

# **ШАРИАТСКИЕ СТАНДАРТЫ**

УДК 657.1/.6-029:28

ББК 65.052 + 86.38

Ш 25

Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (ААОИФИ)

**Каталог Национальной библиотеки короля Фахда**

Ш 25 Шариатские стандарты / Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений – М.: Издательство «Исламская книга», 2017 г. – 920 с.

ISBN 978-5-904491-74-1



**ААОИФИ**  
ACCOUNTING AND AUDITING ORGANIZATION  
FOR ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS

**ААОИФИ ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА  
И АУДИТА ИСЛАМСКИХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ**

PO Box: 117 – Manama – Bahrain

Тел: (+973) 17375400 Fax: (+973) 17250194

e-mail: [info@aoofi.com](mailto:info@aoofi.com)

сайт: [www.aoofi.com](http://www.aoofi.com)

Перевод выполнен Советом муфтиев России при участии Центра развития исламской экономики и финансов и Российской ассоциации экспертов по исламскому финансированию.

**Все права на данное издание принадлежат Организации бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений.**

Любое полное или частичное использование материалов издания, включая перевод, издание, переиздание, а также издание электронным, печатным или любым из известных в настоящее время способов, либо способом, который возникнет в будущем, что также включает в себя фотографирование, запись или любой другой способ хранения и возобновления информации, без предварительного получения письменного согласия правообладателя запрещено.

Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений не несёт ответственности за какие бы то ни было негативные последствия, которые могут возникнуть у лица, совершившего действия или отказавшегося совершить действия с использованием содержания данной книги, которые, согласно заявлениям, стали следствием этого использования.

# ШАРИАТСКИЕ СТАНДАРТЫ (1–57)

Полный текст Шариатских стандартов Организации бухгалтерского учета  
и аудита исламских финансовых учреждений,  
утверждённых до месяца раби' аль-авваля 1438 г. х. (декабря 2016 г.)

Организация бухгалтерского учета  
и аудита исламских финансовых учреждений



**AAOIFI**  
**Accounting and Auditing**  
**Organization for Islamic**  
**Financial Institutions**

## Введение к русскоязычному изданию

Шариатские стандарты по исламским финансам, изданные Организацией бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (ААОИФИ), – это уникальный труд современности, задача составителей которого – сформировать единые правовые рамки финансовых сделок и операций, совершаемых финансовыми организациями и иными участниками рынка на основе норм шариата с использованием накопленных исламских торговых и правовых традиций прошлых веков и современных фетв исламских ученых.

Данное издание включает шариатские стандарты, принятые ААОИФИ до декабря 2016 года включительно, в том числе три стандарта, утвержденные Организацией в 2016 году. Шариатские стандарты подвергаются периодической ревизии. Так, в частности, стандарт № 56 «Ответственность инвестиционного управляющего», принятый в ноябре 2016 года, внес поправки в стандарт № 23 «Агентское соглашение (*вакаля*) и действия неуполномоченного лица», что отражено в виде сноски к соответствующему пункту. По нашему мнению, данная поправка, касающаяся размера компенсации со стороны управляющего или агента в случае совершения сделки не на условиях инвестора или принципала, должна распространяться и на соответствующий пункт раздела «Обоснования шариатских положений» стандарта № 23, а также п. 10.2 стандарта № 46 «Инвестиционное агентское соглашение», что отражено в сносках к соответствующим пунктам.

Ввиду исторических, правовых и терминологических особенностей язык шариатских стандартов отличается от языка нормативной документации. В тексте содержатся понятия и лингвистические обороты, более свойственные богословскому труду, нежели языку нормативных документов. В целях сохранения терминологии и логики изложения в ряде случаев перевод стандартов на язык общепринятой нормативной документации не представлялся возможным без значительного отхода от оригинального текста и стиля изложения. В связи с этим, возможно, потребуются подготовка и публикация правовых комментариев по имплементации стандартов в правовом поле России или иных стран, где русский язык является официальным или широко используется в деловом обороте.

Таким образом, приоритет при переводе стандартов на русский язык в первую очередь отдавался соответствию текста нормам и положениям шариата и *фикха*<sup>1</sup>, и во вторую – соответствию терминологии, применяемой в нормативной документации на русском языке. При возникновении разногласий между членами редакционного совета относительно применения того или иного термина или его толкования на русском языке приоритет отдавался буквальному переводу.

### Принцип передачи терминов

Комплекс терминов и понятий, встречающихся в тексте шариатских стандартов, можно разделить на следующие группы:

- а) общие термины и понятия, связанные с исламом или Кораном;
- б) общие термины и понятия *фикха*;
- в) термины и понятия, связанные с финансовыми сделками.

---

<sup>1</sup> Понятие «фикх» многие источники переводят как «исламское право», однако терминологически данное понятие несколько иное значение (см.: «Термины и определения»).

Редакционный совет не ставил своей целью разъяснение общеисламских терминов и понятий, таких как «шариат», «Коран», «Сунна», «хадис», «аят», названия месяцев лунного календаря и пр., поскольку разъяснение таких терминов и понятий, как правило, общедоступно.

По основным понятиям и терминам *фикха*, применяемым в стандартах (например, *иджтихад*, *дарура*, *хаджа*, *хыйля*, *тамъиз*, *маслаха раджиха*, *истисхаб* и пр.) дан их наиболее часто употребляемый перевод на русский язык с приведением термина в скобках, чтобы обратить внимание читателя на то, что в данном случае речь идет об общепринятом термине *фикха*, который может потребовать дополнительного пояснения или изучения.

Основное внимание в стандартах и словаре терминов уделено терминам и понятиям, имеющим отношение к имущественным отношениям и финансовым сделкам: *ихтияр*, *тадлис*, *мабараа*, *кысма* и пр.

Если термин не разъясняется в тексте стандарта, он приводится в приложении в конце всех стандартов. Если же термин встречается в тексте только одного стандарта, то разъяснение термина приводится в сноске.

При переводе названий шариатских стандартов редакционный совет исходил из принципа передачи максимального числа терминов в арабоязычном звучании. Такие термины приводятся курсивом. При этом, если термин имеет аналог в российском праве и практике, такой термин приводится в скобках, сопровождая термин на русском языке. Например: «аренда (*иджара*)», «перевод долга (*хавалья*)». В то же время ряд терминов и понятий не имеют аналогов в русском языке, поэтому при их употреблении приводится только арабская транслитерация, например, *мурабаха*, *таваррук*, *сукук*, *закят*, *вакф*.

Многие термины и понятия, применяемые в стандартах, имеют аналоги в российском праве. Однако следует иметь в виду, что в ряде случаев их содержание может иметь особый оттенок и его следует интерпретировать только в контексте шариатских стандартов. Например, такие понятия, как «действительный (*сахих*)» или «правомерный (*машру'*)» в текстах стандартов применяются в значении действительности и законности с точки зрения шариата. Следует также учитывать, что понятие «доверительное управление», применяемое в стандарте в качестве перевода термина *мудароба* в контексте шариатских стандартов имеет более широкое значение, чем доверительно управление согласно законодательству Российской Федерации. Аналогично и термин «заем (*кард*)», применяемый в стандартах, не является аналогом займа с точки зрения законодательства Российской Федерации, поскольку в последнем случае заем считается беспроцентным только в ограниченных случаях. Также термин *истисна'* (в тексте перевода стандартов как «изготовление на заказ») вполне близок понятию «подряд (*мукаваля*)» и может быть переведен, если быть точным, как «подряд иждивением подрядчика». Однако поскольку текст самих стандартов приводит различие между понятиями *истисна'* и *мукаваля*, было принято решение оставить такой, более дословный перевод термина *истисна'*.

Одним из понятий, часто встречающихся в терминологии *фикха*, является «доверие (*амана/аманат*)». В классификации договоров с точки зрения *фикха* особое место занимают договоры, основанные на доверии (*укуд аль-амана*). В целях перевода текстов стандартов на русский язык применяется термин «доверие», более близкий и понятный читателю, чем термин «фидуциарный», взятый из латинского языка, имеющий хождение среди юристов. «Доверительная ответственность» той или иной стороны сделки, часто встречающаяся в положениях

стандартов, подразумевает, что такое лицо не несет рисков гибели или ущерба. Исключением являются случаи превышения полномочий, халатности или нарушения условий договора со его стороны.

В текстах стандартов встречаются неизвестные для российского права конструкции и концепции. Например, «преобладающая польза (*маслах раджиха*)» и «наиболее вероятный вред (*мафсада раджиха*)» (см.: стандарт № 25), «право на долгосрочную аренду (*хакк аль-хулювв*)» (см.: стандарты №№ 33 и 42), «великодушное отношение / снисходительность (*мусамаха*)» (см.: стандарты №№ 9, 34, 40), «лучшее исполнение обязательств (*хуснуль-када*)» (см.: стандарты №№ 7 и 10), «лучшая реализация права (*хуснуль-иктида*)» (см.: стандарты №№ 10 и 11), «смещение ответственности (*тадахуль даманейн*)» (см.: стандарты №№ 20 и 31), «фрагментированность сделки (*тафрик / тафаррук ас-сафка*)» (см.: стандарты №№ 21, 36 и 51). Последнее относится к случаям невозможного полного исполнения обязательств по сделке, в частности, ввиду возникновения прав третьих лиц на часть объекта сделки. Понятие «превосходящие права по долгу» в противовес «меньшим правам по долгу» актуально в контексте стандартов в случае зачета задолженности, когда одна из задолженностей имеет обеспечение или более короткий срок возврата по сравнению с другой. Соответственно, кредитор по такой задолженности при зачете считается обладателем превосходящих прав (см.: стандарт № 4).

Часто применяемый в стандартах термин «уловка» или «ухищрение» (*хыйля*) относится к случаям сознательного обхода шариатских правил и норм через применение различных правовых приемов. Частный случай – *хыйля рибавия* – обход шариатских норм в целях получения ростовщического дохода.

Вопрос об объединении условий различных видов договоров в одном договоре, которому посвящен отдельный стандарт, обозначается в текстах стандартов понятием *джам' бейна аль-'укуд*, которое дословно переводится как «объединение договоров» или «смешение договоров». Поскольку прямой аналог данного понятия в российском праве отсутствует, равно как и отсутствует единая классификация смешанных договоров, а сам текст одноименного стандарта № 25 рассматривает различные случаи, дабы отразить их, было принято решение назвать данный стандарт как «Комбинирование договоров (смешанные договоры и комплексные соглашения)».

Следует иметь в виду, что в пунктах обоснований шариатских положений часто идет отсылка к известным высказываниям из Корана либо хадисов, в том числе иногда без сноски на источник, в качестве устойчивого выражения. Примерами таких устойчивых выражений в контексте стандартов являются «неправомерное поедание имущества» (фраза из текста 188 аята суры «Аль-Бакара»), «нет оснований укорять творящих добро» (фраза текста из 91 аята суры «Ат-Тауба»).

В ряде стандартов при перечислении требований к стороне сделки используется термин *ахлия*, прямой перевод которого – «дееспособный». Поскольку стандарты применяются как к физическим, так и юридическим лицам, в переводе на русский язык применяется термин «дееспособный / правоспособный».

### **Польза, выгода и доход**

В тексте шариатских стандартов применяется понятие *манфа'а*, которое дословно переводится как «польза». Несмотря на то, что и пользу и выгоду российское право классифицирует как доход, в тексте шариатских стандартов применяется понятия «польза» (например, в контексте стандарта № 34 «Наем работников») и «выгода» (например, в контексте стандарта № 19 «Заем (*кард*)»).

К слову, в шариатских стандартах на английском языке понятие *манфа'а* в стандарте о займе переводится как *benefit* (Manfa'ah).

### Виды обязательств

Согласно положениям стандартов, следует различать следующие два вида обязательств лица: обязательство в силу законов шариата и обязательство в силу религиозной совести. Различие между данными видами обязательств заключается в том, что первое защищается, с точки зрения шариата, судом и за его неисполнение могут применяться санкции. Исполнение же второго типа обязательств считается правильным действием с точки зрения веры (*дин*), однако его неисполнение не влечет каких-либо санкций. К таковым, например, относятся обязательство должника, признанного банкротом, погасить оставшиеся долги даже после завершения процедуры банкротства и раздела имущества (см.: Шариатский стандарт № 43 «Банкротство»).

### Избавление или очищение

При переходе финансовых организаций к деятельности, соответствующей шариатским стандартам или участию в разовых сделках исламского финансирования возникает вопросы об управлении незаконными с точки зрения шариата видами активов и доходов. В контексте стандартов в этой связи применяются понятия «очищение» или «избавление», под чем понимается отказ от подобных активов и доходов путем направления их на благотворительные цели.

### «Традиционный» банк и «традиционные» финансы

В русскоязычном пространстве отсутствует единый общепризнанный емкий термин, позволяющий определить банк, не соответствующий принципам исламского банкинга и финансов. В англоязычной литературе в этих целях применяется понятие «conventional bank», в арабском языке – *банк таклиди*. Однако ни термин *таклиди* (от слова «подражание», «следование традиции»), ни термин *conventional* не имеют прямых аналогов в русском языке, если не использовать кальку с английского – «конвенциональный». Более того, употребляемый в ряде современных источников понятия «традиционный бандинг» или «традиционные финансы» могут ввести читателя в заблуждение, поскольку имеются различные мнения относительно того, какие финансы и банки следует считать традиционными. В то же время вариант названия неисламского банка «ростовщический банк» (по основному отличительному признаку «деньги делают деньги») в русском языке изначально (до разъяснения по существу несоответствия шариатским нормам) содержит негативную эмоциональную составляющую.

Следует также добавить, что в самих стандартах термин «традиционный» употребляется в отношении видов партнерства, практиковавшихся на протяжении многих веков: *шарика аль-'инан*, *шарика аль-вуджух*, *шарика аль-а'маль*, в противовес современным видам компаний. (см.: Шариатский стандарт № 12 «Партнерство (*мушарака*) и современные компании», п. 2.2.1)

После долгих дискуссий редакционный совет пришел к следующему решению: поскольку такие банки являются сегодня основным видом организаций финансового посредничества, термин «банк» без какого-либо дополнительного определения в целях данных стандартов подразумевает неисламский (обычный) банк. Термин же «учреждение» охватывает любые исламские финансовые учреж-

дения, в том числе исламские банки (о чем говорится также в сносках оригинала стандартов). Соответственно, в отношении страхования применяются понятия «коммерческое страхование» и «исламское страхование» (или *такафул*).

### **Особенности оформления стандартов**

В русскоязычной редакции, где это показалось возможным, мы постарались привести стандарты (написанные и изданные в разное время, начиная с 1999 г. до 2016 г.) к единому стилю изложения, несмотря на то, что стили оригинального текста отдельных стандартов значительно различаются. Однако в отдельных стандартах такая унификация не представилась возможной, например, в отношении структуры изложения стандарта без ущерба содержанию.

В частности, по-разному оформлен раздел каждого стандарта, вынесенный в приложение под названием «обоснование шариатских положений». В отдельных стандартах пункты обоснований имеют подзаголовки и нумерацию, в ряде стандартов также указаны пункты основного текста стандарта, к которому данные пункты обоснований относятся (например, в стандарте № 39 «Залог (*рахн*) и современная практика его применения»). В целях упрощения процесса работы со стандартами в русскоязычной редакции пункты «обоснований» пронумерованы во всех стандартах.

Ввиду того, что на общую работу по переводу, редактированию и обработке текста отводился весьма ограниченный период времени, просим пользователей данного труда сообщать о возможных ошибках и опечатках, равно как и любых предложениях по доработке текста перевода шариатских стандартов на русский язык и будущего переиздания.

Редакционный совет  
Апрель 2017 г. (раджаб 1438 г. х.)



## Приветственное слово генерального секретаря Организации бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений

Хвала Аллаху, Господу миров, благословение и мир благороднейшему из посланников, нашему господину и пророку Мухаммаду, его близким и всем его сподвижникам, а также всем тем, кто последовал им до Судного дня.

Милостью Аллаха, Пречист Он, является то, что Он создал нас частью этой благословенной уммы, лучшей из общин, появившейся на благо человечества, создал частью общины, которую Аллах выделил среди всех других лучшим из посланников, лучшим из Писаний и лучшим из божественных законов. Шариат – окончательный и полный закон, включивший в себя и подтвердивший всё благое для людей в их земной и вечной жизни, и нет чего-либо плохого или вредного, чего он не запретил бы и от чего бы не предостерёг, как об этом сказал Пречистый Аллах, доведя до конца для нас Свою милость: «Сегодня Я завершил [ниспослание] вам вашей религии, довел до конца Мою милость и одобрил для вас в качестве религии ислам»<sup>1</sup>.

Одним из смыслов полноты веры является твёрдая убеждённость в том, что процветание экономики людей, их рынков, торговли и имущества заключается в воздержании от всего запрещённого Аллахом и запрещённого Его Посланником ﷺ – ростовщичества, неопределённости, азартных игр, незаконного поедания имущества третьих лиц и т. д., и в соблюдении всего того, что должны включать в себя договора, согласно предписанному Аллахом – честности, правдивости, обоюдного согласия и т. д.

Исходя из этих основополагающих принципов, в современное время возникла и получила развитие такая сфера деятельности, как исламские финансы. Она достигла того высокого уровня, на котором находится сегодня, и сопровождается ростом, опережающим другие финансовые сектора, являясь милостью как для тех, кто непосредственно работает в этой сфере, так и для всех людей.

Краеугольным камнем и фундаментом этой сферы деятельности, важнейшей отличительной чертой всегда было, есть и будет регулирование шариатскими положениями в свете *иджтихада* учёных этой общины и применение их на практике в свете Корана и Сунны.

В связи с этим одним из важнейших результатов современного *иджтихада* в области фикха в сфере финансовых отношений являются шариатские стандарты, изданные Организацией бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (AAOIFI), число которых по милости Аллаха достигло пятидесяти четырех. Эти Стандарты посвящены подробному разъяснению большей части контрактов, используемых в исламской финансовой деятельности, и финансовых продуктов (включая банковскую деятельность, исламское страхование, банковскую инвестиционную деятельность, финансовые рынки и финансовые продукты, компании, занимающиеся финансированием и т. д.).

<sup>1</sup> Сура «аль-Маида», аят 3.

Аллах сделал так, что эти Стандарты были приняты, и их польза оказалась общей для всех, охватив самые дальние уголки по всему миру. Можно даже сказать, что они стали самым выдающимся и важнейшим первоисточником для исламской финансовой деятельности на мировом уровне для совершенно разного рода организаций – законодательных, контролирующих, надзорных органов, банков, инвестиционных, страховых и финансовых компаний, а также для всех смежных сфер профессиональной деятельности – юристов, аудиторов и консультантов, а также для университетов, исследовательских центров, официальных структур, выносящих фетвы и т. д. Более того, эти Стандарты в отдельных регионах стали подобны закону, на который ссылаются при заключении соглашений и договоров. Кроме того, центральные банки и финансовые регуляторы ряда государств официально утвердили данные Стандарты в качестве обязательных или рекомендованных, а ведущие исламские финансовые учреждения в различных регионах мира поспешили ввести их в сферу практического применения. Основываясь на этом, Стандарты ААОИФИ со всей беспристрастностью считаются гордостью исламской финансовой деятельности и одним из её важнейших достижений.

И то высокое место, которое занимают данные Стандарты, и то исключительное влияние, которое они оказывают, – после успеха, дарованного Аллахом и Его милости и щедрости – ни что иное, как результат великих усилий, приложенных элитой из числа учёных этой *уммы*, ученых в области фикха и группы специалистов, посвятивших долгие часы этому делу, надеясь на награду Всевышнего, и не получая за это что-либо из мирских благ, ни малого, ни большого.

Также необходимо отметить, что данные Стандарты характеризуются рядом отличительных факторов, важнейшим из которых является точная научная методология, на которой основан процесс подготовки стандартов, иногда состоящий из десяти этапов. В число этих этапов входят: подготовка учёным или специалистом подробного исследования, посвящённого теме стандарта; обсуждение этого исследования с одним из специальных комитетов, являющимся подразделением Шариатского совета; поручение учёному или специалисту подготовить предварительный вариант стандарта; представление, обсуждение и исправление стандарта одним из комитетов Шариатского совета; представление, обсуждение и выверка проекта стандарта почетным Шариатским советом; вслед за этим на слушаниях проект Стандарта представляется лицам, которые занимаются исламскими финансами, для обсуждения его с учеными в области фикха, специалистами и сотрудниками исламских финансовых учреждений, чтобы сделать стандарт глубоким, качественным, охватывающим практические стороны и современные проблемы, с которыми сталкиваются практики из данной сферы деятельности. После этого происходит повторное обсуждение замечаний, сделанных на слушаниях, в Шариатском совете, и внесение тех исправлений, которые Совет сочтёт уместными. В завершении стандарт представляется специализированному редакционному комитету, который выверяет структуру и стилистику стандарта, и в завершение происходит его издание.

Также одной из важнейших отличительных черт является то, что данные стандарты издаются Шариатским советом, объединяющим около двадцати ученых в области фикха со всего мира, чтобы гарантировать международную значимость

Стандартов, и обеспечить охват хозяйственной деятельности населения разных государств, с учетом различия их законодательной системы, обычаев делового оборота и практики. Кроме того, члены Совета – знатоки фикха, представляющие различную научную среду, выраженную, с одной стороны, в том, что они представляют все признанные мазхабы фикха, а с другой – имеют различные научные специализации (работа в судах, вынесение фетв, преподавание, консультирование, исследования, написание трудов, адвокатская деятельность, консультации по экономическим и финансовым вопросам, и т. п.).

Данные Стандарты уделяют внимание изложению того, что на протяжении веков установлено учеными в области фикха в трудах по различным вопросам имущественных отношений, выбору, избранию предпочтительного мнения и повторной формулировке этого в виде единообразного разбитого на главы стандарта. В это же самое время они уделяют большое внимание решению практических вопросов и современных проблем, содержащих в себе договоры, продукты, деятельность финансовых учреждений и тому подобное, уточнению терминологии, выявлению связанных с ними различных научных, законодательных, аудиторских, финансовых, маркетинговых и иных проблем, их оценке, разъяснению норм шариата в отношении них, разграничению дозволенного и запретного в лаконичной и выверенной форме.

В связи с этим, а также по причине того, что исламская финансовая деятельность – характеризуется регулярно возникающими вопросами и изменениями, Шариатский совет принял обязательство проверки Стандартов, изданных им ранее, и из своих членов сформировал для этого специальную Комиссию. Данная Комиссия занимается проверкой любых замечаний, поступающих от учёных и специалистов, в отношении формы или содержания Стандартов, а также имеет целью гарантировать быстрое удовлетворение потребности данной сферы деятельности в решении вновь возникающих проблем. Исходя из этого, ревизия Шариатским советом стандартов бывает трех видов:

Первый: ревизия, при которой некоторые пункты и подпункты стандартов обновляются с целью исключения непонимания смысла, обеспечения более понятного разъяснения шариатской нормы или выбора более точной формулировки, и т. д.

Второй: добавление или удаление подпунктов, либо их объединение и т. п., так, чтобы не нарушить общей структуры стандарта.

Третий: ревизия стандартов, которые Совет считает необходимым пересмотреть полностью, чтобы охватить больший объём практических изменений по теме стандарта. Например, такая работа по милости Аллаха началась по стандартам сукук, банковские карты и др..

Данное издание содержит ряд стандартов, которые уже были проверены и исправлены (они относятся к первому и второму вышеупомянутым видам ревизии), и в заголовке каждого из проверенных и исправленных стандартов в данном издании содержится надпись «с поправками».

Мы восхваляем Аллаха, Пречист Он, за то, что сделал для нас возможным выпуск этого нового издания в новом обличье, и публикацию его в бумажном и электронном виде всего лишь через один год после предыдущего, с дополнением шести новых Стандартов. Мы также рады поделиться новостью, что готовится к

выпуску ряд новых шариатских стандартов, и подготовка каждого из них находится на различной стадии исполнения.

Прежде чем закончить, я бы хотел указать на то, что мы горячо приветствуем любые замечания, исправления или предложения по изданным Стандартам или предложение относительно новых Стандартов, которые можно направлять на адрес электронной почты: [sharia@aaioifi.com](mailto:sharia@aaioifi.com).

Примите мои искренние приветствия и выражения глубокого уважения.

**Доктор Хамид бин Хасан Мира**

**23 зуль-ка'да 1436 г. х.**

**7 сентября 2015 г.**

## Приветственное слово председателя Шариатского совета

Хвала Аллаху, Господу миров, благословение и мир благороднейшему из посланников, нашему господину Мухаммаду, печати пророков и имаму посланников, его близким и всем его сподвижникам, а также всем тем, кто последовал им до Судного дня!

Исламский банкинг отличается от обычного банкинга своими основополагающими принципами, представлениями и продуктами, и для действительности этих взаимоотношений необходимо, чтобы это различие ясно отражалось в бухгалтерской отчетности, что могло бы обезопасить от неясности и исключить ошибки в их практическом применении. Общепринятые бухгалтерские стандарты не ведут к достижению данной цели в силу того, что основаны на представлениях, отличающихся от представлений исламского банкинга. В связи с этим у исламских банков и финансовых учреждений должны быть бухгалтерские стандарты, отличающиеся от обычных стандартов. Подготовка этих стандартов была огромным делом, требующим больших усилий от учёных в области шариата с одной стороны, и специалистов бухгалтеров – с другой. Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений начиная с 1411 г. х., что соответствует 1991 году по григорианскому летоисчислению, прикладывает большие усилия по подготовке бухгалтерских стандартов для исламских финансовых учреждений. Подготовленные ею стандарты – по милости Пречистого и Всевышнего Аллаха – заслужили широкое признание, настолько, что были утверждены в исламской банковской сфере, и в ряде стран, хвала Всевышнему Аллаху, центральные банки обязали исламские банки действовать в рамках этих стандартов или руководствоваться ими.

Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений приняла решение издать шариатские стандарты по образцу бухгалтерских стандартов, чтобы они стали источником для банков и исламских финансовых учреждений, и чтобы их деятельность и продукты находились в рамках пречистого шариата, а также для сближения фетв, издаваемых шариатскими надзорными комитетами. Для достижения данной цели в 1419 г. х. (1999 г.) была создана структура Шариатский совет, состоящая из учёных, специализирующихся в фикхе имущественных отношений, и в особенности – в сфере исламского банкинга. Совет с помощью Всевышнего и Пречистого Аллаха до настоящего времени смог издать более 54<sup>2</sup> стандартов, и эти стандарты смогли удовлетворить большую часть потребностей исламских финансовых учреждений в части положений пречистого шариата, касающихся их финансовой деятельности. По милости Всевышнего Аллаха данные стандарты стали авторитетным источником, пользующимся доверием в сфере исламского банкинга, а также предметом, входящим в образовательные программы в ряде университетов, факультетов и школ, занимающихся подготовкой студентов для работы в сфере исламского банкинга.

Совет, насколько это возможно, прежде чем издать эти стандарты, принимает всевозможные меры предосторожности, и в соответствии с принятой

<sup>2</sup> На момент подготовки перевода стандартов ААОИФИ было утверждено еще три стандарта, которые также вошли в состав данного издания. — Прим. ред.

процедурой, поручает одному из исследователей, специализирующихся в тематике, по которой планируется выпустить стандарт, подготовить подробное исследование, включающее в себя связанные с данной тематикой вопросы, в свете Благородного Корана, Сунны и признанных мазхабов фикха с разъяснением их доводов, затрагивающее актуальные проблемы, и разъясняющее мнения современных учёных по ним. Также он готовит предварительный вариант проекта стандарта, планируемого к изданию. Данное исследование и предварительный вариант стандарта, во-первых, представляются подкомитету Совета, сформированному из отдельных его членов и ряда других привлекаемых извне учёных-специалистов. Совет сформировал для этих целей четыре комитета, проводящих заседания для проверки предварительного варианта проекта стандарта, и подготавливающие его к представлению Шариатскому совету, который [ранее] заседал одну неделю [в году] в Мекке, а другую – в Медине. Сейчас принято решение о том, что Совет будет собираться минимум четыре раза в год, два раза – в одном из двух Священных городов, и два раза – в других местах. Предварительные варианты проекта стандарта, предложенные комитетами, обсуждаются по пунктам на заседаниях Совета, предложение происходит открыто и детально, до тех пор, пока стандарт не будет принят либо единогласно, либо большинством голосов. Затем проводятся слушания, на которых предложенный стандарт представляется учёным и специалистам в данной сфере, чтобы они имели возможность высказать свои мнения относительно стандарта, предложить удалить, добавить или исправить что-либо в стандарте. Эти мнения ещё раз представляются Совету на его следующем заседании, где полученные предложения обсуждаются, кроме того, это предоставляет ещё одну возможность в последний раз рассмотреть стандарт перед изданием, и в стандарт вносятся поправки в виде удаления, добавления или изменения текста в зависимости от результатов детального обсуждения. После этих этапов стандарт издаётся официально.

**Здесь необходимо обратить внимание на два важных момента:**

**Первое:** данные стандарты издаются Советом, а не отдельным лицом или группой лиц, и поэтому шариатские нормы, содержащиеся в стандартах, не следует приписывать кому-либо из его членов как отдельной персоне, поскольку методика, которая применяется в Совете, это методика, используемая в большинстве советов и международных академий. Она заключается в том, что решения принимаются по принципу большинства, и если кто-то придерживается иного мнения или воздержался – это фиксируется в протоколах заседаний, и решение выходит от имени Совета или Академии без упоминания расхождений во мнениях. Большинство пунктов в стандартах, изданных Советом, хвала Аллаху, относятся к числу одобренных единогласно, но естественно, имеет место расхождение во взглядах по некоторым шариатским положениям, относящимся к сфере *иджтихада*, в особенности это касается того, что связано с современными вопросами и проблемами. И если подобные расхождения во мнениях сохранились в некоторых вопросах и после открытых обсуждений, Совет выносит свое решение большинством голосов, и расхождение во мнениях фиксируется в протоколах Совета в соответствии с вышеупомянутой процедурой, без упоминания расхождений в тексте стандарта.

**Второе:** Несмотря на вышеупомянутые этапы, предпринимаемые Советом для того, чтобы оставить время на осмысление и обдумывание при подготовке стандартов, это всё равно остаётся человеческим трудом, не застрахованным от ошибок и забывчивости, ибо непогрешимы только пророки Аллаха и Его по-

сланники, мир им и благословение, и в этой связи Совет сформировал комитет для проверки ранее изданных стандартов. И если кто-либо из учёных обнаружил ошибку или оплошность, или у него есть предложение по улучшению какого-либо из стандартов – мы просим его, и будем ему за это благодарны, направить свои замечания в Генеральный секретариат Организации бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений, который затем переадресует их, если этого пожелает Всевышний Аллах, Совету через Комиссию по проверке стандартов.

В завершение я не могу не поблагодарить всех членов Совета за усилия, приложенные ими для достижения этого, искренне ради Благородного Лица Аллаха, и за дух взаимопонимания, который они продемонстрировали в ходе научных целенаправленных обсуждений. Я также благодарю ААОIFI за её инициативу в этой важной работе, и за ту атмосферу, соответствующую этой спокойной и сосредоточенной научной работе, которую она создала для Совета. Также я благодарю и Генеральный секретариат Организации, который не жалел усилий, направленных на содействие исполнению Советом своих функций – организацию его заседаний, устранение всего, что препятствовало его работе, отслеживание его решений и доведение их до заинтересованных лиц. И я прошу Всевышнего Аллаха наилучшим образом вознаградить каждого, кто внёс вклад в эту работу, будучи правдивым и искренним, и прошу Его принять эти усилия и сделать это полезным для людей и стран. И хвала Аллаху в начале и в завершении!

**Мухаммад Таки Усмани**

**ОЗНАКОМЛЕНИЕ С ОРГАНИЗАЦИЕЙ  
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА  
И АУДИТА ИСЛАМСКИХ ФИНАНСОВЫХ  
УЧРЕЖДЕНИЙ**



## Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений

Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений, ранее именовавшаяся «**Организация бухгалтерского финансово-го учета банков и исламских финансовых учреждений**» (далее – ААОИФИ), была создана на основании соглашения об учреждении, подписанного рядом исламский финансовых учреждений 1 сафара 1410 г. х. (26 февраля 1990 г.) в Алжире. Организация была зарегистрирована 11 рамадана 1411 г. х. (27 марта 1991 г.) в Королевстве Бахрейн в качестве международной независимой некоммерческой организации, имеющей статус юридического лица.

Целью Организации является развитие идеи бухгалтерского учёта и аудита исламских финансовых учреждений, а также распространение и практическое применение этой идеи посредством обучения, проведения конференций, выпуска периодических изданий и подготовки исследований, а также другими способами. Также к этому относятся подготовка, издание, разъяснение, проверка и исправление бухгалтерских стандартов, аудит подобных учреждений, в соответствии с положениями и принципами шариата, представляющего собой систему, включающую в себя все сферы жизни, и в соответствии с той средой, в которой возникают эти учреждения. Это укрепляет доверие пользователей финансовой отчетности к информации, которую публикуют данные учреждения, и побуждает их к инвестированию, размещению у них [денежных средств] и пользованию их услугами.

Созданию ААОИФИ предшествовала большая подготовительная работа, как организационного, так и технического характера, и началом послужил рабочий документ, представленный Исламским банком развития на ежегодном собрании правления Банка в Стамбуле в месяце раджаб 1407 г. х. (март 1987 г.). После этого для изучения лучшего способа для подготовки бухгалтерских стандартов исламских финансовых учреждений были сформированы несколько комитетов, и эти комитеты издали ряд исследований и отчётов<sup>3</sup>.

С начала своей работы в 1411 г. х. (1991 г.) и до 1415 г. х. (1995 г.) организационная структура ААОИФИ выглядела следующим образом: Комитет по надзору, состоящий из 17 членов; Совет по бухгалтерским финансовым стандартам, состоящий из 21 члена; Исполнительный комитет, в состав которого назначаются члены Совета по бухгалтерским финансовым стандартам; и Шариатский комитет, состоящий из четырёх ученых в области фикха.

По прошествии четырёх лет начала работы Комитет по надзору принял решение сформировать Комитет по оценке с целью изучения устава ААОИФИ и её организационной структуры. На основании поправок, внесенных в Устав и утверждённых Комитетом по надзору, произошла смена названия Организации, которое стало звучать как «**Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений**», и изменена её организационная структура, которая обрела следующую форму: Общее собрание; Попечительский совет (вместо

<sup>3</sup> Данные исследования и отчёты были задокументированы в пяти томах под заголовком «Стандарты аудита исламских банков», и направлены в библиотеку Исламского института исследований и тренинга (Islamic Research and Training Institute), принадлежащего Исламскому банку развития, в Джидде, КСА, № 332/121021.

Комитета по надзору); Совет по бухгалтерским и аудиторским стандартам, который прежде ограничивался только бухгалтерскими; Исполнительный комитет; Шариатский комитет; и Генеральный секретариат, возглавляемый генеральным секретарём.

Также поправки в Уставе содержат изменение способа финансирования Организации. Ранее финансирование Организации осуществлялось посредством взносов, выплачиваемых членами-учредителями (Исламский банк развития, Исламская группа «Дар аль-маль», Инвестиционная банковская компания «Аль-Раджхи», группа «Аль-Барака» и Финансовый дом Кувейта). В исправленном Уставе говорится о создании имущества «Вакфа и милостыни», в которое будут делать взносы учреждения-члены ААОИФИ, выплачивая членский взнос (единовременный), и финансирование деятельности Организации будет осуществляться за счёт доходов от этого вакфа, также финансирование будет осуществляться за счёт ежегодных членских взносов, подарков, пожертвований, завещаний и иных источников финансирования.

Также поправки включают и изменение системы членства в ААОИФИ, которая теперь состоит из:

- членов-учредителей;
- членов, не являющихся учредителями;
- членов-наблюдателей.

В 1419 г. х. (1998 г.) в Устав ААОИФИ были внесены поправки, включающие расширение целей Организации. Так, статья 4 Устава с поправками гласит, что Организация имеет целью применение положений шариата в следующих сферах:

1) развитие практики бухгалтерского учета, аудита и сфер банковской деятельности, связанных с деятельностью исламских финансовых учреждений;

2) распространение бухгалтерского учёта и аудита, связанных с деятельностью исламских финансовых учреждений и их практикой посредством обучения, проведения конференций, выпуска периодических изданий, подготовки исследований и отчётов и т. д.;

3) подготовка и издание стандартов бухгалтерского учёта и аудита исламских финансовых учреждений и их пояснение. Это направлено на согласование деятельности по бухгалтерскому учёту, осуществляемой исламскими финансовыми учреждениями в подготовке своей финансовой отчетности, а также на согласование деятельности по аудиту, которая осуществляется при проверке финансовой отчётности исламских финансовых учреждений;

4) проверка и пересмотр (корректировка) стандартов бухгалтерского учёта и аудита, с целью содействия развитию деятельности исламских финансовых учреждений и развития идеи и практики бухгалтерского учёта и аудита;

5) подготовка, издание, проверка и пересмотр (корректировка) разъяснений и указаний, касающихся деятельности исламских финансовых учреждений в отношении банковского дела, инвестиций и страхования;

6) стремление к использованию и применению стандартов бухгалтерского учёта и аудита, а также разъяснений и рекомендаций, связанных с банковским делом, инвестициями и страхованием, издаваемых ААОИФИ, а также со стороны связанных [с этой деятельностью] надзорных органов, исламских финансовых учреждений и т. д., всех лиц, ведущих какую-либо деятельность в сфере исламских финансов, и компаний по бухгалтерскому учёту и аудиту.

Также поправки, внесённые в Устав, коснулись обозначения членов, не являющихся учредителями: «члены-участники». Статья 3 Устава с поправками гласит о том, что члены-участники формируются из числа следующих лиц:

а) исламские финансовые учреждения, осуществляющие всю свою деятельность в соответствии с положениями шариата и его принципами;

б) надзорные и контролирующие органы, которые осуществляют надзор над исламскими финансовыми учреждениями. К ним относятся центральные банки, агентства денежного обращения, и им подобные;

в) академии и организации по фикху, имеющие статус юридического лица.

[Также в Статье 3 говорится,] что члены-наблюдатели формируются из числа следующих лиц:

а) организации и общества, ответственные за регулирование профессиональной деятельности по бухгалтерскому учёту и аудиту и/или подготовке стандартов по бухгалтерскому учёту и аудиту;

б) юридические фирмы и компании в сфере бухгалтерского учёта и аудита, интересующиеся бухгалтерским учётом и аудитом исламских финансовых учреждений;

в) финансовые учреждения, наряду с другой деятельностью осуществляющие исламскую финансовую деятельность;

г) пользователи финансовой отчетности исламских финансовых учреждений, будь то физические лица или организации (учреждения).

Согласно статье 8 Устава с поправками, член Организации обязуется выплачивать вступительный взнос, ежегодный членский взнос и соблюдать Устав Организации и её правила.

Также поправки в Устав включают создание Шариатского совета вместо Шариатского комитета, подробнее о нём сказано в разделе «Организационная структура ААОИФИ».

ААОИФИ расширила количество членов в целях охвата заинтересованных лиц из числа финансовых организаций, заинтересованных в исламских финансовых продуктах и в сотрудничестве с ААОИФИ и исламскими финансовыми учреждениями.

Также ААОИФИ выдаёт аттестаты и профессиональные дипломы в сферах бухгалтерского учёта и его стандартов, аудита, финансового анализа и исламского банкинга физическим лицам и организациям. Кроме того, выдаются свидетельства по аудиту и шариатскому надзору. ААОИФИ самостоятельно или совместно с другими учреждениями занимается процессом обучения, профессиональной подготовки и выдачей сертификатов.

## Организационная структура

### 1. Генеральный секретариат

Генеральный секретариат состоит из генерального секретаря и технического и управленческого органа, расположенного в штаб-квартире Организации. Генеральный секретарь – это исполнительный директор Организации, который занимается координацией между Общим собранием, Попечительским советом, Советом по стандартам бухгалтерского учёта и аудита, Шариатским советом, Исполнительным комитетом и подкомитетами. Генеральный секретарь выполняет функцию председателя на заседаниях этих органов, также он выполняет функцию управления делами Организации, координацией, патронажем исследований и процедур, посвящённых подготовке информации, стандартов и рекомендаций, выпускаемых Организацией. Также он занимается укреплением связей между Организацией и другими структурами, имеющими схожие цели, а также между Организацией и исламскими финансовыми учреждениями, и представляет Организацию на конференциях, ассамблеях и научных встречах.

### 2. Попечительский совет

Попечительский совет состоит из 19 членов (включая генерального секретаря), не освобождённых от исполнения своих основных обязанностей, и назначается Общим собранием на пятилетний срок. Члены Попечительского совета представляют различные группы надзорных и патронажных органов, исламских финансовых учреждений, шариатских надзорных комитетов, учреждений, ответственных за организацию подготовки специалистов по бухгалтерскому учёту и аудиту и подготовку стандартов бухгалтерского учёта и аудита, юристов-аудиторов, и пользователей отчетности исламских финансовых учреждений. Статья 11 Устава определяет способ их избрания. Попечительский совет собирается как минимум один раз в год и выносит свои решения большинством голосов из числа членов, участвующих в голосовании, а в случае равенства голосов предпочтение отдаётся стороне, на которой находится председатель заседания. Исключением является предложение по поправкам в Устав Организации, когда необходимо получить согласие трёх четвертей членов Совета.

К задачам и функциям Попечительского совета относятся:

- 1) назначение членов Советов Организации и освобождение их от занимаемых должностей в соответствии с положениями Устава Организации;
- 2) распоряжение финансовыми поступлениями Организации и инвестирование её финансовых ресурсов;
- 3) назначение двух членов из числа членов Попечительского совета для формирования Исполнительного комитета;
- 4) назначение генерального секретаря Организации.

Несмотря на власть и полномочия, которыми Устав наделяет Попечительский совет, ни Попечительскому совету, ни какому-либо другому из комитетов, в том числе и Исполнительному комитету, ни прямо, ни косвенно не разрешается вмешиваться в деятельность других комитетов Организации, как не разрешается в

какой-либо форме давать им указания выполнять какую-либо задачу или проект, связанные с её работой и деятельностью.

### 3. Исполнительный комитет

Исполнительный комитет состоит из 6 членов: председателя, двух членов Попечительского совета, генерального секретаря, председателя Совета по стандартам бухгалтерского учёта и аудита и председателя Шариатского совета. К его функциям относится обсуждение плана работы и проекта годового баланса, обсуждение финансовых отчетов и утверждение внешнего аудитора, утверждение финансового бюджета и штатного расписания. Исполнительный комитет собирается по инициативе генерального секретаря минимум два раза в год, а также в случаях, когда в этом возникнет необходимость, на основании требования председателя Комитета или генерального секретаря.

### 4. Общее собрание

Общее собрание Организации включает в себя всех членов-учредителей, членов-участников и членов-наблюдателей, при этом члены-наблюдатели обладают правом присутствия на заседаниях без участия в голосовании. Общее собрание – это высший властный орган Организации, который собирается как минимум один раз в год.

### 5. Шариатский совет

Шариатский совет состоит из членов, количество которых не превышает 20, назначается Попечительским советом на четырёхлетний срок из числа ученых в области фикха, представляющих шариатские надзорные комитеты исламских финансовых учреждений-членов Организации, и шариатских надзорных комитетов при центральных банках и иных структурах, в дополнение к генеральному секретарю Организации.

К задачам, входящим в функции Шариатского совета, относятся:

1) достижение идентичности или близости мнений в понимании вопросов и практики шариатских надзорных комитетов исламских финансовых учреждений в целях избежания противоречий или несогласованности между фетвами и практикой этих учреждений, что ведёт к увеличению роли шариатских надзорных комитетов при исламских финансовых учреждениях и центральных банках;

2) стремление к созданию большего количества соответствующих шариату форм, предоставляющих исламским финансовым учреждениям возможность способствовать развитию форм и способов работы в сферах финансирования, инвестирования и банковских услуг;

3) рассмотрение запросов в адрес Совета от исламских финансовых учреждений или от шариатских надзорных комитетов при данных учреждениях, независимо от того, выражает ли данное обращение шариатское мнение, нуждающееся в коллективном *иджтихаде*, или это обращение с целью получения заключения по той или иной точке зрения, или с целью получения арбитражного (третейского) заключения;

4) изучение стандартов в сферах бухгалтерского учёта и аудита или этики, над изданием которых работает Организация, а также связанной с этой информацией, что осуществляется в рамках различных этапов, чтобы убедиться в соблюдении принципов и положений шариата.

## **6. Совет по стандартам бухгалтерского учёта и аудита**

Совет по стандартам, не считая генерального секретаря Организации, состоит из 20 членов, не освобождённых от исполнения своих должностных обязанностей, которые назначаются Попечительским советом на четырёхлетний срок. Члены Совета представляют несколько групп надзорных и патронажных органов, исламских финансовых учреждений, шариатских надзорных комитетов, преподавателей университетов, юристов-аудиторов, учреждений, ответственных за организацию подготовки профессиональных специалистов по бухгалтерскому учёту и аудиту и подготовку стандартов бухгалтерского учёта и аудита, и пользователей финансовой отчетности исламских финансовых учреждений.

К задачам, входящим в функции Совета по стандартам бухгалтерского учета и аудита, относятся:

1) подготовка и утверждение информации, стандартов и рекомендаций по бухгалтерскому учёту и аудиту исламских финансовых учреждений и их разъяснение;

2) подготовка и утверждение стандартов по этическим нормам и обучению, связанных со сферой деятельности исламских финансовых учреждений;

3) повторное рассмотрение с целью дополнения, исключения или поправок в любом из информационных материалов, стандартов и рекомендаций по бухгалтерскому учёту и аудиту;

4) подготовка и утверждение исполнительных процедур с целью подготовки стандартов, правил и процедуры работы Совета.

Совет заседает минимум дважды в год, и его решения принимаются большинством голосов членов, участвующих в заседании, а в случае равенства голосов предпочтение отдаётся той стороне, мнения которой придерживается председатель Совета.

## Попечительский совет

Имя	Должность	Статус
Его превосходительство шейх Ибрахим бин Халифа Аль Халифа	Экс-министр жилищного строительства, Королевство Бахрейн	Председатель
Его превосходительство шейх Салих Абдуллах Камиль	Президент группы «Даллят аль-барака», Королевство Саудовская Аравия	Заместитель председателя
Его превосходительство доктор Мунир Маджид	Председатель Совета правления Банка Муамалят, Малайзия	Член
Его превосходительство профессор Ахмад аль-Джибали	Генеральный директор департамента по исламским финансовым услугам, Исламский банк развития	Член
Его превосходительство Шади Захран	Исполнительный директор по финансовым вопросам группы Финансового дома Кувейта, Кувейт	Член
Его превосходительство Мулиман Хаддад	Председатель Совета правления Организации финансовых услуг – Индонезия	Член
Его превосходительство Халид Хамад	Исполнительный директор – банковский надзор, Центральный банк Бахрейна, Королевство Бахрейн	Член
Его превосходительство Саид Ахмад	Заместитель президента Центрального банка, Пакистан	Член
Его превосходительство Абдульмухсин Абдуль-азиз аль-Фарис	Исполнительный президент, Банк аль-Имна, Королевство Саудовская Аравия	Член
Его превосходительство Тырад Махмуд	Исполнительный президент, Исламский банк Абу Даби – ОАЭ	Член
Его превосходительство Абдульбасит Ахмад аш-Шиби	Директор, Государственный исламский банк, Катар	Член
Его превосходительство Ирфан Сиддыки	Президент и исполнительный президент, банк «Аль-Мизан», Пакистан	Член

<b>Имя</b>	<b>Должность</b>	<b>Статус</b>
Его превосходительство Абдурраззак Мухаммад аль-Хирриджи	Президент группы развития исламского банкинга, коммерческий банк «Аль-Ахли», КСА	Член
Его превосходительство шейх доктор Саид Мухаммад ат-Табтабаи	Преподаватель шариата, Государство Кувейт	Член
Его превосходительство шейх Юсуф Хасан Халлави	Преподаватель шариата, КСА	Член
Его превосходительство Нуруррахман Абид	Экс-сопредседатель Ernst & Young на Ближнем Востоке, Королевство Бахрейн	Член
Его превосходительство Ахмад Фаиз аш-Шамиси	Председатель Совета правления стандартов по консультациям и проверке, ОАЭ	Член
Его превосходительство профессор доктор Неджат Шанви	Член Совета правления Центрального банка Турции, экс-преподаватель бухгалтерского учёта в университетах Турции и Малайзии	Член
Доктор Хамид бин Хасан Мира	Генеральный секретарь, Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений	Член с правом решающего голоса



## Шариатский совет

Имя	Должность	Статус
Его превосходительство шейх Мухаммад Таки Усмани	Заместитель ректора в «Дар аль-улюм», Карачи, и постоянный член Академии по исламскому фикху, Джидда	Председатель
Его превосходительство шейх Абдуллах бин Сулейман аль-Мани'	Член Совета крупнейших учёных и советник при Королевском дворе, КСА	Заместитель председателя
Его превосходительство шейх доктор Абдусаттар Абдулкарим Абу Гудда	Председатель объединенного шариатского комитета банковской группы «Аль-Барака» и её генеральный секретарь, КСА	Член
Его превосходительство шейх профессор Хамид Хассан	Советник и государственный эксперт, председатель и член шариатских комитетов исламских финансовых учреждений, Арабская Республика Египет	Член
Его превосходительство шейх профессор Абдуллах бин Мухаммад аль-Мутлак	Член Совета крупнейших учёных и Постоянного комитета по фетвам, советник при Королевском дворе, КСА	Член
Его превосходительство шейх доктор Ахмад Али Абдуллах	Генеральный секретарь, Высший шариатский надзорный комитет, Судан	Член
Его превосходительство шейх Низам Мухаммад Салих Якуби	Председатель и член шариатских комитетов исламских финансовых учреждений, Королевство Бахрейн	Член
Его превосходительство шейх доктор Мухаммад Али аль-Кари	Председатель и член шариатских комитетов исламских финансовых учреждений, КСА	Член
Его превосходительство шейх профессор Юсуф Абдуллах аш-Шубайли	Председатель и член шариатских комитетов исламских финансовых учреждений, КСА	Член
Его превосходительство шейх профессор Ахмад бин Абдуль-азиз аль-Хаддад	Верховный муфтий и член Высшего комитета по фетвам, Директор департамента по фетвам, Управление исламских дел и благотворительной деятельности, ОАЭ	Член

<b>Имя</b>	<b>Должность</b>	<b>Статус</b>
Его превосходительство шейх профессор Махмуд ас-Сартави	Председатель шариатского комитета, Иорданский исламский банк, Иордания	Член
Его превосходительство шейх доктор Аль-Аяши ас-Садик Фаддад	Шариатский советник, Исламский банк развития, КСА	Член
Его превосходительство шейх доктор Исам Халаяф аль-Анази	Директор по шариатскому надзору, «Дар аль-истисмар», Кувейт	Член
Его превосходительство шейх профессор Мухаммад Акрам Лалдин	Исполнительный директор, Всемирная академия шариатских финансовых исламских исследований «Исра», Малайзия	Член
Его превосходительство шейх доктор Валид бин Хади	Председатель шариатского комитета, Государственный исламский банк, Катар	Член
Его превосходительство шейх доктор <b>Афлях бин Ахмад аль-Халили</b>	Руководитель отдела исследований, офис верховного муфтия, Султанат Оман	Член
Его превосходительство шейх <b>Абдуллах бин Хамуд аль-Иззи</b>	Член общества учёных, Йеменская Республика	Член
Его превосходительство шейх <b>Мухсин аль-Усфур</b>	Член Шариатского надзорного комитета, банк «Аль-Исмар», Королевство Бахрейн	Член
Доктор <b>Хамид бин Хасан Мира</b>	Генеральный секретарь, Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений	Член с правом решающего голоса

## Экс-члены Шариатского совета

Имя	Имя
Его превосходительство шейх профессор Вахба Мустафа аз-Зухайли, да смилостивится над ним Аллах	Его превосходительство шейх профессор Назих Камаль Хаммад
Его превосходительство шейх Абдурраззак Насыр Мухаммад	Его превосходительство шейх Газали бин Абдуррахман
Его превосходительство шейх Юсуф Мухаммад Махмуд Касим	Его превосходительство шейх доктор Абдуррахман бин Салих аль-Атрам
Его превосходительство шейх Дато Хаджи Мухаммад Хашим бин Яхья	Его превосходительство шейх профессор ас-Сиддык Мухаммад ад-Дарир, да смилостивится над ним Аллах
Его превосходительство шейх Юсуф Талал аль-Луринзи	Его превосходительство шейх профессор Али Мухиддин аль-Карадаги
Его превосходительство шейх доктор Дауд Мухаммад Бакр	Его превосходительство шейх Мухаммад Али ас-Сухайри
Его превосходительство шейх доктор Мухаммад Абдуррахим Султан аль-Уляма	Его превосходительство шейх профессор Уджайль Джасим ан-Нашми
Его превосходительство шейх доктор Салих бин Абдуллах аль-Люхейдан	

## Члены Комиссии по пересмотру шариатских стандартов

Имя	Должность	Статус
Доктор Абдусаттар Абу Гудда	Председатель объединенного шариатского комитета банковской группы «Аль-Барака» и его генеральный секретарь, КСА	Председатель
Профессор Юсуф бин Абдуллах аш-Шубайли	Председатель и член шариатских комитетов исламских финансовых учреждений, КСА	Член
Доктор Аль-Аяши ас-Садик Фаддад	Шариатский советник, Исламский банк развития, КСА	Член
Доктор Исам Халяф аль-Анази	Директор по шариатскому надзору, «Дар аль-истисмар», Кувейт	Член
Доктор Афлях бин Ахмад аль-Халили	Руководитель отдела исследований, офис верховного муфтия, Султанат Оман	Член
Доктор Хамид бин Хасан Мира	Генеральный секретарь, Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений, Королевство Бахрейн	Член

## Члены Редакционного комитета

Имя	Должность	Статус
Доктор Абдусаттар Абу Гудда	Председатель объединенного шариатского комитета банковской группы «Аль-Барака» и её генеральный секретарь, КСА	Член
Профессор Мухаммад Али аль-Кари	Председатель и член шариатских комитетов исламских финансовых учреждений, КСА	Член
Профессор Юсуф бин Абдуллах аш-Шубайли	Председатель и член шариатских комитетов исламских финансовых учреждений, КСА	Член

## Члены Комитета по проверке перевода шариатских стандартов

Имя	Должность	Статус
Его превосходительство шейх Мухаммад Таки Усмани	Заместитель ректора в «Дар аль-улюм», Карачи, и постоянный член Академии по исламскому фикху, Джидда	Председатель
Доктор Низам Мухаммад Салих Якуби	Председатель и член шариатских комитетов исламских финансовых учреждений, Королевство Бахрейн	Член
Профессор Мухаммад Али аль-Кари	Председатель и член шариатских комитетов исламских финансовых учреждений, КСА	Член
Шейх Исам Исхак	Член Совета правления, шариатский советник «Марказ икташиф аль-ислам», Королевство Бахрейн	Член
Его превосходительство шейх профессор Мухаммад Акрам Лалдин	Исполнительный директор, Всемирная академия шариатских финансовых исламских исследований «Исра», Малайзия	Член

## Комитет по шариатским стандартам № 1, Кувейт

Имя	Должность	Статус
Доктор Исам Халяф аль-Анази	Директор по шариатскому надзору, «Дар аль-истисмар», Кувейт	Председатель
Профессор Мухаммад Анас аз-Зарка	Главный советник, Компания «Шура ли истисмарат», Государство Кувейт	Член
Доктор Мухаммад Авад Али аль-Фазей	Директор управления шариатского надзора, Компания «Аль-Имтияз лиль-истисмар», Государство Кувейт	Член
Профессор Али Ибрахим ар-Рашид	Шариатский советник. Компания «Ар-Рая ли истисмарат ва тадриб», Государство Кувейт	Член
Шейх Абдусаттар Каттан	Генеральный директор, Компания «Шура ли истисмарат аш-шар'ия», Государство Кувейт	Член
Доктор Абдульазиз аль-Кассар	Преподаватель факультета шариата Кувейтского университета, Государство Кувейт	Член
Доктор Хамид бин Хасан Мира	Генеральный секретарь, Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений, Королевство Бахрейн	Член
Абдуррахман бин Абдуллах ас-Саади	Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений, Королевство Бахрейн	Член с правом решающего голоса

## Комитет по шариатским стандартам № 2, Джидда, КСА

Имя	Должность	Статус
Доктор Аль-Аяши ас-Садик Фаддад	Шариатский советник, Исламский банк развития	Председатель
Профессор Мухаммад Али аль-Кари	Председатель и член шариатских комитетов исламских финансовых учреждений	Член
Профессор Юсуф бин Абдуллах аш-Шубайли	Председатель и член шариатских комитетов исламских финансовых учреждений, КСА	Член
Доктор Муса Адам Иса	Руководитель отдела следования шариату в Коммерческом банке «Аль-Ахли»	Член
Доктор Сами ас-Сувайлим	Руководитель отдела развития финансовых продуктов, Исламский банк развития	Член
Профессор Абдуллах бин Мухаммад аль-Имрани	Член преподавательского комитета, Шариатский факультет, Исламский университет Имама Мухаммада бин Сауда	Член
Адиль Кута	Генеральный секретарь-помощник, Международная исламская академия фикха, Джидда	Член
Доктор Хамид бин Хасан Мира	Генеральный секретарь, Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений, Королевство Бахрейн	Член
Абдуррахман бин Абдуллах ас-Саади	Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений, Королевство Бахрейн	Член



## Комитет по шариатским стандартам № 3, ОАЭ

Имя	Должность	Статус
Доктор Абдусаттар Абу Гудда	Председатель объединённого шариатского комитета банковской группы «Аль-Барака» и её генеральный секретарь, КСА	Председатель
Доктор Низам Мухаммад Салих Якуби	Председатель и член шариатских комитетов исламских финансовых учреждений, Королевство Бахрейн	Член
Доктор Усейд Мухаммад Адиб Киляни	Глава отдела шариатского надзора, Исламский банк Абу Даби, ОАЭ	Член
Доктор Абдусаттар аль-Хувайлиди	Генеральный секретарь Международного исламского центра примирения и арбитража, ОАЭ	Член
Доктор Амин Фатих	Генеральный директор «Минахадж аль-истишарат», ОАЭ	Член
Доктор Юсуф Талаль аль-Луринзи	Глава шариатского отдела «Шариа капитал», ОАЭ	Член
Доктор Имран аль-Усмани	Член Шариатского надзорного комитета, банк «Аль-Мизан», Пакистан	Член
Доктор Хамид бин Хасан Мира	Генеральный секретарь, Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений, Королевство Бахрейн	Член
Абдуррахман бин Абдуллах ас-Саади	Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений, Королевство Бахрейн	Член с правом решающего голоса

## Комитет по шариатским стандартам № 4, Карачи, Пакистан

Имя	Должность	Статус
Его превосходительство шейх Мухаммад Таки Усмани	Заместитель ректора в «Дар аль-улюм», Карачи, и постоянный член Академии по исламскому фикху, Джидда	Председатель
Муфтий Иршад Ахмад И'джаз	Председатель Совета по шариатскому надзору, Исламский банк Пакистана, Пакистан	Член
Муфтий Мухаммад Хассан Калим	Член шариатского надзорного комитета, Исламский банк Пакистана, Пакистан и Шариатский советник, Кувейт	Член
Доктор Халиль Ахмад А'зами	Шариатский советник, банк «Фалях аль-Махмуд», Пакистан	Член
Доктор Мухаммад Зубайр аль-Усмани	Университет «Дар аль-улюм», Карачи Член Шариатского комитета, банк «Хабиб», Пакистан	Член
Муфтий Абдуллах Наджиб аль-Хакк Сиддыки	Член шариатского надзорного комитета, банк «Аль-Барака», Пакистан	Член
Доктор Хамид бин Хасан Мира	Генеральный секретарь, Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений, Королевство Бахрейн	Член
Абдуррахман бин Абдуллах ас-Саади	Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений, Королевство Бахрейн	Член с правом решающего голоса

## Совет по стандартам бухгалтерского учёта и аудита

Имя	Должность	Статус
Хамад Абдуллах Аккаб	Заместитель исполнительного президента – Глава управления шариатского надзора, банковская группа «Аль-Барака»	Председатель Совета по стандартам бухгалтерского учёта и аудита
Джалиль аль-Алий	Партнер, KPMG Fakhru, Королевство Бахрейн	Член
Джамиль Али Даррас	Глава отдела расчетов, Финансовое управление Исламского банка развития, КСА	Член
Его превосходительство шейх Абдусаттар Абу Гудда	Шариатский советник, группа «Даллят аль-барака»	Член
Его превосходительство шейх Исам Мухаммад Исхак	Член Совета правления, шариатский советник «Марказ икташиф аль-ислам», Королевство Бахрейн	Член
Фирас Хамдан	Бухгалтерский отдел, Центральный банк Ливана, Ливан	Член
Доктор Хусейн Саид Су'айфан	Помощник генерального директора, Иорданский исламский банк финансирования и инвестиций, Иордания	Член
Нуруддин Мухаммад Зейн	Deloitte Qasim Khan, Малайзия	Член
Фуад Лаик	Партнер, Ernst & Young, Королевство Бахрейн	Член
Оливер Ага	Управляющий партнер, «Ага и партнёры», ОАЭ	Член
Кадир Латыф	Партнер, Clifford Chance, ОАЭ	Член
Мухаммад Сади ас-Сака	Генеральный директор финансового надзора и планирования, Государственный банк Кувейта, Кувейт	Член
Доктор Хамид бин Хасан Мира	Генеральный секретарь, Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений, Королевство Бахрейн	Член

## Комитет по стандартам бухгалтерского учёта

Имя	Должность	Статус
Джалиль аль-Алий	Партнер, KPMG Fakhru, Королевство Бахрейн	Председатель
Фирас Хамдан	Бухгалтерский отдел, Центральный банк Ливана, Ливан	Член
Фуад Лаик	Партнер, Ernst & Young, Королевство Бахрейн	Член
Имтияз Ибрахим	Партнер, Ernst & Young, Катар	Член
Али аль-Азхари	Deloitte & Touche – Абу Бакр аль-Хайр	Член
Махиш Баласубр Аманьям	Партнер, «Хадама ат-тадкык валь- истишарат», KPMG, Королевство Бахрейн	Член
Мадукар Шинуви	Партнер, «Истишарат аль-хадамат аль-малия», BWC, Королевство Бахрейн	Член
Иршад Махмуд	Директор BWC, Королевство Бахрейн	Член
Исам ат-Тавари	Президент и управляющий директор, «Расамиль ли хайкаля малия», Государство Кувейт	Член
Адиль Муштак	Директор KPMG, Королевство Бахрейн	Член
Доктор Хамид бин Хасан Мира	Генеральный секретарь, Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений, Королевство Бахрейн	Член

## Комитет по стандартам аудита и управления

Имя	Должность	Статус
Джамиль Али Даррас	Глава отдела расчетов, Финансовое управление Исламского банка развития, КСА	Председатель
Шейх Исам Мухаммад Исхак	Член Совета правления, шариатский советник «Марказ икташиф аль-ислам», Королевство Бахрейн	Член
Доктор Хусейн Саид Су'айфан	Помощник генерального директора, Иорданский исламский банк финансирования и инвестиций, Иордания	Член
Оливер Ага	Управляющий партнер, «Ага и партнёры», ОАЭ	Член
Кадир Латыф	Партнер, «Clifford Chance», ОАЭ	Член
Хатим ат-Тахир	Директор, Исламская финансовая группа, Deloitte & Touche, Королевство Бахрейн	Член
Доктор Хамид бин Хасан Мира	Генеральный секретарь, Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений, Королевство Бахрейн	Член



Шариатский стандарт № 1

**ТОРГОВЛЯ ВАЛЮТОЙ**

## Содержание

Предисловие .....	41
Текст Стандарта.....	42
1. Сфера применения Стандарта .....	42
2. Шариатские положения относительно торговли валютой.....	42
3. Дата издания Стандарта .....	45
Утверждение Стандарта .....	46
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	47
Приложение Б. Обоснование шариатских норм .....	48



С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Данный Стандарт ставит целью разъяснение положений, касающихся торговли валютой, ее условий и шариатских норм; дозволенного и запрещенного в торговле валютой, а также рассмотрение некоторых примеров операций по обмену валют, практикуемых исламскими финансовыми учреждениями<sup>1</sup>.

Да дарует Аллах успех!

---

<sup>1</sup> Здесь и далее в стандартах под термином «учреждение» или «учреждения» понимаются исламские финансовые учреждения, в том числе исламские банки.

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает вопросы фактического или презюмируемого (условного) получения валюты во владение<sup>2</sup>; использования современных средств связи в операциях с валютой; обмена долговых обязательств, выраженных в одной валюте, на обязательства, выраженные в другой валюте, валютных операций на финансовых рынках, взаимных обещаний в торговле валютой; установления срока, отсрочки передачи одного из предметов обмена<sup>3</sup> в операциях с валютой; а также некоторую практику финансовых учреждений.

Стандарт не рассматривает иные вопросы, помимо торговли валютой, такие как влияние ювелирной обработки на продажу золота и серебра<sup>4</sup>, денежный перевод, при котором не происходит обмена валюты, дисконт векселей.

### 2. Шариатские нормы относительно торговли валютой

2.1 Разрешается торговля валютой при соблюдении следующих шариатских положений и норм:

2.1.1 Стороны договора должны получить [валюту] во владение до расставания сторон<sup>5</sup>, независимо от того, будет ли это получение во владение фактическим или презюмируемым.

2.1.2 Оба предмета обмена одного вида должны быть равными, даже если один из них – бумажная валюта, а второй – металлическая валюта, например, бумажный фунт и металлический фунт одной страны<sup>6</sup>.

2.1.3 Договор не должен включать право на одностороннее расторжение (*хьяр аш-шарт*) или предусматривать отсрочку передачи одного или обоих предметов обмена.

2.1.4 Операция торговли валютой не должна иметь целью спекуляцию (*ихтикяр*) или иное действие, несущее вред человеку или обществу.

2.1.5 Торговля валютой не должна производиться на фьючерсном рынке.

2.2 Запрещены операции с валютой на фьючерсном рынке, будь то через обмен отсроченными переводами или через заключение отсроченных договоров, при которых не происходит получения предметов обмена.

<sup>2</sup> Здесь и далее термин «*кабд аль-хакыкы*» и «*кабд аль-хукуми*» переводится как «фактическое и презюмируемое (условное) получение во владение». При этом получение во владение в контексте стандартов подразумевает и получение в собственность, будь то путем фактического (физического) получения или презюмируемого. — *Прим. ред.*

<sup>3</sup> Здесь и далее под термином «предметы обмена» (*бадалейн*) подразумеваются любые два обмениваемых актива, будь то товар или валюта. В данном стандарте, в частности, речь идет об обмене валют. — *Прим. ред.*

<sup>4</sup> С точки зрения шариата, золото и серебро относятся к денежным средствам, то есть имеют то же положение, что и положение денег (валюты). — *Прим. ред.*

<sup>5</sup> То есть стороны договора покидают место заключения сделки физически или условно. — *Прим. ред.*

<sup>6</sup> Под обменом валют в шариате подразумевается как обмен, так и размен денежных средств. — *Прим. ред.*

- 2.3 Запрещается обмен валюты с отсрочкой даже в целях хеджирования во избежание снижения прибыли по операции, ввиду падения курса валюты сделки.
- 2.4 Для защиты от девальвации валюты учреждение может прибегнуть к следующему:
- 2.4.1 Предоставлению встречных займов в различной валюте без взимания и выплаты процентов с условием отсутствия взаимосвязи между двумя задолженностями.
- 2.4.2 Покупке товаров или заключению операций *мурáбахá* в той же валюте.
- 2.5 Учреждение и клиент вправе договариваться в момент исполнения платежей по долговым операциям (например, *мурáбахá*) о погашении долга иной валютой по курсу, установленному на день погашения.
- 2.6 Вступление во владение (*кабд*) при продаже валют
- 2.6.1 При заключении договора о продаже N-ой суммы какой-либо валюты необходимо, чтобы передача и вступление во владение всей суммы по договору произошли до расставания сторон.
- 2.6.2 Для дозволенности операций торговли валютой недостаточно получения только одного из предметов обмена, а также недостаточно получения только части одного из предметов обмена (и получения второго предмета обмена полностью. — *Прим. ред.*). Если получена некая часть объекта договора, то сделка является действительной<sup>7</sup> только в отношении этой части и недействительной в отношении оставшейся части.
- 2.6.3 Вступление во владение валютой осуществляется фактически или презюмируемо, и способ вступления во владение может отличаться в зависимости от вида товара и обычаев делового оборота относительно вступления во владение.
- 2.6.4 Фактическое вступление во владение происходит путём передачи предмета сделки из рук в руки.
- 2.6.5 Презюмируемое вступление во владение, которое признается [шариатом] и имеет полноценный статус, осуществляется посредством получения беспрепятственного доступа и права распоряжения предметом, даже если не произошло его физического получения. В числе признаваемых шариатом и обычаем делового оборота форм условного вступления во владение, можно привести следующие:
- а) зачисление средств на банковский счет клиента в следующих случаях:
- 1) зачисление на счет клиента денежных средств путем внесения наличных или через банковский перевод;
  - 2) заключение между клиентом-учреждением договора незамедлительного обмена валюты (на условиях *spot*) с зачислением приобретенной валюты на счет клиента;
  - 3) снятие учреждением по поручению клиента со счета последнего какой-либо суммы с целью зачисления этих средств на счет клиента в иной валюте в том же или ином учреждении. При

<sup>7</sup> Термин «действительный» применительно к сделке/договору означает, что данный договор либо сделка (либо действие) допустимы к совершению с точки зрения шариата, со всеми вытекающими последствиями. В целях данных стандартов также применяется термин «правомерный». — *Прим. ред.*

этом учреждение должно соблюдать правила обмена валюты, предусмотренные шариатом.

