

## ИНТЕГРАЦИЯ ИСЛАМСКИХ БАНКОВ В СТРАНЫ БЫВШЕГО СССР, ЕС И США

**В. И. Сидоров,**  
к.э.н., профессор  
**Н. С. Гайдей,**  
студент  
**М. В. Сидоров,**  
аспирант  
Харьковский национальный университет имени В. Н. Каразина  
qqrstore@gmail.com

В данной статье представлен результат анализа исламских банков, в странах бывшего СССР, ЕС и США. Основой для анализа служит интеграция исламских банков в страны бывшего СССР, ЕС и США. Рассмотрены основные черты интеграции исламских банков в страны бывшего СССР, ЕС и США, учитывая такие ключевые особенности, как «шариат». Рассмотрен процесс интеграции исламских банков в такие страны, как Россия, Азербайджан, Узбекистан, Казахстан, Киргизстан, Таджикистан, Туркменистан, Великобритания, Франция, Германия, США.

**Ключевые слова:** интеграция исламских банков, «шариат», СССР, ЕС, США.

### ИНТЕГРАЦІЯ ІСЛАМСЬКИХ БАНКІВ В КРАЇНИ КОЛИШНЬОГО СРСР, ЄС ТА США

У даній статті представлений результат аналізу ісламських банків, в країнах колишнього СРСР, ЄС і США. Основою для аналізу послужила інтеграція ісламських банків в країни колишнього СРСР, ЄС і США. Розглянуто основні риси інтеграції ісламських банків в країни колишнього СРСР, ЄС і США, враховуючи такі ключові особливості, як «шариат». Розглянуто процес інтеграції ісламських банків в такі країни, як Росія, Азербайджан, Узбекистан, Казахстан, Киргизстан, Таджикистан, Туркменистан, Велика Британія, Франція, Німеччина, США.

**Ключові слова:** інтеграція ісламських банків, «шариат», СРСР, ЄС, США.

### INTEGRATION OF ISLAMIC BANKS INTO THE FORMER USSR, THE EU AND THE USA

This article analyses the Islamic banks in the countries of the former Soviet Union, the EU and the United States. The basis for the analysis is the integration of Islamic banks into the countries of the former Soviet Union, the EU and the United States. The main features of the integration of Islamic banks in the countries of the former Soviet Union, the EU and the United States, take into account such key elements as «Sharia». The article studies the process of integration of Islamic banks into countries such as Russia, Azerbaijan, Uzbekistan, Kazakhstan, Kyrgyzstan, Tajikistan, Turkmenistan, United Kingdom, France, Germany, the United States.

**Key words:** integration of Islamic banks, «Sharia», Soviet Union, EU, USA.

**Актуальность проблемы.** В условиях активного развития исламской банковской системы, начались попытки интегрирования исламских банков в «неисламские страны». Изучение интеграции недавно возникшего феномена как исламский банк в неисламские государства носит практическую и теоретическую ценность, с точки зрения бизнеса и науки.

**Анализ последних исследований.** Было проанализировано ряд научных трудов компетентных ученых в области исламской экономической и банковской системы, что позволило выявить необходимые материалы, которые легли в основу данной статьи. Из российских ученых, можно привести следующих, которые уже вложили свой вклад в развитие исламского банкинга: — Р. И. Беккин, Аль-Маудуди, М. Каменских, М. Муфтяхетдинова, П. В. Трунин, М. К. Насыров, М. П. Гаджиев, И. Разаля и др. Из иностранных ученых можно привести следующих: Mufti Muhammad Taqi Usmani, Hadrat Khalifatul-Masih II, Mirza Bashir-ud-Din Mahmud Ahmad, Abdi Shayesteh и другие.

**Целью статьи является** предоставить результат анализа интеграции исламских банков в пост-

советские республики. Рассмотреть такие бывшие республики СССР, как Азербайджан, Узбекистан, Казахстан, Киргизстан, Таджикистан, Туркменистан, где ислам является доминирующей религией. Рассмотреть страны-члены европейского союза, такие как Великобритания, Франция, Германия, а также особенность исламских банков в США. Выявить принципы интеграции исламских финансовых институтов, базирующиеся на «шариате» в государства с традиционной экономической системой, также рассмотреть условия деятельности и причины отсутствия исламских банков в данных государствах.

