

---

# АЗАМАТТЫҚ ҚҰҚЫҚ ЖӘНЕ АЗАМАТТЫҚ ПРОЦЕСС ГРАЖДАНСКОЕ ПРАВО И ГРАЖДАНСКИЙ ПРОЦЕСС CIVIL LAW AND CIVIL PROCEDURE

УДК 347 (55)

Хорами Ния Анвар Бахман

*Бакинский государственный университет, Азербайджан  
(E-mail: hlus.home@mail.ru)*

## **Формирование понятий относительно правового статуса кредитных организаций как участников гражданско-правовых отношений в Исламской Республике Иран**

В статье анализируется правовой статус кредитных организаций в гражданско-правовых отношениях в Исламской Республике Иран. Указываются особенности универсальных предприятий (ширкат), кредитных организаций в Исламе. Опора на исламские принципы заставила иранские банки выбрать особый путь развития. В первую очередь строгому запрету подверглось использование процентной ставки в традиционном ее понимании. Вместо этого банки были вынуждены принимать участие в проектах своих заемщиков, деля с ними не только прибыль, но и риски. В результате финансовые институты Ирана в значительной степени потеряли заинтересованность в развитии сферы кредитования и оказались незащищенными перед системными экономическими колебаниями. Государственный контроль, практическое отсутствие конкуренции и закрытость для внешнего мира привели к стагнации банковской системы Ирана и ослаблению ее роли в развитии экономики. Автор приходит к выводу, что развитие экономики Исламской Республики Иран возможно в случае создания условий для приватизации в экономической и банковской сфере и исполнения ст. 44 Конституции по приватизации. Автором рассмотрены отрицательные и положительные стороны проведенной в Иране реформы банковской системы по исламизации банковского дела. В заключение автором сформулированы характерные черты модели исламских банков в Исламской Республике Иран в современный период.

*Ключевые слова:* беспроцентный банкинг, Иран, частные банки, Конституция, реформы, государственные предприятия, исламское право.

Ислам наряду со своей специфической философией имеет также особую экономическую систему и доктрину. Эта доктрина разъясняет основные цели и намерения, выдвинутые Исламом в экономической сфере, которая в основном состоит в улучшении материального благосостояния человека [1; 25]. В исламской экономической и финансовой системах представлены особенности универсальных предприятий (ширкат), способных внести свой вклад в достижение этих целей [2]. Создание универсальных предприятий, в том числе кредитных организаций, в Исламе не зависит от определенной позиции и условий, имеет возможность реализоваться в определенной форме при любых условиях. Являясь одной из форм проявления универсальных предприятий, исламские банки принимают активное участие в достижении целей и задач, поставленных исламской экономикой.

После исламской революции в Иране в 1979 г. параллельно со структурным реформированием банковской системы были предприняты шаги по исламизации банковского дела. Статус кредитных организаций стал определяться как с правовой, так и с религиозной точки зрения, что привело к путанице.

Является ли банк в финансовой системе Исламской Республики Иран государственной организацией, подлежащей управлению государством? Или же это негосударственная организация, которая может быть создана как государством, так и частным лицом? Исследование банкинга в религиозном

(«фикх» (исламское юридическое право) и юридическом аспектах для определения его правового статуса как государственной или негосударственной организации в Исламской Республике Иран основывается на понятии особенностей Закона «О беспроцентной банковской деятельности», Конституции Исламской Республики Иран и других законов страны [3–6; 38]. Данная нормативно-правовая база предопределяет существенную специфику банковской системы Ирана и ее отличие от общепринятых стандартов.

Что такое банк в финансовой системе Исламской Республики Иран?

В Законе «О беспроцентной банковской деятельности» не дано особого определения банка. Но, обратив внимание на задачи банковской системы и догмы банкинга, данные в этом документе, можно сформулировать представление о специфике банков в Исламской Республике Иран.

Согласно статье 3 Закона «О беспроцентной банковской деятельности» для формирования источника банки могут принимать депозиты. Такие депозиты подразделяются на две общие категории:

- 1) беспроцентные депозиты, которые, в свою очередь, делятся на текущие и сберегательные;
- 2) срочные инвестиционные депозиты.

