и обязателен, так как банк, выступая в роли арендодателя, дабы соответствовать требованиям шариата, идет на увеличение собственных рисков [4].

Исходя из вышеуказанного, если рассматривать отношения между РФ и Республикой Ирак в рамках международного лизинга, то возникают проблемы передачи лизинговой компанией РФ оборудования для использования в Республике Ирак, так как в РФ действует форма традиционного лизинга, а в Ираке принцип Иджара. В Российской Федерации на практике наибольшее распространение получили денежные платежи, платежи в процентах от стоимости объекта лизинга и платежи с авансом, что в Ираке где действует принцип Иджара, противоречит нормам Ислама [6]. Но в последнее время в РФ делаются попытки для устранения вышеуказанных коллизий. Так, 24 ноября 2015 г. депутат от ЛДПР Дмитрий Савельев внес законопроект 937165-6 О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)» [5], устраняющий законодательные препятствия для совершения лизинговых сделок в соответствии с нормами исламского финансирования. Основные противоречия действующей модели финансового лизинга (долгосрочная аренда имущества с возможностью перехода его в собственность) нормам шариата состоят в том, что сейчас совершение лизинговых операций предполагает заключение одновременно двух сделок в отношении одного имущества – это его аренда и купля-продажа, а в исламском финансировании не допускается совмещение двух сделок в одновременно, а также использование лизинговых платежей в виде процентов. В связи с этим новый законопроект предусматривает возможность разнесения этих сделок по времени. Для этого в законе предлагается прописать, что переход права собственности может быть предусмотрен как договором лизинга, как в действующей модели, так и отдельным договором купли-продажи, что будет соответствовать нормам шариата.

Законодательство не запрещает и сейчас заключить последовательно два договора – аренды и купли-продажи, но эти сделки по действующему закону не будут признаваться лизингом, а значит на такой продукт не будет распространяться льгота по ускоренной амортизации (предусмотрена Налоговым кодексом) [1]. Ее применение позволяет уменьшить налог на переданное в лизинг имущество и налог на прибыль. Кроме того, 12 мая 2012 г. в Татарстане зарегистрирована первая в России лизинговая компания, работающая по принципам шариата – Евразийская лизинговая компания (ЕЛК). Единственным учредителем и 100 % держателем акций компании является Татарстанская Международная Инвестиционная Компания, созданная при совместном участии Правительства РТ, Исламского Банка Развития (Саудовская Аравия, Джидда), а также пяти финансово-инвестиционных институтов из стран-участниц Исламского Банка Развития в 2010 г. Целью ЕЛК является продвижение на российском рынке нового лизингового продукта – Иджары, соответствующего как требованиям действующего российского законодательства, так и принципам шариата. При этом обратиться в компанию могут не только мусульмане.

Таким образом, можно отметить, что есть предпосылки и первые шаги продвижения на российском рынке нового лизингового продукта – Иджары (исламский лизинг). На основе всего выше-сказанного следует сделать вывод, что «Иджара» должен быть связан с реальным активом. Это форма финансирования, в котором объект контракта еще является и гарантией, так как он остается в собственности финансового учреждения. Поэтому, в случае дефолта клиента, банк имеет право просто изъять данный актив, и наложить штраф за неуплату аренды. Однако, разница с обычным банком в том, что исламский банк не имеет права взимать сложный процент.

Библиографический список

1. Иджара, Иджара с последующим выкупом. Шариатский стандарт № 9 / Под ред. Г. Ф. Гусмановой и др. ; пер. с англ. О. Протченко. – М. : Исламская книга, 2011. – 36 с.
2. Коран / Пер. с араб. И. Ю. Крачковского. – М., 1991. – 194 с.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч.1 05.08.2000 г. № 117-ФЗ // Парламентская газета. – 2000. – № 151-152.
4. Постановления и рекомендации Совета исламской академии правопедения (фикха) – фетвы / Пер. с араб. М. Ф. Муртазина. – М. : Ладомир, 2003. – 278 с. – ISBN 5-86218-4442-2.
5. Проект Федерального закона № 937165-6 «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)» [Электронный ресурс]. – Режим доступа : Справочная правовая система «КонсультантПлюс» (дата обращения : 03.02.2017).
6. Управление финансами. Финансы предприятий : учебник / Под ред. А. А. Володина. – 2-е изд. – М. : ИНФРА-М, 2012. – 510 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-16-004677-8.
7. Хассаан, Х. Х. Исламские инвестиции и методы финансирования / Х. Х. Хассаан. – Мэриленд : АЮМА, Колледж Парк. 2003. – С. 14.