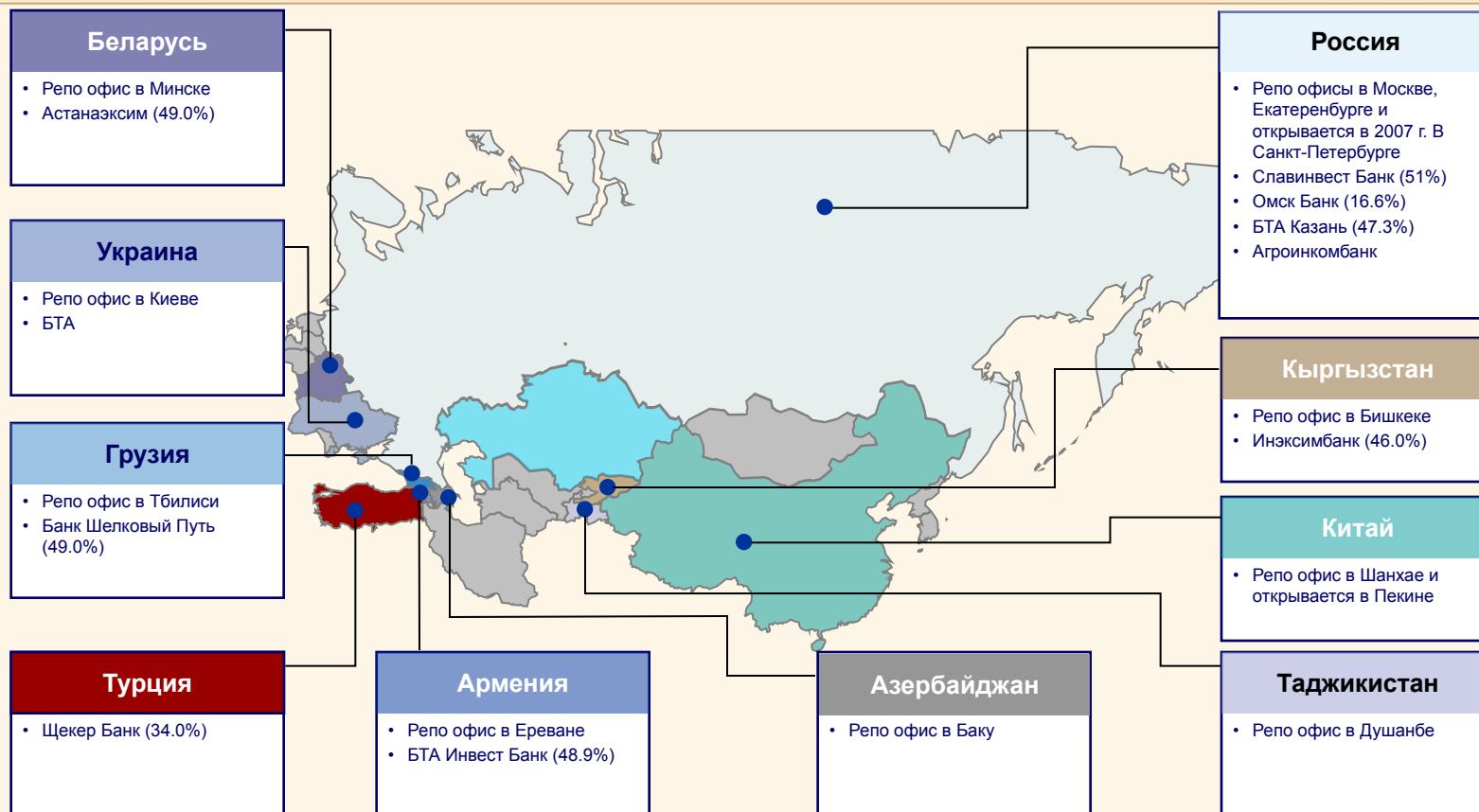


Исламский Банкинг.

Инициатива БТА и EIB



Почему Банк ТуранАлем?



На сегодняшний день БТА наиболее представлен в СНГ из всех Казахстанских банков.