С этой точки зрения понятие «банк» подразумевает депозитные банки, т.е. финансовые организации, получающие депозиты от своих клиентов.

С другой стороны, поскольку в исламской экономической системе беспроцентные займы являются основным методом финансирования предпринимательской деятельности, согласно этому же закону банки обязаны отдавать часть своего источника заявителям в виде беспроцентного займа. Благодаря этой особенности они становятся своего рода организацией «безвозмездной помощи».

В Исламе человек во время своей жизни является лишь поверенным Аллаха по распоряжению материальными ресурсами. Он просто доверенное лицо и пользователь богатства на срок своей жизни. Это в полной мере распространяется и на банки. Согласно Закону «О беспроцентной банковской деятельности» в отношении срочных инвестиционных вложений банки в мусульманских договорах представляются как поверенные. Принятие полномочий банком связано с его претендованием на финансовые средства. Поэтому в срочных инвестиционных депозитах банк обладает не только депозитами, но и становится поверенным вкладчиков в рамках мусульманских договоров. Кроме того, согласно ст.ст. 7-17 указанного закона банк, финансируя коммерческие торговые операции, включается в категорию «операционные банки». Операционные банки участвуют в промышленных и коммерческих предприятиях.

*Банк как негосударственная организация*

Особенности банков, описанные в Законе «О беспроцентной банковской деятельности», выявляют некоторые противоречивые моменты. Банк, с одной стороны, является организацией, формирующейся слиянием различных универсальных организаций и понятий, а с другой — негосударственной организацией, т.е. его задачи могут не входить в сферу ответственности государства с точки зрения Ислама. Это такая организация, которая может быть создана физическим и юридическим лицом, единолично или в коллективной форме, как в государственном, так и в частном секторе. Но, анализируя Конституцию Ирана, мы приходим к другим выводам.

*Банк в Конституции Исламской Республики Иран*

Конституция Исламской Республики Иран как высший закон страны формируется из двух частей.

1. Законы, опирающиеся на Ислам. Такие законы не связаны с какой-либо политической позицией, имеют религиозную основу и представляют собой строгое и неукоснительное соблюдение правил и законов шариата. Примером этому могут служить разделы III, IV, V Конституции Исламской Республики Иран.

2. Законы, опирающиеся на своеобразную позицию Ирана на современном этапе. Например, в Конституции страны закреплена свобода печати, свобода собраний и демонстраций, но с условием того, что данные права будут использованы без нарушений норм Ислама. Эти законы создаются с учетом общественной, политической, экономической и культурной сфер и позиции Ирана на международной арене.

В соответствии со ст. 4 Конституции экономическая система Исламской Республики Иран подразделяется на 3 части — государственную, корпоративную и частную, где банкинг указывается в категории, принадлежащей государству. Несмотря на то, что по Закону «О беспроцентной банковской деятельности» и по критериям исламского законодательства банк может управляться и государственным, и корпоративным, и частным сектором, Конституция передает его во власть государственного сектора [4].

В связи с путаницей в определении правового статуса кредитных организаций частные банки поставлены в условия, не позволяющие им успешно конкурировать с госсектором в этой сфере. К главным особенностям следует отнести жесткий контроль за деятельностью банков со стороны государства, запрет на создание частных банков и на один из основополагающих принципов банковского кредитования — платность. Правительство, связанное Конституцией и законом о ведении банковских операций на основе исламских правил, не имеет возможности проводить эффективную финансовую политику.

Но стали появляться признаки, свидетельствующие о возможности реформирования финансовой системы страны в ближайшей перспективе. Если ситуация изменится и произойдут изменения в соответствующих материалах данного закона, появится возможность изменить закон на основании положений ст. 177 Конституции Исламской Республики Иран. К наиболее заметным шагам, предпринятым иранским руководством в банковской и финансовой сферах, следует отнести принятие III Программы социально-экономического и культурного развития Ирана. Основой нормативно-правовой базы осуществляемых изменений является Закон о третьем пятилетнем плане Исламской Республики Иран, которым предусмотрено ослабление монополии государства в банковской сфере. Из-за сильного сопротивления консерваторов, сохраняющих свое влияние во всех ветвях власти, реализация правительственных планов реформ продвигается медленно.

