

УДК 347.918.2
JEL: G 21, K 41

DOI: 10.18184/2079-4665.2017.8.3.439-445

Исламский банкинг в Малайзии: арбитражное разрешение финансовых споров и препятствия на пути его распространения

Елена Витальевна Ситкарева¹

¹ Российский университет дружбы народов (РУДН), Москва, Россия
117198, Россия, Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 6

E-mail: sitkareva_e@mail.ru

Поступила в редакцию: 20.07.2017; одобрена: 28.08.2017; опубликована онлайн: 29.09.2017

Аннотация

Цель: В статье рассматриваются основные проблемы, связанные с распространением арбитража внутренних и международных исламских финансовых споров в Малайзии. К ним относят как особенности правового регулирования Малайзии, исключаящего разрешение определенных категорий дел в порядке арбитража, так и отсутствие правовой определенности при подчинении трансграничных контрактов в сфере исламского банкинга нормам шариата. Для достижения поставленной цели в статье необходимо решить следующие задачи: выявить, имеются ли в Малайзии учреждения, предоставляющие услуги по арбитражному разрешению споров в сфере исламского банкинга; исследовать причины нежелания сторон финансового спора передавать его на разрешение арбитража; выявить основные проблемы передачи трансграничного финансового спора в международный арбитраж; исследовать практику международных арбитражей по данному вопросу.

Методология проведения работы: Данная статья основана на сравнительно-правовом методе исследования, который позволил выделить отличительные особенности правового регулирования разрешения финансовых споров Малайзии.

Результаты работы: В настоящее время популяризация арбитражного разрешения внутренних и международных финансовых споров в Малайзии сталкивается с трудностями, вызванными как внутренними причинами, так и традиционным подходом исламских банков на включение в контракты оговорки о подчинении положений контракта праву Англии или США во взаимосвязи с оговоркой о разрешении финансовых споров в судах и арбитражах указанных государств. Тем не менее, можно с большой уверенностью предположить, что вслед за развитием исламского банкинга, в Малайзии получит распространение и так называемый исламский арбитраж.

Выводы: Материалы, изложенные в статье, показывают особую роль арбитража в разрешении внутренних и международных споров в сфере исламского банкинга. Практическое применение ее результатов позволит совершенствовать российское законодательство в сфере разрешения финансовых споров.

Ключевые слова: исламский банкинг, арбитраж, исламские финансовые услуги, исламские банки, судебные прецеденты в сфере исламского финансирования

Благодарности. Статья подготовлена при финансовой поддержке РФФИ в рамках научного проекта №17-03-00093 "а" (Научный руководитель – Фролова Е.Е.).

Для цитирования: Ситкарева Е. В. Исламский банкинг в Малайзии: арбитражное разрешение финансовых споров и препятствия на пути его распространения // МИР (Модернизация. Инновации. Развитие). 2017. Т. 8. № 3. С. 439–445. DOI: 10.18184/2079-4665.2017.8.3.439-445

© Ситкарева Е. В., 2017

Islamic Banking in Malaysia: Arbitration Resolution of Financial Disputes and Obstacles to its Spread

Elena V. Sitkareva¹

¹ Peoples Friendship University of Russia, Moscow, Russian Federation
6, Miklukho-Maklaya st., Moscow, Russia, 117198

E-mail: sitkareva_e@mail.ru

Submitted 20.07.2017; revised 28.08.2017; published online 29.09.2017

Abstract

Purpose: the article examines the main problems associated with the extension of arbitration of domestic and international Islamic financial disputes in Malaysia. These include the specific features of the legal regulation of Malaysia, excluding the resolution of certain categories of cases by way of arbitration, and the lack of legal certainty in the submission of cross-border contracts in the field of Islamic banking to Sharia law. To achieve this goal in the article you must accomplish the following tasks: to determine whether there are institutions in Malaysia providing arbitration services for disputes in the field of Islamic banking; investigate the reasons for the unwillingness of the parties to a financial dispute to transfer it to arbitration; to identify the main problems of transferring a cross-border financial dispute to international arbitration; to study the practice of international arbitration on this issue.