Допускается отсрочка зачисления средств на банковский счет (после которой клиент может физически получить средства) в пределах общепринятых сроков. При этом получатель не вправе распоряжаться валютой в течение такой отсрочки, кроме как с момента возникновения возможности физически получить зачисленные денежные средства;

- б) получение чека, обеспеченного остатком на счете на сумму, зарезервированную учреждением, позволяющим снять денежные средства в той валюте, которая указана при получении;
- в) получение продавцом чека с подписью держателя кредитной карты (покупателя) в случаях, когда банк-эмитент кредитной карты может выплатить всю сумму лицу, принимающему оплату по карте без отсрочки.

## 2.7 Поручение в торговле валютой

2.7.1 Разрешается поручить третьему лицу (агенту) заключение договора о продаже валюты наряду с поручением получить валюту во владение и передать другой стороне сделки.

2.7.2 Разрешается поручить третьему лицу (агенту) продать валюту без поручения о получении валюты во владение<sup>8</sup> с условием, что принципал или другое уполномоченное лицо получают валюту до расставания сторон, заключивших договор.

2.7.3 Разрешается поручить (агенту) получение валюты после заключения договора обмена валюты с условием, что оба принципала не расстанутся до завершения вступления во владение валютой уполномоченными лицами (агентами).

## 2.8 Использование современных средств связи в торговле валютой

2.8.1 Заключение договора [обмена валюты] с использованием современных средств связи между отсутствующими лицами имеет те же правовые последствия, что и заключение договора между присутствующими лицами.

2.8.2 Лицо, разместившее оферту, ограниченную определенным сроком, посредством одного из современных средств связи, не вправе отказаться от нее в течение данного срока. Сделка считается завершённой только после принятия и получения валюты во владение (фактически или презюмируемо) обеими сторонами.

## 2.9 Взаимные обещания в торговле валютой

2.9.1 Запрещаются взаимные обещания в торговле валютой, если они являются обязывающими для обеих сторон, даже если это делается для защиты от риска падения курса валюты. Если же такое обещание исходит от одной стороны, то это дозволено, даже если такое обещание носит обязывающий характер.

2.9.2 Запрещается сделка, называемая в банковской практике «параллельная покупка и продажа валют» (Parallel Purchase and Sale of Currencies). Такая сделка недействительна ввиду наличия одного из следующих оснований:

<sup>8</sup> То есть поручение только заключить договор о продаже валюты. — Прим. ред.

- 1) отсутствие передачи и получения обеих валют (продаваемой и покупаемой), что является продажей валюты с отсрочкой;
- 2) заключение одного договора обмена валюты в качестве отлагательного условия для заключения другого договора обмена валюты;
- 3) взаимные обещания, накладывающие обязательства на обе стороны договора.

2.9.3 Не разрешается одной из сторон договора *мудароба* или *мушарака* предоставлять другой стороне обязательство по защите от рисков, возникающих при торговле валютой, но третья сторона вправе добровольно принять такое обязательство при условии, что такая гарантия не будет внесена в заключаемый договор.

#### 2.10 Обмен валютой, представленной в виде долговых обязательств

Разрешается обмен валютой, представленной в виде долговых обязательств, если такой обмен приводит к полному погашению задолженности обеих сторон. Примерами такого обмена являются:

2.10.1 Взаимное погашение обоих долгов в том случае, когда одно лицо должно второму лицу, к примеру, динары, а второе лицо должно первому дирхемы, и стороны договариваются о курсах взаимнообмена, чтобы погасить весь долг или его часть, в зависимости от величины долгов. Эта операция также называется зачетом встречных требований (*мукасса*).

2.10.2 Погашение должником своего долга, представленного в одной валюте, другой валютой с условием, что погашение произойдет незамедлительно по курсу обмена в день погашения долга.

#### 2.11 Объединение обмена валюты и денежных переводов

Разрешается проведение банковского перевода в валюте, отличной от валюты, вносимой клиентом.

Эта операция состоит из обмена валют путем получения во владение (фактического или презюмируемого) суммы для зачисления на банковский счет и последующего перевода суммы в валюте, приобретенной заказчиком перевода. Учреждению дозволено взимать с клиента плату за перевод.

#### 2.12 Примеры торговли валютой через учреждения

2.12.1 Шариат запрещает торговлю валютой, при которой клиент проводит сделку на сумму, превышающую остаток средств его на счете. Это имеет место в случае предоставления организатором торгов клиенту льготных финансовых условий, позволяющих клиенту торговать на сумму, превышающую ту, что он может покрыть (то есть в долг).

2.12.2 Учреждение не вправе предоставлять клиенту заем с условием, что клиент будет осуществлять торговлю валютой только через это учреждение. Если же этого условия нет, такая операция не запрещается.

### 3. Дата издания Стандарта

Стандарт издан 27 сафара 1421 г. х. (31 мая 2000 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский стандарт, регламентирующий вопросы торговли валютой, был утвержден Шариатским советом 25–27 сафара 1421 г. х., что соответствует 29–31 мая 2000 г.

### Краткая хронология подготовки Стандарта

Шариатский совет принял решение о приоритетности подготовки стандарта по торговле валютой на своем 1-м заседании, состоявшемся в субботу 11 зуль-ка'да 1419 г. х. (27 февраля 1999 г.) в Бахрейне.

Также в субботу (27 февраля 1999 г.) был назначен шариатский советник для проведения правового исследования и подготовки предварительного варианта шариатских норм в отношении Стандарта.

На заседании, проведенном 13–16 раби' аль-аввала 1420 г. х. (27–30 июня 1999 г.) в Бахрейне, Комитет шариатских исследований обсудил исследование и внес в него некоторые поправки. Также Комитет на третьем заседании, проведенном в Бахрейне 9–11 раджаба 1420 г. х. (18–20 октября 1999 г.) обсудил предварительный вариант проекта Стандарта и поручил советнику внесение в него необходимых поправок в свете проведенных дискуссий и высказанных членами Комитета мнений.

Исправленный предварительный вариант проекта Стандарта был представлен на обсуждение Шариатскому совету на 2-м заседании, проведенном в Мекке 10–15 рамадана 1420 г. х. (18–22 декабря 1999 г.). Шариатский совет внес дальнейшие поправки в предварительный вариант Стандарта и принял решение распространить документ среди специалистов и заинтересованных лиц для получения комментариев и подготовки к обсуждению на слушаниях.

Слушания были проведены Организацией бухгалтерского учета и аудита исламских финансовый учреждений в Бахрейне 29–30 зуль-хиджа 1421 г. х. (4–5 апреля 2000 г.). На слушаниях присутствовали более 30 участников, представлявших центральные банки, учреждения, бухгалтерские фирмы, учёные в области шариата, преподаватели университетов и другие заинтересованные стороны. Члены Комитета шариатских исследований, заслушав устные и письменные комментарии, которые были распространены перед слушаниями, ответили на них.

На заседании № 5, проведенном 22–24 мухаррама 1421 г. х. (26–28 апреля 2000 г.), Комитет шариатских исследований обсудил замечания, высказанные в ходе слушаний и отправленные в письменной форме, и внес поправки, которые он посчитал необходимыми.

Шариатский совет на 4-м заседании, прошедшем 25–27 сафара 1421 г. х. (29–31 мая 2000 г.) в Медине, обсудил поправки, внесенные Комитетом шариатских исследований, и утвердил поправки, которые посчитал уместными. **Стандарт был утверждён большинством голосов, что зафиксировано протоколом заседания Шариатского совета.**

## Приложение Б

**Обоснование шариатских положений****1. Доказательства, приводимые в отношении обмена валюты**

В Сунне имеется большое число хадисов, регулирующих положения, касающиеся обмена валюты. Одним из самых известных является хадис, переданный Убадой ибн ас-Самитом رضي الله عنه, в котором говорится, что Посланник Аллаха ﷺ сказал: «Обменивайте золото на золото, серебро на серебро, пшеницу на пшеницу, ячмень на ячмень, финики на финики, соль на соль и все подобные друг другу товары в равном количестве из рук в руки. Если же ваши товары различаются, то обменивайте их, как вам угодно, но только из рук в руки»<sup>9</sup>.

Также приводится хадис от Абу Саида аль-Худри о том, что Пророк ﷺ сказал: «Не продавайте золота за золото, если только подобное [количество не обменивается] на подобное, и не [продавайте] меньшего его количества за большее и наоборот, и не продавайте того, что не имеется в наличии за то, что в наличии имеется»<sup>10</sup>.

Эти два хадиса однозначно свидетельствуют, что золото – это один вид валюты, а серебро – другой.

Поэтому многие организации по фикху издали решения<sup>11</sup> соответственно шариатскому положению, утвержденному исламскими учеными, что динары – это валюта, отличающаяся от дирхемов. Современные ученые по фикху провели аналогию (кыяс) и вывели решение, что бумажные и металлические валюты подобны золоту и серебру, упоминаемым в достоверных хадисах; а также валюта каждой страны считается отдельным видом, отличным от валюты другой страны, так как это условные деньги, принимаемые в расчёт в соответствии с решением Международной исламской академии фикха<sup>12</sup>. Таким образом, вид валюты различается в зависимости от того или иного государства, принимающего ту или иную валюту в качестве денежных средств.

В связи с этим в обмене валюты одного вида обязательными условиями являются равнозначность и получение обоих предметов обмена до расставания сторон сделки. Если же виды валют различны, то допускается неравный обмен, но оба средства обмена должны быть получены во владение в момент совершения сделки.

**2. Шариатская норма относительно торговли валютой**

Основной нормой в отношении торговли валютой является то, что она разрешена, так как данная торговля входит в сферу дозволенной шариатом продажи золота, серебра и денежных средств, и это одно из средств заработка. Таким об-

<sup>9</sup> Муслим. «Сахих». № 1587 (81).

<sup>10</sup> Аль-Бухари. «Сахих». № 2177.

<sup>11</sup> В качестве примера такого решения можно привести постановление организации по фетвам Кувейта, текст которого гласит: «Разрешается продавать бумажную валюту разного вида, поскольку каждая валюта является отдельным видом денежных средств, подобно золоту и серебру. Поэтому разрешается продавать определенную валюту, например, доллар за другую валюту, например, индийскую рупию, даже за неравное количество, как дозволено менять золото на серебро разного объема, но только при условии одновременного вступления во владение в месте заключения контракта. Однако если происходит купля-продажа одного вида валюты на другой вид валюты, например, индийская рупия на индийскую рупию, то в этом случае неравноценный обмен запрещен» (Организация по фетвам Кувейта. 3/160. № 788).

<sup>12</sup> Постановление № 21 (3/9) Международной исламской академии фикха.



разом, торговля валютой остается дозволенной, покуда не возникло основания запрета или нежелательности. Основой этому являются хадисы на тему торговли валютой и норма, извлеченная из них в соответствии с мнением ученых по фикху, изложенным в главе «Об обмене» относительно обмена [валют]<sup>13</sup>. Запрет возникает только в случае нарушения шариатских ограничений.

#### 4. Условия равнозначности и обоюдного вступления во владение

Обоснование требования равнозначности и обоюдного получения одного вида валюты и взаимного получения разных видов валюты было приведено в первом пункте данного приложения.

#### 5. Презюмируемое вступление во владение (*кабд аль-хукуми*)

Презюмируемое вступление во владение в случаях, упомянутых в Стандарте, подобно фактическому вступлению во владение, так как шариат не определил конкретный вид вступления во владение, так что это сводится к обычаю делового оборота, когда появляется возможность распоряжения, которое и является целью вступления во владение и с которым связана ответственность. Некоторые виды вступления во владение упомянуты в данном Стандарте. Международной исламской академией фикха было вынесено постановление<sup>14</sup> по некоторым видам вступления во владение валютой, к которым некоторые Комитеты по фетвам добавили и другие виды, например, чек по кредитной карте<sup>15</sup>.

Предоставление гарантии одной из сторон договора доверительного управления (*мудароба*) или партнерства (*мушарака*) другой стороне в отношении валютных рисков категорически запрещено, что подтверждается фетвой, изданной на 9-м семинаре «Аль-Барака»<sup>16</sup>.

#### 6. Поручение в вопросах обмена валютой и вступления во владение

Поручение в торговле валютой является правомерным с точки зрения шариата, так как поручение является правомерным в тех сделках, которые возможно выполнять лично. Подобно тому, как дозволено осуществлять обмен валюты лично, дозволено и поручение, но ввиду того, что вступление во владение валютой после заключения договора является необходимым условием, важно получение валюты стороной, заключившей договор, выполнит ли она это лично или через уполномоченное лицо. Если поручение распространялось только на получение, то важно, чтобы расставание сторон сделки не произошло до момента получения уполномоченным агентом валюты<sup>17</sup>.

#### 7. Использование современных средств связи в торговле валютой

Обоснованием использования современных средств связи в торговле валютой служит то, что необходимое условие договора – это взаимное согласие сто-

<sup>13</sup> Эта тема упоминается в различных книгах по фикху в одноименной главе. — *Прим. ред.*

<sup>14</sup> Постановление № 53 (3/6) Международной исламской академии фикха, а также журнал Академии. Выпуск 6. № 2. 785.

<sup>15</sup> В тексте фетвы № 12/6 12-го семинара группы «Аль-Барака» говорится: платежный документ, подписанный держателем карты, аналогичен приходно-кассовому ордеру (получению во владение), как чек. В данном случае он имеет даже большую силу, чем чек, согласно мнению экспертов, поскольку он является обязательным к принятию продавцом и освобождает держателя карты от его обязательства мгновенно, при этом держатель карты не может после этого опротестовать списание средств по этому платежному документу (с его счета).

<sup>16</sup> Семинар «Аль-Барака» № 5/9.

<sup>17</sup> Если принципал дал поручение не на проведение сделки, а только на получение валюты, то важно, чтобы расставание сторон, заключающих сделку не произошло до момента получения уполномоченным лицом валюты обмена. — *Прим. ред.*

рон, и все, что указывает на это согласно обычаю делового оборота, принимается в расчет, в том числе и современные средства связи.

Международной исламской академией фикха было вынесено постановление<sup>18</sup> о современных средствах связи, которое подтверждает решение ученых по фикху о действительности сделки, состоявшейся в результате переписки и понятных знаков. Таким образом, это охватывает все современные средства связи, такие как телеграфная связь, факс, интернет и так далее.

### **8. Взаимные обещания в торговле валютой**

Взаимные обещания обязывающего характера в торговле валютой запрещены в соответствии с мнением большинства учёных, так как взаимные обещания от сторон договора подобны договору, поскольку непосредственно из данного договора не следует получение валюты ввиду отсутствия такого намерения у сторон.

Общепринятой практикой учреждений является то, что обещание носит обязывающий характер, даже если оно не закреплено формально. Что касается обещания одной стороны, то это не запрещено, даже если оно имеет обязывающий характер.

### **9. Обмен валюты посредством обмена долговыми обязательствами**

Обоснованием дозволенности обмена валют в форме долговых обязательств, числящихся за кем-либо, с условием освобождения от долгового обязательства обеих сторон, служит то, что такая сделка ведет к погашению долга, и в ней нет запрещенной операции с долгами, связанной с куплей-продажей. Некоторые формы, упомянутые в Стандарте, приводятся в шариатских текстах, например, в хадисе, передаваемом ибн Умаром رضي الله عنه: «Я пришел к Пророку ﷺ, когда он находился в доме Хафсы رضي الله عنها, и сказал ему: «О Посланник Аллаха, я хочу спросить тебя: я продаю верблюдов в аль-Баки'. Я продаю за динары, расплачиваются со мной дирхемами. А также продаю за дирхемы, а расплачиваются динарами...» Посланник Аллаха ﷺ сказал: «Нет ничего в том, что ты берешь другие деньги, [в величине, определяемой] по цене дня обмена, так, что когда вы расходитесь, между вами не остается долга»<sup>19</sup>.

Иные же формы обмена валют, [являющиеся долгом и указанные в этом Стандарте], представляют собой зачет (мукасса), который разрешен шариатом.

### **10. Объединение договоров обмена и денежного перевода**

Обоснованием дозволенности объединения договора обмена и денежного перевода является презюмируемое вступление во владение посредством зачисления на банковский счет валюты, предоставленной в одной валюте, для обмена ее на другую валюту и последующего перевода. По этому поводу Международной исламской академией фикха было вынесено постановление № 84 (1/9), текст которого гласит:

«Если требуется осуществить перевод средств в валюте, отличной от внесенной для перевода, операция включает в себя обмен и перевод. Операция обмена происходит до перевода путем внесения клиентом суммы в банк или путем внесения банком этой суммы в свои книги после достижения соглашения о курсе обмена валюты. Затем происходит денежный перевод в том смысле, который был упомянут»<sup>20</sup>.

<sup>18</sup> Постановление № 52 (3/6) Международной исламской академии фикха.

<sup>19</sup> Приводится у Абу Дауда, ат-Тирмизи, ан-Насаи, Ибн Маджа, аль-Хакима. По мнению аль-Хакима, хадис относится к категории «хороший». С ним согласился аз-Захаби. Данный хадис встречается у многих передатчиков, приводящих слова Ибн Умара. (Ат-Тальхис аль-Хабир. 3/26).

<sup>20</sup> Постановление № 84 (1/9) Международной исламской академии фикха.

## **11. Формы торговли валютой**

В сделке, при которой клиенту, желающему участвовать в торговле валютой, предоставляется какое-либо финансирование, клиент производит операцию при помощи средств, которыми он не владеет. А торговля тем, чем лицо не владеет, запрещена шариатом. В случае же, когда учреждение предоставляет клиенту заем, клиент оперирует тем, чем уже обладает. Но если клиенту ставится условие проведения сделок только через учреждение, предоставившее заем, это является объединением двух договоров – займа и обмена, что не дозволено, поскольку кредитор получает выгоду. Если же данное условие отсутствует, то запрета на проведение такой операции нет.



Шариатский стандарт № 2

**ДЕБЕТОВЫЕ И КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ**

## Содержание

Предисловие.....	55
Текст Стандарта.....	56
1. Сфера применения Стандарта.....	56
2. Особенности карт.....	56
2.1 Особенности дебетовой карты.....	56
2.2 Особенности карты с расходным (кредитным) лимитом .....	56
2.3 Особенности кредитной карты .....	57
3. Шариатские нормы относительно различных видов банковских карт .....	57
4. Общие положения.....	58
5. Дата издания Стандарта .....	59
Утверждение Стандарта .....	60
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	61
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	62

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью Стандарта «Дебетовые и кредитные карты» является определение типов и особенностей банковских карт и установление четких правил шариата, регулирующих их применение учреждениями и их клиентами – держателями карт, совершающими операции по данным картам. Стандарт также разъясняет шариатские нормы в отношении пользования картами в различных случаях.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт распространяется на дебетовые и кредитные карты, выпускаемые учреждениями для своих клиентов, чтобы последние с их помощью имели возможность снятия наличных денежных средств со счетов, получения кредитов или оплаты стоимости товаров и услуг. Карты бывают следующих типов:

- дебетовая карта (Debit Card);
- карта с расходным (кредитным) лимитом (Charge Card)<sup>1</sup>;
- кредитная карта (Credit Card).

### 2. Особенности карт <sup>2</sup>

Существуют как общие особенности некоторых видов карт, так и отличительные характеристики каждого вида.

#### 2.1 Особенности дебетовой карты

- 2.1.1 Дебетовая карта выпускается учреждением на имя лица, имеющего средства на своем счете.
- 2.1.2 Дебетовая карта позволяет держателю снимать средства или оплачивать товары и услуги в пределах имеющихся на счете средств. Списание средств со счета осуществляется незамедлительно<sup>3</sup>, при этом карта не предусматривает получение кредита.
- 2.1.3 Как правило, с клиента не взимается комиссия за использование дебетовой карты, за исключением случаев снятия клиентом наличных средств или покупки иностранной валюты через другое учреждение, не являющееся эмитентом карты.
- 2.1.4 Комиссия за выпуск дебетовой карты может как взиматься, так и не взиматься.
- 2.1.5 Некоторые учреждения удерживают с акцептанта дебетовой карты процент от стоимости товаров или услуг.

#### 2.2 Особенности карты с расходным (кредитным) лимитом

- 2.2.1 Карта с расходным (кредитным) лимитом является как средством получения займа (кредита) в рамках определенного лимита в течение определенного срока, так и средством исполнения обязательства по оплате.

<sup>1</sup> Карта с расходным (кредитным) лимитом предоставляет возможность получения кредитных ресурсов (в пределах определенного лимита) на определенный период времени и предусматривает способы возврата. Другими словами, она позволяет держателю карты оплачивать покупки и получать денежные средства. Однако она не предоставляет возобновляемый кредит держателю карты. — *Прим. ред.*

<sup>2</sup> В данном разделе приводятся общие характеристики банковских карт. — *Прим. ред.*

<sup>3</sup> В то же время, если речь идет о снятии наличности или проведении операций за пределами страны выпуска карты, то мгновенное (в буквальном значении или в том значении, которое принято обычаем делового оборота) списание не производится сразу, например, из-за отсутствия у процессингового центра четкой информации о тарифах. Списание происходит в иностранной валюте, соответственно, процесс расчета требует большего времени. Как правило, на балансе карты это может отразиться на следующий день или через день. — *Прим. ред.*



- 2.2.2 Карта с расходным (кредитным) лимитом используется для оплаты стоимости товаров и услуг, а также для снятия наличных денежных средств.
- 2.2.3 Условия пользования такой картой не предусматривают возможность предоставления держателю карты возобновляемого лимита на получение займа; держатель карты должен оплачивать стоимость покупок в течение определенного срока по мере получения счетов, направляемых ему учреждением.
- 2.2.4 Если держатель карты не погасил задолженность в течение установленного срока, ему начисляются ростовщические проценты. Исламские финансовые учреждения не производят начисление процентов.
- 2.2.5 Учреждение-эмитент карты не удерживает с держателя карты процент [от стоимости] покупок и услуг, однако оно получает определенный процент (комиссию) от лица, принимающего данную карту к оплате проданных товаров или оказанных услуг.
- 2.2.6 В рамках кредитного лимита (или при его превышении в заранее оговоренных пределах) учреждение-эмитент обязуется оплатить стоимость товаров и услуг стороне, принявшей карту. Данное обязательство по погашению стоимости покупок и услуг является прямым и частным (персональным) и не связано со взаимоотношениями акцептанта карты и держателя карты.
- 2.2.7 Учреждение-эмитент кредитной карты имеет прямое право требования к держателю карты о возврате уплаченных за него средств, при этом право эмитента является обособленным и независимым от отношений, возникающих между держателем карты и акцептантом карты, согласно заключенному между ними соглашению.

### 2.3 Особенности кредитной карты

- 2.3.1 Кредитная карта является средством получения кредита в рамках возобновляемого кредитного лимита на срок, определяемый эмитентом карты. Также кредитная карта является платежным средством.
- 2.3.2 Держатель кредитной карты может оплачивать товары и услуги и снимать наличные денежные средства в рамках установленного кредитного лимита.
- 2.3.3 При приобретении товаров и услуг держателю кредитной карты предоставляется льготный период, в течение которого держатель карты может погасить задолженность без начисления процентов, также он вправе отсрочить погашение задолженности на определенный срок с начислением процентов<sup>4</sup>. В случае снятия наличных средств, льготный период не предоставляется.
- 2.3.4 К данному типу карт применяются положения пп. 2.2.5–2.2.7.

## 3. Шариатские нормы относительно различных видов банковских карт

### 3.1 Дебетовая карта

Учреждения вправе выпускать дебетовые карты, если держатель карты посредством нее снимает собственные денежные средства и ее использование не связано с начислением ростовщических процентов.

<sup>4</sup> Согласно шариату, начисление и получение процентов запрещено. — Прим. ред.

### 3.2 Карта с расходным (кредитным) лимитом

Выпуск карт с расходным (кредитным) лимитом разрешается при следующих условиях:

- 3.2.1 В случае просрочки погашения задолженности со стороны держателя карты запрещается устанавливать условие о выплате ростовщических процентов.
- 3.2.2 В случае, если учреждение обязывает держателя карты внести в качестве гарантии денежную сумму, которой держатель карты не может распоряжаться, необходимо прописать условие, что учреждение инвестирует их в пользу держателя карты на основе доверительного управления (*мудароба*), с последующим распределением прибыли между ним и учреждением в определенном соотношении<sup>5</sup>.
- 3.2.2 Учреждение должно поставить держателю карты условие не использовать карту для действий, запрещенных шариатом; в случае же если это происходит, учреждение имеет право изъять карту.

### 3.3 Кредитная карта

Учреждение не вправе выпускать кредитные карты с возобновляемым кредитным лимитом, который держатель карты погашает отсроченными платежами с начислением ростовщических процентов.

## 4. Общие положения

### 4.1 Членство в международных ассоциациях платежных систем

- 4.1.1 Учреждение вправе становиться участниками международных платежных систем при условии отказа от действий, противоречащих шариату, совершение которых может предусматривать членство в таких ассоциациях.
- 4.1.2 Учреждение вправе вносить членские взносы, оплачивать услуги и осуществлять иные платежи международным платежным системам, если [Эти выплаты] не включают в себя ростовщический процент, пусть даже и в скрытой форме, например, увеличение стоимости услуги в обмен на предоставление кредита.

### 4.2 Комиссия, получаемая учреждением от акцептантов банковских карт

Учреждение-эмитент банковских карт вправе удерживать комиссию с акцептантов карт в размере части стоимости товаров или услуг.

### 4.3 Комиссии, удерживаемые учреждением с держателя карты

Учреждение-эмитент карты вправе удерживать с держателя карты плату за обслуживание карты, комиссию за перевыпуск карты и комиссию за замену карты<sup>6</sup>.

### 4.4 Приобретение золота, серебра и наличных денежных средств посредством банковской карты

Разрешается приобретение золота, серебра и наличных денежных средств при помощи дебетовой карты, а также при помощи карты с расходным (кредитным) лимитом, в случае, если учреждение-эмитент может безотлагательно выплатить данную сумму акцептанту карты.

<sup>5</sup> Эти средства могут храниться в качестве сбережения или залога на случай отказа клиента оплатить комиссию за годовое обслуживание. — *Прим. ред.*

<sup>6</sup> Сборы, связанные с обслуживанием и ведением карточного счета физического или юридического лица. — *Прим. ред.*

4.5 Снятие наличных денежных средств при помощи карты

4.5.1 Держатель карты вправе посредством банковской карты снимать со счета суммы наличных денежных средств как в пределах средств, находящихся на его счете, так и превышающих баланс (при согласии учреждения-эмитента), но с условием, что при этом не будут начисляться ростовщические проценты.

4.5.2 Учреждение-эмитент вправе взимать единовременную комиссию, соизмеримую [со стоимостью] услуги снятия наличных, но не связанную с величиной суммы снятых средств.

4.6 Привилегии, предоставляемые учреждением-эмитентом карт

4.6.1 Учреждение не вправе предоставлять держателям карт привилегии, запрещенные шариатом, такие как коммерческое страхование жизни, посещение запрещенных мест<sup>7</sup> или предоставление запрещенных подарков.

4.6.2 Разрешается предоставление держателю карты привилегий, не запрещенных шариатом, например, предоставление держателю карты приоритета при получении услуг или скидок при бронировании в отелях, авиакомпаниях, ресторанах и т. п.

**5. Дата издания Стандарта**

Стандарт издан 27 сафара 1421 г. х. (31 мая 2000 г.).

---

<sup>7</sup> К таковым, например, относятся любые заведения, где предоставляются недозволенные развлечения, спиртные напитки, присутствуют азартные игры и т. п. — *Прим. ред.*

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Стандарт по дебетовым и кредитным картам на четвертом заседании, состоявшемся 25–27 сафара 1421 г. х., что соответствует 29–31 мая 2000 г.

### Краткая хронология подготовки Стандарта

Шариатский совет на 1-м заседании, состоявшемся в субботу 11 зуль-ка'ада 1419 г. х. (27 февраля 1999 г.) в Бахрейне, решил уделить первоочередное внимание подготовке шариатского стандарта для дебетовых и кредитных карт.

В субботу 11 зуль-ка'ада 1419 г. х. (27 февраля 1999 г.) был назначен шариатский советник, которому было поручено провести изучение вопроса с точки зрения шариата и подготовить предварительный вариант проекта Стандарта.

На заседании Комитета шариатских исследований, состоявшемся 13–16 раби' аль-аввала 1420 г. х. (27–30 июня 1999 г.) в Бахрейне, Комитет обсудил проведенные исследования и внес в них некоторые поправки. На заседании № 3, состоявшемся в Бахрейне 9–11 раджаба 1420 г. х. (18–20 октября 1999 г.), Комитет также обсудил предварительный вариант проекта Стандарта и проинструктировал шариатского советника относительно внесения в него необходимых поправок (изменений) в свете того, что было достигнуто в результате обсуждения, и в соответствии с замечаниями членов Комитета.

Исправленная редакция предварительного варианта проекта [Стандарта] была представлена Шариатскому совету на заседании № 2, проходившем в Мекке 10–15 рамадана 1420 г. х. (18–22 декабря 1999 г.). Шариатский совет внес свои поправки в предварительный вариант Стандарта и постановил направить проект в компетентные инстанции для внесения замечаний, обсуждение которых планировалось на дальнейших слушаниях.

29–30 зуль-хиджа 1421 г. х. (4–5 апреля 2000 г.) Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений провела слушание, в котором приняли участие более 30 представителей центральных банков, финансовых учреждений, бухгалтерских фирм, ученые в области шариата, преподаватели университетов и другие заинтересованные лица. Были заслушаны замечания, как направленные до начала слушания, так и выдвинутые в процессе его проведения; члены Комитета шариатских исследований ответили на данные замечания и высказали свои комментарии.

Комитет шариатских исследований обсудил замечания, высказанные в ходе слушания, а также замечания, которые были направлены Организации в письменной форме, и внес поправки, которые счел необходимыми, на заседании № 5, состоявшемся 22–24 мухаррама 1421 г. х. (26–28 апреля 2000 г.).

На 4-м заседании, состоявшемся 25–27 сафара 1421 г. х. (29–31 мая 2000 г.) в Медине, Шариатский совет обсудил поправки Комитета шариатских исследований, внес изменения, которые посчитал нужным, и, **как зафиксировано в протоколе заседания Совета, утвердил Стандарт единогласно по некоторым положениям и большинством голосов по остальным.**

## Приложение Б

**Обоснование шариатских положений****1. Дебетовая карта**

Выпуск дебетовых карт разрешен с соблюдением условий, указанных в Стандарте, поскольку при соблюдении данных условий ее выпуск не приводит к чему-либо запрещенному шариатом, а основой во взаимоотношениях (*муамалят*) является их дозволенность.

**2. Платежная карта**

Выпуск платежных карт разрешается с соблюдением положений данного Стандарта, поскольку это не включает в себя что-либо запрещенное шариатом, и договор по обслуживанию данной карты не предусматривает для ее держателя предоставления кредитов, влекущих начисление ростовщических процентов. Запрет на выпуск карт может происходить по причине [противоречащих шариату] условий договора или же вследствие совершения держателем карты при ее помощи операций, не согласующихся с предписаниями шариата.

**3. Кредитная карта**

Как указано в Стандарте, выпуск кредитных карт запрещен, поскольку их использование основано на договоре, позволяющем ее владельцу получать возобновляемый кредит на различные периоды времени в обмен на определенную ростовщическую надбавку. А ростовщичество (*риба*) запрещено как в форме получения денежных средств в долг под проценты, так и в форме предоставления денежных средств в рост, и этот запрет ясно и категорически утверждён в текстах Корана, Сунны и единогласным мнением ученых (*иджма*). Запрет ростовщичества относится к очевидным религиозным предписаниям. Если же условия пользования кредитной карты не предусматривают ростовщичества и другой запрещенной практики, то ее выпуск разрешается.

4. Учреждение вправе присоединяться к членству в международных ассоциациях платежных систем, поскольку договоры между учреждениями и данными ассоциациями не содержат противоречащих шариату условий. Взносы, выплачиваемые учреждением, являются платой за предоставляемые международными ассоциациями услуги: выдачу лицензий, клиринговые операции и т. д. Данные операции не предусматривают кредитования под проценты, но стоит отметить, что сотрудничество должно быть только по выпуску дебетовых или платежных карт без условий о ссудных процентах. Сотрудничать в выпуске кредитных карт запрещено.

5. Учреждение вправе удерживать с акцептантов карты комиссию, вычитаемую из стоимости товаров и услуг, поскольку она подобна плате за посредничество, маркетинг или плате за услуги по взысканию долгов.

6. Учреждение вправе удерживать с держателя карты членский сбор, комиссию за перевыпуск карты и комиссию за замену карты, поскольку эти сборы взимаются за предоставление права клиенту пользоваться картой и связанные с ней услуги.

7. Совершение покупки при помощи дебетовой карты заключает в себе признаваемый шариатом акт вступления в презюмируемое владение. Если покупатель приобрел золото, серебро или валюту с помощью карты и расписался на платежной квитанции в пользу акцептанта карты, то произошло презюмируемое

вступление во владение – в соответствии с постановлением Международной исламской академии фикха о том, что бухгалтерская запись считается презюмируемым вступлением во владение<sup>8</sup>. Таким образом, удовлетворяется условие шариата об акте приема-передачи для использования карты при покупке золота, серебра или валюты.

8. Держатель карты вправе снимать денежные средства со своего банковского счета, поскольку это – получение его собственных денежных средств. Он также может с разрешения учреждения снимать средства, превышающие лимит на его счете, если за снятые суммы не начисляются ростовщические проценты, поскольку при соблюдении этих условий это будет считаться дозволенным видом займа.

9. В случае, если держателю карты ставится условие внести средства на счет для начала пользования картой, учреждение не вправе препятствовать держателю карты в распоряжении находящимися на его счете средствами, поскольку «любой заем, несущий выгоду, является ростовщичеством». Альтернативным вариантом для распоряжения этим депозитом является инвестиция данных средств на основе договора доверительного управления (*мудароба*).

---

<sup>8</sup> Постановление № 53 (4/6) Международной исламской академии фикха.





Шариатский стандарт № 3

**УМЫШЛЕННОЕ ПРОМЕДЛЕНИЕ  
ПОГАШЕНИЯ ДОЛГА**

**(с поправками)**

## Содержание

Предисловие.....	67
Текст Стандарта.....	68
1. Сфера применения Стандарта.....	68
2. Шариатские положения, связанные с умышленным промедлением погашения задолженности.....	68
2.1 Должник, умышленно затягивающий погашение задолженности...68	
2.2 Поручитель.....	69
2.3 Концессионер (подрядчик).....	69
2.4 Нематериальные санкции при умышленном промедлении погашения задолженности.....	69
2.5 Общие положения.....	69
2.6 Установление факта затягивания оплаты.....	70
3. Дата издания Стандарта.....	70
Утверждение Стандарта.....	71
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта.....	72
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	73

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Стандарт нацелен на разъяснение шариатских положений, относящихся к деятельности учреждений, связанных с умышленным промедлением платежеспособным должником погашения своей задолженности в срок, задержкой поручителем и исполнителем выполнения своих обязательств, а также шариатской нормы о санкциях.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает случаи умышленного промедления погашения задолженности со стороны платежеспособного должника, платежеспособного поручителя, а также подрядчика (концессионера), который задерживает выполнение работ, в результате чего квалифицируется как [просрочивший] должник согласно условия штрафных санкций.

Стандарт не рассматривает вопросы, связанные с неплатежеспособностью или банкротством должника, а также случаи, когда должник просрочил погашение долга по уважительным причинам с точки зрения шарията<sup>1</sup>.

### 2. Шариатские положения, связанные с умышленным промедлением погашения задолженности

#### 2.1 Должник, умышленно затягивающий погашение задолженности

2.1.1 Запрещается промедление погашения задолженности в случаях, когда должник является платежеспособным.

2.1.2 Запрещается предусматривать материальное возмещение в денежном либо в натуральном выражении в качестве неустойки в случае просрочки должником погашения задолженности, независимо от того, предусматривался ли размер возмещения [по договору], и независимо от того, связано ли возмещение с недополученным доходом (упущенной выгодой) или с изменением курса валют.

2.1.3 Запрещается требовать в судебном порядке компенсации в денежном или натуральном выражении со стороны должника, намеренно просрочившего платеж по долговым обязательствам.

2.1.4 Должник, намеренно просрочивший выполнение обязательств, обязан нести расходы на юридическое сопровождение и другие затраты, которые понес кредитор для получения причитающегося ему долга.

2.1.5 Кредитор имеет право требовать продажи залога для получения денежных средств. Также кредитор имеет право запрашивать доверенность на продажу залога для возврата задолженности за счет стоимости залога во внесудебном порядке.

2.1.6 Разрешается устанавливать условие возврата всей суммы долга в случае просрочки одного из платежей должником, затягивающим погашение задолженности. Предпочтительно исполнять данное условие только после уведомления должника и по истечении разумного срока, при условии невозникновения каких-либо непредвиденных обстоятельств (см.: Шариатский стандарт № 5 «Обеспечение исполнения обязательств», п. 5.1).

<sup>1</sup> К таковым причинам, например, относятся: потеря работы, утеря жилища – применительно к физ. лицу; применительно к юридическому лицу – пожар на предприятии, резкое изменение рыночной конъюнктуры, что негативно сказалось на доходности (прибыльности) бизнеса; также это могут быть политические и технологические факторы. — *Прим. ред.*

- 2.1.7 Если проданный товар остается в первоначальном состоянии, в котором он был продан, а должник затягивал с оплатой и стал неплатежеспособным, то в случае сделки *мурабаха* продавец (учреждение) имеет право истребовать проданный товар вместо того, чтобы предъявлять требование в отношении имущества банкрота.
- 2.1.8 Разрешается включение в договоры с долговыми обязательствами, например, *мурабаха*, условие об обязательстве должника при затягивании погашения задолженности пожертвовать определенную сумму или процент от долга на благотворительность через учреждение при координации со стороны шариатского надзорного комитета учреждения.
- 2.2 Поручитель
- 2.2.1 Кредитор вправе требовать [погашения задолженности] как от поручителя, так и от должника, в случае, если поручителем не было выдвинуто условия о предъявлении требований в первую очередь к должнику.
- 2.2.2 Положения о должнике, затягивающем погашение задолженности, распространяются и на поручителя, затягивающего погашение задолженности.
- 2.3 Концессионер (подрядчик)
- Разрешается включать условие о неустойке в договоры подряда, контракты на изготовление (*истисна'*), а также договоры поставки. В случае затягивания концессионером или подрядчиком выплаты неустойки, предусмотренной в условии о штрафных санкциях, применяются положения относительно должника, затягивающего погашение долга. Разрешается также удержание средств из вознаграждения концессионера.
- 2.4 Нематериальные санкции при умышленном промедлении погашения задолженности
- Учреждение имеет право внести должника, затягивающего погашение задолженности, в список клиентов, взаимоотношения с которыми нежелательны (черный список), и предупредить об этом другие учреждения как по запросу, так и напрямую при взаимном обмене такими списками.
- 2.5 Общие положения
- 2.5.1 Учреждение имеет право отслеживать состояние клиента, затягивающего выплаты, и его финансовую активность любыми законными и приемлемыми шариатом способами.
- 2.5.2 Не запрещается принятие от должника надбавки к сумме задолженности при условии, что такая надбавка не предусмотрена в договоре, не была оговорена письменно или устно, не была указана в примечаниях, не является принятой обычаем делового оборота и не фигурирует в неформальных соглашениях.
- 2.5.3 Учреждение вправе включать в договоры с долговыми обязательствами условие, согласно которому в случае просрочки погашения задолженности учреждение имеет право погасить задолженность за счет средств на счетах данного клиента, открытых в учреждении, как текущих, так и инвестиционных, без получения разрешения от должника, при условии, что счета открыты в той же валюте, что и долг. Если счета клиента в учреждении открыты в валюте, отличной

от валюты задолженности, то необходимо установить стоимость валюты на основании рыночного курса обмена валют, преобладающего на день погашения.

**2.6 Установление факта затягивания оплаты**

Факт затягивания погашения задолженности устанавливается в случае непогашения должником задолженности в положенный срок после предъявления требования, при условии, что должник не доказал свою неплатежеспособность.

**3. Дата издания Стандарта**

Стандарт издан 27 сафара 1421 г. х. (31 мая 2000 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Стандарт в отношении должника, затягивающего погашение задолженности, был принят Шариатским советом 25–27 сафара 1421 г. х., что соответствует 29–31 мая 2000 г.

## Приложение А

**Краткая хронология подготовки Стандарта**

Шариатский совет принял решение о приоритетности подготовки стандарта о должнике, затягивающем погашение задолженности, на заседании № 1, состоявшемся в субботу 11 зуль-ка'да 1419 х. (27 февраля 1999 г.) в Бахрейне.

Также в субботу 11 зуль-ка'да 1419 г. х. (27 февраля 1999 г.) было принято решение назначить советника по шариатским нормам для проведения правового исследования и подготовки предварительного варианта Стандарта.

На заседании Комитета шариатских исследований, состоявшемся 13–16 раби' аль-авваля 1420 х. (27–30 июня 1999 г.) в Бахрейне, Комитет шариатских исследований обсудил и внес поправки в проект Стандарта. Также Комитет обсудил на третьем заседании, проведенном в Бахрейне 9–11 раджаба 1420 х. (18–20 октября 1999 г.), предварительный вариант Стандарта и поручил советнику внести в него необходимые поправки в свете проведенных дискуссий и высказанных членами Комитета мнений.

Исправленный предварительный вариант Стандарта был представлен на обсуждение Шариатскому совету на встрече № 2, проведенной в Мекке 10–15 рамадана 1420 г. х. (18–22 декабря 1999 г.). Шариатский совет внес последующие поправки в предварительный вариант Стандарта и принял решение распространить документ среди специалистов и заинтересованных сторон для получения комментариев и подготовке к слушаниям.

Слушания были проведены 29–30 зуль-хиджа 1421 г. х. (4–5 апреля 2000 г.). На слушаниях присутствовали более 30 участников, представлявших центральные банки, учреждения, бухгалтерские фирмы, учёные в области шариата, преподаватели университетов и другие заинтересованные стороны. Были даны ответы на письменные комментарии к документу, которые были распространены перед слушаниями, а также на устные комментарии участников встречи.

На заседании № 5, проведенном 22–24 мухаррама 1421 г. х. (26–28 апреля 2000 г.), Комитет шариатских исследований обсудил замечания, высказанные в ходе слушаний и отправленные письменно, и внес поправки, которые он посчитал нужным.

Шариатский совет на 4-м заседании, прошедшем 25–27 сафара 1421 г. х. (29–31 мая 2000 г.) в Медине, обсудил поправки, внесенные Комитетом шариатских исследований, и внес поправки, которые посчитал уместными. Некоторые положения данного Стандарта были приняты как шариатские нормы единогласно, а некоторые – большинством голосов в соответствии с регламентом Шариатского совета.

В месяце мухаррам 1422 г. х. (ноябрь 2011 г.) Комиссия по пересмотру шариатских стандартов провела заседание в Катаре, на котором был рассмотрен Стандарт. По результатам обсуждения Комиссия предложила внести в стандарт ряд поправок, включая добавление, удаление и переформулировку положений Стандарта, и вынесла их на рассмотрение Шариатского совета.

28 ша'бана по 1 рамадана 1435 г. х. (26–28 июня 2014 г.) в Медине, Королевство Саудовская Аравия, Шариатский совет провел 38-е заседание, на котором обсудил поправки, представленные Комитетом шариатских исследований. По итогам обсуждений были внесены поправки, который Совет счел уместными, и Стандарт был принят в настоящей исправленной редакции.



## Обоснование шариатских положений

### 1. Должник, умышленно затягивающий погашение долга

Должник обязан погасить задолженность при наступлении срока оплаты. Умышленное промедление погашения долга запрещено шариатом в случае, если должник в состоянии погасить долг, согласно изречению Пророка ﷺ: «Состоятельный (платежеспособный) заемщик, затягивающий погашение долга, поступает несправедливо»<sup>2</sup>; а также Пророк ﷺ сказал: «Затягивание возврата долга платежеспособным заемщиком делает дозволенным [для решения судьи] его честь<sup>3</sup> и наказание»<sup>4</sup>. А также в соответствии с одобрением Пророком ﷺ слов Салмана: «Выдай каждому, что ему причитается»<sup>5</sup>. Ученые единогласно одобрили дозволенность применения санкций для такого должника<sup>6</sup>. Что касается должника, допустившего просрочку платежа и испытывающего финансовые трудности, для него предусмотрена отсрочка погашения задолженности.

### 2. Условие возмещения или требование возмещения через суд

Не разрешается включать в договор условие о компенсационной выплате должником кредитуру в случае просрочки оплаты со стороны должника. Также не разрешается устанавливать требование о возмещении в судебном порядке, как в начале возникновения задолженности, так и при наступлении срока погашения, так как это является ростовщичеством, и установление возмещения запрещено, согласно изречению Пророка ﷺ: «Мусульмане обязаны соблюдать оговоренные условия, за исключением тех, которые разрешают запретное или запрещают дозволенное»<sup>7</sup>; а также по той причине, что во времена неведения (то есть до начала пророческой миссии Мухаммада ﷺ. — Прим. ред.) кредитор говорил: «Либо оплачиваешь сейчас либо позже, но с дополнительно платой»; а также достоверно приводится несколькими сподвижниками запрет на любой долг, который сопровождается выгодой.

<sup>2</sup> Аль-Бухари. 2/799. Дамаск: «Дар аль-калам». 1401 г. х. (1981 г.); Муслим. 10/288. Каир: «Мактаб мисрия» с пояснениями ан-Навави. 1349 г. х. (1930 г.); Ахмад. 2/71, 245. Дамаск: «Мактаб ислями».

<sup>3</sup> То есть разрешается его критиковать. — Прим. ред.

<sup>4</sup> Приводится у Ахмада (4/388, 399) и составителей сборников «Сунан», за исключением ат-Тирмизи. Также хадис приводят аль-Байхаки, аль-Хаким, и Ибн Хиббан, который признал достоверность хадиса, аль-Бухари привёл в форме «та'лик» (без упоминания цепочки передатчиков). Ибн Хаджр указал в труде «аль-Фатх», что «цепочка передатчиков хадиса является правильной» («Нейль аль-автар». 5/240. Каир: «Мустафа аль-баби аль-халляби». 1378 г. х. (1951 г.); «Файд аль-Кадир». 5/400. Каир: «Мустафа Мухамад». 1371 г. х. (1938 г.).

<sup>5</sup> Хадис от Абу Джухайфа со слов Салмана رضي الله عنه о том, что при упоминании данного случая Пророк ﷺ сказал: «Салман сказал правду». Ат-Тирмизи сказал: «Достоверный хадис». Ат-Тирмизи. «Сунан». 2/66. Издательство «Булак».

<sup>6</sup> «Бадаи' ас-санаи'». 7/173. Бейрут: «Дар аль-киتاب аль-'араби». 1982 г.; «аль-Мухаззаб». 3/245. Дамаск: «Дар аль-калам». 1417 г. х. (1996 г.); «аль-Мугни». 4/501. Эр-Рияд: «Мактаб рияд аль-хадиса»; «Хашийат кулюби». 2/288. Бейрут: «Дар аль-Фикр». Д. Т.; «Муаджам аль-мусталыхат аль-иктисадья». С. 314. Опубликовано Международным институтом исламской мысли, Вирджиния, США, 1415 г. х. (1995 г.); «Далиль мусталахат фикхья аль-иктисадья». С. 274. Опубликовано Финансовым домом Кувейта, Кувейт. 1412 г. х. (1992 г.).

<sup>7</sup> Ахмад (1/312) и Ибн Маджа передали данный хадис с хорошей цепочкой передатчиков (2/784. Каир: «Мустафа аль-баби аль-халляби». 1372 г. х. /1952 г.); аль-Хаким. Издательство Хайдарабад, Индия, 1355 г. х.; аль-Байхаки. 6/70, 156, 10/133. Издательство Хайдарабад, Индия. 1355 г. х.; ад-Даракутни. 3/77, 4/228. Каир: «Дар аль-махасин ли тыба'а». 1372 г. х. (1952 г.).

Опираясь на все это, Международная исламская академия фикха вынесла постановление, текст которого гласит: «... в случае просрочки погашения задолженности запрещается шариатом включать в договор условие о компенсации...»<sup>8</sup>.

При несвоевременном погашении долга не применяются неустойки, т. к. увеличение суммы долга является ростовщичеством (*риба*), в отличие от применения неустойки в других видах договоров, например, в сделках подряда и контрактах на изготовление (*истисна*<sup>9</sup>). Не разрешается обязывать выплачивать неустойку напрямую или в судебном порядке, поскольку судебные решения в таких случаях являются обязательными к исполнению.

### 3. Судебные издержки

Заёмщик, затягивающий с выплатой, обязан покрыть судебные издержки и другие расходы, связанные с просрочкой платежа, т. к. он является причиной возникновения таких расходов<sup>9</sup>.

### 4. Продажа залогового имущества

Кредитор вправе требовать продажи залогового имущества и иного имущества, принадлежащего должнику, с целью получения денежных средств и погашения задолженности. Также разрешается получение кредитором от должника доверенности на продажу залога, т. к. продажа залога может осуществляться и кредитором, что способствует ускорению процесса реализации залога<sup>10</sup>.

### 5. Досрочное погашение

Кредитор вправе включить в договор условие о полном досрочном погашении долга, в случае, если должник просрочил погашение одного из платежей. По данному вопросу Международная исламская академия фикха приняла постановление, в котором говорится: «По шариату продавец вправе ставить условие о досрочном погашении всего долга в случае, если должник просрочил оплату одного или нескольких платежей, если последний согласился с этим условием при заключении договора»<sup>11</sup>. Данное условие применяется в силу того, что в шариате отсутствует положение, опровергающее его, а также ввиду того, что оно защищает законное право кредитора<sup>12</sup>. Важность заблаговременного уведомления должника до вступления в силу условия о полном досрочном погашении долга связана с необходимостью [с точки зрения шариата] напоминания и предоставлением времени на погашение платежа.

### 6. Право истребования проданного имущества

В случае, если имущество, проданное по схеме *мурабаха* или по другому договору, сохранилось в первоначальном состоянии, а покупатель затянул с оплатой

<sup>8</sup> Постановление № 51 Международной исламской академии фикха // Журнал «Муджамма' аль-фикх аль-ислами», № 6, Ч. 1. С. 193 и № 7. Ч. 2. С. 9.

<sup>9</sup> На это указали некоторые ученые. См.: Ибн Таймия. «Аль-Ихтиярат», а также «Мухтасар аль-фатава». С. 346; аль-Мардави. «Аль-Инсаф»; и шейх Мухамад ибн Ибрахим Аль аш-Шейх (см.: Исследование шейха Ибн Маниа, рассмотренное на 4-м семинаре по фикху, организованном Финансовым домом Кувейта. С. 226–227. 1416 г. х. / 1995 г.).

<sup>10</sup> «Ар-Рауд аль-мурабба'». С. 274. Каир: «Дар ат-турас».

<sup>11</sup> Постановление № 51 Международной исламской академии фикха // Журнал «Маджма' фикх ислами», № 6. Ч. 1. С. 193 и № 7. Ч. 2. С. 9). Данное постановление было подкреплено постановлением № 64/2/7. См.: журнал университета короля Абдуль-Азиза, Исламская экономика. С. 89.

<sup>12</sup> Ибн Абидин сказал: «Если кто-то скажет: я отменил отсрочку и отказываюсь от нее, срок погашения задолженности наступает в тот же момент». («Хашият Ибн Абидин». 5/157. Бейрут: «Дар аль-Фикр». 1399 г. х. /1979 г.). Шариатский надзорный комитет Финансового дома Кувейта поддержал данное высказывание в своей фетве № 542 («Фатава шар'ия фи масаиль иктисадья», Финансовый дом Кувейта. 4. С. 18).

стоимости имущества и позже обанкротился, продавец вправе истребовать его вместо того, чтобы принимать участие в процедуре банкротства. Так, сообщается от Абу Хурейры رضي الله عنه, что посланник Аллаха ﷺ сказал: «Если тот, кто продал товар [с отсрочкой оплаты] покупателю, который впоследствии обанкротился, [не погасив долг], обнаружил этот товар у него в первоначальном виде, то [такой продавец] имеет больше прав забрать свой товар, нежели остальные кредиторы»<sup>13</sup>.

### 7. Обязательство должника по выплате пожертвования в случае затягивания погашения долга

Мнение о дозволенности включать в договор условие об обязательстве должника, затягивающего погашение задолженности, пожертвовать дополнительную сумму (помимо погашения суммы долга) на благотворительность, имеет сходство с вопросом об обязательстве сделать пожертвование, известном среди ученых маликитского мазхаба, таких как Абу Абдуллах ибн Нафи'а и Мухаммад ибн Динар<sup>14</sup>.

### 8. Поручитель

Поручитель отвечает по тем же обязательствам, что и должник, поскольку поручительство представляет собой присоединение обязательства второго лица к обязательству должника. Всевышний Аллах сказал, приводя слова пророка Юсуфа: «*И я за это ручаюсь*»<sup>15</sup>. Также Пророк ﷺ одобрил поручительство Абу Катады вернуть долг за умершего человека, на что тот ответил: «Я беру на себя его долг в два [динара], о посланник Аллаха»<sup>16</sup>. По общему правилу, требование оплаты может быть обращено как к должнику, так и к поручителю, т. к. это и является основным принципом поручительства в случае, если в договор не было включено условие об очередности требования оплаты, когда истребование начинается с должника, и если должник отказывается погасить долг, требование долга переходит к поручителю, поскольку условие об очередности требований является дозволенным, а «мусульмане обязаны соблюдать оговоренные условия».

### 9. Концессионер (подрядчик)

Разрешается вносить условие о неустойке в договоры о подряде, контракт на изготовление (*истисна'*) и поставки, так как данное условие является дозволенным условием в договорах, «которые не разрешают запретное и не запрещают дозволенное». Пророк ﷺ сказал: «Мусульмане обязаны соблюдать оговоренные условия, за исключением тех, которые разрешают запретное или запрещают дозволенное»<sup>17</sup>. А также Шуреих (да одарит его Аллах Своей милостью) сказал: «Кто принял на себя условие добровольно без давления, то оно на нем». Международная исламская академия фикха вынесла постановление, текст которого гласит: «Разрешается включать в договор *истисна'* условие о неустойке согласно договоренности сторон, при условии отсутствия случаев обстоятельств непреодолимой силы»<sup>18</sup>. В соответствии с правовой школой имама Ахмада включение условий в договора является в своей основе правомерным действием, и это также отражается в решении Совета крупнейших ученых Королевства Саудовская Ара-

<sup>13</sup> Аль-Бухари. 2/846; Муслим. 10/221. См.: аш-Ширази. «Аль-Мухаззаб». 3/253. Дамаск: «Дар аль-калям». 1417 г. х. (1996 г.).

<sup>14</sup> Аль-Хаттаб. «Тахрир аль-калям фи масаиль аль-ильтизам»; а также фетвы 4-го форума по фикху, организованного Финансовым домом Кувейта.

<sup>15</sup> Коран, сура «Юсуф», аят 72.

<sup>16</sup> Аль-Бухари. 2/800, 803; Ахмад и др.

<sup>17</sup> Источник хадиса приведен ранее.

<sup>18</sup> Постановление № 65 (3/7) Международной исламской академии фикха // Журнал Академии № 7. Ч. 2. С. 223.

вия, принятым единогласно: «Комитет единогласно принял решение, согласно которому включение неустойки в договоры является «правомерным и признаваемым условием»<sup>19</sup>. При этом разрешается включать данное условие в отношении неденежных обязательств (*истисна*<sup>20</sup> и подряда).

#### 10. Нематериальные санкции, применимые по отношению к должнику, затягивающему погашение задолженности

Основанием [правомерности] данных санкций является мнение ученых по фикху, извлеченное из хадиса Пророка ﷺ: «Затягивание возврата долга платежеспособным заемщиком делает дозволенным [для решения судьи] его честь и наказание»<sup>20</sup>, т. к. публичное порицание факта затягивания погашения долга разрешается и не относится к запрещенной хуле (злословию), а наоборот, необходима для предупреждения других учреждений о его кредитной истории, и рассматривается в качестве обязательного наставления.

#### 11. Общие положения

а) отслеживание положения должника, затягивающего погашение задолженности, является одним из способов постоянного контроля за ним разрешенного учеными, т. к. есть вероятность того, что должник может скрывать тот факт, что у него возможность погашения долга. Это не считается вмешательством в дела третьих лиц;

б) при полном погашении долга разрешается вносить дополнительную сумму по собственному желанию должника, что не было оговорено и не является обычаем делового оборота, и это расценивается в качестве погашения долга наилучшим образом, согласно словам Всевышнего: «Нет оснований укорять творящих добро»<sup>21</sup>. Сообщается в хадисе: «Лучшие из вас те, кто наилучшим образом исполняет обязательства»<sup>22</sup>. Пророк ﷺ иногда возвращал долг в большей величине, чем брал. Такое разрешается при условии, что надбавка не была оговорена заранее, или не является устоявшейся практикой, т. к. подобная оговорка представляет собой условие, которое должно соблюдаться, поскольку общепринятый обычай все равно что заранее оговоренное условие. Не запрещается принятие суммы, превышающей сумму долга, согласно вышеупомянутым доводам;

в) условие, внесенное учреждением в договор, согласно которому оно может покрыть задолженность должника за счет средств на любых счетах, открытых должником в данном учреждении, является дозволенным условием, так как «мусульмане обязаны соблюдать оговоренные условия». Эта процедура является зачетом (*мукасса*), даже в случае, если она не нуждается в получении согласия должника, однако предпочтительнее внести данное условие в договор с долговым обязательством, дабы сократить количество необходимых процедур по взысканию долга в случае возникновения разногласий. Здесь возможно применение принципа самовольного восстановления прав, который основывается на шариатских доводах, таких как слова Пророка ﷺ жене Абу Суфьяна: «Бери столько, сколько хватит тебе и твоему сыну, согласно принятому обычаю»<sup>23,24</sup>.

<sup>19</sup> Исследования Совета крупнейших ученых в Королевстве Саудовская Аравия. Т. 1. «Неустойка». Эр-Рияд: «Мактаба Ибн Хузайма». 1412 г. х.

<sup>20</sup> См. сноску к данному хадису в разделе «Должник, затягивающий погашение долга».

<sup>21</sup> Коран, сура «ат-Тауба», аят 91.

<sup>22</sup> Привел ан-Насаи со слов аль-Ирбад бин Сария. См.: «Файд аль-Кадир». 3/497.

<sup>23</sup> То есть столько, сколько достаточно для покрытия обычных расходов на жизнь. — Прим. ред.

<sup>24</sup> Привели аль-Бухари и Муслим. См.: «Аль-лю'лю' валь-марджан». № 1115.

Шариатский стандарт № 4

**ЗАЧЕТ (МУКАССА)**

**(с поправками)**

## Содержание

Предисловие .....	79
Текст стандарта .....	80
1. Сфера применения Стандарта .....	80
2. Определение зачета и его виды .....	80
3. Обмен обещаниями относительно проведения зачета .....	81
4. Современная практика применения зачета .....	82
5. Отсроченный обмен денежными средствами .....	82
6. Дата издания Стандарта .....	82
Утверждение Стандарта .....	83
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	84
Приложение Б. Обоснование шариатских положений .....	86

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Данный Стандарт определяет и разъясняет понятие «зачет (мукасса)», его условия и шариатские нормы, дозволенное и запрещенное в операциях зачета, а также основные примеры применения зачета в практике учреждений.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает вопрос завершения долгового обязательства посредством зачета. Стандарт не распространяется на случаи окончания задолженности путем перевода (*хавалья*), прощения долга, мирового соглашения (*сульх*), самовольного восстановления прав, расторжения по соглашению сторон, поскольку по каждому из упомянутых случаев существуют отдельные стандарты.

### 2. Определение зачета и его виды

Зачет – это прекращение задолженности в счет задолженности другого лица перед должником.

Существуют две разновидности зачета: обязательный и договорной.

#### 2.1 Обязательный зачет

Данный вид зачета наступает вынужденно или в обязательном порядке<sup>1</sup> в отношении одной или обеих сторон. Такой вид зачета также делится на два вида: автоматический и по требованию<sup>2</sup>.

2.1.1 Автоматический зачет – это автоматическое списание взаимных задолженностей без предъявления требования об их погашении, не требующее согласия обеих или одной из сторон.

2.1.2 Условия автоматического зачета:

- а) каждая из сторон зачета должна являться кредитором и должником в отношении друг друга;
- б) обе задолженности должны быть одинаковыми по виду, типу<sup>3</sup>, характеристикам, сроку или длительности отсрочки. В случае, если задолженности не совпадают по сумме, зачет проводится в сумме меньшего долга, а у стороны, имеющей больший по величине долг, остается обязательство равное величине разницы;
- в) ни одна из задолженностей не должна быть связана с правами третьих лиц в целях недопущения причинения вреда третьим лицам. Например, правом залогодержателя по одному из долгов;
- г) зачет не должен приводить к запрещенным шариатом последствиям, таким как ростовщичество, или операциям, которые потенциально могут содержать ростовщичество.

2.1.3 Зачет по требованию: это погашение обеих задолженностей по требованию кредитора, имеющего превосходящие права (например, по

<sup>1</sup> Под вынужденностью и обязательностью подразумевается то, что такой вид зачета происходит без необходимости в договоренности.

<sup>2</sup> По требованию стороны, имеющей право на больший по величине долг, когда другая сторона обязана подчиниться его требованию (произвести зачет). — *Прим. ред.*

<sup>3</sup> Например, задолженность в виде бумажных денежных средства и монет. — *Прим. ред.*



отсрочке, залогу. — Прим. ред.), и его отказ от прав, которыми отличается причитающийся ему долг, вне зависимости от согласия или несогласия кредитора, обладающего меньшими правами.

#### 2.1.4 Условия зачета по требованию:

- а) каждая из сторон должна являться кредитором и должником в отношении другой стороны;
- б) согласие кредитора, имеющего превосходящие права, на отказ от своего преимущества в правах. Превосходящим правом считается тот долг, который обеспечен залогом или поручительством, а лучшим по сроку погашения – долг, срок погашения которого более короткий или уже наступил, тогда как вторая задолженность является отсроченной;
- в) схожесть обеих задолженностей по типу и виду, но не по характеристикам или сроку погашения. В случае, если задолженности не совпадают по сумме, зачет проводится в сумме меньшего долга, а у стороны, имеющей большее по величине долговое обязательство, остается разница;
- г) зачет не должен приводить к запрещенным шариатом последствиям, таким как ростовщичество или операциям, которые потенциально могут содержать ростовщичество.

### 2.2 Договорный зачет

2.2.1 Зачет в силу договора означает прекращение обязательств по соглашению сторон.

#### 2.2.2 Условия договорного зачета:

- а) каждая из сторон должна являться кредитором и должником в отношении другой стороны;
- б) согласие каждой из сторон на проведение зачета;
- в) зачет не должен приводить к запрещенным шариатом последствиям, таким как ростовщичество или операции, которые потенциально могут содержать ростовщичество.

2.2.3 Договорный зачет разрешается при несовпадении вида, типа, характеристик задолженности и срока погашения, так как согласие означает отказ каждой из сторон от преимущества в правах. Зачет в силу договора также применим при различии в суммах задолженности. В случае, если задолженности не совпадают по сумме, зачет проводится в сумме меньшего долга, а сторона с меньшим долгом вправе требовать выплату разницы (см.: п. 2.10.2 Шариатского стандарта № 1 «Торговля валютой»).

### 3. Обмен обещаниями относительно проведения зачета

Разрешаются взаимные обещания между учреждением и клиентами, или между учреждениями о проведении зачета в будущем при возникновении задолженностей. Зачет в таком случае проводится в соответствии с условиями, изложенными в пп. 2.1. и 2.2.

Если задолженности выражены в двух разных валютах, обмен обещаниями предусматривает проведение зачета по курсу обмена валюты на день проведения зачета, во избежание сговора об осуществлении ростовщичества.

#### **4. Современная практика применения зачета**

Из примеров применения зачета в современных операциях:

4.1. Включение условия о зачете по возникающим задолженностям между учреждением и клиентом в торговых сделках с отсроченным платежом. Такой зачет практикуется в большинстве учреждений и определяется как зачет и консолидация задолженности (set-off and consolidation).

Данный зачет может быть обязательным или договорным в зависимости от того, какие из условий определены в договоре. Включение заранее в договор условия о зачете означает освобождение от необходимости заключения отдельного договора о зачете, в случае, если валюты двух задолженностей различаются или один из долгов превосходит второй по характеристикам.

4.2. Проведение зачета может иметь место между учреждением, принимающим чеки, и стороной, осуществляющей платеж по чекам через клиринговую палату. Это может быть реализовано в форме обязательного или договорного зачета, в зависимости от условий договора.

4.3. Проведение зачета может быть осуществлено между учреждениями через международные или национальные клиринговые центры, например, организации, обслуживающие кредитные или дебетовые карты. Данный зачет может быть осуществлен в форме обязательного или договорного, в зависимости от условий договора.

#### **5. Отсроченный обмен денежными средствами**

Отсроченный обмен денежными средствами (свопы), проводимый на основе ростовщичества, не разрешается, так как это является взаимным погашением долговых ценных бумаг.

#### **6. Дата издания Стандарта**

Стандарт издан 29 сафара 1422 г. х. (23 мая 2001 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Стандарт о зачете был принят Шариатским советом на 6-м заседании, прошедшем 25–29 сафара 1422 г. х., что соответствует 19–23 мая 2001 г.

## Приложение А

**Краткая хронология подготовки Стандарта**

На 2-м заседании, прошедшем в Мекке 10–14 рамадана 1420 г. х. (18–22 декабря 1999 г.), Шариатский совет решил уделить первоочередное внимание подготовке шариатского стандарта по зачету.

Во вторник 27 рамадана 1420 г. х. (4 января 2000 г.) был назначен шариатский советник для подготовки шариатского исследования и проекта Стандарта.

На заседании Комитета шариатских исследований, проведенном 18–19 раби' аль-аввала 1421 г. х. (20–21 июня 2000 г.) в Бахрейне, члены Комитета обсудили и внесли поправки в проект Стандарта. Также Комитет обсудил на заседании № 6, проведенном в Бахрейне 20–21 джумада аль-ахыра 1421 г. х. (18–19 сентября 2000 г.), предварительный проект Стандарта и поручил советнику внести необходимые поправки в свете минувших дискуссий и высказанных членами комитета мнений. Комитет на заседании № 7, проведенном в Бахрейне 5–6 ша'бана 1421 г. х. (1–2 ноября 2000 г.), обсудил проект Стандарта и внес поправки, которые посчитал уместными, предвзяв вынесение проекта стандарта на рассмотрение Шариатскому совету.

Исправленный предварительный вариант Стандарта был представлен на обсуждение Шариатскому совету на 5-м заседании, проведенном в Мекке 8–12 рамадана 1421 г. х. (4–8 декабря 2000 г.). Шариатский совет внес последующие поправки в предварительный вариант Стандарта и принял решение распространить документ среди специалистов и заинтересованных сторон для получения комментариев и его дальнейшего обсуждения на слушаниях.

Слушания были проведены Организацией бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений в Бахрейне 4–5 зуль-хиджа 1421 г. х. (27–28 февраля 2001 г.). На слушаниях присутствовали более 30 участников, представлявших центральные банки, учреждения, бухгалтерские компании, учёных в области шариата, преподавателей университетов и другие заинтересованные стороны. Члены Комитета шариатских исследований ответили на письменные комментарии к документу, которые были распространены перед слушаниями, а также на устные комментарии участников.

На 8-м заседании, состоявшемся 16–17 зуль-хиджа 1421 г. х. (11–12 марта 2001 г.), Шариатский совет обсудил замечания, высказанные в ходе слушаний и направленные письменно в адрес ААОИФИ, и внес поправки, которые он посчитал необходимым.

Шариатский совет на 6-м заседании, состоявшемся в Медине 25–29 сафара 1422 г. х. (19–23 мая 2001 г.), обсудил изменения, внесенные Комитетом шариатских исследований, и внес поправки, которые посчитал уместными. Некоторые положения Стандарта были приняты единогласно, а некоторые – большинством голосов, что зафиксировано в протоколе заседания Шариатского совета.

В месяце мухаррам 1433 г. х. (ноябрь 2011 г.) Комиссия по пересмотру шариатских стандартов провела заседание в Государстве Катар, на котором был рассмотрен данный Стандарт. По результатам обсуждения Комиссия

предложила внести в Стандарт ряд поправок по дополнению, исключению и переформулировке ряда положений, которые посчитала обоснованными, и вынесла их на рассмотрение и принятия решения Шариатскому совету.

28 ша'бана по 1 рамадана 1435 г. х. (26–28 июня 2014 г.) в Медине в Королевстве Саудовская Аравия Шариатский совет провел 38-е заседание, на котором обсудил поправки, представленные Комиссией по пересмотру. По итогам обсуждений были внесены поправки, который Совет счел уместными, и Стандарт был принят в настоящей исправленной редакции.

## Приложение Б

**Обоснование шариатских положений**

Обоснованием законности зачета (мукасса) служит то, что такая практика применялась с давних времен без свидетельств о ее осуждении. Зачет также способствует достижению цели шариата, заключающейся в освобождении от обязательств, без совершения обычных действий при погашении долгов (получения и передачи), так как истребовать долги друг у друга – пустое занятие, не имеющее отношения к шариату. В случае зачета по требованию, кредитор, обладающий лучшими правами, отказывается от своих привилегий добровольно, что не запрещено. В случае с договорным зачетом, обоснованием его правомерности являются слова Пророка ﷺ: *«Мусульмане обязаны соблюдать оговоренные условия, за исключением тех, которые разрешают запретное или запрещают дозволенное»*<sup>4</sup>.

<sup>4</sup> Ат-Тирмизи. «Сунан». 3/634. Под редакцией Ахмеда Мухаммада Шакера и других. Бейрут: «Ихья' турас аль-'араби»; аль-Байхаки. «Сунан». 7/248, 249; см. также: аль-Мунави. «Файд аль-Кадир». 6/272. Египет: «Мактаба тиджария аль-кубра». 1356 г. х.

