

Частно-правовые (цивилистические) науки

Научная статья

УДК 347.73

DOI: 10.14529/law230406

КОМПЕТЕНЦИЯ ФИНАНСОВОГО УПОЛНОМОЧЕННОГО И ПАРТНЕРСКОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ: ТОЧКИ РОСТА

Н. Р. Валишина, valishinanr@mail.ru

Башкирское отделение № 8598 ПАО Сбербанк, г. Уфа, Россия

Аннотация. В Российской Федерации в экспериментальном режиме на территории ряда субъектов с сентября 2023 года действует закон о партнерском финансировании (Федеральный закон от 4 августа 2023 г. № 417-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»). Инновацией обозначенного закона является запрет на взимание процентов и этический подход к предмету заключаемых сделок. Данный подход характерен для банковской деятельности, основанной на мусульманском праве. Партнерское финансирование означает имплементацию норм исламского банкинга в российское законодательство. В статье автор рассуждает о том, какую роль в урегулировании споров по сделкам партнерского финансирования будет играть финансовый уполномоченный. На основе анализа норм о партнерском финансировании и о правовом статусе финансового омбудсмена выявлены коллизии юридической регламентации и предложены возможные варианты их решения.

Ключевые слова: финансовый уполномоченный, партнерское финансирование, исламский банкинг, финансовая организация, защита прав потребителей, финансовые услуги, споры физических лиц с финансовыми организациями, мубараха, мудараба, истисна, иджара.

Для цитирования: Валишина Н. Р. Компетенция финансового уполномоченного и партнерское финансирование: точки роста // Вестник ЮУрГУ. Серия «Право». 2023. Т. 23. № 4. С. 37–44. DOI: 10.14529/law230406.

Original article

DOI: 10.14529/law230406

COMPETENCE OF THE FINANCIAL COMMISSIONER AND PARTNER FINANCING: GROWTH POINTS

N. R. Valishina, valishinanr@mail.ru

Bashkir Branch no. 8598 of Sberbank, Ufa, Russia

Abstract. The article reveals the need for a symbiosis of knowledge of criminology, chemistry, physics in the practice of crime disclosure and investigation. Many sciences are intensively developing in society, which feel the need to interact with each other, contributing to the achievements of some sciences to solve the problems facing other sciences. The qualitative significance of the participation of specialists, including chemists and physicists, in the urgency of obtaining information about the committed event and the risk of its destruction for various reasons is shown. The necessity is indicated for persons conducting investigations to orient themselves in issues solved on the basis of chemical and physical methodologies for the purpose of obtaining information included in the subject of evidence in criminal cases.

Keywords: financial commissioner, partner financing, Islamic banking, financial organization, consumer protection, financial services, disputes of individuals with financial organizations, mubaraha, mudaraba, istisna, ijara.

For citation: Valishina N. R. Competence of the financial commissioner and partner financing: growth points. *Bulletin of the South Ural State University. Series "Law"*. 2023. vol. 23. no. 4. pp. 37–44. (in Russ.) DOI: 10.14529/law230406.

Категория «партнерское финансирование» введена в оборот с 1 сентября 2023 г. для таких регионов, как Республика Башкортостан, Республика Дагестан, Республика Татарстан (Татарстан), Чеченская Республика, и регулируется Федеральным законом от 4 августа 2023 г. № 417-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон о партнерском финансировании).

Данный правовой эксперимент запланирован на период с 1 сентября 2023 г. по 1 сентября 2025 г.

Партнерским финансированием в рамках вышеуказанного закона признается деятельность по совершению следующих сделок:

1) привлечение денежных средств и (или) иного имущества физических и юридических лиц в форме займа, путем размещения облигаций, приема имущества в доверительное управление и (или) приема вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал участника эксперимента;

2) предоставление денежных средств в форме займа физическим и юридическим лицам;

3) финансирование физических и юридических лиц путем купли-продажи товаров (в том числе недвижимого имущества) на условиях рассрочки (отсрочки) оплаты товаров с взиманием вознаграждения за предоставление рассрочки (отсрочки) оплаты товаров;

4) финансирование физических и юридических лиц путем предоставления имущества по договору финансовой аренды (лизинга), внесения вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал юридических лиц, осуществления совместной деятельности по договору простого товарищества, инвестиционного товарищества;

5) выдача поручительств за третьих лиц.