Methods: this article is based on an interdisciplinary concept of research, which allowed to distinguish the distinctive features of the legal regulation of the settlement of financial disputes in Malaysia.

Results: currently the popularization of arbitration permits for domestic and international financial disputes in Malaysia faces difficulties due to both internal reasons and the traditional approach of Islamic banks to include in contracts the reservation of subordination of the provisions of the contract to the law of England or the United States in conjunction with the reservation clause financial disputes in the courts and arbitration of these states. Nevertheless, one can assume with great confidence that, following the development of Islamic banking, so-called Islamic arbitration will spread in Malaysia.

Conclusions and Relevance: the materials outlined in the article show the special role of arbitration in resolving domestic and international disputes in the field of Islamic banking. Practical application of its results will improve the Russian legislation in the sphere of resolving financial disputes.

Keywords: Islamic banking, arbitration, Islamic financial services, Islamic banks, judicial precedents in the field of Islamic finance

Acknowledgements. The reported study was funded by RFBR according to the research project №17-03-00093 "a".

For citation: Sitkareva E. V. Islamic Banking in Malaysia: Arbitration Resolution of Financial Disputes and Obstacles to its Spread. *MIR (Modernizatsiia. Innovatsiia. Razvitiie) = MIR (Modernization. Innovation. Research)*. 2017; 8(3):439–445. DOI: 10.18184/2079-4665.2017.8.3.439–445

Введение

«Исламский банкинг» продолжает расширять свое присутствие в мире с каждым годом. Исламский банкинг (Islamic Banking) – это банковская система, основанная на принципах Шариата, запрещающих взysкивать проценты. Насчитывается около 300 исламских банков в 80 странах на пяти континентах, только 40% из которых открыты в арабских странах, включая регион Персидского залива. Такой высокий интерес к исламскому банкингу увеличивает объем беспроцентного финансирования более чем на 20% в год [1]. Так, к концу 2016 года активы исламского банкинга в Малайзии достигли уровня 27% всей банковской системы Малайзии. По мнению авторитетных представителей власти, исламские финансы обеспечивают финансирование всех слоев общества независимо от убеждений, расы и пола. До 2000 года в Малайзии существовало всего 4 исламских банка, а в настоящее время в стране действует 27 исламских финансовых учреждений (из них – 18 банков), которые предлагают более 100 разновидностей исламских финансовых продуктов и услуг. Однако, как было отмечено во время открытия 13-го Исламского Финансового Форума в Куала-Лумпур, индустрия исламских финансов по-прежнему слишком мала по сравнению с размером своего потенциального рынка, который включает более миллиарда мусульман во всем мире. Одним из препятствий для роста исламских финансов является недостаточная осведомленность общественности об исламских альтернативных способах банковского дела, страхования и инвестиций, а также – нехватка

квалифицированных судей, арбитров и экспертов. Подчеркивается, что правовая база в сфере исламского финансирования также должна быть устойчивой и стимулирующей. В частности, механизмы разрешения споров должны быть более приспособлены к применению исламских правовых норм и методов, чтобы избежать ошибочных и некорректных судебных решений [2].

Обзор литературы и исследований. Проблематика альтернативного урегулирования финансовых споров целом, и в частности споров в сфере исламского банкинга всё чаще становится предметом обсуждения и научных дискуссий на различных уровнях. Указанной теме был посвящен доклад российского исследователя Е.П. Ермаковой, сделанный на международной конференции «Сравнительное право и проблемы частноправового регулирования в России и зарубежных странах» 17.10.2015 [3]. Вопросы урегулирования споров в сфере исламского банкинга были также рассмотрены в коллективных монографиях «Гражданский процесс и гражданское законодательство в странах Азиатско-Тихоокеанского региона» [4] и «Зарождение и эволюция банковской деятельности в государствах различных правовых систем» [5]. Эти же вопросы анализируются в ряде статей малайзийских, английских, американских и турецких авторов Ada A. A., Dalkılıç N., Oseni U.A., Adeyemi A.A., Zain N.R.M., и др. [1, 6].

