

Бахромжон МАМАДИЕВ
Международная исламская академия
Узбекистана
проректор по международному
сотрудничеству,
доктор философских наук

О НЕКОТОРЫХ АСПЕКТАХ СОВРЕМЕННЫХ ТРАКТОВОК ИСЛАМСКИХ НОРМ В ФЕТВАХ ЗАРУБЕЖНЫХ УЛЕМОВ ПО ВОПРОСУ «РИБА»

«RIBO» MASALASIDAGI HORIJY ULAMOLARNING FATVULARIDA ISLOM ME'YORLARINI ZAMONAVIY TALQIN QILISHNING AYRIM JIHATLARI HAQIDA

ON SOME ASPECTS OF MODERN INTERPRETATIONS OF ISLAMIC NORMS IN FATWAS OF FOREIGN ULEMA ON THE ISSUE OF «RIBA»

Аннотация: У простых мусульман со средним заработком наиболее насущным вопросом является дозволенность приобретения недвижимости и автомобиля, используя различные банковские услуги. В фетвах по имущественным вопросам улемы некоторых стран в зависимости от мазхабов склонны трактовать дозволенность использования процентов в кредитах в определенных условиях, другие гибко компенсируют процентную выручку в виде платы за услугу или же запрещают её в любой какой бы то ни было форме. На формирование фетв по экономическим вопросам влияет благонадежность, политические процессы и финансовая политика рассмотренных стран.

Ключевые слова: фетва, риба, мурабаха, проценты, ссуда, ипотека, мазхабы.

Annotatsiya: O'rtacha daromadli oddiy musulmonlar uchun eng dolzarb masala – bu turli bank xizmatlaridan foydalangan holda ko'chmas mulk va mashina sotib olishning ruxsat etilishi. Mulkiy masalalar bo'yicha fatvolarda, ba'zi mamlakatlarning ulamolari, mazhablarga qarab, ma'lum bir sharoitda qarzlilar bo'yicha foizlardan foydalanishning joizligini bayon qiladilar, boshqalari esa xizmat haqi ko'rinishidagi foiz daromadlarini egiluvchan tarzda to'laydilar yoki har qanday shakldagisini man qiladilar. Iqtisodiy masalalar bo'yicha fatvalarning shakllanishiga ko'rib

chiqilayotgan mamlakatlarning barqarorligi, siyosiy jarayonlari va moliyaviy siyosati ta'sir ko'rsatadi.

Kalit so'zlar: fatvo, ribo, murobaha, foiz, qarz, ipoteka, mazhablar.

Annotation: For ordinary Muslims with average earnings, the most pressing issue is the permissibility of purchasing real estate and a car using various banking services. In fatwas on property issues, the ulemas of some countries, depending on the madhhabs, tend to interpret the permissibility of using interest in loans under certain conditions, while others flexibly compensate interest income in the form of service fees or prohibit it in any form. The formation of fatwas on economic issues is influenced by the reliability, political processes and financial policies of the countries considered.

Keywords: fatwa, riba, murabaha, interest, loan, mortgage, madhhabs

ВВЕДЕНИЕ

В исламском мире фетвы (религиозные постановления) играют важную роль в общественно-политической жизни и оказывают значимое воздействие на мусульманские общины. Свои позитивные плоды приносит решение посредством фетв социальных и политических проблем, в особенности по предотвращению недопониманий и споров между мусульманами.

В исламской юриспруденции не всегда есть прямые ответы на возникающие в новых условиях жизни вопросы, однако это не говорит о том, что нормы шариата устарели. Современные ученые утверждают, что ответы на вопросы в шариате присутствуют, необходимо только суметь их грамотно извлечь, а для этого важно обладать всем спектром знаний, от богословских до самых современных [1:189].

В современной исламской юриспруденции значение имущества приобрело более широкий смысл. В частности, арабское слово «мал» ныне означает всё то приобретение, накопление и использование чего возможно и разрешено. На основании этого имущество в исламе должно обладать двумя свойствами: «быть подходящим для приобретения и накопления» и «его использование должно быть возможным и разрешенным» [2:31].