**Изложение основного материала.** Понятие «исламская финансовая система» — это уникальный феномен, который отличается от традиционной системы тем, что действует в соответствии с такими священными писаниями мусульман, как Коран, Сунна и Иджма.

В основу исламской банковской системы легли такие основные принципы, как запрет на взимание процентов, запрет на ведение дел с «грязными финансами». Понятие «грязные финансы» в исламской банковской деятельности уходят корнями в религию

ислам, где запрещено иметь отношение к деньгам, которые были задействованы в обороте таких запрещенных религией элементов, как торговля оружием, наркотики, проституция, алкоголь и т. п. Вследствие чего такой основной метод заработка исламских банков, как инвестирование сильно ограничивается диапазоном своей деятельности в ряду строгих правил, которые предписывает «шариат».

Исламский инвестиционно-банковский бизнес полностью осознает потребность, в конкурентоспособности конкурируя на глобальном уровне в связи с ограниченностью рамками «шариата».

Вкратце «шариат» — это уникальная законодательная база, основанная на священном писании мусульман Коран. Абдул Дои в 1984 году высказал мнение, что «шариат» отличается от всех других законов, так как Коран и Сунна — это подарки от Аллаха, значения которых для «уммы» ни с чем несравнимо [2, с. 219].

Интеграция исламских финансовых институтов в страны, где отсутствует исламское право («шариат») непростая задача, т. к. возникает противоречие с законодательством, в которое изъявляет желание интегрироваться исламский финансовый институт.

В данный момент, понимая свою скованность рамками «шариата», исламские бизнесмены пытаются найти компромисс между бизнес-стандартами «неисламских государств» и своей идеологической позицией [5]. Однако интерес к интеграции исламских финансовых институтов проявили почему-то не те страны, где исторически проживают мусульманские народы, а те страны, которые увидели в них солидных инвесторов, заинтересовавшись валютными накоплениями богатых исламских стран [5].

Хотя мусульманский бизнес пытался проникать в экономику стран неисламского мира, однако он сталкивался с осторожным отношением и непониманием норм «шариата» [5]. Данное отношение к исламским принципам ведения бизнеса заставило действовать с недомолвками, и ограничено, стараясь замыкаться от всего немусульманского населения [5]. Данный фактор мусульманского бизнеса в немусульманских странах заинтересовал экстремистские исламские организации, что только усиливало настороженность властей в немусульманских странах к такому феномену, как исламский банк [5].

Существует несколько моделей интеграции страны или региона с системой исламских финансов [5].

Модель 1. Создание исламского банка, который может функционировать в виде «специализированного исламского банка», то есть коммерческо-инвестиционного банка, полностью структурированного на принципах ислама и использующего только исламские финансовые инструменты; «исламского окна», то есть отделения обычного банка, которое оказывает специализированные услуги по работе с исламскими финансами [5].

Модель 2. Создание и развитие «оптового» рынка исламских финансовых продуктов в виде рынка

исламских облигаций («сукук»); рынка деятельности исламских фондов в виде акционерных фондов с показателями индексного типа, занимающихся недвижимостью, страхованием и другими видами финансового посредничества [5].

Требования к работе исламских банков в международном масштабе регулируется стандартами Организации по бухгалтерскому учету и аудиту исламских финансовых институтов (AAOIFI) [1]. Страны и организации могут быть членами данной организации на добровольной основе [1]. Стандарты AAOIFI носят рекомендательный характер, и каждая страна в рамках общих ориентиров стандартов может разработать свой стандарт в рамках страны либо банка [1].

Касательно процессов интеграции исламских финансовых институтов в странах бывшего СССР, то можно выделить шесть стран. Это Азербайджан, Узбекистан, Казахстан, Киргизстан, Таджикистан, Туркменистан — это страны, где ислам является доминирующей религией, что обуславливает наибольшую потребность в исламских финансовых институтах, чем в неисламских странах бывшего СССР [11].