Материалы и методы. Представленная статья изложена с использованием совокупности методов теоретического и сравнительного анализа, а так-

же методов и моделей разрешения финансовых споров в сфере исламского банкинга государственными судами и арбитражами. Полученные в ходе подготовки статьи аналитические данные и информационные материалы должным образом обобщены и структурированы с точки зрения общих требований к разработке научно-методических основ по теме исследования.

Результаты исследований

Хотя, по утверждению малазийских правоведов, большинство поставщиков финансовых услуг и их клиентов в Малайзии в случае нарушения контрактных обязательств, как правило, обращаются в государственные суды, а не к альтернативным способам разрешения споров, государство активно внедряет и пропагандирует такие способы разрешения финансовых споров как переговоры, арбитраж, медиацию, квази-суд и др. Ожидается, что консолидация правительственных инициатив приведет к устойчивой практике в сфере разрешения финансовых споров [6].

К учреждениям, предоставляющим такие услуги, относятся: Центр медиации при Высоком Суде Куала-Лумпур (Kuala Lumpur Court Mediation Centre – KLCMC) [7], Региональный центр арбитража Куала-Лумпур (Kuala Lumpur Regional Centre for Arbitration – KLRC) [8], Финансовый омбудсмен (Ombudsman for Financial Services) [9] и недавно созданный Центр разрешения споров в области ценных бумаг (Securities Industry Dispute Resolution Centre – SIDREC) [10]. Большинство указанных выше учреждений предлагает сторонам спора медиацию или квази-суд в качестве альтернативных методов разрешения спора, и только Региональный центр арбитража Куала-Лумпур имеет в своем арсенале как внутренний, так и международный арбитраж.

В большинстве случаев именно субъективное отношение сторон к арбитражу становится непреодолимой проблемой на пути развития альтернативных способов разрешения споров, если речь идет об исламском банкинге. Основой каждой финансовой сделки является контракт, предлагаемый банком. В большинстве случаев у клиентов банка нет выбора, кроме как принять предварительно подготовленное коммерческое соглашение, которое становится обязательным для них при его подписании. Оговорка о юрисдикции государственного суда, содержащаяся в большинстве исламских финансовых контрактов в Малайзии, является основным фактором, определяющим способ разрешения спора, вытекающего из такого договора. В 2012 году малазийский исследователь Хаким Якоб (Hakimah Yaacob) провел опрос для

«Global Islamic Finance Report» среди 10 исламских банков и 12 исламских страховых брокеров в Куала-Лумпур и выявил, что ни одно финансовое учреждение никогда не включало в свои финансовые контракты оговорку об альтернативном рассмотрении спора, предпочитая передавать споры на разрешение государственного суда [11].

Малазийские авторы называют причины нежелания сторон финансового спора передавать его на разрешение арбитража [6].

С одной стороны, большинство судебных исков основано на просрочке платежей по финансовым обязательствам, где время действительно играет основную роль. Многие исламские банки не хотят обращаться в арбитраж вместо судебного разбирательства, поскольку временной фактор имеет для них существенное значение.

С другой стороны, большинство исламских финансовых продуктов связаны с заложенными активами. (Заложенные активы – это активы залогодателя, которые в момент подписания договора находятся или будут находится на счете в банке, либо будут относиться к счету в банке) [12]. Судебный акт о продаже заложенного актива в случае невыполнения обязательств может быть вынесен только Высоким судом (High Court). Данное законодательное положение также не способствует популярности арбитража.

Кроме того, стороны исходят из того, что в случае разрешения финансового спора арбитражем арбитры, затронув вопрос о применении норм Шариата, должны будут обратиться за разъяснением в Консультативный Совет Шариата (Shari'ah advisory Council – SAC), что может повлечь за собой дополнительные финансовые расходы [3]. Ст. 56 Закона о Центральном банке Малайзии 2009 года предоставляет Консультативному совету Шариата полномочия давать обязательные разъяснения по вопросам применения норм Шариата до вынесения решения судом или арбитром: «(1) Если в любом разбирательстве, касающемся исламского финансового бизнеса, в любом суде или арбитраже возникает любой вопрос, касающийся применения норм Шариата, то судья или арбитр в зависимости от обстоятельств должны: а) принимать во внимание любые опубликованные постановления SAC; или б) направить этот вопрос в SAC для его решения» [13].

