

Jahrestagung

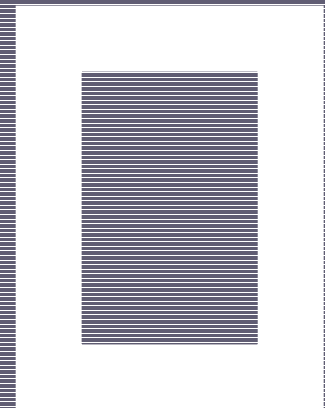
Gesellschaft für Arabisches und Islamisches Recht

31. September 2015

Panel: „Islamisches Bankgeschäft“

Islamic Finance –

*Ansätze in Europa zur finanziellen Einbindung der
Muslime*



Migration: Wirtschaftliche und finanzielle Aspekte

Welche wirtschaftlichen und finanziellen Aspekte hat Migration?

- Materielle Armut führt zu ungleichen Chancen und sozialen gesellschaftlichen Problemen – Armut stiftet Unfrieden
- Gesundere Alterstruktur verringert Probleme der Sozialkassen bei erfolgreicher wirtschaftlicher Einbindung
- Besserer Zugang für deutsche Unternehmen in den Herkunftsländern durch biculturelle und bilinguale Mitarbeiter
- Hohe Leistungsmotivation versus schlechteren Ausbildungsstand
- Zentrale Herausforderungen: Bildung, Arbeitsplätze, Selbständigkeit
- Juristisch: Schul- und Hochschulrecht, Arbeitsrecht, Berufsfreiheit, Antidiskriminierungsgesetz, Steuerrecht und Bankenregulierung

Ausgangslage Deutschland

Einige Eckdaten zu Muslimen in Deutschland:

- 3,5 Mio. Muslime in Deutschland, davon ca. 2,6 Mio. türkischer Abstammung
- 800.000 Haushalte
- Jährliches Sparvolumen etwa 1,6 Mrd. €, Versicherungsprämien 1 Mrd. €
- Vermögen wird häufig mit ca. 20 Mrd. € geschätzt
- Wohneigentumsquote 8 % (2000) von 2 % (1980) gegenüber 42 % Durchschnittswert

Ausgangslage Großbritannien

Einige statistische Daten zu Muslimen in Großbritannien

- 1,8 Millionen Muslime in 350.000 Haushalten, über 50 % Pakistani/Bangladeschi
- Arbeitslosenquote weit über Durchschnitt: Pakistani/Bangladeschis 15-20 %, vs 5 %
- Einkommen aus Selbständigkeit und Gehalt gleichverteilt unter Pakistani/Bangladeschi
- Sparvolumen von Muslimen gemäß FSA ca. 1,5 Mio. €
- Starke Abneigung in festverzinsliche Anleihen zu investieren (nur 2 % statt 23 %)
- Geringe Neigung in Aktien zu investieren (8 % der Haushalte statt 22 %)
- Beachtliche Erfolge bei Wohneigentumsquote: (68 % der Haushalte statt 70 %)
- Kurz gefaßt: geringeres Einkommen, höhere Arbeitslosigkeit, mehr selbständige Arbeit, anderes Sparverhalten, große Erfolge bei der Wohneigentumsquote in den letzten Jahren!

Vergleich Deutschland mit Großbritannien

<i>Kriterien</i>	<i>Großbritannien</i>	<i>Deutschland</i>
<i>Anzahl Muslime</i>	<i>1,8 Millionen</i>	<i>3,5 Millionen</i>
<i>Anzahl Haushalte</i>	<i>350.000</i>	<i>800.000</i>
<i>Sparvolumen</i>	<i>1,5 Mrd. €</i>	<i>2,6 Mrd. € + 1 Mrd. € Versicherungsprämien</i>
<i>Wohneigentumsquote</i>	<i>68 % vs. 70 %</i>	<i>8 % vs. 42 %</i>

Ansätze in Großbritannien zur Einbindung

Welche Anstöße gab es in Großbritannien?

- Muslime hatten anders als die Türkischen Migranten geplant in UK dauerhaft zu leben
- Mehrheit der britischen Muslime sind britische Staatsbürger, Deutschland umgekehrt
- Der Weg zum Hauseigentum ist ein Zeichen von Integration
- Stark säkularer Ansatz in der Integrationsfrage – Akzeptanz von Religion in der Öffentlichkeit und Gleichbehandlungsansätze (Polizeiuniform mit Hijab)
- Gründung einer Arbeitsgruppe durch die Bank of England, um islamisches Bankgeschäft muslimischen Bürgern zu ermöglichen und damit ihre finanzielle Einbindung „FINANCIAL INCLUSION“ zu fördern im Einklang mit dem Glauben
- Arbeitsgruppe umfaßte Vertreter muslimischer Verbände, Fachjuristen und Banker
- 1. Ergebnis Abschaffung der Double Stamp Duty für islamische Baufinanzierungen, die nunmehr ein ernstgenommenes Geschäftssegment geworden sind – Volumen in 2004 laut Datamonitor ca. 250 Mio. €

Begriff des Riba – Erträge vom Kapital nicht für Kapital

1. *Ist Bankzins (arab. faida al bank) das im Quran (2:275 u.a.) genannte und untersagte Riba (sprachl..Zuwachs)?*

Die Mehrheit islamischer Gelehrter ist sich in der Beurteilung der Frage einig!