Сделки совершаются юридическими лицами, включенными Банком России в реестр участников эксперимента. На данный момент реестр находится в стадии формирования и не опубликован на дату начала действия 1 сентября 2023 г. В реестр могут быть включены кредитная организация, некредитная финансовая организация, осуществляющая виды деятельности, указанные в Федеральном законе от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», потребительский кооператив, общественно полезный фонд, автономная некоммерческая организация, хозяйственное общество или товарищество, являющиеся резидентами Российской Федерации, если местом нахождения соответствующего юридического лица и (или) его филиала является территория проведения эксперимента, предусмотренная ч. 3 ст. 1 Закона о партнерском финансировании. Указанное требование не применяется к кредитной организации, имеющей внутреннее структурное подразделение, открытое в соответствии с законодательством Российской Федерации на территории проведения эксперимента для осуществления деятельности по партнерскому финансированию.

При этом Законом о партнерском финансировании установлены требования к органам управления и акционерам (участникам) участника эксперимента (например, требование к деловой репутации, отсутствие нарушений на финансовом рынке и прочее). Считаем, что данные требования являются вполне логичными и обоснованными в свете того, что, как будет указано далее, Закон о партнерском финансировании является внедрением исламского банкинга в российское законодательство.

Спецификой данного закона являются установленные ограничения по взиманию процентной ставки, по запрету финансирования определенных видов деятельности (например, запрет на финансирование деятельности, связанной с производством табачной и алкоголь-

ной продукции, оружия, боеприпасов, торговлю данными товарами, с игорным бизнесом). Данные запретительные меры характерны для исламского банкинга (финансирования).

Исламский банкинг – это деятельность на финансовом рынке в соответствии с нормами шариата и исламской этикой. Круг заключаемых сделок в рамках исламского банкинга значительно шире сделок партнерского финансирования. Для партнерского финансирования исходя из определений, указанных в законе, взяты такие сделки, как «мурабаха» (исламская ипотека); «мушарака» (договор о совместной деятельности); «мудароба» (исламский депозит); «кистисна» (финансирование производства будущего актива согласно определенной спецификации); «иджара» (исламский лизинг); кард аль-хасан (беспроцентная ссуда); сукук (исламские ценные бумаги). К иным продуктам исламского банкинга относятся бай битхаман аджил (сделка с отсрочкой платежа), бай салям (авансовый платеж), бай уль-ина (продажа с правом выкупа), вадиа (хранение ценностей в банке), такафул (исламское страхование), бей-би-силаа (рассрочка).

Согласно официальной позиции первого заместителя Председателя Центрального Банка Российской Федерации В. Чистюхина в данном законе закреплено классическое кредитование, которое трансформировано через принципы партнерского финансирования [16]. Именно данным обстоятельством обоснован частичный охват сделок исламского банкинга Законом о партнерском финансировании, ведь данное правовое новшество реализуется в экспериментальном режиме.

Первые банки, следующие принципам шариата, появились еще в 1970-е гг., а сам термин «исламская финансовая система» – в середине 1980-х гг. По состоянию на 2021 год механизмы исламского финансирования действовали более чем в 136 странах мира, общий объем исламской финансовой системы составлял около \$4 трлн, согласно данным The Islamic Corporation for the Development of the Private Sector (ICD) [7].

Большое, быстрорастущее и молодое мусульманское население – один из сильнейших факторов роста спроса в исламской экономике. По данным Форума исследовательского центра PEW по религии и общественной жизни, в 2019 году мировое мусульманское население достигло 1,9 млрд человек. Ожидается,

что оно будет расти вдвое быстрее, чем общее население мира (3 млрд к 2060 году), и будет составлять 31,1 % мирового населения. Предположительно в 2050 году мусульманское население будет состоять на 60 % из людей в возрасте 15–59 лет и на 24 % из людей в возрасте до 15 лет. 16 % мусульманского населения в 2050 году будет старше 60 лет, в то время как такая же возрастная группа в Европе составит более 28 % населения [8].

В поисках новых областей роста народного хозяйства многие страны в настоящее время серьезно ориентируются на мусульманскую экономику для рыночной диверсификации. Падение спроса на нефтепродукты и понижение цены в период пандемии в 2020 году доказало важность данной стратегии.