История появления исламского банкинга на территории бывшего Советского Союза, в сущности, иллюстрирует климатическую разницу в бывших союзных республиках: суровый климат в России и более благоприятный у ее южных соседей [14]. Истинные партнерские отношения между клиентом и банком, запрет на ссудные проценты — основные принципы, принятые «шариатом» в банковском деле, — в России стране не прижились [14]. Официально Москва ликвидировала единственный исламский банк — Бадр-Форте банк с жесткой формулировкой: за нарушение федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; хотя все претензии к банку носили технический характер [14]. От резких движений не удержали ни обращения духовных лиц и представителей различных международных организаций, ни политическая выгода [14]. «Банк формировался как некий мост между Россией и исламским миром, выстраивал тесные отношения с десятками стран [14]. В Кувейте на очередном собрании Исламского банка развития (IDB) даже было принято принципиальное решение, что они войдут в состав акционеров, хотя Россия не являлась членом IDB [14]. Но было принято иное решение: «Карфаген должен быть разрушен», — говорит основатель Бадр-Форте банка Адалет Джабиев» [14].

«В республиках бывшего СССР, где большинство населения и руководители — мусульмане, чиновники все равно боялись, потому что им каждый день объясняли, что исламские финансы — это терроризм [14]. К тому же многие имели проблемы с исламской идентификацией [14]. Но когда они, наконец, поняли, что им не обязательно становиться мусульманами, что их страны — члены IDB и все равно можно

получить финансовые потоки, — ситуация стала меняться», — рассказывает Джабиев [14]. По утверждению казахстанских финансистов, в ближайшее время 5–7 % рынка банковских услуг Казахстана займут исламские финансы [14]. В Киргизии уже внесены изменения в законодательство, издан указ президента, согласно которому в рамках пилотного проекта традиционный киргизский банк переведен на исламские рельсы при участии IDB [14]. Местные экономисты прогнозируют улучшение взаимоотношений стран с исламским миром [14]. В будущем IDB будет обладать выбором среди исламских банков, через которые он сможет финансировать малый бизнес и частный сектор [14]. Но Джабиев видит еще одно преимущество: «Если в целом экономические министерства этих стран будут учитывать в своей деятельности в управлении финансами исламские принципы, то у них меньше будет инфляции и вероятности, что экономическая система страны будет ходить по кругу от кризиса до кризиса» [14].

В Азербайджане пионер исламского банкинга Kovser Bank прокладывал дорогу по бездорожью законодательства [14]. Центральный банк долго не утверждал изменения в его уставе, и причины этого Джабиев, консультировавший тогда создателей Kovser Bank, видит в исламофобии, «которой в Азербайджане не меньше, чем в России» [14].

Отправной точкой в направлении интеграции исламских банков в Азербайджане стала первая сделка, основанная по принципам «шариата». Данная сделка произошла в сентябре 2012 года, когда Newswire Центральной Азии сообщил, что МБА (международный банк Азербайджана) и Исламская корпорация по развитию частного сектора, (часть исламского банка развития), подписали «договор коммерческой мурабаха» на сумму 20 миллионов долларов [13]. Контракт со сроком на один год предназначен для торговли химическим палладием [13]. Директор МБА исламского банкинга, Бехнам Гурбанзаде, заявил, что контракт был подписан согласно принципам «шариата» первый раз в истории МБА [13].

Кроме того, в сентябре 2012 года, экономические новости (Информационное агентство Ореанда) сообщили, что МБА был приглашен принять участие в третьем Всемирном исламском Форуме финансов, и что МБА будет представлять Азербайджан [13]. Форум был проведен в Куала-Лумпуре в сентябре, под темой «Интернационализация исламских финансов и преодоление экономических барьеров» [13].

По состоянию на апрель 2013 Исламское банковское дело Организация по бухгалтерскому учёту и аудиту для исламских финансовых учреждений (AAOIFI) утвердила Международный банк Азербайджана как сертифицированный институт Исламского банковского дела [13]. Теперь МБА является единственным банком в Азербайджане, который сертифицирован AAOIFI [13]. Это и стало отправной точкой для исламизации нац. Банка в Азербайджане.