Шариатский стандарт № 5

**ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ  
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

**(с поправками)**

## Содержание

Предисловие.....	89
Текст Стандарта.....	90
1. Сфера применения Стандарта.....	90
2. Общие положения, связанные с обеспечением исполнения обязательств .....	90
3. Поручительство.....	91
4. Залог.....	93
5. Примеры, при которых достигаются цели гарантий.....	93
6. Современная практика применения гарантий .....	93
7. Дата издания Стандарта .....	96
Утверждение Стандарта .....	97
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	98
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	100



С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Настоящий Стандарт имеет целью разъяснение положений [шариата] в отношении закрепления и обеспечения исполнения обязательств, дозволенных и недозволенных видов и основных примеров закрепления и обеспечения исполнения обязательств в практике учреждений.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает способы фиксации и обеспечения исполнения обязательств, направленные на предотвращение убытков [кредитора] по долговым обязательствам, а также случаев умышленного промедления погашения задолженности со стороны должника. К таким способам закрепления и обеспечения исполнения обязательств относятся, например, расписка, засвидетельствование обязательства, чек, вексель, [различного рода] поручительство и залоги. Стандарт разъясняет дозволенные и запретные виды фиксации и обеспечения исполнения обязательств. Также в Стандарте приводится различие между имуществом, находящимся [во владении] на условиях имущественной ответственности и на доверительной основе.

Стандарт не рассматривает возмещение ущерба в случаях уничтожения имущества, действий криминального характера или незаконного присвоения.

### 2. Общие положения, связанные с обеспечением исполнения обязательств

#### 2.1 Правомерность обеспечения исполнения обязательств и их применимость в договорах

2.1.1 Условие об обеспечении обязательств правомерно в возмездных договорах, например, договорах купли-продажи, а также в отношении прав, например, прав на интеллектуальную собственность. Такое условие не влечет недействительность договора. Также разрешается объединение договора об обеспечении обязательств с основным договором [по которому предоставляется обеспечение], ввиду того, что документарная фиксация характерна для договоров с обеспечением.

2.1.2 Не запрещается получение более одного обеспечения исполнения обязательства, например, совмещение поручительства и залога.

#### 2.2 Обеспечения исполнения обязательств в договорах, основанных на доверии

2.2.1 Не разрешается включать условие о поручительстве или залоге в договоры, основанные на доверии (*укуд аль-амана*), например, агентские соглашения (*вакаля*) или договоры о передаче на хранение, поскольку это противоречит сути таких договоров; если только такое условие не направлено на предотвращение случаев превышения полномочий, халатности или нарушения условий или ограничений, в частности, в договорах о совместной деятельности (*мушарака*) или доверительном управлении (*мудароба*). То есть не разрешается ставить условием предоставление обеспечения исполнения обязательств управляющего по договору доверительного управления, а также инвестиционного агента или одного из партнеров, вне зависимости от того, предоставляется ли данное обеспечение для гарантии капитала или прибыли. Также не допускается рекламировать данные сделки как гарантированные инвестиции.

2.2.2 Не разрешается совмещать агентское соглашение и поручительство (*кафаля*) в одном договоре, так как они противоположны по сути, а также по той причине, что обеспечение исполнения обязательств, предоставленное лицом, действующим в качестве инвестиционного агента, превращает данную сделку в кредит с ростовщическими процентами, так как гарантируется возврат капитала и при этом происходит получение дохода по инвестициям. В случае, если поручительство не было включено в агентское соглашение, а затем агент поручился за лицо, с кем он работает, по отдельному договору, то он становится поручителем и продолжает им быть, независимо от своей роли в качестве агента, и если он перестает быть агентом, то продолжает оставаться поручителем.

### 2.3 Гарантии в отношении арендуемого имущества

Риски, связанные со сдаваемым в аренду имуществом, несет собственник имущества (арендодатель), а по отношению к арендатору данное имущество является вверенным на хранение (*аманатом*). Не разрешается вносить в договор аренды условие о поручительстве, залоге или тому подобному для возмещения ущерба [арендодателю] в случае гибели арендуемого имущества, за исключением случаев, когда данное условие направлено на защиту от случаев превышения полномочий, халатности или нарушения условий договора. Следовательно, арендодатель несет риск гибели имущества, за исключением случаев, когда ущерб возник в результате превышения полномочий или халатности со стороны арендатора. Арендодатель обязан возместить страховые расходы, если таковые имеются, а также расходы на капитальный ремонт, от которого зависит получение узуфрукта.

### 2.4 Расписка и засвидетельствование

2.4.1 Шариат рекомендует фиксировать обязательства в виде составления расписок как в произвольной форме, так и в форме официального документа. Обычай делового оборота определяет форму подобных документов, а также признание документов в качестве доказательств. Запрещается подделывание, сокрытие и уничтожение документов с целью лишения прав третьих лиц.

2.4.2 Шариат рекомендует привлекать свидетелей по финансовым сделкам, при этом выступать в роли свидетеля при возникновении необходимости является желательным поступком, а исполнить взятую на себя роль свидетеля (свидетельствовать) при необходимости является обязательным. Запрещается давать заведомо ложные показания (лжесвидетельствовать), что считается большим грехом.

2.4.3 Не разрешается письменно фиксировать запрещенные сделки, например, сделки ростовщического кредитования, или выступать свидетелем по ним.

## 3. Поручительство

### 3.1 Правомерность поручительства и его виды

3.1.1 Учреждение вправе вносить в договор с клиентом условие о предоставлении одного или более поручителей для обеспечения возврата задолженности перед учреждением.

3.1.2 Поручительство делится на 2 вида. Первый – поручительство с правом требования к должнику, это поручительство, которое предо-

ставляется по просьбе должника или с его согласия. Второй вид – поручительство без права требования, это поручительство третьего лица, предоставляемое без согласия должника, и такое поручительство является актом благотворительности.

- 3.1.3 Учреждение не вправе предоставлять поручительство без права требования к должнику, кроме случаев, когда данному учреждению предоставлено право на осуществление благотворительности.
  - 3.1.4 Поручительство может быть ограничено сроком, а также иметь лимит по размеру гарантируемой суммы. Разрешается ограничивать и связывать поручительство условием. Также разрешается связывать поручительство с событием в будущем, например, определять начало действия поручительства датой в будущем, и в таком случае поручитель может отказаться от поручительства до возникновения задолженности с уведомлением кредитора о своем отказе.
  - 3.1.5 Не разрешается получать или выплачивать вознаграждение за предоставление поручительства как такового. Поручитель вправе требовать компенсации фактических затрат, связанных с предоставлением поручительства. Учреждение не обязано уточнять, каким образом поручительство получено клиентом (см. п. 6.1.1 и п. 6.1.2).
- 3.2 Гарантии по неизвестной и вероятной [будущей] задолженности

Возможно предоставление поручительства по неизвестным долгам. Также гарантия может быть предоставлена по долгу, который еще не стал обязательным<sup>1</sup>. При этом поручитель вправе отказаться от поручительства до возникновения долга при уведомлении лица, в отношении которого дано поручительство. Такая практика называется рыночной гарантией или гарантией ответственности. Примером может служить гарантия возврата стоимости (товара) покупателю в случае, если проданное принадлежит не продавцу, а третьему лицу, такой вид гарантии называется *даман ад-дарак*<sup>2</sup>.

### 3.3 [Правовые] последствия поручительства

- 3.3.1 Кредитор вправе требовать, по своему усмотрению, возврата долга как от должника, так и от поручителя. Поручитель имеет право предусмотреть условие об очередности требований, когда, например, кредитор требует погашения долга в первую очередь у должника, и, если тот отказывается погасить задолженность, то кредитор обращается к поручителю.
- 3.3.2 Освобождение должника от обязательств влечет освобождение от обязательств поручителя. В случае, если кредитор освобождает от уплаты долга поручителя, обязательство должника не прекращается. Если поручитель договаривается с кредитором о погашении суммы, меньшей суммы задолженности, поручитель имеет право требовать у должника только сумму, погашенную им кредитором, а

<sup>1</sup> С точки зрения шариата, долг, который еще не стал обязательным, — это будущая задолженность (то есть нет долговых отношений), но, тем не менее, на случай возникновения таких отношений заранее может быть дано поручительство. — *Прим. ред.*

<sup>2</sup> *Даман ад-дарак* (слово «дарак» дословно означает «достижение», «дозор») — гарантия любого нарушения в отношении прав собственности продаваемого товара. То есть, если выяснилось, что купленный товар продавцу не принадлежал, то покупатель обязан по шариату вернуть данный товар (законному владельцу). И в данном случае если у него была гарантия данного вида, то лицо, давшее гарантию, компенсирует стоимость товара. Англ.: *dealers/business misrepresentation guarantee*. — *Прим. ред.*

не всю сумму, обеспеченную поручительством. Это нацелено на предотвращение ростовщичества. В случае, если поручитель договаривается с кредитором о погашении долга имуществом другого вида, отличного от первоначального долга, поручитель вправе требовать [от должника] наименьшую из двух сумм: сумму долга или сумму, выплаченную поручителем кредитору.

3.3.3 Договор поручительства может быть отдельным договором или частью договора, по которому возникло долговое обязательство. Также возможно заключение договора поручительства до или после заключения договора с долговым обязательством.

3.3.4 В случае, когда учреждение управляет операциями на основе договора доверительного управления, партнерства или инвестиционного агентского соглашения (*вакаля биль-истисмар*), учреждение не вправе обеспечивать гарантией изменение курса валют, таким образом позволяя инвесторам вернуть свои инвестиции вне зависимости от поведения рынка. Такие гарантии запрещаются, так как они подразумевают гарантию капитала инвесторов со стороны управляющего (*мудариб*), партнера, или инвестиционного агента, что запрещено шариатом (см. пп. 2.2.1 и 2.2.2).

3.3.5. Если учреждение включило в договор с долговым обязательством условие о том, что должник должен предоставить поручителя, а должник не выполнил этого, учреждение имеет право принудить должника выполнить обязательства в судебном порядке либо расторгнуть договор.

#### 4. Залог

Залог – это предоставление материального имущества или его аналога в качестве обеспечения долга. За счет данного имущества или его стоимости происходит погашение долга при невозможности выплаты задолженности (см.: Шариатский стандарт № 39 «Залог (*рахн*) и современная практика его применения»).

#### 5. Примеры, при которых достигаются цели гарантий

##### 5.1 Акселерация долга в случае просрочки платежа

Разрешается выдвигание условия о досрочном погашении всех или нескольких платежей в случае, если должник просрочил часть платежей, за исключением случаев, когда невнесение платежей произошло по причине обстоятельств непреодолимой силы. Данное условие следует применять только после уведомления должника и по прошествии соответствующего срока.

##### 5.2 Расторжение договора купли-продажи с отсрочкой платежа при неисполнении обязательств по оплате

Продавец вправе установить в договоре купли-продажи с отсрочкой платежа свое право на расторжение договора в случае непогашения покупателем стоимости в срок. Это производится с целью защиты прав продавца во внесудебном порядке.

#### 6. Современная практика применения гарантий

##### 6.1 Гарантийные письма

6.1.1. Не разрешается взимать плату за предоставление гарантийного письма как такового, когда при расчете стоимости гарантии учитываются сумма гарантии и ее срок, будь то гарантия с покрытием или без.

- 6.1.2 Разрешается требовать от клиента плату для покрытия административных расходов, возникающих при выдаче гарантийного письма одного из двух видов (первичного или окончательного), при этом плата не должна превышать размер комиссии, обычно взимаемой за услуги аналогичного вида. В случае предоставления полного или частичного покрытия разрешается учитывать расходы, связанные с выдачей гарантийного письма, принимая во внимание все, что может потребоваться для осуществления операции по покрытию.
- 6.1.3 Учреждению запрещается выдавать гарантийные письма клиентам, которые запрашивают их с целью получения ростовщических кредитов или проведения запретных сделок.
- 6.2 Документарные аккредитивы
- Документарный аккредитив – это письменное обязательство, предоставляемое банком (эмитентом) и передаваемое продавцу (бенефициару) на основании заявления покупателя (заявителя/приказодателя) согласно его поручению, или выпускаемое банком от своего имени с целью погашения (погашения наличными, акцепта или дисконтирования векселя) на определенную сумму и в течение известного срока при условии предоставления товарной документации, согласно оговоренным требованиям.
- Иными словами, это банковское обязательство о погашении, обусловленное соответствием документов требованиям (см.: Шариатский стандарт № 14 «Документарные аккредитивы»).
- 6.3 Использование чеков или векселей
- Не запрещается получение чеков (кроме случаев, когда это запрещено законом государства) или простых векселей от должников в качестве обеспечения своевременных выплат. Если должник погашает долг своевременно, чеки и векселя возвращаются, а в случае невыплаты данные бумаги могут быть использованы для погашения [задолженности]. Лицо, предоставившее такие чеки и векселя, вправе потребовать от учреждения принятия обязательства об использовании их исключительно для своевременного погашения долга без какой-либо надбавки.
- 6.4 Страхование задолженности
- Разрешается прибегать к исламскому страхованию в отношении задолженностей. Пользоваться неисламским страхованием не разрешается.
- 6.5 Блокировка средств на счете (приостановка операций по счету)
- 6.5.1 Для обеспечения погашения задолженности клиента в виде будущих платежей в рассрочку или единовременного платежа учреждение вправе вносить в договор условие о своем праве блокировки средств на инвестиционном счете клиента или приостановлении его права на снятие средств с такого счета полностью или в размере суммы задолженности, что является более приоритетным. [Тем не менее,] клиенту причитается прибыль по инвестиционному счету после вычета доли учреждения, которое выступает в роли доверительного управляющего.
- 6.5.2 Учреждение не вправе вносить в сделку с задолженностью условие о блокировке текущего счета клиента, однако это не запрещается, если происходит по воле клиента и с его полного согласия.

- 6.6 Обязательство по добровольной компенсации инвестиционных потерь (гарантии третьих лиц).
- Третьи лица, за исключением доверительного управляющего (*мударриба*), инвестиционного агента или [одного из] партнеров, вправе добровольно компенсировать инвестиционные потери при условии, что данное обязательство никак не связано с договором о финансировании по схеме доверительного управления или с инвестиционным агентским соглашением.
- 6.7 Гарантия подписки на акции (обязательство по подписке)
- 6.7.1 Учреждение вправе принимать на себя обязательство по подписке на оставшуюся часть акций другого учреждения, предлагаемых для подписки по истечении срока заявок на подписку при условии, что акции будут [приобретены] по объявленной стоимости, без включения дополнительной оплаты за предоставление гарантии [выкупа].
- 6.7.2 Лицо, взявшее обязательство по подписке, может получить оплату за выполненную работу, как подготовка исследований или маркетинг, но не за предоставление гарантии.
- 6.8 Обеспечение исполнения обязательств в аукционах и тендерах, *хамши джиддия* в операциях *мурабаха* и задаток
- 6.8.1 Разрешается получить обеспечение исполнения обязательств в аукционах и тендерах, что включает в себя суммы, вносимые для участия в аукционах (вступительный гарантийный взнос), а также суммы, вносимые при объявлении контракта с победителем (заключительный денежный взнос). Такие суммы предоставляются на доверительной основе (*аманат*) организатору аукциона или тендера и не являются задатком (*арбун*). При смешении этих средств с другими они переходят под имущественную ответственность стороны, получившей их как *аманат* и смешавшей с другими денежными средствами. Не разрешается конфисковывать такие суммы денежных средств, за исключением целей покрытия фактического финансового ущерба. Разрешается инвестировать такие суммы путем открытия текущих счетов в пользу клиента с его согласия, если только эти средства не будут внесены на текущий счёт клиента по его требованию.
- 6.8.2 В случае одностороннего обязывающего обещания покупки учреждение вправе принимать сумму, подтверждающую серьезность намерения (*хамши джиддия*) от заявителя (покупателя) в качестве подтверждения его обещания. Данная сумма размещается на доверительное хранение (*аманат*), а не является задатком (*арбун*), ввиду отсутствия договора. В данном случае применяются положения п. 6.8.1. В случае нарушения покупателем данного им обещания, учреждение вправе удержать из данной суммы только величину реального ущерба, равного разнице между себестоимостью товара и ценой продажи третьему лицу.
- 6.8.3 При заключении договора разрешается получить задаток от покупателя или арендатора при условии, что, если договор не будет расторгнут в течение срока действия права на расторжение (*хьяр аль-фасх*), задаток будет считаться частью стоимости, а при расторжении в течение этого срока вся сумма остается продавцу или

арендодателю. Предпочтительно, чтобы учреждение отказалось от суммы задатка, превышающей фактический ущерб.

**6.9 Преимущественное право на возмещение и право на отслеживание**

6.9.1 Учреждение имеет право на возврат материальных активов, которые были проданы или изготовлены для покупателя, обанкротившегося после приобретения, если данные активы не претерпели изменений.

6.9.2 Учреждение вправе отслеживать сохранность предмета обеспечения исполнения обязательств, например, залога или подобного ему, на случай ненадлежащего распоряжения таким имуществом держателем залога, что может лишить учреждение права на погашение задолженности [за счет данного имущества].

6.9.3 Права кредиторов, обеспеченные залогом, приоритетнее, чем права обычных кредиторов (см.: Шариатский стандарт № 39 «Залог (*рахн*) и современная практика его применения»).

6.9.4 В случае банкротства или ликвидации, лица, ответственные за ликвидацию, обладают приоритетным правом на возмещение расходов, связанных с ликвидацией (см.: Шариатский стандарт № 43 «Банкротство»).

**7. Дата издания Стандарта**

Стандарт издан 29 сафара 1422 г. х. (23 мая 2001 г.).



## **Утверждение Стандарта**

Стандарт «Обеспечение исполнения обязательств» принят Шариатским советом на 6-м заседании, состоявшемся 25–29 сафара 1422 г. х., что соответствует 19–23 мая 2001 г.

## Приложение А

**Краткая хронология подготовки Стандарта**

Шариатский совет на 2-м заседании, состоявшемся в Мекке 10–14 рамадана 1420 г. х. (18–22 декабря 1999 г.), объявил о приоритетности подготовки шариатского стандарта по обеспечению обязательств.

Во вторник 27 рамадана 1420 г. х. (4 января 2000 г.) был назначен шариатский советник для подготовки шариатского исследования и предварительного варианта проекта Стандарта.

На заседании Комитета шариатских исследований, проведенном 18–19 раби' аль-авваля 1421 г. х. (20–21 июня 2000 г.) в Бахрейне, члены Комитета обсудили и внесли поправки в проект Стандарта. Также Комитет обсудил на заседании № 6, проведенном в Бахрейне 20–21 джумада аль-ахыра 1421 г. х. (18–19 сентября 2000 г.), предварительный вариант проекта Стандарта и поручил советнику внести необходимые поправки в свете минувших дискуссий и высказанных членами комитета мнений. Комитет обсудил на заседании № 7, проведенном в Бахрейне 5–6 ша'бана 1421 г. х. (1–2 ноября 2000 г.), предварительный вариант проекта Стандарта и внес поправки, которые посчитал уместными, предвзяв внесение предварительного варианта проекта Стандарта на рассмотрение Шариатскому совету.

Исправленный предварительный вариант проекта Стандарта был представлен на обсуждение Шариатскому совету на 5-м заседании, проведенном в Мекке 8–12 рамадана 1421 г. х. (4–8 декабря 2000 г.). Шариатский совет внес поправки в предварительный вариант проекта Стандарта и принял решение распространить документ среди специалистов и заинтересованных сторон для получения комментариев и его последующего обсуждения на слушаниях.

ААОИФИ провела слушания 4 и 5 зуль-хиджа 1421 г. х. (27 и 28 февраля 2001 г.). На слушаниях присутствовали более 30 участников, представлявших центральные банки, учреждения, бухгалтерские компании, учёные в области шариата, научные деятели и другие заинтересованные стороны. Члены Комитета шариатских исследований ответили на письменные комментарии к документу, которые были распространены перед слушаниями, а также на устные комментарии участников встречи.

На заседании № 8, проведенном 16 и 17 зуль-хиджа 1421 г. х. (11 и 12 марта 2001 г.), Комитет шариатских исследований обсудил замечания, высказанные в ходе слушаний и направленные письменно, и внес поправки, которые он посчитал уместными.

Шариатский совет на 6-м заседании, прошедшем в Медине 25–29 сафара 1422 г. х. (19–23 мая 2001 г.), обсудил изменения, внесенные Комитетом шариатских исследований, и внес поправки, которые посчитал уместными. Некоторые положения данного Стандарта были приняты как шариатские нормы единогласно, а некоторые – большинством голосов, что зафиксировано в протоколах заседаний Шариатского совета.

В месяце мухаррам 1433 г. х. (ноябрь 2011 г.) Комиссия по пересмотру шариатских стандартов провела заседание в Катаре, на котором был рассмотрен данный Стандарт. После обсуждений и дискуссий Комиссия предложила ряд по-

правок (добавление, удаление, перефразирование), которые они посчитали необходимыми, и эти поправки были направлены Шариатскому совету на утверждение.

Шариатский совет на 38-м заседании, состоявшемся 28 ша'бана – 1 рамадана 1435 г. х. (26–28 июня 2014 г.) в Медине, обсудил поправки, представленные Комиссией по пересмотру стандартов. По итогам обсуждений были утверждены поправки, который Совет счел уместными, и Стандарт был утвержден в настоящей исправленной редакции.

## Приложение Б

**Обоснование шариатских положений****1. Правомерность обеспечения исполнения обязательств и их применимость в договорах**

Основанием правомерности включения условия об обеспечении обязательств [в договоры] служат частные доводы к каждому виду обеспечения, а также защита имущества, что является одной из целей шариата.

**2. Обеспечение исполнения обязательств в договорах, основанных на доверии ('укуд аль-амана)**

Собственность, вверенная на хранение, должна быть возвращена владельцам по первому требованию, согласно словам Всевышнего: **«Воистину, Аллах велит вам возвращать вверенное на хранение имущество его владельцам»<sup>3</sup>**. Поскольку такая собственность не является предметом обмена, поэтому изначально она предназначалась для сохранения в качестве депозита (*вади'а*) или использования в благотворительных целях, например, безвозмездная аренда (*'ария*). Предполагается, что лица, принявшие такую собственность на хранение, изначально способны ее вернуть по просьбе владельцев. Соответственно, по принципу шариата, доверенное лицо не несет ответственности за ущерб, кроме случаев превышения полномочий, халатности или нарушения оговоренных условий, поскольку такие обстоятельства не соответствуют основному принципу обращения с собственностью, переданной на хранение (*аманат*).

**3. Расписка и засвидетельствование**

Письменная фиксация является желательным с точки зрения шариата, что является мнением большинства ученых, в отличие от Ибн Хазма, который считал, что документирование соглашений является обязательным, исходя из буквального смысла коранического текста: **«О те, которые уверовали! Если вы заключаете договор о долге на определенный срок, то записывайте его»**, – и слов Всевышнего: **«Не тяготитесь записать договор, будь он большим или малым, вплоть до указания его срока»<sup>4</sup>**.

Большинство ученых отметили, что данный аят исключил необходимость документировать договор в случае доверия со стороны кредитора, согласно словам Всевышнего: **«Но если один из вас доверяет другому, то пусть тот, кому доверено, вернет доверенное ему и убоится Аллаха, своего Господа»<sup>5</sup>**.

При этом следует указать, что обычай делового оборота определяет выбор формы расписки, имеющей доказательную силу, так как шариат не определил конкретный способ оформления.

Основанием [правомерности] засвидетельствования являются следующие слова Всевышнего: **«В качестве свидетелей призовите двух мужчин из вашего числа. Если не будет мужчин, то одного мужчину и двух женщин, которых вы согласны признать свидетелями, и если одна из них ошибется, то другая напомнит ей»<sup>6</sup>**.

<sup>3</sup> Сура «ан-Ниса», аят 58.

<sup>4</sup> Сура «аль-Бакара», аят 282.

<sup>5</sup> Сура «аль-Бакара», аят 283.

<sup>6</sup> Сура «аль-Бакара», аят 282.

Доказательная ценность засвидетельствования, по мнению исламских ученых, считается более действенной, чем письменное фиксирование. Однако в последнее время изменились порядки, так что законы признают свидетельствование только в отношении небольших сумм. Особая важность придается письменным видам фиксации [обязательств].

#### 4. Поручительство, его правомерность и виды

Поручительство является законным с точки зрения Корана, Сунны, единогласного мнения ученых и умозрительного довода. В Коране приводятся слова Аллаха: **«Они сказали: «Мы потеряли чашу царя. Кто принесет ее, получит верблюжий вьюк. Я отвечаю за это»<sup>7</sup>»**.

В Сунне по этому вопросу приводится хадис Салямы ибн аль-Акуа'а: «Мы были у Пророка ﷺ, когда принесли умершего, обращаясь со словами: «О, Пророк, помолись за него». Он спросил: «Оставил ли умерший [наследство]?» Они сказали: «Нет». Он спросил: «Висит ли на нем долг?» Они ответили: «Три динара». Он сказал: «Совершите заупокойную молитву над своим товарищем сами». Абу Катада сказал: «О, посланник Аллаха, помолись за него, и я обязуюсь вернуть его долг». И тогда Пророк помолился за него<sup>8</sup>». По другой версии хадиса, Абу Катада сказал: «Я обязуюсь погасить его долг»<sup>9</sup>.

Исламские ученые пришли к единогласному мнению о правомерности поручительства. Более того, потребность людей в поручительстве обусловлена необходимостью в упрощении торговых сделок, в частности, когда отсутствует предшествующая информация о клиенте, так как поручительство служит интересам договора и соответствует его смыслу.

Запрещается взимать плату за предоставление поручительства, так как это считается благотворительным актом, а также по причине единогласного мнения ученых по поводу запретности этого. К тому же, поручительство означает готовность к оплате суммы долга, а это значит, что поручитель оплатит долг, затем должник вернет долг поручителю. Таким образом, запрещается взимать плату за поручительство, так как взимать плату за предоставление самого долга запрещено, поскольку эта плата считается ростовщичеством.

#### 5. Гарантии по неизвестной и вероятной [будущей] задолженности

Шариатским основанием правомочности обеспечения неизвестных долгов служит хадис: **«Поручитель является должником»<sup>10</sup>**. Данный хадис не различает между обеспечением известного или неизвестного долга, поскольку в данном случае неизвестность (*джахалья*) не навредит, т. к. поручаемая сделка, в отношении которой предоставляется обеспечение, станет известной, а поручитель узнает о своем обязательстве после возникновения долга. Подтверждением правомерности обеспечения исполнения обязательств по будущей задолженности являются слова Всевышнего<sup>11</sup>: **«Кто принесет ее, получит верблюжий вьюк. Я отвечаю за это»<sup>12</sup>»**. В данном случае обязательство по предоставлению верблюжьей ноши [товара] возникло до возникновения права.

<sup>7</sup> Сура «Юсуф», аят 72.

<sup>8</sup> Аль-Бухари. «Сахих». 2/800. Издательский дом «Ибн Касир и аль-Ямама».

<sup>9</sup> Ан-Насаи. 7/318; Ибн Маджа. 2/804; аль-Байхаки. «Сунан кубра». 4/59.

<sup>10</sup> Хадис передан Ахмадом, Абу Даудом, ат-Тирмизи. См.: ат-Тирмизи. «ад-Дарари аль-мудия». 1/399. «Дар аль-Джилль»; Ибн Маджа. «Сунан». 2/804. Издательский дом «Дар аль-фикр»; аль-Байхаки. «Сунан кубра». 6/22. Издательство «Мактаба дар аль-баз».

<sup>11</sup> В данном аяте цитируется прямая речь Юсуфа (мир ему). — Прим. ред.

<sup>12</sup> Сура «Юсуф», аят 72. Слова «Я отвечаю за это» означают «буду поручителем».

Доказательством того, что кредитор правомочен требовать погашения задолженности как от должника, так и от поручителя, служит факт, что долг закреплен как обязательство за обоими, таким образом, кредитор имеет право требовать оплаты от любого из них. Что касается легитимности условия о том, что кредитор должен требовать погашения долга в первую очередь от основного должника, и только потом – от поручителя, в случае неоплаты долга должником, основано на одном из мнений маликитского мазхаба<sup>13</sup>, которое также принято и в ханафитском<sup>14</sup>, и это мнение гласит: если должник является платежеспособным, требовать оплаты у поручителя имеет смысл только в случае, если должник отказывается платить. Таким образом, очередность требования имеет значение, что соответствует общему правилу.

#### 6. Акселерация долга в случае просрочки платежа

Основанием данного условия является хадис Пророка ﷺ: «Мусульмане обязаны соблюдать оговоренные условия»<sup>15</sup>. А также то, что отсрочка – это право должника, поэтому он может совершенно отказаться от него, либо может связать отказ от отсрочки с задержкой погашения с целью закрепления возможности погашения долга и предоставления возможности кредитору потребовать погашения кредита полностью вместо ожидания погашения платежей, так как возможно, что в этот период, т. е. в период задолженности, должник может скрыть свои средства. Допустимость данного условия подтверждена постановлением № 51 Международной исламской академии фикха.

#### 7. Расторжение договора купли-продажи с отсрочкой платежа при неисполнении обязательства по оплате

Данное положение основывается на том, что продавец соглашается на отсрочку в случае, если он не несет риска потери причитающихся ему средств. Это мнение большинства ученых, в отличие от ученых ханафитского мазхаба, которые ограничили право кредитора обращением в суд, за исключением случаев, когда он включил в договор условие о праве расторжения, ведь «мусульмане обязаны соблюдать оговоренные условия»<sup>16</sup>.

### Современная практика применения гарантий

#### 8. Гарантийные письма

Основанием недопустимости принятия оплаты за гарантию как таковую служит то, что это представляет собой поручительство, которое относится к акту благотворительности, поскольку включает в себя готовность предоставить заем безвозмездно. Большинство исламских ученых запретили взимание платы за поручительство. Однако выдача гарантийного письма является услугой, за которую оправдано взимание оплаты.

Основанием запрета на выдачу гарантийного письма на запрещенные виды деятельности служит то, что это является аналогом запрета на содействие в совершении греховных дел. Хадис Пророка ﷺ гласит: «Аллах проклял занимающегося ростовщицеством, берущего в долг у ростовщика, а также обоих его свидетелей и его писца [который регистрирует данную сделку]»<sup>17</sup>, – подтверждает

<sup>13</sup> Ибн Рушд. «Аль-Баян ва тахсил». 11/291.

<sup>14</sup> «Бадаи' ас-санаи'». 7/2433.

<sup>15</sup> Аль-Байхаки. «Сунан кубра». 6/79. «Мактаба дар аль-баз»; ад-Даракутни. «Сунан». 10/27. Издательство «Дар аль-ма'рифат»; Ибн Аби Шайба. «Мусаннаф». 4/450. Издательство «Мактаба аль-рушд»; ат-Тахави. «Шарх ма'ани аль-асар». 4/90. Издательство «Дар аль-кутуб аль-'ильмия».

<sup>16</sup> Источник хадиса приведен выше.

<sup>17</sup> Муслим. «Сахих». 3/1219. «Дар ихья' турас аль-'араби», также передан в пяти сборниках аш-

данное положение, поскольку поручитель играет большую роль в возникновении и погашении долга, чем составитель договора и свидетель, упомянутые в хадисе.

### 9. Документарные аккредитивы

Основанием дозволенности получения платы за документарный аккредитив служит то, что выдача аккредитива является услугой, требующей определенных затрат на открытие аккредитива в интересах заявителя, поэтому банк вправе взимать за это плату.

### 10. Использование чеков или векселей

Обоснованием правомерности получения чеков или векселей от должника в качестве обеспечения исполнения обязательства служит доказательство правомерности обеспечения исполнения обязательств в общем.

### 11. Страхование задолженности

Исламское страхование основывается на принципе благотворительности, и неопределенность (*гарар*) допускается в таких случаях (в благотворительных договорах. — *Прим. ред.*). Взносы предоставляются в рамках организованной благотворительности между участниками страхования. Дозволенность исламского страхования подтверждается решениями, изданными Исламской академией фикха при Всемирной исламской лиге<sup>18</sup> и Международной исламской академией фикха<sup>19</sup> при Организации Исламская Конференция<sup>20</sup>. Несмотря на то, что данный вид страхования попадает под определение поручительства, в данном случае в нем отсутствует установленная плата (см.: Шариатский стандарт № 26 «Исламское страхование»).

### 12. Блокировка средств на счете

Обоснованием правомерности включения в договор условия о праве на блокировку инвестиционного счета должника служит мнение о дозволенности предоставления залога наличных<sup>21</sup> денежных средств, к тому же, целью блокировки является достижение зачета встречных требований в случае, если обнаружилось, что залогодатель имеет задолженность перед учреждением. В данном случае это может послужить залогом для обеспечения будущих займов. Основанием запрета включения в договор условия о блокировке текущего счета служит тот факт, что это объединение продажи с отсрочкой и займа.

### 13. Гарантии третьих лиц

Основанием [дозволенности] гарантий третьих лиц служит тот факт, что данная гарантия является обязательством благотворительного характера со стороны лица, не участвующего в инвестиционном договоре, с целью возмещения ущерба уставного капитала. Такая практика разрешается шариатом, согласно аяту: «*Нет оснований укорять творящих добро*»<sup>22</sup>. Текст постановления Международной исламской академии фикха гласит: «Нет ничего запретного в том, что если будет указано в тексте проспекта эмиссии или в документах сделки *сукук мудараба*, что третье лицо, независимое по обязательствам от осталь-

---

Шавкани, «Нейл аль-автар». 5/296. «Дар аль-Джилль».

<sup>18</sup> Первая ассамблея, пятое решение.

<sup>19</sup> Постановление №9 (2/9).

<sup>20</sup> Ныне — Организация исламского сотрудничества. — *Прим. ред.*

<sup>21</sup> Во время рассмотрения данного вопроса учеными в области фикха деньги представляли собой только наличные средства платежа. — *Прим. ред.*

<sup>22</sup> Сура «ат-Тауба», аят 91.

ных сторон договора, дало обещание выделять определенную сумму в качестве благотворительного взноса для компенсации ущерба по определенному проекту при условии, что такое обязательство будет независимым от договора *мудараба*. Иными словами, выполнение третьим лицом своего обязательства не будет условием исполнения договора, с вытекающими для сторон договора последствиями. Таким образом, держатели *сукук* или управляющие (*мударобы*) не имеют права заявлять о недействительности сделки *мудараба* или о том, что они не исполняют своих обязательств ссылаясь на то, что третье лицо не выполнило своего обещания по благотворительности, ссылаясь на то, что данное обязательство имело место в договоре»<sup>23</sup>.

#### 14. Гарантия подписки на эмитированные акции

Если факт предоставления гарантии подписки на акции не подразумевает оплаты, то это считается безвозмездным поручительством, что дозволено шариатом. Если же взимается плата, то основание запрета на такую гарантию то же, что и основание запрета на взимание комиссии за гарантию (см. п. 6.1).

#### 15. Обеспечение исполнения обязательств в тендерах, *хамши джиддия* в сделке *мурабаха* и задаток

Основанием [правомерности] обеспечения исполнения обязательств по тендерам и *хамши джиддия* служит правомерность обеспечения исполнения обязательств в целом. Обеспечения исполнения обязательств по тендерам и *хамши джиддия* дозволены, поскольку способствуют получению компенсации за полученный ущерб при расторжении договора. Основанием [правомерности] задатка послужили действия Умара ибн Хаттаба رضي الله عنه [внесшего задаток для выкупа здания в Мекке] в присутствии сподвижников Пророка ﷺ, и с этим мнением согласился Имам Ахмад. О [правомерности] задатка также изданы постановление Международной исламской академии фикха<sup>24</sup> и Шариатский стандарт № 53 «Задаток (*‘арбун*)».

#### 16. Преимущественное право на возмещение и право на отслеживание

Основанием приоритетности в шариате на получение возмещения, например, права лиц, ответственных за проведение ликвидации, служит то, что данные права являются платой, установленной судом для [достижения] пользы. Основанием наделения приоритетными правами лица, чьи активы стали причиной увеличения активов банкрота, является хадис Пророка ﷺ: «Если тот, кто продал товар [с отсрочкой оплаты] покупателю, который впоследствии обанкротился [не погасив долг], обнаружил этот товар у него в первоначальном виде, то [такой продавец] имеет больше прав забрать свой товар, нежели остальные кредиторы»<sup>25</sup>. На 2-м семинаре по фикху Финансового дома Кувейта было принято решение в отношении дозволенности приоритетного права, в соответствии с некоторыми положениями фикха, устанавливающими преимущественные права, включая приоритетность погашения задолженностей. Право отслеживания предмета залога основывается на том, что цель залога заключается в способствовании возврату долга и сохранении прав кредитора.

<sup>23</sup> Постановление 30 (5/4).

<sup>24</sup> Постановление №72 (3/8) в отношении задатка.

<sup>25</sup> Аль-Бухари. «Сахих». № 2402; Муслим. «Сахих». № 1559. В версии Муслима говорится: «Если кто-то нашел принадлежащее ему имущество без изменений во владении у банкрота, он имеет больше прав на данное имущество, чем другие».



## Шариатский стандарт № 6

# ПРЕОБРАЗОВАНИЕ БАНКА<sup>1</sup> В ИСЛАМСКИЙ БАНК

---

<sup>1</sup> В источниках на русском языке также встречаются понятия «традиционный банк» или «конвенциональный банк» в значении банка, деятельность которого основана на ссудно-процентных операциях. — *Прим. ред.*

## Содержание

Предисловие.....	107
Текст Стандарта.....	108
1. Сфера применения Стандарта.....	108
2. Временные рамки преобразования.....	108
3. Необходимые процедуры для преобразования.....	109
4. Отношения с банками .....	109
5. Предоставление банковских услуг дозволенными шариатом способами .....	110
6. Последствия преобразования в отношении дебиторской задолженности, по которой начисляются проценты, и ее альтернативы, соответствующие шариату .....	110
7. Последствия преобразования в отношении размещения финансовых средств .....	111
8. Управление недозволенными активами, существовавшими до принятия решения о преобразовании.....	111
9. Управление недозволенными обязательствами, существовавшими до решения о преобразовании, в случаях внутреннего и внешнего преобразования.....	112
10. Порядок избавления от недозволенных доходов.....	113
11. Обязательство банка по выплате закята до принятия решения о преобразовании.....	113
12. Дата издания Стандарта .....	114
Утверждение Стандарта .....	115
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	116
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	117

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Цель данного Стандарта заключается в разъяснении процедур, механизмов и методов, необходимых для преобразования банка в исламский банк, который в своей работе и финансовых отношениях придерживается правил и принципов шариата и в то же время соответствует целям и задачам исламских банковских услуг в части специфики обязательств, функций и взаимоотношений с другими финансовыми учреждениями. Стандарт также содержит указания на основные исламские банковские операции, которые являются альтернативой обычной банковской практике, применяемой до такого преобразования.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает основные механизмы преобразования банка в исламский банк на основании решения произвести незамедлительное и полное преобразование на определенную объявленную дату, вне зависимости от того, было ли такое решение принято внутри банка (текущими собственниками) или за его пределами, лицом, ставшим собственником этого банка с целью его преобразования. Стандарт также рассматривает сроки, необходимые для преобразования, и влияние преобразования на методы привлечения и размещения финансовых ресурсов. Стандарт содержит руководство по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью банка до преобразования, независимо от того, получена или выплачена такая дебиторская или кредиторская задолженность. Стандарт также определяет порядок обращения с недозволенными активами, принадлежащими банку до преобразования, и способы распоряжения ими.

Стандарт не рассматривает дозволенные [шариатом] виды операций и доходов преобразуемого банка, так как они не являются предметом преобразования. Это объясняется тем, что шариат не запрещает продолжение такой деятельности и получение от нее выгоды. Стандарт также не рассматривает деятельность по открытию исламских окон<sup>2</sup>, департаментов или филиалов в банках.

### 2. Временные рамки преобразования

2.1 При преобразовании банка в исламский банк необходимо соблюдать все требования шариата. Также необходимо, чтобы все сделки, совершаемые после преобразования, соответствовали правилам и принципам шариата. Исполнение запрещенных шариатом сделок, заключенных до принятия решения о преобразовании, должно быть немедленно прекращено. Не разрешается откладывать [решение данного вопроса], за исключением случаев, когда такая задержка неизбежна или становится острой необходимостью ввиду возникших обстоятельств в целях избежания рисков разорения или невозможности продолжения деятельности, но при условии избавления от последствий [запрещенных шариатом сделок] в соответствии с данным Стандартом.

2.2 Если банк принимает решения о проведении не немедленного и полного преобразования в соответствии с п. 2.1, а поэтапного преобразования, он не может считаться банком, прошедшим преобразование, и не может причисляться к исламским банкам до тех пор, пока преобразование не будет завершено полностью. Собственникам необходимо ускорить процесс преобразования, чтобы снять с себя грех ведения запрещенной деятельности. Данный Стандарт служит руководством по определению этапов преобразования.

<sup>2</sup> Исламские окна – подразделения банков, предоставляющие услуги согласно нормам шариата.  
— Прим. ред.

- 2.3 Положения пп. 8–11 [данного Стандарта] разъясняют порядок распоряжения прибылью, полученной недозволенными способами, и сделками, заключенными в период преобразования.

### 3. Необходимые процедуры для преобразования

- 3.1 Для успешного преобразования требуется, чтобы банк принял все необходимые для этого меры, подготовил требуемые инструменты, подыскал альтернативы запрещенной шариатом практике, а также провел необходимое обучение персонала для должного выполнения процедур преобразования.
- 3.2 Необходимо пройти все соответствующие административные процедуры, включая внесение изменений в лицензию банка, если того требуют надзорные органы, и внесение поправок в учредительные документы<sup>3</sup> посредством требуемых процедур таким образом, чтобы закрепленные в них цели и методы соответствовали сущности исламского банковского дела. Всё, что противоречит сути исламского банковского дела, должно быть исключено из учредительных документов.
- 3.3 Необходимо провести трансформацию организационной структуры банка, а также внести изменения, соответствующие новому статусу банка, в устав и правила внутреннего распорядка, порядок и условия приема на работу и должностные инструкции сотрудников.
- 3.4 Необходимо создать шариатский надзорный комитет и отдел внутреннего шариатского контроля, согласно стандартам, посвященным структуре управления, изданным Организацией бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений.
- 3.5 Необходимо внести изменения в действующие формы договоров или разработать новые типовые формы договоров и образцов документов, соответствующих нормам и принципам шариата.
- 3.6 Необходимо произвести открытие счетов в местных или международных исламских банках, а также реорганизацию счетов в местных и международных банках-корреспондентах (см. п. 4.2). Любое сотрудничество с банками, чьи операции основаны на ссудных процентах, должно быть ограничено степенью необходимости такого сотрудничества.
- 3.7 Необходимо разработать специальную программу по подготовке и обучению персонала для внедрения исламского банковского дела.
- 3.8 Необходимо принять меры для внедрения стандартов отчетности, аудита, управления и этики Организации бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений.

### 4. Отношения с банками

- 4.1 Необходимо изменить механизм проведения операций с центральными банками, будь то депонирование или получение ликвидных средств или иные операции, таким образом, чтобы это не противоречило нормам шариата, особенно в отношении ростовщических сделок. В качестве альтернативы нормы обязательного резервирования и вместо блокировки денежных средств на счёте можно депонировать дебиторскую задолженность, представленную в виде краткосрочных векселей и подлежащую

<sup>3</sup> А также, в случае необходимости, и другие уставные документы, предусмотренные федеральными законами для юридического лица соответствующей организационно-правовой формы. — *Прим. ред.*

оплате клиентами в более поздние сроки<sup>4</sup>. Используя исламские финансовые инструменты, банк также может финансировать государственные проекты. Также в качестве альтернативы в целях проведения зачета можно ограничиться текущими счетами, по которым не начисляются проценты, или производить очищение от ростовщических процентов в случае отсутствия иных вариантов, или проработать способы взаимодействия с центральным банком для получения ликвидных средств, например, через открытие инвестиционных счетов для центрального банка.

- 4.2 [Необходимо] провести реструктуризацию сделок с банками на основе отказа от ростовщических сделок и использование приемлемых шариатом инструментов.
- 4.3 [Необходимо] расширить взаимодействие с исламскими финансовыми учреждениями через взаимное открытие текущих или инвестиционных счетов, а также усилить взаимодействие в сфере денежных переводов, документарных аккредитивов и синдицированного финансирования.

## 5. Предоставление банковских услуг дозволенными шариатом способами

При оказании банковских услуг банк не вправе получать ссудный процент. Обязательным требованием является применение соответствующей шариату альтернативы, такой как замещение необеспеченных документарных аккредитивов сделками *мурабаха* для конечного покупателя, *мушарака* или *мудароба* в соответствии с нормами шариата. Не разрешается получение комиссии за предоставление финансирования как такового. Комиссия может взиматься за затраты, связанные с оформлением сделки финансирования, в соответствии с ее положением с точки зрения шариата.

## 6. Последствия преобразования в отношении дебиторской задолженности, по которой начисляются проценты, и ее альтернативы, соответствующие шариату

- 6.1 Необходимо устранить все последствия ранее заключенных сделок, по которым банк получил денежные средства и обязан выплачивать проценты. Это правило действует вне зависимости от того, вовлечены ли в сделки физические лица, банки или центральный банк. Такое устранение среди прочего включает условия, связанные с депозитами, привилегированными акциями, инвестиционными сертификатами и процентными облигациями, которые выпустил банк до принятия решения о преобразовании (см. п. 9).
- 6.2 Банк должен ограничиться дозволенными способами привлечения ликвидности, необходимой для текущей деятельности или для завершения своих обязательств по недозволенным шариатом сделкам. Примерами таких способов являются следующие:
  - 6.2.1 Увеличение количества акций собственниками посредством увеличения уставного капитала банка и привлечения средств через инвестиционные и текущие счета.
  - 6.2.2 Выпуск *сукук*, таких как *сукук мудароба*, *сукук мушарака* или *сукук иджара*, в соответствии с требованиями шариата.
  - 6.2.3 Заключение договоров авансового финансирования (*са́лям*), по которым банк выступает в качестве поставщика, или договоров на из-

<sup>4</sup> Возможной альтернативой обязательных резервов может быть предоставление в центральный банк документов, подтверждающих дебиторскую задолженность клиентов, в доказательство того, что такие суммы «гарантированно» должны прийти в банк, вместо блокировки средств на счете. — Прим. ред.

готовление (*истисна'*), по которым банк выступает в качестве изготовителя, при условии, что сумма договора *истисна'* выплачивается банку незамедлительно [при заключении договора], притом что по данному договору разрешается отсрочка оплаты.

6.2.4 Заключение сделок по продаже части активов банка и их последующая аренда. Такая сделка должна проходить с соблюдением условий Шариатского стандарта № 9 «Аренда и аренда с последующей передачей права собственности (*иджара, иджара мунтахия биттамлик*)», согласно которому договор купли-продажи должен быть отдельным от договора аренды и эти два договора не должны быть связанными.

6.2.5 Заключение сделок *таваррук* в соответствии с нормами шариата путём приобретения товара с отсрочкой платежа и его продажи третьему лицу, не являющемуся первоначальным продавцом, на условиях незамедлительной оплаты.

6.3 В случае увеличения капитала банка в результате недозволенных сделок или создания резервов, основанных на недозволенных сделках, в отношении распоряжения [таким приростом] действуют те же положения, как и в отношении недозволенных прав и активов (см. пп. 8 и 10).

## 7. Последствия преобразования в отношении размещения финансовых средств

7.1 Использование инструментов размещения финансовых средств, основанных на ссудном проценте, должно быть прекращено, и такие инструменты должны быть заменены на дозволенные шариатом инвестиционные инструменты, как доверительное управление (*мудароба*), любые виды партнерства, соответствующие шариату, *убывающая мушарака* и сельскохозяйственные партнерства (*музара'а, мугараса или мусака*); финансирование путем продажи с отсрочкой платежа, *мурабаха* для конечного покупателя, авансовое финансирование (*салам*), изготовление на заказ (*истисна'*), аренда (*иджара*) и аренда с последующей передачей права собственности (*иджара мунтахия биттамлик*) или другие дозволенные шариатом финансовые и инвестиционные инструменты.

7.2 Необходимо приложить все возможные усилия для завершения всех процентных займов, которые банк выдал до принятия решения о преобразовании, вне зависимости от того, являются ли такие займы краткосрочными или долгосрочными, с последующим преобразованием основных сумм займов в финансовые инструменты в соответствии с нормами и принципами шариата. Если банк не в состоянии завершить некоторые из этих займов, то банк должен распорядиться полученными процентами в порядке, описанном в п. 10.2.

## 8. Управление недозволенными активами, существовавшими до принятия решения о преобразовании

8.1 Недозволенные активы банка, возникшие до решения о преобразовании  
Начиная с финансового периода, в котором банк принимает решение о преобразовании, необходимо предпринять следующие меры:

8.1.1 Если банк был приобретен с целью его преобразования в исламский банк, то новые собственники не обязаны избавляться (очищаться) от процентных поступлений и недозволенных доходов, полученных банком до такого приобретения.

- 8.1.2 Если банк проходит процедуру преобразования в исламский банк внутренним решением, то отправной точкой для очищения от ссудных процентов и недозволённых доходов следует считать начало финансового периода, в котором начинается преобразование. Что касается запретных доходов, полученных до начала упомянутого финансового периода, то религиозная обязанность очищения от них лежит лично на акционерах и вкладчиках, получивших такие доходы. Банк, в свою очередь, не обязан этого делать.
- 8.1.3 Нет надобности избавляться от сомнительных доходов, которые ещё не были получены или были получены с уверенностью в их дозволенности на основании правового решения (*иджтихад*) лица, уполномоченного проводить *иджтихад*, по вопросам, в которых *иджтихад* разрешается, или на основании следования мнению известного *мазхаба*, или в соответствии с мнением некоторых авторитетных ученых. При этом не важно, были ли такие доходы получены в течение или до наступления финансового периода, в котором было принято решение о преобразовании.
- 8.1.4 Если у банка имеется право на недозволённые неденежные активы третьих лиц, он может принять эти активы с намерением их уничтожить. Если банк имеет право на получение вознаграждения за реализацию недозволённых активов или услуг, банк может получить вознаграждение для того, чтобы направить его на благотворительность. Это правило относится к любому доходу, полученному от недозволённых активов в течение периода, в котором было принято решение о преобразовании. В обоих вышеупомянутых случаях не допускается, чтобы клиент уклонился от уплаты суммы задолженности или вознаграждения, в противном случае у такого клиента в конечном итоге будет право на два эквивалента одной и той же сделки: сам товар или оказанная услуга и сумма, подлежащая уплате за этот товар или оказанную услугу.
- 8.1.5 Если банк прошел процесс преобразования и его материальные активы включают недозволённые товары, банк обязан уничтожить такие товары. Если банк продал некоторые из этих товаров и еще не получил оплату за них, оплату следует получить и направить на благотворительность.
- 8.1.6 Если имущественные активы банка включают помещения, предназначенные для запрещенной деятельности, необходимо заменить предназначение этих помещений: для дозволенных операций и услуг.
- 9. Управление недозволёнными обязательствами, существовавшими до решения о преобразовании, в случаях внутреннего и внешнего преобразования**
- 9.1 Внутреннее преобразование
- 9.1.1 Если обязательства представляют собой выплату ростовщических процентов, банк должен использовать все законные средства, чтобы избежать выплаты таких процентов. Это правило не распространяется на тело долгов или кредитов. Банк не должен выплачивать проценты, кроме случаев крайней необходимости.
- 9.1.2 Если обязательства представляют собой оказание недозволённых услуг, то банк обязан приложить все усилия для прекращения таких



обязательств, вернув вознаграждение [заказчику], даже если ему придется выплатить компенсацию за неисполнение таких обязательств.

#### 9.2 Внешнее преобразование путем приобретения банка лицом, заинтересованным в его преобразовании

Если покупатель [банка] имеет возможность договориться о таких условиях сделки, которые исключали бы из покупки недозволенные шариатом обязательства банка (например, проценты и недозволенные активы), так чтобы обязательства по недозволенной кредиторской задолженности при этом оставались исключительно на продавце, то, в соответствии с шариатом, покупатель обязан это сделать. Однако если приобретение банка не может быть осуществлено без приобретения всех активов банка, включая недозволенные обязательства, то, в соответствии с шариатом, покупателю следует в возможно короткий срок завершить недозволенные обязательства, даже если ему придется предложить кредиторам банка досрочное погашение кредита с учетом дисконтирования.

#### 9.3 Управление недозволенным залоговым имуществом

Акционеры обязаны ускорить освобождение [банка] от всех неправомерных [с точки зрения шариата] залоговых договоров в отношении активов банка. В случае внешнего преобразования покупатель должен оговорить, что продавец предоставляет в залог имущество вместо имущества банка.

### 10. Порядок изъятия от недозволенных доходов

10.1 Необходимо незамедлительно отказаться от всех недозволенных доходов, полученных до преобразования банка, права на которые должны быть прекращены в соответствии с правилами данного Стандарта, за исключением случаев, когда это сделать затруднительно, например, когда полная и незамедлительная передача доходов парализует деятельность банка или приведет к банкротству. В таком случае имеются основания для проведения постепенного преобразования.

10.2 Любые доходы в виде ростовщических процентов и другие недозволенные доходы должны быть направлены на благотворительные и общественно полезные цели. Банк не вправе прямо или косвенно, материально или нематериально использовать эти средства для своей выгоды. Примером благотворительной деятельности, помимо прочего, является направление средств на обучение и исследовательскую деятельность, предоставление оборудования для оказания помощи, оказание финансовой и технической помощи исламским странам или исламским научным и учебным учреждениям, школам, а также всё, что способствует распространению исламских знаний, и другие подобные цели. Средства на благотворительность могут направляться на такие цели в соответствии с решением шариатского надзорного комитета банка.

### 11. Обязательство банка по выплате *закята* до принятия решения о преобразовании

Если преобразование инициировано внешними лицами, которые приобрели банк с целью его преобразования, такие лица не обязаны выплачивать *закят* за прошлые финансовые периоды, потому что обязанность по выплате *закята* за прошлые периоды лежит на прежних владельцах банка. Обязанность по выплате *закята* возлагается на новых владельцев, начиная со дня принятия решения о преобразовании. В целях выполнения обязательства по выплате за-

кята владельцы банка могут руководствоваться положениями шариатского стандарта № 35 «Закят». Однако если решение о преобразовании было принято текущими акционерами банка и *закят* за предыдущие финансовые периоды не выплачивался, акционеры обязаны выплатить *закят* за эти периоды. Они должны принять во внимание, что на них лежит обязательство выплаты *закята*, даже если заработанные доходы и денежные средства являются недо-зволёнными, поскольку акционеры в первую очередь обязаны очиститься от всех начисленных процентов и недо-зволённых доходов. Таким образом, выплата *закята* является частью обязательства по очищению от всех ростовщи-ческих процентов и недо-зволённых доходов.

## 12. Дата издания Стандарта

Стандарт издан 4 раби' аль-авваля 1424 г. х. (16 мая 2002 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Стандарт «Преобразование банка в исламский банк» принят Шариатским советом на 8-м заседании, прошедшем в Медине с 28 сафара по 4 раби' аль-аввала 1423 г. х., что соответствует 11–16 мая 2002 г.

## Приложение А

**Краткая хронология подготовки Стандарта**

На пятом заседании, состоявшемся в понедельник в Мекке 8–12 рамадана 1421 г. х. (4–8 декабря 2000 г.), Шариатский совет решил отдать приоритет подготовке шариатского стандарта по преобразованию банка в исламский банк.

В понедельник, 29 рамадана 1421 г. х. (25 декабря 2000 г.), шариатскому советнику было поручено подготовить шариатское исследование и предварительный проект Стандарта.

На заседании, состоявшемся в Бахрейне 15–16 сафара 1422 г. х. (9–10 мая 2001 г.), Комитет шариатских исследований обсудил проект Стандарта и поручил шариатскому советнику внести в него необходимые поправки в свете прошедшего обсуждения и согласно замечаниям членов Комитета. Комитет также обсудил предварительный проект Стандарта на десятом заседании, состоявшемся в Бахрейне 14 раби' аль-аввала 1422 г. х. (6 июня 2001 г.), и внес в проект Стандарта некоторые поправки. Также на одиннадцатом заседании, состоявшемся в Иордании 17 джумада ас-сани 1422 г. х. (5 сентября 2001 г.), Комитет шариатских исследований обсудил предварительный проект Стандарта и внес несколько поправок, которые посчитал уместными, в целях представления проекта Стандарта Шариатскому совету.

Пересмотренный предварительный проект Стандарта был представлен Шариатскому совету на 7-м заседании, состоявшемся в Мекке 9–13 рамадана 1422 г. х. (24–28 ноября 2001 г.). Шариатский совет внес дальнейшие поправки в предварительный проект Стандарта и принял решение о его распространении среди специалистов и заинтересованных сторон с целью получения замечаний и обсуждения их в ходе слушаний.

Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений провела слушания в Бахрейне 19–20 зуль-хиджа 1422 г. х. (2–3 февраля 2002 г.). Слушания посетили более тридцати участников, представляющих центральные банки, учреждения, бухгалтерские компании, шариатских ученых, преподавателей университетов и других заинтересованных лиц. Члены Совета ответили на письменные замечания, присланные до открытого заседания, а также на устные комментарии, сделанные во время заседания.

На заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 21–22 зуль-хиджа 1422 г. х. (6–7 марта 2002 г.), Комитет по шариатским стандартам обсудил замечания, сделанные по предварительному проекту Стандарта, и внес поправки, которые счёл обоснованными, в свете дискуссий, состоявшихся на слушаниях, а также с учетом полученных письменных замечаний.

На 8-м заседании, состоявшемся в Медине 28 сафара – 4 раби' аль-аввала 1423 г. х. (11–16 мая 2002 г.), Шариатский совет обсудил поправки, внесенные Комитетом по шариатским стандартам, и внес поправки, которые посчитал необходимыми. **Согласно записям в протоколе Шариатского совета, некоторые пункты Стандарта были приняты членами Шариатского совета единогласно, другие – большинством голосов.**

## Обоснование шариатских положений

### Постепенное завершение (очищение от) прежних недозволенных операций

1. Основанием дозволенности постепенного расчета по предыдущим недозволенным сделкам, вызванного крайней необходимостью или нуждой и соответствующего правилам шариата, служит невозможность для банка, находящегося в стадии преобразования, прекратить сразу все недозволенные сделки. Следовательно, банк должен завершить такие сделки, поскольку это в его силах.

### Необходимые процедуры и механизмы для преобразования

2. Поскольку осуществление преобразования зависит от процедур и механизмов, упомянутых в настоящем Стандарте, эти процедуры и механизмы, таким образом, становятся дозволенными, либо их использование становится обязательным при наступлении определённых обстоятельств – в случаях, когда преобразование не может быть осуществлено без применения этих процедур и механизмов. Причина этого состоит в том, что преобразование является обязательным, и если обязательство может быть выполнено только определенным способом или с помощью определённого механизма, то использование такого механизма также становится обязательным.

### Оказание банковских услуг

3. Основанием дозволенности оказания банковских услуг, не связанных с предоставлением процентных кредитов, служит то обстоятельство, что такие операции являются практическим применением договоров найма (*иджара*) и возмездного агентского соглашения (*вакаля*). Если оказание этих услуг включает в себя ростовщические проценты, то сделка становится недозволенной, так как процентные сделки запрещены шариатом.

### Привлечение средств

4. Преобразование влечёт за собой необходимость отказа от методов привлечения финансовых средств, основанных на ссудных процентах, таких как вклады под проценты, которые должны быть заменены договорами *мударара* и *мушарака* или деятельностью в качестве инвестиционного агента. Основанием недопустимости использования методов привлечения инвестиций, основанных на ссудных процентах, являются слова Всевышнего: «**Но Аллах дозволил торговлю и запретил ростовщичество**»<sup>5</sup>. Основанием для прекращения всех предыдущих недозволенных сделок являются слова Всевышнего: «**Не берите оставшуюся часть лхвы (ростовщических процентов)...**»<sup>6</sup>. Кроме того, издан ряд фетв и постановлений о действиях в отношении обязательств, принятых до преобразования и связанных с выплатой процентов, с помощью инструментов, одобряемых шариатом, и с помощью преобразования процентных облигаций в акции и *сукук*<sup>7</sup>. Исламская академия фикха при Всемирной исламской лиге издала постановление, подтверждающее обоснованность *таваррука*<sup>8</sup>.

<sup>5</sup> Сура «аль-Бакара», аят 275.

<sup>6</sup> Сура «аль-Бакара», аят 278.

<sup>7</sup> Решение шариатского комитета компании «Аль-Раджхи» (фетвы № 106 и № 200), фетвы шариатского комитета группы «Аль-Барака» (11/6), фетва № 415 шариатского комитета Финансового дома Кувейта.

<sup>8</sup> Решение Исламской академии фикха при Всемирной исламской лиге, 1419 г. х.

## Размещение средств

5. Основанием обязанности банка прекратить инвестиционную деятельность, связанную с предоставлением кредитов под проценты, служит то, что такая деятельность считается ростовщичеством, а выплачивать или получать ссудный процент запрещено [шариатом].

6. Основанием для использования предусмотренных в настоящем Стандарте финансовых инструментов, альтернативных процентным сделкам, являются авторитетные источники, детально описывающие каждый инвестиционный инструмент в книгах по фикху<sup>9</sup> и шариатских стандартах.

### Управление недозволенными активами банка, возникшими до принятия решения о преобразовании

7. Основанием освобождения банка от обязанности по избавлению от недозволенных нематериальных активов, полученных в предыдущем финансовом периоде, то есть до наступления года преобразования, служит то, что руководство банка не может изменить права, полученные в предыдущий финансовый период, так как ответственность и полномочия прекращают свое действие в конце предыдущего финансового периода. Акционеры (собственники) обязаны лично очиститься (отказаться) от всех прав (дивидендов. — Прим. ред.), полученных от недозволенных доходов, которые были распределены между ними, поскольку акционеры несут ответственность даже после прекращения ответственности управляющих банком в конце финансового периода, то есть окончание финансового периода не снимает ответственности с акционеров.

8. Основанием допустимости для банка сохранить недозволенные и сомнительные доходы, которые были получены до преобразования, на основании толкования лица, имеющего квалификацию для *иджтихада* по вопросам, в которых разрешается *иджтихад*, или на основании следования мнению авторитетного *мазхаба* (правовой школы) и т. д., служит то, что шариат разрешает те действия, которые совершаются на основе *иджтихада*, так как действие в соответствии с таким толкованием считается разрешенным, пока не доказана неправомерность этого толкования. Ученые единогласны в том, что действия повстанцев с имуществом (его получение и передача) в период социальных волнений на основании толкования или *иджтихада* [о том, что эти действия правомерны], которые признаны ошибочными после подавления смуты, считаются действительными<sup>10, 11</sup>.

9. Основанием для уничтожения недозволенных материальных активов банка, полученных банком по обязательствам, возникшим до начала периода преобразования, является то, что эти активы, согласно шариату, не имеют стоимости, так как являются недозволенными. Это связано с тем, что избавление от недозволенной вещи является обязательным, как это было в случае, когда с явлением аята, запретившим употребление спиртного, люди вылили имевшееся у них вино.

<sup>9</sup> См. главы, посвященные *мудароба*, *мушарака*, *вакаля*, *купле-продаже*, *иджара* и т. д. в различных книгах по фикху, а также шариатские стандарты, изданные Организацией бухгалтерского учёта и аудита исламских финансовых учреждений.

<sup>10</sup> Во избежание повторных волнений. — Прим. ред.

<sup>11</sup> См.: Ибн Кудам. «аль-Мугни». 12/250–251. Издательство «аль-Хаджр». 2-е издание 1413 г. х. / под ред. Абдаллаха аль-Турки и Абд аль-Хульва.

## Управление недозволенными обязательствами банка, возникшими до принятия решения о преобразовании

10. Основанием правила, согласно которому банк должен воздерживаться от выплаты процентов после преобразования, служит то, что такие проценты, согласно шариату, не являются действительным долгом, который подлежит погашению. Кроме того, покаяние путем преобразования предполагает обязательный отказ от запрещенных действий, включая выплату процентов. Исходя из принципа крайней необходимости (*дарура*), выплата процентов допускается в тех случаях, когда банк не может избежать этого из-за отсутствия правовой защиты или риска применения санкций в отношении банка, в рамках которых он будет вынужден выплатить проценты. Выплата процентов, вызванная крайней необходимостью (*дарура*), основывается на словах Аллаха Всевышнего: «...кто отрекся от Аллаха после того, как уверовал, – не на тех (падет гнев Аллаха), кто был принужден к этому, тогда как в его сердце покоилась твердая вера»<sup>12</sup>, – и высказывании Пророка ﷺ: «Поистине, Аллах Всевышний простил моей умме то, что сделано по ошибке, забывчивости и по принуждению»<sup>13</sup>.

11. Основанием для проведения разделения между основной суммой займа и процентами служит то, что договор займа как таковой является действительным. Запрещены проценты, обусловленные в займе. Такова точка зрения ученых ханафитского мазхаба: кредитный договор как таковой является действительным, а условие выплаты процентов – недействительным<sup>14</sup>. Кроме того, основанием для такого решения служит шариатское правило, направленное на признание действительными действий мусульман в такой степени, в которой это возможно, даже если [такое признание] основано не на самой предпочтительной правовой точке зрения<sup>15</sup>.

12. Основанием требования о том, что лицо (внешний покупатель), заинтересованное в преобразовании банка, должно приложить усилия для исключения из сделки запрещенных обязательств (например, уплата процентов), служит то, что такого рода [запрещенные] обязательства являются обязательствами продавца, и они скрыты от покупателя, так как включаются в продажную стоимость банка. Если же это невозможно сделать, то в отношении выплаты процентов применяется принцип крайней необходимости (*дарура*). Основанием для погашения процентных займов в кратчайшие сроки даже в случае, если такое действие приведет к тому, что покупатель будет вынужден предложить кредитору досрочное погашение кредитов с учётом дисконтирования, является принцип дисконтирования в обмен на ускорение выплаты («*да' ва та'аджалъ*»<sup>16</sup>), который был одобрен постановлением Международной исламской академии фикха, при условии, что дисконтирование не было заранее оговорено<sup>17</sup>.

13. Основанием требования о том, чтобы снятие залогового обременения было ускорено, служит следующее: поскольку сделки, связанные с выплатой процентов, запрещены, следовательно, запрещено обеспечивать выплату ссудных процентов посредством поручительства или залога. Следует отметить, что грех обеспечения сделки с выплатой ссудных процентов путем предоставления обе-

<sup>12</sup> Коран, сура «ан-Нахль», аят 106.

<sup>13</sup> Ибн Маджа. «Сунан Ибн Маджа». 1/695.

<sup>14</sup> См.: аль-Сарахси. «Аль-Мабсут». 12/25–26. Издательство «Дар аль-ма'рифат».

<sup>15</sup> См.: Ибн аль-Хумам, Фас аль-Кадир 9/114 (Дар аль-фикр), аль-Сарахси. «аль-Мабсут». 7/86; аль-Касани. «Бадаи' ас-санаи». 3/79, 4/5, 7/149, 177. Издательство «Дар аль-кутуб аль-'ильмия».

<sup>16</sup> Дословно: «оставь и поторопись», то есть вычти часть долга и ускори оплату. — Прим. ред.

<sup>17</sup> Постановление № 64 (2/7) Международной исламской академии фикха.

спечения (поручительства, залога и т. д.) является более серьезным, чем грех обеспечения выплаты ссудных процентов посредством расписки или засвидетельствования, о чем упомянуто в изречении Пророка ﷺ: «Аллах проклял занимающегося ростовщицеством, берущего в долг у ростовщика, а также обоих его свидетелей и его писца [который регистрирует данную сделку]»<sup>18</sup>.

#### **Управление недозволенными имущественными активами, приобретенными банком до принятия решения о преобразовании**

14. Шариатское обоснование уничтожения запрещенных активов банка после его преобразования было приведено выше, как и обоснование направления на благотворительность дебиторской задолженности, полученной от торговли такими активами. Основой для репрофилирования помещений, которые использовались для оказания недозволенных услуг, в помещения для оказания дозволенных услуг служит то, что запрет распространяется не на само помещение, а связан с тем, как помещение используется. И при прекращении запретного использования прекращается и сам запрет.

#### **Избавление от недозволенных доходов**

15. Основанием для требования о направлении недозволенных доходов на благотворительность служит то, что такие доходы не являются дозволенными для лица, которое их получило. Об этом свидетельствует приказ Пророка ﷺ накормить военнопленных мясом незаконно захваченной овцы<sup>19</sup>.

16. Основанием для определения благотворительности как способа избавления от недозволенных доходов служит следующее [правило]: смена собственника подобна смене самого имущества. И один и тот же запрет не может [в данном случае] распространяться на обе стороны одновременно<sup>20</sup>. Международная исламская академия фикха издала постановление в поддержку этого решения<sup>21</sup>.

17. Основанием для отсрочки в избавлении от недозволенного заработка в случае, если такое избавление приведет к прекращению деятельности банка или банкротству, является мнение некоторых исламских ученых о том, что раскаявшийся [в грехе] может использовать недозволенный заработок для удовлетворения неотложных нужд, так как таким образом можно сохранить активы учреждения. Тем не менее учреждение не имеет права получать какую-либо прямую или косвенную выгоду от доходов, которые должны быть отчуждены.

Способы отчуждения недозволенных доходов включают, помимо упомянутых в данном Стандарте, все остальные способы отчуждения, которые шариатский комитет любого учреждения сочтет подходящими для отчуждения недозволенных доходов.

<sup>18</sup> Хадис, приведенный Муслимом в «Сахих», 3/1219 под ред. Мухаммада Фуад Абд аль-Баки. Издательство «Дар ихья турас аль-араби».

<sup>19</sup> Ад-Даракутни. «Сунан ад-Даракутни». 4/285; «Нейль аль-автар». 9/18.