Современный рынок исламских финансов демонстрирует высокий потенциал. Согласно данным State of the Global Islamic Economy Report (Глобальный отчет по исламским финансам) 2023/2024 объем мирового рынка исламских финансов оценивался в 2 503 600 млн долларов США в 2022 году и, как ожидается, увеличится в среднем на 12,67 % в течение прогнозируемого периода, достигнув 5 122 800 млн долларов США к 2028 году. В ближайшие годы мировому рынку исламских финансов предстоит значительное расширение с растущим спросом на различные виды услуг (исламский банкинг, исламское страхование, исламские облигации, исламские фонды) и приложения (частные, корпоративные). Рост рынка будет определяться несколькими факторами, такими как размер, сегментирование, предстоящие тенденции, объем продаж, спрос и предложение. Более того, ожидается, что растущее внедрение передовых технологий и увеличение инвестиций в исследования и разработки предоставят выгодные возможности для роста рынка. Используя передовые методы исследования рынка, этот отчет содержит глубокий анализ текущей динамики рынка, отраслевых тенденций и перспектив будущего роста. В исследовании также оценивается влияние рыночных факторов, ограничений и вызовов, предлагая всесторонний обзор глобального рынка исламских финансов [17].

«В России стоит искать возможности для привлечения финансовых организаций, работающих на принципах исламского банкинга, к инвестированию проектов в рамках ЕАЭС», – заявил 24 апреля 2023 года глава Комитета

Совфеда по международным делам Г. Карасин на круглом столе в палате регионов «Россия и исламский мир: торгово-экономическое сотрудничество и потенциал развития механизмов исламского финансового рынка в РФ» [9].

Принятие Закона о партнерском финансировании говорит о фрагментарной имплементации в российское законодательство норм и принципов, регулирующих исламский банкинг.

В России вопрос о целесообразности применения в экономике страны исламских (этических) финансовых инструментов рассматривается длительное время, однако внимание Банка России, заинтересованных министерств и ведомств, а также крупнейших кредитных организаций к данному вопросу привлечено только с 2015 года.

Исламский банкинг (финансирование) – это более широкое понятие по сравнению с партнерским финансированием. Так, Д. Г. Алексеевой указано, что к принципам исламского финансирования относятся: запрет на процентные сделки (прирост на долг (риба насия) и прирост на обмен (риба фадль)), запрет на сделки с условиями неопределенности (гарар); запрет на финансирование точно определенных секторов экономики: игорный бизнес, производство свинины, алкогольной продукции и т.п.; условия разделения риска получения прибыли и убытков между финансирующей стороной и клиентом по совершаемым сделкам; условия проведения финансовых сделок на основе реальных активов или операций с данными активами [1].

Как отмечает С. В. Кузнецов, исламская модель финансирования может быть воспринята государством в одной из форм: монистической (Судан) и дуалистической (Малайзия, Бахрейн). Монистическая исламская модель содержит запрет использования ссудного процента, который установлен на законодательном уровне, в то время как в дуалистической модели исламский сектор экономики существует с традиционным [11, с. 15].

Следует сделать вывод, что Закон о партнерском финансировании соответствует современным трендам, направленным на максимально возможное использование различных форм финансирования и полное удовлетворение потребностей клиента.

Одним из субъектов Закона о партнерском финансировании является гражданин.

Это влечет логичный вопрос о возможности распространения сферы деятельности финансового уполномоченного на возникающие споры с физическими лицами в ходе применения Закона о партнерском финансировании. Права потребителей должны быть защищены законом в любом случае.

Федеральным законом от 4 июня 2018 г. № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (далее – Закон о финуполномоченном) в целях защиты прав и законных интересов потребителей финансовых услуг определены правовой статус уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг (далее – финансовый уполномоченный), порядок досудебного урегулирования финансовым уполномоченным споров между потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями (далее – стороны), а также правовые основы взаимодействия финансовых организаций с финансовым уполномоченным.

С финансовым уполномоченным в соответствии с Законом о финуполномоченном обязаны организовать взаимодействие следующие финансовые организации: страховые организации (кроме страховых организаций, осуществляющих исключительно обязательное медицинское страхование) и иностранные страховые организации, имеющие право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации; микрофинансовые организации; кредитные потребительские кооперативы; ломбарды; кредитные организации; негосударственные пенсионные фонды.

В ходе сравнительного анализа двух упомянутых законов можно сделать выводы о возникновении следующих проблем у финансового уполномоченного в ходе применения Закона о партнерском финансировании и вариантах их решения.