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

У простых мусульман со средним заработком наиболее насущным вопросом является дозволенность приобретения

недвижимости и автомобиля, используя различные банковские услуги. Так, на вопрос «допустима ли ипотека в исламе?» Дом фетв Египта издал постановление, которое гласит: «Ипотека допустима в исламском праве, потому что это форма мурабаха (*мурабаха – торговое соглашение, при котором продавец прямо указывает затраты, понесенные им на продаваемые товары, и продает их другому лицу (покупателю) с наценкой к первоначальной стоимости, которая заранее известна покупателю. Это один из распространённых методов работы, используемый банками в исламских странах, для проведения беспроцентных сделок.*). Несмотря на то что отсрочка не считается реальной валютой, в мурабахе наблюдается рост цен на отсрочку. Цель заключается в том, чтобы заключить сделку купли–продажи, когда есть соглашение между двумя сторонами, нет никаких возражений против осуществления этой сделки, так как оба – покупатель и продавец – нуждаются в этом. Данная форма сделки не считается рибом (*в шариате: незаконный прирост денег или определённых товаров, оговоренный при передаче денег в долг или заключении сделки. Рибом также называется такая сделка, при которой одна сторона приобретает прибыль, не затратив для этого никакого труда*) с правовой точки зрения, т.е. когда товар сделки находится между двумя лицами, риб отсутствует. При этом не следует называть такие виды договоров (ипотечный кредит) в качестве процентного займа или кредита, которые считаются ростовщичеством» [3].

В этот же центр по изданию фетв поступил вопрос «Какой вид банковских кредитов считается дозволенным?», на который издана краткая фетва, согласно которой в категорию допустимых банковских кредитов входят контракты на финансирование инвестиций; ипотечное кредитование; товарный кредит; покупка через банк; персональные кредиты в случае острой необходимости [4].

В 2008 году в Дом фетв Египта поступил вопрос о дозволенности покупки автомобиля через банк в рассрочку, на что была издана фетва, которая гласит: эта сделка, связанная с продажей автомобиля по увеличивающейся цене в течение определенного периода, допустима в исламе, так как это является мурабахой.

Главным в этой сделке является достигнутое согласие между сторонами, отсутствие причин для запрета и насущная потребность сторон – продавца или покупателя, и это не относится к рибу, так как цена на товар не является объектом увеличения стоимости и плата устанавливается за рассрочку. Рассрочка, осуществляемая через банк, соответствует этому значению, так как соглашение заключается посредством двух договоров: первый между банком и продавцом, а второй – между банком и покупателем, которому банк передает товар по фиксированной цене плюс известное условие оплаты за рассрочку. Эта сделка с исламской точки зрения относится к мурабахе со стороны банка [5].

В 2015 году в Турции после вступления в силу закона об ипотечном кредитовании у населения возникло множество вопросов. Высший совет по делам религий при Диянете издал фетву, в которой определяются критерии дозволенности и недозволенности использования банковских услуг. Так, в фетве указывается, «по мнению исламских ученых, важной потребностью человека являются владение домом, лошадью или верблюдом. Сегодняшний эквивалент лошади или верблюда – это автомобиль. В этой связи использовать процентные кредиты на эти нужды является вполне нормальным. Важным для заключения этой сделки является удовлетворение потребности. Получение процентных кредитов на ипотеку или покупку автомобиля при наличии этих владений является недозволенным. Покупаемый на основе кредита автомобиль должен соответствовать имеющейся потребности, а не для роскоши. Покупка жилья и автомобиля с процентной ставкой дозволена, если существуют ограниченные финансовые средства и велика потребность. Крайне важно, чтобы дом и автомобиль были в числе основных потребностей. Использование кредитной суммы банков, полученных для удовлетворения этих потребностей не по назначению, является недозволенным» [6].

В своей фетве Диянет подчеркивает, что те, кто не имеют денег для удовлетворения реальных потребностей, могут получить банковские кредиты. Однако получение кредита для покупки второго дома или автомобиля для роскоши не допускается.

Турецкий Диянет указывает, что фетвы о дозволенности процентных ставок издавались

и в период Османской империи. Одной из них является фетва шейха аль-ислама Ходжа Челеби во времена правления Сулеймана Великолепного. В этот период было дозволено применение 10–15 процентных надбавок, а превышение этого предела расценивалось в качестве *риба*.