<sup>20</sup> При смене владельца, с точки зрения шариата, происходит замена самого имущества, таким образом, имущество, полученное запретным путем, не может быть запрещенным для нового владельца. Таким образом, имущество в отношении лица, приобретшего его запретным путем, является запретным, а в отношении другого лица, приобретающего имущество дозволенным путем, это имущество не запрещено. — Прим. ред.

<sup>21</sup> Постановление № 13 (1/3) Международной исламской академии фикха.



## Шариатский стандарт № 7

# ПЕРЕВОД ДОЛГА (ХАВАЛЯ)<sup>1</sup>

**(с поправками)**

---

<sup>1</sup> Термин «хавалья» также встречается в русскоязычной литературе как «хавала» и «хивала». Также перевод долговых обязательств известен как «делегация». В данном Стандарте в целях описания данной операции применяются термины «перевод долга» (хавалья), «кредитор», «первоначальный должник» и «плательщик». — *Прим. ред.*

## Содержание

Предисловие .....	123
Текст Стандарта.....	124
1. Сфера применения Стандарта.....	124
2. Определение понятия «перевод долга (хавалья)» .....	124
3. Правомерность перевода долга .....	124
4. Формулировка [, порядок заключения и исполнения] (сыйга) договора о переводе долга .....	124
5. Виды договоров о переводе долга и сопряженные шариатские нормы .....	125
6. Требования к переводу долга .....	125
7. Влияние перевода долга на отношения между первоначальным должником и кредитором.....	126
8. Влияние договора о переводе долга на отношения между первоначальным должником и плательщиком.....	126
9. Влияние договора о переводе долга на отношения между кредитором и плательщиком .....	126
10. Случаи смерти и банкротства и их влияние на действие договора о переводе долга .....	126
11. Завершение договора о переводе долга.....	127
12. Современная практика перевода долга .....	127
13. Дата издания Стандарта .....	129
Утверждение Стандарта .....	130
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	131
Приложение Б. Обоснования шариатских положений.....	133

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью настоящего Стандарта является разъяснение понятия перевода долгового обязательства (*хавалья*), его видов, условий, норм, дозволенных и запретных форм, а также практики применения договора о переводе долга в деятельности учреждения.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает операцию перевода долгового обязательства (*хавалья*), под которой подразумевается замена дебитора (должника). Стандарт не рассматривает перевод права и банковские переводы, за исключением тех случаев, в которых присутствует смысл перевода долгового обязательства.

### 2. Определение понятия «перевод долга» (*хавалья*)

Перевод долга (*хавалья*) – это перевод долгового обязательства, числящегося за первоначальным должником, на имя плательщика. Таким образом, [первоначальный] должник замещается другим должником. При этом перевод долга отличается от перевода права требования, суть которого заключается в замещении одного кредитора другим.

### 3. Правомерность перевода долга

3.1 Перевод долга является дозволенным; он представляет собой самостоятельный, не преследующий цель получения прибыли договор и не является договором купли-продажи. Договор о переводе долга предназначен для упрощения процесса получения [долга] и исполнения [долгового обязательства].

3.2 Перевод долга считается желательным в отношении кредитора, если известно о платежеспособности плательщика и наилучшим способом исполнения обязательств с его стороны (*хуснуль-када*). Перевод долга служит интересам кредитора, а также способствует должнику [в исполнении обязательства по погашению долга].

3.3 В случае, когда кредитор не знает о положении плательщика, перевод долга считается дозволенным.

### 4. Формулировка [порядок заключения и исполнения] (*сыйга*) договора о переводе долга

4.1 Заключение договора о переводе долга осуществляется путём оферты со стороны первоначального должника и акцепта данной оферты со стороны кредитора и плательщика, при этом использование слова «перевод» (*хавалья*) не является обязательным. Однако оферта и акцепт должны четко разъяснять требуемое и указывать на перевод долгового обязательства с одного лица на другое.

4.2 Перевод долга относится к договорам без права одностороннего расторжения, поэтому ни одна из сторон не может расторгнуть его или аннулировать в одностороннем порядке.

4.3 Перевод долга должен вступать в силу незамедлительно [с момента заключения договора], и не может быть привязан к какому-либо условию. Также договор о переводе долговых обязательств не должен быть временным (действовать в течение определенного ограниченного срока) или зависимым от событий в будущем. Исполнение договора, а именно погашение долга, разрешается отсрочить на определенный срок.

## 5. Виды договоров о переводе долга и сопряженные шариатские нормы

### 5.1 Перевод долга бывает свободным и ограниченным.

5.1.1 Ограниченный перевод долга – это перевод долга, при котором плательщик обязан покрыть переведенную задолженность в рамках имеющегося долга в денежных средствах или материальных активах перед первоначальным должником. Такой вид перевода долга разрешается шариатом.

5.1.2 Свободный перевод долга – это перевод долга, в котором плательщиком выступает лицо, не имеющее задолженности в виде денежных средств или материальных активов перед первоначальным должником. При этом плательщик обязуется погасить долг первоначального должника из своего имущества, с последующим истребованием величины погашенного долга от первоначального должника, если перевод долга состоялся по просьбе последнего. Такой вид перевода долга разрешается шариатом.

5.1.3 Незамедлительный перевод долга – это перевод долга, при котором плательщик обязан погасить долг незамедлительно, вне зависимости от того, наступил ли срок исполнения по [первоначальному] долгу (и тогда он переходит к нему таковым), или долг является отсроченным, – и ставится условие о незамедлительном его погашении при переводе<sup>2</sup>. Такой вид перевода долга разрешается шариатом.

5.1.4 Отсроченный перевод долга – это перевод долга, при котором плательщик обязан погасить долг с отсрочкой, вне зависимости от того, является ли [первоначальный] долг отсроченным (и тогда происходит передача его таковым) или по нему наступил срок погашения – и тогда плательщик принимает долг на условиях отсроченной оплаты. В последнем случае требовать погашение долга с плательщика кредитор вправе только в установленный договором срок. Такой вид перевода долга разрешается шариатом.

## 6. Требования к переводу долга

6.1 Для действительности перевода долга требуется согласие трех сторон договора: первоначального должника, кредитора и конечного плательщика.

6.2 Для действительности перевода долга необходимо, чтобы первоначальный должник имел задолженность перед кредитором. Что касается перевода лицом, не имеющего задолженности, то это представляет собой агентское соглашение (*вакаля*) на получение во владение и не именуется переводом долга.

6.3 В переводе долга не является обязательным условием, чтобы [конечный] плательщик имел задолженность перед первоначальным должником. В случае отсутствия таковой данный вид перевода долга называется свободным (см. п. 5.1.2).

6.4 Каждая из сторон – первоначальный должник, кредитор и плательщик – должна быть дееспособной / правоспособной.

6.5 Переводимая задолженность, а также задолженность, которую имеет плательщик, должны быть известными, правомерными и допускающими перевод.

<sup>2</sup> То есть в случае, если происходит перевод отсроченного долга (долга, срок погашения которого не наступил) и кредитор предусмотрел условием его передачи незамедлительную оплату. — Прим. ред.

6.6 При ограниченном переводе долга переводимая задолженность или ее часть должны соответствовать долгу, который будет погашаться плательщиком, по роду, виду, характеристикам и размеру. При этом разрешается переводить долг меньшего размера на лицо, за которым числится большая задолженность. В таком случае кредитор имеет право получить только те средства, которые будут равны размеру переводимого долга.

## **7. Влияние договора о переводе долга на отношения между первоначальным должником и кредитором**

7.1 Если договор о переводе долга был заключен надлежащим образом, то первоначальный должник освобождается как от задолженности, так и любых требований в отношении этого долга. Поэтому кредитор не имеет права требования долга с первоначального должника, если только договор не содержал условия о платежеспособности плательщика, и выяснилось, что плательщик не способен погасить долг. В таком случае кредитор может требовать долг с первоначального должника.

7.2 Кредитор имеет право требовать долг с первоначального должника в случае потери задолженности, даже при отсутствии такого условия в договоре. Потеря задолженности – это наступление одного из следующих случаев: смерть плательщика-банкрота; ликвидация обанкротившегося учреждения до погашения задолженности; отрицание плательщиком факта заключения договора о переводе долга с принесением клятвы<sup>3</sup>, при этом отсутствуют явные доказательства в пользу обратного; вынесение судебного решения о банкротстве плательщика при его жизни; вынесение судебного решения о банкротстве учреждения.

## **8. Влияние договора о переводе долга на отношения между первоначальным должником и плательщиком**

После заключения договора об ограниченном переводе долга первоначальный должник не имеет права требования с плательщика переведенной суммы задолженности, которая числилась за плательщиком до перевода долга, так как право на эту задолженность перешло к кредитору.

## **9. Влияние договора о переводе долга на отношения между кредитором и плательщиком**

9.1 Кредитор имеет право требовать с плательщика переведённую на него задолженность в соответствии с условиями договора о переводе долга. При этом плательщик обязан погасить задолженность перед кредитором и не имеет права отказаться [от данного обязательства].

9.2 Плательщик замещает первоначального должника во всех правах, выплатах и обязательствах. А при ограниченном переводе долга кредитор замещает первоначального должника во всех правах, выплатах и обязательствах перед плательщиком.

## **10. Случай смерти и банкротства и их влияние на действие договора о переводе долга**

10.1 Договор о переводе долга не прекращается в случае смерти первоначального должника либо ликвидации учреждения, осуществившего перевод своего долга. Долг перед кредитором остаётся обязательством плательщика. При этом долг, переведённый по договору о переводе долга, не

<sup>3</sup> Например, присяга в суде (во многих странах, в частности, в суде при даче показаний клянутся на Библии). — *Прим. ред.*

входит в имущество [первоначального] должника, подлежащего разделу среди кредиторов.

- 10.2 Договор о переводе долга не прекращается в случае смерти плательщика или ликвидации учреждения, на которое переведен долг. Кредитор требует задолженность с имущества наследства, оставленного плательщиком, если он оставил имущество для погашения долгов. Также он может требовать с поручителя плательщика, если таковой имеется, или потребовать имущественные активы ликвидированной компании для погашения задолженности. Однако если плательщик умер, будучи банкротом, или учреждение, на которое была переведена задолженность, была ликвидирована в состоянии банкротства, то в таком случае кредитор может требовать задолженность с первоначального должника (см. п. 7.2).
- 10.3 Смерть кредитора не влечет прекращение договора о переводе долга, при этом право требования задолженности переходит к наследникам кредитора. Также договор о переводе долга не прекращается в случае ликвидации учреждения, выступающего кредитором, а право требования переходит к стороне, ответственной за ликвидацию компании.

## 11. Завершение договора о переводе долга

Договор о переводе долга считается завершённым в следующих случаях: погашение задолженности перед кредитором; аннулирование договора о переводе долга по взаимному согласию первоначального должника и кредитора; прощение кредитором задолженности, числящейся за плательщиком.

## 12. Современная практика перевода долга

### 12.1 Выписка чека за счёт средств текущего счёта

Выдача чека за счет средств текущего счёта считается переводом долга, если бенефициар является кредитором в размере суммы чека в отношении лица, выписавшего чек. При этом лицо, выписавшее чек, является первоначальным должником, банк, принимающий чек, является плательщиком, а бенефициар является кредитором.

Если лицо, которое выписало чек, не является должником в отношении бенефициара, то такая операция не считается переводом долга, так как невозможно осуществить перевод задолженности, которой не существует. Такая операция считается агентским соглашением (*вакаля*) на получение долга, которое разрешается шариатом.

### 12.2 Овердрафт

Если бенефициар является кредитором на величину суммы чека в отношении чекодателя, то выписка чека с правом получения средств со счёта чекодателя, на котором нет денежных средств, считается свободным переводом долга в случае, если банк допускает овердрафт. Если же банк не допускает овердрафт, то это не является переводом долга. Поэтому чекодержатель имеет право требования [выплаты долга] с чекодателя.

### 12.3 Дорожные чеки

Держатель дорожного чека, который выплатил всю его стоимость учреждению-эмитенту, считается кредитором данного учреждения. Если держатель дорожного чека индоссировал (перевёл чек путем передаточной надписи) на своего кредитора, то такой индоссамент представляет собой перевод задолженности на эмитента, который выступает в качестве дебитора перед третьим лицом. Таким образом, подобная операция пред-

ставляет собой ограниченный перевод долга, в рамках суммы, которую погасил держатель дорожного чека в качестве его стоимости перед эмитентом.

#### 12.4 Вексель

12.4.1 Операция по векселю расценивается как перевод долга, если бенефициар, на которого был переведен вексель на предъявителя, является кредитором перед векселедателем. Векселедатель в этом случае выступает в роли первоначального должника, который даёт распоряжение банку-плательщику выплатить определённую денежную сумму в определённую дату в пользу определённого бенефициара. Лицо, которое обязуется погасить определённую сумму задолженности (трассат), является плательщиком. Бенефициар, он же векселедержатель, выполняет роль кредитора. Если же бенефициар не является кредитором перед векселедателем, то выпуск векселя представляет собой агентское соглашение (*вакаля*) на получение и на погашение стоимости векселя со стороны векселедателя в отношении третьего лица.

12.4.2 В случае отсутствия задолженности между векселедателем и плательщиком вексель представляет собой свободный перевод долга.

#### 12.5 Индоссамент ценных бумаг

12.5.1 Индоссамент ценных бумаг, предполагающий передачу права обладания их стоимостью со стороны индоссанта в адрес индоссата, является формой перевода долга, если индоссат является кредитором в отношении индоссанта. В случае же, если он не является кредитором, то индоссамент представляет собой агентское соглашение на получение долга.

12.5.2 Индоссамент по агентскому соглашению, согласно которому клиент поручает учреждению получение стоимости ценной бумаги на его счёт, не является переводом долга. Однако это представляет собой агентское соглашение, дозволенное с точки зрения шариата, вне зависимости от того, является данная услуга возмездной или нет.

12.5.3 Первый бенефициар имеет право индоссировать ценные бумаги любому другому лицу с учётом положений, приведенных в п. 12.5.1. Также новый бенефициар может индоссировать следующему лицу и т. д. При этом многократный индоссамент может расцениваться как последовательные договоры о переводе долга. Шариатом это не запрещается.

12.5.4 Не разрешается дисконтирование коммерческих бумаг путем передачи держателем бумаги своего права на неё посредством индоссамента на имя учреждения или третьего лица до наступления даты оплаты взамен получения индоссантом стоимости бумаг с определённым дисконтом. Такая операция расценивается как одна из форм ростовщичества.

#### 12.6 Банковские переводы

Если клиент потребовал от учреждения (банка заказчика) перевода определенных денежных средств в той же валюте со своего текущего счёта в данном учреждении в той же валюте определенному бенефициару,



то это является переводом долга в том случае, если клиент имеет задолженность перед бенефициаром. Плата, которая может взиматься учреждением в подобном случае, производится за доставку суммы до кредитора и не является надбавкой к переведённой задолженности кредитора. В случае перевода в другой валюте происходит совмещение обмена валюты (*сарф*) и перевода долга (*хавалья*), что разрешается [шариатом] (см.: Шариатский стандарт № 1 «Торговля валютой», п. 2.11).

### **13. Дата издания Стандарта**

Стандарт издан 4 раби' аль-авваля 1423 г. х. (16 мая 2002 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Стандарт «Перевод долга (хавалья)» на 8-м заседании, состоявшемся в Медине с 28 сафара по 4 раби' аль-авваля 1423 г. х. (11–16 мая 2002 г.).

### Краткая хронология подготовки Стандарта

Шариатский совет на 5-м заседании, состоявшемся в Мекке 8–12 рамадана (4–8 декабря 2000 г.), решил уделить первоочередное внимание подготовке шариатского стандарта «Перевод долга (*хавалья*)».

В понедельник 29 рамадана 1421 г. х. (25 декабря 2000 г.) был назначен шариатский советник, которому было поручено провести изучение вопроса с точки зрения шариата и подготовить предварительный вариант проекта Стандарта.

На заседании Комитета шариатских исследований, состоявшемся 15–16 сафара 1422 г. х. (9–10 мая 2001 г.) в Бахрейне, Комитет обсудил проект Стандарта и попросил советника внести в него необходимые поправки в свете проведенных дискуссий и с учетом замечаний, высказанных членами Комитета. На заседании № 10, состоявшемся в Бахрейне 14 раби' аль-аввала 1422 г. х. (6 июня 2001 г.), Комитет также обсудил предварительный вариант проекта Стандарта и внес некоторые поправки.

На 11-м заседании, состоявшемся в Иордании 17 джумада ас-сани 1422 г. х. (5 сентября 2001 г.), Комитет обсудил предварительный вариант проекта Стандарта и внес необходимые поправки, которые посчитал соответствующими для представления предварительного варианта Шариатскому совету.

Исправленная редакция предварительного варианта проекта была представлена Шариатскому совету на 7-м заседании, проходившем в Мекке 9–13 рамадана 1422 г. х. (24–28 ноября 2001 г.). Шариатский совет внес поправки в проект Стандарта и постановил направить его в компетентные инстанции для внесения замечаний для подготовки обсуждения на дальнейших слушаниях.

19–20 зуль-хиджа 1422 г. х. (2–3 февраля 2002 г.) ААОИФИ провела слушания, в которых приняли участие более 30 представителей центральных банков, учреждений, бухгалтерских компаний, шариатских ученых, профессоров университетов, и другие заинтересованные лица. Были заслушаны замечания как направленные до начала слушания, так и выдвинутые в процессе его проведения; члены Шариатского совета ответили на данные замечания и высказали свои комментарии.

Комитет по шариатским стандартам обсудил замечания, высказанные в ходе слушаний, а также замечания, которые были направлены в письменной форме, и внес поправки, которые счел необходимыми, на заседании, состоявшемся 21–22 зуль-хиджа 1422 г. х. (6–7 марта 2002 г.) в Королевстве Бахрейн.

На 8-м заседании, проведенном 28 сафара – 4 раби' аль-аввала 1423 г. х. (11–16 мая 2002 г.) в Медине, Шариатский совет обсудил поправки, внесенные Комитетом по шариатским стандартам, и внес изменения, которые посчитал необходимыми. И, как зафиксировано в протоколе заседания Совета, утвердил Стандарт (единогласно по некоторым пунктам и большинством голосов по остальным).

Комиссия по пересмотру шариатских стандартов на заседании, которое было проведено в Катаре в месяце раби' ас-сани 1433 г. х. (март 2012 г.), отредактировала Стандарт. После обсуждений и дискуссий Комиссия предложила ряд поправок (добавление, удаление, перефразирование), которые они посчитали необходимыми, и эти поправки были направлены Шариатскому совету на

утверждение.

Шариатский совет на 39-м заседании, проведенном в Королевстве Бахрейн 13–15 мухаррама 1435 г. х. (6–8 ноября 2014 г.), обсудил поправки, предложенные Комиссией по пересмотру. После обсуждений и дискуссий Шариатский совет одобрил необходимые поправки и утвердил Стандарт в настоящей исправленной редакции.

## Обоснование шариатских положений

### Правомерность перевода долга

1. Правомерность перевода долга подтверждается Сунной, единогласным мнением ученых (*иджма'*) и рациональным обоснованием. В сборниках аль-Бухари и Муслима приводится хадис от Абу Хурейры رضي الله عنه, что Посланник Аллаха ﷺ сказал: «Состоятельный [заемщик, затягивающий погашение долга,] поступает несправедливо, и [поэтому] если долг, который причитается кому-либо из вас, будет предложено перевести на богатого человека, пусть он согласится»<sup>4</sup>. В версии хадиса, приведённой Ахмадом и аль-Байхаки, сообщается: «Чьё право было переведено на состоятельного лицо, то пусть примет перевод». Повеление Пророка ﷺ принять и согласиться указывает на правомерность перевода долга, ведь в противном случае он не велел бы делать этого.

Кроме того, мусульманская община сошлась во мнении относительно правомерности перевода долга, и никто и нигде не возразил этому единогласному мнению на протяжении веков<sup>5</sup>.

Перевод долга является желательным в отношении кредитора, если он осведомлён о платежеспособности плательщика и его ответственном отношении к погашению долгов. Желательность перевода долга объясняется тем, что это приводит к улучшению положения должника. Основанием дозволенности для кредитора [принять предложение о переводе долга] в случае неосведомленности о финансовом положении плательщика служит повеление, приведенное в хадисе, обусловленное платежеспособностью плательщика. Если же плательщик не является платежеспособным, то перевод долга остается дозволенным.

### Обязывающий характер договора о переводе долга

2. Перевод долга представляет собой договор без права одностороннего расторжения, если соблюдены все его условия. По этому поводу существует единогласное мнение ученых в области фикха.

### Формулировка (*сыйга*) договора о переводе долга

3. Договор о переводе долга не может заключаться в привязке к какому-либо будущему событию, поскольку этот вид договора несёт смысл возмездного договора, а также поскольку каждая из сторон – кредитор и плательщик – принимают на себя новые обязательства. Также в переводе долга не разрешается ограничивать срок [действия] и ставить в зависимость от будущих событий, потому что это противоречит сути перевода долга, который подразумевает перевод задолженности на имя плательщика<sup>6</sup>.

### Виды перевода долга и сопряженные шариатские нормы

4. Ограниченный перевод долга дозволен в соответствии с единогласным мнением ученых, вне зависимости от того, связано ли такое ограничение с задолженностью

<sup>4</sup> Привели аль-Бухари в главе «О хавале», 3/123 и Муслим в главе «О запрете затягивания платежеспособным должником погашения долга и о дозволенности хавали», 3/119.

<sup>5</sup> «Аль-Мугни». 4/336; аль-Бухути. «Кашшáf аль-кина'». 3/382; аль-Бухути. «Шарх мунтаха аль-ирадат». 2/134; ибн Нуджейм. «Бахр раик». 6/269; аз-Зайля'и. «Табьин аль-хакаи». 4/171.

<sup>6</sup> Ибн 'Абидин. «Радд аль-мухтар». 5/349; «Дуар аль-хуккам фи шарх маджаллят аль-ахкам». 2/52; «Кувейтская энциклопедия по фикху». 18/191-192.

плательщика перед первоначальным должником, выраженной в денежных средствах или в материальных активах. Свободный перевод долга разрешается только учёными ханафитского *мазхаба*. Основанием их мнения о дозволенности служит повеление Пророка ﷺ о принятии перевода долга. При этом хадис не уточняет, является ли плательщик дебитором перед первоначальным должником или нет, тем самым, это указывает на правомерность перевода долга в обеих формах: ограниченной и свободной<sup>7</sup>.

5. Шариатским основанием отсроченного вида перевода долга служит тот факт, что плательщик обязан погасить задолженность перед кредитором по договору о переводе долга. Дозволенность отсрочки основана на проведении аналогии между договором о переводе долга и договором поручительства (*кафалья*): то, что является обязательным в силу договора о переводе долга, аналогично тому, что является обязательным в силу договора о поручительстве. [Поэтому, раз отсрочка дозволена в договоре о поручительстве, следовательно, она является дозволенной и в договоре о переводе долга<sup>8</sup>.]

6. Шариатским основанием дозволенности перевода права (права погашения задолженности), о котором упомянули ученые ханафитского *мазхаба*, служит то, что подобный договор представляет собой агентское соглашение (*вакаля*), а агентское соглашение является дозволенным в соответствии с мнением ученых всех четырёх *мазхабов*, если даже подобная операция имеет другое название<sup>9</sup>. Кроме того, договор перевода права в большинстве случаев не отличается от ограниченного перевода долга, ведь если заменяется кредитор, то это называется переводом права. Если же заменяется должник, то это называется ограниченным переводом долга. Разница проявляется в некоторых случаях. Например, когда кредитор дарит свою задолженность, которая числится за плательщиком, третьему лицу, который не является кредитором в отношении первоначального должника. В таком случае не может быть двух должников, поэтому это расценивается как перевод права, а не как ограниченный перевод долга, ввиду отсутствия двух дебиторов. Ведь первоначальный должник в этом примере не является кредитором в отношении лица, на которое было оформлена дарственная.

### Требования к переводу долга

7. Шариатским основанием необходимости согласия трёх сторон договора о переводе долга (первоначального должника, кредитора и плательщика) служит следующее: первоначальный должник может не согласиться на то, чтобы третье лицо взяло на себя его задолженность, поэтому требуется его согласие; согласие кредитора необходимо ввиду того, что перевод долга подразумевает переход его права (задолженности перед ним) к другому лицу, а, как известно, уровень ответственности [в исполнении обязательств] бывает разным; шариатским основанием согласия плательщика в свободном виде перевода долга служит то, что по договору о переводе долга он обязан погасить задолженность, а обязанность может возникнуть только тогда, когда её принимают [на себя]<sup>10</sup>.

8. Шариатским основанием мнения ученых о необходимости того, чтобы переводимый долг или переведённая его часть соответствовали долгу, который будет погашаться плательщиком, по роду, виду, характеристикам и размеру, слу-

<sup>7</sup> Аль-Касани. «Бадаи' ас-санаи'». 6/16; аль-'Абади. «Аль-джаухарату ан-найира». 1/316; аз-Зайля'и. «Табьин аль-хакаик». 4/174; «Маджаллят аль-ахкам аль-'адлия». Ст. № 686.

<sup>8</sup> Ас-Сархаси. «Аль-Мабсут». 20/71-72. Также см.: Ибн Нуджейм. «Бахр раик». 6/270; «Дура аль-хуккам». 2/52; аль-Бальхи. «Аль-Фатава аль-хиндия». 3/298.

<sup>9</sup> В. аз-Зухайли. «Аль-фикх аль-ислями ва адиллятуху». 5/171.

<sup>10</sup> Ибн 'Абидин. «Рада аль-мухтар». 5/341; Мулла Хасру. «Дура аль-хуккам». 2/308.

жит предотвращение возникновения ростовщичества. Однако данное условие не подразумевает, что задолженность первоначального должника должна равняться по размеру задолженности плательщика. Перевод долга разрешается с разницей в сумме между двумя долгами при условии, что перевод долгового обязательства произойдёт на сумму самого долга [первоначального должника перед кредитором]. Иными словами, первоначальный должник может перевести из суммы своего долга 10 у. е. на погашение этих 10 у. е. из 20 у. е. существующей за ним задолженности. Или он может перевести 5 у. е. из 10 у. е. долга, который числится за ним, на погашение 5 у. е., которые должен ему его дебитор. Таким образом, это условие заключается в том, чтобы в итоге долг кредитора был погашен в рамках существующей перед ним задолженности, с целью избежания ростовщичества<sup>11</sup>.

### **Влияние перевода долга на отношения между первоначальным должником и кредитором**

9. Основанием освобождения первоначального должника от обязательства перед своим кредитором, который предоставил ему заем [до перевода долга], служит смысл, заложенный шариатом в договоре о переводе долга. Перевод долга подобен получению (*кабд*). Термин «*хавалья*» произошёл от слова «перемещение», то есть перемещения права, поэтому смысл перемещения неразлучно присутствует в термине *хавалья*. И если какая-либо вещь переходит с места на место, то она уже не может остаться на исходном месте. Поэтому кредитор не имеет права требовать погашения своей задолженности с первоначального должника, который снял с себя данное обязательство. Обязанность погасить задолженность ложится на плательщика<sup>12</sup>.

10. Что касается права кредитора требовать [погашения задолженности] с первоначального должника, без отдельного согласования такого права в договоре, в случае невозможности погашения задолженности [плательщиком] (т. н. «потеря задолженности»), признаваемым учёными ханафитского мазхаба, то основанием служит следующий случай. Сообщается от Усмана бин Аффана رضي الله عنه, что ему был задан вопрос относительно смерти плательщика, на которого было переведено долговое обязательство, и при этом он был банкротом. На что Усман ответил: «Пусть [кредитор] требует своё право, ведь имущество мусульманина не должно быть утрачено»<sup>13</sup>. На основании данного случая (прецедента. – Прим. ред.) за кредитором признается право требовать задолженность с первоначального должника в случае смерти или несостоятельности плательщика.

11. Основанием права кредитора (упоминаемое большинством учёных) требовать задолженность с первоначального должника в случае, если договор перевода долга содержал условие о финансовой состоятельности плательщика, служат слова Пророка ﷺ: «Мусульмане обязаны соблюдать оговоренные условия»<sup>14</sup>. Также основанием служит то, что такое условие служит интересам договора, поэтому договор может быть расторгнут, если это условие не соблюдается.<sup>15</sup>

<sup>11</sup> Ар-Рухайбани. «Маталибули ан-нуха», 3/325, аль-Бухути. «Кашшаф аль-кина́». 3/385; «Хашият ад-Дусуки 'аля шарх аль-кабир». 3/327; ас-Сауи. «Хашият ас-Сауи 'аля шарх ас-сагыр». 3/426.

<sup>12</sup> Ибн Кудам. «Аль-мугни». 4/338; аль-Бабарти. «Аль-'инья шарх аль-хидая». 7/244; «Маджаллят аль-ахкам аш-шар'ия 'аля мазхаб аль-имам Ахмад». 1181; «аль-Хараша». 6/19; «Аль-мухаззаб». 1/345; «Асна аль-маталиб». 2/232; «Аль-мубди́». 4/270.

<sup>13</sup> Ибн Кудам. «Аль-мугни». 4/339.

<sup>14</sup> Аль-Байхаки. «Сунан кубра». 6/79, 7/249. Издательство «Мактаба дар аль-баз»; ад-Даракутни. «Сунан». 10/27. Издательство «Дар аль-ма'рифат»

<sup>15</sup> «Аль-Мугни». 4/339; аль-Бухути. «Кашшаф аль-кина́». 3/387; аль-Бухути. «Шарх мунтаха аль-ирадат». 2/136.

### **Влияние перевода долга на отношение между первоначальным должником и плательщиком**

12. Шариатским основанием прекращения права первоначального должника на истребование задолженности плательщика перед ним, в отношении которого был заключен договор о переводе долга, служит то, что это право перешло к кредитору, за исключением случая потери задолженности.

### **Влияние перевода долга на отношения между кредитором и плательщиком**

13. Шариатским основанием освобождения первоначального должника от задолженности служит то, что договор *хавалья* переводит задолженность на имя плательщика<sup>16</sup>.

14. Основанием права плательщика применять все виды обеспечения исполнения обязательств в отношении кредитора, которыми мог воспользоваться первоначальный должник, служит тот факт, что эти виды обеспечения, связанные с первоначальной задолженностью первоначального должника (первопричина перевода долга) относятся к разряду совместных прав. Они переходят вместе с долговым обязательством к новому лицу, и поэтому плательщик имеет право воспользоваться ими<sup>17</sup>.

### **Случай смерти и банкротства и их влияние на действие договора о переводе долга**

15. Основанием того, что смерть первоначального должника до полного погашения задолженности перед кредитором по договору о переводе долга не влечет аннулирование [договора о переводе долга], служит то, что первоначальный должник стал лицом, не имеющим отношение к этой задолженности<sup>18</sup>.

16. Основанием того, что договор о переводе долга не аннулируется в случае смерти плательщика, служит то, что наследники или поручитель, если таковые имеются, замещают его<sup>19</sup>.

17. Основанием того, что *хавалья* не аннулируется в случае смерти кредитора (или прекращения деятельности юридического лица – *прим. ред.*) и его [в его правах] замещают наследники (правопреемники), служит то, что после смерти кредитора его права перед другими переходят к наследникам. И среди таких прав – право требовать задолженность с плательщика.

### **Банковские переводы**

18. В отношении дозволенных способов совмещения двух операций: обмена валюты (*сарф*) и перевода долга, которые имеют место в банковских переводах, было вынесено постановление<sup>20</sup>.

<sup>16</sup> Аль-Бальхи. «Аль-фатава аль-хиндия». 3/297; «Дурар аль-хуккам фи шарх маджалат аль-ахкам», 2/36; аль-Касани. «Бадаи' ас-санаи'». 6/18.

<sup>17</sup> «Кувейтская энциклопедия по фикху», 18/225; «Суданский кодекс имущественных взаимоотношений», ст. 510; «Гражданский кодекс Иордании», ст. 1005.

<sup>18</sup> Аль-Бабарти. «Аль-иная шарх аль-хидая». 7/249; аз-Зайля'и. «Табьин аль-хакаик». 4/174; Ибн 'Абидин. «Танких аль-фатава аль-хамидия». 1/293; Малик ибн Анас. «Аль-Мудаввана». 4/126–127; Ибн Нуджейм. «Бахр раик». 6/274; аль-Касани. «Бадаи' ас-санаи'». 6/17.

<sup>19</sup> «Дурар аль-хуккам фи шарх маджалат аль-ахкам». 2/36; ас-Сархаси. «Аль-Мабсут». 20/72.

<sup>20</sup> Постановление № 8 (1/9) Международной исламской академии фикха.



## Шариатский стандарт № 8

### **МУРАБАХА<sup>1</sup>**

**(с поправками)**

---

<sup>1</sup> Данный стандарт первоначально был издан под названием «Шариатские требования для инвестиционных и финансовых инструментов № 1. Мурабаха». Затем он был переиздан как Шариатский стандарт на основании постановления Шариатского совета об изменении формата всех шариатских требований с переименованием таковых в шариатские стандарты.

## Содержание

Предисловие.....	139
Текст Стандарта.....	140
1. Сфера применения Стандарта .....	140
2. Процедуры, предшествующие заключению договора мурабаха .....	140
3. Приобретение учреждением или его агентом права собственности на товар и вступление во владение товаром .....	144
4. Заключение договора мурабаха .....	147
5. Обеспечение исполнения обязательств и управление дебиторской задолженностью по договору мурабаха.....	148
6. Дата издания Стандарта.....	150
Утверждение Стандарта .....	151
Приложение А. Уведомление от конечного покупателя об исполнении агентского соглашения и оферте покупки.....	152
Приложение Б. Уведомление учреждения об акцепте оферты клиента приобрести товар, а также о продаже такого товара клиенту .....	153
Приложение В. Краткая хронология подготовки Стандарта.....	154
Приложение Г. Обоснование шариатских положений.....	156

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью настоящего Стандарта является разъяснение основ и положений шариата в отношении сделки *мурабаха* для конечного покупателя, стадий этой сделки от предоставления обещания до передачи права собственности на товар клиенту, а также норм шариата, которые должно соблюдать учреждение.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Настоящий Стандарт рассматривает сделку *мурабаха* и ее различные стадии, вопросы, связанные с гарантиями заключения сделки *мурабаха* – таким, как обещание, *хаммиш джиддия* (оговоренная сумма, указывающая на серьезность намерения покупателя), а также вопросы, связанные с обеспечением обязательств по погашению задолженности, возникающей в результате сделки *мурабаха*.

Стандарт не рассматривает сделки *сукук мурабаха*, поскольку им посвящен стандарт № 17 «Инвестиционные *сукук*» (п. 5.1.5.5), см. также п. 2.2.6 данного Стандарта. Стандарт также не рассматривает сделки купли-продажи с отсроченным платежом, совершаемые на ином основании, нежели договор *мурабаха*, а также иные сделки продажи, основанные на доверии, и сделки продажи, где цена определяется в результате торга (*мусавма*)<sup>2</sup>.

### 2. Процедуры, предшествующие заключению договора *мурабаха*

2.1 Выражение клиентом своего намерения приобрести товар при посредничестве учреждения

2.1.1 Учреждение может приобрести товар в ответ на желание и заявление своего клиента, поскольку такой порядок соответствует предписаниям шариата в отношении договора купли-продажи.

2.1.2 При соблюдении положений п. 2.2.3, клиент вправе обратиться к учреждению с просьбой о приобретении товара у определенного поставщика. Однако учреждение имеет право отказаться от исполнения сделки, если клиент отклоняет иные предложения, более подходящие для учреждения.

2.1.3 Желание клиента приобрести товар не может считаться обещанием или обязательством, если только оно не было выражено в надлежащей форме. Разрешается подготовка единого документа, подписываемого клиентом, включающего желание клиента приобрести товар и его обещание. Такой документ может быть подготовлен клиентом, или может применяться типовая форма заявления, принятая учреждением и подписываемая клиентом.

2.1.4 Клиент может получить от поставщика прејскурант, который либо адресован клиенту в индивидуальном порядке, либо не содержит указания адресата. В последнем случае прејскурант выполняет ознакомительную функцию и не считается торговой офертой. Предпочтительно, чтобы предложение было адресовано учреждению и включало в себя оферту от поставщика, действительную до окон-

<sup>2</sup> Продажа, согласно исламскому праву имущественных отношений (*фикх аль-муамалат*), может быть следующих видов: 1) *бай' аль-амана* (بيع الأمانة), продажа, основанная на доверии, в которой раскрывается цена. Этот вид подразделяется на три подвида: а) *мурабаха*, б) *таулия*, в) *вады'а* (или *хатыта*); 2) *бай' аль-мусавама* (بيع المساومة), продажи, основанные на торге. — Прим. ред.

чания указанного в ней срока. Как только от учреждения поступает ответ в виде акцепта, это автоматически ведет к заключению двумя сторонами договора купли-продажи.

## 2.2 Позиция учреждения в отношении требования клиента о заключении сделки *мурабаха*

2.2.1 В случае акцепта клиентом оферты поставщика, как адресованной лично<sup>3</sup> клиенту, так и не содержащей адресата<sup>4</sup>, сделка купли-продажи считается заключенной [между поставщиком и] данным клиентом, и учреждение не вправе совершать сделку *мурабаха* в отношении данного товара.

2.2.2 Необходимо аннулировать любые предшествующие договорные отношения, связанные с поставкой товара, между клиентом, который является конечным покупателем, и исходным поставщиком товара, если таковые имеют место. Обязательным условием является расторжение предыдущих договорных обязательств с обеих сторон в действительности, а не фиктивно.

Не разрешается передача учреждению прав и обязанностей по договору, который был подписан между клиентом и поставщиком.

2.2.3 Учреждение должно удостовериться, что поставщик товара является третьим лицом, а не клиентом (конечным покупателем товара)<sup>5</sup> или его представителем. Например, клиент или его представитель не должны быть фактическими владельцами товара, и сторона, выступающая поставщиком товара, не должна принадлежать клиенту более, чем на 50 %. Если после заключения купли-продажи обнаруживается, что сделка заключалась [именно] таким образом, то такая сделка является ничтожной, поскольку она является разновидностью притворной сделки (*бай' аль-'ина*).

2.2.4 В случае, если поставщик (собственник товара) состоит в родственных или супружеских отношениях с клиентом, то учреждение обязано до заключения договора *мурабаха* удостовериться в том, что сделка купли-продажи не является фиктивной либо уловкой (*хыйля*) для прикрытия притворной сделки (*'ина*).

2.2.5 Учреждению и клиенту запрещается договариваться о создании совместного предприятия по какому-либо проекту или сделке с обещанием одной из сторон приобрести долю участия в данном предприятии другой стороны по договору *мурабаха* как на условиях незамедлительной оплаты, так и на условиях отсроченной оплаты. Однако один из партнеров вправе дать обещание приобрести долю участия в совместном предприятии другого партнера по рыночной цене или по цене, определяемой в момент продажи, при условии составления отдельного договора. Такая продажа может совершаться на условиях незамедлительной или отсроченной оплаты.

2.2.6 Не разрешается заключение договора *мурабаха* на условиях отсроченной оплаты, если предметом сделки являются золото, серебро или валюта. Также не разрешается эмиссия свободно обращающихся *сукук* в случае, если базовым активом выступает дебиторская

<sup>3</sup> Твердая оферта. — Прим. ред.

<sup>4</sup> Свободная оферта. — Прим. ред.

<sup>5</sup> По данной сделке *мурабаха*. — Прим. ред.

задолженность по *мурабаха* или иная дебиторская задолженность. Также не разрешается заключение договора *мурабаха* в отношении товара, который является предметом предшествующего договора *мурабаха* [с тем же клиентом]<sup>6</sup>.

### 2.3 Обещание клиента

2.3.1 Не разрешается, чтобы подписанный клиентом документ, подтверждающий обещание о покупке, или его аналог, включал взаимное обещание, обязывающее для обеих сторон (учреждения и клиента).

2.3.2 Обещание клиента о покупке и относящееся к таковому общее (рамочное) соглашение не являются частью сделки *мурабаха*, но предназначены для уверенности в отношении намерения клиента заключить сделку после приобретения товара учреждением. Если у учреждения есть иные возможности продать товар, то ему могут и не потребоваться такое обещание или соглашение.

2.3.3 Взаимное обещание между клиентом – конечным покупателем и учреждением допускается только в том случае, если существует возможность отмены обещания (*шарт аль-хьяр*) как обоими лицами, давшими обещание, так и одним из них.

2.3.4 Учреждение и клиент – конечный покупатель вправе после предоставления последним обещания, но до подписания договора *мурабаха*, договориться о пересмотре условий обещания, касающихся как отсрочки оплаты, так и наценки или иных условий. Условия обещания могут быть пересмотрены только по взаимному согласию сторон.

2.3.5 Учреждение вправе приобретать товар у поставщика с условием права на односторонний отказ от сделки (*хьяр аш-шарт*), т. е. с правом возврата товара в течение указанного срока. Если клиент впоследствии не приобретает товар, учреждение может вернуть его поставщику в указанный срок на основании такого права, установленного шариадом. Это право в отношениях между учреждением и исходным поставщиком не прекращается при предложении товара учреждением клиенту, а прекращается только после фактической продажи [клиенту или третьему лицу]. Желательно, чтобы в первоначальном договоре купли-продажи с поставщиком в условии о праве на отказ от сделки было зафиксировано, что факт предложения товара не является основанием для прекращения такого права.

### 2.4 Комиссионное вознаграждение и расходы

2.4.1 Учреждение не вправе получать от клиента *комиссию за подготовку сделки*.

2.4.2 Учреждение не вправе получать комиссию за предоставление кредитной линии.

2.4.3 Расходы на подготовку документов для заключения договора между учреждением и клиентом делятся сторонами в случае, если они не согласовали несение таких расходов одной из сторон; такие расходы должны быть обоснованными [то есть отражающими объем выполненных работ таким образом], чтобы они косвенно не включали комиссию за подготовку сделки или комиссию за предоставление кредитной линии.

<sup>6</sup> Т. е. запрещается рефинансирование сделки. — Прим. пер.

- 2.4.4 Если сделка *мурабаха* осуществляется посредством синдицированного финансирования, то учреждение, которое действует в качестве организатора синдицирования, имеет право требования выплаты участниками вознаграждения за организацию такого синдицирования.
- 2.4.5 Учреждение вправе взимать вознаграждение за составление им технико-экономического обоснования (ТЭО), если такое ТЭО основано на запросе клиента, проводится в пользу такового, клиент изначально выразил согласие выплатить такое вознаграждение и предоставлена возможность получения ТЭО клиентом, при его желании.
- 2.5 Гарантии, относящиеся к обеспечению заключения сделки
- 2.5.1 Учреждение вправе получать от клиента (конечного покупателя) поручительства (гарантии), относящиеся к надлежащему исполнению поставщиком договорных обязательств перед учреждением. Это самостоятельная гарантия за поставщика, не связанная с отношениями между клиентом и учреждением по сделке *мурабаха*. Таким образом, если договор *мурабаха* не подписан, данное клиентом поручительство за поставщика сохраняет юридическую силу. Такое поручительство требуется только в тех случаях, когда клиент сам выбирает определенного поставщика, у которого учреждение приобретает товар, составляющий предмет договора *мурабаха*.
- Вследствие такой гарантии клиент обязан компенсировать любой ущерб, фактически понесенный учреждением в связи с неисполнением поставщиком обязательств, связанных с соответствием поставляемого товара спецификациям и халатным отношением к выполнению своих обязательств, что приводит к потере трудовых и финансовых ресурсов со стороны учреждения, или влечет расходы, связанные с ведением правового спора и вынесением требований о возмещении ущерба.
- 2.5.2 Не разрешается возлагать на клиента – конечного покупателя обязательство о предоставлении гарантии компенсации ущерба учреждения, возникающего в результате полной или частичной гибели поставляемого товара в момент его транспортировки или хранения. Это не может рассматриваться как вид гарантии (поручительства) на случай не выполнения [первоначальным] поставщиком своих обязательств, или как вид обеспечения в отношении рисков, связанных с транспортировкой, обязанность по покрытию которых лежит на владельце товара.
- 2.5.3 Учреждение вправе в случае принуждения к исполнению обещания<sup>7</sup>, данного клиентом, принять денежную сумму, называемую *хамши джиддия* (оговоренная сумма, указывающая на серьезность намерения покупателя). Эта сумма вносится клиентом по запросу учреждения как сумма, подтверждающая платежеспособность клиента, а также гарантирующая компенсацию учреждению любого ущерба, возникающего в результате нарушения клиентом своего обещания. Получив *хамши джиддия*, учреждение не испытывает необходимости требовать компенсацию за ущерб, поскольку такая компенсация может быть вычтена из данной суммы. *Хамши джиддия* не рассматривается как задаток (*'арбун*). Сумма, размещенная клиентом в ка-

<sup>7</sup> Т. е. когда стороны придерживаются того, что обещание является обязательным к исполнению, и его можно принуждать исполнять через суд. — Прим. ред.

честве обеспечения его обязательства, либо находится у учреждения в качестве инвестиционных средств, на условиях доверительного хранения, в случае, если клиент предоставит разрешение инвестировать ее в соответствии с договором доверительного управления (*мудароба*) между клиентом и учреждением, либо учреждение может зачислить эту сумму на текущий счет клиента, согласно выбору клиента.

- 2.5.4 В случае нарушения клиентом своего обещания, имеющего обязывающий характер, учреждение не вправе замораживать *хамиш джиддия*. Право учреждения ограничено вычетом суммы фактически понесенных убытков в результате такого нарушения, а именно – покрытия разницы между себестоимостью товара и ценой его продажи третьему лицу. Данная компенсация ущерба не может включать упущенную выгоду.
- 2.5.5 После выполнения клиентом своего обещания и подписания договора *мурабаха* учреждение должно вернуть сумму *хамиш джиддия* клиенту. Учреждение не имеет права использовать сумму *хамиш джиддия*, за исключением случаев нарушения обещания, как изложено в п. 2.5.3. Учреждение вправе договориться с клиентом о вычете суммы *хамиш джиддия* из суммы, подлежащей уплате клиентом по договору *мурабаха*.
- 2.5.6 Учреждение может взимать денежный задаток (*'арбун*) при заключении сделки купли-продажи *мурабаха* с клиентом, но это запрещено на этапе предоставления клиентом обещания приобрести товар. Предпочтительно, чтобы в случае, когда клиент решил расторгнуть сделку, учреждение вернуло клиенту ту часть задатка, которая превышает размер реального ущерба, равного разнице между закупочной стоимостью товара и ценой его продажи третьему лицу.

### **3. Приобретение учреждением или его агентом права собственности на товар и вступление во владение товаром**

#### **3.1 Приобретение товара учреждением до его продажи по договору *мурабаха***

- 3.1.1 Учреждению запрещается продажа какого-либо товара по сделке *мурабаха* до приобретения такого товара. Таким образом, неправомерно заключение с клиентом сделки купли-продажи *мурабаха* до заключения сделки по приобретению такого товара, являющегося предметом договора *мурабаха*, у поставщика и до фактического или презюмируемого (условного) вступления во владение товаром в результате передачи поставщиком товара или представления документов, удостоверяющих право владения (см. п. 3.2.1 и п. 3.2.4). Сделка *мурабаха* также считается недействительной, если договор с поставщиком является недействительным, так как в этом случае учреждение не имеет права собственности на товар.
- 3.1.2 Разрешается, чтобы составление договора между учреждением и поставщиком было завершено посредством встречи двух сторон, и заключение договора происходило сразу после обсуждения деталей [сделки]. Также разрешается, чтобы составление договора было завершено посредством обмена уведомлениями об оферте и акцепте, как в письменной форме, так и в форме обмена сообщениями через



любые современные средства связи, применяемыми согласно обычаю делового оборота.

- 3.1.3 По общему правилу, учреждение самостоятельно приобретает товар напрямую у поставщика. Однако учреждение может совершать покупку посредством уполномочивания агента, иного, нежели конечный покупатель, а клиент (конечный покупатель) не должен быть назначен в качестве агента, за исключением случаев крайней необходимости. В дополнение к вышесказанному, агент не должен продавать товар [в качестве агента] самому себе. Учреждение может продать товар только после приобретения права собственности на него. В таком случае должны соблюдаться положения п. 3.1.5.
- 3.1.4 В случаях, если клиент уполномочен приобрести товар в качестве агента учреждения, обязательным является принятие процедур, которые обеспечат соблюдение определенных условий, а именно:
- а) учреждение должно заплатить поставщику лично, запрещается переводить стоимость товара на счет клиента как агента, насколько это возможно;
  - б) учреждение должно получить от поставщика документы, которые подтверждают, что продажа состоялась.
- 3.1.5 Необходимо разделять два вида ответственности: ответственность учреждения и ответственность клиента – агента учреждения по покупке товара в его интересах. Такое разделение ответственности достигается временным интервалом между исполнением агентского соглашения (*вака́ля*) посредством уведомления об исполнении агентского соглашения и осуществлении покупки и подписанием договора *мурабаха* через уведомление от учреждения о продаже (см. Приложение А и Приложение Б).
- 3.1.6 По общему правилу, все документы, договоры и расписки, связанные с осуществлением продажи товара, должны составляться от имени учреждения, а не от имени клиента, за исключением случаев, когда последний действует в качестве агента учреждения по приобретению такого товара.
- 3.1.7 В случае, если учреждение назначает какое-либо лицо в качестве своего агента для приобретения товара, разрешается, чтобы обе стороны договорились о том, что агент уполномочен осуществлять приобретение товара без раскрытия информации о существовании агентского соглашения. В этом случае агент действует как принципал в отношении третьих лиц и совершает покупку непосредственно от своего имени, но в интересах учреждения (принципала). Тем не менее предпочтительно, чтобы роль данного лица как агента учреждения раскрывалась.
- 3.2 Вступление учреждением во владение товаром до его продажи по договору *мурабаха*
- 3.2.1 Необходимо удостовериться в том, что учреждение вступило в фактическое или презюмируемое владение товаром до его продажи клиенту по договору *мурабаха* для конечного покупателя.
- 3.2.2 Условие, в соответствии с которым учреждение должно вступить во владение товаром (до его последующей продажи клиенту), имеет

особую цель: учреждение должно принять риски, связанные с гибелью объекта, который оно собирается продать. Это означает, что объект должен перейти из сферы ответственности поставщика под ответственность учреждения. Также должен быть четко определен момент передачи связанного с объектом риска от учреждения клиенту, с обозначением этапов передачи объекта от одной стороны другой стороне.

- 3.2.3 Способы вступления во владение теми или иными вещами различаются в зависимости от природы вещей и обычаев делового оборота. Вступление во владение товаром может быть фактическим в случае физического получения в руки или транспортировки (доставки) или передачи товара приобретателю или его агенту. Оно также может осуществляться условно и презюмируемо путем предоставления беспрепятственного доступа и возможности распоряжения [приобретателем], даже если физическая поставка и не имела места. Вступление во владение объектом недвижимого имущества осуществляется посредством предоставления беспрепятственного доступа и передачи такового в распоряжение приобретателя; если же покупатель не в состоянии получить приобретенный объект в свое распоряжение, то предоставление беспрепятственного доступа не считается вступлением во владение. В случае с движимым имуществом, вступление во владение происходит в зависимости от характера такого имущества.
- 3.2.4 Получение учреждением или его агентом коносамента при покупке товаров на зарубежном рынке считается презюмируемым вступлением во владение. То же применимо к получению учреждением складских свидетельств, которые выдаются на конкретный товар со склада в соответствии с надлежащими удостоверительными процедурами.
- 3.2.5 По общему правилу, учреждение самостоятельно получает товар от поставщика: из складских помещений поставщика или в местоположении, указанном в условиях поставки. Ответственность по риску, связанному с объектом купли-продажи, передается учреждению после вступления учреждением во владение товаром. Однако учреждение может уполномочить другое лицо получить товара от имени учреждения.
- 3.2.6 Ответственность по обеспечению страхового покрытия по договору *мурабаха* лежит на учреждении до момента продажи товара [клиенту]. Учреждение покрывает связанные с этим расходы за свой счет, как собственник товара, а также несет все связанные с этим риски. Страховое возмещение, если страховой случай возникает до передачи права собственности клиенту, принадлежит исключительно учреждению, а не клиенту, даже если таковые расходы увеличивают стоимость товара. Учреждение имеет право рассчитать расходы как часть стоимости, которая впоследствии может быть включена в сумму сделки *мурабаха*. Насколько это возможно, страхование должно быть по принципам взаимного страхования (*такáфул*).
- 3.2.7 Разрешается поручить [третьему лицу] проведение процедур страхования товара на этапе приобретения учреждением права собственности на товар. Однако расходы по страхованию должно нести учреждение.

#### 4. Заключение договора *мурабаха*

- 4.1 Учреждение не вправе считать договор *мурабаха* автоматически заключенным лишь в результате получения товара в свою собственность. Также учреждение не имеет права принуждать клиента, который является конечным покупателем, к получению товара и оплате суммы по договору *мурабаха* в случае, если клиент отказывается заключать сделку *мурабаха*.
- 4.2 Учреждение имеет право получить компенсацию за любой фактический ущерб, который был понесен им в результате нарушения данного клиентом обязывающего обещания. Компенсация состоит из возмещения клиентом учреждению любых убытков вследствие разницы между суммой, полученной учреждением при продаже товара третьему лицу и первоначальной суммой, уплаченной учреждением поставщику.
- 4.3 В случае приобретения учреждением товара с отсрочкой оплаты с целью продажи его по договору *мурабаха*, учреждение обязано информировать клиента о том, что товар приобретается на условиях отсроченной оплаты. При заключении договора купли-продажи учреждение обязано раскрывать клиенту подробности о любых расходах, которые оно будет учитывать при определении себестоимости (базовой стоимости) товара. Учреждение также имеет право включить в себестоимость товара любые расходы, связанные с товаром, если клиент согласен с ними. Однако если учреждение не раскрывает информацию о каких-либо расходах, оно не имеет права учитывать такие расходы, если только в деловой практике не принято учитывать такие расходы, например, расходы, связанные с транспортировкой, хранением, комиссиями по аккредитивам и страховые премии.
- 4.4 Учреждение не вправе включать в себестоимость товара какие-либо суммы, кроме прямых денежных расходов, уплачиваемых третьим лицам. Не разрешается, к примеру, чтобы учреждение прибавляло к стоимости товара платежи в пользу собственного персонала за выполненную им работу и т. п.
- 4.5 Если учреждение получило от поставщика скидку на товар, проданный по договору *мурабаха*, даже если это произошло после заключения договора, клиент должен получить выгоду от такой скидки посредством снижения общей суммы продажи по договору *мурабаха* пропорционально данной скидке.
- 4.6 Как цена товара, так и прибыль [получаемая учреждением] по сделке *мурабаха*, должны быть обязательно зафиксированы и известны обеим сторонам при подписании договора купли-продажи. Ни при каких обстоятельствах не разрешается определение цены или прибыли в зависимости от неизвестного показателя или показателей, значения которых определятся в будущем, например, заключение сделки и расчет прибыли в зависимости от ставки ЛИБОР, преобладающей в будущем. Не запрещается на этапе обещания покупки товара клиентом ссылаться на любые известные показатели, к которым можно прибегнуть для определения размера прибыли при условии, что определение размера прибыли учреждения в договоре *мурабаха* должно основываться на определенном проценте от себестоимости товара [для учреждения] и не должно быть поставлено в зависимость от ставки ЛИБОР или фактора времени.
- 4.7 Наценка учреждения по договору *мурабаха* должна быть известна. Простое указание общей суммы продажи не является достаточным. Определение прибыли возможно в виде фиксированной суммы или в виде опре-

деленного процента от покупной стоимости либо от покупной стоимости плюс расходы. Такое определение размера прибыли происходит по договоренности и взаимному согласию сторон.

- 4.8 Разрешается согласование оплаты цены за товар по договору *мурабаха* в рассрочку в течение коротких либо продолжительных интервалов времени, а сумма продажи такого товара становится задолженностью, которую клиент обязуется погасить в согласованный срок. Учреждение не вправе получать какую-либо надбавку как за отсрочку, так и за задержку в оплате, которая может произойти в силу какой-либо причины или без таковой.
- 4.9 Учреждение несет ответственность за существующие скрытые дефекты, которые обнаружили после заключения договора [*мурабаха*], кроме случаев, когда учреждение оговаривает условие освобождения от ответственности за такие дефекты, согласно п. 4.10, однако учреждение не несет ответственность за дефекты, возникшие после заключения договора *мурабаха* и вступления клиента во владение товаром.
- 4.10 Учреждение вправе оговаривать в договоре *мурабаха* условие, в соответствии с которым учреждение освобождается от ответственности по всем или некоторым дефектам товара, за исключением гибели или уменьшения количества товара до передачи во владение, и такой вид продажи называется *бай аль-бараа* (продажа товара «как есть», то есть продажа с условием непричастности к недостаткам). В случае, если такое условие оговорено, предпочтительно, чтобы учреждение уполномочило клиента правом обращения к исходному поставщику за получением компенсации за любые обнаруженные дефекты, по которым учреждение имело право получить возмещение с поставщика.
- 4.11 Учреждение имеет право включить в договор условие, согласно которому в случае отказа клиента после заключения договора *мурабаха* принять товар в согласованный срок, учреждение может аннулировать договор или продать товар третьему лицу от имени клиента с зачислением на его счет. Учреждение вправе из суммы продажи возместить сумму, подлежащую уплате клиентом учреждению по договору, и обратиться к клиенту с требованием выплаты разницы, если эта сумма не будет достаточной для покрытия суммы, подлежащей уплате учреждению.
- 5. Обеспечение исполнения обязательств и управление дебиторской задолженностью по договору *мурабаха***

- 5.1 Учреждение может оговорить с клиентом условие о досрочной выплате всей суммы [договора *мурабаха*] в случае отказа клиента совершить очередной платеж или задержки оплаты в отсутствие уважительной причины по истечении срока, указанного в уведомлении, направленном клиенту по истечении достаточного периода времени после наступления срока погашения.
- 5.2 Учреждению следует потребовать от клиента предоставить законное (с точки зрения шариата) обеспечение [исполнения обязательств] по договору *мурабаха*. В качестве разновидности обеспечения учреждение может получить гарантию третьего лица, залог инвестиционного счета клиента или залог недвижимого или движимого имущества, либо в качестве залога (или зарегистрированного обременения)<sup>8</sup> может быть

<sup>8</sup> Должник предоставляет в залог предмет, который остается у него, так как продавец ему доверяет. — Прим. ред.

оформлен объект договора *мурабаха*, без вступления во владение таким объектом либо со вступлением во владение с последующим постепенным освобождением предмета залога пропорционально проценту от общей суммы погашения.

- 5.3 Учреждение вправе требовать от клиента предоставления чеков или векселей до подписания договора *мурабаха* в качестве гарантии погашения задолженности, которая возникает после подписания договора. Это возможно при письменном условии, что учреждение не имеет права использовать эти чеки или векселя ни в какой из дней, кроме дат погашения. Требование о предоставлении чеков в качестве обеспечения недопустимо в странах, где они могут представляться к оплате до наступления дат их погашения<sup>9</sup>.
- 5.4 Не разрешается установление условия, в соответствии с которым переход права собственности на товар в пользу клиента не осуществляется до полной уплаты суммы продажи. Однако допускается отсрочка переоформления товара на имя клиента-покупателя в качестве гарантии уплаты суммы по договору в полном объеме. Учреждение может быть уполномочено клиентом продать товар, если клиент задерживает оплату, в этом случае учреждение должно выдать клиенту акт, устанавливающий право собственности последнего (купчую. — *Прим. ред.*). Если учреждение продало товар вследствие неуплаты клиентом суммы по договору в дату уплаты таковой, оно должно ограничиться возмещением подлежащей уплате ему суммы и вернуть клиенту остаток.
- 5.5 В случае получения учреждением залога от клиента, учреждение имеет право оговорить условие, в соответствии с которым клиент должен выдать доверенность на имя учреждения, чтобы оно смогло продать заложенный товар с целью взыскания с клиента суммы, подлежащей уплате со стоимости [заложенного товара], во внесудебном порядке.
- 5.6 Разрешается включить в договор *мурабаха* обязательство клиента-покупателя уплатить определенную сумму денежных средств или процент от суммы задолженности в качестве пожертвования в благотворительных целях в случае просрочки платежа. Шариатский надзорный комитет такого учреждения должен обладать полными сведениями о том, что любая такая сумма действительно расходуется в благотворительных целях, а не в пользу самого учреждения.
- 5.7 Запрещается продление срока погашения задолженности в обмен на дополнительную плату (реструктуризация долга) в случае переноса даты погашения, независимо от того, является должник платежеспособным или неплатежеспособным.
- 5.8 В случае затягивания клиентом платежей по договору *мурабаха*, сумма, подлежащая оплате учреждению, не может превышать сумму задолженности [клиента]. Учреждение не вправе налагать на клиента дополнительные обязательства по платежам в пользу учреждения. Это положение, однако, применяется с учетом положений п. 5.6.
- 5.9 Разрешается отказ учреждения от части суммы по договору в случае досрочной оплаты клиентом, если это не было обусловлено в договоре.

<sup>9</sup> Например, в некоторых странах практикуется выдача банковских чеков с датой погашения в будущем (*pre-dated checks*), и до этого срока держатель чека не вправе требовать денежных средств с банка. — *Прим. ред.*

5.10 Учреждение и клиент при наступлении даты платежа по договору мурабаха могут договориться о том, что уплата задолженности может быть совершена в валюте, отличной от той, в которой выражена задолженность, при условии, что погашение задолженности происходит в полном объеме, либо производится уплата суммы, согласованной к уплате в другой валюте таким образом, что не остается подлежащей уплате разницы в иной валюте. Данное условие не должно быть прописано в договоре.

#### **6. Дата издания Стандарта**

Стандарт издан 4 раби' аль-авваля 1423 г. х. (16 мая 2002 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатские требования в отношении *мурáбахá* были приняты Шариатским советом на 4-м заседании, состоявшемся 25–27 сафара 1421 г. х. (29–31 мая 2000 г.). На заседании № 8, проведенном в Медине 28 сафара – 4 раби’ аль-аввала 1423 г. х. (11–16 мая 2002 г.), Шариатский совет принял решение **о переименовании Шариатских требований к мурабахá на Шариатский стандарт.**

## Приложение А

**Уведомление от конечного покупателя об исполнении агентского соглашения и оферте покупки**

Уведомление от конечного покупателя об исполнении агентского соглашения и оферте покупки

Уведомление о приобретении товара в качестве агента и оферта на покупку

От: \_\_\_\_\_  
(наименование лица, действующего в качестве агента учреждения)

Кому: \_\_\_\_\_  
(наименование учреждения)

Во исполнение заключенного между нами агентского соглашения настоящим информирую вас о том, что мною приобретен указанный товар от вашего имени и за ваш счет. Этот товар находится в моем владении от вашего имени.

В соответствии с данным вам обещанием о покупке, я согласен приобрести у вас этот товар по совокупной стоимости в размере \_\_\_\_\_, которая состоит из себестоимости в размере \_\_\_\_\_ и наценки в размере \_\_\_\_\_.

Уплата данной суммы будет осуществляться в соответствии со следующим графиком платежей:

- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

Прошу направить акцепт на данную оферту.



Приложение Б

**Уведомление учреждения об акцепте оферты приобрести товар,  
а также о продаже [товара клиенту]**

От: \_\_\_\_\_  
(наименование учреждения)

Кому: \_\_\_\_\_  
(наименование лица, действующего в качестве агента учреждения)

В ответ на ваше уведомление от \_\_\_\_\_, содержащее оферту о приобретении указанного ниже и принадлежащего нам товара, мы настоящим подтверждаем продажу нами данного товара вам по совокупной стоимости в \_\_\_\_\_, включающей стоимость товара в размере \_\_\_\_\_ и наценку в размере \_\_\_\_\_, в соответствии с условиями, разъясненными в генеральном соглашении к договору *мурáбахá* для конечного покупателя.

## Приложение В

## Краткая хронология подготовки Стандарта

На 1-м заседании, проведенном в Мекке 12 зуль-ка'да 1419 г. х. (27 ноября 1999 г.), Шариатский совет принял решение о подготовке требований шариата в отношении *мурабаха* посредством постановки задачи шариатскому советнику подготовить предварительный вариант шариатских требований в отношении сделки *мурабаха*.

Во вторник 13 зуль-хиджа 1419 г. х. (30 марта 1999 г.) Комитет по фетвам и арбитражу поручил шариатскому советнику подготовить предварительный вариант шариатских требований в отношении сделки *мурабаха*.

На заседании, проведенном 13–14 раджаба 1420 г. х. (22–23 октября 1999 г.), Комитет по фетвам и арбитражу обсудил предварительный вариант шариатских требований в отношении *мурабаха* и поручил шариатскому советнику внести необходимые поправки в свете проведенных обсуждений и с учетом комментариев, сделанных членами Комитета.

Пересмотренный предварительный вариант шариатских требований был представлен Шариатскому совету на его 2-м заседании, проведенном в Мекке 10–15 рамадана 1420 г. х. (18–22 декабря 1999 г.). Шариатский совет внес поправки в предварительный вариант шариатских требований в отношении сделки *мурабаха* и принял решение распространить его среди специалистов и заинтересованных лиц, чтобы получить их комментарии для последующего обсуждения в ходе слушаний.

Слушания были проведены ААОИФИ в Бахрейне 29–30 зуль-хиджа 1421 г. х. (4–5 апреля 2000 г.). На слушаниях присутствовали более тридцати участников, представляющих центральные банки, учреждения, бухгалтерские компании, шариатских ученых, преподаватели университетов и иные заинтересованные лица. В ходе слушаний были заслушаны комментарии, как поступившие предварительно, так и озвученные в ходе слушаний. Некоторые члены Совета ответили на замечания и дали свои комментарии.

Комитет шариатских исследований и Комитет по фетвам и арбитражу провели совместное заседание 21–23 мухаррама 1421 г. (26–28 апреля 2000 г.), чтобы обсудить комментарии, полученные в отношении предварительного варианта шариатских требований. На совместном заседании были внесены изменения, которые были рассмотрены как необходимые в свете дискуссий, состоявшихся в ходе слушаний.

Шариатский совет на 4-м заседании, проведенном в Медине 25–27 сафара 1421 г. х. (29–31 мая 2000 г.), обсудил поправки, внесенные Комитетом шариатских исследований и Комитетом по фетвам и арбитражу, и принял те из них, которые посчитал необходимым. **Стандарт был утвержден в виде шариатских требований в отношении *мурабаха*. Некоторые пункты были приняты членами Шариатского совета единогласно, в то время как остальные пункты были приняты большинством голосов, согласно протоколу 4-ого заседания Шариатского совета.**

Шариатский совет на 7-м заседании, состоявшемся в Мекке 9–13 рамадана 1422 г. х. (24–28 ноября 2001 г.), принял решение о переиздании всех шариатских требований для инвестиционных и финансовых инструментов в виде шариатских стандартов, и для этой цели был сформирован комитет.

На 8-м заседании, проведенном в Медине 28 сафара – 4 раби' аль-аввала 1423 г. х., (11–16 мая 2002 г.), Шариатский совет утвердил решение о замене «Шариатских требований № 1 в отношении инвестиционной и финансовой деятельности: *мурабаха*» на «Шариатский стандарт № 8: *мурабаха*», не внося при этом никаких кардинальных изменений по содержанию.

Комиссия по пересмотру стандартов на встрече, прошедшей в Государстве Катар в месяце раби' ас-сани 1433 г. х. (март 2012 г.) проверила Стандарт и после дискуссии и обсуждения, предложила ряд поправок по дополнению, исключению и переформулировке ряда положений, которые посчитала обоснованными. Данные поправки были направлены в Шариатский совет для рассмотрения и принятия по ним решения.

На 39-м заседании, прошедшем в Королевстве Бахрейн 13–15 мухаррама 1435 г. х. (6–8 ноября 2014 г.), Шариатский совет обсудил поправки, предложенные Комиссией по пересмотру стандартов, и после изучения и обсуждения, принял те из них, которые посчитал необходимым, и утвердил Стандарт в настоящей исправленной редакции.

## Приложение Г

## Обоснование шариатских положений Введение: правомерность сделки мурабаха

### Определение понятия «мурабаха»

1. *Мурабаха* – это продажа товара по цене, равной цене приобретения плюс определенная согласованная наценка. Эта наценка может составлять процент от цены приобретения или фиксированную сумму. Такая сделка может заключаться как без предварительного обещания выкупа товара, в этом случае она называется «обычная мурабаха», или с предварительным обещанием выкупа товара от имени лица, заинтересованного в приобретении товара при посредничестве учреждения, в этом случае сделка называется «банковская мурабаха»<sup>10</sup>, т. е. мурабаха для конечного покупателя. Эта сделка относится к разновидности договоров, основанных на доверии, и опирается на раскрытие закупочной стоимости или себестоимости (включая обычные расходы).

### Правомерность сделки мурабаха

2. Правомерность мурабаха подтверждают те же источники, которые подтверждают правомерность купли-продажи. Среди них – слова Всевышнего: «*Аллах разрешил торговлю*»<sup>11</sup>. Некоторые [ученые] также приводят в качестве подтверждения законности мурабаха следующие слова Всевышнего: «*Нет на вас греха, если вы будете стремиться к проявлению милости Господа*»<sup>12</sup>, – понимая слово «милость» как «прибыль». О законности мурабаха также заключают по аналогии (*кьяс*) с разновидностью продажи под названием «*тавлия*» (продажа по цене приобретения без извлечения прибыли). Так, Пророк ﷺ купил верблюдицу у Абу Бакра, чтобы использовать ее при переселении в Медину на условиях *тавлия*. Абу Бакр хотел отдать ее Пророку ﷺ безвозмездно, но тот отказался и сказал: «*Я лучше возьму ее по [исначальной] цене*»<sup>13</sup>. Большинство ученых сошлись во мнении о правомерности сделки мурабаха в своей основе.