Во-первых, Закон о партнерском финансировании регулирует сделки как с денежными средствами, так и с иным имуществом. К сделкам с иным имуществом относятся принятие его в доверительное управление и (или) прием вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал участника эксперимента. Так как Законом о партнерском финансировании перечень имущества не определен, то в силу

ст. 1013 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) к имуществу, подлежащему передаче в доверительное управление, относятся: предприятия и другие имущественные комплексы, отдельные объекты, относящиеся к недвижимому имуществу, ценные бумаги, права, удостоверенные бездокументарными ценными бумагами, исключительные права и другое имущество. Согласно ст. 66.1 ГК РФ вкладом участника хозяйственного товарищества или общества в его имущество могут быть денежные средства, вещи, доли (акции) в уставных (складочных) капиталах других хозяйственных товариществ и обществ, государственные и муниципальные облигации. Таким вкладом также могут быть подлежащие денежной оценке исключительные, иные интеллектуальные права и права по лицензионным договорам, если иное не установлено законом. Как видим, перечень имущества, с которым будут заключаться сделки в рамках Закона о партнерском финансировании, достаточно обширен.

При этом финансовый уполномоченный рассматривает обращения потребителей финансовых услуг о взыскании денежных сумм не свыше 500 000 руб. либо если требования потребителя финансовых услуг вытекают из нарушения страховщиком порядка осуществления страхового возмещения, установленного Федеральным законом от 25 апреля 2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», и если со дня, когда потребитель финансовых услуг узнал или должен был узнать о нарушении своего права, прошло не более трех лет.

Таким образом, возникает вопрос о возможности защиты прав потребителей финансовым уполномоченным по сделкам, заключенным в рамках Закона о партнерском финансировании, а именно по спорам по принятию иного имущества в доверительное управление и (или) приему вклада (пая) в уставный (складочный, паевой) капитал участника эксперимента при стоимости имущества не более 500 000 руб.

С целью решения данной проблемы необходимо внести изменения в Закон о финуполномоченном и указать, что его действие распространяется и на сделки в рамках партнерского финансирования. В связи с чем предлагаем изложить п. 1 ст. 15 Закона о финуполномоченном в следующей редакции:

«1. Финансовый уполномоченный рассматривает обращения в отношении финансовых организаций, включенных в реестр, указанный в статье 29 настоящего Федерального закона (в отношении финансовых услуг, которые указаны в реестре), или перечень, указанный в статье 30 настоящего Федерального закона, если размер требований потребителя финансовых услуг о взыскании денежных сумм не превышает 500 тысяч рублей (за исключением обращений, указанных в статье 19 настоящего Федерального закона) либо если требования потребителя финансовых услуг вытекают из нарушения страховщиком порядка осуществления страхового возмещения, установленного Федеральным законом от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», и если со дня, когда потребитель финансовых услуг узнал или должен был узнать о нарушении своего права, прошло не более трех лет, либо если сделки совершены в соответствии с частью 1 статьи 2 Федерального закона «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Во-вторых, список субъектов – участников эксперимента шире списка финансовых организаций, на которых распространяется действие Закона о финансовом уполномоченном. К участникам эксперимента относятся юридические лица – резиденты Российской Федерации, если местом нахождения соответствующего юридического лица и (или) его филиала является территория проведения эксперимента, предусмотренная ч. 3 ст. 1 Закона о партнерском финансировании. И при этом и реестр участников эксперимента, и реестр финансовых организаций ведет Банк России. Участники эксперимента совершают сделки, уже подпадающие под урегулирование финансового уполномоченного. Из этого логично сделать вывод, что споры с данными субъектами – участниками эксперимента также следует отнести к компетенции финансового уполномоченного. Для этого рекомендуем дополнить п. 1 ст. 28 Закона о финуполномоченном указанием на участников эксперимента и читать его в следующей редакции:

«1. С финансовым уполномоченным в соответствии с настоящим Федеральным законом обязаны организовать взаимодействие следующие финансовые организации:

- 1) страховые организации (кроме страховых организаций, осуществляющих исключительно обязательное медицинское страхование) и иностранные страховые организации, имеющие право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации;
- 2) микрофинансовые организации;
- 3) кредитные потребительские кооперативы;
- 4) ломбарды;
- 5) кредитные организации;
- 6) негосударственные пенсионные фонды;
- 7) участники эксперимента, проводимого в соответствии с Федеральным законом «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления

деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Таким образом, законодательное регулирование партнерского финансирования является актуальным требованием современной экономики. Примечательно и то, что на первоначальном этапе в данном направлении будет проводиться эксперимент. Ведь это позволит выявить проблемы в правоприменении и своевременно предложить инструменты для их решения.