И наконец, считается, что, хотя не все судьи гражданских судов сведущи в вопросах шариата и исламских финансов, еще сложнее найти арбитров, которые имеют знания о нормах Шариата, а также практический опыт разрешения споров в области исламских финансов.

Совершенно очевидно, что в большей степени указанные причины отказа сторон финансового спора от обращения в арбитраж нельзя признать соответствующими действительности. Отметим, что на данный момент большинство известных арбитров по спорам в области исламского финансирования в Региональном центре арбитража Куала-Лумпур (KLRCA) являются, либо бывшими судьями гражданского суда, либо юристами, которые имеют большой практический опыт в этой сфере и в применении норм Шариата [4]. KLRCA имеет специальный Арбитражный Регламент о рассмотрении внутренних споров в области исламского банкинга и исламских финансовых услуг 2007 г. (Islamic Banking and Financial Services Arbitration Rules) [14], специальный Регламент о рассмотрении внутренних и международных споров в области исламского арбитража 2012 г. в редакции 2017 г. (KLRCA i-Arbitration Rules) [15], а также Регламент об ускоренном разрешении споров 2010 г. в редакции 2012 г. (KLRCA Fast Track Rules) [16]. Американский исследователь Аида Майта утверждает, что в Малайзии в порядке арбитража финансовые споры рассматриваются на 33% быстрее, чем в порядке судебного разбирательства: среднее время от момента подачи иска до получения решения составляло 16,5 месяцев в арбитраже, а в государственном суде – 25 месяцев [17]. Тем не менее, правительству Малайзии еще придется приложить значительные усилия для изменения настроений и традиционных взглядов малазийского общества на арбитраж и другие альтернативные методы разрешения споров, поскольку исламские финансовые учреждения имеют консервативную бизнес-модель и систему управления рисками [18].

Основной проблемой передачи трансграничного финансового спора в международный арбитраж в Малайзии видится определение применимого права. Поскольку исламская финансовая индустрия становится более сложной и глобальной, споры, вытекающие из соглашений в рамках исламского банкинга, становятся все более распространенными. Среди проблем, которые по-прежнему стоят перед исламской финансовой системой, является отсутствие правовой определенности при подчинении финансового спора нормам шариата, поскольку ислам не является национальной правовой системой какого-либо государства, существует различное толкование в разных направлениях шариата; как причина и одновременно следствие – отсутствуют единые подходы к видению того или иного вопроса [17].

В течение длительного времени при возникновении спора стороны исламских финансовых контрактов подчиняли контракты праву Англии или праву США, выбирая и соответствующие юрис-

дикции для разрешения такого спора. Такая бизнес-стратегия исламских финансовых учреждений действует и в настоящее время, тогда как обычные банковские структуры используют для своих целей и государственные суды и арбитраж, поскольку обе системы демонстрируют «хорошую предсказуемость» (a good measure of predictability) в вынесении решений по финансовым спорам, а решения английских и американских государственных судов и арбитражей признаются и исполняются во всем мире. Такое положение, как отмечает Аида Майта, связано с затаенным скептицизмом исламских финансовых институтов в отношении арбитражного разбирательства по вопросам, связанным с Шариатом, в результате старых арбитражных дел по нефтяным концессиям.

В попытке подчинить международные финансовые контракты принципам Шариата, исламские финансовые учреждения стали включать в контракт ссылки на Ислам как на право, применимое к данному контракту (a reference to Islamic Law). Например, в знаменитом судебном прецеденте «Shamil Bank of Bahrain v. Wemico Pharmaceuticals» (дело «Shamil») в текст финансового контракта была включена оговорка следующего содержания: «настоящий контракт регулируется и толкуется в соответствии с принципами Шариата и положениями законодательства Англии» [19].