### Обещание конечного покупателя

3. Обоснованием дозволенности учета пожелания клиента о приобретении учреждением товара у конкретного поставщика служит то, что такая просьба не влияет на процесс приобретения товара учреждением, особенно ввиду того факта, что такое пожелание не является обязательным для исполнения. Учреждение имеет право приобрести товар у иного поставщика при условии соответствия товара желаемой спецификации. На основании общих доводов из Корана и Сунны, которые требуют исполнения обязательств и обещаний, к клиенту могут быть применены меры принуждения для исполнения им своего обещания. Международная исламская академия фикха издала постановление по вопросу односторон-

<sup>10</sup> Данная мурабаха применяется не только банковскими учреждениями, но и финансовыми учреждениями в целом. Однако как термин данное понятие распространилось именно как «банковская мурабаха». — *Прим. ред.*

<sup>11</sup> Сура «аль-Бакара», аят 275.

<sup>12</sup> Сура «аль-Бакара», аят 198.

<sup>13</sup> Аль-Бухари. Сахих аль-Бухари [Свод хадисов имама аль-Бухари]. Китаб аль-Буюг: Рияд: «Бейт аль-афкяр ад-давлия». 1998. С. 402. Хадис № 2138.

него обязывающего обещания<sup>14</sup>. Аналогичное решение было принято в фетвах Финансового дома Кувейта<sup>15</sup>, Исламского банка Катара<sup>16</sup> и др.

4. Основанием правомерности представления прейскурантов на имя клиента служит тот факт, что такое действие не приводит к какому-либо договорному результату, если не поступил акцепт со стороны клиента. Основанием для приоритетности предоставления прейскурантов на имя учреждения является избежание неясности. В поддержку этого были изданы фетвы Исламского банка Катара<sup>17</sup> и Финансового дома Кувейта<sup>18</sup>.

5. Основанием запретности сделки *мурабаха*, когда клиент акцептует оферту о заключении сделки непосредственно от поставщика, служит тот факт, что при таком порядке договор купли-продажи заключается между клиентом и поставщиком, в результате чего товар переходит в собственность клиента. На данное предписание не влияет тот факт, что клиент не заплатил за товар [поставщику], поскольку оплата не является условием заключения договора или его действительности, уплата суммы является не чем иным, как следствием договора и не является основным требованием или условием действительности договора.

6. Основанием требования об аннулировании каких-либо предшествующих договорных обязательств между клиентом и поставщиком служит обеспечение того, чтобы сделка не превратилась в обычное ссудно-процентное финансирование. Таким образом, отсутствие каких-либо договорных обязательств между клиентом и поставщиком является условием действительности совершения учреждением сделки *мурабаха*.

7. Основанием требования, в соответствии с которым клиент и поставщик должны быть разными лицами, служит недопущение притворной сделки (*'ина* (продажа с обратным выкупом), запрещенной шариатом.

8. Основанием дозволенности того, что поставщик может состоять в родственных или супружеских связях с конечным покупателем, служит тот факт, что оба лица обладают самостоятельной юридической ответственностью, если только это не является прикрытием для совершения притворной сделки (*'ина*), в этом случае сделка является запрещенной. Такие меры предпринимаются для пресечения потенциальной намеренной договоренности провести сделку в интересах клиента. Эта позиция поддержана фетвой Финансового дома Кувейта<sup>19</sup>.

9. Основанием запретности обещания партнера купить долю участия другого партнера посредством договора *мурабаха* служит тот факт, что такая покупка приведет к гарантированному получению прибыли от продажи доли другого партнера, что является ростовщичеством.

10. Основанием запрета на сделки с золотом, серебром или валютой на условиях отсроченной оплаты по договору *мурабаха* является изречение Пророка ﷺ об обмене золота на серебро, в соответствии с которым такой обмен должен происходить *из рук в руки*<sup>20</sup>, т. е. без отсрочки взаимной передачи во владение, а

<sup>14</sup> Постановление № 40–41 (2/5 и 3/5) Международной исламской академии фикха.

<sup>15</sup> Фетва № 49.

<sup>16</sup> Фетва № 8.

<sup>17</sup> Фетва № 35.

<sup>18</sup> Фетва № 87.

<sup>19</sup> Фетва № 55.

<sup>20</sup> Муслим. «Сахих Муслим» [Свод хадисов имама Муслима]. Китаб аль-Мусака. Рияд: «Бейт аль-Афкар ад-давлия». 1998. С. 648. Хадис № 1590.

нормы, регулирующие обращение валют, определяются нормами в отношении золота и серебра. Это поддерживается постановлением Международной исламской академии фикха<sup>21</sup>.

11. Основанием запрета на выпуск обращаемых *сукук мурабаха*, или рефинансирование сделки *мурабаха* служит тот факт, что это относится к торговле долговыми обязательствами, что запрещено шариатом.

12. Основанием запрета на взаимное обязывающее обещание служит то, что такое обещание становится похожим на непосредственную сделку купли-продажи, производимую до получения прав собственности на товар. Международная исламская академия фикха издала постановление в отношении данного запрета<sup>22</sup>.

13. Основанием дозволенности соглашения об изменении условий обещания служит тот факт, что обещание не является договором купли-продажи, и изменение размера наценки и срока действия не приводит к реструктуризации долга, запрещенной шариатом.

14. Основанием применения права на одностороннее расторжение договора (*хьяр аш-шарт*) [при покупке по договору *мурабаха*] является хадис Хаббана ибн Мункиза, в котором говорится, что Пророк ﷺ предложил «...оговорить, в случае, если ты совершишь покупку, условие, согласно которому сделка совершается без обмана, и у тебя есть срок в три дня для обмена любого из купленных товаров. Если ты удовлетворен, тогда оставляй товар себе, а если нет – верни его продавцу»<sup>23</sup>. Предписание о применении права на одностороннее расторжение договора в [сделке] *мурабаха* поддерживается решением, изданным на 2-м семинаре по фикху, организованном Финансовым домом Кувейта.

15. Основание запретности комиссии за подготовку сделки состоит в том, что такое вознаграждение предоставляется взамен права на заключение договора, представляющего собой простое намерение и волеизъявление, которые не могут быть предметом возмездной сделки.

16. Основанием запретности комиссии за предоставление кредитной линии служит запрет на получение вознаграждения непосредственно за выдачу займа клиенту. Логичным, таким образом, является заключение о запрете на комиссионное вознаграждение лишь за готовность учреждения финансировать клиента на условиях отсроченной оплаты.

17. Основанием правомерности несения двумя сторонами расходов по подготовке документов по договорам между учреждением и клиентом служит тот факт, что обеим сторонам в равной степени выгодна эта сделка; и в этом нет запретов с точки зрения шариата. Основанием правомерности установления условия о несении данных расходов одной стороной служит тот факт, что такое условие – из категории дозволенных.

18. Основанием правомерности предоставления клиентом поручительства в отношении надлежащего исполнения поставщиком обязательств служит тот факт, что такое поручительство является обеспечением прав и не влияет негативно на соблюдение каких-либо норм в отношении сделки *мурабаха*.

19. Основанием запрета на предоставление поручительства клиентом по рискам, связанным с транспортировкой товара, служит то, что сохранность товаров – это ответственность собственника, а клиент собственником не является. Таким

<sup>21</sup> Постановление № 63 (1/7) Международной исламской академии фикха.

<sup>22</sup> Постановление № 41 (3/5) Международной исламской академии фикха.

<sup>23</sup> Ибн Маджа. «Сунан ибн Маджа». Китаб аль-Ахкям. Рияд: «Бейт аль-Афкяр ад-давлия». 1998. С. 253. Хадис № 2355.

образом, собственник должен нести риск, поскольку прибыль сопряжена с ответственностью.

20. Основанием дозволенности *хामीш джиддйя* является тот факт, что такая сумма представляется в качестве обеспечения на случай возможных финансовых потерь.

21. Основанием дозволенности получения задатка для обеспечения исполнения обязательств служит поступок Умара ибн Хаттаба رضي الله عنه в присутствии некоторых сподвижников Пророка<sup>24</sup> ﷺ, и этого мнения придерживался имам Ахмад. Международная исламская академия фикха издала постановление о задатке<sup>25</sup>.

#### **Приобретение учреждением или его агентом права собственности на товар и вступление во владение им**

22. Основанием запрета на продажу товара до получения права собственности на данный товар является изречение Пророка ﷺ: «*Не продавай то, чего у тебя нет*»<sup>26</sup> и хадис, в котором Пророк ﷺ запрещает кому бы то ни было продавать то, что ему не принадлежит<sup>27</sup>.

23. Основанием предпочтительности назначения учреждением в случае необходимости в качестве агента лица иного, нежели конечный покупатель, служит избежание фиктивности сделки и неясности, связанной с тем, что приобретение права собственности осуществляется для конечного покупателя. Также это необходимо для того, чтобы роль учреждения в сделке была явной и чтобы была разграничена ответственность сторон: ответственность учреждения и ответственность конечного покупателя после заключения сделки купли-продажи.

24. Основание требования, согласно которому учреждение должно заплатить поставщику напрямую, заключается в стремлении избежать риска превращения сделки в обычное финансирование на процентной основе.

25. Основанием требования в отношении разграничения ответственности сторон – в случае приобретения учреждением товаров через агента – является избежание смешения ответственности двух сторон.

26. Основанием требования об адресации документов на имя учреждения служит то, что покупка осуществляется в пользу учреждения.

27. Основанием требования, согласно которому агент должен информировать поставщика, что он действует в качестве агента от имени учреждения, служит необходимость соблюдения субординации во взаимоотношениях и определения конечной инстанции для исполнения договора.

28. Основанием требования вступления во владение до заключения договора купли-продажи [конечному клиенту] служит обеспечение ответственности учреждения в случае гибели товара до продажи его клиенту.

<sup>24</sup> Привели Ибн Аби Шейба в «Мусаннаф», 5/392, аль-Бухари (в форме та'лик, без упоминания иснада) («Фатх аль-бари», 5/91), аль-Асрам в «Сунан», от ибн 'Уейна, от 'Амра (ибн Динара), от Абдур-Рахмана ибн Фарруха, что Нафи' ибн Адб аль-Харис купил дом у Сафуана ибн Умайи (для 'Умара ибн Хаттаба), чтобы использовать его в качестве тюрьмы. И он купил его за сорок тысяч дирхемов в случае, если Умар будет доволен, а если нет, то оставит Сафуану четыреста дирхемов.

<sup>25</sup> Постановление № 72 (3/8) о задатке Международной исламской академии фикха.

<sup>26</sup> Ат-Тирмизи. «Джами' ат-Тирмизи» [Свод хадисов ат-Тирмизи]. 3/534. Китаб аль-Буюг. Рияд: «Бейт аль-афкяр ад-давлия». 1999 г. С. 218–219. Хадис № 1232. — Прим. ред.

<sup>27</sup> Ат-Табарани. «аль-Муджам аль-аусат». 5/66. Каир: «Дар аль-харамайн». 1415 г. х.

29. Основанием разграничения агентского соглашения (*вака́ля*) и сделки *мурабаха* является предотвращение неверного представления о взаимосвязи между агентским соглашением и договором *мурабаха*.

30. Обоснованием правила, согласно которому презюмируемого овладения достаточно, чтобы удовлетворить требование о вступлении во владение, а также характер принятия во владение определяется сущностью объектов, служит то, что шариат не ограничил способ вступления во владение [конкретной формой]. Этот вопрос решается согласно обычаю делового оборота. А целью владения является возможность распоряжения. Следовательно, любой процесс, который реализует достижение этой цели, рассматривается как вступление во владение.

31. Основанием требования, согласно которому агентское соглашение (*вака́ля*) должно быть отделено от договора купли-продажи, осуществляемой на условиях *мурабаха*, является риск ошибочного предположения, что эти договоры могут быть взаимосвязаны.

32. Основанием правила, согласно которому учреждение несет расходы по страхованию, служит то, что такие расходы являются следствием наличия права собственности на товары.

#### **Заключение договора *мурабаха***

33. Основанием правила, согласно которому учреждение имеет право на компенсацию в случае нарушения данного клиентом обязывающего обещания приобрести товар, служит ущерб, который может быть нанесен учреждению вследствие такого действия клиента. Причиной тому служит то, что именно клиент повлек учреждение в заключение сделки, которую учреждение не заключило бы в отсутствие обещания. Международная исламская академия фикха издала постановление по этому вопросу<sup>28</sup>.

34. Основанием правила, согласно которому права учреждения в случае нарушения клиентом обещания ограничиваются покрытием разницы между стоимостью товара и суммой продажи этого товара третьему лицу, служит то, что законное по шариату право на компенсацию ограничено суммой возмещения фактически понесенного ущерба, а также то, что право учреждения на упущенную прибыль возможно лишь в случае заключения договора *мурабаха*, а этого не произошло.

35. Основанием требования прозрачности в отношении стоимости, по которой товар был приобретен учреждением, служит то, что *мурабаха* является договором, основанным на доверии (*акд аль-амана*), требующим раскрытия информации о размере и способах оплаты, поскольку цена в продаже с отсрочкой оплаты является более высокой.

36. Основанием допустимости включения расходов, связанных с товаром, согласно обычаю делового оборота, в цену продажи служит тот факт, что расходы, оплаченные третьему лицу, входят в стоимость.

37. Основанием того, что покупатель имеет право на получение выгоды в результате скидки, полученной учреждением, служит то, что *мурабаха* – это продажа по цене [приобретения] с наценкой. Таким образом, если цена приобретения снижается, тогда цена по договору *мурабаха* снижается на величину скидки.

38. Основанием требования, согласно которому в сделке *мурабаха* должны быть определены цена и прибыль, служит избежание неизвестности (*джахалья*) и неопределенности (*гарар*).

<sup>28</sup> Постановление № 40–41 (2/5 и 3/5) Международной исламской академии фикха.



39. Основанием требования, согласно которому размер наценки должен быть раскрыт отдельно от величины стоимости и сумма, взимаемая с клиента, не может быть рассчитана как единая сумма, служит тот факт, что сделка *мурабаха* является продажей с долей прибыли в цене. Поэтому необходимо указывать наценку к себестоимости, для того чтобы было получено обоюдное согласие.

40. Основанием дозволенности оплаты в рассрочку служит то, что договор *мурабаха* является одним из договоров купли-продажи, заключение которых возможно на условиях немедленной оплаты, отсроченной оплаты или оплаты в рассрочку. Основанием запрета требования дополнительной суммы денежных средств за просрочку оплаты служит то, что это [приводит к] запрещенной *риба аль-джахилия*<sup>29</sup>.

41. Основанием дозволенности оговорки об освобождении от ответственности служит то, что покупатель имеет право требовать от продавца несения ответственности в отношении скрытых дефектов, связанных с проданным товаром. Однако, как указывает группа ученых<sup>30</sup>, покупатель может отказаться от этого права, согласившись с оговоркой об освобождении от ответственности в случае дефектов.

42. Основанием дозволенности установления условия, согласно которому договор будет расторгнут [за неуплату], служит то, что исходным принципом в отношении условий является принцип дозволенности и действительности. А данное условие не делает запрещенное действие дозволенным и не запрещает дозволенное действие. На данное правило также распространяется хадис, в котором говорится: «*Мусульмане обязаны соблюдать оговоренные условия, за исключением тех, которые разрешают запретное или запрещают дозволенное*»<sup>31</sup>.

#### **Обеспечение исполнения обязательств и управление дебиторской задолженностью по договору *мурабаха***

43. Основанием дозволенности установления условия, согласно которому все платежи подлежат досрочному погашению в случае просрочки оплаты, служит хадис Пророка ﷺ: «*Мусульмане обязаны соблюдать оговоренные условия*», а также то, что оплата на основе отсрочки является правом покупателя (должника), и покупатель вправе выбрать досрочную оплату и отказаться от отсрочки оплаты полностью или совершить все платежи при условии непогашения одного платежа.

44. Основанием правомерности требования гарантии оплаты служит то, что такое требование не противоречит сути договора, но подтверждает его (договор), обеспечение исполнения обязательств характерно для договоров с долговыми обязательствами.

<sup>29</sup> *Риба аль-джахилия* — это вид ростовщичества, имевший распространение во времена неведения (то есть до ниспослания Корана), характеризую который Катада (Катада ибн Ди'ама — мусульманский богослов из числа табиитов, знаток и толкователь Корана, специалист по хадисоведению и арабскому языку (да одарит его Аллах Своей милостью) сказал: «Ростовщичество времен неведения представляло собой следующее: человек продавал что-либо с отсрочкой платежа до определённого срока. И если покупатель не мог вовремя выполнить свои долговые обязательства, то продавец давал ему новую отсрочку, увеличивая при этом сумму долга. Или, иными словами, когда кредитор на момент погашения долговых обязательств предоставлял должнику отсрочку, говорил ему: «Прибавь денег, и тогда я дам тебе отсрочку»». — *Прим. ред.*

<sup>30</sup> См.: Аль-Касани. «Бадаи' ас-санаи'». 5/276ff; аль-Муввак. «Аль-Тадж ва иклиль». 4/439; аль-Ширази. «Аль-Мухазаб». 1/284; Ибн Кудам. «Аль-Мугни». 4/129; аль-Бухути. «Кашшаф аль-кина». 3/288ff.

<sup>31</sup> Этот хадис был передан несколькими сподвижниками и приводится в следующих трудах: Ахмад. «Муснад». 1/312; ибн Маджа. 2/784. Каир: «Мустафа аль-баби аль-халиби». 1372 г. х. / 1952 г.; аль-Хаким. Хайдараб. 1355 г. х.; аль-Байхаки. 6/70, 156, 1/33. Хайдараб. 1355 г. х.; ад-Даракутни. 4/228, 3/77. Каир: Издательство «Дар аль-махасин ли тыба'а». 1372 г. х. (1952 г). См. также: ат-Тирмизи. «Джами' ат-Тирмизи». Китаб аль-Буюг. Рияд: «Бейт аль-афкяр ад-давлия». 1999. С. 237. Хадис № 1352. — *Прим. ред.*

45. Основанием запрета установления условия о не переходе прав собственности служит то, что такое условие противоречит сути договора купли-продажи, заключающейся в [немедленном] переходе права собственности. Основанием для дозволенности учреждению задерживать переоформление товара на имя клиента до совершения платежа служит то, что такое действие не затрагивает (с точки зрения шарията) передачу товара в собственность покупателю.

46. Основанием дозволенности условия об обязательстве должника в случае неисполнения платежа в срок пожертвовать какую-либо денежную сумму сверх суммы долга на благотворительность, служит тот факт, что это имеет сходство с вопросом об обязательстве сделать пожертвование, известном среди ученых маликитского мазхаба. Среди них такой точки зрения придерживались Абу Абдуллах ибн Нафи' и Мухаммад ибн Ибрахим ибн Динар<sup>32</sup>. Данная сумма подлежит расходованию учреждением на благотворительные цели.

47. Основанием запрета на дополнительную плату к сумме основного долга за продление срока служит то, что такое действие является разновидностью *риба*, а именно *риба аль-джахилия*.

48. Основанием дозволенности уменьшения суммы по досрочно совершенной оплате (остатка суммы по договору) служит то, что скидка в случае досрочного платежа является формой соглашения между кредитором и должником уплатить сумму, которая меньше суммы долга. Такой вид мирового соглашения поддерживается шариятом, как указано в случае с Каабом ибн Маликом رضي الله عنه и его должником, когда Пророк ﷺ высказал ему следующее предложение: «...спиши часть причитающегося тебе долга»<sup>33</sup>. Международная исламская академия фикха издала постановление в поддержку этого правила<sup>34</sup>.

49. Основанием дозволенности уплаты долга в другой валюте служит то, что такая уплата повлечет урегулирование обязательств сторон и исполнение долга путем его погашения. Такая уплата не включает какую-либо запрещенную сделку, относящуюся к долгам – ни продажу, ни покупку таковых. Что касается некоторых форм, указанных в Стандарте, существуют тексты в их подтверждение. В частности, хадис, переданный со ссылкой на Ибн Умара РА, который сказал: «Я встретил Пророка ﷺ в доме Хафсы РАА и спросил у него: «Посланник Аллаха, я бы хотел спросить твоего совета. Я продаю верблюдов в местечке аль-Баки'. Иногда я продаю по ценам, указанным в динарах, но с покупателями беру дирхемы, а иногда я продаю их по ценам, указанным в дирхемах, но с покупателями беру динары. Я беру одни монеты вместо других и отдаю одни монеты вместо других». Тогда Посланник Аллаха ﷺ сказал: «Нет ничего страшного в том, что ты обмениваешь монеты по текущему курсу при условии, что вы не расстаётесь до тех пор, пока окончательно не расплатитесь»<sup>35</sup>. Некоторые указанные в Стандарте примеры являются разновидностью зачета (*мукасса*), и это разрешается.

<sup>32</sup> Аль-Хаттаб. «Тахрир аль-калям фи масаиль аль-ильтизам». С. 71–76. Данное правило было поддержано решениями и рекомендациями Четвертого форума по фикху, организованного Финансовым домом Кувейта.

<sup>33</sup> Аль-Бухари. Сахих аль-Бухари 1/179, 2/965. (См. также: Аль-Бухари. Сахих аль-Бухари [Свод хадисов имама аль-Бухари]. Китаб ас-Сулх. Рияд: Бейт аль-Афкяр ад-давлия, 1998. С. 517, хадис № 2710. — Прим. ред.)

<sup>34</sup> Постановление № 64 (2/7) Международной исламской академии фикха.

<sup>35</sup> Хадис передали Абу Дауд, ат-Тирмизи, ан-Насаи, Ибн Маджа и аль-Хаким. Аль-Хаким назвал хадис достоверным, согласно подтверждению аз-Захаби. Также этот хадис был передан без посредников с цитированием лишь слов Ибн Умара («Ат-Тальхис аль-хабир». 3/26). (См., например: ат-Тирмизи. «Джами' ат-Тирмизи» [Свод хадисов ат-Тирмизи]. Китаб аль-Буюг. Рияд: «Бейт аль-Афкяр ад-давлия». 1999. С. 220. Хадис № 1242. — Прим. ред.)

## Шариатский стандарт № 9

# АРЕНДА, АРЕНДА С ПОСЛЕДУЮЩЕЙ ПЕРЕДАЧЕЙ ПРАВА СОБСТВЕННОСТИ (ИДЖАРА, ИДЖАРА МУНТАХИЯ БИТТАМЛИК)<sup>1</sup>

(с поправками)

---

<sup>1</sup> Данный Стандарт первоначально был издан под названием «Шариатские требования для инвестиционных и финансовых инструментов № 2. Аренда и аренда с последующей передачей права собственности». Затем он был переиздан как шариатский стандарт на основании постановления Шариатского совета об изменении формата всех шариатских требований с переименованием таковых в шариатские стандарты.

## Содержание

Предисловие .....	165
Текст Стандарта.....	166
1. Сфера применения Стандарта.....	166
2. Обещание взять имущество в аренду .....	166
3. Приобретение учреждением имущества или его usufrukta для последующей сдачи в аренду.....	167
4. Заключение договора аренды и связанные с ним обстоятельства .....	168
5. Объект договора аренды.....	170
6. Обеспечение исполнения обязательств и управление дебиторской задолженностью по договору аренды.....	172
7. Непредвиденные обстоятельства в аренде .....	173
8. Передача права собственности на объект аренды в договоре аренды с последующей передачей права собственности (иджара мунтахия биттамлик).....	175
9. Дата издания Стандарта .....	176
Утверждение Стандарта .....	177
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	178
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	180

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## Предисловие

Цель настоящего Стандарта – разъяснение основ и положений шариата в отношении сделок аренды (*иджара*) и аренды с последующей передачей права собственности (*иджара мунтахия биттамлик*), начиная с норм, относящихся к обещанию взять имущество в аренду, если таковое имеет место, и заканчивая нормами возврата сданного в аренду имущества арендодателю в сделке операционной аренды либо переходом права собственности на объект аренды в случае аренды с последующей передачей права собственности по окончании срока аренды или в течение него. Целью Стандарта также является разъяснение шариатских норм, которые учреждение должно соблюдать при осуществлении сделок аренды.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает операционную аренду имущества (*иджара*) и аренду с последующей передачей права собственности (*иджара мунтахия биттамлик*), независимо от того, выступает учреждение арендодателем или арендатором<sup>2</sup>.

Стандарт не рассматривает *сукук аль-иджара*, поскольку они рассматриваются в стандарте № 17 «Инвестиционные *сукук*», а также не рассматривает наем работников (трудовой договор), поскольку этому посвящен отдельный стандарт.

### 2. Обещание взять имущество в аренду

2.1 По общему правилу, договор аренды применяется в отношении имущества или usufructa, принадлежащих арендодателю. Тем не менее клиент может обратиться в учреждение с заявлением о том, чтобы учреждение приобрело имущество или usufruct имущества, которое клиент планирует взять в аренду, и дает соответствующее обещание.

2.2 По общему правилу, арендная сделка не предполагает предварительного заключения генерального соглашения, то есть сразу заключается договор аренды. Разрешается также заключение генерального соглашения в отношении арендных операций между учреждением и клиентом. Такое генеральное соглашение устанавливает общие условия взаимодействия сторон. В этом случае необходимо наличие отдельных договоров для каждой сделки путем составления отдельного документа, подписываемого сторонами, также обе стороны могут обменяться уведомлениями об оферте и акцепте, ссылаясь на условия, установленные генеральным соглашением.

2.3 Учреждение вправе требовать от клиента, давшего обещание получить имущество в аренду, уплаты денежных средств, которые учреждение резервирует у себя с целью подтверждения серьезности клиента в его намерении исполнить данное им обещание по приему имущества в аренду и последующие договорные обязательства при условии, что вычет из данной суммы не может быть сделан учреждением, кроме как в размере, равном реальному ущербу, понесенному им в случае нарушения клиентом своего обещания. В случае аренды с обещанием передать имущество в собственность клиент, нарушивший обещание [заключить договор аренды], возмещает разницу между стоимостью имущества (в отношении которого был запрос клиента на аренду) и общей суммой фактически полученных арендных платежей, уплаченных третьим лицом в отношении данного имущества. Либо, в случае операционной аренды, клиент, давший обещание и нарушивший его, должен возместить разницу между стоимостью имущества, которое планировалось взять в аренду, и ценой, по которой оно было продано, если учреждение решит продать имущество. Если же

<sup>2</sup> Для целей данного Стандарта отождествляются следующие понятия: арендатор и лизингополучатель, арендодатель и лизингодатель. — Прим. ред.

учреждение решит не продавать данное имущество, то не может претендовать на возмещение.

- 2.4 Сумма денежных средств, внесенная клиентом в качества гарантии серьезности намерения, может быть передана на хранение (*аманат*) учреждению, которое в таком случае не может распоряжаться данной суммой, либо эта сумма может передаваться учреждению с разрешением от имени клиента в адрес учреждения инвестировать её на основе соответствующего шариату доверительного управления (*мудараб*). Стороны могут прийти к соглашению при заключении договора аренды, что данная сумма будет рассматриваться как часть арендных платежей.

### 3. Приобретение учреждением имущества или его узуфрукта для последующей сдачи в аренду

- 3.1 Для действительности договора аренды в отношении конкретизированного<sup>3</sup> имущества арендодатель обязан перед заключением договора приобрести право собственности или узуфрукт данного имущества.

3.1.1 Если учреждение обладает правом собственности или узуфруктом имущества, что требуется по общему правилу, то договор аренды может быть заключен, как только стороны придут к согласию по всем существенным вопросам.

3.1.2 Однако если имущество должно быть приобретено у клиента, давшего обещание арендовать данное имущество (см. п. 3.2) или у третьего лица, договор аренды может быть заключен только после приобретения учреждением прав на имущество. Право собственности может быть приобретено по договору купли-продажи, даже если объект не будет оформлен на имя покупателя (учреждение) при условии, что покупатель должен получить документ (*counter deed*)<sup>4</sup>, устанавливающий действительный переход права собственности на имущество<sup>5</sup>.

- 3.2 Имущество может быть приобретено учреждением у физического или юридического лица и впоследствии передано в аренду тому же лицу, у которого имущество приобреталось. В таком случае сделка аренды не может быть обозначена условием договора купли-продажи, по которому учреждение приобретает имущество.

- 3.3 Арендатор может заключить договор аренды с третьим лицом, не являющимся собственником имущества, и установить арендные платежи в размере равном, меньшем или большем размера платежей по договору аренды, с незамедлительной оплатой или с отсрочкой платежа (что называется субарендой). Все это возможно, если собственник имущества не обусловит запрет на передачу арендатором имущества в субаренду или установит обязанность арендатора получать при этом согласие арендодателя.

<sup>3</sup> Примером объекта при аренде конкретизированного имущества является конкретное офисное помещение в конкретном здании. В отличие от такого вида аренды, при аренде имущества по заданной спецификации (характеристикам) объект аренды определяется заданными параметрами (например, офис в 200 кв. м в здании класса «А»). — *Прим. ред.*

<sup>4</sup> Конфиденциальный документ, который отменяет ранее выданный документ (действие). Например, такой документ может устанавливать, что имущество на самом деле принадлежит не данной стороне, а другому лицу. — *Прим. ред.*

<sup>5</sup> Данная конструкция соответствует законодательству тех стран, в которых развита система номинального владения имуществом. — *Прим. ред.*

- 3.4 Арендатор может передать имущество в аренду его собственнику в течение первоначального срока аренды за арендную плату, которая может быть меньше, выше или равна сумме первоначального договора аренды, если оба арендных платежа осуществляются на условиях незамедлительной оплаты. Тем не менее обратная аренда не разрешается, если это может привести к притворной сделке (*ина*) путем изменения арендной платы или срока аренды. Например, [недействительна] сделка, в которой арендный платеж по первому договору аренды составляет 100 динаров с условием незамедлительной оплаты, а арендатор передает имущество в аренду его собственнику с арендным платежом 110 динаров с отсрочкой платежа. Аналогичным образом не разрешается сделка, при которой арендный платеж по первой сделке аренды составляет 110 динаров и должен уплачиваться с отсрочкой, а по второй – 100 динаров с условием незамедлительной оплаты. Также недопустим случай, когда величина арендных платежей по обоим договорам одинакова, но уплата в первом случае производится с отсрочкой в один месяц, а по второму договору – с отсрочкой в два месяца.
- 3.5 Договор аренды может быть заключен в отношении имущества, которое арендодатель обязуется сдать в соответствии с точной спецификацией, даже если указанное имущество не находится в собственности арендодателя (аренда объекта, который обязуется предоставить в соответствии с точной спецификацией). В таком случае достигается соглашение о предоставлении имущества по спецификации в течение срока действия договора, и необходимо учитывать возможность для арендодателя приобрести или произвести указанное имущество. Предварительная уплата *арендных* платежей в данном договоре не является обязательным условием, за исключением случаев, когда аренда осуществляется с условием авансового финансирования (*сáлям* или *сáляф*). В случае, если арендатору передано имущество, не соответствующее спецификации, он вправе отказаться от него и требовать передачи имущества, соответствующего спецификации.
- 3.6 Учреждение и клиент могут совместно приобрести имущество, которое клиент желает арендовать, после чего клиент арендует долю имущества, принадлежащую учреждению. В данном случае общая сумма арендных платежей, подлежащая уплате, должна рассчитываться пропорционально доле учреждения в собственности на имущество, поскольку арендатор является собственником своей доли в имуществе и не должен платить арендные платежи за ту долю имущества, которая принадлежит ему на правах собственности.
- 3.7 Учреждение может уполномочить одного из своих клиентов действовать в качестве агента для приобретения требуемого имущества от имени учреждения. Объектом аренды может быть оборудование и другие виды имущества определенного описания и стоимости с учетом того, что впоследствии учреждение передаст это имущество в аренду клиенту после приобретения права собственности на него путем фактического или презюмируемого вступления во владение. Предпочтительно, чтобы агентом по приобретению имущества, по мере возможности, было лицо, отличное от клиента.
- 4. Заключение договора аренды и связанные с ним обстоятельства**
- 4.1 Подписание договора и вытекающие последствия
- 4.1.1 Договор аренды является договором без права одностороннего отказа, так что ни одна из сторон не может расторгнуть или изменить договор в одностороннем порядке (см. пп. 5.2.2, 7.2.1 и 7.2.2). Однако



договор аренды может быть расторгнут при возникновении непредвиденных обстоятельствах (см. п. 7.2.1).

4.1.2 Срок действия договора аренды должен быть определен в договоре, и он исчисляется со дня заключения договора, кроме случаев, когда сторонами установлена иная дата начала срока аренды, привязанной к будущему, то есть договора аренды, который будет исполнен позднее.

4.1.3 В случае невыполнения арендодателем обязательства по передаче имущества арендатору в срок, определенный договором аренды, арендодатель не имеет права на арендные платежи за период между датой, определенной в договоре и датой фактической поставки имущества. Арендная плата должна быть уменьшена соответственно, если только не согласовано, что срок действия договора аренды продлевается на период просрочки свыше первоначально установленной в договоре даты окончания действия договора.

4.1.4 Разрешается получение задатка (*'арбун*) при заключении договора аренды. При этом остается право арендатора расторгнуть договор в течение определенного срока. Задаток рассматривается как авансовый арендный платеж в случае исполнения договора аренды. Если договор аренды не заключен по вине арендатора, арендодатель может оставить задаток у себя. Тем не менее желательно, чтобы учреждение удержало только сумму, равную реальному ущербу (см. п. 2.3).

#### 4.2 Обстоятельства, связанные с договором аренды

4.2.1 Договор аренды может быть заключен относительно одного и того же имущества в течение различных периодов для нескольких арендаторов при условии, что два договора не заключены относительно одного имущества в течение одного периода. Такую договоренность называют «последовательными (договорами) аренды», где каждый договор аренды рассматривается как последующий, а не параллельный, на основании договора аренды, который возникнет в будущем (см. п. 4.1.2).

4.2.2 Если арендодатель заключает договор аренды в отношении конкретизированного имущества на установленный период времени, он не может заключить другой договор аренды с иным арендатором на тот же срок или на оставшуюся часть срока в рамках первого договора (см. п. 7.1.2).

4.2.3 Договор аренды может быть заключен с несколькими арендаторами, наделенными правом на узуфрукт в отношении одного имущества на определенный срок без определения конкретного промежутка времени для каждого отдельного арендатора. В этом случае каждый арендатор может использовать имущество в течение установленного договором срока в соответствии с обычаем делового оборота. Этот случай – одна из форм временного разделения пользования узуфруктом (*time sharing*).

4.2.4 Арендатор может привлечь соарендаторов для совместного пользования объектом аренды, на который он имеет право, устанавливая для них доли в праве пользования имуществом при заключении договора субаренды. В этом случае они, наряду с арендатором, приобретают право долевого участия в узуфрукте на имущество, являющееся объектом аренды. Если собственность передана в субаренду,

каждый соарендатор имеет право на долю субарендных платежей, пропорциональную своей доле в арендуемом имуществе.

## 5. Объект договора аренды

### 5.1 Положения, связанные с узуфруктом и арендуемым имуществом

- 5.1.1 Объектом аренды может выступать лишь непотребляемое имущество, которым можно пользоваться при условии, что извлекаемая польза является дозволенной с точки зрения шариата. Поэтому запрещается аренда недвижимости или оборудования для ведения запретной деятельности, например, предоставление офиса для банка, занимающегося кредитованием под проценты, или торговой лавки для продажи или хранения запрещенных товаров, или аренда транспортного средства с целью перевозки запрещенных товаров.
- 5.1.2 Объектом договора аренды может быть имущество, находящееся в общедолевой собственности арендатора и арендодателя, независимо от того, являются они партнерами или нет. В этом случае арендатор может пользоваться арендованной долей имущества таким же образом, как арендодатель, то есть с временным разделением или идентифицируя отдельную часть собственности, или иным способом, с согласия совладельца имущества.
- 5.1.3 Договор аренды может быть заключен в отношении недвижимости (жилья) и оборудования<sup>6</sup>, в том числе с лицом, не являющимся мусульманином, если имущество будет использоваться в дозволенных целях, например, дом – в целях проживания, или автомобиль – как средство передвижения или транспортировки, или компьютер – для хранения данных, кроме случаев, когда арендодатель знает заранее или имеет основания полагать, что имущество будет использоваться в запрещенных шариатом целях.
- 5.1.4 Арендатор должен использовать объект аренды надлежащим образом, в соответствии с правилами его обычного использования и в соответствии с предусмотренными условиями, не противоречащими шариату. Он также должен избегать нанесения ущерба объекту аренды в результате ненадлежащего использования, превышения полномочий или халатности.
- 5.1.5 Арендодатель не имеет права устанавливать условие об освобождении от ответственности за недостатки арендуемого имущества, препятствующие его использованию. Он также не имеет права устанавливать условие об отсутствии своей ответственности за возникновение дефектов, затрудняющих целенаправленное использование имущества, возникших как по его вине, так и в результате не зависящих от него причин.
- 5.1.6 Если возможность пользования арендованным имуществом полностью или частично исчезает в результате превышения полномочий со стороны арендатора, с сохранением самого имущества, арендатор обязан восстановить возможность использования имущества (uzuфрукт), и с него не снимается обязанность уплаты [арендных платежей] за период, в течение которого полезные свойства арендуемого имущества невозможно было извлекать.

<sup>6</sup> Положение данного пункта не ограничивается только приведенными видами имущества, а распространяется и на другие виды имущества. — Прим. ред.

- 5.1.7 Арендодатель не вправе устанавливать условие о том, что арендатор должен осуществлять капитальный ремонт имущества, необходимый для поддержания имущества в состоянии, при котором возможно пользование имуществом согласно договору аренды. Арендодатель может делегировать арендатору право выполнения такого ремонта, но за счет арендодателя. Арендатор должен выполнять сервисное техническое обслуживание и текущий ремонт имущества за свой счет.
- 5.1.8 В период действия договора аренды ответственность за объект аренды несет арендодатель, кроме случаев проявления халатности или превышения полномочий со стороны арендатора [что влечет порчу имущества]. Арендодатель может застраховать имущество в соответствии с шариатом в случае, если это возможно, при этом страховые расходы несет арендодатель. Арендодатель может принять это во внимание при расчете арендной платы. Однако после того, как договор аренды заключен, арендодатель не вправе возлагать на арендатора какие-либо расходы, приводящие к увеличению стоимости арендованного имущества, определенной в момент согласования арендной платы. Арендодатель также может назначить арендатора агентом для страхования имущества с отнесением расходов на счет арендодателя.
- 5.2 Положения, связанные с арендными платежами
- 5.2.1 Арендная плата может быть установлена в денежной форме, натуральной форме (товары) или в форме узуфрукта (услуги). Арендная плата должна быть известна и может быть определена в виде платежей, вносимых периодически либо единовременно за весь срок действия договора аренды. Арендная плата может быть установлена в виде определенных в твердой сумме платежей или в виде переменного платежа, изменение которого зависит от метода, определенного сторонами (см. п. 5.2.3).
- 5.2.2 Арендная плата подлежит уплате с момента заключения договора. Однако право арендодателя на арендные платежи возникает в момент начала пользования имуществом или предоставления беспрепятственной возможности использовать имущество, но не с момента подписания договора аренды. Арендная плата может быть уплачена полностью единым платежом или в рассрочку в течение периода, равного сроку действия договора аренды или иного согласованного периода. В случае, если передача объекта аренды произошла позже обозначенного срока, в период, превышающий оговоренный срок, обязательство по оплате не возникает.
- 5.2.3 В случае плавающей ставки арендной платы необходимо, чтобы был определен размер арендной платы за первый период (действия договора аренды). В таком случае разрешается, чтобы арендные платежи последующих периодов были определены в привязке к установленному показателю. Такой показатель должен зависеть от определенного критерия, который не может вызвать разногласий и должен содержать указание верхнего и нижнего пределов, поскольку он является определяющим фактором для расчета величины арендных платежей на оставшийся период.

5.2.4 В договоре может быть установлено разделение арендной платы на две части: одна часть уплачивается арендодателю, другая часть остается у арендатора и используется на покрытие различных расходов, согласованных с арендодателем, например, расходов, связанных с проведением капитального ремонта, страхованием и т. д. Вторая часть арендной платы рассматривается как подотчетные средства арендодателя, находящиеся у арендатора. Если этих средств недостаточно для покрытия вышеупомянутых расходов, то недостающую сумму покрывает арендодатель.

5.2.5 Стороны могут договориться изменить размер арендных платежей будущих периодов, то есть периодов, в течение которых арендатор еще не получил выгоды. Размер арендных платежей предыдущих периодов, которые еще не были уплачены, становится долгом арендатора перед арендодателем и запрещено ставить условие о его увеличении.

## **6. Обеспечение исполнения обязательств и управление дебиторской задолженностью по договору аренды**

6.1 Любые виды обеспечения исполнения обязательств, соответствующие шариату, могут применяться для гарантирования уплаты арендной платы или возмещения убытков, вызванных превышением полномочий или халатностью арендатора. В качестве такого обеспечения могут выступать залог, поручительство, переуступка имущественных прав арендатора перед третьими лицами, даже если такие права являются возмещением по соответствующему шариату страхованию жизни и имущества в пользу арендатора.

6.2 Стороны могут предусмотреть единовременную уплату арендных платежей либо уплату в рассрочку. В случае уплаты в рассрочку арендодатель может предусмотреть обязанность арендатора досрочно уплатить все оставшиеся платежи, если последний в течение установленного срока после получения уведомления без уважительных причин задерживает уплату очередного платежа или нескольких платежей, при этом арендатор имеет право использовать объект аренды в оставшиеся периоды аренды. Арендные платежи, уплаченные авансом в соответствии с условиями договора, а также досрочно истребованные оставшиеся платежи в случае неплатежа подлежат урегулированию по окончании срока договора аренды или, если договор аренды расторгнут ранее, в момент расторжения. Любая отсрочка арендодателем срока платежа после наступления соответствующей даты платежа рассматривается как акт благотворительности<sup>7</sup> (*мусамаха*) со стороны арендодателя, что не является правом арендатора. При этом необходимо учитывать положения п. 5.2.2.

6.3 Арендодатель не вправе предусматривать какое-либо увеличение арендной платы в случае просрочки платежа со стороны арендатора (см. п. 6.4.).

6.4 Договором аренды или аренды с последующей передачей права собственности может быть предусмотрено, что клиент-арендатор, затягивающий с оплатой арендных платежей в установленный срок, обязуется сделать пожертвование на определенную фиксированную сумму или величину в процентном отношении к арендной плате. Такое пожертвование должно быть направлено на благотворительные цели по согласованию с шариатским надзорным комитетом учреждения.

<sup>7</sup> Дословно: «снисходительное отношение», «прощение». — Прим. ред.

6.5 В случае обращения арендодателем взыскания на обеспечение, предоставленное арендатором, арендодатель может вычесть из его стоимости только платежи за предшествующие периоды, но не все арендные платежи, включающие в себя и платежи за будущие периоды, когда польза от арендованного имущества не была извлечена. Арендодатель может также удержать из стоимости имущества все законные виды компенсаций, подлежащие уплате вследствие нарушения условий договора аренды арендатором.

## 7. Непредвиденные обстоятельства в аренде

### 7.1 Продажа или гибель объекта аренды

7.1.1 Если арендодатель продает объект аренды арендатору, договор аренды прекращается вследствие перехода к арендатору права собственности и [в том числе] права пользования на объект аренды.

7.1.2 Арендодатель вправе продать объект аренды третьему лицу, и при этом новому владельцу наряду с правом собственности передаются права и обязательства по договору аренды, поскольку аренда является правом третьего лица (арендатора). Для продажи объекта аренды третьему лицу согласие арендатора не требуется. Если покупатель не был уведомлен о существовании договора аренды, он может расторгнуть договор купли-продажи, но, если он уведомлен о существовании договора аренды и не высказал возражений, то к нему переходит право предыдущего собственника на арендную плату за оставшийся срок действия договора аренды.

7.1.3 В случае полного уничтожения объекта аренды при аренде конкретизированного имущества, договор аренды прекращается. Не разрешается оговаривать условие, что в случае полного уничтожения объекта аренды арендная плата за оставшийся период подлежит уплате.

7.1.4 Объект аренды находится во владении арендатора в качестве доверенного имущества (*аманат*). Арендатор не несет ответственности за гибель объекта аренды, если только это не является результатом превышения полномочий или халатности арендатора. В таких случаях он обязан заменить имущество, если оно относится к имуществу, определенному родовыми признаками, либо возместить ущерб, величина которого определяется путем оценки на момент гибели имущества.

7.1.5 В случае частичного повреждения имущества, являющегося объектом аренды, препятствующего полноценному пользованию объектом аренды, арендатор вправе расторгнуть договор аренды. Стороны договора аренды могут также согласиться изменить арендную плату в случае частичного повреждения объекта аренды, если арендатор отказывается от своего права на расторжение договора. Арендодатель в этом случае не имеет права требовать уплаты арендных платежей за период, в течение которого арендатор не имел возможности извлекать выгоду из арендуемого имущества, кроме случаев, когда арендодатель компенсирует это (по соглашению с арендатором) путем продления договора после истечения срока его действия на срок с аналогичной выгодой от использования имущества (см. п. 5.1.6).

7.1.6 В договоре аренды в отношении имущества, которое должно быть передано арендодателем в соответствии с точной спецификацией,

собственник в случае полной гибели или частичного повреждения имущества должен предложить альтернативное имущество, аналогичное уничтоженному и поврежденному, если стороны не пришли к другому соглашению. При этом договор аренды продолжает действовать в течение оставшегося срока, кроме случаев, когда невозможно осуществить замену имущества; тогда происходит расторжение договора (см. п. 3.5).

- 7.1.7 Если арендатор в одностороннем порядке прекращает использование арендованного имущества или возвращает его собственнику без согласия последнего, то арендная плата за остающийся период действия договора должна быть уплачена. Арендодатель не имеет право сдавать имущество в аренду третьим лицам в течение этого периода и должен оставить его в распоряжении текущего арендатора, кроме случаев, когда арендатор отказывается от оставшегося времени аренды по договору в пользу арендодателя, и в таком случае договор аренды прекращается (см. п. 7.2.1).
- 7.2 Расторжение, истечение срока действия и возобновление договора аренды
- 7.2.1 Стороны могут расторгнуть договор аренды по взаимному согласию. Расторжение договора в одностороннем порядке не разрешается, кроме случаев возникновения непредвиденных обстоятельств или прекращения договора аренды арендатором в случае, когда в объекте аренды возник изъян, препятствующий его использованию. Расторжение договора также возможно, когда одна сторона оговорила право на односторонний отказ от сделки (*хьяр аш-шарт*) в течение установленного периода времени.
- 7.2.2 Арендодатель может установить условие, в соответствии с которым договор аренды расторгается в случае неуплаты арендатором арендной платы или её неуплаты в установленный срок.
- 7.2.3 Смерть (ликвидация) одной из сторон договора не влечет прекращения договора аренды. Тем не менее наследники (правопреемники) арендатора могут расторгнуть договор аренды, если они докажут, что после смерти наследодателя договор аренды стал слишком обременительным для них или превышает их потребности.
- 7.2.4 Договор аренды прекращает свое действие при полной гибели объекта аренды в случае аренды конкретизированного имущества или в случае невозможности использовать имущество вследствие потери узурфрукта такого имущества.
- 7.2.5 Стороны могут достичь взаимного согласия о расторжении договора аренды до начала его действия.
- 7.2.6 Арендный договор прекращает свое действие по истечении установленного договором срока, однако может продолжать свое действие, для предотвращения ущерба, например: позднее прибытие в назначенное место вследствие опоздания транспорта, предусмотренного для аренды, позднее созревание урожая при договоре аренды земли для культивирования урожая. Арендный договор в таком случае продолжает действовать с уплатой среднерыночной арендной платы по аналогичным объектам. Договор аренды может быть пролонгирован на новый срок, и такое возобновление может быть сделано до истечения первоначального срока или путем добавления соот-

ветствующего условия в новый договор, в результате чего договор автоматически продлевается, если одна из сторон не направляет уведомление о нежелании возобновлять договор аренды.

## **8. Передача права собственности на объект аренды в договоре аренды с последующей передачей права собственности (*иджара мунтахия биттамлик*)**

8.1 В аренде с последующей передачей права собственности необходимо определить способ передачи права собственности на объект аренды, и это должно быть указано в документе, отдельном от договора аренды. При этом должен использоваться один из следующих способов:

8.1.1 Обещание продать за символическую или фактическую стоимость, или обещание продать в течение срока договора аренды за цену, равную оставшимся арендным платежам, или за рыночную стоимость, или посредством уплаты рыночной стоимости объекта аренды.

8.1.2 Обещание отдать объект аренды в дар [без встречного предоставления].

8.1.3 Договор дарения, связанный условием уплаты оставшихся арендных платежей по договору аренды.

Во всех этих случаях отдельный документ, закрепляющий обещание дарения, обещание продажи или обещание дарения, обусловленное определенным событием, не должны содержать упоминания о том, что они являются неразрывной частью договора аренды с последующей передачей права собственности.

8.2 Обещание передать право собственности посредством одного из способов, определенных в п. 8.1, является обязательным для лица, дающего обещание. Тем не менее обещание должно быть обязывающим только для одной стороны, у другой же стороны есть выбор. Это необходимо для того, чтобы избежать взаимного [обязывающего] обещания, которое запрещено нормами шариата, так как по существу это аналогично договору.

8.3 Во всех случаях передачи права собственности посредством дарения или купли-продажи при выполнении обещания необходимо составить договор, закрепляющий переход права собственности, так как право собственности на объект аренды не переходит автоматически на основании первоначального документа, закрепляющего обещание передать право собственности.

8.4 В случае, если договор аренды связан посредством отдельного документа с обещанием дарения, связанного с выплатой оставшихся арендных платежей в срок договора аренды, право собственности на объект аренды переходит к арендатору автоматически при выполнении данного условия без необходимости выполнения дополнительных действий или заключения договора. Тем не менее, если в сумме уплаченных арендных платежей в обозначенный срок не достает хотя бы одного платежа, право собственности на имущество не переходит к арендатору, поскольку условие не было выполнено.

8.5 В случае, если объект аренды был куплен у [будущего] арендатора и передан ему в аренду с последующим выкупом имущества на основе аренды с последующей передачей права собственности, то, во избежание притворной сделки (*ина*), необходимо, чтобы истек период времени между заключением договора аренды и датой продажи имущества арендатору.

Этот период должен быть достаточно длительным, чтобы объект аренды или его стоимость изменились. Это относится к случаю досрочного приобретения объекта аренды путем заключения договора купли-продажи в течение срока действия договора аренды (см. п. 7.1).

- 8.6 С учетом положений п. 8.8, нормы в отношении сделки аренды должны применяться к аренде с последующей передачей права собственности. Не разрешается какое-либо нарушение этих положений под предлогом того, что объект аренды был куплен арендодателем на основе обещания арендатора приобрести впоследствии данное имущество в собственность, или на основе условия о переходе права собственности, или того, что арендатор уплачивает арендные платежи, превышающие среднерыночные и схожие по величине с размером платежей при продаже в рассрочку или схожие с тем, что местные законы или сложившиеся стандарты учета рассматривают как рассрочку с задержкой передачи права собственности.
- 8.7 Передача права собственности на объект аренды не может быть осуществлена через заключение договора купли-продажи с условием исполнения в будущем, наряду с договором аренды.
- 8.8 В случае гибели объекта аренды или если продолжение договора аренды становится невозможным по причинам, не зависящим от арендатора, арендная плата пересчитывается на основе аналогичной рыночной оплаты. Таким образом, разница между рыночной ставкой арендной платы и арендной платой, определенной в договоре, должна быть возмещена арендатору, если последняя выше. Это правило установлено с целью недопущения причинения ущерба арендатору, который согласился на более высокую арендную плату по сравнению с рыночной ставкой в обмен на обещание арендодателя передать право собственности на имущество после истечения срока аренды.

## 9. Дата издания Стандарта

Стандарт издан 4 раби' аль-авваля 1423 г. х. (16 мая 2002 г.).



## Утверждение Стандарта

Шариатские требования в отношении сделок *аренды (иджара)* и аренды с последующей передачей права собственности (*иджара мунтахия биттамлик*) были приняты Шариатским советом на 4-м заседании, состоявшемся 25–27 сафара 1421 г. х. (29–31 мая 2000 г.).

На 8-м заседании, состоявшемся в Медине 28 сафара – 4 раби' аль-авваля 1423 г. х. (11–16 мая 2002 г.), Шариатский совет принял решение о переиздании Шариатских требований к *сделок иджара* и *иджара мунтахия биттамлик* с переименованием их в формат Шариатского стандарта.

## Приложение А

## Краткая хронология подготовки Стандарта

Шариатский совет на 1-м заседании, состоявшемся в Бахрейне 12 зуль-ка'да 1419 г. х. (28 февраля 1999 г.), принял решение об издании шариатских требований в отношении *иджара* и *иджара мунтахия биттамлик*, в целях чего необходимо назначить шариатского советника.

Во вторник 13 зуль-хиджа 1419 г. х. (30 марта 1999 г.) Комитетом по фетвам и арбитражу было принято решение назначить шариатского советника для проведения правового исследования и подготовки предварительного варианта шариатских требований в отношении *иджара* и *иджара мунтахия биттамлик*.

На встрече 13–14 раджаба 1420 г. х. (22–23 октября 1999 г.) Комитет по фетвам и арбитражу обсудил предварительный вариант шариатских требований в отношении *иджара* и *иджара мунтахия биттамлик*, и поручил советнику внести необходимые поправки в свете прошедших обсуждений, и сделанных комментариев членами Комитета.

Исправленный предварительный вариант шариатских требований был представлен на обсуждение Шариатскому совету на 3-м заседании, состоявшемся в Бахрейне 15–17 зуль-ка'да 1420 г. х. (21–23 февраля 2000 г.). Шариатский совет внес последующие правки в предварительный вариант шариатских требований в отношении *иджара* и *иджара мунтахия биттамлик* и принял решение распространить документ среди специалистов и заинтересованных сторон для получения комментариев и последующих слушаний.

Слушания были проведены в Бахрейне 29–30 зуль-хиджа 1421 г. х. (4–5 апреля 2000 г.). На слушаниях присутствовали более 30 участников, представлявших центральные банки, учреждения, бухгалтерские фирмы, ученые в области шариата, преподаватели университетов и другие заинтересованные лица. Участники ответили на письменные комментарии к документу, которые были распространены перед слушаниями, а также на устные комментарии участников встречи.

Комитет по шариатским стандартам и Комитет по фетвам и арбитражу 21–23 мухаррама 1421 г. х. (26–28 апреля 2000 г.) провели совместное заседание в Бахрейне для обсуждения комментариев в отношении проекта шариатских требований. Комитет внес правки, которые он посчитал необходимыми в свете прошедших слушаний.

Шариатский совет на 4-м заседании, состоявшемся в Медине 25–27 сафара 1421 г. х. (29–31 мая 2000 г.), обсудил поправки, внесенные Комитетом по шариатским стандартам и Комитетом по фетвам и арбитражу, внес поправки, которые посчитал необходимыми, и утвердил стандарт под названием «шариатские требования в отношении сделок *иджара* и *иджара мунтахия биттамлик*». Некоторые пункты были приняты единогласным решением членов Шариатского совета, другие положения были приняты большинством голосов в соответствии с протоколом заседания Шариатского совета.

На 7-м заседании, состоявшемся в Мекке 9–13 рамадана 1422 г. х. (24–28 ноября 2001 г.), Шариатский совет принял решение переиздать все шариатские требования в отношении инвестиционных и финансовых инструментов с переименованием в шариатские стандарты и сформировал для этой цели комитет.

На 8-м заседании, прошедшем в Медине 28 сафара – 4 раби’ аль-авваля 1423 г. х. (11–16 мая 2002 г.), Шариатский совет одобрил переиздание шариатских требований инвестиционным и финансовым инструментам № 2 в отношении *иджара* и *иджара мунтахия биттамлик* и утвердил название «Шариатский стандарт № 9: *Иджара* и *иджара мунтахия биттамлик*», не внося существенных изменений в содержание.

Комиссия по пересмотру стандартов на встрече, прошедшей в Государстве Катар в месяце раби’ ас-сани 1433 г. х. (март 2012 г.), проверила Стандарт и после обсуждений и дискуссий, предложила ряд поправок по дополнению, исключению и переформулировке ряда положений, которые посчитала обоснованными. Данные поправки были направлены в Шариатский совет для рассмотрения и принятия по ним решения.

На 39-м заседании, прошедшем в Королевстве Бахрейн 13–15 мухаррама 1435 г. х. (6–8 ноября 2014 г.), Шариатский совет обсудил поправки, предложенные Комиссией по пересмотру стандартов, и после изучения и обсуждения, Совет принял те из них, которые посчитал необходимым, и утвердил Стандарт в настоящей исправленной редакции.

## Приложение Б

**Обоснование шариатских положений****Введение: правомерность аренды с последующей передачей права собственности**

1. Аренда законна в соответствии с Кораном, Сунной, единогласным мнением ученых (*иджма'*) и рациональным обоснованием.

2. Обоснованием из Корана являются слова Всевышнего: «Сказала одна из них: «Отец мой, найми его (за плату)»<sup>8</sup>, – и: «Если бы ты захотел, то получил бы за это вознаграждение»<sup>9</sup>.

3. Обоснованием из Сунны являются слова Пророка ﷺ: «Тот, кто нанял работника, должен информировать его о зарплатке»<sup>10</sup>, – а также: «Выплачивайте заработок наемного рабочего до того, как успеет высохнуть его пот»<sup>11</sup>.

4. Законность аренды также была единогласно подтверждена учеными. Что касается рационального обоснования, то аренда упрощает для людей получение пользы от имущества, которое они не в состоянии приобрести в собственность.

5. Сделка аренды с последующей передачей права собственности (*иджара мунтахия биттамлик*) ничем не отличается по всем положениям от обычной аренды, кроме обещания о передаче права собственности в конце срока действия договора аренды. Законность такой формы аренды с точки зрения шариата подтверждается постановлением Международной исламской академии фикха, которая разъяснила дозволенные и запрещенные формы аренды с последующей передачей права собственности<sup>12</sup>.

6. Необходимо отметить, что дозволенная форма аренды с последующей передачей права собственности отличается от лизинговой сделки, которая практикуется следующим образом. При сделке лизинга к объекту договора применяются как положения о купле-продаже, так и положения аренды одновременно, следовательно, право собственности переходит к арендатору (покупателю), когда он уплачивает последнюю часть суммы лизинговых платежей, без заключения отдельного договора о переходе права собственности. В отношении дозволенной аренды с последующей передачей права собственности, напротив, нормы об аренде применяются к объекту аренды до окончания срока действия договора аренды, после чего арендатор получает право собственности на имущество способом, описанным в Стандарте.

7. Необходимо также отметить, что договор аренды, рассматриваемый в данном Стандарте, предполагает аренду материальных активов, т. е. это договор передачи в собственность права пользования, дозволенного шариатом, на известный срок за известное законное вознаграждение.

<sup>8</sup> Сура «аль-Касас», аят 26.

<sup>9</sup> Сура «аль-Кахф», аят 77.

<sup>10</sup> Ибн Маджа. «Сунан ибн Маджа». 2/817. См.: аль-Хайсами. «Маджма' аль-заваид». 4/98. Издательства «Дар ар-раян ли турас» и «Дар аль-киتاب аль-'араби».

<sup>11</sup> Ибн Маджа. «Сунан ибн Маджа». 2/817; ат-Табарани. «аль-Аусат». (См.: аль-Хайсами. «Маджма' аль-заваид». 4/98).

<sup>12</sup> Постановление № 110 (4/12) Международной исламской академии фикха. — Прим. ред.

### Обещание арендовать имущество

8. Основанием, которое позволяет учреждению требовать внесения денежных средств от лица, обещавшего арендовать имущество, служит необходимость подтверждения серьезности лица, давшего обещание. Это объясняется тем, что обязательное к исполнению обещание имеет финансовые последствия в случае отказа от выполнения обещания. Учреждение будет вынуждено требовать оплаты в то время, как клиент может затягивать с выплатой. Объединенный шариатский комитет группы «Аль-Барака» принял фетву<sup>13</sup> в отношении такой суммы (*хамииш джиддия*). Это правило также относится и к отношениям [сторон] по договору аренды.

### Приобретение учреждением объекта аренды или его usufructa

9. Основанием запрета на передачу в аренду имущества, которым арендодатель не владеет, является хадис, *запрещающий продавать то, чем лицо не владеет*<sup>14</sup>, а аренда – это продажа права пользования (узуфрукта).

10. Основанием, разрешающим обратную аренду лицу, у которого имущество было приобретено, служит то, что такая сделка не включает в себя притворную продажу (*ина*).

11. Основанием, запрещающим оговаривать сделку аренды условием договора купли-продажи, служит то, что, по мнению группы ученых, сделки купли-продажи нельзя ставить в зависимость от договора аренды. Это запрещено известным хадисом, который *запрещает объединять две сделки в одной*<sup>15</sup>.

12. Основанием правомерности субаренды, если арендодатель не оговорил запрет на субаренду, служит основанное на договоре аренды право арендатора на владение извлекаемой [из объекта аренды] пользой. В таком случае он может передать право пользования за вознаграждение, которое считает обоснованным. Основанием недопустимости субаренды в случае, если арендодатель запретил ее, является то, что право на владение извлекаемой [из объекта аренды] пользой перешло к нему с ограничениями, которые он обязан соблюдать.

13. Основанием дозволенности аренды имущества на основе спецификации, даже если арендодатель не владеет имуществом, служит тот факт, что это не приводит к разногласию сторон, что схоже с договором *салам*. Тем не менее в данном случае предплата не является условием, согласно мнению некоторых ученых шафиитского и ханбалитского мазхабов.

14. Основанием для предпочтительности того, чтобы агентом, приобретающим имущество от имени учреждения, для последующей сдачи в аренду, было лицо, отличное от клиента учреждения (арендатора), служит необходимость недопущения фиктивных сделок и того, чтобы роль учреждения была явно продемонстрирована в сделке.

### Договор аренды

15. Основанием того, что договор аренды не допускает одностороннего расторжения, служит то, что договор аренды является одним из договоров передачи во владение, которое основывается на обмене оплаты и товара. Принцип шариата гласит, что такие договоры в основе являются обязывающими для сторон, так

<sup>13</sup> Фетва объединенного шариатского комитета группы «Аль-Барака» № 9/10.

<sup>14</sup> Абу Дауд. «Сунан Абу Дауд». 3/283.

<sup>15</sup> Ахмад, ан-Насаи, ат-Тирмизи. Ат-Тирмизи назвал хадис достоверным (см.: «Нейль аль-автар». 5/248).

как Аллах Всевышний сказал: «**Выполняйте обязательства**»<sup>16</sup>. Основанием, позволяющим расторгнуть договор аренды в силу уважительных причин, служит то, что, не имея права расторгнуть договор аренды, арендатор будет вынужден нести убытки, исполняя обязательство по выплате арендных платежей за ненужное ему право пользования имуществом, вследствие событий, наступивших не по его вине.

16. Основанием необходимости установления определенного срока аренды служит то, что без установления такого срока возникнет неопределенность отношений сторон, которая может привести к спору между ними. Основанием дозволенности отлагательного (с момента наступления согласованного события) вступления в силу договора аренды, служит тот факт, что договор аренды, в отличие от договора купли-продажи, является длящимся, то есть исполняется в течение определенного времени, и в силу этого может быть связан с событиями в будущем.

17. Дозволенность получения задатка (*'арбун*) для обеспечения исполнения обязательства основана на практике Умара ибн Хаттаба رضي الله عنه, имевшей место в присутствии некоторых сподвижников Пророка ﷺ. Этого мнения также придерживался имам Ахмад. В отношении задатка также было принято постановление Международной исламской академии фикха<sup>17</sup>.

18. Основанием для недозволённости заключения нового договора аренды в отношении конкретизированного имущества, уже переданного в аренду по договору аренды, служит то, что в соответствии с первым договором, право пользования имуществом больше не принадлежит собственнику имущества, а принадлежит первому арендатору, и поэтому второй договор аренды не может иметь места. Нельзя заключать договор с новым арендатором (дублирующая аренда. — *Прим. ред.*), кроме как после достижения соглашения с текущим арендатором о прекращении договора аренды. Таким образом, данная форма не может быть использована в качестве инвестиционного инструмента, так как она приводит к продаже задолженности по аренде путем включения новых арендаторов в отношении имущества, ранее сданного в аренду. Данную форму аренды необходимо отличать от передачи владельцем инвестору права собственности на объект аренды, в результате которого инвестор полностью или частично заменяет арендодателя по договору аренды в отношении права собственности на арендованное имущество или его часть, права пользования и права на получение части платежей по аренде. На семинаре группы «Аль-Барака» было принято решение, которое не признает последующую аренду одного имущества после заключения первого договора аренды<sup>18</sup>.

19. Основанием дозволенности последовательной аренды одного и того же конкретизированного имущества без определения времени пользования имуществом для каждого из арендаторов служит то, что право пользования имуществом на условиях, определенных договором в отношении каждого арендатора, может удовлетворять интересам всех участников. Основанием, дозволяющим не устанавливать определенный срок для каждого арендатора, служит то, что каждый арендатор обладает правом выбора времени, в которое он может использовать имущество, при этом учитывается очередность (поступления) заявок. Такое решение было поддержано на семинаре «Аль-Барака»<sup>19</sup>.

<sup>16</sup> Коран, сура «аль-Маида», аят 1.

<sup>17</sup> Постановление № 72 (3/8) в отношении задатка.

<sup>18</sup> Решение семинара «Аль-Барака» № 13/4.

<sup>19</sup> Решение семинара «Аль-Барака» № 10/1.

20. Основанием требования о том, что при соучастии нескольких лиц в пользовании объектом аренды [необходимо это оговорить] до заключения договора, служит то, что договор аренды имущества подразумевает передачу права пользования имуществом, а арендодатель не может сдавать в аренду право пользования имуществом, которое ему не принадлежит<sup>20</sup>, поскольку это запрещено нормами шариата, как уже было сказано ранее. Ученые также рассматривали случай обанкротившегося арендодателя – лица, сдающего в аренду имущество, которым оно не владеет, – как одного из тех, кто должен быть ограничен в правах на свою собственность.

#### Объект договора аренды

21. Основанием требования о том, что арендуемое имущество должно сохраниться в процессе использования (непотребляемость имущества. — *Прим. ред.*) служит то, что объектом договора аренды является не само имущество, а польза данного имущества, поэтому не разрешается аренда в отношении имущества, которое исчезает по мере использования. Основанием для требования о том, что польза, извлекаемая из арендованного имущества, должна быть дозволенной, служит то, что иначе арендодатель становится соучастником в совершении греха, что запрещено Всевышним Аллахом, Который сказал: «...не помогайте друг другу в грехе и вражде»<sup>21</sup>.

22. Основанием для недозволенности включения в договор условия об исключении ответственности арендодателя за дефекты арендуемого имущества служит то факт, что такое условие противоречит цели договора, которая состоит в обмене узуфрукта на арендные платежи. Если узуфрукт частично или полностью теряет свою ценность, то получение арендных платежей арендодателем становится формой необоснованного обогащения<sup>22</sup>. Постановлением Международной исламской академии фикха установлено, что арендодатель должен нести ответственность за любой дефект и гибель, за исключением случаев, когда это явилось следствием превышения полномочий или халатности со стороны арендатора.<sup>23</sup> Согласно фетве объединенного шариатского комитета группы «Аль-Барака», арендодатель не может исключить свою ответственность за недостатки имущества<sup>24</sup>.

23. Основанием положения о том, что арендодатель не вправе устанавливать условие, в соответствии с которым арендатор обязуется производить капитальный ремонт объекта аренды, служит несовместимость такого условия с целью договора аренды. Обязанностью арендодателя является обеспечение возможности извлечения пользы от имущества, что возможно только при том условии, что имущество является целым и невредимым и находится в надлежащем состоянии, что дает арендодателю право на получение арендных платежей в обмен на извлечение пользы [от имущества]. Объединенный шариатский комитет [группы «Аль-Барака»] подтвердил данное положение<sup>25</sup>.

24. Основанием того, что расходы по страхованию имущества несет арендодатель, а не арендатор, служит то, что ответственность за имущество несет собственник, которым в данном случае является арендодатель. Это положение подтверждается постановлением Международной исламской академии фикха<sup>26</sup>.

<sup>20</sup> В случае, если арендодатель ранее уже сдал имущество в аренду определенному лицу. — *Прим. ред.*

<sup>21</sup> Коран, сура «аль-Маида», аят 2.

<sup>22</sup> Дословно: неправомерное присвоение имущества. — *Прим. пер.*

<sup>23</sup> Постановление № 13 (1/3) Международной исламской академии фикха.

<sup>24</sup> Фетва № 1/97 объединенного шариатского комитета группы «Аль-Барака».

<sup>25</sup> Фетва № 9/9 объединенного шариатского комитета группы «Аль-Барака».

<sup>26</sup> Постановление № 13 (1/3) Международной исламской академии фикха.

25. Основанием правомерности использования определенного показателя при определении суммы арендных платежей, следующих за первым периодом договора аренды, служит то, что определение размера платежей впоследствии делает их известными. Это схоже с принципом *уджра аль-мисл* (среднерыночная ставка арендных платежей по аналогичному объекту) и не приводит к спору между сторонами. Использование показателя для определения размера арендных платежей удобно для обеих сторон договора, и приносит пользу сторонам договора от изменения размера арендных платежей, при том, что договор остается обязывающим для обеих сторон в течение установленного срока. Это правило подтверждается фетвой, принятой в рамках 11-го семинара группы «Аль-Барака».

26. Основанием для возможности пересмотра будущих арендных платежей служит то, что действия сторон направлены на создание нового договора на новый срок, по которому обязанность выплаты арендных платежей ещё не наступила. Таким образом, арендные платежи не рассматриваются в качестве задолженности, и к ним не применяется запрет на повышение размера арендных платежей при их реструктуризации. Если же происходит увеличение размера платежей за прошедшие периоды при отсрочке их уплаты, это признается одной из форм ростовщичества.

#### **Обеспечение исполнения обязательств и управление дебиторской задолженностью по договору аренды**

27. Основанием правомерности требовать обеспечения исполнения обязательства по оплате служит то, что это не противоречит цели договора аренды и, более того, подтверждает ее. Обеспечение исполнения обязательств по оплате характерно для договоров с долговыми обязательствами.