В данной статье отражены основные, по нашему мнению, проблемы: возможности применения инструментов урегулирования проблем по распространению действия Закона о финуполномоченном на сделки, заключаемые в рамках Закона партнерском финансировании, а также на субъектов, осуществляющих партнерское финансирование, в контексте деятельности финансового уполномоченного в России и предложены возможные пути их решения.

Список источников

1. Алексеева Д. Г., Михеева И. Е. Правовые проблемы имплементации исламского банкинга в России // Право и экономика. 2017. № 7. С. 72–79.
2. Бочарова Н. Н. Финансовый уполномоченный в РФ: особенности правового статуса // Вестник Юридического факультета Южного федерального университета. 2022. Т. 9. № 3. С. 122–130.
3. Бычко М. А. Опыт Великобритании в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг и перспективы его использования в российской практике // Гуманитарные и юридические исследования. 2019. № 2. С. 107–113.
4. Воронин Ю. В. Институт финансового омбудсмена как инструмент совершенствования процедуры урегулирования типовых споров на финансовом рынке (попытка индуктивного анализа) // Актуальные проблемы российского права. 2020. Т. 15. № 11. С. 49–59.
5. Иванов О. М. Регулирование партнерского финансирования: правовой эксперимент и его участники. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/regulirovanie-partnerskogo-finansirovaniya-pravovoy-eksperiment-i-ego-uchastniki>.
6. Ивановская Н. В. Защита прав потребителей финансовых услуг в США: общие положения // Пробелы в российском законодательстве. 2018. № 3. С. 176–179.
7. Исламский банкинг в России: в чем суть партнерского финансирования РБК Инвестиции. URL <https://quote.rbc.ru/news/article/64d61d2a9a7947eb00acb24b>.
8. Исламское финансирование. URL <https://finance.sberuniversity.ru/islamicfinance>.
9. «Карасин рассказал о совокупном активе организаций исламского банкинга». URL: <https://www.pnp.ru/economics/karasin-rasskazal-o-sovokupnom-aktive-organizaciy-islamskogo-bankinga.html>.
10. Климов В. В. Институт финансового уполномоченного – новый механизм обеспечения баланса частных и публичных интересов в финансовой сфере. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/institut-finansovogo-upolnomochennogo-novyy-mehanizm-obespecheniya-balansa-chastnyh-i-publichnyh-interesov-v-finansovoy-sfere>.

11. Кузнецов С. В. Банки развития: международный опыт правового регулирования: монография. М.: Юстицинформ, 2018. 216 с.
12. Пекарская Л. А. Правовые проблемы имплементации партнерского банкинга в российское законодательство // Юрист. 2020. № 8. С. 68–74.
13. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Особенности правового статуса финансового уполномоченного. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-pravovogo-statusa-finansovogo-upolnomochennogo>.
14. Сперанская Ю. С. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг (финансовый омбудсмен). URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=43949937>.
15. Яковлев Д. В. Некоторые аспекты эффективности механизма разрешения споров уполномоченным по правам потребителей финансовых услуг // Законы России: опыт, анализ, практика. 2020. № 4. С. 74–77.
16. В ЦБ рассказали, как будет работать закон об исламском банкинге в России. URL: <https://www.pnp.ru/economics/v-cb-rasskazali-kak-budet-rabotat-zakon-ob-islamskom-bankinge-v-rossii.html>.
17. Islamic Finance Market 2023: Exploring the Growing Trend, Regional Analysis, Competitive, Scenario. Available at: finance.yahoo.com/news/islamic-finance-market-2023-exploring-090600330.html.