В 1990 году Совет Международной академии исламского фикха при Организации исламского сотрудничества в ходе своей шестой сессии, созванной в Джидде, издал фетву по вопросу «ипотечное кредитование строительства и покупки жилья», которая гласит следующее:

«1. Наличие жилища является одним из основных условий полноценной жизни всякого человека, а потому оно должно быть приобретено соответствующими шариату способами за счет привлечения разрешенных шариатом финансов. Ипотечные банки применяют методы кредитования на основе запрещенного шариатом процента.

2. Известны разрешенные шариатом способы приобретения жилья в собственность, которые позволяют избегать запрещенного:

- государство может выделять целевые кредиты на его строительство, перечисляя их частями, без начисления процента, который не должен присутствовать ни в явной, ни в скрытой форме. Если же возникает необходимость в покрытии расходов по обслуживанию этих финансовых операций и контроле за ними, то речь может идти лишь о фактических издержках;

- при наличии возможности государство может самостоятельно строить жилье и продавать его в рассрочку в соответствии с нормами шариата;

- инвесторы, как частные лица, так и компании, могут самостоятельно строить жилье с целью продажи в рассрочку;

- в случае приобретения жилья путем заключения контракта заказа (*истисна*) его оплата может производиться до его постройки при условии его точного описания, исключающего какие бы то ни было споры и конфликты. При этом полная предоплата необязательна, а допустима рассрочка платежа в рамках условий, оговоренных контрактом заказа (*истисна*) на строительство. Следует также учитывать, что, по мнению некоторых правоведов (*факихов*), контракт заказа на строительство отличается от контракта авансового финансирования» [7].

Фетвы саудовских улемов, т.е. ханбалитской школы, отличаются от других. В частности, в 2010 году улемы КСА издали фетву по вопросу ипотечного кредита, которая гласит, что «кредиты, предлагаемые банками бывают двух видов: кредиты, которые не предусматривают каких-либо дополнительных выплат, т.е. процентов, брать подобные кредиты дозволено, и кредиты с процентами, которые относятся к *риба*. Получать подобные кредиты недопустимо, за исключением случаев крайней необходимости, которые не могут быть удовлетворены иным путем, кроме как путем получения кредита на основе *риба*. Потребность в жилье не достигает того уровня, позволяющего допускать *риба*, так как эта потребность может быть удовлетворена путем аренды. В этой связи получение кредитов с процентами, в том числе для покупки жилья, расценивается как действие, подпадающее под *риба* [8].

Саудовские улемы также пояснили, что «каждый заем, в котором оговорено, что нужно платить дополнительные проценты, является запретным независимо от мнения других *факихов*. Если кредитор оговаривает, что заемщик должен доплатить или дать ему подарок и он одалживает ему деньги на этом основании, то принятие дополнительного платежа является *риба*.

Ханбалитские юристы единодушны во мнении, что каждый заем должен предоставляться как акт доброты и поклонения, направленный на то, чтобы приблизить человека к Аллаху.

В 2004 году индонезийский MUI издал фетву, согласно которой банковские проценты были объявлены запрещенными, и призывал мусульман пользоваться исламскими банковскими услугами. Эта фетва не является окончательной позицией по данному вопросу. В начале 1990 года MUI признал, что существуют разные мнения исламских ученых по этому вопросу, которые также следует учитывать.

Так, в 1968 году центр по изданию фетв Мажлис Тарджи Мухаммадия по итогам заседания издал фетву, которая определяет, что проценты запрещены в исламе, следовательно, банки, действующие на основе *риба*, незаконны. Однако проблема заключается в том – считается ли банковский процент ростовщицеством или нет. Данный центр пришел к выводу, что

проценты, предоставляемые государственными неисламскими банками своим клиентам, или проценты, получаемые государственными банками у своих клиентов, рассматриваются как мутасябихат (под вопросом).