28. Основанием дозволенности условия договора о праве стороны потребовать досрочного погашения всех платежей в случае просрочки оплаты одного из платежей являются слова Пророка Мухаммада ﷺ: «*Мусульмане обязаны соблюдать оговоренные условия*»<sup>27</sup>, – а также то, что оплата с отсрочкой платежа является правом арендатора, и он может отказаться от этого права либо связать отказ от этого права со случаем возникновения просрочки по платежам.

29. Основанием запрета на увеличение размера арендных платежей при предоставлении арендатору отсрочки служит то, что это является *риба аль-джахилия*.

30. Основанием для дозволенности закрепления в договоре условия о том, что платежеспособный должник (арендатор), затягивающий погашение долга, принимает на себя обязательство сделать благотворительное пожертвование в случае неуплаты в срок арендных платежей, служит схожесть данного случая с добровольным принятием на себя обязательства сделать пожертвование на благие цели, что является известным мнением ученых маликитского мазхаба, в частности, Абу Абдуллаха ибн Нафи' и Мухаммада Ибн Ибрагима Ибн Динара<sup>28</sup>.

#### **Непредвиденные обстоятельства в договоре аренды**

31. Право арендодателя продать объект аренды третьему лицу без получения согласия арендатора основывается на том, что арендодатель распоряжается своей собственностью, то есть объектом аренды, не затрагивая права арендатора, заключающегося в пользовании объектом аренды. Для передачи права собственности на предмет аренды достаточно возможности передачи, которая предоставляется по истечении срока аренды, до этого покупатель имеет право собственности

<sup>27</sup> Аль-Бухари. 4/451; ат-Тирмизи. 4/584. Аль-Бухари и ат-Тирмизи отмечали, что это правильный хадис.

<sup>28</sup> Аль-Хаттаб. «Тахрир аль-калям фи масаиль аль-ильтизам». С. 71–76.



без права пользования. Шариатский надзорный комитет банка «Аль-Раджи»<sup>29</sup> и Шариатский комитет Иорданского исламского банка<sup>30</sup> приняли решение в поддержку данной позиции.

32. При полной гибели предмета аренды договор прекращается на том основании, что арендные платежи являются платой за пользование имуществом, и в данном случае исчезает законное основание для их получения.

33. Арендодатель имеет право на получение арендных платежей даже в случае, когда арендатор вернул ему имущество или больше не использует его, так как договор не допускает одностороннего расторжения и не может быть расторгнут арендатором.

34. Правомерность расторжения договора в случае непредвиденных обстоятельств основывается на потребности (хаджа), так как если договор будет продолжаться при наличии таких причин, то сторона, у которой возникли такие причины, понесет ущерб, который не подразумевался договором. Шариатский комитет Финансового дома Кувейта<sup>31</sup> и Объединенный шариатский комитет группы «Аль-Барака»<sup>32</sup> приняли фетвы, поддерживающие данную позицию.

35. Основанием для дозволенности включения в договор условия о том, что договор прекращает свое действие в результате неплатежа со стороны арендатора, служит то, что общим правилом касательно условий является их дозволенность и действительность, а данное условие не делает дозволенным запретное и не запрещает дозволенное. Это основано на хадисе, в котором говорится: «*Мусульмане обязаны соблюдать оговоренные условия, за исключением тех, которые разрешают запретное или запрещают дозволенное*»<sup>33</sup>.

36. Правило о непрекращении договора аренды в случае смерти одной из сторон договора основано на том, что предметом договора является имущество, следовательно, договор аренды действует, пока существует имущество. Право наследников на прекращение договора аренды в случае, если они докажут, что договор является слишком обременительным для них, установлено для предотвращения убытков наследников. Данное исключение основано на мнении ученых маликитского мазхаба. Наследникам же арендодателя договор аренды не может причинять вред, так как получение платежей по договору в оставшийся период времени не представляет риска для их финансового положения.

#### **Передача права собственности на предмет аренды в договоре аренды с последующей передачей права собственности**

37. Основанием для разделения документов, закрепляющих обещание арендодателя продать и способов, относящихся к передаче права собственности на предмет аренды, от договора аренды, служит необходимость обеспечить отсутствие связи между этими сделками. Международная исламская академия фикха приняла постановление по данному вопросу<sup>34</sup>.

<sup>29</sup> Решение № 11 шариатского комитета Банковской и инвестиционной корпорации «Аль-Раджи».

<sup>30</sup> Фетва № 18 шариатского совета Исламского банка Иордании.

<sup>31</sup> Фетвы №№ 233 и 253 шариатского комитета Финансового дома Кувейта.

<sup>32</sup> Фетва № 9/9 объединенного шариатского комитета группы «Аль-Барака».

<sup>33</sup> Данный хадис передавался многими сподвижниками и приводится у Ахмада (1/312), Ибн Маджа, с хорошей цепочкой передатчиков (2/784. Каир: «Мустафа аль-баби аль-халиби». 1355 г. х., а также издательство «Дар». 1355 г. х.), аль-Байхаки (6/70, 156, 10/133. Издано в Хайдарабаде, Индия, 1372 г. х. / 1952 г.); аль-Хакима (Хайдарабад, Индия); ад-Даракутни (4/228, 3/77. Каир: «Дар аль-махасин ли тйба'а». 1372 г. х. / 1952 г.).

<sup>34</sup> Постановление № 13 (1/3) Международной исламской академии фикха.

38. Обязывающий характер обещания клиента принять приобретенное учреждение имущество в аренду опирается на то, что учреждение приобретало данное имущество специально для цели передачи его в аренду клиенту, и, в случае отсутствия такого обещания, учреждение бы не вступило в подобные отношения. Таким образом, обязывающий характер обещания направлен на предотвращение ущерба лицу, которому было адресовано данное обещание. Основанием для недозволенности предоставления обязывающих обещаний одновременно двумя сторонами служит то, что отношения сторон в таком случае схожи с заключением договора, что приводит к исполнению договора до приобретения права собственности на имущество. Международная исламская академия фикха приняла постановление по данному вопросу<sup>35</sup>.

39. Основанием правомерности дарения имущества при условии исполнения договора аренды служит то, что обусловленное дарение законно с точки зрения шариата. Пророк ﷺ отправлял подарок Негусу (правителю Эфиопии. — *Прим. ред.*) при условии, что он будет жив на момент прибытия посылного<sup>36</sup>.

40. Основанием дозволенности передачи имущества в аренду на условиях аренды с последующей передачей права собственности лицу, у которого данное имущество было приобретено, при условии истечения определенного срока, служит то, что это [по истечении времени] отдаляет такую сделку от притворной сделки (*ина*), так как имущество в течение данного периода времени подвергается физическим изменениям, либо его ценность меняется, так что оно становится словно другим имуществом.

41. К договору аренды с последующей передачей права собственности применяются все правила в отношении обычной аренды, поскольку обещание передать право собственности на имущество не изменяет сути договорных отношений по аренде и не позволяет классифицировать его как иной договор (например, купли-продажи или дарения — *Прим. ред.*). Данное требование призвано предотвратить слияние двух договоров (договора аренды и договора купли-продажи). Международная исламская академия фикха приняла постановление № 13 в поддержку данной нормы<sup>37</sup>.

42. Основанием запрета на связывание передачи прав собственности с событием в будущем служит то, что сделка купли-продажи не может быть связана с событием в будущем, т. к. последствия сделки купли-продажи не отличаются от формулировки (наступают немедленно).

43. Основанием для дозволенности снижения арендных платежей до уровня среднерыночных в случае, если передача права собственности становится невозможной не по вине арендатора, служит необходимость защиты арендатора от убытков. Если приобретение права собственности становится невозможным, размер арендных платежей должен быть снижен до рыночного уровня. Это правило аналогично принципу уменьшения цены проданного урожая, если он ухудшился вследствие плохих погодных условий.

<sup>35</sup> Постановление № 40–41 (2/5, 3/5) Международной исламской академии фикха.

<sup>36</sup> Ибн Хиббан. «Сахих Ибн Хиббан». 11/516; Ахмад. 6/404.

<sup>37</sup> См. выше.

## Шариатский стандарт № 10

# САЛЯМ<sup>1</sup> И ПАРАЛЛЕЛЬНЫЙ САЛЯМ<sup>2</sup>

**(с поправками)**

---

<sup>1</sup> *Салям* дословно означает «передача», имеется в виду авансовая передача оплаты. Поэтому наиболее точно будет перевести этот термин как «договор немедленной оплаты с отсроченной поставкой». — *Прим. ред.*

<sup>2</sup> Данный Стандарт первоначально был издан под названием «Шариатские требования для инвестиционных и финансовых инструментов № 3. Салям и параллельный салям». Затем он был переиздан как шариатский стандарт на основании постановления Шариатского совета об изменении формата всех шариатских требований с переименованием таковых в шариатские стандарты.

## Содержание

Предисловие .....	189
Текст Стандарта .....	190
1. Сфера применения Стандарта .....	190
2. Договор авансового финансирования .....	190
3. Объект авансового финансирования.....	190
4. Непредвиденные обстоятельства в авансовом финансировании.....	192
5. Поставка товара по договору авансового финансирования .....	193
6. Параллельный саям .....	194
7. Выпуск сукук на основе договора авансового финансирования .....	194
8. Дата издания Стандарта .....	194
Утверждение Стандарта.....	195
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	196
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	198

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## Предисловие

Цель настоящего Стандарта – разъяснение шариатских положений и норм, которым должно следовать учреждение, в отношении сделок авансового финансирования (*салям*) и параллельного авансового финансирования (*салям мувази*) в части порядка заключения договоров, предмета таких сделок, действий, предпринимаемых как в случае возможности произвести приемку товаров, так и при затруднении с этим, а также положения, связанные с выпуском сукук на основе *саляма*.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает договоры авансового финансирования (*саям*) и параллельного авансового финансирования (*параллельный саям*), независимо от того, выступает учреждение покупателем или продавцом. Стандарт не рассматривает выпуск сукук на основе договора *саям*, поскольку это регулируется стандартом № 17 «Инвестиционные сукук», п. 5.1.5.3), см. также п. 7 данного Стандарта.

Стандарт не рассматривает договоры изготовления на заказ (*истисна́*), поскольку последним посвящен отдельный стандарт.

### 2. Договор авансового финансирования

#### 2.1 Общие рамки договоров авансового финансирования

2.1.1 Разрешается вступать в переговоры о заключении договоров *саям* в рамках самостоятельных сделок, каждая из которых завершается по истечении ее срока. Также допустимо составлять рамочное соглашение, включающее договоренность о заключении последовательных договоров авансового финансирования, совершаемых в назначенные сроки. Во втором случае сотрудничество оформляется меморандумом о взаимопонимании, в котором стороны определяют общие рамки договорных отношений, демонстрируя намерение совершить продажу и покупку; объем и характеристики поставляемого товара; способ поставки; принципы установления цены; способ оплаты; вид обеспечения; и иные возможные организационные меры. Выполнение договоренностей происходит путем подписания договоров по каждой отдельной сделке *саям* при наступлении срока ее проведения.

2.1.2 Если договор авансового финансирования заключен на основе меморандума о взаимопонимании, меморандум становится частью договора, кроме тех его положений, которые стороны исключили из сделки при заключении договора.

#### 2.2 Формулировка (*сыйга*) договора авансового финансирования

Договор *саям* заключается с использованием слов «саям» или «аванс» (*саялф*), или «продажа», или любых иных слов, свидетельствующих о том, что речь идет о продаже товара согласно спецификации с условием незамедлительной оплаты.

### 3. Предмет договора авансового финансирования

#### 3.1 Капитал (оплата) в договоре авансового финансирования и сопряженные условия

3.1.1 Разрешается, чтобы капитал договора авансового финансирования был представлен имуществом, определенным родовыми признаками (*мисли*) (например, пшеница или подобные ей сельскохозяйственные зерновые культуры); при этом необходимо соблюсти условие о недопустимости ростовщичества. Также разрешается, чтобы

капитал был представлен в виде имущества с индивидуальными характеристиками (*кыймият*)<sup>3</sup> (например, скот) или в виде узуфрукта конкретного имущества, например, право проживания в доме или пользования самолетом или судном, предоставленное на ограниченный срок. Передача имущества, являющегося источником узуфрукта, рассматривается как незамедлительное вступление во владение капиталом *саляма*.

- 3.1.2 Обе стороны должны быть осведомлены о капитале *саляма* таким образом, который устраняет неизвестность (*джахалья*) и предотвращает конфликты. Если капитал представлен денежными средствами, что является основной формой капитала, то необходимо определить валюту, сумму и способ внесения [оплаты]. Если капитал представлен другими видами имущества, определенного родовыми признаками, необходимо установить их разновидность, тип, характеристики и количество.
- 3.1.3 Капитал *саляма* должен быть передан во владение непосредственно при заключении договора. Допустимая отсрочка не должна превышать двух или трех дней, даже если отсрочка оговорена условием, при этом период отсрочки не должен быть равным или быть продолжительнее, чем срок, отведенный на поставку предмета *саляма*.
- 3.1.4 Не разрешается, чтобы капитал *саляма* представлял собой долг, как долг по денежной ссуде, или задолженность, причитающуюся учреждению от клиента, являющегося поставщиком по договору авансового финансирования.
- 3.2 Объект договора авансового финансирования и сопряженные условия
- 3.2.1 Авансовое финансирование разрешается в отношении имущества, определенного родовыми признаками (*мисли*), измеряемого объемом, весом, а также в отношении посевных культур, однородных предметов, исчисляемых количеством, которые не имеют принципиального отличия между собой, при условии недопущения ростовщичества.
- 3.2.2 К предметам, близким по характеристикам, относятся изделия компаний, чьи продукты не имеют различий между собой, легко идентифицируются по торговым маркам и типовым характеристикам и имеются в свободном доступе. Данное положение следует толковать в увязке с п. 3.2.8.
- 3.2.3 Не разрешается, чтобы предметом авансового финансирования была какая-либо конкретизированная вещь, например, «эта машина»; то, что не может быть предметом задолженности<sup>4</sup>, например, земля, строения и деревья; то, что не определяется [типовым] описанием, как драгоценные камни и антиквариат. Не разрешается выдвигать условие о том, чтобы предметом авансового финансирования был продукт с конкретизированного земельного участка. Поставщик предмета авансового финансирования (продавец), при наступлении срока поставки обеспечивает в полном объеме объект по

<sup>3</sup> *Кыйми* в отношении товара – оцениваемый, не имеющий равной, равнозначной замены, то есть товар, определенный индивидуальными характеристиками. — Прим. ред.

<sup>4</sup> Согласно определению ученых в области фикха, предметом долгового обязательства (*кард*) не может быть уникальное имущество (индивидуально определенная вещь), то есть имущество, которое не имеет аналогов, так как при выдаче займа, подразумевается, что сам заем потребляется, а возвращается аналогичное имущество. — Прим. ред.

договору авансового финансирования из имеющегося у него в наличии товара, будь то продукт собственного сельскохозяйственного или промышленного производства, или со стороны.

- 3.2.4 Не разрешается, чтобы объектом авансового финансирования были денежные средства, золото или серебро, если капитал *саяма* представляет собой денежные средства, золото или серебро.
- 3.2.5 Обязательным условием является, чтобы предмет авансового финансирования мог легко идентифицироваться по характеристикам и относиться к предметам, которые могут выступать в качестве предмета долговых обязательств. При этом допустимо, чтобы предмет договора был охарактеризован таким образом, который бы исключал расхождения, кроме незначительного, которое можно проигнорировать и на которое обычно люди не обращают внимание, и такого рода отклонение от характеристик не должно приводить к спору.
- 3.2.6 Обязательным условием является полнота информации о предмете авансового финансирования, исключающая неизвестность (*джахала*). Источником сведений об отличающих предмет авансового финансирования характеристиках, по которым он известен, может быть обычай делового оборота или мнение опытных специалистов.
- 3.2.7 Обязательным условием является знание размеров предмета поставки. Они устанавливаются в зависимости от вида товара для каждой отдельной транзакции исходя из веса, габаритов, объема и количества.
- 3.2.8 К моменту исполнения договора предмет авансового финансирования должен преимущественно находиться в оговоренном месте, чтобы сторона, поставляющая товар, могла передать его покупателю.
- 3.2.9 Информация о сроке поставки предмета авансового финансирования должна быть полной и исключающей неизвестность, ведущую к спору. Не запрещается устанавливать несколько сроков при поставке товара партиями, однако полная сумма капитала *саяма* должна быть выплачена авансом.
- 3.2.10 По общему правилу, место передачи товара должно быть заблаговременно определено. Однако если стороны этого не оговорили, то местом передачи является место заключения договора, за исключением случаев, когда соблюсти данный порядок затруднительно. В таком случае место передачи определяется обычаем делового оборота.

### 3.3 Гарантии в отношении объекта договора авансового финансирования

Разрешается получать обеспечение исполнения обязательств по поставке товара по договору авансового финансирования в виде залога, поручительства или иных видов гарантий, разрешенных шариатом.

## 4. Непредвиденные обстоятельства в авансовом финансировании

- 4.1 Продажа предмета авансового финансирования до вступления во владение им  
Не разрешается, чтобы получатель (покупатель) объекта договора авансового финансирования продал его до вступления во владение им.
- 4.2 Замена предмета по договору авансового финансирования  
Разрешается, чтобы получатель (покупатель) объекта договора авансового финансирования после наступления срока поставки заменил пред-



мет авансового финансирования на другой<sup>5</sup> – за исключением денежных средств – при условии, что это заранее не предусматривалось в договоре. Замена может производиться как на вещь того же рода, так и на вещь иного рода. При этом заменяющий объект должен отвечать критериям предмета авансового финансирования и его рыночная стоимость на момент поставки не должна превышать рыночную стоимость предмета авансового финансирования.

#### 4.3 Обоюдное расторжение договора авансового финансирования

Разрешается, по соглашению сторон, отменить поставку предмета авансового финансирования в полном объеме в обмен на возврат капитала в полном объеме. Также разрешается частичная отмена поставки с возвратом соответствующей части капитала.

### 5. Поставка предмета авансового финансирования

5.1 Поставщик предмета авансового финансирования должен произвести поставку получателю (покупателю) при наступлении установленного срока в соответствии с предусмотренными договором характеристиками и количеством. Получатель, в свою очередь, должен принять поставку, если обеспечено соответствие товара спецификации, указанной в договоре. Если получатель отказывается от приемки, то он принуждается к этому.

5.2 Если продавец предлагает к поставке товар с лучшими характеристиками, чем требует договор, получатель (покупатель) должен принять его с условием, что поставщик не потребует от покупателя платы за улучшенную характеристику. Это рассматривается как *наилучшее исполнение обязательства (хуснуль-када)*. Данное положение действует, если для получателя не являются необходимыми именно те характеристики, которые определены в договоре.

5.3 Если продавец предлагает к поставке товар с худшими характеристиками, чем требует договор, получатель товара может или отказаться принять его, или принять его «как есть». Это рассматривается как *наилучшее возмещение причитающегося (хуснуль-иктида)*. Разрешается, чтобы стороны пришли к мировому соглашению по поводу приемки товара, если даже это будет сделано за счет снижения его цены.

5.4 Не разрешается поставка другого товара, не предусмотренного договором, даже если он относится к тому же роду, что и предмет договора, кроме как на основе замены с соблюдением всех условий таковой (см. п. 4.2).

5.5 Разрешается поставка товара до наступления установленного срока при условии, что характеристики и объем товара соответствуют оговоренным. Если у получателя есть уважительные причины для отказа в получении товара, то он не может быть принужден принять поставку. Если же таковых причин нет, то он обязан его принять.

5.6 Если поставщик не в состоянии осуществить поставку вследствие своей неплатежеспособности, следует предоставить ему отсрочку пока его положение не улучшится.

5.7 Запрещается предусматривать штрафные санкции за задержку поставки товара по договору авансового финансирования.

<sup>5</sup> Имеется в виду, что получатель предмета авансового финансирования дает согласие на подобную замену. — Прим. ред.

5.8 Если товар по договору авансового финансирования целиком или частично отсутствует на рынке, в силу чего поставщик не может получить его к моменту наступления срока поставки, то у получателя есть выбор:

5.8.1 Подождать<sup>6</sup> появления товара на рынке;

5.8.2 Расторгнуть договор и вернуть свой капитал.

Разрешается также произвести замену (см. п. 4.2).

## 6. Параллельный саям

6.1 Разрешается, чтобы для выполнения своих обязательств поставщик заключил с третьей лицом отдельный договор параллельной поставки товара, спецификация которого соответствуют спецификации товара, поставляемого в рамках первого договора авансового финансирования. В этом случае продавец в рамках первого договора является покупателем в рамках второго договора.

6.2 Разрешается, чтобы получатель товара по договору авансового финансирования заключил с третьим лицом отдельный договор параллельного саяма о продаже товара, спецификация которого соответствуют спецификации товара, который он купил в рамках первого договора авансового финансирования. В этом случае покупатель в рамках первого договора является продавцом в рамках второго договора.

6.3 В обоих случаях, упомянутых в пп. 6.1 и 6.2, не разрешается связывать два договора авансового финансирования. Напротив, оба договора должны быть независимыми друг от друга с точки зрения всех закрепленных в них прав и обязанностей. Если одна из сторон первого договора поставки нарушила свои обязательства, это не дает второй стороне (пострадавшей от нарушения) права переложить ущерб на своего партнера по договору параллельной поставки, как путем расторжения, так и путем задержки его исполнения.

6.4 Все положения об авансовом финансировании, изложенные в пп. 1–5, применяются и к параллельному договору авансового финансирования.

## 7. Выпуск сукук на основе договора авансового финансирования

Не разрешается выпуск свободно обращающихся сукук на основе договора авансового финансирования (см. п. 4.1).

## 8. Дата издания Стандарта

Стандарт издан 29 сафара 1422 г. х. (23 мая 2001 г.).

<sup>6</sup> Дословно: проявить терпение. — Прим. пер.

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил шариатские требования к *саяму* и параллельному *саяму* на 6-м заседании, проходившем 25–29 сафара 1422 г. х. (19–23 мая 2001 г.). Впоследствии Шариатский совет утвердил переиздание шариатских требований к *саяму* и параллельному *саяму* с переименованием их в Шариатский стандарт на 8-м заседании, проходившем в Медине с 28 сафара по 4 раби’ аль-авваля 1423 г. х. (11–16 мая 2002 г.).

## Приложение А

## Краткая хронология подготовки Стандарта

На 5-м заседании, прошедшем 8–12 рамадана 1421 г. х. (4–8 декабря 2000 г.) в Мекке, Шариатский совет принял решение о выпуске шариатских требований к *саяму* и параллельному *саяму* и назначении для этого шариатского советника.

В понедельник, 11 шавваля 1420 г. х. (17 января 2000 г.), Комитет по фетвам и арбитражу решил назначить шариатского советника для подготовки предварительного текста проекта шариатских требований к *саяму* и параллельному *саяму*.

На заседании, прошедшем 21–23 мухаррама 1421 г. х. (26–28 апреля 2000 г.) в Бахрейне, Комитет по фетвам и арбитражу обсудил проект требований и внес некоторые изменения. Также на 4-м заседании, прошедшем в Абу-Даби (Объединенные Арабские Эмираты) 14 ша'бана 1421 г. х. (10 ноября 2000 г.), Комитет обсудил предварительный текст проекта шариатских требований к *саяму* и параллельному *саяму* и обратился к советнику с просьбой внести необходимые изменения в свете состоявшихся дискуссий и замечаний, высказанных членами Комитета.

Исправленный предварительный текст проекта шариатских требований был представлен Шариатскому совету на 5-м заседании, прошедшем в Мекке 8–12 рамадана 1421 г. х. (4–8 декабря 2000 г.). Шариатский совет внес в предварительный текст проекта шариатских требований исправления и принял решение направить его заинтересованным сторонам и специалистам для получения их замечаний в порядке подготовки к слушаниям.

4–5 зуль-хиджа 1421 г. х. (27–28 февраля 2001 г.) в Бахрейне ААОИФИ провела слушания, на которых присутствовали более 30 представителей центральных банков, учреждений и бухгалтерских организаций, шариатские ученые, преподаватели университетов и прочие заинтересованные стороны. Были заслушаны замечания, как представленные в письменном виде накануне слушаний, так и высказанные участниками в ходе дискуссии. Далее некоторые члены Совета ответили на данные замечания и высказали свои комментарии.

На 5-м заседании, прошедшем в Бахрейне 15 зуль-хиджа 1421 г. х. (10 марта 2001 г.), Комитет по фетвам и арбитражу обсудил замечания, высказанные во время слушаний, и замечания, представленные в генеральный секретариат в письменном виде, и внес соответствующие поправки.

На 6-м заседании, прошедшем в Медине в период 25–29 сафара 1422 г. х. (19–23 мая 2001 г.), Шариатский совет обсудил поправки, внесенные Комитетом по фетвам и арбитражу, внес поправки, которые счел уместными, и утвердил данный стандарт под названием «Саям и параллельный саям». **Часть его пунктов была принята единогласно, часть – большинством голосов, как зафиксировано в протоколе заседания Совета.**

На 7-м заседании, прошедшем в Мекке 9–13 рамадана 1422 г. х. (24–28 ноября 2001 г.), Шариатский совет принял решение о переиздании всех шариатских требований для инвестиционных и финансовых инструментов в виде шариатских стандартов и сформировал для этого соответствующую комиссию.

На 8-м заседании Шариатский совет утвердил переиздание шариатских требований для инвестиционных и финансовых инструментов № 3 «Салям и параллельный салям» под названием «Шариатский стандарт № 10 «Салям и параллельный салям» без внесения каких-либо существенных изменений в его содержание.

Комиссия по пересмотру стандартов на встрече, прошедшей в Государстве Катар в месяце раби' ас-сани 1433 г. х. (март 2012 г.), проверила Стандарт и после дискуссии и обсуждения предложила ряд поправок по дополнению, исключению и переформулировке ряда положений, которые посчитала обоснованными. Данные поправки были направлены в Шариатский совет для рассмотрения и принятия по ним решения.

На 39-м заседании, прошедшем в Королевстве Бахрейн 13–15 мухаррама 1435 г. х. (6–8 ноября 2014 г.), Шариатский совет обсудил поправки, предложенные Комиссией по пересмотру стандартов, и после изучения и обсуждения, принял те из них, которые посчитал необходимым, и утвердил Стандарт в настоящей исправленной редакции.

## Обоснования шариатских положений

### 1. Правомерность авансового финансирования (саям)

Правомерность саяма закреплена Кораном, Сунной и единогласным мнением ученых. Обоснованием из Корана являются слова Всевышнего: **«О те, которые уверовали! Если вы заключаете договор о долге на определенный срок, то записывайте его...»**<sup>7</sup>. Ибн Аббас сказал: «Я свидетельствую, что Аллах дозволил авансирование с условием будущей поставки», и процитировал аят: **«О те, которые уверовали! Если вы заключаете договор о долге...»** Передают слова Ибн Аббаса: «Этот аят ниспослан именно по поводу саяма»<sup>8</sup>.

Обоснованием из Сунны является хадис, согласно которому Ибн Аббас رضي الله عنه сказал: «Когда посланник Аллаха ﷺ прибыл в Медину, среди людей было принято за финики расплачиваться за год (или за два) вперед, и он сказал: “Пусть тот, кто станет платить за финики заранее, платит за известную меру и известный вес”, – или, в другой версии: «Тот, кто заключает договор саям в отношении чего-либо, пусть сделает это на известный объем, на известный вес и на установленный срок»<sup>9</sup>.

Что касается единогласного мнения ученых, то о нем упомянул Ибн Мунзир, говоря: «[Существует] единогласно мнение в том, что дозволенная форма саяма – это когда лицо вносит авансовую оплату другому лицу за товар согласно описанию в известном количестве или известного веса [с поставкой] в определенный срок»<sup>10</sup>.

### 2. Мудрость установления авансового финансирования

Мудрость установления авансового финансирования заключается в том, что данная сделка способствует удовлетворению потребностей людей в получении финансирования, поскольку земледельцы, поставщики фруктов, торговцы несут определенные расходы, пока посевы не взойдут и бизнес не встанет на ноги, и также они нуждаются в расходовании на личные цели при нехватке средств. Потому для них разрешается сделка авансового финансирования, чтобы через нее получить денежные средства. Покупатель также выигрывает от более низкой цены, так как чаще всего товар достается ему по цене ниже рыночной.

Авансовое финансирование удовлетворяет потребности обширных сегментов бизнеса разного масштаба – и малого, и среднего, и крупного, инвестирующего в сельское хозяйство, промышленность, торговлю и иные подобные отрасли. Такие виды деятельности нуждаются в оборотном капитале в денежной или натуральной форме для производства. Авансовое финансирование позволяет получить денежные средства для капитальных вложений, а также покрывает потребности в ликвидности тех, кто способен выполнять в срок свои обязательства, взятые в обмен на предоставление финансирования. Хотя авансовое фи-

<sup>7</sup> Сура «аль-Бакара», аят 282.

<sup>8</sup> См.: Ибн аль-Джаузи. «Зад аль-масир фи 'ильм ат-тафсир». 1/336. См.: Ибн Касир. «Тафсир аль-Куран аль-'азым». 1/496.

<sup>9</sup> Передано аль-Бухари, Муслимом и др. См.: аль-Бухари. «Сахих аль-Бухари». Дамаск: «Дар аль-калам». 2/4781; Муслим. «Сахих Муслим». Бейрут: «Дар аль-фикр». 2/1226.

<sup>10</sup> Ибн Мунзир. «Аль-Иджма'». С. 54; Ибн Кудама. «Аль-Мугни». 6/385. Каир: «Хаджар».

нансирование применяется по большей части в различных областях сельского хозяйства, его законность не ограничивается данной сферой. Разрешается его применение для вложения капитала в другие отрасли, такие как промышленность и торговля.

Авансовое финансирование удовлетворяет срочные потребности в ликвидных средствах, равно как предоставляет поставщику товара (продавцу) гибкость в распоряжении (полученной) стоимостью и возможность подготовить возмещение (товар по договору *сальяма*) для его поставки в назначенный срок.

### Предмет авансового финансирования

3. Дозволенность признания узуфрукта капиталом *сальяма* основывается на мнении ученых маликитского мазхаба, которые исходят из правила: «Вступление во владение первыми (получение права пользования в начале срока) расценивается как вступление во владение последними (всего узуфрукта в конечной форме)»<sup>11</sup>, и, как следствие, не происходит продажи одного долга в обмен на другой долг<sup>12</sup>.

4. Основанием условия о том, что капитал *сальяма* должен быть известен обеим сторонам, служит то, что договор авансового финансирования является одним из видов возмездных договоров, в которых обуславливается информированность относительно обмениваемого эквивалента во избежание неизвестности (*джахалья*)<sup>13</sup>.

5. Основанием условия о том, что вступление во владение капиталом *сальяма* должно происходить на месте, при заключении договора, являются слова Пророка ﷺ: «...пусть тот, кто станет платить заранее, платит за известную меру»<sup>14</sup>. Слова: «платить заранее» подразумевают предоставлять плату авансом. Транзакция называется «*сальям*», так как в ней прежде предоставляется капитал. Если этого не происходит, то такая сделка не считается *сальямом*<sup>15</sup>. Если происходит задержка и капитал не выплачивается на месте при подписании договора, и стороны расходятся, не совершив взаиморасчет, предметом договора становится «задолженность за задолженность» (досл.: «сделка двух убогих») <sup>16</sup>, то есть обмен долгами. Это запрещено, относительно чего имеется единогласное мнение. Как сказал Ибн Рушд: «Если долг продается за долг, то мусульмане единогласны в том, что это запрещено»<sup>17</sup>.

6. Основанием недозволенности того, чтобы капитал *сальяма* имел форму долга, то есть установленная к выплате сумма происходила из величины долга<sup>18</sup>, служит то, что в этом случае происходит продажа долга за долг, что с шариатской точки зрения запрещено.

7. Основанием недопустимости того, чтобы предметом авансового финансирования была какая-либо конкретизированная вещь, является следующий хадис.

<sup>11</sup> Ад-Дардир. «Шарх сагыр». 4/347.

<sup>12</sup> Аль-Бухути. «Шарх мунтахи аль-ирадат». 2/36.

<sup>13</sup> Кади Абдуль Ваххаб. «Аль-Ма'уна». 2/987; ибн Джузай. «Каванин фикхья». С. 202; Аль-Касани. «Бадаи' ас-санаи». 5/301; Ибн Кудама. «Аль-Мугни». 6/411; аш-Ширази. «Аль-Мухаззаб». 1/300.

<sup>14</sup> См.: Аль-Бухари. 2/781; Муслим. «Сахих Муслим». 2/1226 и др.

<sup>15</sup> Ибн Кудама. «Аль-Мугни». 6/408.

<sup>16</sup> Аль-Касани. «Бадаи' ас-санаи». 5/202; Ибн Рушд. «Бидаят аль-муджтахид уа нихаят аль-муктасид». Бейрут: «Дар аль-калам». 2/205; Кади Абдуль Ваххаб. «Аль-Ма'уна». 2/988; Аз-Зайля'и. «Табйин аль-хакаик шарх канз дакаи». 4/117.

<sup>17</sup> «Бидаят аль-муджтахид». 2/150.

<sup>18</sup> То есть, если кредитор сообщает заемщику, что заключит с ним договор авансового финансирования, а цена равна сумме долга. — Прим. ред.

К Пророку ﷺ пришел человек и сказал: «[Такое-то] племя приняло ислам (он сказал так о племени из числа иудеев), и их постиг голод, и я боюсь, что они отрекутся от ислама. На что Пророк ﷺ сказал: «У кого есть [имущество и он готов заключить с ними договор саям]?»<sup>19</sup>. Человек из числа иудеев ответил: «У меня [то-то] и [то-то] для [такого] товара», – и назвал его. И, я думаю, он сказал 300 динаров по [такой-то] цене за урожай сада [такого-то] племени. Пророк ﷺ ответил: «По такой-то цене, на такой-то срок, но не из сада такого-то племени»<sup>20</sup>. В случае, когда товаром по договору авансового финансирования выступают плоды из конкретного сада, может случиться так, что к сроку поставки именно этих плодов не будет в наличии или они окажутся испорченными, что приведет к неопределенности (*гарар*)<sup>21</sup>.

8. Основанием условия о том, что предмет авансового финансирования должен быть в наличии в определенном месте, служит необходимость устранения неопределенности и обеспечение способности поставщика совершить поставку.

### Непредвиденные обстоятельства в авансовом финансировании

9. Основанием запрета на продажу предмета авансового финансирования до вступления во владение им служит то, что это сродни продаже долга, что с шариатской точки зрения запрещено.

10. Основанием запрета замены, если стоимость заменяющего эквивалента превышает рыночную стоимость предмета авансового финансирования в момент поставки, служит то, что в рамках одной сделки покупатель не может получать прибыль дважды.

11. Основанием дозволенности расторжения договора авансового финансирования по соглашению сторон является тот факт, что Пророк ﷺ поощрял в общем принятие предложения по расторжению договоров, что распространяется и на авансовое финансирование, а также на все договоры продажи, при том что *саям* представляет собой разновидность продажи. Расторжение договора о продаже определенного товара дозволено шариатом ввиду того, что стороны могут сожалеть о том, что заключили договор. Возникновение сожаления при авансовом финансировании имеет больше оснований, потому что в нем продажа происходит по сниженным ценам. Это в большей степени является причиной для дозволенности расторжения договора авансового финансирования<sup>22</sup>.

### 12. Поставка предмета авансового финансирования

Основанием запрета вносить в договор условие о том, что задержка поставки товара по договору авансового финансирования влечет штрафные санкции, служит то, что поставка товара по договору авансового финансирования представляет собой долговое обязательство. Не разрешается устанавливать условие об увеличении величины долга в случае задержки, так как это разновидность ростовщичества.

<sup>19</sup> Чтобы они получили денежные средства, воспользовались ими и должны были поставить товар по договору саям. — Прим. ред.

<sup>20</sup> Ибн Маджа. «Сунан Ибн Маджа». 2/765–766; Абу Дауд. «Сунан Аби Дауд». 3/744. По словам аш-Шавкани, в цепочке передатчиков этого хадиса присутствует неизвестный человек, ибо Абу Дауд передает хадис со слов Мухаммада бин Касира со слов Суфьяна со слов Аби Исхака со слов человека из Наджрана со слов Ибн Умара, поэтому данный пример не является достаточным доводом. См.: «Нейль аль-автар». 5/214.

<sup>21</sup> В данном контексте имеется в виду неопределенность той степени, которая делает договор недействительным. — Прим. ред.

<sup>22</sup> Аль-Касани. «Бадаи' ас-санаи'». 5/214.



### **Параллельный *салям***

13. Основанием правомерности параллельного *саляма* служит то, что он представляет собой две полностью независимые сделки, несмотря на внешнее сходство характеристик двух договоров. Это не является примером объединения двух сделок купли-продажи в рамках одной транзакции, что является запрещенным.

14. Основанием запрета на выпуск свободно обращающихся *сукук* на основе *саляма* служит то, что обращение подобно купле-продаже долга, что с шариатской точки зрения запрещено.



## Шариатский стандарт № 11

# ИЗГОТОВЛЕНИЕ НА ЗАКАЗ<sup>1</sup> И ПАРАЛЛЕЛЬНОЕ ИЗГОТОВЛЕНИЕ НА ЗАКАЗ (ИСТИСНА́' И ПАРАЛЛЕЛЬНАЯ ИСТИСНА́')<sup>2</sup>

(с поправками)

---

<sup>1</sup> В соответствии с российским законодательством, *истисна'* представляет собой подряд иждивением подрядчика (см. ст. 704 ГК РФ).

<sup>2</sup> Ранее Стандарт был издан в виде документа под названием «Шариатские требования для инвестиционных и финансовых инструментов № 4: Истисна и параллельная истисна». Впоследствии документ был переиздан в виде стандарта в соответствии с решением Шариатского совета о переиздании всех шариатских требований как стандартов.

## Содержание

Предисловие.....	205
Текст Стандарта.....	206
1. Сфера применения Стандарта .....	206
2. Договор изготовления на заказ .....	206
3. Объект договора изготовления на заказ и применяемое обеспечение.....	207
4. Непредвиденные обстоятельства в договоре изготовления на заказ .....	209
5. Контроль над исполнением.....	210
6. Поставка объекта и распоряжение им .....	210
7. Параллельная истисна' .....	212
8. Дата издания Стандарта .....	212
Утверждение Стандарта .....	213
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	214
Приложение Б. Обоснования шариатских норм .....	216

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## Предисловие

Цель настоящего Стандарта – разъяснение шариатских положений и норм, регулирующих сделки *истисна́* и параллельной *истисна́*, которые должно соблюдать учреждение в части порядка заключения соответствующего договора, его предмета, возможных непредвиденных обстоятельств и контроля над исполнением.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт применяется к сделкам изготовления на заказ (*истисна́*) и параллельного изготовления на заказ (параллельная *истисна́*) как в случае, когда учреждение выступает покупателем, так и когда оно выступает продавцом.

Стандарт не применяется к *сукук истисна́*, так как данный вопрос рассматривается в стандарте № 17 «Инвестиционные *сукук*».

### 2. Договор изготовления на заказ

2.1 Заключение договора изготовления на заказ сразу или после обмена обещаниями

2.1.1 Разрешается заключать договор изготовления на заказ между учреждением и клиентом-заказчиком, даже если учреждение пока не имеет в собственности объекта купли-продажи или его составных материалов.

2.1.2 Разрешается, чтобы учреждение воспользовалось информацией о ценах, которые клиент получает от третьих лиц, для оценки величины своих расходов и определения величины желаемой прибыли.

2.1.3 Не разрешается, чтобы роль учреждения состояла в финансировании договора изготовления на заказ, заключенного клиентом-заказчиком с третьим лицом, в особенности, в случае, когда он испытывает нехватку средств для покрытия своих обязательств перед данным лицом, вне зависимости от того, происходит это до или после начала работ (см. п. 4.2.2).

2.2 Особенности договора изготовления на заказ и сопряженные условия

2.2.1 Договор изготовления на заказ не допускает одностороннего расторжения, если соблюдены все условия, а именно: [включение в договор] описания рода изготавливаемого предмета, его типа, количественных параметров и требуемых характеристик; сведений о цене; информации о сроке, если таковой имеется. Клиент-заказчик имеет право на односторонний отказ от сделки в том случае, если характеристики изготовленного изделия отличаются от установленных [в договоре].

2.2.2 Поскольку договор изготовления на заказ является консенсуальным (обязывающим стороны в силу подписания договора), все обязательства из этого договора связывают его стороны. Иными словами, сторонам договора нет необходимости заключать отдельный договор на передачу предмета изготовления. В этом заключается отличие от обещания по договору *мурабаха*, когда требуется заключение договора купли-продажи путем обмена оферты и акцепта после приобретения учреждением права собственности на товар [для передачи товара клиенту-заказчику].

2.2.3 Не разрешается включать в договор изготовления на заказ условие об освобождении изготовителя от ответственности за дефекты изделия.

2.2.4 Не разрешается, чтобы договоры или процедуры [по сделке] изготовления на заказ совершались так, чтобы сделка превращалась в прикрытие ростовщического финансирования. Примерами являются: договоренность о закупке учреждением у изготовителя изделий или оборудования с незамедлительной оплатой и продаже этих изделий или оборудования ему же по увеличенной отсроченной цене; случай, когда изготовитель и обратившийся за услугой изготовления – одно и то же лицо; случай, когда лицо, являющееся изготовителем на треть и более принадлежит клиенту-заказчику, даже если отбор изготовителя производился через тендер. Эти ограничения вводятся во избежание притворных сделок (*чина*).

### 3. Объект договора изготовления на заказ и применяемое обеспечение

#### 3.1 Положения, касающиеся производимого объекта

3.1.1 Не разрешается, чтобы договор изготовления на заказ заключался в отношении чего-либо, кроме объектов, которые в процессе изготовления меняют свое естественное состояние. *Истисна'* действительна тогда, когда учреждение принимает обязательство поставить произведенное изделие.

3.1.2 Разрешается заключение договора на изготовление предметов, обладающих специфическими характеристиками, необходимыми заказчику, даже если на рынке не существует аналога таких предметов, при условии, что такой предмет определен точной спецификацией. Разрешается, чтобы предметом изготовления были широко представленные на рынке объекты, обладающие взаимозаменяемостью, позволяющей использовать их для исполнения обязательств по изготовлению, так как они произведены по единым характеристикам. Это равно относится к изделиям потребляемым в процессе использования или непотребляемым.

3.1.3 Не разрешается, чтобы предметом изготовления на заказ была индивидуально определенная вещь, Например, обещание лица продать «данный автомобиль» или «данный завод». *Истисна'* имеет место тогда, когда объект определяется спецификацией, а не указанием на конкретную вещь. Клиент-заказчик не имеет преимущественного права на изделие, к производству которого приступил изготовитель, до момента сдачи-приемки этого изделия полностью или частично. Также заказчику не принадлежат права на находящиеся у изготовителя материалы, из которых производится изделие, за исключением случаев, когда изготовитель обязался не расходовать их на иные цели, кроме производства изделия по договору *истисна'*, в качестве обеспечения его выполнения.

3.1.4 Разрешается вносить в договор *истисна'* условие о том, что изготовление изделия будет производиться учреждением самостоятельно. В этом случае учреждение должно придерживаться соответствующего обязательства, и у него нет права договариваться о выполнении работ третьими лицами.

3.1.5 Разрешается, чтобы изготовитель осуществил поставку изделия, произведенного им до заключения договора изготовления на заказ, или произведенного третьим лицом, если условие о личном производстве изделия изготовителем не включено в договор. При этом

подобное не должно использоваться как средство для сделки с отсрочкой поставки обоих обмениваемых продуктов (товара и стоимости) в договоре купли-продаже имущества, определенного характеристиками, с обязательством его поставки, если его изготовление не подразумевается договором.

- 3.1.6 Изготовитель обязан выполнить работу в соответствии со спецификацией, предусмотренной в договоре, в согласованный срок или в срок, соответствующий характеру выполняемой работы и в соответствии с нормами, признанными среди специалистов.
  - 3.1.7 Разрешается установление гарантийного срока на случай выявления производственных дефектов или обязательство по техническому обслуживанию изделия в течение определенного периода, согласованного сторонами или соответствующего обычаям делового оборота.
  - 3.1.8 Разрешается, чтобы объектом договора *истисна'* были строения, возводимые на определенном участке, принадлежащем заказчику или исполнителю, или на участке, правом пользования которым владеет одна из сторон договора. Таким образом, предметом договора *истисна'* в данном случае является обязательство создать объект недвижимости по согласованной спецификации, а не конкретное место (земельный участок).
- 3.2 Цена в договоре изготовления на заказ
- 3.2.1 Сумма договора изготовления на заказ должна быть известна при его подписании. Разрешается, чтобы она представляла собой денежную сумму, материальный актив или узуфрукт на определенный срок, будь то узуфрукт иного объекта или самого предмета изготовления. Последний вариант подходит для случаев присуждения официальными органами концессионных соглашений на реализацию проектов по модели «строительство – эксплуатация – передача» (Build – Operate – Transfer).
  - 3.2.2 Разрешается отсрочка выплаты стоимости предмета *истисна'* или оплата определёнными платежами в течение предусмотренного срока. При этом период, на который откладывается оплата, должен быть определен, а при рассрочке также должен быть известен размер регулярных платежей. Также разрешается производить авансовый платеж с погашением оставшейся суммы частями в соответствии со сроками сдачи отдельных элементов изделия. Разрешается увязывать регулярные платежи со стадиями готовности изделия, если такая разбивка на стадии сообразуется с обычаем делового оборота и не ведет к спору.
  - 3.2.3 Если производственный процесс состоит из нескольких этапов или цена определена исходя из поэлементной готовности изделия, разрешается, чтобы изготовитель поставил заказчику условием отсрочки выплаты стоимости по мере завершения этапов работы в соответствии со спецификацией.
  - 3.2.4 Разрешается устанавливать разные цены в оферте на изготовление в зависимости от различных сроков поставки. Не запрещается вести переговоры по нескольким предложенным ценам одновременно при условии, что при подписании договора избирается одно из предложений во избежание неопределенности (*гарар*) и неизвестности (*джахалья*), ведущей к спору.



- 3.2.5 Не разрешается проводить сделку изготовления на основе *мурабаха*, то есть определять цену как сумму себестоимости и известной наценки.
- 3.2.6 Если фактические расходы, понесенные учреждением при изготовлении изделия, оказались ниже расчетных, или если учреждение получило скидку от стороны, осуществляющей производство для учреждения в рамках параллельного договора об изготовлении, выполняющего заказ в рамках сделки с клиентом, изготовитель не обязан делать скидку с цены, указанной в договоре. Клиент-заказчик не имеет права на [образовавшуюся] разницу или ее часть. Это положение применяется и в случае изменения расходов в сторону увеличения.

### 3.3 Обеспечение

- 3.3.1 Учреждение, выступая в роли изготовителя или заказчика, вправе принимать или вносить задаток (*'арбун*) для обеспечения выполнения договора. Если договор не расторгается, то задаток становится частью оплаты. В случае расторжения договора изготовитель имеет право обратить задаток в свою пользу. Но предпочтительно, чтобы это ограничивалось размером фактически понесенного ущерба.
- 3.3.2 В рамках договора *истисна'* учреждение, вне зависимости от того, выступает оно изготовителем или заказчиком, вправе получать обеспечение, которое оно сочтет достаточным для защиты своих прав в отношениях с клиентом-заказчиком или с изготовителем. Также разрешается, чтобы учреждение, являясь заказчиком, предоставляло обеспечение, которое потребует изготовитель. Это могут быть залог, поручительство, уступка права, текущий счет или инвестиционный счет или блокировка средств на счете.

## 4. Непредвиденные обстоятельства в договоре изготовления на заказ

### 4.1 Поправки, дополнения и дополнительные требования

- 4.1.1 Разрешается, чтобы изготовитель и заказчик после заключения договора *истисна'* пришли к соглашению о внесении поправок в установленные характеристики изделия или увеличении его размера или количества, принимая во внимание вытекающие из этого изменения в цене и отсрочке исполнения заказа. Разрешается предусмотреть в договоре, чтобы оплата за поправки или увеличение начислялась пропорционально основной цене и сообразовалась с мнением специалистов, обычаем делового оборота или общеизвестным показателем, чтобы тем самым устранить неизвестность (*джахалья*), ведущую к спору.
- 4.1.2 Заказчик не может обязать изготовителя дополнениями или поправками к договору изготовления на заказ, если только изготовитель не даст своего согласия на это.
- 4.1.3 Запрещается увеличивать цену в обмен на продление срока платежа. Предоставление скидки с цены при досрочном платеже разрешается, если это не было предусмотрено в договоре.

### 4.2 Непредвиденные обстоятельства и обстоятельства непреодолимой силы

- 4.2.1 Если наступление непредвиденных обстоятельств требует корректировки цены по договору изготовления на заказ в сторону увеличения или уменьшения, то это разрешается по обоюдному согласию сторон, или по решению третейского суда либо по решению суда. Данное положение следует применять с учетом положений п. 4.1.3.

- 4.2.2 Разрешается [новая] сделка изготовления на заказ для завершения проекта, начатого предыдущим изготовителем. В таком случае следует закрыть сделку с изготовителем в текущем состоянии за счет клиента-заказчика так, что долги при их наличии будут являться личным обязательством клиента-заказчика. После этого заключается договор изготовления на оставшуюся часть работ, и учреждение не обязано привлекать к ним прежнего изготовителя, напротив, за ним закрепляется право выполнить работу любым способом, который оно сочтет уместным.
- 4.2.3 Разрешается оговорить право заказчика выполнить работу за счет изготовителя в случае отказа последнего от выполнения работ или от их завершения в течение определенного срока, который исчисляется с момента остановки работ в случае договора изготовления на заказ в отношении зданий или сооружений, находящихся на участке, принадлежащем заказчику.
- 4.2.4 Если исполнитель не в состоянии завершить работы, то здания или сооружения, строительство которых было начато, не могут перейти к заказчику без оплаты. Применение данного положения отличается в зависимости от причины. Если неспособность завершить работы является виной исполнителя, то заказчик обязан выплатить стоимость того, что было построено исполнителем, а на исполнителя возлагается возмещение заказчику возможного фактического ущерба. Если незавершение работ произошло по вине заказчика, то исполнителю причитается оплата за то, что было им выполнено, а на заказчика возлагается возмещение исполнителю возникшего ущерба. Если работы не могут быть завершены не по вине заказчика или исполнителя, заказчик только оплачивает стоимость выполненных работ. Ни одна из сторон не несет ответственности перед другой за возникший ущерб (см. п. 4.2.3).
- 4.2.5 Разрешается дополнять договор изготовления на заказ условием, согласно которому, если компетентные органы вводят какой-либо новый порядок, ранее не предусмотренный договором, и влекущий определенные последствия, не возлагаемые в силу договора или закона на исполнителя, то такие последствия ложатся на заказчика.

## 5. Контроль над исполнением

- 5.1 Изготовитель и заказчик могут договориться о выборе технического бюро с целью проведения проверки на соответствие [выполняемых работ] предусмотренным спецификациям, а также дать на основании результатов проверок согласие на проведение оплаты и осуществлять сдачу-приемку. При этом решение бюро становится обязательным для обеих сторон.
- 5.2 Разрешается, чтобы учреждение, выступая в качестве изготовителя, доверило заказчику по отдельному агентскому соглашению (*вак'ля*) осуществление руководства по исполнению заказа в соответствии с указанными в договоре спецификациями.
- 5.3 Разрешается, чтобы изготовитель и заказчик договорились о том, кто из них несет дополнительные расходы, связанные с контролем [производимых работ].

## 6. Поставка объекта и распоряжение им

- 6.1 Изготовитель освобождается от обязательств с момента поставки объекта заказчику или предоставления заказчику возможности совершить приемку объекта, или поставки объекта лицу, определенному заказчиком.

- 6.1.1 Если на момент поставки изготовленный объект не соответствует спецификации, заказчик вправе отказаться принять его или может принять его в текущем состоянии, что будет считаться наилучшей [с религиозной точки зрения] реализацией своего права (*хуснуль-иктида*). Разрешается, чтобы стороны договорились о приемке, даже если это потребует уменьшения цены.
- 6.1.2 В случае, если изготовитель поставил объект лучшего качества, чем обозначено в характеристиках, заказчик обязан принять его при условии, что изготовитель не потребует увеличения цены в обмен на лучшее качество, и это будет считаться наилучшим исполнением обязательств [изготовителя] (*хуснуль-када*). Это правило действует, если для заказчика не является принципиальным получение объекта по спецификации, строго определенной договором.
- 6.2 Разрешается, чтобы изготовленный объект был поставлен до назначенного срока при условии, что он соответствует спецификации. Если при этом заказчик отказывается от приемки, то настоящее положение будет отличаться в зависимости от наличия приемлемой причины для отказа. В случае наличия таковой запрещается обязывать заказчика принять объект. Если же таковой причины нет, заказчик обязан принять объект.
- 6.3 Разрешается, чтобы поставка объекта была произведена в форме презюмируемого овладения, для чего по завершении работ изготовитель предоставляет заказчику возможность вступить во владение изготовленным объектом. При этом ответственность изготовителя [в отношении изготовленного объекта] прекращается и наступает ответственность заказчика. Если после этого объект был поврежден и это не было следствием превышения полномочий или халатности со стороны изготовителя, последствия несет заказчик. Таким образом, происходит разграничение ответственности изготовителя и заказчика.
- 6.4 Если после того, как заказчику была предоставлена возможность вступить во владение изготовленным объектом, но тот безосновательно отказался от этого, объект остается на доверительном хранении (*аманат*) у изготовителя. При этом изготовитель не несет обязательств по сохранности изготовленного объекта, за исключением случаев ущерба, вызванного превышением полномочий или халатностью. При этом заказчик несет все расходы, связанные с хранением.
- 6.5 Разрешается, чтобы договор изготовления на заказ предусматривал предоставление заказчиком изготовителю полномочий продать изготовленный объект, если заказчик задерживает его приемку сверх определенного срока. В таком случае изготовитель продает объект от имени заказчика. Если поступления от продажи превысили сумму по договору, остаток перечисляется заказчику. Если поступления не покрывают сумму по договору, заказчик возмещает изготовителю образовавшуюся разницу. Расходы, сопряженные с процедурой продажи, несет заказчик.
- 6.6 Разрешается включать в договор изготовления на заказ условие о применении соразмерных штрафных санкций, дающих заказчику компенсацию за задержку поставки в сумме, согласованной сторонами, если задержка не была вызвана непредвиденными обстоятельствами или обстоятельствами непреодолимой силы. Не разрешаются санкции в отношении заказчика за задержку оплаты по договору (см. п. 2.1.2 Шариатского стандарта № 3 «Умышленное промедление погашения долга»).

- 6.7 Не разрешается продавать изготовленный объект до вступления в фактическое или презюмируемое владение им (см. п. 6.4). Однако разрешается заключить другой договор изготовления на заказ относительно чего-либо, имеющего характеристики, аналогичные характеристикам объекта, приобретаемого у изготовителя. Это называется параллельным договором изготовления на заказ (*параллельная истисна'*) (см. п. 7).
- 6.8 Разрешается, чтобы учреждение-заказчик назначило изготовителя своим агентом по продаже изготовленного объекта клиентам изготовителя в интересах учреждения после того, как изготовитель предоставил заказчику возможность вступить во владение изготовленным объектом. Агентское поручение может быть как безвозмездным, так и возмездным. Оплата может быть выражена фиксированной суммой или долей от продажной цены. При этом такое агентское соглашение не должно быть заранее предусмотрено договором изготовления на заказ.

## 7. Параллельная *истисна'*

- 7.1 Разрешается, чтобы учреждение, выступая в качестве заказчика, заключило с изготовителем договор изготовления на заказ на объекты, отвечающие спецификации, не оставляющей места неопределенности, уплатив соответствующую денежную сумму в момент подписания. При этом учреждение может в рамках договора параллельной *истисна'* продать третьему лицу объекты, которые она обязуется изготовить своими силами по тем же спецификациям, что и приобретаемые ею изделия, но со сроком исполнения позже срока первого договора. При этом эти два договора не должны быть взаимосвязаны (см. п. 3.1.4).
- 7.2 Разрешается, чтобы учреждение, выступая в качестве изготовителя, заключило договор со своим клиентом с отсрочкой платежа, заключив с производителем или иным подрядчиком договор параллельной *истисна'* о приобретении у него с незамедлительной оплатой изготовленных объектов или зданий с теми же характеристиками. При этом что эти два договора не должны быть связаны друг с другом, с учетом изложенного в п. 3.1.4.
- 7.3 Учреждение, выступая в качестве изготовителя, в результате заключения договора изготовления на заказ должно нести ответственность, вытекающую из права собственности на изготовленный объект, расходы по его техническому обслуживанию и страхованию до момента сдачи заказчику. Учреждение не имеет права переложить свои обязательства перед заказчиком на изготовителя, с которым у него имеется договор параллельной *истисна'*.
- 7.4 Не разрешается связывать договоры *истисна'* и параллельной *истисна'* между собой. Освобождение от обязательств по поставке в рамках одного из данных договоров, если поставка в рамках другого не состоялась, не разрешается. Также не разрешаются просрочка или увеличение расходов по одному договору, на основании того, что таковые имеют место в рамках другого договора. Не запрещается, чтобы в параллельной *истисна'* учреждение поставило изготовителю такие же условия (в том числе условие о санкциях), которыми она связана в отношениях с клиентом в первом договоре *истисна'* или иные условия.

## 8. Дата издания Стандарта

Стандарт издан 29 сафара 1422 г. х. (23 мая 2001 г.).

## Утверждение Стандарта

Шариатский совет утвердил шариатские требования в отношении *истисна́* и параллельной *истисна́* на 6-м заседании, проходившем 25–29 сафара 1422 г. х. (19–23 мая 2001 г.).

Впоследствии Шариатский совет утвердил переиздание шариатских требований в отношении *истисна́* и параллельной *истисна́* с переименованием в шариатский стандарт на 8-м заседании, проходившем в Медине с 28 сафара по 4 раби́ аль-авваля 1423 г. х. (11–16 мая 2002 г.).

## Приложение А

## Краткая хронология подготовки Стандарта

На 5-м заседании, прошедшем 10–15 рамадана 1420 г. х. (18–22 декабря 1999 г.) в Мекке, Шариатский совет принял решение о выпуске шариатских требований в отношении *истисна́* и параллельной *истисна́* и назначении для этого шариатского советника.

В понедельник, 11 шавваля 1420 г. х. (17 января 2000 г.), Комитет по фетвам и арбитражу решил назначить шариатского советника для подготовки предварительного текста проекта шариатских требований к *истисна́* и параллельной *истисна́*.

На заседании, прошедшем 21–23 мухаррама 1421 г. х. (26–27 апреля 2000 г.) в Королевстве Бахрейн, Комитет по фетвам и арбитражу обсудил проект требований и внес некоторые изменения. Также на 4-м заседании, прошедшем в Абу-Даби, Объединенные Арабские Эмираты, 14 ша'бана 1421 г. х. (10 ноября 2000 г.), Комитет обсудил предварительный вариант проекта шариатских требований к *истисна́* и параллельной *истисна́* и обратился к советнику с просьбой внести необходимые изменения в свете состоявшихся дискуссий и с учетом замечаний, высказанных членами Комитета.

Исправленный предварительный вариант проекта шариатских требований был представлен Шариатскому совету на 5-м заседании, прошедшем 8–12 рамадана 1421 г. х. (4–8 декабря 2000 г.) в Мекке. Шариатский совет внес в предварительный вариант проекта шариатских требований исправления и принял решение направить его заинтересованным сторонам и специалистам для получения от них замечаний в порядке подготовки к слушаниям.

4–5 зуль-хиджа 1421 г. х. (27–28 февраля 2001 г.) ААОИФИ провела в Бахрейне слушания, на которых присутствовали более 30 представителей центральных банков, учреждений и бухгалтерских организаций, шариатские ученые, преподаватели университетов и прочие заинтересованные стороны. Был обсужден ряд замечаний, как представленных в письменном виде накануне слушаний, так и высказанных участниками в ходе дискуссии. Далее некоторые члены Совета ответили на высказанные соображения и прокомментировали их.

На 5-м заседании, прошедшем 15 зуль-хиджа 1421 г. х. (10 марта 2001 г.) в Королевстве Бахрейн, Комитет по фетвам и арбитражу обсудил замечания, высказанные во время слушаний, и замечания, представленные в генеральный секретариат в письменном виде, и внес изменения, которые счел уместными.

На 6-м заседании, прошедшем в Медине 25–29 сафара 1422 г. х. (19–23 мая 2001 г.), Шариатский совет обсудил изменения, внесенные Комитетом по фетвам и арбитражу, внес изменения, которые счел уместными, и утвердил данный стандарт под названием «Шариатские требования в отношении *истисна́* и параллельной *истисна́*». Часть его пунктов была принята единогласно, часть – большинством голосов, как зафиксировано в протоколе заседания Совета.

На 7-м заседании, прошедшем в Мекке 9–13 рамадана 1422 г. х. (24–27 ноября 2001 г.), Шариатский совет принял решение о переиздании всех шариатских требований для инвестиционных и финансовых инструментов, в виде шариатских стандартов и сформировал для этого соответствующую комиссию.

На 8-м заседании, прошедшем в Медине с 28 сафара по 4 раби' аль-авваля 1423 г. х. (11–16 мая 2002 г.), Шариатский совет утвердил переиздание шариатских требований № 4 «*Истисна'* и параллельная *истисна'*» для инвестиционных и финансовых инструментов под названием «Шариатский стандарт № 11 «*Истисна'* и параллельная *истисна'*»» без внесения каких-либо существенных изменений в его содержание.

Комиссия по пересмотру стандартов на встрече, прошедшей в Государстве Катар в месяце раби' ас-сани 1433 г. х. (март 2012 г.), отредактировала Стандарт и после дискуссии и обсуждения, предложила ряд поправок по дополнению, исключению и переформулировке ряда положений, которые посчитала обоснованными. Данные поправки были направлены в Шариатский совет для утверждения.

На 41-м заседании, прошедшем в Королевстве Саудовская Аравия 27–29 ша'бана 1436 г. х. (14–16 июня 2015 г.), Шариатский совет обсудил поправки, предложенные Комиссией по пересмотру стандартов, и после изучения и обсуждения, Совет принял те из них, которые посчитал необходимым, и утвердил Стандарт с поправками в настоящей исправленной редакции.

## Приложение Б

**Обоснования шариатских положений****1. Правомерность договора изготовления на заказ (*истисна'*)**

Правомерность *истисна'* основана на сделанном Пророком ﷺ заказе<sup>3</sup> на изготовление для него перстня и минбара<sup>4</sup>, а также на *истихсане*, на общих правилах в отношении договоров и ведения дел и на целях шариата. *Истисна'* – договор продажи без права одностороннего расторжения, а не просто обещание. На этот счет было издано постановление Международной исламской академии фикха<sup>5</sup>.

**Договор изготовления на заказ**

2. Основание недопущенности того, чтобы роль учреждения сводилась только к финансированию предмета договоренности между изготовителем и второй стороной, состоит в том, что подобное приведет к возникновению ростовщичества (*риба*) и договор *истисна'* превратится в фиктивный вид сделки.

3. Основанием того, что договор *истисна'* не допускает одностороннего отказа, являются слова имама Абу Юсуфа, как об этом сказано в «Маджалля аль-ахкам аль-адлия», о том, что изготовитель затратил собственные средства и произвел работу по оговоренным параметрам. Если бы клиент-заказчик имел право отказаться от приемки, то он бы нанес ущерб изготовителю.

4. Основанием запрета условия об освобождении изготовителя от ответственности за дефекты служит то, что *истисна'* есть обязательство по продаже объекта с установленными характеристиками. Освобождение от ответственности возможно только при продаже конкретного предмета, таким образом, *истисна'* в этом плане отличается от обычной купли-продажи.

5. Основанием недопустимости исполнения договоров или процедур таким образом, чтобы превратить операцию в прикрытые для ростовщического финансирования, служит необходимость недопущения ростовщичества, или чего-либо его напоминающего, или случаев запрещенной притворной сделки купли-продажи (*бай' аль-'ина*).

**Объект договора изготовления на заказ и обеспечение**

6. Основанием дозволенности изготовления на заказ в отношении только тех предметов, которые подлежат изготовлению, служит то, что объекты, которые не изготовлены человеком (природные объекты), как сельскохозяйственная продукция в виде животных, плодов и овощей и им подобные, не соотнобразуются с сущностью *истисна'*, каковая представляет собой торговую сделку в отношении материалов, которые должны быть переработаны [в конечное изделие].

7. Основанием дозволенности заключения договора в отношении промышленных товаров как типовых (*мисли*), так и не имеющих аналогов, служит то, что люди в большинстве случаев совершают сделки с этими товарами, а нормы, основанные на обычае, меняются с изменением обычая. Все то, что является объектом сделок и характеристики чего возможно точно установить, может быть предметом *истисна'*. Это равно относится к товарам потребляемым и непотребляемым.

<sup>3</sup> О заказе Пророком перстня говорится у аль-Бухари и Муслима («Сахих аль-Бухари, 5/2205 и «Сахих Муслим», 3/1600). О заказе минбара говорится у аль-Бухари («Сахих аль-Бухари», 2/908).

<sup>4</sup> *Минбар* – кафедра определенной формы для чтения проповеди в мечети. — Прим. ред.

<sup>5</sup> См.: Постановление № 65 (3/7).



8. Основанием недозволенности того, чтобы предметом *истисна'* был некий конкретный предмет, служит то, что *истисна'* – договор об обязательстве продать некий товар по определенной спецификации. Если продавать конкретизированную вещь, то это – продажа того, чем продавец не владеет. На это установлен запрет, согласно словам Пророка ﷺ: «*Не продавай то, чего у тебя нет*»<sup>6</sup>.

Объект в *истисна'* в большинстве случаев [на момент заключения договора] не существует и потому не может быть конкретным предметом. Несуществующий объект связан с обязательством и в силу этого представляет собой долг<sup>7</sup>.

9. Основанием дозволенности того, чтобы клиент-заказчик поставил условие об изготовлении объекта учреждением собственными силами, служит то, что такое условие не только не противоречит цели договора *истисна'*, но, напротив, соответствует ей. Клиент-заказчик может быть заинтересован в том, чтобы работы велись именно стороной, по договору выполняющей роль изготовителя, ввиду того, что ее отличают точность и качество производства.

10. Основанием дозволенности поставки изготовителем объекта, произведенного им самим или третьим лицом до заключения договора *истисна'*, если в договоре отсутствует условие о производстве объекта лично изготовителем, служит то, что тем самым достигается цель договора. То есть поставляемый объект отвечает всем характеристикам, указанным в договоре.

11. Основанием дозволенности установления гарантийного срока на изготовленный объект служит то, что этим достигается цель договора *истисна'*, а именно – полноценное использование изготовленной вещи, что невозможно при наличии у нее каких бы то ни было дефектов.

12. Основанием необходимости обязательной осведомленности сторон о цене договора *истисна'* служит запрет неизвестности (*джахалья*) и неопределенности (*гарар*), ведущих к разногласиям.

13. Основанием дозволенности отсрочки или рассрочки платежа в *истисна'* служит то, что в *истисна'* труд является важной составляющей предмета продажи. Это делает *истисна'* похожей на договор найма (*иджара*), а в договоре найма допускается и отсрочка оплаты, и оплата авансом. Это не считается продажей долга в обмен на долг, запрещенной по шариату.

14. Основанием дозволенности того, чтобы цена коммерческих предложений в *истисна'* разнилась в зависимости от различия в сроках поставки, служит аналогия между *истисна'* и договором найма. В последнем случае исламские ученые упомянули, что если работник произвел некую ценность за один день, то ему причитаются два дирхема, а если за два дня – то один дирхем. На этот счет существует решение семинара «Аль-Барака»<sup>8</sup>.

15. Основанием недозволенности проводить операцию по схеме *мурабаха* в рамках сделки *истисна'*, когда цена формируется на основании себестоимости плюс известная наценка, служит то, что объектом договора *мурабаха* должна быть вещь, имеющаяся в наличии и принадлежащая продавцу, цена которой известна до проведения операции *мурабаха*. Договор *истисна'* однако заключается до того, как его объект становится чьей-то собственностью, поскольку эта операция представляет собой обязательство по купле-продаже объекта, определенного характеристиками; а также потому, что его себестоимость не известна вплоть до

<sup>6</sup> Ат-Тирмизи. «Сунан». 3/534 (под ред. Ахмада Шакира). См.: аль-Альбани. «Ирва' аль-галиль». 5/132. «Мактаб ислями».

<sup>7</sup> «Маджалля аль-ахкам аль-адлия». Ст. 158.

<sup>8</sup> См.: Постановление № 13/7.

окончания работ, в то время как цена должна быть определена в момент заключения договора.

16. Основанием того, что учреждение как изготовитель не обязано понижать цену, если понесенные им расходы оказались ниже или если оно получило скидку от фактического производителя, служит независимость друг от друга договоров *истисна*<sup>9</sup> и параллельной *истисна*<sup>9</sup>. Они никак не взаимосвязаны, и последствия одного из них отделены от последствий другого. На это счет издана фетва шариатского комитета Финансового дома Кувейта<sup>9</sup>.

17. Основанием дозволенности того, чтобы учреждение получало соответствующее обеспечение, служит то, что обеспечение закрепляет права учреждения и не нарушает сути договора.

### **Непредвиденные обстоятельства в договоре изготовления на заказ**

18. Основание недозволённости увеличения цены при продлении срока выполнения обязательств заключается в том, что это – проявление ростовщичества.

19. Основанием дозволенности уменьшения цены при сокращении срока выполнения обязательств, при том, что это заранее не было включено в договор как одно из условий, являются слова Пророка ﷺ, сказанные Ка'абу ибн Малику РА: «*Спиши часть причитающегося тебе долга*»<sup>10</sup>. По этому вопросу издано постановление Международной исламской академии фикха<sup>11</sup>.