Но такая практика оказалась бесплодной. Высокий суд Англии, а впоследствии и Апелляционный Суд Англии отклонили аргументы ответчика, ссылающегося на нарушение принципов Шариата. Основная защита, выдвинутая ответчиком, заключалась в том, что положения финансового контракта фактически не соответствовали нормам Шариата, поскольку, в действительности, контракт был замаскированным кредитным договором с предусмотренными в нем процентами за пользование кредитом. Английский суд постановил, что оговорка о применимом праве – это ссылка только на английский закон. Поэтому защита, основанная на утверждении о том, что контракт – это замаскированный кредитный договор, который противоречит принципам Шариата, не удалась [20]. Суды согласились с доводами ответчика о несоблюдении истцом принципов Шариата, но постановили, что в данном случае принципы Шариата не могут быть применимы к контракту. Подход, использованный в этом случае, установил прецедент английских судов в отношении права, применимого к исламскому финансированию. Английские суды не позволяют должнику избежать или отсрочить платеж просто на основании заявления ответчика о том, что соответствующие договорные положения не являются совместимыми с нормами Шариата [21].

Данный подход был последовательно поддержан последующими судебными решениями, в частности, решением Высокого суда Англии 2009 г. по делу «Dar v. Blom» [22]. Так, Blom Developments Bank Sal (Blom), зарегистрированный в Ливане, разместил две суммы (10 млн. долл. США и 1,5 млн. долл. США) в инвестиционной компании Dar (TID), зарегистрированной в Кувейте, посредством двух сделок Вакала (Wakala). Вакала – это тип агентского соглашения, обычно используемого в транзакциях исламского финансирования. К концу 2008 года для Blom стало очевидно, что у TID возникли финансовые трудности, и Blom обратился с иском в Высокий суд Англии с просьбой рассмотреть спор в упрощенном (суммарном) порядке. В отзыве на иск TID утверждал, что контракт Вакала является замаскированным процентным депозитом, что не соответствует принципам Шариата, и поэтому контракт является недействительным. Именно этот аргумент вызвал озабоченность на исламском финансовом рынке [20]. Суд отказался обсуждать проблему соответствия контракта Вакала нормам Шариата на том основании, что на момент заключения контракта Вакала он был одобрен Консультативным Советом Шариата. Высокий суд Англии признал, что контракт Вакала соответствует нормам действующего законодательства Англии, и поэтому является действительным.

На основе судебного прецедента «Dar v. Blom» английские юристы сделали вывод, что наилучшая практика выбора оговорки о применимом праве в исламских финансовых контрактах должна быть следующей: 1) контракт должен содержать заявления, что стороны убеждены в том, что положения контракта действительно соответствуют нормам Шариата; 2) контракт должен содержать оговорку, в соответствии с которой каждая сторона соглашается с тем, что она не будет пытаться оспаривать применимость положений контракта в будущем по причинам несоблюдения принципов Шариата (предназначена для создания «эстоппеля» («estoppel») в соответствии с английским правом); 3) контракт должен содержать оговорку о применимом праве, которая предусматривает, что контракт регулируется только законами Англии (без ссылки на нормы Шариата) [20].

В результате этих судебных прецедентов большинство исламских банков удалили из своих международных контрактов ссылку на нормы Шариата, как на применимое к контракту право. Чтобы свести к минимуму юридические риски, связанные с судебными процессами в отношении исламских финансовых инструментов, исламские банки приняли практику включения в договорные соглашения «отказа от положения о защите шариата». (a «waiver of Shari'ah defence» clause) [17].

Выводы

Исходя из изложенного выше можно заключить, что популяризация разрешения внутренних и международных финансовых споров путем арбитражного разбирательства в Малайзии сталкивается с определенными трудностями, вызванными как внутренними причинами, так и традиционным подходом исламских банков на включение в контракты оговорки о подчинении положений контракта праву Англии или США во взаимосвязи с оговоркой о разрешении финансовых споров в судах и арбитражах указанных государств. Тем не менее, многие исследователи сходятся во мнении, что вслед за развитием исламского банкинга, получит распространение и так называемый исламский арбитраж, что будет в большей степени соответствовать природе указанных отношений. И ведущее место здесь будут занимать именно центры альтернативного разрешения споров в Малайзии.