2. *Welche Ertragsarten sind im Islam erlaubt?*

Miete (Ijra), Gewinn (Ribh) aus Handel sowie Erträge aus unternehmerischer Tätigkeit (Ribh)

3. *Wie grenzt sich „Zins“ und der Zeitwert des Geldes hiervon ab?*

Geld fungiert als Wertmesser. Erträge kommen nur aus Realinvestitionen und nicht aus Finanzinvestitionen. Geld hat erst einen Nutzen, wenn es getauscht wird gegen Waren wie Lebensmittel, Haus, Fahrzeug. Geld heute und Geld morgen ist die gleiche Wertgröße vergleichbar mit dem Zollstock. Erst durch die Investition in Güter und Unternehmen entsteht ein Nutzen über einen Zeitraum.

4. *Wie läßt sich Riba am besten übersetzen? - GELDZINS*

Zins ist in der deutschen Sprache ein unscharfer Begriff: Geldzins, Mietzins, Güterzins, Eigenkapitalverzinsung, Interner Zinsfuß sind eine Reihe von Beispielen unterschiedlicher Verwendungen für Geldzins, Miete, Gewinn und Ertrag.

Überblick Islamic Finance

Non profit Bereich		Gewinnorientierter Bereich		
Versicherung	Geldleihe	Sachmittel-	Gewinn/Verlust	Dienstleistung
Takaful Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit	Zinsloser Kredit; Schweden: JAK Medlem Nordspar	Kredit Leasing Abzahlungs- Kauf Projektfinanzierung	Musharaka Mudaraba	Beratung Vermittlung Geschäftsbesorgung

Problemkreis Baufinanzierung

Wohneigentum ist eine der Grundsäulen der Vermögensbildung und führt zu höherer Identifikation und Integration vom sozialen Blickpunkt. Welche Problemstellungen haben wir?

- Persönliche Kreditwürdigkeitsprüfung
- Rückkehrwunsch abnehmend – Baufinanzierungsbedarf stark steigend
- Kein Zugang zu Finanzierungen im Einklang mit der Religion
- Ggfls Ausnahmegenehmigung im nichtislamischen Raum und aufgrund der besonderen grundlegenden religiösen Bedeutung von Wohneigentum und Transport
- Grundsätzliches Verbot des Geldzinses verzögert Erwerb von Immobilieneigentum
- Islamische Baufinanzierungen auf Basis von Ijara (hohe Eigenkapitalkosten für Bank), Murabaha (Finanzierungszeit festgelegt) und Diminishing Musharaka (in UK beste Lösung)
- Deutschland: Noch keine anerkannte Lösung zur Vermeidung der doppelten Grunderwerbssteuer erhöhte Risiken für Banken durch vorhergehenden

Finanzierung Selbständiger erschwert

Welche Problemfelder bestehen bei der Finanzierung Selbständiger:

- Persönliche Kreditwürdigkeitsprüfung
- Generelle Unterversorgung bei Kleinkrediten (< 50.000 €)
- Antidiskriminierungsgesetz ?
- Schlechterer Zugang zu konventionellen Krediten
- Kein Zugang zu Finanzierungen im Einklang mit der Religion
- ein Vergleich Türkei / Deutschland läge nahe, dass Türken im höheren Maße eine selbständige Laufbahn einschlagen, wenn die Rahmenbedingungen stimmten

Welche Altersvorsorge?

Wie soll die Altersvorsorge aussehen?

- Im Angebot für Muslime: Al Sukoor (Commerzbank), Noriba Global Equity (UBS), Islamic Equity Builder (Deutsche Bank) – alles Investments in Aktien
- Keine islamisch ausgerichteten Altersvorsorgeprodukte erhältlich !
- Keine mittelfristig ausgerichteten Anlageprodukte (Eigenkapital für Hauskauf?)
- Aber höhere Sparneigung, 50 % der Konten sind bei den Sparkassen

Islamic Bank of Britain – Gründung 2004

Kurze “Geschichte” der Islamic Bank of Britain:

- 2002: Aufsichtsbehörde FSA begrüßt öffentlich Bewerbungen für islamische Bank für muslimische Bürger
- 11.7.2002 Gründung des Islamic House of Britain – Zweck Bewerbung um eine Lizenz und Führung der Verhandlungen mit der FSA
- Anteilseigner des Islamic House of Britain: Qatar International Islamic Bank sowie weitere Privatinvestoren, Placement Agent Islamic Joint Venture Partners, Bahrain
- September 2004 erteilte die FSA die Lizenz – es folgte die Umbenennung in Islamic Bank of Britain
- Oktober 2004 Start des operativen Geschäftes mit Hauptsitz in Birmingham, Filialen u.a. in London, Birmingham, Leicester u.a.
- Gründung einer weiteren Bank in 2006 denkbar
- Konventionellen Wettbewerber wie HSBC, Arab Banking Corporation, Lloyd’s TSB als die bekanntesten sind als Anbieter von islamischen Baufinanzierungen und Konten in den Markt eingetreten

Islamic Bank of Britain – Rechtliche Fragen

Welche rechtlichen und regulatorischen Fragen bringt die Bank mit sich?

- Spareinlagen müssen nach FSA garantiert sein und dürfen nach islamischen Recht *nicht* garantiert sein; Kompromiß der Kunde willigt individuell ein auf die Garantie zu verzichten andernfalls könne das Konto nicht islamisch geführt werden – die formelle Garantie der Bank bleibt bestehen
- Garantieeinrichtungen aus islamischer Sicht
- Nach 2 Jahren operativer Tätigkeit das Recht innerhalb der EEA Zone Niederlassungen zu eröffnen (z.B. Deutschland und Frankreich) – Regulatoren müssen sich spätestens dann mit den Fragen beschäftigen
- Behandlung des Vorsteuerabzugs für islamische Bankgeschäfte (Autoleasing, Abzahlungskauf usw) innerhalb der Bank oder Ausgründung einer Leasinggesellschaft?
- Wettbewerbsrecht und Werbung als “islamisches” Finanzprodukt – Können Konflikte auftreten?
- Geldzinsen auf Einlagen bei der Europäischen Zentralbank
- Lender of Last Resort: Wer stellt bei Liquiditätsengpässen Islamkonform Mittel zur Verfügung?

Lösungsbeiträge des Staates

Welche Maßnahmen können die Einbindung von Muslimen verbessern?

Staat:

- Aktive Förderung, um Nachteile auszugleichen und Zugang zu Finanzierung und Vorsorge zu ermöglichen
- Förderung der Bilingualität, Schulauswahl und Berufsfindung und -einfindung
- Gesetzesanpassungen, um Zugang und Akzeptanz von Finanzierungen und Vermögensbildung zu fördern
- Unterstützung für spezifisch islamische Finanzinstitute auch zur Stärkung des Finanzplatzes Deutschland

Lösungsbeiträge des Finanzsektors

Welche Maßnahmen können die Einbindung von Muslimen verbessern?

Finanzsektor:

- Aufbau islamischer Abteilungen (“Islamic Windows”) mit bundesweiter Aktivität
- Umwandlung einer Bank mit zu geringer Kundenbasis in ein islamisch ausgerichtetes Institut
- Stärkere Einbindung von Migranten im Finanzsektor (erleichtert persönliche Kreditwürdigkeitsprüfung)
- Ethnisch ausgerichtetes Marketing (Bsp Bausparkasse Mainz)

Lösungsbeiträge der Muslime

Welche Maßnahmen aus eigener Kraft können die Einbindung von Muslimen verbessern?

Selbsthilfe:

- Aufbau von Selbsthilfeorganisation im Rahmen deutscher Regulierung (vgl. Ansar Finance, JAK Medlembank, Nordspar usw.)
- Aufbau einer Leasinggesellschaft (lizenzfrei)
- Entwicklung von Altersvorsorgeprodukten ohne Banklizenz (geschlossene Fonds)
- Aktive Schul- und Berufsberatung (Coaching) von erfolgreichen Migranten an den Nachwuchs zur langfristigen Anhebung des Einkommens

Weitere Konferenzen in Kontinentaleuropa

Im November gibt es zwei weitere Konferenzen zum Thema Islamic Banking (auf Englisch):

1. 8. / 9. November 2005: **Islamic Financial Services Forum: The European Challenge**

Veranstalter: Islamic Financial Services Board, Kuala Lumpur

Gastgeber: Zentralbank von Luxemburg

Ort: Luxemburg

Weitere Informationen: <http://www.ifsb.org/luxembourg>

(10 Karten für Studenten vergünstigt auf 75 € ohne Rechtsweg über gassner@islamicfinance.de)

2. 16. November 2005: **Islamic Banking Conference**

Veranstalter: Maleki Group

Ort: Frankfurt

CONTACT

Post *MICHAEL GASSNER Consultancy*
Kyffhaeuserstr. 8
50674 Cologne/Germany

Office +49 (0) 7000 42 77 637

Fax +49 (0) 7000 42 77 637

Email gassner@islamicfinance.de