20. Основанием недозволённости изъятия объекта, расположенного на земельном участке клиента-заказчика, без уведомления изготовителя [в разумный срок], в случае неспособности изготовителя завершить работы, служит то, что работы велись по поручению заказчика, а поручение преобладает над разрешением<sup>12</sup>.

21. Основанием дозволенности дополнять договор *истисна*<sup>9</sup> положением, гласящим, что последствия введения компетентными органами какого-либо нового порядка не создают дополнительных обременений для изготовителя, служит то, что данное положение предусмотрено сторонами по обоюдному согласию и не противоречит сути договора *истисна*<sup>9</sup>. На этот счет издана фетва шариатского комитета Финансового дома Кувейта<sup>13</sup>.

22. Основанием дозволенности включения в договор *истисна*<sup>9</sup> штрафных санкций в отношении изготовителя служит то, что данное условие служит интересам договора и связано с предметом, в отношении которого исполнение договора требует приложения труда, а не связано с долговым обязательством.

### **23. Контроль над исполнением**

Основанием дозволенности того, чтобы учреждение, выступая в качестве заказчика, поручило осуществлять технический контроль техническому бюро, или, если учреждение, выступая в качестве изготовителя, поручило осуществлять технический контроль клиенту-заказчику, служит то, что договор поручения – правомерный инструмент, и на него нет запрета в *истисна*<sup>9</sup>, коль скоро стороны условились о его применении.

<sup>9</sup> «Фатава шар'ия фи масаиль иктисадыя». С. 289. Фетва № 447.

<sup>10</sup> Аль-Бухари. 1/179, 2/965.

<sup>11</sup> См.: Постановление № 64 (2/7).

<sup>12</sup> Иными словами, заказчик не имеет права переводить в собственность недострой без согласования с застройщиком, если застройщик не может продолжать работы, которые он обязан провести по договору. — *Прим. ред.*

<sup>13</sup> См.: Фетва № 251.

**24. Сдача изготовленного объекта и распоряжение им**

Основание недопустимости продажи изготовленного объекта до того, как изготовитель произвел его сдачу, состоит в том, что подобное действие представляет собой продажу того, чего нет, и продажу того, чего не находится в собственности, поскольку объекта нет в наличии у продавца.

**25. Параллельная *истисна*'**

Основанием допустимости того, чтобы учреждение, выступая в качестве заказчика, заключило с третьим лицом договор параллельной *истисна*' по тем же спецификациям, что имеет приобретаемый учреждением объект, состоит в том, что здесь имеют место две сделки *истисна*', между которыми нет связи. Это не ведет к двум сделкам в одной, на что установлен запрет, а также не превращает параллельную *истисна*' в ростовщическое кредитование.



Шариатский стандарт № 12

**ПАРТНЕРСТВО (МУШАРАКА)  
И СОВРЕМЕННЫЕ КОМПАНИИ**

**(с поправками)**

## Содержание

Предисловие .....	223
Текст Стандарта .....	224
1. Сфера применения Стандарта .....	224
2. Определение, классификация и виды договорного партнерства (шарика аль-'акд) .....	224
3. Часть первая: формы партнерства, рассмотренные в фикхе .....	225
3.1 Общие положения договора о партнерстве, в частности, о совместной компании (шарика аль-'инан) .....	225
3.2 Долговое партнерство на основе репутации и обязательств (шарика аль-вуджух (аз-зимам)) .....	231
3.3 Трудовое партнерство (профессиональное партнерство, партнерство работников или партнерство по выполнению заказа) (шарика аль-'амаль) .....	232
4. Часть вторая: современные компании .....	232
4.1 Акционерная компания (шарика мусахама) .....	232
4.2 Компания с солидарной ответственностью (простое товарищество, шарика тадамун) .....	235
4.3 Командитное товарищество (товарищество на вере, шарика таусья аль-басита) .....	236
4.4 Акционерно-командитное товарищество (шарика таусья биль-асхум) .....	236
4.5 Совместное предприятие, или простое товарищество (шарика аль-мухасса) .....	237
5. Убывающее партнерство (мушарака мутанакьса) .....	238
6. Дата издания Стандарта .....	239
Утверждение Стандарта .....	240
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	241
Приложение Б. Обоснование шариатских положений .....	243

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## Предисловие

Целью настоящего Стандарта является разъяснение основ и общих положений договорного партнерства (*шарика аль-'акд*), известного сегодня как *мушарака*, разъяснение положений о совместной компании (*шарика аль-инан*), долговом партнёрстве на основе репутации (*шарика аль-вуджух*), трудовом партнерстве (*шарика аль-а'маль*), убывающем партнерстве (с постепенным выкупом доли одной из сторон, *мушарака мутанакыса*) и положений о современных компаниях, включая определения и разъяснение отдельных шариатских положений, применимых к каждому из них, а также разъяснение шариатских норм, которые должны соблюдаться учреждением.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Настоящий Стандарт рассматривает все формы партнерства, известные из книг по *фикху*, функционирующие на основе договорного партнерства, за исключением тех, о которых сказано ниже. Стандарт также применяется ко всем современным формам партнерства, включая убывающее партнерство (*мушарака мутанакыса*).

Стандарт не рассматривает ценные бумаги на основе партнерства (*сужук мушарака*), поскольку они рассматриваются в стандарте № 17 «Инвестиционные сужук». Стандарт не рассматривает партнерство совместного владения (*шарика аль-милък*) в случае общедолевой собственности. Стандарт также не рассматривает положения, связанные с поручительным (доверительным) видом партнёрства (*шарика аль-муфавада*), поскольку данная форма очень редко применяется на практике, а в случае необходимости можно обратиться к книгам по *фикху*. Настоящий Стандарт также не применяется к договору доверительного управления (*мудараба*), поскольку данной форме партнерства посвящен отдельный стандарт. Аналогично он не применяется к *музара'а*, *мусака* и *мугараса*. Стандарт не рассматривает, в случае с современными видами партнерства, регулятивные положения и связанные с ними процедуры.

### 2. Определение, классификация и виды договорного партнерства (*шарика аль-'акд*)

#### 2.1 Определение договорного партнерства (*шарика аль-'акд*)

Это соглашение двух и более лиц об объединении имущества, труда или обязательств в целях извлечения прибыли.

#### 2.2 Классификация договорного партнерства (*шарика аль-'акд*)

Договорное партнерство (*шарика аль-'акд*) делится на два вида.

Первый – виды партнерства, которые рассматриваются в *фикхе*.

Второй – современные компании.

##### 2.2.1 Традиционные виды партнерства, упомянутые в *фикхе*:

- а) совместная компания (*шарика аль-'инан*);
- б) долговое партнерство на основе репутации и обязательств (*шарика аль-вуджух* или *зимам*);
- в) трудовое партнерство (профессиональное партнерство, партнёрство работников или партнёрство по выполнению заказа) (*шарика аль-а'маль*).

##### 2.2.2 Современные компании и их наиболее известные виды:

- а) акционерная компания;
- б) компания с солидарной ответственностью;
- в) командитное партнерство (товарищество на вере);



- г) акционерно-командитное товарищество<sup>1</sup>;
- д) совместное предприятие (*шариака аль-мухасса*);
- е) убывающее партнерство (данный вид партнерства происходит из договора *шарика аль-'инан*).

### 3. Первый вид: формы партнерства, рассмотренные в фикхе

#### 3.1 Общие положения договора о партнерстве, в частности, о совместной компании (*шарика аль-'инан*)

Совместная компания представляет собой совместное участие двух и более лиц (партнеров), которые объединяют свои вклады [в виде денежных средств или иного имущества] с правом каждого из партнеров на распоряжение имуществом партнерства, при этом прибыль распределяется в соответствии с соглашением партнеров, и каждый партнер несет убытки пропорционально [стоимости] своего вклада в партнерстве.

##### 3.1.1 Заключение договора о партнерстве

- 3.1.1.1 Договор о партнёрстве может быть заключен по соглашению сторон через оферту каждого из партнеров и акцепта остальных партнёров. Договор о создании партнерства должен быть составлен в письменной форме и официально зарегистрирован, если это требуется, с указанием цели создания такого партнерства в самом договоре либо в учредительном документе компании.
- 3.1.1.2 Учреждение вправе привлекать к совместной компании лиц, не являющихся мусульманами, или банки, чьи операции основаны на ссудных процентах, с целью проведения дозволенных шариатом операций, кроме случаев, когда становится очевидным, что имущество (будь то денежные средства или иное имущество), вносимое данными лицами в целях создания партнерства, являются запретными. При этом необходимо заручиться необходимыми обязательствами и гарантиями для соблюдения норм и принципов шариата в процессе деятельности. Необходимо заручиться тем, что управление будет осуществляться учреждением или иным лицом, соблюдающим нормы шариата.
- 3.1.1.3 Разрешается, чтобы банки совместно с учреждениями участвовали в банковском синдицированном финансировании, осуществляемом в соответствии с нормами шариата, при условии, что такое учреждение сохранит за собой право на управление операциями партнерства и что такие операции будут подлежать контролю со стороны шариатских органов (см. Шариатский стандарт № 24 «Банковское синдицированное финансирование»).
- 3.1.1.4 Партнеры вправе в любой момент действия соглашения вносить изменения в условия договора о партнерстве. Партнеры вправе вносить изменения в соотношение долей распределения прибыли при условии, что убытки распределяются между партнерами пропорционально вкладу каждого из партнеров.

<sup>1</sup> Такая правовая форма не используется в России, однако встречается за рубежом, в частности, в Германии. Среди применяемых в различных правовых источниках вариантов перевода данной правовой формы — акционерная командита, командитное товарищество на акциях. — *Прим. ред.*

### 3.1.2 Капитал совместной компании

- 3.1.2.1 По общему правилу, капитал совместной компании должен вноситься в форме денежных средств, что позволяет определять размер капитала для дальнейшего учета прибылей и убытков, как результат совместной компании. Тем не менее с согласия всех партнеров, в качестве вклада можно вносить неденежное материальное имущество (товары) после оценки стоимости такого имущества в денежном эквиваленте для определения величины доли, внесенной партнером.
- 3.1.2.2 Если партнеры произвели вклады в капитал совместной компании в разной валюте, то необходимо оценить эти вклады в той валюте, которая будет определена совместной компанией по текущим обменным курсам на день внесения вкладов с целью установления долей и обязательств каждого из партнеров.
- 3.1.2.3 Необходимо определить долю каждого партнера в капитале совместной компании, независимо от того, каким образом она вносится – как единовременный платеж или поэтапными платежами (увеличение капитала).
- 3.1.2.4 Не разрешается использование исключительно [дебиторской] задолженности в качестве вклада в капитал совместной компании, за исключением задолженности, представляющей собой неотделимую часть от прочего имущества, которое может быть предоставлено в качестве капитала в совместной компании. Например, в случае, когда предоставляется завод в качестве вклада в капитал партнерства со всей дебиторской и кредиторской задолженностью (см. Шариатский стандарт № 21 «Ценные бумаги: акции и облигации»).
- 3.1.2.5 Средства на текущих банковских счетах, несмотря на то, что с точки зрения шариата они классифицируются как займы, предоставленные учреждениям, могут быть вложены в капитал совместной компании как с участием самого учреждения, так и с третьим лицом<sup>2</sup>.

### 3.1.3 Управление совместной компанией

- 3.1.3.1 По общему правилу, каждый партнер имеет право осуществлять следующие виды деятельности [в рамках совместной компании]: покупка и продажа за наличный расчет и продажа с отложенным платежом; вступление во владение, исполнение платежей, размещение депозитов, а также предоставление или принятие залога; требование возмещения задолженности; признание задолженности; подача судебных исков, обращение в суд, расторжение договоров; отказ от продукции с дефектом; аренда; перевод долговых обязательств, получение займа, а также совершение иных общепринятых действий, представляющих коммерческий интерес. Партнер не вправе действовать вопреки интересам компании или совершать действия, которые наносят пар-

<sup>2</sup> Этот пункт упоминают, так как ранее было обозначено, что долги не могут быть использованы в качестве капитала. — *Прим. ред.*

тнерству ущерб (например, предоставление грантов (подарков) или займов), за исключением случаев, когда это происходит с согласия остальных партнеров или представляет собой, согласно обычаю делового оборота, краткосрочные незначительные по величине займы.

3.1.3.2 Разрешается соглашение партнеров об управлении совместной компанией одним или несколькими партнерами. В этом случае остальные партнеры обязуются соблюсти взятое на себя обязательство воздержаться от деятельности [по управлению].

3.1.3.3 Разрешается назначение управляющего не из числа участников партнерства за определенное вознаграждение, которое будет включено в расходы совместной компании. Также разрешается определение процента от прибыли компании в дополнение к назначенному вознаграждению в качестве стимула для управляющего. Однако если вознаграждение за управление представляет собой [только] процент от прибыли, то директор будет расцениваться в качестве управляющего по схеме *мудароба*, и он сможет получать только долю от прибыли, если она имеется, и не может рассчитывать ни на какое иное вознаграждение за оказание управленческих услуг.

3.1.3.4 Не разрешается определение фиксированного вознаграждения в рамках договора о совместной компании для тех лиц из числа партнеров, к услугам которых прибегают при управлении или при осуществлении иных задач, например, ведение бухгалтерского учета. Однако разрешается назначать долю от прибыли выше, чем первоначальная доля в компании.

3.1.3.5 Разрешается назначение одного из партнеров для оказания услуг, упомянутых в п. 3.1.3.4, по отдельному договору, отличному от договора о совместной компании, так что отстранение [его от этой должности] не потребует внесения изменений или расторжения договора о совместной компании. В таком случае разрешается определять ему фиксированное вознаграждение.

### 3.1.4 Гарантии в совместной компании.

3.1.4.1 Все партнеры владеют имуществом совместной компании на доверительной основе, так что ни один из партнеров не несет ответственности за убытки, за исключением случаев превышения полномочий или халатности. Партнер не вправе гарантировать капитал (вклад) другого партнера.

3.1.4.2 Одному из партнеров дозволено предусматривать в отношении другого участника партнерства предоставление поручительства или залога с целью обеспечения возможного превышения полномочий, халатности или нарушения условий договора.

3.1.4.3 Третье независимое лицо с обособленной финансовой ответственностью, не относящейся к совместной компании, вправе предоставить гарантию возмещения убытков при условии, что данное соглашение представляет собой обязательство, независимое от договора о совместной компании,

и такая гарантия является независимой и безвозмездной. Также гарант не должен владеть прямо или косвенно более чем половиной активов партнерства, в отношении которого предоставляется гарантия. Таким образом, партнер-бенефициар по гарантии не вправе заявлять о недействительности партнерства, или отказываться от своих обязательств [по соглашению о совместной деятельности] на основании неисполнения гарантом взятых на себя обязательств по гарантии. Ссылка бенефициара на то, что наличие гарантии рассматривалось как существенное условие участия в партнерстве, не действительна.

### 3.1.5 Результаты совместной компании (прибыли и убытки).

- 3.1.5.1 Договор о совместной компании должен включать в себя положение, предусматривающее способ распределения прибыли между партнерами. При этом прибыль (подлежащая распределению) должна определяться в соответствии с общедолевой собственностью, а не должна представлять собой фиксированную денежную сумму или долю от капитала (см. п. 3.1.5.9).
- 3.1.5.2 Не разрешается откладывать определение доли прибыли, причитающейся каждому партнеру, до возникновения прибыли. Доли прибыли для каждого из партнеров должны определяться при заключении договора партнерства. При этом не запрещается договориться об изменении долей в момент распределения прибыли либо договориться об отказе одного из партнеров от части своей прибыли в пользу другого партнера.
- 3.1.5.3 Разрешается, чтобы доли прибыли соответствовали процентному соотношению вклада [каждого партнера]. Вместе с тем партнеры могут согласовать распределение прибыли не пропорционально их вкладам в капитал при условии, что дополнительный процент от прибыли сверх доли вклада не будет в пользу пассивного партнера [установившего условие, о своем не участии в работе]. Если партнер не оговаривает условие о своем пассивном участии, тогда он вправе оговорить получение дополнительной доли прибыли, даже если он не принимал участия в работе.
- 3.1.5.4 Необходимо, чтобы доли убытков, понесенных партнерами, соответствовали долям их вкладов в капитал. Не разрешается договариваться о том, что один из партнеров будет нести ответственность за убыток или на него будет возложена ответственность за часть потерь, не соответствующих его доле собственности в партнерстве. При этом не запрещается, чтобы один из партнеров без предварительной договоренности взял на себя ответственность по убыткам в момент их возникновения.
- 3.1.5.5 Разрешается соглашение о применении любого способа распределения прибыли, как фиксированного способа, так и переменного в зависимости от временных периодов, к при-

меру, «[такая-то] доля в первый период представляет собой одно соотношение, а во второй – иное», в зависимости от периодов времени или размера полученной прибыли. Это разрешается при условии, что использование такого способа не приводит к вероятности исключения какого-либо партнера из участия в прибыли.

- 3.1.5.6 Окончательное распределение прибыли между партнерами возможно только после вычета операционных расходов, издержек, комиссионных сборов и налогов, а также после того, как обеспечен возврат первоначального капитала.
- 3.1.5.7 Не разрешается, чтобы положения договора о партнерстве или принципы распределения прибыли включали в себя пункт или условие, которые могли бы привести к вероятному прекращению участия [кого-либо из партнёров] в распределении прибыли, например, условие о предоставлении одному из партнеров определенной суммы денежных средств с прибыли или какой-либо доли от капитала. Если подобное условие имеет место, то оно недействительно. Если такое условие скорректировано до момента получения прибыли, то прибыль распределяется в соответствии с тем, как договорятся партнеры после внесения исправления. Если же условие не скорректировано до возникновения прибыли, то прибыль подлежит распределению пропорционально долям партнеров в капитале<sup>3</sup>.
- 3.1.5.8 С учетом положений п. 3.1.5.3, разрешается устанавливать условие о том, что если прибыль будет превышать определенную величину, то один из партнеров может претендовать на прибыль, превышающую этот размер. Если же прибыль не превысит эту величину, то распределение прибыли будет осуществляться в соответствии с тем, как договорятся партнеры.
- 3.1.5.9 Окончательное распределение прибыли происходит исходя из той стоимости, по которой осуществилась реализация существующих активов или того, что известно как фактический перевод активов компании в денежную форму (*тандыд аль-хакыкы*). Кроме того, разрешается распределять прибыль, исходя из оценки активов компании (*тандыд аль-хукуми*) по справедливой цене. Дебиторская задолженность должна оцениваться по стоимости в денежном выражении, ожидаемой к получению, т. е. после вычета доли сомнительных долгов. При оценке дебиторской задолженности компании в денежной форме не разрешается учитывать изменение задолженности в зависимости от времени (процентную ставку) или понятие скидки на основании текущей стоимости, а именно: уменьшение размера задолженности по причине досрочного погашения. Денежное имущество учитывается согласно своей величине.

<sup>3</sup> Недействительные [по шариату] условия могли быть в начале, при заключении договора, поэтому если они присутствовали в договоре и затем не были удалены, то тогда, по шариату, прибыль должна распределяться в соответствии с долями в капитале. — Прим. ред.

- 3.1.5.10 Не разрешается, чтобы окончательное распределение прибыли осуществлялось исходя из ожидаемой прибыли. Распределение прибыли должно происходить на основании фактической прибыли, полученной в результате реализации активов компании или оценки активов в денежном эквиваленте (*тандыд аль-хакыкы* или *тандыд аль-хукуми*).
- 3.1.5.11 Разрешается распределение денежных средств на условиях авансирования (подотчетные средства), т. е. до реализации активов компании или оценки активов в денежном эквиваленте при условии, что окончательный перерасчет произойдет позже. При этом необходимо вернуть денежные средства, которые превысят реальный размер причитающейся суммы после реализации активов компании или оценки активов в денежном эквиваленте.
- 3.1.5.12 Если предметом партнерства являются активы, приобретенные с целью дальнейшей сдачи в аренду (эксплуатационные объекты) для извлечения дохода, или услуги, которые приносят прибыль, то периодически распределяемый доход (валовая прибыль) между партнерами расценивается в качестве подотчетных средств и подлежит урегулированию на момент окончательной ликвидации<sup>4</sup>.
- 3.1.5.13 Разрешается на основании устава партнерства или решения партнеров воздерживаться от распределения прибыли компании или производить периодические отчисления определенной доли от прибыли в качестве укрепления (увеличения. — *Прим. ред.*) платежеспособности компании или для формирования резерва, предназначенного для противодействия рискам потери капитала, или резерва, предназначенного для поддержания среднего уровня распределения прибыли.
- 3.1.5.14 Разрешается соглашение о предназначении части прибыли лицам, не являющимся партнерами, в качестве благотворительности.
- 3.1.6 Ликвидация совместной компании
- 3.1.6.1 Каждый из партнеров вправе расторгнуть договор о партнерстве (т. е. выйти из компании) после уведомления оставшихся партнеров, а также имеет право на получение своей доли имущества [компании]. В таком случае его выход из компании не влечет за собой расторжение договора о партнерстве между оставшимися партнерами. Также партнеры вправе взять на себя обязательство сохранить компанию в течение определенного срока, однако в этом случае стороны вправе согласовать прекращение деятельности партнерства до наступления фиксированной даты. Во всех вышеуказанных случаях расторжение договора о партнерстве не влияет на ранее совершенные действия, так что их действие продолжается.

<sup>4</sup> При этом арендные платежи, поступающие в компанию, не распределяются окончательно, так как в конце срока договора аренды и при продаже данного актива могут возникнуть непредвиденные обстоятельства и окажется, что не все стороны получили прибыль, соответствующую договоренностям. Поэтому необходимо провести окончательное распределение. — *Прим. ред.*

- 3.1.6.2 Один из партнеров может дать обязывающее обещание купить все активы партнерства в течение срока действия компании или в момент ликвидации по их рыночной стоимости или по соглашению на момент покупки<sup>5</sup>. Не разрешается предоставлять обещание о приобретении активов партнерства по номинальной стоимости.
- 3.1.6.3 Совместная компания прекращает свою деятельность по истечении срока действия договора или до наступления этого срока по соглашению партнеров или, в случае партнерства для проведения конкретной сделки, посредством [продажи активов компании и] получения ликвидационной стоимости. Ликвидация совместной компании может также произойти на основании презюмируемого перевода активов компании в денежную форму (оценки активов компании). В последнем случае уже существующая совместная компания будет считаться прекратившей свою деятельность, и это будет началом нового партнерства, так что активы, которые не были реализованы, но были оценены на основании презюмируемой стоимости активов компании, будут расцениваться в качестве капитала новой совместной компании. Если ликвидация предприятия произойдет по истечении срока договора, все активы [компании] должны быть реализованы по текущей рыночной стоимости, при этом использование выручки от ликвидации компании происходит следующим образом:
- а) оплата расходов на проведение ликвидации;
  - б) оплата финансовых обязательств из [стоимости] совокупных активов партнерства;
  - в) распределение оставшихся активов среди партнеров пропорционально их вкладам в капитал. Если активов оказывается недостаточно для возмещения величины внесенных (партнерами) средств, распределение таких активов происходит пропорционально их вкладам в капитал (по аналогии с вопросом о распределении между кредиторами, рассматриваемым в книгах по фикху в главах «О банкротстве»).
- 3.2 Долговое партнерство на основе репутации и обязательств (*шарика аль-вуджух (аз-зимам)*)
- 3.2.1 Долговое партнерство на основе репутации представляет собой приглашение двух и более лиц о создании партнерства для приобретения активов с отсрочкой платежа и обязательство по предоставлению гарантии погашения стоимости пропорционально долям, согласованным партнерами. Кроме того, должны быть определены доли в прибыли, которые могут как соответствовать оговоренным долям по предоставлению гарантии об оплате, так и отличаться от них.
- 3.2.2 Долговое партнерство на основе репутации не имеет денежного капитала, поскольку предметом такого партнерства является обязательство или гарантия, основанная в большинстве случаев на де-

<sup>5</sup> То есть между партнерами допускается юридически обязывающий опцион на приобретение.  
— Прим. ред.

ловой репутации<sup>6</sup>. Предмет договора представляет собой обязательство партнеров по выплате задолженности, возникшей в результате приобретения с отсрочкой платежа, и это обязательство распределяется между партнерами. Поэтому необходимо согласовать соотношение доли обязательств каждого партнера по обеспечению погашения задолженности.

- 3.2.3 Распределение прибыли осуществляется в соответствии с соглашением сторон. Убытки возлагаются на каждого партнера пропорционально принятым обязательствам по обеспечению оплаты стоимости активов, купленных с отсрочкой платежа. При этом не разрешается предусматривать, что одному из партнеров полагается определенная (фиксированная) величина от прибыли.
- 3.3 Трудовое партнерство (профессиональное партнерство, партнерство работников или партнерство по выполнению заказа) (*шарика аль-а'маль*)
  - 3.3.1 Трудовое партнерство представляет собой соглашение двух и более лиц о проведении физических, интеллектуальных работ, производственной деятельности, оказании услуг или обмене опытом с определением в договоре долей прибыли сторон в соответствии с соглашением.
  - 3.3.2 Трудовое партнерство не подразумевает денежного капитала, поскольку предметом такого партнерства является работа или выполнение заказа. Не запрещается распределять работу в разных пропорциях между партнерами и замещающими их лицами, равно как и распределять различные виды работ между партнерами в целях выполнения общего объема работ.
  - 3.3.3 Прибыль распределяется между партнерами в соответствии с согласованным процентным соотношением, так чтобы ни одному из партнеров не предназначалась фиксированная сумма.
  - 3.3.4 Если трудовому партнерству потребуются основные средства (например, оборудование или инструменты), каждый из партнеров может привнести [в партнерство] то, что ему необходимо, с сохранением за собой прав собственности. Либо партнеры могут приобрести [такое оборудование] за счет средств совместной компании на основе партнерства во владении (*шарика аль-милк*). Также разрешается, чтобы один из партнеров предоставил основные средства за арендную плату, которая будет учитываться в качестве расходов компании.

#### 4. Часть вторая: современные компании

##### 4.1 Акционерная компания (*шарика аль-мусахама*)

###### 4.1.1 Определение акционерной компании.

4.1.1.1 Акционерная компания представляет собой компанию, капитал которой разделен на акции, одинаковой стоимости, которые могут иметь обращение. При этом ответственность каждого из акционеров ограничивается его долей в капитале. Акционерные компании представляют собой финансовое партнерство. К деятельности такой компании применяются нормы совместной компании (*шарика аль-'инан*), за исклю-

<sup>6</sup> Речь идет о том, что когда люди (поставщики) доверяют кому-то по причине его репутации (дословно: «лица» или достоинства), они могут продать ему товар в кредит. Синоним: доброе имя. — Прим. ред.



чением вопроса ограничения ответственности акционеров, а также невозможности расторжения партнерства одним из акционеров. (см. пп. 4.1.2.1 и 4.1.2.9).

4.1.1.2 За акционерной компанией закрепляется статус юридического лица путем установленных законом публичных (официальных) процедур, так что становится невозможным подвергать риску введения в заблуждение лиц, с которыми она состоит в деловых отношениях. Отсюда истекает независимость финансовой ответственности компании от ответственности ее акционеров (совладельцев). Также за компанией закрепляется правоспособность, соответствующая организационно-правовой форме, рассматриваемая независимо от правоспособности акционеров. Акционерная компания вправе обращаться в суд через своих представителей. Акционерная компания подчиняется юрисдикции суда по месту своего учреждения.

#### 4.1.2 Шариатские нормы в отношении акционерной компании

4.1.2.1 Договор, на основании которого учреждается акционерная компания, действует в течение срока, определенного в уставе в качестве срока деятельности компании, на основании обязательства сторон не ликвидировать компанию без получения согласия большинства акционеров. Таким образом, ни один из акционеров не вправе выйти из компании путем погашения своей доли [тем самым уменьшив стоимость компании]. Однако акционер вправе продать свои акции или переуступить свое право на них в пользу другого лица.

4.1.2.2 Разрешается добавление определенного процента к действительной стоимости акций на дату подписки с целью покрытия эмиссионных расходов при условии, что такой процент будет оценен соответствующим образом.

4.1.2.3 Разрешается выпуск дополнительных акций (производить допэмиссию) с целью увеличения капитала компании, при условии что дополнительные акции выпускаются по цене, соразмерной стоимости ранее выпущенных акций, в соответствии с экспертной оценкой, данной в отношении активов компании, т. е. либо с надбавкой, либо с дисконтом, либо по рыночной стоимости.

4.1.2.4 Разрешается предоставление гарантии при выпуске акций, если это происходит без получения платы за гарантию. Гарантия представляет собой соглашение, заключаемое при учреждении компании, с теми лицами, кто обязуется приобрести все или часть выпущенных акций. То есть это обязательство по подписке на все оставшиеся акции, на которые не будет осуществлена подписка со стороны других лиц, по их номинальной стоимости. Однако разрешается получать вознаграждение за предоставление иных услуг, кроме гарантии, например, подготовку исследований или маркетинговые услуги по продаже акций.

- 4.1.2.5 Разрешается при подписке на акции осуществлять оплату стоимости акций в рассрочку, погасив первоначальный платеж и отсрочив погашение оставшихся платежей. При этом подписчик считается акционером в рамках осуществленного платежа и лицом, взявшим на себя обязательство по увеличению своего вклада [в рамках оставшихся платежей] в акционерную компанию. При этом отсроченные платежи должны охватывать все акции, и ответственность компании должна ограничиваться стоимостью акций, в отношении которых была осуществлена подписка.
- 4.1.2.6 Не разрешается приобретение акций с использованием ростовщических займов, предоставляемых брокером или иным лицом, используя акции в качестве залога.
- 4.1.2.7 Не разрешается реализация акций, которыми продавец не владеет; при этом полученное от брокера обещание о предоставлении акций займа на дату передачи не имеет значения, в особенности, если брокер оговорил в качестве условия получение стоимости акций возможность депонирования указанных средств под проценты в качестве получения дохода от предоставления такого займа.
- 4.1.2.8 В целях обеспечения законных интересов уполномоченные официальные органы могут организовать обращение некоторых видов акций таким образом, чтобы оно осуществлялось исключительно через специализированных лицензированных биржевых брокеров.
- 4.1.2.9 Разрешается ограничивать ответственность компании имеющимся капиталом, если было произведено раскрытие данной информации, контрагенты компании были осведомлены и исключен риск введения в заблуждение.
- 4.1.2.10 Разрешается продажа акций с учетом установленных правил согласно уставу компании, если они не противоречат шариатским нормам, например, преимущественному праву действующих акционеров на покупку акций.
- 4.1.2.11 Разрешается закладывание акций, если устав компании не запрещает совладельцам предоставлять в залог свои неделимые доли в компании.
- 4.1.2.12 Разрешается выпуск именных акций.
- 4.1.2.13 Разрешается выпуск акций на предъявителя. Приобретение таких акций происходит путем передачи документа, удостоверяющего право, представленное в виде доли, а также получения стоимости или расписки на эту сумму. При этом акционером, лицом, которое владеет неделимой долей, представленной в этой ценной бумаге, при любых обстоятельствах считается держатель самой акции.
- 4.1.2.14 Не разрешается выпуск привилегированных акций, с [дополнительными] финансовыми привилегиями, которые дают держателям преимущественные права в момент ликвидации компании или при распределении прибыли. Разрешается наделение некоторых акций особенностями, связан-

ными с процедурными или административными вопросами (нефинансовые привилегии), в дополнение к правам, которые предоставляют обычные акции, например, правом [дополнительного] голоса<sup>7</sup>.

- 4.1.2.15 Не разрешается выпуск акций *таматту*' (акции, предоставляющие временное право на получение дивидендов) – акции, которые постепенно погашаются посредством распределения прибыли, и акционер возвращает их до ликвидации компании.

#### 4.2 Компания с солидарной ответственностью (полное товарищество, *шарика ат-тадамун*)

##### 4.2.1 Определение полного товарищества

4.2.1.1 Полное товарищество представляет собой форму партнерства физических лиц, которая должна позиционироваться<sup>8</sup> под определенным известным наименованием.

4.2.1.2 Компания с солидарной ответственностью обладает статусом юридического лица и независимой финансовой ответственностью, не связанной с ответственностью ее партнеров. Вместе с тем все партнеры несут личную ответственность по обязательствам компании в рамках своего собственного имущества в случае, если активы не покрывают обязательства компании.

4.2.1.3 Партнеры в полном товариществе наряду с ведением Книги учета доходов и расходов и хозяйственных операций в отношении операций, совершенных в рамках компании, также должны вести Книгу учета в отношении иных операций, не имеющих отношения к компании.

##### 4.2.2 Шариатские положения, связанные с полным товариществом.

4.2.2.1 Лицо, перед которым имеются обязательства со стороны полного товарищества, вправе требовать удовлетворения всех или части обязательств перед ним со стороны любого из партнеров на свое усмотрение. Его право не ограничивается необходимостью требовать [исполнения] в первую очередь от компании.

4.2.2.2 Сторона договора о создании полного товарищества вправе отказаться от него в одностороннем порядке; следовательно, партнер вправе выйти из партнерства при соблюдении следующих условий:

- а) партнерами не установлен срок деятельности компании. Если такой срок оговорен, он должен соблюдаться;
- б) партнер должен уведомить остальных партнеров о своем намерении выйти из партнерства;
- в) такой выход из партнерства не должен причинять вреда другим партнерам.

<sup>7</sup> Речь идет о том, что предоставляется право дополнительного голоса вдобавок к существующему праву голоса. — *Прим. ред.*

<sup>8</sup> То есть информация о такой компании должна распространяться в привязке к определенному названию / бренду. — *Прим. ред.*

- 4.2.2.3 Партнер не имеет права выхода из партнерства с передачей своей доли третьему лицу без согласования со всеми остальными партнерами.
- 4.3 Коммандитное товарищество (товарищество на вере, *шарика таусья аль-басита*)
- 4.3.1 Определение коммандитного товарищества
- 4.3.1.1 Коммандитное товарищество представляет собой форму партнерства физических лиц, в котором наличие полного товарища служит причиной доверия коммандитного товарища, а также имеются различия в способе определения прав собственности партнеров, при том, что эти не равные по объему права рассчитываются исходя из долей, а не на основании равных по размеру акций.
- 4.3.1.2 Коммандитное товарищество включает в себя полных товарищей, солидарно отвечающих по обязательствам компании всем своим имуществом, и коммандитных товарищей, ответственность которых ограничивается их долей (размером вкладов) и не распространяется на их личное имущество. Разрешается ограничивать ответственность некоторых партнеров без платы за такое ограничение, в случае чего компания будет состоять из полных товарищей, несущих солидарную ответственность, и партнеров с ограниченной ответственностью (см. п. 4.1.2.9).
- 4.3.1.3 Коммандитные товарищи не вправе вмешиваться в деятельность компании. В большинстве случаев закон не разрешает указывать имена таких партнеров во время раскрытия информации о [бенефициарах] компании, достаточно указать сумму полученных от них средств.
- 4.3.1.4 Управление коммандитным товариществом может быть передано одному из полных товарищей, несущих солидарную ответственность, или управляющему не из числа партнеров. Коммандитные товарищи не имеют право участвовать в управлении компанией.
- 4.3.2 Шариатские положения в отношении коммандитного товарищества
- 4.3.2.1 Прибыль должна распределяться пропорционально вкладам или по общему согласию (см. п. 3.1.5.7). Убытки ложатся на полных товарищей, несущих солидарную ответственность, а также на коммандитных товарищей пропорционально размеру их доли в капитале компании. Если убытки превысят размер вкладов, то их покрывают полные товарищи, несущие солидарную ответственность.
- 4.3.2.2 Не разрешается оговаривать для коммандитного товарища прибыль в виде фиксированной суммы или определенной доли от капитала (см. п. 3.1.5.8).
- 4.4 Акционерно-коммандитное товарищество (*шарика таусья биль-асхум*)
- 4.4.1 Определение акционерно-коммандитного товарищества
- Акционерно-коммандитное товарищество представляет собой форму финансового партнерства. Подписка в такой компании осуществ-

вляется посредством акций, одинаковых в размере, и включает в себя полных товарищей, несущих солидарную ответственность, и командитных товарищей.

#### 4.4.2 Шариатские положения в отношении акционерно-командитного товарищества

4.4.2.1 Полные товарищи в акционерно-командитном товариществе, несущие солидарную ответственность, отвечают по обязательствам компании своим личным имуществом на условиях солидарной ответственности. Каждый из таких партнеров является по своей функции доверительным управляющим (*мударибом*) и участником партнерства своим имуществом. Ответственность каждого из командитных товарищей ограничена количеством акций, принадлежащих данному партнеру, и не распространяется на его личное имущество. Тем самым они представляют собой инвесторов (вкладчиков) по договору доверительного управления (*мудараб*). Разрешается ограничение ответственности некоторых полных товарищей без взимания платы за это. В таком случае в состав компании входят полные товарищи, несущие солидарную ответственность, и товарищи, несущие ограниченную ответственность (см. п. 4.1.2.9).

4.4.2.2 Командитные товарищи не вправе вмешиваться в деятельность компании. В большинстве случаев закон не разрешает указывать их имена при раскрытии информации о бенефициарах компании. Достаточно указать только сумму полученных средств от командитных товарищей.

4.4.2.3 Управление командитным товариществом может быть передано одному из полных товарищей, несущих солидарную ответственность, или управляющему не из числа партнеров. Командитные товарищи не имеют право участвовать в управлении компанией.

4.4.2.4 Прибыль должна распределяться пропорционально вкладам или по соглашению сторон. Убытки ложатся на полных товарищей, несущих солидарную ответственность, а также на командитных товарищей пропорционально их доле в капитале компании. Если убытки превышают размер вкладов, то их покрывают полные товарищи, имеющие солидарную ответственность.

4.4.2.5 Не разрешается оговаривать для командитного товарища прибыль в виде определенной доли от капитала или в виде фиксированной суммы.

#### 4.5 Совместное предприятие, или простое товарищество (*шарика аль-мухасса*)

##### 4.5.1 Определение простого товарищества

4.5.1.1 К определению простого товарищества применимо определение, данное в отношении совместной компании (*шарика аль-'инан*) (см. п. 3.1). Данный вид партнерства является одним из видов личных компаний по той причине, что личность партнера представляет важность с точки зрения пла-

тежеспособности и способности отвечать по обязательствам своим личным имуществом.

4.5.1.2. Простое товарищество не является юридическим лицом, поскольку никто, кроме партнеров, не знает о его существовании, и не несет независимой финансовой ответственности.

4.5.2 Шариатские положения в отношении простого товарищества

4.5.2.1 Шариатская оценка простого товарищества и его положения не отличаются от совместной компании (*шарика аль-'инан*) (см. п. 3.1).

4.5.2.2 Партнеры солидарны и ответственны, отвечают по обязательствам простого товарищества, в том числе своим личным имуществом.

4.5.2.3 Договор о создании простого товарищества допускает выход из него в одностороннем порядке, однако, если партнёры оговорили срок действия предприятия, то они обязаны соблюсти договор (см. п. 4.2.2.2).

4.5.2.4 Один из партнеров простого товарищества вправе расторгнуть договор о партнерстве при условии уведомления оставшихся партнеров, если он тем самым не нанесет ущерба другим партнёрам или лицам, имеющим взаимоотношения с компанией, и его партнерство завершится в соответствии с фактическим или расчетным (презюмируемым) переводом активов компании в денежную (ликвидную) форму.

## 5. Убывающее партнерство (*мушарака мутанакыса*)

5.1 Убывающее партнерство – это форма партнерства, в которой один из партнеров принимает обязательство постепенно выкупать долю другого партнера до тех пор, пока право собственности не перейдет к нему в полном объеме. При этом в договоре о партнерстве не должно оговариваться условие о продаже или покупке, партнер принимает на себя данное обязательство отдельным обещанием, не связанным с договором о партнерстве. Сделка купли-продажи также должна произойти по отдельному договору, не связанному с договором о партнерстве, и оформляется независимо от договора о создании партнерства. Не разрешается оговаривать заключение одного договора в качестве условия для заключения другого.

5.2 Общие нормы в отношении партнерств, и в частности, совместной компании (*шарика аль-'инан*) применяются и в отношении убывающего партнерства. Таким образом, договор о создании убывающего партнерства не должен содержать положений, дающих какому-либо партнёру право на изъятие своей доли из капитала партнерства.

5.3 Не разрешается оговаривать условие, обязывающее одного из партнеров нести все расходы по страхованию и текущему обслуживанию, даже на основании того, что имущество партнерства перейдет в будущем к нему.

5.4 Каждый партнер обязан внести вклад в формирование основных средств компании, вне зависимости от того, будет этот вклад в денежной или в натуральной форме, в отношении которого необходимо произвести оценку (пример: земельный участок для строительства или оборудование, необходимое для деятельности партнерства). Пропорциональные доли собственности каждого из партнёров утверждаются с целью распределе-

ния возможной ответственности за убытки. При этом такое утверждение должно происходить периодически в соответствии с тем, как убывает доля одного из партнёров и увеличивается доля другого.

- 5.5 Доля от прибыли или дохода партнерства, которая причитается каждому из партнеров (учреждение и клиент), должна быть четко определена. При этом партнеры не вправе договариваться о разделении прибыли в соотношении, отличающемся от находящихся в собственности долей. Также разрешается сохранить уже существующие доли прибыли, несмотря на изменившееся соотношение долей вложенных средств. Кроме того, партнёры вправе договориться об изменении долей прибыли в зависимости от изменения находящихся в собственности долей, но не нарушая при этом принцип ответственности за убытки, согласно находящимся в собственности долям.
  - 5.6 Не разрешается оговаривать условие получения одним из партнеров фиксированной величины от прибыли (см. п. 3.1.5.8).
  - 5.7 Один из партнеров вправе дать обещание, имеющее обязывающий характер, в соответствии с которым другой партнер имеет право постепенно приобрести по договору купли-продажи долю первого по рыночной стоимости на момент выкупа или по цене, согласованной во время покупки. При этом запрещается оговаривать приобретение доли по номинальной стоимости.
  - 5.8 Не запрещается организовать процедуры покупки доли, принадлежащей учреждению, со стороны партнера любым выгодным для обеих сторон способом. Например, достижение договоренности со стороны партнера учреждения об использовании своей доли от прибыли или дохода партнерства, на приобретение определенного процента от доли учреждения в партнёрстве. Также стоимость компании может быть поделена на акции, определенное количество которых партнер учреждения периодически будет приобретать, пока не выкупит все акции, и в таком случае он станет единоличным владельцем компании.
  - 5.9 Один из партнеров вправе брать в аренду долю своего партнера за определенную плату и на определенный срок, каким бы он ни был, при этом каждый из партнеров в любом случае остается ответственным за капитальное обслуживание имущества, соответствующего его доле [в партнерстве].
- 6. Дата издания Стандарта**

Стандарт издан 4 раби' аль-авваля 1423 г. х. (16 мая 2002 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил шариатский Стандарт «**Партнерство (мушарака) и современные компании**» на восьмом заседании, состоявшемся в Медине, 28 сафара – 4 раби' аль-авваля 1423 г. х. (11–16 мая 2002 г.).



### Краткая хронология подготовки Стандарта

Шариатский совет на заседании № 5, состоявшемся 8–12 рамадана 1421 г. х. (4–8 декабря 2000 г.) в Мекке решил издать Шариатский стандарт «Партнерство (мушарака) и современные компании», назначив шариатского советника для подготовки предварительного варианта проекта шариатского Стандарта.

В субботу 15 зуль-хиджа 1421 г. х. (10 марта 2001 г.) Комитет по фетвам и арбитражу принял решение по назначению шариатского советника для подготовки шариатского исследования и предварительного варианта проекта шариатского стандарта «Партнерство (мушарака) и современные компании».

На заседании Комитета по фетвам и арбитражу, проведенном 18 мухаррама 1422 г. х. – 12 апреля 2001 г., Комитет провел обсуждение предварительного проекта шариатского стандарта «Партнерство (мушарака) и современные компании» и поручил советнику внести ряд необходимых изменений в свете проведенных обсуждений и замечаний, представленных членами комитета. На заседании, проведенном 20 джумада ас-сания 1422 г. х. (8 сентября 2001 г.), Комитет также обсудил предварительный проект шариатских требований для доверительного управления (мудароба) и внёс необходимые поправки в свете проведенных обсуждений и замечаний, представленных членами Комитета.

Исправленный предварительный проект Стандарта был представлен на рассмотрение Шариатского совета в ходе 7-го заседания, проведенного в г. Мекке 9–13 рамадана 1422 г. х. (24–28 ноября 2001 г.). Шариатский совет внес поправки в представленный проект шариатского стандарта «Партнерство (мушарака) и современные компании» и постановил направить его специалистам и заинтересованным лицам для получения замечаний в качестве подготовки к обсуждению на слушаниях.

19–20 зуль-ка’да 1422 г. х. (2–3 февраля 2002 г.) в Бахрейне ААОИФИ провела слушания, в которых приняли участие более 30 представителей центральных банков, учреждений, бухгалтерских фирм, шариатских ученых, преподавателей университетов, и другие заинтересованные лица. Были заслушаны замечания, как направленные до начала слушания, так и выдвинутые в процессе его проведения; некоторые члены заседания ответили на данные замечания и высказали свои комментарии.

Комитет по шариатским стандартам на заседании, проведенном 21–22 зуль-хиджа (6–7 марта 2002 г.) в Бахрейне, обсудил замечания, как выдвинутые в процессе слушания, так и направленные до начала слушания и внес поправки, которые комитет счел уместными.

На 8-м заседании, состоявшемся 28 сафара – 4 раби’ аль-авваля 1423 г. х. (11–16 мая 2002 г.) в Медине, Шариатский совет обсудил поправки, внесенные Комитетом по шариатским стандартам, и внес изменения, которые посчитал уместными. Стандарт был утверждён (единогласно по некоторым положениям и большинством голосов по остальным), как это зафиксировано в протоколе заседания Совета.

Комиссия по пересмотру шариатских стандартов, на заседании, которое было проведено в Катаре в месяце раби’ ас-сани 1433 г. х. (март 2012 г.) отредактировала стандарт. После обсуждений и дискуссий Комиссия предложила ряд поправок

(добавление, удаление, перефразирование), которые они посчитали уместными, и эти поправки были направлены Шариатскому совету на утверждение.

Шариатский совет на 41-м заседании, проведенном в Королевстве Саудовская Аравия 27–29 ша’бана 1436 г. х. (14–16 июня 2015 г.), обсудил поправки, предложенные Комиссией по пересмотру. После обсуждений и дискуссий Шариатский совет подтвердил уместные поправки и утвердил Стандарт в настоящей исправленной редакции.

## Обоснование шариатских положений

### 1. Правомерность партнерства

Ученые по фикху выделяют в целом четыре вида партнерства: *шарика аль-'инан* (совместная компания), *шарика аль-абдан* (трудовое партнёрство), *шарика аль-муфавада* (поручительный (доверительный) вид партнёрства) и *шарика аль-вуджух* (долговое партнерство на основе репутации). Важнейшим из данных видов партнерств является *шарика аль-'инан* (совместная компания). Правомерность такой формы партнерства подтверждается Кораном, Сунной и единогласным мнением ученых.

Обоснованием из Корана являются слова Всевышнего: «**Воистину, многие партнеры поступают несправедливо по отношению друг к другу, кроме тех, которые уверовали и совершают праведные деяния. Но таких мало**»<sup>9</sup>.

Обоснованием из Сунны является хадис, переданный ас-Саибом ибн Абу ас-Саибом аль-Махзуми, который первые годы ислама был партнером Пророка ﷺ в торговле. В день открытия [Мекки] Пророк ﷺ [встретив ас-Саиба] сказал: «Приветствую своего брата и своего партнера. Он не потворствует и не спорит»<sup>10</sup>.

Кроме того, партнерские отношения, которые строились во все времена с самого начала посланнической миссии, считаются практикой, получившей единогласное одобрение [ученых] относительно дозволенности и правомерности партнерств.

Виды партнерства, которые были рассмотрены учеными по фикху, и положение которых были разъяснены ими, служат основой современных компаний, таких как акционерные общества, в которых не обращается внимание на личность партнёра (акционера), однако рассматриваются доли вкладов в компанию, во внимание принимается юридическое лицо. Положения и нормы, которые упоминали учёные по фикху в отношении партнёрств, охватывают и положения, связанные с современными видами компаний. Процессуальные нормы, связанные с представительством партнеров, защитой их прав, организацией управления и бухгалтерии, несут смысл выгоды и пользы, которые имеют значение при оценке с точки зрения шариата.

В основе договоров партнерства лежит концепция агентских отношений (*вакаля*), поскольку каждый партнер, с одной стороны, выступает лично от своего имени, а с другой – в качестве агента от имени оставшихся партнеров в тех действиях, которые представляют собой интерес партнерства. В поручительном (доверительном) виде партнёрства (*шарика аль-муфавада*) наряду с агентским соглашением (*вакаля*) присутствует элемент поручительства (*кафаля*).

### Заключение договора о партнерстве

2. Основанием дозволенности заключать договор о создании партнерства с лицами, не являющимися мусульманами, а также с банками, чьи операции основаны на ссудных процентах, для осуществления операций, дозволенных шариатом, при наличии необходимых гарантий соблюдения предписаний и принципов шариата, служит хадис о том, что посланник Аллаха ﷺ запретил заключать партнерство с иудеями и христианами, кроме случаев, когда покупка и продажа осуществляются руками мусульманина (то есть осуществляются под его контро-

<sup>9</sup> Сура «Сад», аят 24.

<sup>10</sup> Данный хадис передал и назвал достоверным аль-Хаким (2/61), и с ним согласился аз-Захаби.

лем. — Прим. ред.)<sup>11</sup>. Причина запрета состоит в опасении быть вовлеченным в ростовщические сделки или в недействительные с точки зрения шариата договоры, чего можно не опасаться, когда есть гарантии, обеспечивающие соблюдение шариатских предписаний<sup>12</sup>. Также на семинаре банковской группы «Аль-Барака» было принято решение в отношении вопроса партнерства с банками, чьи операции основаны на ссудных процентах<sup>13</sup>.

3. Основанием дозволенности договариваться об изменении условий партнерства и долей в прибыли служит то, что данное соглашение не лишает права на участие в прибыли<sup>14</sup>.

### Капитал партнерства

4. Основанием дозволенности внесения вкладов в капитал партнерства в форме неденежных средств (материального имущества) после их оценки, служит то, что цель партнерства заключается в предоставлении возможности каждому их партнеров распоряжаться вкладами всех сторон, и что распределение прибыли от вкладов будет произведено между ними всеми. Эта цель осуществляется в отношении вкладов в форме материального имущества так же, как это происходит с наличными средствами. Поэтому партнерство и доверительное управление (*мудароба*), где капитал представлен материальным (неденежным) имуществом действительны, так же как партнерства, где капитал представлен в виде денежных средств. В случае распада партнерства каждый из партнеров получает денежный эквивалент стоимости имущества, внесенного им при заключении договора о партнерстве<sup>15</sup>. Таково мнение ученых маликитского и ханбалитского мазхабов<sup>16</sup>.

5. Основанием необходимости оценить вносимую в качестве капитала валюту, отличную от валюты партнерства, по текущему обменному курсу на день вклада, служит то, что данное действие представляет собой обмен валюты, выраженной в виде долгового обязательства, который разрешается только при условии обмена по текущему курсу на день платежа. На это положение указывает хадис, передаваемый Ибн Умаром رضي الله عنه в отношении продажи верблюдов в аль-Баки<sup>17</sup>.

6. Основанием необходимости определить доли партнеров в капитале партнерства служит то, что отсутствие определения долей приводит к неизвестности (*джахалья*) в отношении капитала. А капитал партнерства не должен быть неопределенным, так как в случае распада партнерства отправной точкой [для расчета между партнерами] является именно капитал, и это не представляется возможным в случае неизвестности капитала<sup>18</sup>.

7. Основанием запрета на взносы в капитал партнерства исключительно правами требования (дебиторской задолженностью) является тот факт, что это препятствует распоряжению средствами в деятельности партнерства<sup>19</sup>. Кроме того, это может привести к ростовщичеству в случае, когда партнер является должни-

<sup>11</sup> Ибн Аби Шайба. «Мусаннаф». 6/9.

<sup>12</sup> См.: Ибн Кудáма. «Аль-Мугни». 7/110–111.

<sup>13</sup> Постановление № (9/1), «Фатава надва аль-Барака». С. 151.

<sup>14</sup> Постановление № (11/8), «Фатава надва аль-Барака». С. 194.

<sup>15</sup> «Аль-Мугни». 7/124.

<sup>16</sup> «Хашия ад-Дусуки». 2/517; «Аль-Мугни». 5/17.

<sup>17</sup> Источник хадиса приведен выше.

<sup>18</sup> «Аль-Мугни». 7/125.

<sup>19</sup> Права требования, переданные участником партнерства в управление другому партнеру не могут непосредственно использоваться в операционной деятельности, поскольку являются лишь правами требования, а не вещью в актуальном владении. — Прим. ред.

ком<sup>20</sup>. Однако права требования (дебиторская задолженность) могут быть переданы в комбинации с другим имуществом. Основанием дозволенности этого служит принцип *таба'ия* (второстепенности, производности, принадлежности), согласно которому: «Производная вещь следует за основным [объектом], и в отношении нее не требуется отдельного [шариатского] решения», а также правило: «В отношении второстепенного/производного допускается то, что не допускается в отношении основы».

8. Основанием дозволенности вкладов в капитал партнерства, представленных в виде текущих счетов, служит то, что, несмотря на то, что данные счета и рассматриваются как заем, однако они имеют положение средств, находящихся в распоряжении держателей, поскольку оплата по таким счетам производится по требованию. Ведь учреждение, согласно внутренним регламентам и решениям надзорных органов, обязано выдавать наличные денежные средства и принимать к оплате чеки на имя клиента, независимо от обстоятельств.

### Управление партнерством

9. Основанием дозволенности того, что каждый партнер имеет право распоряжаться имуществом партнерства, служит то, что партнерство основывается на агентском соглашении (*вакаля*) и доверии (*амана*). Агентское соглашение подразумевает право партнера участвовать в деятельности, если это осуществляется в интересах партнерства. А доверительные отношения подразумевают, что каждый из партнеров действует только во благо партнерства<sup>21</sup>.

10. Основанием запрета на установление фиксированной платы партнеру, которого привлекают для участия в управлении партнерством, служит то, что это может привести к гарантированию вклада данного партнера, а также к тому, что указанный партнер не будет нести риска убытков (в случае их возникновения) соразмерно своему вкладу в капитал.

11. Основанием дозволенности возложить на одного из партнеров управленческие задачи путем заключения отдельного договора и дозволенности назначить ему за это заработную плату служит то, что он становится наёмным работником и не выступает [по данному договору] в качестве партнера.

### Гарантии в партнерстве

12. Основанием дозволенности требовать от партнера нести ответственность только за превышение полномочий, а также недействительности условий, предусматривающих гарантии одного из партнеров в отношении капитала другого партнера, служит то, что партнерство основывается на принципе доверия, а гарантии в доверительных отношениях не предоставляются<sup>22</sup>.

13. Основанием дозволенности требовать одним из партнеров от другого предоставления поручителя или залога с целью гарантии на случай возможного превышения полномочий и т. п., служит то, что данное требование не противоречит сути принципов партнёрства. И, как правило, в договорах и партнёрствах оговоренные условия должны соблюдаться, насколько это возможно<sup>23</sup>.

14. Основанием дозволенности обязательства о несении ответственности за риски убытков со стороны третьего лица, чья финансовая ответственность обо-

<sup>20</sup> «Ад-Дусуки». 3/517; «Аль-Мугни». 5/17.

<sup>21</sup> См.: «Аль-Мугни». 7/128.

<sup>22</sup> Ибн Кудама. «Аль-Кафи». 2/230 и «Аль-Мубди». 4/256.

<sup>23</sup> Фетва (1/5), первое собрание фетв группы «Аль-Барака», 1403 г. х. «Карарат ва фатава надва аль-Барака». С. 18.

соблена от ответственности участников партнерства, служит то, что данное обязательство имеет исключительно благотворительную основу и не связано с договором партнерства, а именно, выполнение обещания третьим лицом не является условием действительности договора [партнерства]. Кроме того, такая гарантия не идет вразрез с шариатским принципом о запрете на предоставление гарантий в отношении капитала или прибыли. По этому поводу Международной исламской академией фикха было издано постановление<sup>24</sup>.

15. Основанием требования о том, чтобы учреждение, предоставляющее гарантии [в отношении партнерства] не владело лицом, в отношении которого предоставляются гарантии (или наоборот), служит то, что в противном случае это будет расцениваться в качестве предоставления гарантии одним партнером другому.

#### **Результаты совместной компании (прибыли и убытки)**

16. Основанием запрета заключать соглашение об определении доли прибыли в виде фиксированной денежной суммы или доли капитала служит то, что это может привести к прекращению совместного участия в распределении прибыли, а также то, что распределение прибыли возможно при сохранности капитала.

17. Основанием запрета откладывать определение доли прибыли каждого из партнеров до момента получения прибыли служит то, что в таком случае возникает неизвестность (*джахалья*), которая может привести к разногласиям. Договоренность о корректировке долей или об отказе от некоторой части прибыли в момент ее распределения разрешается, поскольку это [исключительное] право партнеров.

18. Основанием дозволенности того, чтобы доли прибыли были пропорциональны, либо непропорциональны вкладам партнеров в капитал, служит то, что каждое лицо заслуживает право на долю в прибыли на основании внесенных средств, проделанной работы или принятых рисков. И если хотя бы одна из этих трех причин имела место, то партнеры вправе договориться о доле участия в прибыли после обоюдного согласия всех партнеров. Это мнение учёных ханафитского и ханбалитского мазхабов<sup>25</sup>.

19. Основанием запрета на заключение соглашения, по которому один из партнеров несет ответственность за убытки или обременение за часть убытков, непропорционально долям в капитале, служит сообщение от Али رضي الله عنه: «Прибыль распределяется по согласованию партнеров, а убытки должны распределяться пропорционально вкладам партнеров в капитал»<sup>26</sup>. Кроме того, условие об обременении одного лица ответственностью за убытки в доле другого лица, – условие недействительное, поскольку оно представляет собой несправедливость и способствует незаконному присвоению имущества.

20. Основанием дозволенности договариваться о применении любого способа распределения прибыли, как постоянного, так и периодически изменяемого, служит то, что такая договоренность должна быть ограничена тем, что не приведёт к противоречию с установленным шариатским принципом, а именно – к исключению какого-либо партнера из участия в прибыли.

21. Основанием запрета на окончательное распределение прибыли между партнерами до вычета расходов и затрат служит то, что распределение прибыли возможно только после сохранности капитала.

<sup>24</sup> Постановление № 30 (5/4) Международной исламской академии фикха.

<sup>25</sup> Аль-Маргинани. «Аль-Хидая фи шарх аль-бидая». 3/7–8. «Мактаба ислямия»; аль-Касани. «Бадаи' ас-санаи». 6/62–83; Ибн Мафлих. «Аль-Мубди». 5/4. Бейрут: «Мактаб ислями». 1400 г. х.

<sup>26</sup> Ибн Аби Шейба. «Мусаннаф». 4/268. Эр-Рияд: «Мактаба ар-рушд».

22. Основанием запрета на условие, согласно которому какой-либо из партнеров получает прибыль в виде фиксированной суммы, служит то, что данное условие нарушает принцип участия в прибыли.

23. Основанием запрета совмещать долю прибыли и плату за работу одновременно в договоре партнерства, служит то, что плата представляет собой фиксированную сумму и это может сделать невозможным распределение прибыли, поскольку прибыль, полученная в результате деятельности партнерства, может оказаться суммой, не превышающей сумму оплаты. Основанием дозволенности того, что один из партнеров получает фиксированное вознаграждение по отдельному договору служит то, что такая плата не является условием в партнерстве, и не препятствует совместному участию в распределении прибыли, и такой партнер-работник расценивается в качестве третьего лица.

24. Основанием дозволенности договориться о том, что, если полученная прибыль превысит определенный размер, то такая дополнительная прибыль будет причитаться одному из партнеров, служит то, что такая договоренность представляет собой условие, дозволенное с точки зрения шариата. Кроме того, данное условие не приводит к вероятности возможного прекращения участия в прибыли<sup>27</sup>. Более того, собственник капитала несет ответственность по всем убыткам в случае их возникновения.

25. Основанием дозволенности распределять прибыль на основе оценки активов [в денежном эквиваленте] служит то, что с точки зрения шариата поступать в соответствии с оценкой дозволено<sup>28</sup>, и эта дозволенность подтверждается многими примерами, такими, как вопросы о *закяте* и краже имущества. Также Пророк ﷺ сказал: *«Кто освободит из рабства свою долю во владении рабом, то освобождение раба происходит за счет его имущества, если у него есть деньги, а если у него не будет денег, то раб оценивается для него по справедливой стоимости»*<sup>29</sup>.

26. Основанием дозволенности распределять средства среди партнеров на условиях подотчетных средств до итоговой оценки имущества компании и/или его реализации, при условии принятия такими партнерами на себя обязательства по возврату излишне полученных средств после окончательной оценки, служит то, что такой механизм не причиняет ущерба интересам партнеров, так как возможные ошибки при распределении будут полностью урегулированы после окончательной оценки.

27. Основанием дозволенности распределения доходов партнерства, которые включают в себя эксплуатируемые средства, до даты оценки стоимости партнерства служит то, что данное распределение подлежит урегулированию в конечном итоге, и это не влечет какого-либо ущерба<sup>30</sup>.

### **Ликвидация партнерства**

28. Основанием того, что расторжение договора о партнерстве не оказывает никакого влияния на совершенные ранее действия, служит недопущение вреда<sup>31</sup> остальным партнерам.

<sup>27</sup> «Бахр заххар». 5/83. Издательство «Дар аль-киتاب аль-ислами».

<sup>28</sup> Решение № 4 Академии фикха при Всемирной исламской лиге, изданное в ходе 16-й ассамблеи, состоявшейся в г. Мекке 21–26/10/1422 г. х.; Постановление № 30 (5/4) Международной исламской академии фикха и фетва № (8/2), принятая в ходе 8-го семинара «Аль-Барака». См.: «Фатава аль-барака». С. 134.

<sup>29</sup> Муслим. «Сахих Муслим». 2/1140.

<sup>30</sup> Постановление № 30 (5/4) Международной исламской академии фикха и постановление, принятое в ходе 16-й ассамблеи Исламской академии фикха при Всемирной исламской лиге.

<sup>31</sup> Речь идет о том, что расторжение не должно наносить ущерб оставшимся партнерам, поэтому расторжение не влияет на ранее совершенные действия, и такие действия будут продолжать иметь силу. — *Прим. ред.*

29. Основанием запрета для одного из партнеров давать обязывающее обещание о приобретении активов партнерства по номинальной стоимости служит то, что данное действие расценивается как гарантия в отношении капитала, что запрещено шариатом. Основанием дозволенности давать обещание о приобретении активов партнерства по рыночной стоимости служит то, такое обещание не представляет собой гарантии между партнёрами.

### **Часть вторая: современные компании**

30. Правомерность современных компаний основывается на установленном шариатском принципе, который заключается в дозволенности сделок, если нет доказательства, указывающего на запрет. Тем более, современные компании с точки зрения фикха основаны на одном или нескольких видах партнёрства, дозволенных шариатом, такие как совместная компания (*'инан*), доверительное управление (*мудароба*) и др.<sup>32</sup>.

### **Акционерная компания**

31. Основанием дозволенности предоставлять гарантии [подписки] при выпуске акций без взимания платы служит то, что данное обязательство не содержит чего-либо запретного шариатом, например, получения платы за предоставление гарантии. По данному вопросу было принято постановление Международной исламской академией фикха<sup>33</sup>.

32. Основанием запрета на приобретение акций с использованием процентного займа, предоставляемого брокером или иным лицом под залог акций, служит то, что данная сделка является ростовщической сделкой, заверенной залогом<sup>34</sup>. Обе сделки относятся к запретным действиям, указанным в тексте хадиса: «*Аллах проклял занимающегося ростовщичеством, берущего в долг у ростовщика, а также обоих его свидетелей и его писца [который регистрирует данную сделку]*».

33. Основанием запрета на продажу акций, которые не находятся в собственности продавца, служит то, что данная сделка представляет собой операцию по продаже того, что не находится под ответственностью продавца и не находится в его собственности, что запрещено шариатом.

34. Основанием дозволенности предоставлять акции в качестве залога служит то, что залог дозволен шариатом, ведь все, что может быть продано, может быть также предоставлено в качестве залога. Всё это имеет силу в случае отсутствия положения в уставе компании, содержащего запрет на подобное действие, поскольку в таком случае необходимо соблюдать данное условие.

35. Основанием дозволенности именных акций служит то, что данный вид представляет собой передачу доли другому акционеру с косвенного согласия оставшихся акционеров, принявших устав компании<sup>35</sup>.

36. Основанием дозволенности акций на предъявителя служит то, что данный вид акций представляет собой продажу доли другому акционеру с косвенного согласия оставшихся акционеров, принявших устав компании. Незвестность в таком случае прекращается, ведь при необходимости партнёры могут получить информацию о держателе акции<sup>36</sup>.

<sup>32</sup> Абдулазиз аль-Хаят. «Аш-Шарикат». 2/158–159.

<sup>33</sup> Постановление № 63 (1/7) Международной исламской академии фикха.

<sup>34</sup> Постановление № 63 (1/7) Международной исламской академии фикха.

<sup>35</sup> Там же.

<sup>36</sup> Там же.



37. Основанием запрета на выпуск привилегированных акций служит то, что такой вид акций препятствует совместному участию в распределении прибыли и приводит к несправедливости в отношении остальных партнеров<sup>37</sup>.

38. Основанием недопущения выпуска акций, предоставляющих временное право получать дивиденды (акции *таматту*'), служит то, что средства, получаемые владельцами этих акций, представляют собой их право в прибыли, а погашение является недействительным [с точки зрения шариата], и то, что держатели остаются владельцами этих акций и имеют право на получение их стоимости при ликвидации компании<sup>38</sup>.

#### **Полное товарищество (компания с солидарной ответственностью)**

39. Основанием правомерности того, что партнеры полного товарищества несут солидарную ответственность по обязательствам, служит то, что солидарная ответственность между партнёрами в таком случае относится к поручительству (*кафля*). А предоставление полномочий каждым из партнеров другим партнерам действовать от лица компании относится к агентскому соглашению (*вакаля*), как дело обстоит с доверительным партнерством (*муфавада*), которое основано на поручительстве и агентском соглашении. Партнеры соглашаются нести солидарную ответственность, и при этом не происходит получения прибыли одним партнером за счет другого и [партнеры] не проявляют несправедливости в отношении него<sup>39</sup>.

40. Основанием запрета на право выхода из партнерства с передачей доли (имущество, обязательство) другому лицу в компании с солидарной ответственностью без согласия оставшихся партнеров служит то, что личность партнера имеет значение в компании, поскольку солидарная ответственность охватывает его личное имущество.

#### **Коммандитное или акционерно-коммандитное товарищество**

41. Основанием запрета на вмешательство коммандитных товарищей в деятельность коммандитного партнерства или акционерно-коммандитного товарищества служит то, что таковы условия, с которыми согласились партнёры, и они не противоречат сути партнерства.

42. Основанием ограничения ответственности коммандитных товарищей в коммандитном виде партнерства размером их вкладов, служит то, что они расцениваются в качестве вкладчиков, аналогично вкладчикам (инвесторам) по договору доверительного управления (*мудароба*).

#### **Простое товарищество**

43. Основанием дозволенности расторжения договора со стороны любого из партнёров в простом товариществе служит то, что, по общему правилу, одностороннее расторжение партнерства разрешается, если это не влечет ущерба. В хадисе говорится: «*Не дозволительно ни причинять вред, ни причинять вред в ответ*»<sup>40</sup>.

#### **Убывающее партнерство**

44. Основанием мнения о том, что в отношении убывающего партнерства необходимо применять все общие положения, применяемые к партнерствам, особенно к такому виду партнерства, как совместная компания (*'инан*), служит пре-

<sup>37</sup> Там же.

<sup>38</sup> Там же.

<sup>39</sup> См.: Абдулазиз аль-Хаят. «Аш-Шарикат». 2/235.

<sup>40</sup> Ибн Маджа. «Сунан». 2/784.

достережение, чтобы эта новая форма партнерства не стала обычной процентной сделкой финансирования, где клиент обязуется погасить заем наряду с доходами партнерства.

45. Основанием запрета обременения одного из партнеров расходами по страхованию или текущему обслуживанию служит то, что данное условие противоречит сути договора о партнерстве<sup>41</sup>.

---

<sup>41</sup> См.: Фетвы шариатского комитета Финансового дома Кувейта. Фетва № 219.

Шариатский стандарт № 13

**ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ  
(МУДАРАБА)**

**(с поправками)**

## Содержание

Предисловие.....	253
Текст Стандарта.....	254
1. Сфера применения Стандарта .....	254
2. Определение понятия «мудароба».....	254
3. Соглашение о финансировании по схеме доверительного управления .....	254
4. Договор доверительного управления .....	254
5. Виды договоров доверительного управления.....	255
6. Гарантии в договоре доверительного управления.....	255
7. Капитал и сопряженные условия.....	255
8. Положения и условия, связанные с прибылью .....	256
9. Полномочия и деятельность управляющего (мудароба).....	257
10. Прекращение договора доверительного управления.....	259
11. Дата издания Стандарта .....	259
Утверждение Стандарта .....	260
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	261
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	263

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Цель настоящего Стандарта заключается в разъяснении основ и шариатских положений обоих видов договора доверительного управления (*мудароба*): неограниченного и ограниченного, а также в разъяснении норм, которые должно соблюдать учреждение, вне зависимости от того, выступает ли оно в качестве управляющего (*мудароба*) или в качестве инвестора (*рабб аль-маль*).

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Настоящий Стандарт рассматривает договора доверительного управления (*мудараба*) между учреждением, юридическими или физическими лицами. Стандарт также рассматривает совместные инвестиционные счета и инвестиционные счета специального назначения, в случаях, когда такие счета управляются на основе договора доверительного управления.