#### *Негосударственные (частные) банки*

В статье 98 Закона о III Программе социально-экономического и культурного развития Исламский консультативный совет разрешает частному сектору через физических и юридических лиц открывать банки в стране. С целью повышения конкуренции, экономичности и инвестиционных вложений на финансовом рынке, экономического развития страны и предотвращения ущерба и убытков для населения, с учетом ст. 44 Конституции, в стандартных рамках, в указанных ниже областях и среде физическим и юридическим лицам страны разрешается открывать частные банки. Статья 44 Конституции Исламской Республики Иран гласит: «Экономическая система Исламской Республики Иран основана на трех секторах — государственном, кооперативном и частном. При регулярном и правильном планировании Государственный сектор включает в себя всю крупную промышленность, основные отрасли промышленности, внешнюю торговлю, крупные горнорудные предприятия, банковское дело, страхование, обеспечение электроэнергией, плотины и крупные водопроводы, радио и телевидение, почту, телеграф и телефон, гражданскую авиацию, судоходство, дороги, в частности железные, и т.п. Все это в виде общественной собственности находится в ведении государства. Кооперативный сектор включает в себя кооперативные производственные и распределительные фирмы и учреждения, которые согласно исламским нормам создаются в городе и в деревне. Частный сектор охватывает ту часть земледелия, животноводства, промышленности, торговли и сферы услуг, которые дополняют экономическую деятельность государственного и кооперативного секторов.

В этих секторах экономики собственность, при условии непротиворечия другим статьям этой главы и законам ислама, а также способствования развитию экономики страны и ненанесения ущерба обществу, находится под покровительством закона Исламской Республики. Закон определяет правила, сферу и условия функционирования этих трех секторов».

То есть покровительство закона государственному, кооперативному и частному секторам зависит от четырех условий:

- 1) должен соответствовать другим статьям главы IV Конституции, гласящей об экономических и финансовых средствах;
- 2) не должен выходить за рамки ограничений, установленных исламскими законами;
- 3) должен содействовать экономическому развитию страны;
- 4) не должен наносить ущерба обществу [7].

При нынешней ситуации Исламский консультативный совет оценивает предотвращение открытия частных банков как преграду экономическому развитию страны и причинение ущерба обществу. Насколько это выгодно с экономической точки зрения — решать экономистам. Но с юридической точки зрения, анализируя ст. 44 Конституции Исламской Республики Иран, не так сложно понять, насколько деятельность государственных банков ограничена и насколько есть потребность в создании новой правовой базы для деятельности частных банков.

С одной стороны, Совет разрешает деятельность частных банков, но с другой — ст. 44 Конституции и Закон «О банковских операциях без рибса (ростовщического процента)» никто не отменял. При нынешних условиях, когда частные банки должны иметь возможность действовать самостоя-

тельно, в соответствии со своими уставами и независимо от Центрального банка Исламской Республики Иран, развитие частного банкинга вызывает сомнения [8].

#### *Возможности и вызовы*

После устранения юридических преград, стоящих перед частными банками, и утверждения Закона о III Программе и в религиозных законах не осталось каких-либо преград для них. Таким образом, была создана возможность для деятельности частного сектора в сфере банкинга и занятия им важного места в развитии национальной экономики. Но, несмотря на это, все еще имеются некоторые вопросы.

В первую очередь, при нынешнем положении экономики страны и возникновении ряда трудностей в промышленной и сельскохозяйственной сферах, из-за направления большей части капитала в торговлю, частные банки, желающие увеличить свои доходы, помогут улучшению ситуации в стране или сделают ее еще более критической и будут преследовать свою выгоду.

Можно ли верить тому, что при таких недостатках, как повышение процентных ставок на национальном уровне по причине неправильного исполнения Закона «О беспроцентной банковской деятельности» государственными банками, частные банки будут исполнять этот закон успешнее государственных и не повысят процентные ставки?