В 1989 году в ходе очередной сессии Мажлис Тарджи вновь издал фетву о том, что кредитные кооперативы разрешены, поскольку дополнительная комиссия, предоставленная кредитными кооперативами, не считается ростовщичеством. Тем не менее дополнительная плата за обслуживание не должна быть выше уровня инфляции.

Другой центр по изданию фетв в Индонезии Nahdlatul Ulama в 1927 году признал существование трех разных взглядов на данному вопросу. Так, первый утверждал, что все банковские проценты запрещены в исламе, поскольку они соответствуют определению риба. Второе мнение рассматривало проценты как допустимые, потому что при совершении сделки не было никаких условий. Третья точка зрения гласит, что интерес относится к категории «субхат» (под сомнением), поскольку у исламских ученых разные взгляды по этому вопросу.

Хотя не было четкого решения запрещен процент или нет, NU в своей фетве рекомендовал мусульманам быть осторожными и, таким образом, сообщил, что наиболее близкое к правде мнение заключается в том, что процент запрещен.

В 1982 году NU вновь поднял вопрос о банковском проценте и даже коснулся вопроса исламского банка. Опять же не было единого соглашения. Как и в 1927 году, существовало три прежних разных взгляда на проблему процентов. Однако, по первому мнению, члены NU разделились на два лагеря: одни утверждали, что проценты запрещены во всех ситуациях, а другие заявляли, что несмотря на приравнивание банковских процентов к *риба* (*ростовщичество – в шариате: сделка, при которой одна сторона приобретает прибыль, не затратив для этого никакого труда*), они разрешены из-за чрезвычайной ситуации до тех пор, пока банк не будет действовать в соответствии с исламским шариатом [9].

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Резюмируя изложенное, следует отметить, что в фетвах по имущественным вопросам

улемы некоторых стран в зависимости от мазхабов склонны трактовать дозволенность использования процентов в кредитах в определенных условиях, другие гибко компенсируют процентную выручку в виде платы за услугу или же запрещают её в любой какой бы то ни было форме. На формирование фетв по экономическим вопросам влияет благонадежность, политические процессы и финансовая политика рассмотренных стран.

Проведенный анализ показывает, как улемы, придерживающиеся модернистских взглядов, в своих фетвах профессионально и доходчиво трактуют исламские нормы, с тем чтобы обосновать тот факт, что некоторые нормы шариата сформированы в определенные исторические периоды и их прямое цитирование без адаптации под современные условия недопустимо.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гайнутдин Р. Введение в шариат: учебное пособие (Ислам как он есть. Серия “Ханафитское наследие”). – Москва: Медина, 2014. – 189 с.
2. Дёндюрен Х. Нормы торговых и экономических отношений в Исламе. – Стамбул: Эркям, 2019. – 376 с.
3. Is mortgage permissible in Islam? // вебсайт Дома фетв Египта <http://www.dar-alifta.org/Foreign/ViewFatwa.aspx?ID=6798>
4. What type of bank loans is considered halal, like this exist in nowadays? // вебсайт Дома фетв Египта, <http://www.dar-alifta.org/Foreign/ViewFatwa.aspx?ID=5908&LangID=2>
5. Допустимо ли покупать автомобиль в рассрочку, зная, что рассрочка осуществляется через банк? ответ профессора, доктора Али Джума Мохаммеда, фетва № 3395, дата: 28/02/2008 // вебсайт Дома фетв Египта, <http://www.dar-alifta.org/AR/ViewFatwa.aspx?sec=fatwa&ID=12870>
6. <https://bedirhaber.com/konut-kredisi-harama-surukler-mi>
7. Resolutions and recommendations of the Council of the Islamic Fiqh Academy 1985–2000, Resolution N°50/1/6 Concerning «Real estate financing» The Council of the Islamic Fiqh Academy, in its sixth session held in Jeddah, Kingdom of Saudi Arabia, from 17 to 23 Sha’ban, 1410H.
8. <https://islamqa.info/en/answers/143149/borrowing-from-the-bank-to-buy-a-house>
9. Al-Banna Sh. Indonesia’s Islamic Economy Project and the Islamic Scholars, The 3rd International Conference on Sustainable Future for Human Security, 2012. <https://doi.org/10.1016/j.proenv.2013.02.114>