Ayhan Yildiz

Islamic Banking in Deutschland

Herausforderungen und Umsetzung eines
unkonventionellen Finanzsystems anhand des ersten
islamischen Finanzinstituts in Deutschland

OPTIMUS

Bibliografische Information der Deutschen Bibliothek

Die Deutsche Bibliothek verzeichnet diese Publikation in der Deutschen Nationalbibliografie; detaillierte bibliografische Daten sind im Internet über <http://dnb.ddb.de> abrufbar.

Yildiz, Ayhan:

Islamic Banking in Deutschland – Herausforderungen und Umsetzung eines unkonventionellen Finanzsystems anhand des ersten islamischen Finanzinstituts in Deutschland
ISBN 978-3-86376-128-8

Dortmund, Deutschland

Dissertation Technische Universität Dortmund, 2014

Alle Rechte vorbehalten

1. Auflage 2014

© Optimus Verlag, Göttingen

© Coverfoto: davis - Fotolia.com

URL: www.optimus-verlag.de

Printed in Germany

Papier ist FSC zertifiziert (holzfrei, chlofrei und säurefrei,
sowie alterungsbeständig nach ANSI 3948 und ISO 9706)

Das Werk, einschließlich aller seiner Teile, ist urheberrechtlich geschützt. Jede Verwertung außerhalb der engen Grenzen des Urheberrechtsgesetzes in Deutschland ist ohne Zustimmung des Verlages unzulässig und strafbar. Dies gilt insbesondere für Vervielfältigungen, Übersetzungen, Mikroverfilmungen und die Einspeicherung und Verarbeitung in elektronischen Systemen.

Danksagung

Mein besonderer Dank gilt meinem Doktorvater Prof. Dr. Hartmut Hirsch-Kreinsen, der mir jederzeit ein guter Ansprechpartner gewesen ist und mein Forschungsvorhaben durch zahlreiche Anregungen und konstruktive Kritik bereichert hat.

Ein ganz herzlicher Dank geht an alle, die mir im Rahmen meiner Befragungen in angenehmer Zusammenarbeit und mit Zeit zur Verfügung gestanden haben.

Herzlichst bedanke ich mich bei meiner Familie, die mir durchgehend Mut und handfeste Unterstützung zugesichert hat. Gerade die Unterstützung durch meine Eltern, meine Schwester und meinen Schwager – die mich zu jeder Zeit motiviert haben – hat einen wesentlichen Beitrag zum Gelingen der Arbeit beigetragen.

Ayhan Yildiz, Dortmund, Juli 2014

Inhaltsverzeichnis

Abbildungsverzeichnis	V
Tabellenverzeichnis	VII
Abkürzungsverzeichnis.....	IX
1 Einleitung	1
1.1 Problemstellung und Zielsetzung.....	1
1.2 Aufbau der Arbeit.....	6
2 Islamic Banking	11
2.1 Islamische Grundlagen	11
2.1.1 Der Islam.....	12
2.1.2 Die 5 Säulen des Islam	12
2.1.3 Das religiöse Gesetz – die Scharia.....	14
2.1.4 Muslime in Deutschland.....	15
2.2 Das islamische Finanzsystem	16
2.2.1 Grundstruktur des islamischen Finanzsystems	16
2.2.2 Relevante Verbote bezüglich Islamic Banking im Islam	17
2.2.3 Das Scharia board im islamischen Finanzsystem	20
2.2.4 Einflussreiche Organisationen	21
2.2.5 Historie und aktuelle Lage des islamischen Finanzsystems.....	22
2.3 Produkte des islamischen Finanzsystems.....	24
2.3.1 Murabaha (Kauf- und Rückkaufvertrag).....	25
2.3.2 Mudaraba (Kapital- und Arbeitsteilung)	26
2.3.3 Musharaka (Gewinn- und Verlustvertrag).....	28
2.3.4 Ijara (Leihvertrag).....	29
2.3.5 Sukuk (Anleihen).....	31
2.3.6 Takaful (Versicherung).....	32
2.3.7 Islamische Konten.....	33

3	Grundzüge des deutschen Finanzsystems	35
3.1	Der deutsche Finanzmarkt: eine kurze Übersicht	35
3.1.1	Wichtiger Akteur im deutschen Finanzsystem: die BaFin	37
3.2	Relevante Unterschiede zum islamischen Finanzsystem	38
4	Etablierung des Islamic Finance/Banking in UK	43
4.1	Einleitend	43
4.2	Historische Entwicklung und aktueller Marktüberblick in UK	45
4.3	Erklärungsansatz für den Erfolg von Islamic Finance in UK	49
4.3.1	Das strategische Vorgehen der UK-Regierung	51
4.4	„Motoren“ zur Förderung von Islamic Finance in UK – die Barrieren	53
4.4.1	Barrieren und Lösungen in steuerlicher Hinsicht	54
4.4.2	Standardisierung	56
4.4.3	Steigerung des Bekanntheitsgrades	58
4.4.4	Personal	62
4.5	Spezielle Problemfelder bei der Gründung der ersten Voll-Bank IBB	64
4.5.1	IBB-Fallstudie – zentrale Ergebnisse	66
4.6	Aktuelle Entscheidungen wichtiger Marktteilnehmer und deren Motivation	67
4.7	Zwischenresümee	70
5	Untersuchungsdimensionen	73
6	Hayal Bank	81
6.1	Hayal Bank in Kuwait	81
6.2	Hayal Bank in der Türkei	82
6.3	Hayal Bank in Deutschland	84
7	Methode	87
7.1	Experteninterviews als Form von qualitativen Interviews	87
7.2	Durchführung der Interviews	89