Сегодня официально Баку сам выступает инициатором новых проектов по принципам «шариата» [14]. На прошедшем международном семинаре экономистов исполнительный директор Общества маркетинга Азербайджана Фуад Алиев сообщил, что государство активно расширяет сотрудничество с IDB для внедрения системы исламского банка. «В рамках расширения этого сотрудничества объемы финансирования IDB в Азербайджане будут расти», — сообщил Алиев [14]. В Азербайджане уже учреждена совместная с IDB компания Caspian International Investment Company [14]. Она преследует две цели — обеспечение притока инвестиций в Азербайджан и выход азербайджанских компаний на международный рынок [14].

Вслед за Азербайджаном, где действует пока единственный исламский банк, заинтересованы в исламских финансовых учреждениях, действующие по принципам «шариата», Казахстан, Киргизия, Узбекистан [14]. В этих странах идет подготовка законодательства, а эксперты подсчитывают масштабы экспансии исламских финансов [14].

В Казахстане после длительного согласования 12 февраля 2009 г. был принят Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организации исламского финансирования» [1]. Подготовка пакета изменений в законодательные акты Республики Казахстан вступила в интенсивный этап именно с началом мирового финансового кризиса [1].

Принятый Закон закрепляет два основных принципа исламского финансирования:

1) при выпуске исламских ценных бумаг эмитент не вправе начислять вознаграждение в виде процентов от стоимости исламских ценных бумаг, а также гарантировать доход по исламским ценным бумагам;

2) средства, полученные в результате выпуска и размещения исламских ценных бумаг, не должны быть направлены на финансирование деятельности, связанной с производством и (или) торговлей табачной, алкогольной продукцией, оружием и боеприпасами, игорным бизнесом, а также иных видов предпринимательской деятельности, финансирование которых запрещено советом по принципам исламского финансирования [1].

Открытие исламских банков в Азербайджане, Казахстане, Киргизии и Узбекистане Джабиев связывает с ростом самосознания местного населения [14]. «Мы исходим из того, что основная часть населения в этих государствах — мусульмане [14]. Постоянно и динамично происходит рост самосознания, идет поиск идентичности [14]. Соответственно, если они завтра зададутся вопросом, куда и в какой банк нести, у них будет выбор и не будет моральных противоречий», — объясняет А. Джабиев [14].

История исламского банкинга в Киргизии началась после принятия решения президента Киргизии

Курманбека Бакиева летом 2005 г., который, проведя встречи с населением, дал поручение подготовить пилотный проект по внедрению в Кыргызской Республике исламских принципов финансирования [1]. В результате 4 июля 2007 г. состоялось официальное открытие пилотного проекта. Всего было принято 16 нормативных актов по деятельности исламских банков [1].

С апреля 2008 года исламским отделением ОАО «ЭкоБанк» началось обслуживание физических лиц. 16 мая 2008 г. впервые начался прием депозитов кард хасан. С сентября 2008 г. начался прием депозитов на условиях неограниченной «мударобы» [1].

«ЭкоИсламикБанк» – единственный банк в Киргизстане, который имеет лицензию Национального Банка Киргизской Республики на право осуществления сделок по исламским принципам финансирования в соответствии с положением «О реализации исламских принципов финансирования в Киргизской Республике в рамках пилотного проекта» [8].

В России, по различным оценкам экспертов, живут около 20 миллионов мусульман [14]. Но прогнозы относительно перспектив появления отечественного банка, основанного на «шариатских» принципах, неутешительны [14]. В закон о банковской деятельности не внесено никаких изменений с тем, чтобы легитимировать деятельность исламских банков [14]. Не каждый владелец сможет отказаться от доходобразующих инструментов в пользу соблюдения «шариатских» норм [14]. Но, по мнению основателя первого исламского банка в России, не далекое от совершенства законодательство является основным препятствием к продвижению исламского банкинга в суровые северные края, а плохая организация российских мусульман [14].