Список литературы

1. *Ada A. A., Dalkılıç N.* Efficiency Analysis in Islamic Banks: A Study for Malaysia and Turkey. URL: https://www.bddk.org.tr/WebSitesi/turkce/Raporlar/BDDK_Dergi/131971.pdf (дата обращения 01.07.2017)
2. Islamic banking assets now at 27pc of Malaysia's total banking system. URL: <http://www.themalaymailonline.com/money/article/islamic-banking-assets-now-at-27pc-of-malysias-total-banking-system> (дата обращения 01.07.2017)
3. *Ермакова Е.П.* Разрешение гражданских споров судами шариата в Индонезии, Малайзии, Сингапуре и Филиппинах // Сравнительное право и проблемы частного правового регулирования в России и зарубежных странах: Сборник статей Международной научно-практической конференции памяти доктора юридических наук, профессора В.К. Пучинского 17 октября 2015 г. М.: РУДН, 2015. С. 67
4. *Безбах В.В., Беликова К.М., Бадаева Н.В. и др.* Гражданский процесс и гражданское законодательство в странах Азиатско-Тихоокеанского региона: монография. М.: РУДН, 2015
5. *Ермаков С.Л., Королев Г.О., Бабенкова С.Ю., Фролова Е.Е. и др.* Зарождение и эволюция банковской деятельности в государствах различных правовых систем: монография. М.: Изд. дом «Наука», 2014
6. *Oseni U.A., Adeyemi A.A., Zain N.R.M.* Customers' perceptions on the dispute resolution clauses in Islamic finance contracts in Malaysia. URL: <http://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S1058330015300148> (дата обращения 01.07.2017)
7. Kuala Lumpur Court Mediation Centre (KLCMC). URL: <http://www.aseanlawassociation.org/11GAdocs/workshop5-malaysia.pdf> (дата обращения 05.07.2017)
8. The Kuala Lumpur Regional Centre for Arbitration (KLRCA). URL: <https://klrca.org/> (дата обращения 29.06.2017)

9. Financial Mediation Bureau (FMB), Ombudsman for Financial Services. URL: <http://www ofs.org.my/en/scope> (дата обращения 29.06.2017)
10. Securities Industry Dispute Resolution Centre (SIDREC). URL: <https://sidrec.com.my/> (дата обращения 29.06.2017)
11. «Dispute Resolution in Islamic Finance» the Global Islamic Finance Report 2012. URL: http://www.gifr.net/home_ifci.htm (дата обращения 03.07.2017)
12. Анциферов О.Д. Залог денежных средств на банковском счете. Монография. М.: Wolters Kluwer Russia, 2011. С. 75
13. Central Bank of Malaysia Act 2009. URL: <http://pic.bankofchina.com/bocappd/my/201112/P020111206532951529470.pdf> (дата обращения 04.07.2017)
14. Islamic Banking and Financial Services Arbitration Rules. URL: https://arbitrationlaw.com/sites/default/files/free_pdfs/KLRCA%20Arbitration%20Rules%20%28Banking%20%26%20Financial%20Services%29.pdf (дата обращения 03.07.2017)
15. Godwin P. New KLRCA Rules 2017 – a step towards more efficient arbitrations in South East Asia. URL: <http://hsfnotes.com/arbitration/2017/06/05/new-klrca-rules-2017-a-step-towards-more-efficient-arbitrations-in-south-east-asia/> (дата обращения 07.07.2017)
16. Ситкарева Е.В. Международный коммерческий арбитраж в Малайзии // Сравнительное право и проблемы частноправового регулирования в России и зарубежных странах сборник статей Всероссийской конференции. Российский университет дружбы народов, 2014. С. 193
17. Maita D.A. Arbitration of Islamic Financial Disputes// Annual Survey of International & Comparative Law (2014): Vol. 20: Iss. 1, Article 7. Available at: <http://digitalcommons.law.ggu.edu/annlsurvey/vol20/iss1/7> (дата обращения 03.07.2017)
18. Lawrence J., Morton P. and Khan H. Dispute Resolution in Islamic Finance. URL: http://www.klgates.com/files/Publication/0b2f56b0-d738-4217-85ee-6670f2101659/Presentation/PublicationAttachment/3e2c3cd0-43fd-4ef4-ac96-700e33340e6a/Dispute_Resolution_in_Islamic_Finance.pdf (дата обращения 29.06.2017)
19. Shamil Bank of Bahrain v Beximco Pharmaceuticals Ltd [2004] 1 Lloyd's Rep 1 28 January 2004. URL: <https://zulkiflihasan.files.wordpress.com/2008/11/microsoft-word-shamil-v-bemcico.pdf> (дата обращения 09.07.2017)
20. Godden M. The implications for the Islamic finance market of The Investment Dar Company KSSC v Blom Developments Bank Sal [2009] EWHC 3545 (Ch)// Norton Rose Fulbright. URL: <http://www.nortonrosefulbright.com/knowledge/publications/27334/the-implications-for-the-islamic-finance-market-of-the-investment-dar-company-kssc-v-blom-developments-bank-sa> (дата обращения 03.07.2017)
21. Yaacob H. A Critical Appraisal of International Islamic Finance Cases, and the Way Forward. URL: <http://ifkr.isra.my/documents/10180/16168/19.pdf> (дата обращения 07.07.2017)
22. The investment Dar Co KSSC v Bloom Developments Bank Sal [2009] All ER (D) 145. URL: <http://www.bailii.org/ew/cases/EWHC/Ch/2009/3545.html> (дата обращения 03.07.2017)