7.3	Definition der relevanten Interviewpartner	90
7.3.1	Hayal Bank in Deutschland	91
7.3.2	Finanzdienstleistungsaufsichtsbehörde	92
7.3.3	Bundesverband deutscher Banken	94
7.3.4	Verband der Auslandsbanken	94
7.3.5	Drei Finanzinstitute	95
7.3.6	Drei Wissenschaftler	98
7.4	Die Interviewpartner im weiteren Verlauf der Arbeit	100
8	Auswertung der Ergebnisse	103
8.1	Finanzmarktstandort Deutschland	105
8.2	Aktuelle und potentielle Herausforderungen bei der Islamic Finance-Etablierung	108
8.2.1	Aufsichtsperspektive	109
8.2.2	Hayal Bank-Perspektive	116
8.2.3	Muslimen in Deutschland: Chance oder Herausforderung?	119
8.3	Ausgewählte islamische Finanzprodukte unter dem deutschen Aufsichtsrecht	130
8.4	Wandel in Deutschland?	138
8.5	Strategiewandel der Hayal Bank?	145
8.5.1	Geschäftsstrategie der Hayal Bank Deutschland	145
8.5.2	Ist ein Wandel der Hayal Bank erkennbar?	146
8.6	Entwicklungsperspektiven	148
9	Fazit	157
	Literaturverzeichnis	165

Abbildungsverzeichnis

Abbildung 1	Aufbau der Arbeit	7
Abbildung 2	Die 5 Säulen des Islam	13
Abbildung 3	Position von Islamic Banking im Islam.....	16
Abbildung 4	Globaler Scharia-konformer Markt.....	23
Abbildung 5	Grundmodell eines Murabaha-Vertrages.....	25
Abbildung 6	Grundstruktur einer Mudaraba-Finanzierung.....	27
Abbildung 7	Grundform einer „Permanent Musharaka“	28
Abbildung 8	Schlüsselprinzipien der UK-Regierung	52
Abbildung 9	Barrieren für die Islamic Finance-Industrie in UK	53
Abbildung 10	Untersuchungsmodell	73
Abbildung 11	Interesse an Scharia-konformen Bankprodukten bei Türken in D (Angaben in Prozent).....	128
Abbildung 12	Wunsch nach Beratung in der Muttersprache bei Türken in D (Angaben in Prozent).....	129
Abbildung 13	Einflussfaktoren auf Deutschland	143
Abbildung 14	SWOT Analyse – Hayal Bank	149

Tabellenverzeichnis

Tabelle 1	Islamic Banking versus Konventionelles Banking.....	39
Tabelle 2	Top Ten Islamic Finance Länder nach Assets (Ende 2009).....	44
Tabelle 3	Islamische Banken in UK.....	47
Tabelle 4	Geschäftsentwicklung der Hayal Bank in der Türkei (2008-2011)	83
Tabelle 5	Übersicht zu den Interviewpartnern	101
Tabelle 6	Religiosität der Muslime in Deutschland in 2009	121

Abkürzungsverzeichnis

AAOIFI	Accounting and Auditing Organisation for Islamic Financial Institutions
ABS	Asset-Backed Securities
AMF	Autorité des marchés financiers (The Financial Market Authority of France)
BaFin	Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht
BAMF	Bundesamt für Migration und Flüchtlinge
BdB	Bundesverband deutscher Banken
BGB	Bürgerliches Gesetzbuch
BLME	Bank of London and The Middle East
BMELV	Bundesministerium für Ernährung, Landwirtschaft und Verbraucherschutz
EBA	European Banking Authority
EIIB	European Islamic Investment Bank
ESBG	European Savings Banks Group
ESMA	European Securities and Markets Authority
EU	Europäische Union
EWR	Europäischer Wirtschaftsraum
EZB	Europäische Zentralbank
FSA	Financial Services Authority
GCC	Gulf Cooperation Council
HSBC	Hongkong and Shanghai Banking Corporation
HM Treasury	Her/His Majesty's Treasury
IBB	Islamic Bank of Britain
IFC	Islamic Finance Council
IFQ	Islamic Finance Qualification

IFSB	Islamic Financial Services Board
INCEIF	International Centre For Education in Islamic Finance
IWF	Internationaler Währungsfonds
KAG	Kapitalanlagegesellschaft
KWG	Kreditwesengesetz
LIBOR	London Interbank Offered Rate
LME	London Metal Exchange
MCB	Muslim Council of Britain
MPIfG	Max-Planck-Institut für Gesellschaftsforschung
OECD	Organisation for Economic Co-operation and Development
PfandBG	Pfandbriefgesetz
PLS	Profit and Loss Sharing
QIB UK	Qatar Islamic Bank United Kingdom
QIIB	Qatar International Islamic Bank
SDLT	Stamp Duty Land Tax
SII	Securities and Investments Institute
SRI	Socially Responsible Investment
SWOT	Strengths Weakness Opportunities Threats
TKBB	Türkiye Katılım Bankalar Birliği (The Participation Banks Association of Turkey)
UK	United Kingdom
UKIFS	United Kingdom Islamic Finance Secretariat
UKTI	United Kingdom Trade and Investment
VAE	Vereinigte Arabische Emirate
VWL	Volkswirtschaftslehre
WIBC	World Islamic Banking Conference
WIEF	World Islamic Economic Forum
WSBI	World Savings Banks Institute