Есть разговоры и попытки создания исламских банков в Татарстане и Чечне [14]. Но нужны консолидированные усилия мусульман для лоббирования и внесения изменений в законодательство. Не все могут вынести одновременно такие трудности: найти способы адаптации двух законодательств, быть готовыми к тому, что их будут обвинять в финансировании терроризма, и к тому, что каждый сержант или пожарник ежедневно будет проверять их на религиозный экстремизм», – резюмирует Джабиев [14].

Повсеместное внедрение исламского банкинга в Таджикистане пока невозможно [12]. Во-первых, в процессе конкуренции отечественные банки по сравнению с исламскими банками могут стать неликвидными и неплатежеспособными, могут прекратить свою деятельность в процессе чего исламские банки могут взять в свои руки финансовую монополию кредитования в Таджикистане [12]. Исламские банки, будучи нерезидентами, в любой момент могут прекратить свою деятельность или повысить ставку до максимального уровня, что может привести к нежелательным последствиям для клиентов или привести к финансовой нестабильности банковской системы республики [12]. Во-вторых,

нет нормативно-правовой базы для широкого применения исламского банкинга [12]. Существуют прогнозы, что в скором времени Таджикистан пересмотрит свое отношение к исламской концепции кредитования. Возможно, в скором будущем в банковской системе РТ не появятся исламские банки, а появятся только операции, основанные на исламских принципах кредитования [12].

В Туркменистане исламский банк развития (ИБР) через входящую в него Исламскую корпорацию развития частного сектора начал тиражировать схемы, опробованные на сотрудничестве с Азербайджаном [15].

Как сообщает пресс-служба ИБР, генеральный директор Исламской корпорации по развитию частного сектора Халед Аль-Абуди и председатель Банка внешнеэкономической деятельности Туркменистана Рагимберди Джапаров подписали Меморандум о взаимопонимании и развитии сотрудничества [15].

Меморандум имеет фокус на развитие частного сектора, особенно малых и средних предприятий, финансового сектора, сельского хозяйства, логистики, строительства доступного жилья, услуг и обрабатывающей промышленности [15]. IDB также будет оказывать техническую помощь и консультации по вопросам в рамках исламского финансирования [15].

«Меморандум отражает приверженность Исламской корпорации развития частного сектора дальнейшему развитию партнёрства с частным сектором в стране путем создания инвестиционной холдинговой компании», – сказал господин Х. Аль-Абуди [15].

Это первый случай договоренности между IDB и государственным учреждением Туркменистана [15].

Таблица 1

**Исламские банки в исламских странах бывшего СССР**

Азербайджан	МБА
Казахстан	Al Hilal
Узбекистан	—
Киргизстан	ЭкоИсламикБанк
Таджикистан	—
Туркменистан	—

Составлено автором по материалам: [7, 8, 12, 13]

На арене постсоветского пространства интеграция исламских банков в мусульманские страны бывшего СССР постоянно сталкивалась с проблемами «исламофобии» и недопониманием норм «шариата», на западе ситуация сильно отличается.

В США смотрели сквозь стереотипы, которые веялись вокруг исламских финансовых институтов, понимая, что исламские финансы в первую очередь «нефтедоллары», наблюдая в этом большую выгоду, обозначили это как «нравственные инвестиции», сделав акцент, что они осуществляются в соответствии с принципами морали и нравственности (пусть и религиозными) [5]. Поэтому клиентами исламской финансовой системы становятся

не только мусульмане, но и лица, не исповедующие ислам (55 % клиентуры исламских банков) [5]. На Западе становится модным покупать «халляльные» (дозволенные «шариатом») финансовые продукты. Фактически 60 % средств исламских фондов поступают из неисламских источников [5].

Наиболее активны исламские банки в тех странах Запада, где их деятельность нашла свою нишу в законодательстве [5]. Например, в США, где господствует прецедентное право, легче использовать исламские принципы ведения бизнеса, чем в странах с более зарегулированным законодательством [5].

Многие специалисты уже задумались о целесообразности и возможности использования современной западной экономическо-правовой системой той части исламского права, которая регулирует предпринимательство, а также определяет методы ведения бизнеса, основанные на религиозных нормах [5].