References

1. Alekseeva D. G., Mikheeva I. E. [Legal problems of the implementation of Islamic banking in Russia]. *Pravo i ekonomika [Law and Economics]*, 2017, no. 7, pp. 72–79. (in Russ.)
2. Bocharova N. N. [Financial Commissioner in the Russian Federation: features of the legal status]. *Vestnik Yuridicheskogo fakul'teta Yuzhnogo federal'nogo universiteta [Bulletin of the Faculty of Law of the Southern Federal University]*, 2022, Vol. 9, no. 3, pp. 122–130. (in Russ.)
3. Bychko M. A. [The experience of Great Britain in the field of consumer protection of financial services and prospects for its use in Russian practice]. *Gumanitarnye i yuridicheskie issledovaniya [Humanitarian and legal studies]*, 2019, no. 2, pp. 107–113. (in Russ.)
4. Voronin Yu. V. [Institute of Financial Ombudsman as a tool for improving the procedure of settlement of standard disputes in the financial market (an attempt at inductive analysis)]. *Aktual'nye problemy rossiyskogo prava [Actual problems of Russian Law]*, 2020, Vol. 15, no. 11, pp. 49–59. (in Russ.)
5. Ivanov O. M. *Regulirovanie partnerskogo finansirovaniya: pravovoy eksperiment i ego uchastniki* [Regulation of partner financing: a legal experiment and its participants]. Available at: cyberleninka.ru/article/n/regulirovanie-partnerskogo-finansirovaniya-pravovoy-eksperiment-i-ego-uchastniki.
6. Ivanovskaya N. V. [Financial Services Consumer Protection in the United States: general provisions]. *Probely v rossiyskom zakonodatel'stve [Gaps in Russian legislation]*, 2018, no. 3, pp. 176–179. (in Russ.)
7. *Islamskiy banking v Rossii: v chem sut' partnerskogo finansirovaniya RBK Investitsii* [Islamic Banking in Russia: what is the essence of RBC Investments Partner Financing]. Available at: quote.rbc.ru/news/article/64d61d2a9a7947eb00acb24b.
8. *Islamskoe finansirovanie* [Islamic financing]. Available at: finance.sberuniversity.ru/islamicfinance.
9. *Karasin rasskazal o sovokupnom aktive organizatsiy islamskogo bankinga* [Karasin told about the total assets of the Islamic banking organizations]. Available at: www.pnp.ru/economics/karasin-rasskazal-o-sovokupnom-aktive-organizatsiy-islamskogo-bankinga.html.
10. Klimov V. V. *Institut finansovogo upolnomochennogo - novyy mekhanizm obespecheniya balansa chastnykh i publichnykh interesov v finansovoy sfere* [The Institute of the Financial Commissioner is a new mechanism for ensuring a balance of private and public interests in the financial sphere]. Available at: cyberleninka.ru/article/n/institut-finansovogo-upolnomochennogo-novyy-mekhanizm-obespecheniya-balansa-chastnykh-i-publichnykh-interesov-v-finansovoy-sfere.

11. Kuznetsov S. V. *Banki razvitiya: mezhdunarodnyy opyt pravovogo regulirovaniya* [Development banks: international experience of legal regulation]. Moscow, 2018, 216 p.

12. Pekarskaya L. A. [Legal problems of implementing partner banking in Russian legislation]. *Yurist [Lawyer]*, 2020, no. 8, pp. 68–74. (in Russ.)

13. Rozhdestvenskaya T. E., Guznov A. G. *Osobennosti pravovogo statusa finansovogo upolnomochennogo* [Features of the legal status of the financial commissioner]. Available at: cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-pravovogo-statusa-finansovogo-upolnomochennogo.

14. Speranskaya Yu. S. *Upolnomochenny po pravam potrebiteley finan-sovykh uslug (finansovyy ombudsmen)* [Commissioner for the Rights of Consumers of Financial Services (Financial Ombudsman)]. Available at: www.elibrary.ru/item.asp?id=43949937.

15. Yakovlev D. V. [Some aspects of the effectiveness of the dispute resolution mechanism by the Commissioner for the Rights of Consumers of Financial Services]. *Zakony Rossii: opyt, analiz, praktika [Laws of Russia: experience, analysis, practice]*, 2020, no. 4, pp. 74–77. (in Russ.)

16. *V TsB rasskazali, kak budet rabotat' zakon ob islamskom bankinge v Rossii* [The Central Bank told how the law on Islamic banking in Russia will work]. Available at: www.pnp.ru/economics/v-cb-rasskazali-kak-budet-rabotat-zakon-ob-islamskom-bankinge-v-rossii.html.

Информация об авторе

Валишина Наиля Рифовна, начальник сектора защиты интересов банка в сфере корпоративного бизнеса и взаимодействия с государственными органами, Башкирское отделение № 8598 ПАО Сбербанк, г. Уфа, Россия.

Information about the author

Nailya R. Valishina, Head of the Bank's Interests Protection Sector in the field of corporate business and Interaction with government Agencies, Bashkir Branch no. 8598 of Sberbank PJSC, Ufa, Russia.

Поступила в редакцию 5 сентября 2023 г.

Received September 5, 2023.