Об авторе:

Ситкарева Елена Витальевна, доцент кафедры гражданского права и процесса и международного частного права Юридического института, Российский университет дружбы народов (РУДН) (117198, Россия, Москва, ул. Миклухо-Маклая, д. 6), кандидат юридических наук, доцент, **Scopus Author ID: 57191194337**, sitkareva_e@mail.ru

Автор прочитал и одобрил окончательный вариант рукописи.

References

1. Ada A. A., Dalkılıç N. Efficiency Analysis in Islamic Banks: A Study for Malaysia and Turkey. Available from: https://www.bddk.org.tr/WebSitesi/turkce/Raporlar/BDDK_Dergi/131971.pdf (accessed 01.07.2017) (in Eng.)
2. Islamic banking assets now at 27pc of Malaysia's total banking system. Available from: <http://www.themalaymailonline.com/money/article/islamic-banking-assets-now-at-27pc-of-malysias-total-banking-system> (accessed 01.07.2017) (in Eng.)
3. Ermakova E.P. Settlement of civil disputes by Sharia courts in Indonesia, Malaysia, Singapore and the Philippines. Proc.: Comparative law and problems of private law regulation in Russia and foreign countries: Collection of articles of the International Scientific and Practical Conference in memory of Doctor of Law, Professor V.K. Puchinsky on October 17, 2015. M.: RUDN, 2015. P. 67 (in Russ.)
4. Bezbakh V.V., Belikova K.M., Badaeva N.V. and others. Civil process and civil legislation in the countries of the Asia-Pacific region: monograph. Moscow: RUDN, 2015 (in Russ.)
5. Ermakov S.L., Korolev G.O., Babenkova S.Yu., Frolova E.E. and others. The origin and evolution of banking in the countries of different legal systems: monograph. Moscow, 2014 (in Russ.)
6. Oseni U.A., Adeyemi A.A., Zain N.R.M. Customers' perceptions on the dispute resolution clauses in Islamic finance contracts in Malaysia. Available from: <http://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S1058330015300148> (accessed 01.07.2017) (in Eng.)