Сегодня США является домом как минимум для 15 банков предоставляющих исламские банковские услуги [3].

В Европе уже разрабатываются законы, которые связаны с исламским банкингом. Например, отменены двойные гербовые сборы, которые до недавнего времени препятствовали покупке собственности в соответствии с исламскими принципами [6].

В 2005 году компания Lloyds TSB начала предлагать банковские услуги, которые соответствовали принципам «шариата», хотя эти предложения можно назвать только белой маркировкой [6]. Зато это было первым крупным мероприятием среди европейских банков на этом рынке, которое призвало другие банк оценить их стратегию и изучить ее получше.

Чтобы полностью охватить исламский рынок в Европе, европейские банки должны руководствоваться принципами шариата [6]. Если вначале это рассматривается как некое препятствие, то впоследствии они обнаружат большой потенциал увеличения доходов и клиентской базы [6].

Наиболее продвинутые страны ЕС, идущие навстречу интеграции исламских финансовых институтов, это – Великобритания, Франция, Германия.

Великобритания стала первой страной в Европе, которая стала поощрять и развивать розничный исламский банкинг [6]. Ныне в стране происходит процесс освоения исламских финансовых методов при помощи новых законов [6].

В Европе Великобритания играет ведущую роль в поощрении и развитии исламской банковской деятельности, но вся деятельность в основном сосредоточена на розничных банковских услугах, и лишь совсем недавно ее направили на инвестиционный банкинг [6].

Financial Services Authorities (FSA) пока официально зарегистрировал лишь один исламский розничный банк [6]. Это Исламский банк Британии (Islamic Bank of Britain) [6]. В Великобритании, появились новые исламские инвестиционные банки, среди которых European Islamic Investment Bank

и Gatehouse Bank [6]. Однако правительство хочет превратить Лондон в глобальный центр для индустрии [6]. В связи с этим продолжается согласованная политика по поддержке исламской банковской деятельности [6].

Несмотря на то, что Франция занимает благоприятное положение на финансовом рынке, нужно понять, что же ей необходимо для того, чтобы стать центром исламских финансов в западном мире [9].

На протяжении многих лет во Франции формировались предпосылки для создания новых финансовых инструментов; именно это послужило толчком для изменения нормативно-правовой базы страны [9].

В 2007 году министр экономики Франции Кристин Лагард попросил парламент и казначейство страны оценить и усовершенствовать инфраструктуру, чтобы привлечь исламские финансы [9].

В том же году организация Paris EUROPLACE, занимающаяся развитием финансового рынка в Париже, сформировала комитет по исламским финансам, чтобы изучить правовые, финансовые и нормативные препятствия в этой отрасли [9]. Два года спустя была создана специальная рабочая группа, специализирующаяся на «сукук», в которую входят адвокаты, налоговые специалисты, консультанты в области «шариата», а также французские банки, занимающиеся вопросами «сукук» в соответствии с французским законодательством [9].

Одной из основных целей Франции в этом году является выпуск «сукук» согласно французскому законодательству, перевод стандарта ААОIFI на французский язык и выпуск первой лицензии для исламских финансовых институтов, которая соответствует как национальному, так и европейскому праву [9].

Создание нормативно-правовой среды позволит Франции обеспечить европейских инвесторов коммерческими банковскими продуктами, выпущенными в иностранной валюте, которые при этом соответствуют нормам «шариата» [9].

Эти устремления не так сложно воплотить в жизнь, если учесть, что Франция имеет неограниченный доступ к базе инвесторов и обладает сильным политическим намерением [9].

Недавно Paris EUROPLACE подписала соглашение с ААОIFI о более тесном сотрудничестве с целью развития исламских финансов во Франции [9].

В Мангейме начал работу первый в ФРГ банк, который ориентируется в своей деятельности на исламские ценности [6]. «В банке «Kuveyt Türk» нет процентов на вклады, но есть связь с реальной экономикой», сообщает портал «Немецкая волна» [10].