Помогут ли исправлению трудной и запутанной ситуации проводимые в экономике такие локальные реформы, как создание частных банков или еще более ухудшат ситуацию? Не было бы лучше, прежде чем проводить реформы, составить полезный путеводитель для деятельности банков.

#### Список литературы

- 1 Абу Хамид аль-Газали / цит. по: Ислам: проблемы идеологии, права, политики и экономики: сб. ст. под ред. А.И. Ионовой. — М.: Наука, 1985. — 138 с.
- 2 Аль-Мардави, аль-Инсаф (Бейрут, 1400 г. х.), 5:423 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.islam.ru/content/economica/30937>.
- 3 Закон «О банковской деятельности на основе исламских принципов, запрещающих ростовщичество в любых формах» Исламской Республики Иран, 1983 г. (принят в 1984 г.) [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.dissercat.com/content/ekonomicheskie-mekhanizmy-obespecheniya-ustoichivogo-razvitiya-promyshlennosti-islamskoires>.
- 4 Конституция Иранской Исламской Республики от 15 ноября 1979 года [Электронный ресурс]. — Режим доступа: [http://www.cis-emo.net/sites/default/files/imagesimce/constitution\\_of\\_iran.pdf](http://www.cis-emo.net/sites/default/files/imagesimce/constitution_of_iran.pdf).
- 5 Закон «О национализации банков» Исламской Республики Иран, 1980 г. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.investiran.com.ua/index.php/islamskie-finansy/bankovskaya-sistema-irana/53-iranskie-banki-osobennosti-sozdaniya-i-funktsionirovaniya>.
- 6 Али-заде А.А. Фикх: Исламский энциклопедический словарь / А.А. Али-заде. — М.: Ансар, 2007. — 400 с.
- 7 Abbas Musavvian. Faizsiz bankçılıq, nəzəriyyədən praktikaya. 2006 [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://banker.az/faizsiz-bankçiliq-anlayisi/>.
- 8 Hasan Shobhani. Concern and Perspective in Islamic Economic. — Tehran, 2001. — 237 p.

#### Хорами Ния Анвар Бахман

### **Иран Ислам Республикасында азаматтық-құқықтық қатынастардың қатысушысы ретінде несие ұйымдарының құқықтық мәртебесіне қатысты ұғымның қалыптасуы**

Мақалада Иран Ислам Республикасындағы азаматтық құқықтық-қатыстарындағы несие ұйымдарының құқықтық мәртебесіне талдау жүргізілген. Сондай-ақ Исламдағы әмбебап кәсіпорындар (ширкат), несие ұйымдарының ерекшеліктері көрсетілді. Ислам қағидаларына негіздеу ирандық банктерді дамудың ерекше жолын таңдауға мәжбүр етті. Бірінші кезекте дәстүрлі ұғымдағы пайыздық мөлшерлемелерді қолдануға қатаң тыйым салынды. Оның орнына банктер өз қарыз алушыларының жобаларына қатыса отырып, тек пайданы бөлісіп қана қоймай, тәуекелге де бел буып қатысуға мәжбүр болды. Нәтижесінде, Иранның қаржылық институттары несиелендіру саласын дамыту мүддесін едәуір жоғалтты, соның нәтижесінде жүйелі түрде болып тұратын экономикалық тұрақсыздық жағдайларында қорғалусыз қалды. Мемлекеттік бақылаудың жүргізілуі, бәсекелестіктің іс жүзінде болмауы және сыртқы әлемге жабық болуы Иран банк жүйесінің тоқырауына және экономиканы дамытуда оның рөлінің әлсіреуіне әкелді. Автор экономикалық және банктік салада

жекешелендіру үшін жағдай жасалғанда және жекешелендіру туралы Конституцияның 44-бабы орындалған жағдайда ғана Иран Ислам Республикасының экономикасының дамуы мүмкін болады деген қорытындыға келді. Автормен Иранда жүргізілген банк ісін исламдау бойынша банктік жүйені реформалаудың оң және теріс жақтары қарастырылған. Жұмыстың қорытындысында автормен Иран Ислам Республикасындағы қазіргі кезеңдегі ислам банктерінің үлгілерінің сипаттаушы белгілері айқындалған.