7. Kuala Lumpur Court Mediation Centre (KLCMC). Available from: <http://www.aseanlawassociation.org/11GAdocs/workshop5-malaysia.pdf> (accessed 05.07.2017) (in Eng.)
8. The Kuala Lumpur Regional Centre for Arbitration (KLRC). Available from: <https://klrca.org/> (accessed 29.06.2017) (in Eng.)
9. Financial Mediation Bureau (FMB), Ombudsman for Financial Services. Available from: <http://www ofs.org.my/en/scope> (accessed 29.06.2017) (in Eng.)
10. Securities Industry Dispute Resolution Centre (SIDREC). URL: <https://sidrec.com.my/> (accessed 29.06.2017) (in Eng.)
11. "Dispute Resolution in Islamic Finance" the Global Islamic Finance Report 2012. URL: http://www.gifr.net/home_ifci.htm (accessed 03.07.2017) (in Eng.)
12. Antsiferov O.D. Deposit of funds in the bank account. Monograph. M., Wolters Kluwer Russia, 2011 (in Eng.)
13. Central Bank of Malaysia Act 2009. Available from: <http://pic.bankofchina.com/bocappd/my/201112/P020111206532951529470.pdf> (accessed 04.07.2017) (in Eng.)
14. Islamic Banking and Financial Services Arbitration Rules. Available from: https://arbitrationlaw.com/sites/default/files/free_pdfs/KLRCA%20Arbitration%20Rules%20%28Banking%20%26%20Financial%20Services%29.pdf (accessed 03.07.2017) (in Eng.)
15. Godwin P. New KLRCA Rules 2017 – a step towards more efficient arbitrations in South East Asia. Available from: <http://hsfnotes.com/arbitration/2017/06/05/new-klrca-rules-2017-a-step-towards-more-efficient-arbitrations-in-south-east-asia/> (accessed 07.07.2017) (in Eng.)
16. Sitkareva E.V. International Commercial Arbitration in Malaysia. Proc.: Comparative Law and the Problems of Private Legal Regulation in Russia and Foreign Countries, a collection of articles of the All-Russian Conference. Peoples' Friendship University of Russia, 2014. P. 193 (in Russ.)
17. Maita D.A. Arbitration of Islamic Financial Disputes. Annual Survey of International & Comparative Law. 2014; 20(1):7. Available from: <http://digitalcommons.law.ggu.edu/annlsurvey/vol20/iss1/7> (accessed 03.07.2017) (in Eng.)
18. Lawrence J., Morton P. and Khan H. Dispute Resolution in Islamic Finance. Available from: http://www.klgates.com/files/Publication/0b2f56b0-d738-4217-85ee-6670f2101659/Presentation/PublicationAttachment/3e2c3cd0-43fd-4ef4-ac96-700e33340e6a/Dispute_Resolution_in_Islamic_Finance.pdf (accessed 29.06.2017) (in Eng.)
19. Shamil Bank of Bahrain v Beximco Pharmaceuticals Ltd [2004] 1 Lloyd's Rep 1 28 January 2004. Available from: <https://zulkiflihasan.files.wordpress.com/2008/11/microsoft-word-shamil-v-bemcico.pdf> (accessed 09.07.2017) (in Eng.)
20. Godden M. The implications for the Islamic finance market of The Investment Dar Company KSCC v Blom Developments Bank Sal [2009] EWHC 3545 (Ch). *Norton Rose Fulbright*. Available from: <http://www.nortonrosefulbright.com/knowledge/publications/27334/the-implications-for-the-islamic-finance-market-of-the-investment-dar-company-kssc-v-blom-developments-bank-sa> (accessed 03.07.2017) (in Eng.)
21. Yaacob H. A Critical Appraisal of International Islamic Finance Cases, and the Way Forward. Available from: <http://ifikr.isra.my/documents/10180/16168/19.pdf> (accessed 07.07.2017) (in Eng.)
22. The investment Dar Co KSSC v Bloom Developments Bank Sal [2009] All ER (D) 145. Available from: <http://www.bailii.org/ew/cases/EWHC/Ch/2009/3545.html> (accessed 03.07.2017) (in Eng.)

About the author:

Elena V. Sitkareva, Professor of Civil Procedural Law of the Department of Civil and Civil Procedural Law and Private International Law, Law Institute, Peoples Friendship University of Russia (6, Miklukho-Maklaya street, Moscow, Russian, 117198), Candidate of Jurisprudence, Associate Professor, **Scopus Author ID: 57191194337**, sitkareva_e@mail.ru

The author have read and approved the final manuscript.