Цели проекта



- Появление на территории Казахстана и СНГ полноценного Исламского банка
- Диверсификация портфеля и внедрение новых продуктов
- Открытие банка ориентировочно в 2009 году

Хроника событий



- **Подписание меморандума с Emirates Islamic Bank** (май, 2007)
- **Анализ действующего законодательства РК.** (DentonWildeSapte, Salans LLP, E&Y- Июнь 2007-Октябрь 2007)
- **Переговоры с регуляторами** (конец 2007-начало 2008)
- **Внесение изменений в Законодательство РК. Получение лицензии** (2008-2009)

Изначальный план



- **Открытие финансовой компании**
(работа с исламскими банковскими продуктами, без лицензирования и изменений законодательства)
- **Запуск Исламского продукта. Депозит**
(Ограничения со стороны Регуляторов)
- **Работа по привлечению Исламских инвесторов для финансирования текущих проектов в Казахстане**
(Жесткие требования со стороны Комитетов по Шариату)

Предварительные результаты



- **Заключение Salans LLP.** (Проанализированы 7 продуктов. Подготовлены предварительные изменения в Банковское законодательство РК.)
- **Промежуточная встреча с партнерами в г. Дубаи.** (было принято решение о внесении изменений в законодательство РК для открытия полноценного банка)
- **Проведен первый раунд переговоров с АФН и Нац.Банком.** (Достигнута предварительная договоренность о поддержке данной инициативы со стороны регуляторов)

Предварительные результаты (продолж.)



- **Недостатки.**

- Отсутствие опыта у регуляторов и банкиров
- Неадаптированность Законодательства РК

- **Преимущества.**

- Диверсификация банковской отрасли
- Диверсификация инвесторской базы
- Улучшение финансовой устойчивости банковской системы РК

Направления



- **Новый продукт**
 - Необходимость подготовки кадров
 - Обучение населения
- **Соответствие законодательству**
 - Разработка особых требований со стороны регуляторов
 - Разработка бухгалтерских стандартов
- **Игнорируемые положения.**
 - Специальный режим для Исламских банков, позволяющий обходить некоторые положения в банковском законодательстве РК

Необходимые ресурсы

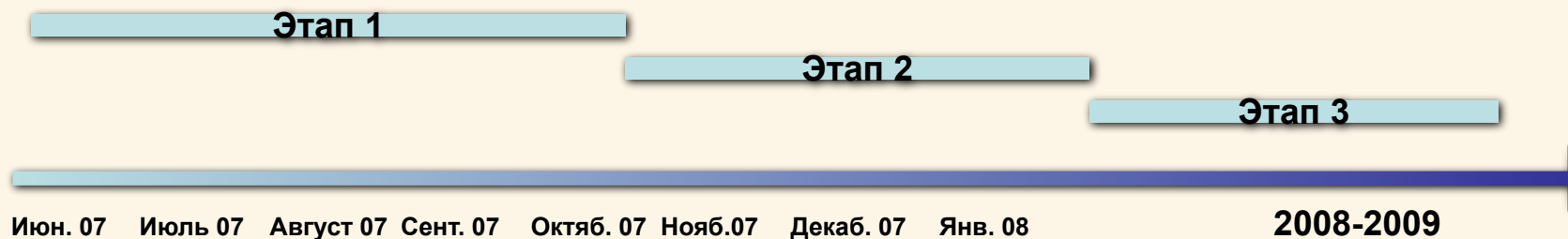


- **Специалисты.**
 - Необходимость организации обучения сотрудников принципам Исламского банкинга. Организация семинаров, конференций. Инициатива EIB
- **Совет Шариата.**
 - Необходимость создания в Казахстане специального совета экспертов по Шариату. Отработка с регуляторами механизма взаимодействия между ними.

Календарный план



- **Этап 1. Заключение консультантов.**
- **Этап 2. Переговоры с регуляторами и подготовка пакета изменений в законодательство РК.**
- **Этап 3. Получение лицензии. Открытие банка**



Текущее состояние



- **Завершение работы по юридическим комментариям Salans**
- **Работа с E&Y по соответствию исламских продуктов налоговому законодательству РК.**
- **Рассмотрение проектов, подходящих для финансирования по исламским принципам.**
- **Создание рабочей группы для комплексного изменения законодательства.**

Следующие шаги



- **Координация работы проектного офиса**

(промежуточное звено для работы над изменениями в законодательство)

- **Переговоры с регуляторами после подготовки всех заключений консультантов**

(Определение конкретных сроков для внесения изменений и механизмов взаимодействия)

- **Определение дальнейшей стратегии**

(Отработка двух направлений: Системные изменения и Текущие проекты)