*Кілт сөздер:* пайызсыз банкінг, Иран, жеке банктер, конституция, реформа, мемлекеттік кәсіпорындар, ислам құқығы.

Khorami Nia Anvar Bahman

## Formation of concepts about legal status of credit organizations as participants of civil legal relations in the Islamic Republic of Iran

The legal status of credit organizations in civil legal relations in the Islamic Republic of Iran is analyzed in the article. The peculiarities of universal companies (shirkat), credit organizations in Islam are also indicated. The reliance on Islamic principles forced the Iranian banks to choose a special path of development. First, the strict prohibition to use the interest rate in the traditional sense. Instead, banks were forced to take part in the projects of their borrowers, sharing with them not only the profits, but also the risks. As a result, Iran's financial institutions largely lost interest in developing the credit sector and were unprotected against systemic economic fluctuations. State control, practical lack of competition and closeness to the outside world led to the stagnation of the Iranian banking system and the weakening of its role in the development of the economy of the Islamic State of Iran. The development of the economy of the Islamic Republic of Iran is possible in the case of creating the necessary conditions for privatization in the economic and banking sphere and the implementation of Article 44 of the Constitution on privatization. The positive aspects of banking system reform about Islamization of banking carried out in Iran are considered by author. The author formulates characteristics of the models of Islamic banks in the Islamic Republic of Iran during the modern period in the conclusion of the work.

*Keywords:* interest-free banking, Iran, private banks, Constitution, reforms, State enterprises, Islamic law.

### References

- 1 Abu Khamid al-Gazali. (1985). Tsit. po: Islam: problemy ideologii, prava, politiki i ekonomiki [Islam: problems of ideology, law, politics and economy]. A.I. Ionova (Ed.). Moscow: Nauka [in Russian].
- 2 Al-Mardavi. (1400 h). al-Insaf [al-Insaf] Beirut. *islam.ru*. Retrieved from <http://www.islam.ru/content/economica/30937>.
- 3 Zakon «O bankovskoi deiatelnosti na osnove islamskikh printsipov, zapreshchaiushchikh rostovshchichestvo v liubykh formakh» Islamskoi Respubliki Iran, 1983 h. (принят в 1984 h.) [The Law «On Banking Activities Based on Islamic Principles Banning Usury in Any Forms» of the Islamic Republic of Iran, 1983 (adopted in 1984)]. *dissercat.com*. Retrieved from <http://www.dissercat.com/content/ekonomicheskie-mekhanizmy-obespecheniya-ustoichivogo-razvitiya-promyshlennosti-islamskoi-res>.
- 4 Konstitutsiia Iranskoi Islamskoi Respubliki ot 15 noiabria 1979 h. [Constitution of the Islamic Republic of Iran of 15 November 1979]. *cis-emo.net*. Retrieved from [http://www.cis-emo.net/sites/default/files/imagesimce/constitution\\_of\\_iran.pdf](http://www.cis-emo.net/sites/default/files/imagesimce/constitution_of_iran.pdf) [in Russian].
- 5 Zakon «O natsionalizatsii bankov» Islamskoi Respubliki Iran, 1980 h. [The Law on the Nationalization of Banks of the Islamic Republic of Iran, 1980]. *investiran.com*. Retrieved from <http://www.investiran.com.ua/index.php/islamskie-finansy/bankovskaya-sistema-irana/53-iranskie-banki-osobennosti-sozdaniya-i-funktsionirovaniya> [in Russian].
- 6 Ali-zade, A.A. (2007). *Fikhh: Islamskii entsiklopedicheskii slovar [Fiqh: Islamic encyclopedic dictionary]*. Moscow: Ansar [in Russian].
- 7 Abbas, Musəviyan. (2006). *Fikhh: Islamskii entsiklopedicheskii slovar [Interest-free banking, from theory to practice]*. *banker.az*. Retrieved from <http://banker.az/faizsiz-bankciliq-anlayisi/> [in Azerbaijan].
- 8 Hasan, Shobhani. (2001). Concern and Perspective in Islamic Economic /Hasan Shobhani. Tehran.