Первый в Германии банк для мусульман, в отличие от привычных порядков ведения банковского дела, работает по законам ислама [10]. Мангеймский банк «Kuveyt Türk» имеет выгоду не благодаря получению процентов, а с участия в финансировании дел в конкретных предприятиях [10]. Если предприятие работает с прибылью, то и у банка есть при-

быль, если убытки у предприятия, то такая же судьба и у банка [10]. Правда, и здесь поле деятельности не является неограниченным [10].

Рамочных условий для исламских банков в Германии, в отличие от Франции или Великобритании, вообще нет [10].

**Выводы.** Сам процесс интеграции исламских банков в страны с неисламским правом является сложной задачей в ряду противоречий с «шариатом». Однако некоторые страны ЕС и СНГ уже активно содействуют с ИБР, прокладывая дорожку исламским финансовым институтам по бездорожью законодательства. В СНГ уже существует три действующих исламских банка, и тенденция к увеличению их количества продолжается. Некоторые страны ЕС также продолжают регулировать законы, позволяющие исламским банкам вести свою де-

ятельность. В частности, Великобритания, Франция и Германия уже сделали большой шаг на встречу исламских финансовым институтам. В США уже как минимум действует 15 исламских банков, что говорит о заинтересованности соединённых штатов в исламских финансах, что заставляет активно содействовать в последующей интеграции исламских банков.

Экспансия исламских банков продолжается по всему миру, целый ряд стран заинтересован в продвижении и регулировании законов для создания благоприятной почвы ведения дел на основе «шариата». В ходе последнего экономического кризиса исламская банковская модель доказала всему миру свой иммунитет к кризисам, что начало привлекать клиентов не только мусульман, а еще и представителей других религий.

### Литература

1. Калимуллина М. Исламский банкинг в России и странах СНГ в условиях мирового финансового кризиса: теория и практика / М. Калимуллина // Евразийский международный научно-аналитический журнал. — К., 2009. — №32 (1). — С. 266 — 270.
2. Харон С. Исламская финансовая и банковская система: Философия, принципы / С. Харон, Ван Нурсофиза Ван Азми. — Казань : Линова-Медиа. 2012. — 536 с.
3. Abdi Shayesteh. Islamic banks in the United Stated: breaking through the barriers Shayesteh A. — NY. : NewHorizon. 2009. — 5 с.
4. Статья интернет журнала — исламский банкинг в СНГ: офиц. сайт [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <http://aub.org.ua/>
5. Статья интернет журнала — интеграция исламских эконом. систем в неисламские государства: офиц. сайт [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <http://ecoislamicbank.kg/>
6. Статья интернет журнала — исламский банк в Европе [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <http://www.info-islam.ru/>
7. Статья интернет журнала — исламский банк в Казахстане [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <http://sunnapress.com/>
8. Статья интернет журнала — Исламский банк Киргизстана: офиц. сайт [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <http://ecoislamicbank.kg/>
9. Статья интернет журнала — исламский банк во Франции [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <http://www.islamnews.ru/>
10. Статья интернет журнала — исламский банк в ФРГ [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <http://www.ansar.ru/>
11. Статья интернет энциклопедии — Ислам по странам: офиц. сайт [Электронный ресурс]. — Режим доступа : [http://ru.wikipedia.org/wiki/ислам\\_по\\_странам](http://ru.wikipedia.org/wiki/ислам_по_странам)
12. Статья интернет журнала — Таджикистан и исламский банк: офиц. сайт [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <http://news.tj/ru/>
13. Статья интернет энциклопедии — международный банк Азербайджана: офиц. сайт [Электронный ресурс]. — Режим доступа : [http://ru.wikipedia.org/wiki/Международный\\_банк\\_Азербайджана](http://ru.wikipedia.org/wiki/Международный_банк_Азербайджана)
14. Статья интернет журнала — СНГ и исламские банки: офиц. сай. [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <http://aub.org.ua/>
15. Статья интернет журнала — Страны члены ЕС: офиц. сайт [Электронный ресурс]. — Режим доступа : [http://ru.wikipedia.org/wiki/Список\\_государств\\_-\\_членов\\_европейского\\_союза](http://ru.wikipedia.org/wiki/Список_государств_-_членов_европейского_союза)