Стандарт не рассматривает *сукук мудараба*, т. к. им посвящен стандарт № 17 «Инвестиционные *сукук*». Также Стандарт не рассматривает иные виды партнерства, поскольку им посвящен отдельный стандарт.

### 2. Определение понятия «мудараба»

*Мудараба* – это договор партнерства, направленный на получение прибыли на основе предоставления капитала с одной стороны (*рабб аль-маль*) и труда – с другой стороны (*мудариб*).

### 3. Соглашение о финансировании по схеме доверительного управления

3.1 На основании общей договоренности или меморандума о взаимопонимании разрешается подписание соглашения о заключении финансовых договоров по схеме доверительного управления в рамках определенной денежной суммы на установленный срок, так что достигнутые договоренности будут исполняться в соответствии с отдельными и последовательными договорами *мудараба*.

3.2 В меморандуме о взаимопонимании определяется общая структура договора с изложением намерения сторон вести деятельность по форме финансирования неограниченной или ограниченной *мудараба*, вне зависимости от того, будет ли она представлена в виде периодических операций, либо отдельных договоров. Кроме того, в меморандуме о взаимопонимании также определяются доли распределения прибыли, виды обеспечения, представляемого управляющим для возмещения ущерба в случаях превышения полномочий, халатности или нарушения условий договора, и все необходимое, связанное с этим вопросом.

3.3 Если договор *мудараба* заключен на основе меморандума о взаимопонимании, то текст такого меморандума становится неотъемлемой частью любого будущего договора, кроме тех его положений, которые будут исключены сторонами договора.

### 4. Договор доверительного управления

4.1 Договор доверительного управления может быть заключен посредством следующих формулировок: *мудараба*, *кирад* или *му'амалья*<sup>1</sup>.

4.2 Обе стороны договора должны обладать дееспособностью / правоспособностью поручать и выступать в качестве агента. Следовательно, договор доверительного управления может быть заключен только между сторона-

<sup>1</sup> Все эти термины в целом несут тот же смысл, что и «мудараба». — Прим. ред.

ми, обладающими полноценной дееспособностью / правоспособностью, или между лицами, замещающими их, обладающими таким же качеством.

4.3 По общему правилу, каждая из сторон имеет право расторгнуть договор в одностороннем порядке, за исключением двух случаев:

4.3.1 Если управляющий приступил к исполнению обязательств по договору. В этом случае стороны договора доверительного управления теряют право одностороннего расторжения вплоть до реализации имущества партнерства или его оценки в денежном эквиваленте.

4.3.2 Если стороны договорились об установлении срока действия договора доверительного управления. В таком случае действие договора не может быть прекращено до окончания установленного срока без обоюдного согласия сторон.

4.4 *Мудараба* относится к договорам, основанным на доверии (*Укуд аль-амана*). Поэтому управляющий является доверенным лицом в отношении предоставленного ему капитала по договору доверительного управления и не несет ответственности, кроме случаев, когда управляющий нарушает условия договора, основанного на доверии: превышает полномочия в отношении имущества доверительного управления, проявляет халатность в управлении этим имуществом, или нарушает условия договора. И если он совершил что-либо из перечисленного, то обязан нести ответственность за капитал.

## 5. Виды договоров доверительного управления

Договор доверительного управления может быть неограниченным и ограниченным.

5.1 Неограниченный договор *мудараба* – это договор, по которому инвестор предоставляет управляющему полномочия по управлению операциями по схеме *мудараба* без каких-либо ограничений. Управляющий обладает широкими дискреционными полномочиями, основанными на доверии в его надежности и опыте. Примером неограниченного вида договора *мудараба* может служить случай, когда инвестор говорит управляющему: «*Осуществляй деятельность по своему усмотрению*». Однако, несмотря на свободу действий, эти полномочия ограничены интересами сторон и осуществлением целей договора *мудараба*, которые заключаются в получении прибыли, а также ограничены тем, что действия управляющего должны осуществляться в соответствии с обычаями делового оборота, принятыми в сфере инвестиционной деятельности, являющейся предметом договора *мудараба*.

5.2 Ограниченный договор *мудараба* – это договор, по которому инвестор ограничивает действия управляющего определенным местом или сферой ведения деятельности, а также иными критериями, которые инвестор почитает приемлемыми, при этом инвестор не препятствует управляющему в осуществлении деятельности.

## 6. Гарантии в договоре доверительного управления

Инвестор вправе получать от управляющего достаточные и соразмерные гарантии при условии, что инвестор может требовать исполнения таких гарантий только в случае доказанного факта превышения полномочий, халатности или нарушения условий договора.

## 7. Капитал и сопряженные условия

7.1 По общему правилу, капитал по договору доверительного управления должен предоставляться в форме денежных средств. Однако в качестве

капитала могут предоставляться материальные активы, и в этом случае капитал по договору доверительного управления основывается на стоимости таких активов. При этом оценка стоимости активов осуществляется экспертами или согласовывается сторонами.

- 7.2 Капитал по договору доверительного управления должен быть четко определен, так чтобы была исключена неизвестность (*джахаля*) по характеристикам и величине.
- 7.3 Не разрешается использовать в качестве капитала задолженность управляющего или третьих лиц перед инвестором.
- 7.4 Для исполнения договора доверительного управления и предоставления управляющему возможности распоряжаться [капиталом] устанавливается условие о полном или частичном предоставлении капитала, или предоставлении возможности распоряжаться им.

## 8. Положения и условия, связанные с прибылью

- 8.1 Распределение прибыли должно происходить определенным способом, исключающим неизвестность (*джахаля*), приводящую к возникновению разногласий. Распределение прибыли должно осуществляться на основе доли от общей прибыли, а не представлять собой фиксированную сумму или процент от капитала.
- 8.2 По общему правилу, не разрешается совмещение [в качестве вознаграждения] прибыли по договору доверительного управления и фиксированной оплаты. Однако сторонам не запрещается договориться о выполнении одной из сторон работы, не связанной с деятельностью по доверительному управлению, за фиксированное вознаграждение, при этом такая договоренность должна быть закреплена отдельным договором, не зависящим от договора *мудароба*, так что отстранение от работы не повлияет на договор *мудароба*.
- 8.3 Соглашение о долях распределения прибыли должно быть достигнуто при заключении договора. Стороны также могут в любой момент времени договориться об изменении долей распределения с определением срока действия такого соглашения.
- 8.4 Если стороны умолчали о долях распределения прибыли, то в случае наличия обычая делового оборота, применяемого при распределении [прибыли], стороны должны руководствоваться им, например, когда принято распределять прибыль между сторонами поровну. Если не существует общепринятой практики в этом отношении, то договор *мудароба* считается недействительным, вследствие чего управляющему полагается среднерыночная плата за выполненную работу.
- 8.5 Если одна из сторон предусмотрела для себя [в качестве прибыли] фиксированную сумму, то договор *мудароба* считается недействительным. Данный запрет не распространяется на случай, когда стороны договариваются о том, что если прибыль превысит определённый размер, то одна из сторон договора *мудароба* получит величину, превысившую данный размер прибыли. Если же прибыль не превысит установленный размер, то распределение осуществляется в соответствии с договоренностью сторон.
- 8.6 Инвестор не вправе предоставлять управляющему две величины капитала на условии, что прибыль, полученная от одной из двух сумм, при-



надлежит управляющему, а прибыль от другой суммы – инвестору. Также не разрешается установление условия, что прибыль от двух сумм, полученная в одном финансовом периоде, принадлежит инвестору, а прибыль, полученная в следующем финансовом периоде – управляющему. Аналогично не разрешается устанавливать условие о том, что прибыль от первой сделки полагается одной стороне, а прибыль от другой сделки – другой стороне.

8.7 Получение прибыли по договору доверительного управления осуществляется только после сохранности капитала. В случае возникновения убытка в результате выполнения операций по договору *мудароба*, такой убыток будет возмещаться из прибыли от других сделок [в рамках того же договора *мудароба*]. Убытки прошлых периодов погашаются за счет прибылей будущих периодов. В любом случае распределение прибыли зависит от окончательного результата общей деятельности на момент прекращения действия договора *мудароба*. Если на момент прекращения действия договора *мудароба* сумма убытков превысила сумму прибыли, то эта сумма убытков должна вычитаться из капитала. При этом управляющий, который считается доверенным лицом, никакой ответственности за убытки не несет, если только не будет доказано, что убытки стали следствием превышения полномочий или халатности с его стороны. Если валовые расходы по договору *мудароба* равны валовым доходам, то инвестор возвращает свой капитал, а управляющий лишается права на вознаграждение. В случае возникновения прибыли, она подлежит распределению между сторонами согласно договоренности сторон.

8.8 Управляющий получает право на участие в прибыли с момента возникновения прибыли по операциям *мудароба*. Однако данное право ограничено, поскольку прибыль может удерживаться [и использоваться для формирования резерва] на возможные потери капитала. Распределение прибыли происходит только при определении финансового результата *мудароба* и его денежной оценке. Разрешается распределение полученной прибыли между сторонами в качестве подотчетных средств, и то, что было оплачено авансом, подлежит урегулированию при подведении итогов деятельности партнерства путем реализации активов или оценки имущества в денежном эквиваленте. Дебиторская задолженность оценивается суммой в денежном эквиваленте [предполагаемой к фактическому получению]. Это сумма, которая предположительно будет получена после вычета из общей дебиторской задолженности сомнительных долгов. При оценке дебиторской задолженности не учитываются ни временное изменение стоимости задолженности (процентная ставка), ни схема дисконта, основанная на нынешней стоимости (что сопоставимо с дисконтом суммы задолженности ввиду заблаговременного погашения).

8.9 Если управляющий смешал капитал по договору доверительного управления с собственными средствами, то он становится партнером в отношении собственных средств и управляющим в отношении средств инвестора. При этом полученная прибыль делится на две части: управляющий получает прибыль от собственных средств, а прибыль, полученная с капитала договора *мудароба*, распределяется между управляющим и инвестором тем способом, который они оговорили.

## 9. Полномочия и деятельность управляющего (*мудароба*)

Управляющий должен прилагать надлежащие усилия для достижения целей

договора доверительного управления. Он должен заверить инвестора в том, что капитал последнего находится в надёжных руках, и что он стремится найти способы использования инвестиционных средств, соответствующие шариату.

9.1 В случае заключения договора неограниченного доверительного управления управляющий вправе совершать все те действия, которые обычно совершают инвесторы в сфере инвестиционной деятельности, включая следующее:

9.1.1 Инвестирование в любые дозволенные сферы, в которых опыт управляющего, а также его профессиональная и техническая квалификация позволяют ему эффективно конкурировать, и войти в которые позволяет размер капитала.

9.1.2 Выполнять работу лично или, в случае необходимости, поручать третьему лицу выполнение некоторых видов работ, например, совершать покупку или продажу товара.

9.1.3 По возможности выбирать срок, место и рынки, подходящие для инвестирования, а также являющиеся низкорисковыми.

9.1.4 Беречь средства, вложенные по договору доверительного управления или, при необходимости, отдавать их на хранение лицу, заслуживающему доверие.

9.1.5 Продавать и покупать на условиях отсроченного платежа.

9.1.6 Управляющий вправе с соизволения или по поручению инвестора осуществлять следующее:

а) совместить с договором доверительного управления договор партнерства (*шарика*) как при заключении договора доверительного управления, так и в течение срока действия договора, вне зависимости от того, будет ли производиться вклад в партнерство лично управляющим или третьим лицом. Примером объединения такого типа является объединение свободных инвестиционных депозитов со средствами учреждения;

б) принимать средства от третьих лиц, заключая с ними новый договор доверительного управления, если подобные новые инвестиции не повлияют на выполнение его обязанностей по управлению средствами по первому договору доверительного управления.

9.2 Инвестор вправе, исходя из своих интересов, ограничивать деятельность управляющего. Так, разрешается ограничение по времени или месту, то есть инвестор оговаривает ведение деятельности в определенный срок, или в определенной стране или на рынке определенной страны; или оговаривает инвестирование в определенные сферы, например, сферу услуг или торговли, торговли конкретным товаром или группой товаров при условии, что такие товары должны быть доступными, для того чтобы достичь цели договора доверительного управления. Товары не должны быть редкими, сезонными или ограниченными, которые могли бы препятствовать осуществлению цели доверительного управления.

9.3 Инвестор не имеет права ставить условие о своём участии в деятельности совместно с управляющим: участвовать в купле-продаже, приёме-передаче. Также он не вправе требовать от управляющего, чтобы тот консультировался с ним по всем вопросам, так что не сможет принимать решение,

кроме как после совета инвестора. Также инвестор не имеет права оговаривать условия, лишаящие управляющего возможности распоряжения, такие как обязывать управляющего действовать совместно с кем-либо или объединить собственные средства с вкладами по договору доверительного управления.

- 9.4 Управляющий выполняет непосредственно сам все обязанности, которые, в соответствии с обычаем делового оборота, аналогично выполняют предприниматели. При этом управляющий не имеет права на плату за такую работу, поскольку она входит в его обязанности. Если управляющий нанимает иное лицо для выполнения за него такой работы, то вознаграждение за такую работу выплачивается из собственных средств управляющего, а не из средств доверительного управления. Управляющий вправе за счет средств доверительного управления нанимать третьих лиц за среднерыночную плату для выполнения работ, которые, согласно принятой практике, не являются обязанностью управляющего.
- 9.5 Управляющий не имеет права заключать сделки продажи по цене ниже среднерыночной, а также сделки покупки по цене, превышающей среднерыночную, если только он не усмотрит в обоих случаях очевидную выгоду.
- 9.6 Управляющий не имеет права предоставлять займы, делать подарки или осуществлять благотворительные пожертвования из средств доверительного управления, а также отказываться от прав, кроме как с согласия инвестора.
- 9.7 Управляющий имеет право на возмещение расходов, понесенных во время поездок в интересах договора доверительного управления в соответствии с обычаем делового оборота.

## **10. Прекращение договора доверительного управления**

- 10.1 Действие договора доверительного управления может быть прекращено в следующих случаях:
  - 10.1.1 Расторжение договора в одностороннем порядке, поскольку *мударба* допускает одностороннее расторжение (см. п. 4.3).
  - 10.1.2 Расторжение с согласия обеих сторон.
  - 10.1.3 Истечение срока действия договора, если была договоренность между сторонами об установленном сроке, за исключением случаев, когда расторжение договора не допускается (см. п. 4.3).
  - 10.1.4 Повреждение или гибель имущества доверительного управления.
  - 10.1.5 Смерть управляющего или ликвидация учреждения, действовавшего в качестве управляющего.
- 10.2 В случае прекращения договора доверительного управления происходит реализация имущества доверительного управления (ликвидация) в порядке, разъясненном в п. 8.8.

## **11. Дата издания Стандарта**

Стандарт издан 4 раби' аль-авваля 1423 г. х. (16 мая 2002 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил шариатский Стандарт «**Доверительное управление (мудароба)**» на восьмом заседании, состоявшемся в Медине 28 сафара – 4 раби' аль-авваля 1423 г. х. (11–16 мая 2002 г.).

### Краткая хронология подготовки Стандарта

Шариатский совет на 5-м заседании, состоявшемся в Мекке 8–12 рамадана 1421 г. х. (4–8 декабря 2000 г.), принял решение издать Шариатский стандарт «Доверительное управление (*мудароба*)».

В субботу 15 зуль-хиджа 1421 г. х. (10 марта 2001 г.) Комитет по фетвам и арбитражу принял решение по назначению шариатского советника для подготовки предварительного варианта проекта Шариатского стандарта «Доверительное управление (*мудароба*)».

На заседании комитета по фетвам и арбитражу, проведенном 18 мухаррама 1422 г. х. (12 апреля 2001 г.), Комитет провел обсуждения предварительного проекта Шариатского стандарта «Доверительное управление (*мудароба*)» и поручил советнику внести ряд необходимых изменений в свете проведенных обсуждений и замечаний, представленных членами Комитета. На заседании, проведенном 20 джумада ас-сания 1422 г. х. (8 сентября 2001 г.), Комитет также обсудил предварительный проект шариатских требований для доверительного управления (*мудароба*) и внёс необходимые поправки в свете проведенных обсуждений и замечаний, представленных членами Комитета.

Исправленный предварительный проект Стандарта был представлен на рассмотрение Шариатского совета в ходе заседания № 7, проведенного в г. Мекке 9–13 рамадана 1422 г. х. (24–28 ноября 2001 г.) Шариатский совет внес поправки в представленный проект Шариатского стандарта «Доверительное управление (*мудароба*)» и постановил направить его специалистам и заинтересованным лицам для получения комментариев в качестве подготовки к обсуждению на слушаниях.

19–20 зуль-ка'да 1422 г. х. (2–3 февраля 2002 г.) в Бахрейне ААОИФИ провела слушания, в которых приняли участие более 30 представителей центральных банков, учреждений, бухгалтерских фирм, шариатских ученых, преподавателей университетов, и другие заинтересованные лица. Были заслушаны замечания, как направленные до начала слушаний, так и выдвинутые в процессе проведения; некоторые члены заседания ответили на данные замечания и высказали свои комментарии.

Комитет по шариатским стандартам на заседании, проведенном 21–22 зуль-хиджа (6–7 марта 2002 г.) в Бахрейне, обсудил замечания, как выдвинутые в процессе слушаний, так и направленные в письменной форме и внес поправки, которые счел уместными.

На 8-м заседании, состоявшемся 28 сафара – 4 раби' аль-авваля 1423 г. х. (11–16 мая 2002 г.) в Медине, Шариатский совет обсудил поправки, внесенные Комитетом по шариатским стандартам, внес изменения, которые посчитал уместными. Стандарт был утверждён единогласно по некоторым положениям и большинством голосов по остальным, как это зафиксировано в протоколе заседания Совета.

Комиссия по пересмотру шариатских стандартов, на заседании, которое было проведено в Катаре в месяце раби' ас-сани 1433 г. х. (март 2012 г.), отредактировала Стандарт. После обсуждений и дискуссий Комиссия предложила ряд поправок

(добавление, удаление, перефразирование), которые посчитала уместными, и эти поправки были направлены Шариатскому совету на утверждение.

Шариатский совет на 41-м заседании, проведенном в Королевстве Саудовская Аравия 27–29 ша'бана 1436 г. х. (14–16 июня 2015 г.), обсудил поправки, предложенные Комиссией по пересмотру. После обсуждений и дискуссий Шариатский совет подтвердил уместные поправки и утвердил Стандарт в настоящей исправленной редакции.

## Обоснование шариатских положений

### Правомерность договора мудараба

1. Договор *мудароба*, также называемый «кирад», – дозволенный шариатом договор, регулирующий инвестиционное сотрудничество с предоставлением капитала с одной стороны и труда с другой стороны, так что прибыль, полученная от этой сделки, является совместной и общей между двумя сторонами согласно договоренности. Сторона, предоставляющая капитал, называется инвестором / собственником капитала (*рабб аль-маль*), а сторона, выполняющая работу, – управляющим (*мударибом*), или работником (*‘амилем*), или «*мукаридом*»<sup>2</sup>.

Правомерность заключения договора *мудароба* основывается на следующих доводах:

а) обоснованием из Корана являются слова Всевышнего: «...*что одни странствуют по земле в поисках милости Аллаха...*»<sup>3</sup>. Странствующие по земле – это те, кто путешествуют с целью ведения торговли и извлечения дозволенного дохода для того, чтобы содержать себя и свои семьи;

б) Обоснованием из Сунны является хадис, в котором сообщается, что Аббас ибн Абд аль-Муталиб, если давал кому-либо деньги на доверительное управление, то ставил ему условие, чтобы тот не путешествовал морем, не шел долинами (по руслам высохших рек), не покупал живность, и если *мудариб* не выполнял условия, то не нес ответственность. Об этих условиях рассказали Пророку ﷺ, и он одобрил их<sup>4</sup>.

Из историй о сподвижниках сообщается, что Умар ибн Хаттаб дал одному человеку деньги, принадлежащие сироте, на условиях *мудароба*, и этот человек совершал сделки с этими деньгами в Ираке<sup>5</sup>. Сообщается также, что Ибн Мас’уд и Хаким ибн Хизам работали по схеме *мудароба*, и никто из сподвижников не возразил им, тем самым это было расценено как единогласное мнение с их стороны;

в) Ибн Мунзир упомянул, что существует единогласное мнение среди ученых в отношении дозволенности договора *мудароба* в целом<sup>6</sup>.

### Мудрость установления доверительного управления

2. Мудрость установления доверительного управления заключается в следующем:

а) прирост капитала произведен от труда. При этом не разрешается брать денежные средства в аренду от лица, которое желает инвестировать их, т. к. это приводит к долговому виду ростовщичества;

б) *мудароба* предназначена для содействия инвестиционному сотрудничеству между инвесторами, которые не желают инвестировать свои средства самостоятельно, и специалистами в области инвестиций, у которых не имеется

<sup>2</sup> Аль-Маргинани. «Аль-Хидая шарх бидаят аль-мубтади». 3/202; аль-Касани. «Аль-Бадаи». 6/56; 57; Ибн Рушд. «Бидаят аль-муджтахид». 2/236; Ибн Кудама. «Аль-Мугни». 3/26. Эр-Рияд: «Мактаба ар-Рияд аль-хадиса». 1401 г. х. (1981 г.).

<sup>3</sup> Сура «аль-Музаммиль», аят 20.

<sup>4</sup> Аль-Байхаки. 6/111.

<sup>5</sup> Хадис, приведенный аль-Байхаки в «Аль-Магрифа» (см.: Зайлаи, «Насб аль-рая». 4/114–115).

<sup>6</sup> «Аль-Мугни». 7/133–134.

достаточного капитала. Таким образом, люди либо состоятельны, но не умеют распоряжаться своими денежными средствами, либо способны распоряжаться, но с пустыми руками. Поэтому возникает потребность в установлении такого рода договоров для удовлетворения интересов обеих сторон. *Мудароба* представляет собой вид сделок, который применяется в большинстве случаев в торговле, но сфера применения ее расширилась так, что охватила инвестиционные сферы торговли, сельского хозяйства, промышленности, услуг и другие отрасли;

в) философия банков, основанная на допустимости принятия в аренду денежных средств и получения от них прибыли, запрещается шариатом, поскольку это считается ростовщичеством. Способ финансирования по схеме *мудароба* представляет собой основную форму, по которой стали работать учреждения по привлечению инвестиций под неограниченные и ограниченные условия, реинвестируя их, в свою очередь, в различные сферы деятельности.

### **Договор доверительного управления**

3. Основанием того, что каждая из сторон должна обладать дееспособностью / правоспособностью поручать и выступать в качестве агента, служит то, что каждая сторона действует как агент и принципал друг для друга. Лицо, которое вправе назначать агента или действовать в качестве агента, имеет право заключать договор *мудароба*.

4. Основанием того, что *мудароба* допускает одностороннее расторжение, служит то, что управляющий распоряжается средствами другого лица с позволения последнего так же, как агент, а агентское соглашение допускает одностороннее расторжение.

5. Основанием того, что стороны договора *мудароба* лишаются права на одностороннее расторжение вплоть до реализации активов компании, если управляющий приступил к работе, служит то, что расторжение договора в одностороннем порядке на этом этапе может привести к невозможности достижения сторонами основной цели: получения прибыли, или может привести к напрасному приложению усилий управляющего.

6. Основанием дозволенности устанавливать срок действия договора *мудароба* служит то, что договор *мудароба* представляет собой агентское соглашение, которое может иметь ограничения<sup>7</sup>. По данному вопросу Международная исламская академия фикха издала постановление<sup>8</sup>.

7. Основанием считать управляющего доверенным лицом в отношении имущества доверительного управления, находящегося в его распоряжении, служит то, что управляющий распоряжается имуществом другого лица с позволения последнего, претендуя на прибыль наряду с ним. По общему правилу, доверенное лицо не несет ответственность за повреждение или гибель такого имущества. Повреждение или гибель возмещаются из средств доверительного управления.

### **Гарантии в договоре доверительного управления**

8. Основанием дозволенности получать гарантии от управляющего с целью их использования в случаях превышения полномочий или халатности со стороны управляющего служит то, что в таком случае управляющий становится материально ответственным и должен возместить нанесенный ущерб<sup>9</sup>.

<sup>7</sup> «Аль-Мугни». 7/133–134.

<sup>8</sup> Решение № 122 (5/13).

<sup>9</sup> Это мнение шариатского комитета компании «Аль-Раджхи» (см.: «Музакира тафсирия», 36), а также 1-го семинара группы «Аль-Барака», 5.



## Капитал и сопряженные условия

9. Основанием дозволенности использования в качестве капитала по договору *мудараба* материальных активов служит то, что цель договора *мудараба* заключается в деятельности, направленной на получение прибыли. Эта цель может быть достигнута при использовании стоимости активов так же, как при использовании денежных средств. Данное положение основывается на мнении ученых маликитского и ханбалитского мазхабов<sup>10</sup>.

10. Основанием требования однозначного определения качественных характеристик и величины капитала по договору *мудараба*, исключающего неизвестность (*джахалья*), служит то, что признание прибыли зависит от возврата капитала при прекращении действия договора *мудараба*. По причине неизвестности же возврат капитала будет невозможным, и может привести к разногласиям.

11. Основанием запрета на использование задолженности управляющего перед инвестором в качестве капитала служит то, что, капитал, по общему правилу, должен быть имеющимся в наличии активом. Что касается долга, то он не имеется в наличии, а является обязательством, соответственно в этом есть признак ростовщичества, т. к. может возникнуть подозрение в том, что кредитор продлевает срок возврата долга в целях получения дополнительного вознаграждения от должника под прикрытием (*хыйля*) в виде договора *мудараба*.

12. Основанием условия, по которому капитал необходимо передать управляющему для осуществления операций по договору *мудараба*, служит то, что управляющий представляет собой лицо, которое будет управлять операциями по договору *мудараба*, в чьих руках в сохранности находится имущество на доверительной основе, представленное в виде капитала и возникших на его основе активов. Следовательно, необходимо полностью предоставить капитал управляющему, чтобы он мог обеспечивать сохранность капитала, инвестировать его и обеспечивать достижение целей договора *мудараба*<sup>11</sup>.

### Положения и условия, связанные с прибылью

13. Основанием необходимости оговорить доли в прибыли служит то, что прибыль составляет предмет договора, неизвестность (*джахалья*) же по поводу предмета договора делает договор недействительным.

14. Основанием того, что доля каждой из сторон должна представлять собой часть от общей прибыли, а не фиксированную сумму, служит то, что договор *мудараба* – это форма партнерства, основанная на совместном участии в прибыли. Условие же [по которому одной из сторон договора выплачивается фиксированная сумма] не позволяет обеим сторонам участвовать в прибыли, поскольку управляющий может получить прибыль в размере, не превышающему помянутую сумму, которую получит только одна из сторон, и совместное участие не будет достигнуто.

15. Основанием запрета одновременно получать долю прибыли по договору *мудараба* и вознаграждение служит то, что последнее выплачивается в виде фиксированной суммы, однако полученная прибыль может и не превысить эту сумму и тогда не реализуется совместное участие в распределении прибыли.

16. Основанием дозволенности в любой момент времени договариваться об изменении долей распределения прибыли между сторонами служит то, что прибыль – лишь совместное право сторон, и вышеупомянутая договоренность не

<sup>10</sup> «Хашият ад-Дусукуь». 3/517; «аль-Мутни». 5/17.

<sup>11</sup> «Аль-Хидая». 3/203; «Хашият ад-Дусукуь». 3/517.

приводит к запретному, а именно – не препятствует совместному участию в распределении прибыли. Напротив, осуществляется распределение прибыли между сторонами<sup>12</sup>.

17. Основанием того, что *мудароба* является недействительной в случае отсутствия упоминания долей распределения прибыли и отсутствия обычая делового оборота в отношении распределения прибыли между сторонами, например, пополам, служит то, что предметом договора *мудароба* является прибыль. Незнание относительно предмета договора делает договор недействительным.

18. Основанием того, что *мудароба* является недействительной, если одна из сторон установила для себя фиксированную сумму [в качестве вознаграждения], служит то, что договор *мудароба* представляет собой совместное участие в прибыли, и такое условие препятствует разделению прибыли и может привести к тому, что права одной из сторон будут ущемлены.

19. Основанием запрета договоренности, по которой управляющий получит прибыль от одной из двух сумм капитала, а прибыль от второй суммы полагается инвестору, служит то, что такая договоренность препятствует совместному участию в разделении прибыли и приводит к ущемлению права одной из сторон.

20. Основанием того, что прибыль по договору *мудароба* возможна только при сохранности капитала, служит хадис, в котором сообщается, что Пророк ﷺ говорит: «*Совершающий молитву подобен торговцу, который не получит прибыль, пока не вернет свой капитал. Также дополнительная молитва молящегося не принимается до тех пор, пока он не исполнит обязательную молитву*»<sup>13</sup>. Этот хадис указывает на то, что распределение прибыли до возврата капитала недействительно. Более того, прибыль – это дополнение к капиталу, и любое дополнение может иметь место только после сохранности основы.

21. Основанием того, что управляющий получает своё право на прибыль с момента ее возникновения, что подтверждается непосредственным распределением, путем фактического или условного перевода имущества *мудароба* в ликвидную форму, служит аналогия с договором *мусака*. Международная исламская академия фикха в г. Мекке издала постановление по вопросу оценки [активов] в денежном эквиваленте<sup>14</sup>.

### **Полномочия и деятельность управляющего (мудароба)**

22. Основанием того, что управляющий может распоряжаться упомянутым способом при неограниченном договоре *мудароба* служит то, что управляющий стремится достичь цели инвестора по договору *мудароба*, то есть получить дозволенную прибыль, а это возможно только благодаря приведению капитала в действие.

23. Основанием того, что инвестору запрещается ставить условием управляющему об участии совместно с ним в деятельности, а именно участие в операциях, связанных с договором *мудароба*, служит то, что это может привести к ограни-

<sup>12</sup> 11-й семинар «Аль-Барака», фетва № 8; 4-й семинар «Аль-Барака», фетва № 5. Это подтверждается текстом фетвы надзорного комитета Исламского банка Файсал, Судан, с. 107, которая была опубликована в «Справочнике шариатских фетв по банковским операциям» (Исламский экономический центр, Международный исламский банк). С. 53.

<sup>13</sup> Привёл аль-Байхаки в «Сунан», в хадисе, переданном от Али ибн Абу Талиба, указав на наличие слабого передатчика. См.: «Мавсу'а фикхья». 38/74.

<sup>14</sup> Решение № 4 Исламской академии фикха при Всемирной исламской лиге, принятое на шестнадцатой ассамблеи в Мекке. Этого же мнения придерживается решение 8-ого семинара «Аль-Барака», фетва № 2.

ченности действий управляющего и ограничению инвестиционной деятельности и затруднит достижение желаемой цели инвестора по договору *мудароба*, а именно – извлечение прибыли.

24. Основанием запрета использования управляющим средств по договору *мудароба* для предоставления займов, подарков или благотворительности служит то, что данные действия не служат в интересах *мудароба*, а, наоборот, влекут явный ущерб в отношении [финансовых ресурсов] инвестора.

25. Основанием дозволенности управляющему нести расходы на себя из средств по договору *мудароба* в соответствии с обычаем делового оборота в отношении деятельности, связанной с работой управляющего, когда он действует в интересах договора *мудароба*, в случае, когда расходы не были оценены определенной суммой, служит правило *принятое в обычаях делового оборота расценивается как оговоренное условие*. Кроме того, подобное разрешение устанавливается обычаем делового оборота, поэтому учитывается общепринятый размер [расходов].

### **Прекращение действия договора *мудароба***

26. Основанием того, что договор *мудароба* прекращает действие по требованию одной из сторон, по договоренности сторон или по истечении срока [договора], служит то, что *мудароба* допускает одностороннее расторжение, за исключением случаев, когда стороны сами установили срок его действия, как упоминалось выше.

27. Основанием правомерности оценки имущества компании в денежном эквиваленте служит то, что шариат разрешает производить оценку. Кроме того, такая оценка является применимым инструментом обеспечения прав собственников. Что касается реализации активов доверительного управления, то это является основой [при подведении итога партнерства].

28. Основанием того, что действие договора *мудароба* прекращается вследствие утраты капитала служит то, что утрата капитала, который получил управляющий и [до сих пор] не пустил в оборот, означает, что те активы, которые предназначались для доверительного управления и были связаны с договором, погибли и исчезли.

29. Основанием того, что смерть управляющего влечет прекращение действия договора *мудароба*, служит то, что договор *мудароба* подобен агентскому соглашению или включает в себя агентские отношения, а действие агентского соглашения прекращается со смертью агента.



Шариатский стандарт № 14

**ДОКУМЕНТАРНЫЙ АККРЕДИТИВ**

**(с поправками)**

## Содержание

Предисловие.....	271
Текст Стандарта.....	272
1. Сфера применения Стандарта.....	272
2. Определение понятия «документарный аккредитив», его виды и особенности.....	272
3. Шариатское положение документарного аккредитива.....	274
4. Дата издания Стандарта.....	278
Утверждение Стандарта.....	279
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта.....	280
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	282

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Цель Стандарта – дать определение понятию «документарный аккредитив», разъяснить особенности документарных аккредитивов, связанные с ними положения, шариатские нормы для применения аккредитивов учреждением.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает документарные аккредитивы, которые открываются учреждением в соответствии с поручением своих клиентов или от своего имени. Стандарт рассматривает все виды документарных аккредитивов, их формы и этапы исполнения, а также отношения, возникающие между сторонами сделки.

### 2. Определение понятия «документарный аккредитив», его виды и особенности

#### 2.1 Определение понятия «документарный аккредитив»

Документарный аккредитив – это письменное обязательство, которое предоставляется банком (эмитентом) продавцу (бенефициару<sup>1</sup>) на основании поручения покупателя (заявителя, приказодателя) согласно оговоренным условиям или выпускается банком от своего имени и предусматривает оплату (денежную оплату, акцепт или учет с дисконтом переводного векселя) в пределах установленной суммы и в рамках определенного срока в обмен на передачу товарных документов в соответствии с условиями [аккредитива].

Иными словами, это банковское обязательство об оплате, обусловленное соответствием товарных документов оговоренным требованиям.

#### 2.2 Порядок расчетов с использованием документарного аккредитива

2.2.1 Этап заключения договора с оплатой по аккредитиву предшествует открытию аккредитива. Чаще всего данный договор представляет собой сделку купли-продажи, в которой продавец ставит условием покупателю оплату стоимости посредством документарного аккредитива. Эта сделка может быть также договором аренды (*иджара*), или возмездным агентским соглашением (*вакаля*), или другим видом договора.

2.2.2 Этап открытия аккредитива: покупатель обращается в банк с заявлением об открытии аккредитива для предъявления продавцу.

2.2.3 Этап выпуска и предъявления аккредитива: банк выпускает аккредитив в письменной форме и отправляет его продавцу напрямую или через банк-посредник.

2.2.4 Этап исполнения аккредитива: бенефициар подает в банк необходимые товарные документы, указанные в документарном аккредитиве, после чего банк проверяет [соответствие представленных документов] требованиям, предусмотренным условиями аккредитива. Если документы соответствуют требованиям, то банк принимает их и исполняет аккредитив, а также предоставляет документацию покупателю, если покупателем является не сам банк, после получения

<sup>1</sup> Согласно терминологии Гражданского кодекса Российской Федерации, «получатель» средств.  
— Прим. ред.



от него полной стоимости или обязательства об оплате в срок погашения. Это делается для того, чтобы покупатель мог получить товар, указанный в документах. Если же документы не соответствуют требованиям, то банк имеет право отказать в их принятии, или же принять их, или потребовать внесения в них изменений.

- 2.2.5 Покрытие аккредитива и расчеты между банками: если для исполнения аккредитива привлекаются несколько банков, то расчет между ними производится в соответствии с правилами покрытия, согласованными между банками.
- 2.3 Виды документарных аккредитивов
- 2.3.1 Основная классификация: с точки зрения степени обязательства<sup>2</sup> (категории отзывности. — *Прим. ред.*) аккредитив бывает двух видов:
- 2.3.1.1 Отзывный аккредитив<sup>3</sup> – вид аккредитива, который может быть изменен или отменен без предварительного согласования с бенефициаром.
- 2.3.1.2 Безотзывный аккредитив – вид аккредитива, который не может быть изменен или отменен без согласия сторон.
- 2.3.2 Другие классификации.
- 2.3.2.1 Переводной аккредитив предоставляет бенефициару право требовать от исполняющего банка исполнения аккредитива полностью или частично в пользу другого одного или нескольких бенефициаров.
- 2.3.2.2 Подкрепленный («зеркальный») аккредитив – аккредитив, открытый под обеспечение другого аккредитива.
- 2.3.2.3 Револьверный (возобновляемый) аккредитив – бенефициар имеет возможность неоднократно, согласно аккредитиву, предоставлять документарный аккредитив для новой операции (сделки/поставки. — *Прим. ред.*) в пределах установленной суммы лимита в течение срока действия аккредитива.
- 2.3.2.4 Аккредитив с красной оговоркой или авансовый аккредитив. По данному виду аккредитива банк может оплатить определенную часть от стоимости аккредитива до предоставления товарных документов. При этом бенефициар обязуется вернуть этот аванс в случаях, если не будет произведена отгрузка товара или аккредитив не будет исполнен в течение срока его действия. Оплата аванса может производиться в обмен на предоставление гарантийного письма со стороны бенефициара.
- 2.3.2.5 Аккредитив для экспортно-импортных операций – в зависимости от банка, открывшего аккредитив.
- 2.3.2.6 Внутренний аккредитив и международный аккредитив.
- 2.3.2.7 Подтвержденный аккредитив и неподтвержденный аккредитив.
- 2.3.2.8 Аккредитив, допускающий частичную отгрузку, и аккредитив, не допускающий частичную отгрузку.

<sup>2</sup> Имеется в виду юридическая сила документа, по которому возникают обязательства. — *Прим. ред.*

<sup>3</sup> Из действующих международных универсальных правил отзывный аккредитив исключен. — *Прим. ред.*

- 2.3.2.9 Аккредитив по предъявлению или с незамедлительной оплатой, аккредитив с отсрочкой платежа, акцептный аккредитив и оборотный аккредитив.
  - 2.3.2.10 Синдицированный аккредитив («партнерский аккредитив»). Название «партнерский» указывает на участие в выпуске аккредитива нескольких банков, вследствие большого размера суммы аккредитива. При этом каждый банк предоставляет ведущему банку гарантийное письмо на сумму своего участия.
  - 2.3.2.11 Резервный аккредитив («гарантированный аккредитив») имеет большое сходство с гарантийным письмом с условием оплаты его стоимости при неисполнении обязательств бенефициаром (который в данном случае является подрядчиком).
- 2.4 Особенности документарного аккредитива
- 2.4.1 Платеж по документарным аккредитивам производится только на основании документов без осмотра товара. Суть аккредитива заключается в принятии банком обязательства исполнения аккредитива в обмен на предоставление бенефициаром документов, соответствующих условиям аккредитива, в течение срока его действия.
  - 2.4.2 Открытие аккредитива со стороны покупателя (приказодателя), несмотря на категорический характер, не считается окончательно состоявшейся оплатой стоимости. Обязательство покупателя [по оплате] действует до тех пор, пока банк не выплатит стоимость, указанную в документах. Однако продавец (бенефициар) не может требовать с него оплаты, пока есть аккредитив и его срок не истек. Если срок аккредитива истекает до предъявления документов, продавец имеет право требовать стоимость товара непосредственно с покупателя. При этом истечение срока аккредитива не приводит к аннулированию договора купли-продажи.
  - 2.4.3 Банк обязан оплатить бенефициару стоимость аккредитива, если документы были представлены в соответствии с требованиями, предусмотренными условиями аккредитива. Исключениями являются случаи доказанного мошенничества, подлога документов или вынесения судебного решения о недействительности договора купли-продажи.
  - 2.4.4 Ответственность и обязательства сторон документарного аккредитива подлежат трактовке согласно действующей редакции «Международных коммерческих терминов» (INCOTERMS), а также действующей редакции «Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов», если в договоре купли-продажи и в аккредитиве была ссылка на базовые (общепринятые) термины.

### 3. Шариатское положение документарного аккредитива

#### 3.1 Правомерность документарного аккредитива

- 3.1.1 Документарный аккредитив включает в себя агентские отношения по проверке документов и сопутствующих услуг. А также гарантию учреждения в пользу импортера. Оба договора дозволены с точки зрения шариата. Таким образом, документарный аккредитив является легитимным с точки зрения шариата при соблюдении условий, разъясненных в данном Стандарте.

- 3.1.2 Учреждение вправе открывать различные виды документарных аккредитивов, выпускать их на основании поручения своих клиентов или от своего имени, а также подтверждать их. Учреждение вправе выступать в качестве партнера или посредника в этом. Также учреждение вправе направлять уведомление, вносить поправки и исполнять аккредитив от своего имени или от имени другого учреждения или банка, в соответствии с любой из форм исполнения. При этом необходимо соблюдать положения п. 3.1.3.
- 3.1.3 Учреждению запрещается участвовать в сделках с документарными аккредитивами, согласно п. 3.1.2, от своего имени или от имени другого лица (клиента или учреждения), если аккредитив открыт в отношении товара, запрещенного шариатом; или связан с ничтожной сделкой или сделкой, недействительной вследствие содержащихся в ней условий; либо выдается в отношении ростовщических сделок, предусматривающих получение или выплату ссудного процента явным образом (например, в случае с кредитом, предоставленным для полной или частичной оплаты за бенефициара по непокрытому аккредитиву), или косвенно (в сделках учета векселей с дисконтом и продаже срочных векселей с отсрочкой платежа).
- Для законности документарного аккредитива договор, обеспеченный аккредитивом, должен соответствовать шариату, а именно: должны соблюдаться основные требования и условия [предъявляемые к договорам]. Необходимо учитывать, что представляет собой сделка: обмен валюты, обычную сделку купли-продажи или что-то другое с учётом частных условий и дополнений к каждому договору.
- 3.1.4 Учреждение обязано исполнить аккредитив, если документы соответствуют требованиям, кроме случаев доказательства подлога или мошенничества, – в таком случае исполнять его не требуется. Если же было вынесено судебное решение об аннулировании договора купли-продажи, предшествовавшего открытию аккредитива, то исполнение аккредитива определяется только новым соглашением.
- 3.2 Договор, предшествующий открытию аккредитива
- 3.2.1 Продавец вправе в договоре купли-продажи ставить условие покупателю о том, что оплата будет произведена посредством документарного аккредитива. Такое условие считается действительным, и покупатель обязан выполнить его.
- 3.2.2 Международные договоры купли-продажи могут быть обеспечены документарными аккредитивами, если подобные сделки не противоречат шариату.
- 3.2.3 Если в договоре купли-продажи есть указание на то, что его интерпретация основывается на действующей редакции «Международных коммерческих терминов» (INCOTERMS) или на Конвенцию ООН о договорах международной купли-продажи товаров, или на другой источник, то подобная интерпретация должна ограничиваться тем, что не противоречит нормам шариата (см.: п. 3.2.2).
- 3.3 Комиссионные вознаграждения и расходы, связанные с документарным аккредитивом
- 3.3.1 Учреждение вправе взимать сумму фактических издержек за открытие документарных аккредитивов. Также разрешается полу-

чать плату за выполнение необходимых услуг, будь то плата в виде определенной суммы или процента от стоимости аккредитива. Это распространяется на документарные аккредитивы по экспортно-импортным операциям.

Данное положение распространяется также на внесение изменений в аккредитивы. Исключением является поправка по увеличению срока аккредитива. В последнем случае учреждение вправе взимать плату только в пределах фактических издержек, и эта плата должна быть представлена только в виде фиксированной суммы и не может быть представлена в виде процентов.

При этом учреждение должно учитывать следующее:

- а) при расчете величины комиссии по документарным аккредитивам не должны учитываться гарантии. Поэтому учреждению в случае предоставления подтверждения в отношении аккредитива, выпущенного другим банком, запрещается взимать вознаграждение, величина которого превышает фактические расходы, ведь такое дополнительное вознаграждение в случае подкрепления аккредитива взимается только за предоставление гарантии. Такое же правило действует в следующих случаях: участие (партнерство) в открытии аккредитива, партнерство в предоставлении гарантии, выпуск гарантийного аккредитива. Во всех этих случаях запрещено взимать вознаграждение, за исключением случаев, когда для этого возникает потребность в [дополнительных] услугах и расходах;
- б) договор не должен включать ростовщические проценты или быть средством, ведущим к их возникновению;
- в) совмещение нескольких сделок в документарном аккредитиве не должно приводить к нарушению какого-либо шариатского запрета, например, взимание платы за гарантию или за предоставление кредита.

3.3.2 Положение, приведенное в п. 3.3.1, распространяется на взимание и оплату комиссионных вознаграждений и расходов, а также участие в таких операциях учреждения в качестве посредника. При этом неважно, проводятся ли операции между учреждением и его клиентом (заказчиком или бенефициаром) или между учреждением и другими учреждениями и банками.

3.3.3 По вопросу взимания платы за гарантийные письма, прикрепленные к документарным аккредитивам, как, например, гарантийное письмо в случае предоплаты или гарантия для морской перевозки, которые выпускаются для возможности разгрузки товаров до получения торговых документов, применяются положения, упомянутые в стандарте № 5 «Обеспечение исполнения обязательства», в частности, положение о плате за гарантийное письмо.

#### 3.4 Обеспечение в документарном аккредитиве

3.4.1 Учреждение вправе, используя различные виды обеспечений, дозволенные шариатом, подтверждать свои обязательства, возникающие вследствие документарного аккредитива, или подтверждать обязательства учреждений и банков, которые работают с ним по документарному аккредитиву, или выступать в качестве посредника. Поэто-

му покрытием документарного аккредитива могут быть денежные средства, средства, зарезервированные на счете и ценные бумаги, дозволенные с точки зрения шариата, документы на недвижимость (залог), а также удержание товарных документов по аккредитиву. Также в качестве покрытия могут выступать переводной аккредитив, подкреплённый аккредитив, а также гарантийные письма, предоставленные банком бенефициара за предоплату в авансовом аккредитиве или предоставленные банками, принимавшими участие в выпуске и подтверждении. Покрытием могут также стать переуступка прав требования, коммерческие бумаги, такие как переводные векселя и векселя на предъявителя, с учетом положений п. 3.4.2.

3.4.2 Учреждению запрещается принимать в качестве обеспечения следующее: ростовщические облигации, акции компаний, ведущих запрещенную деятельность или деятельность, связанную с ростовщическими процентами. Также учреждению запрещается предоставлять что-либо из вышеперечисленного в качестве гарантии своих обязательств в отношении других учреждений и банков или быть посредником в этом.

3.4.3 Учреждение и заказчик, поручивший открыть аккредитив, вправе договариваться об инвестировании денежных средств, которые являются покрытием аккредитива, согласно нормам доверительного управления (*мудароба*).

### 3.5 Операции по схеме *мурабаха* в документарном аккредитиве

Если клиент желает купить импортируемый товар, используя схему *мурабаха*, через учреждение, которое закупает товар с использованием документарного аккредитива, то он обязан учитывать следующее:

3.5.1 Открытию аккредитива не должно предшествовать заключение договора купли-продажи между заказчиком и бенефициаром (продавцом), вне зависимости от того, получил заказчик товар во владение при заключении договора или нет.

3.5.2 Учреждение приобретает товар у поставщика и затем продает клиенту по схеме *мурабаха*, согласно положениям, разъясняемым в Шариатском стандарте № 8 «*Мурабаха*», с учетом п. 2.2.2 по вопросу расторжения [любых предшествующих договорных отношений], а также п. 3.1.3 о предоставлении доверенности.

### 3.6 Партнерское соглашение (*мушарака*) между учреждением и клиентом по приобретению импортируемых товаров с использованием документарных аккредитивов

3.6.1 При участии учреждения в совместном с клиентом приобретении товара до открытия аккредитива и до заключения договора с экспортером (поставщиком. — *Прим. ред.*) разрешается открытие аккредитива от имени одного из партнеров. После получения товара учреждению разрешается продать свою долю третьему лицу или партнеру по схеме *мурабаха* за наличную стоимость или с отсрочкой платежа, с условием, что такая продажа партнеру не была предусмотрена обязывающим обещанием, и не была оговорена условием в партнерском соглашении *мушарака*.

3.6.2 Учреждение может быть партнером клиента в отношении товаров, ранее приобретенных клиентом, при условии, что учреждение не станет продавать ему свою долю с отсрочкой платежа.

### 3.7 Общие положения

- 3.7.1 Если в тексте аккредитива упоминается о том, что аккредитив должен соответствовать действующей редакции Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов, то необходимо оговорить не противоречие нормам шариата. Желательно упомянуть альтернативы, о которых договорились учреждение и его корреспонденты. Поэтому в тексте [аккредитива] необходимо указать на отказ от тех пунктов унифицированных правил и обычаев, которые предусматривают ростовщические проценты. Также необходимо отказаться от тех пунктов, в которых есть упоминание о торговых видах деятельности, противоречащих шариату. С дозволенной альтернативой можно ознакомиться в Шариатском стандарте № 16 «Коммерческие бумаги», пп. 6.2 и 6.3.
- 3.7.2 Учреждение при раскрытии акцептных аккредитивов не вправе дисконтировать векселя, т. е. осуществлять их покупку за сумму менее их номинальной стоимости.
- 3.7.3 Учреждение не вправе уступать права требования или векселя с разницей к номинальной стоимости. Также учреждению запрещается выступать в качестве посредника в подобных сделках между бенефициаром и банком-эмитентом или подтверждающим банком, вне зависимости от того, происходит это путем оплаты или уведомления.
- 3.7.4 Учреждение не вправе торговать документами, оплачиваемыми по предъявлению или векселями с наступившими сроками погашения по цене ниже их номинальной стоимости.
- 3.7.5 Насколько это возможно, учреждению не разрешается предоставлять векселя (по которым оно подтвердило выплату клиентам, имеющим задолженность по этим векселям) с целью их дисконтирования другими банками, которые принимают такие бумаги.
- 3.7.6 Учреждение должно урегулировать свои отношения с корреспондентскими учреждениями и банками в сфере операций по покрытию между корреспондентами, которое включает межбанковское погашение обязательств по документарному аккредитиву, а также другие банковские операции, отказываясь от уплаты ростовщических процентов и любых действий, запрещенных шариатом.

### 4. Дата издания Стандарта

Стандарт издан 7 раби' аль-авваля 1424 г. х. (8 мая 2003 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Стандарт «Документарные аккредитивы» на десятом заседании, состоявшемся в Медине, 2–7 раби' аль-авваля 1424 г. х. (3–8 мая 2003 г.).

## Приложение А

**Краткая хронология подготовки Стандарта**

Шариатский совет на 5-м заседании, состоявшемся 8–12 рамадана (4–8 декабря 2000 г.) в Мекке, решил уделить первоочередное внимание подготовке Шариатского стандарта о документарных аккредитивах.

В понедельник 29 рамадана 1421 г. х. (25 декабря 2000 г.) был назначен шариатский советник, которому было поручено провести изучение вопроса с точки зрения шариата и подготовить предварительный вариант проекта Стандарта.

На заседании Комитета шариатских исследований, состоявшемся в период 15–16 сафара 1422 г. х. (9–10 мая 2001 г.) в Бахрейне, Комитет обсудил проект Стандарта и попросил советника внести необходимые поправки в свете проведенных дискуссий и с учетом замечаний, высказанных членами Комитета. На заседании № 10, состоявшемся в Бахрейне 14 раби' аль-аввала 1422 г. х. (6 июня 2001 г.), Комитет также обсудил предварительный вариант проекта Стандарта и внес необходимые поправки.

На заседании № 11, состоявшемся в Иордании 18–19 джумада аль-ахыра 1422 г. х. (6–7 сентября 2001 г.), Комитет также обсудил предварительный вариант проекта Стандарта и внес необходимые поправки, которые он посчитал соответствующими, накануне представления предварительного варианта Шариатскому совету.

Исправленная редакция предварительного варианта проекта была представлена Шариатскому совету на его 8-м заседании, проходившем в Медине 28 сафара – 4 раби' аль-аввала 1423 г. х. (11–16 мая 2002 г.). Шариатский совет внес свои поправки в предварительный вариант Стандарта и постановил отложить обсуждение на слушаниях до принятия окончательного решения в вопросе договора, заверенного документарным аккредитивом, учитывая то, что в данной операции имеет место отсрочка обоих предметов обмена.

Исправленная редакция предварительного варианта проекта была представлена Шариатскому совету на его заседании № 9, проходившем в Мекке 11–16 рамадана 1423 г. х. (16–21 ноября 2002 г.). Шариатский совет внес свои поправки в предварительный вариант Стандарта и постановил направить проект в компетентные инстанции для внесения замечаний, для подготовки обсуждения на дальнейших слушаниях.

18 зуль-хиджа 1423 г. х. (19 февраля 2003 г.) в Бахрейне ААОИФИ провела слушания, в которых приняли участие более 30 представителей центральных банков, финансовых учреждений, бухгалтерских фирм, шариатских ученых, профессора университетов и другие заинтересованные лица. Были заслушаны замечания, как направленные до начала слушаний, так и выдвинутые в процессе проведения; члены комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2 ответили на данные замечания и высказали свои комментарии.

Оба комитета по шариатским стандартам № 1 и № 2 обсудили замечания, высказанные в ходе слушаний, а также замечания, которые были направлены в письменной форме, и внесли поправки, которые сочли необходимыми на заседании, состоявшемся 2 мухаррама 1424 г. х. (5 марта 2003 г.).

На 10-м заседании, проведенном 2–7 раби' аль-аввала 1424 г. х. (3–8 мая 2003 г.) в Медине, Шариатский совет обсудил поправки, внесенные Комитетом по ша-



риатским стандартам, внес изменения, которые посчитал уместными. И, как зафиксировано в протоколе заседания Совета, утвердил Стандарт (единогласно по некоторым пунктам и большинством голосов по остальным).

Комиссия по пересмотру шариатских стандартов на заседании, которое было проведено в Катаре в месяце раби' ас-сани 1433 г. х. (март 2012 г.), провела ревизию Стандарта. После обсуждений и дискуссий Комиссия предложила ряд поправок (добавление, удаление, перефразирование), которые посчитала необходимыми, и эти поправки были направлены Шариатскому совету на утверждение.

Шариатский совет на 41-м заседании, проведенном в Королевстве Саудовская Аравия 27–29 ша'бана 1436 г. х. (14–16 июня 2015 г.), обсудил поправки, предложенные Комиссией по пересмотру. После обсуждений и дискуссий Шариатский совет подтвердил необходимые поправки и утвердил Стандарт в настоящей исправленной редакции.

## Приложение Б

**Обоснование шариатских положений****1. Правомерность документарного аккредитива**

Правомерность документарного аккредитива основывается на правомерности договоров, дозволенных с точки зрения шариата, например, договоре поручительства (*кафáла*), агентском соглашении (*вака́ла*) и займе (*кард*).

**Шариатская оценка документарного аккредитива**

2. Основанием правомерности безотзывного аккредитива является то, что он представляет собой договор, включающий элементы гарантии и агентского соглашения (*вака́ла*), а также займа (*кард*) и залога (в качестве обеспечения платежа). Агентское соглашение выражено в выполнении услуг, которые связаны со сделкой, например, извещение об открытии аккредитива, проведение процедур с использованием средств связи, отслеживание и проверка документов. Заем имеет место в случае оплаты за клиента в непокрытом или частично покрытом аккредитиве<sup>4</sup>.

3. Основанием правомерности отзывного аккредитива служит то, что он представляет собой агентское соглашение (*вака́ла*), дозволенное шариатом. Если в рамках аккредитива возникает право у третьего лица, то аккредитив становится обязательным (то есть такое право связывает стороны аккредитива. — *Прим. ред.*). Это происходит в случае акцепта или оплаты в соответствии с ним. При этом такой договор не расценивается как поручительство, потому что данное соглашение противоречит сути поручительства, а также потому что в нем не разрешается предоставление права на одностороннее расторжение (*шарт аль-хьяр*)<sup>5</sup>.

4. Основанием дозволенности обязательства подтверждающего банка и его аналогов, таких как выпуск и подтверждение со стороны банков-партнеров, является то, что подобные договоры представляют собой гарантию поручителя, считающуюся правомерной<sup>6</sup>.

5. Основанием дозволенности включения в безотзывный документарный аккредитив гарантии, которая исполняется только при предъявлении согласованных в аккредитиве документов, служит то, что, согласно мнению ученых в области фикха, порядок исполнения гарантии может быть согласован сторонами<sup>7</sup>.

6. Основанием окончания аккредитива после его исполнения или по истечении срока его действия служит то, что гарантия по аккредитиву ограничена сроком его действия, а гарантию разрешается ограничивать сроком<sup>8</sup>.

<sup>4</sup> Решение № 419 шариатского комитета инвестиционной компании «Аль-Раджхи»; ответ № 71 из «Ответов шариатского советника группы компаний «Аль-Барака».

<sup>5</sup> Ибн Кудам. «Шарх кабир», издательство «Хаджр». 1-е издание. 1995 г. 3/59–60.

<sup>6</sup> Ибн Кудам. «Шарх кабир». 13/25–26; Аляуддин ас-Самарканди. «Тухфатуль-фукаха», 2-ое изд. 3/407.

<sup>7</sup> Ибн 'Абидин. «Радд аль-мухтар 'аля дурр аль-мухтар». Издательство «Ихья' турас аль-'араби». 4/265.

<sup>8</sup> Ибн 'Абидин. «Радд аль-мухтар 'аля дурр аль-мухтар». 4/265. Издательство «Ихья' турас аль-'араби»; Ибн Кудам. «Шарх кабир». 13/25–26; Аляуддин ас-Самарканди. «Тухфатуль-фукаха». 2-ое издание. 3/402, 404–405; Мухаммад аль-Хаджар. «Фатх аль-'аллям бишарх муршид аль-анам фи фикх 'аля мазхаб ас-садат аш-Шафи'ия». 5/43. Бейрут: «Ибн Хазм». 1-ое издание. 1418 г. х.

7. Основанием правомерности подкрепления договора аккредитивом и правомерности его условий служит то, что он представляет собой договор купли-продажи, заверенный гарантией, что соответствует данному договору.

#### **Договор, предшествующий открытию аккредитива**

8. Основанием дозволенности включения в договор купли-продажи условие о расчетах с использованием документарного аккредитива служит то, что такой метод расчетов во многом аналогичен требованию о предоставлении поручителя, что, в свою очередь, является правомерным, и соответствует законным интересам сторон договора<sup>9</sup>.

9. При рассмотрении дозволенности заключения международных торговых сделок и их подкрепления документарными аккредитивами возникает спорный вопрос: имеет ли место в таких сделках отсрочка как поставки, так и оплаты, запрещенная с точки зрения шариата? Члены Шариатского совета разошлись во мнениях. Некоторые запретили подобные сделки по вышеуказанной причине, а некоторые (большинство) дозволили. При этом среди тех, которые разрешили, возникло разногласие по поводу разъяснения причины дозволенности:

- а) подобные сделки (до определения товара) не являются отсрочкой поставки товара и оплаты за него, а считаются взаимным обещанием, что, в свою очередь, представляет собой соглашение о купле-продаже, но никак не считается договором;
- б) процесс заключения договора (*маджлис аль-'акд*) растянут во времени, начиная с момента соглашения и до обособления товара;
- в) подобная сделка относится к отсрочке поставки предметов обмена (товара и оплаты), однако это разрешается по причине общей потребности (*хаджа 'амма*);
- г) подобная сделка из разряда случаев, когда задолженность возникла как следствие другой задолженности, и это дозволено с точки зрения шариата;
- д) договор, предшествующий открытию аккредитива, представляет собой договор купли-продажи, отложенный до открытия аккредитива;
- е) подобные сделки не представляют собой отсрочку поставки товара и оплаты стоимости, что, как правило, происходит путем включения условия об отсрочке [в договор], а здесь такого условия нет.

#### **Комиссионные вознаграждения и расходы, связанные с документарным аккредитивом**

10. Основанием запрета получать плату за процедуры, связанные с предоставлением гарантии по документарному аккредитиву, служит то, что гарантия представляет собой готовность предоставить заем, а за это получать денежное вознаграждение запрещено. Все четыре *мазхаба* сошлись во мнении о запрете получать плату за предоставление гарантии. Также по этому поводу были вынесены: постановление Международной исламской академии *фикха*<sup>10</sup>, фетва шариатского надзорного комитета Исламского банка Файсал (Судан)<sup>11</sup>, решение шариатско-

<sup>9</sup> Министерство вакфов Кувейта. «Энциклопедия по фикху». Буква «Б», «бай», купля-продажа и условие». 28. Аляуддин ас-Самарканди. «Тухфатуль-фукаха. 2/70; Мустафа Ахмад аз-Зарка «Мадхаль фикхы 'ам». 1986. С. 477–478; Мухаммад аль-Хаджжар. «Фатх аль-'аллям би шарх муршид аль-анам фи фикх 'аля мазхаб ас-садат аш-Шафи'ия». 5/19.

<sup>10</sup> Постановление № 12 (12/2) Международной исламской академии фикха.

<sup>11</sup> Фетва комитета по шариатскому надзору при Исламском банке Файсал (Судан) № 14.

го комитета банка «Аль-Раджхи»<sup>12</sup>, решение комитета по фетвам и шариатскому надзору Финансового дома Кувейта<sup>13</sup>.

11. Основанием дозволенности получать плату за процедуры, связанные с выполнением функций агента по документарному аккредитиву, независимо от того, представлено вознаграждение в виде фиксированной суммы или процента от стоимости, служит то, что данная плата производится за услуги, предоставляемые учреждением, выступающего в качестве агента от имени своего клиента. Большинство ученых в области фикха считают вознаграждение по агентскому соглашению дозволенным<sup>14</sup>. Шариатский комитет инвестиционной компании «Аль-Раджхи» вынес решение о дозволенности получать плату за предоставление услуг по исполнению документарного аккредитива, не принимая к основанию для расчета процедуры, связанные с предоставлением гарантии<sup>15</sup>.

12. Запрет вознаграждения за предоставление клиенту долгосрочного или краткосрочного займа, или дисконт при уступке требования или учете векселей, или за предоставление финансирования [иным образом], основан на текстах из Корана и Сунны, запрещающих ростовщичество<sup>16</sup>.

### Гарантии по документарному аккредитиву

13. Основанием дозволенности получать гарантии, которые упоминаются в данном Стандарте (п. 3.4), служит дозволенность предоставления в качестве залога денежных средств, или долгов, или материальных активов, если в основе ими можно владеть с точки зрения шариата, либо возможно их учредить. Кроме того, разрешается, чтобы залог представлял собой текущий долг или долг, который возникнет в будущем<sup>17</sup>.

14. Основанием запрета для учреждения продавать с отсрочкой платежа свою долю в имуществе, которое клиент приобрел для себя, служит то, что данная сделка представляет собой притворную продажу (*баи' аль-'ина*), запрещенную шариатом.

15. Основанием запрета продавать документы и векселя акцептных аккредитивов по цене ниже номинальной стоимости служит то, что данные сделки представляют собой запрещенные виды продажи задолженностей.

<sup>12</sup> Решение шариатского комитета инвестиционной компании «Аль-Раджхи», № 418.

<sup>13</sup> Решение комитета по фетвам и шариатскому надзору Финансового дома Кувейта, № 297.

<sup>14</sup> Аляуддин аль-Мардави. «Аль-Инсаф». 13/577.

<sup>15</sup> Решение шариатского комитета инвестиционной компании «Аль-Раджхи», № 419.

<sup>16</sup> Решение шариатского комитета инвестиционной компании «Аль-Раджхи» № 372 гласит о запрете «считывать с клиента, открывающего аккредитив, абсолютно любые ростовщические проценты на любом этапе аккредитива». Что касается комиссионного вознаграждения за предоставление права финансирования, которое предоставляется для получения займа, то, раз комиссия за сам заем запрещена, то за подготовку получения займа тем более запрещена. Такое же мнение содержится в решении 8-ого семинара «Аль-Барака», фетва № 13, а также такого рода ответ прозвучал в «Ответах шариатского советника группы компаний «Аль-Барака», ответ № 1.

<sup>17</sup> Аляуддин ас-Самарканди. «Тухфатуль-фукаха». 3/53–54; Аляуддин аль-Мардави. «Аль-Инсаф». 13/359; «Фатх аль-'аллям бишарх муришид аль-анам фи фикх 'аля мазхаб ас-садат аш-шафи'ия». 5/44; Муваффах ад-Дин Ибн Кудам. «Аль-Мугни». 6/444–445; Абу Абдулла Мухаммад ибн Мухаммад (аль-Магриби). «Мавахиб аль-джалиль шарх мухтасар халиль». Издательство «Дар аль-фикр». 2-е издание. 1978. 5/5. См.: решение № 86 (3/9) Исламской академии фикха, Джидда; фетва № 5 5-го семинара «Аль-Барака»; решения № 19 и № 283 шариатского комитета «Аль-Раджхи».

## Шариатский стандарт № 15

# ОБЕЩАНИЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ДЖУ'АЛЯ<sup>1</sup>)

**(с поправками)**

---

<sup>1</sup> Термин «джу'алья» также может передаваться в транскрипции как «джуала», «джиала», «джааля». — Прим. ред.

## Содержание

Предисловие.....	287
Текст Стандарта.....	288
1. Сфера применения Стандарта .....	288
2. Определение понятия «джу'аля».....	288
3. Правомерность джу'аля.....	288
4. Характеристики договора джу'аля с точки зрения шариата .....	288
5. Основные элементы и условия договора джу'аля.....	288
6. Расторжение договора джу'аля .....	290
7. Отличие джу'аля от договора найма (иджара).....	290
8. Практика применения договора джу'аля.....	291
9. Роль учреждения в договоре джу'аля .....	292
10. Дата издания Стандарта .....	292
Утверждение Стандарта .....	293
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	294
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	296

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## Предисловие

Цель настоящего Стандарта – разъяснение понятия «джу'алья» (обещание вознаграждения) и различий между обещанием вознаграждения и отношениями найма (*иджара*). А также разъяснение основных его элементов, условий, законных форм, базовых положений и практики применения в деятельности учреждения, вне зависимости от того, выполняет ли учреждение в джу'алья роль заказчика, или же исполнителя (взявшего на себя обязательство выполнить работу), даже если эти отношения строятся посредством параллельной джу'алья.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает основные шариатские положения относительно обещания вознаграждения (*джу'алья*) и включает в себя как шариатские нормы, так и практику применения в тех сферах, в которых невозможно определить объем работы, однако известна ее длительность.

Стандарт не рассматривает аренду труда или имущества. Также Стандарт не рассматривает договоры техобслуживания или условия проведения сервисного обслуживания, оговоренные в других договорах, например, условие техобслуживания, оговоренное в договоре купли-продажи или в договоре изготовления на заказ (*истисна*<sup>2</sup>).

### 2. Определение понятия «джу'алья»

*Джу'алья* (обещание вознаграждения) – договор, согласно которому одна из его сторон, назначающая вознаграждение (именуемая *джа'иль*, *заказчик*<sup>2</sup>), обязуется предоставить вознаграждение (*джу'ль*) в известном размере лицу, которое достигнет определенного результата (*амиль*, исполнитель) за известный или неопределенный срок.

### 3. Правомерность джу'алья

*Джу'алья* является правомерной с точки зрения шариата, и неизвестность (*джахалья*) относительно предмета договора, в данном случае – [объема] работы, не влияет на это, достаточно определить желаемый результат. Таким образом, данный договор позволяет достичь того, что невозможно достичь в договоре найма (*иджара*), ведь в последнем необходимо определить работу (ее объем, характер, длительность и пр. — *Прим. ред.*).

### 4. Характеристики договора джу'алья с точки зрения шариата

4.1 С учетом положений п. 6 в отношении расторжения, по общему правилу, договор *джу'алья* допускает односторонний отказ, то есть позволяет каждой из сторон, как заказчику, так и исполнителю, расторгнуть сделку в одностороннем порядке. Однако если исполнитель приступил к работе, заказчик не имеет права отказаться от договора в одностороннем порядке. Также если исполнитель обязался не расторгать договор в течение определенного срока, то он обязан выполнить свое обязательство.

4.2 Имущество заказчика находится у исполнителя в качестве вверенного на хранение (*аманат*). Ответственность за это имущество исполнитель несет только в случаях превышения полномочий, проявления халатности или нарушения условий заказчика.

### 5. Основные элементы и условия договора джу'алья

Основные элементы *джу'алья*: стороны договора (заказчик и исполнитель), форма и предмет договора (вознаграждение и работа).

<sup>2</sup> «Джа'иль» дословно переводится как «назначающий вознаграждение». В целях данного Стандарта применяется термин «заказчик». При этом данный термин не имеет то же значение, что «заказчик» в Шариатском стандарте № 11 «Изготовление на заказ». — *Прим. ред.*



## 5.1 Стороны договора (заказчик и исполнитель)

Стороны договора *джу'алья* должны быть правоспособными/дееспособными (имеющими право вступать в сделки). Не обязательно, чтобы исполнитель был определенным, договор *джу'алья* считается действительным, даже если оферта является публичной, при этом любое лицо, до кого дошла оферта, имеет право выполнить работу лично либо через третьих лиц. Если же исполнитель определен [договором], необходимо, чтобы работа была исполнена именно данным лицом или лицом, действующим под его руководством и контролем с прямого или косвенного согласия заказчика.

## 5.2 Форма договора

Договор *джу'алья* считается заключенным при наличии адресной либо публичной оферты в устной, письменной или в любой иной форме, содержащей заказ на выполнение определенной работы, а также обязательства по вознаграждению. При этом акцепт исполнителя не является [обязательным] условием.

## 5.3 Предмет договора (работа и вознаграждение)

Предметом договора являются работа, в отношении которой заключается договор *джу'алья*, а также вознаграждение, которое обязуется выплатить (заказчик).

### 5.3.1 Работа, нацеленная на достижение желаемого результата.

#### 5.3.1.1 Виды работ, в отношении которых заключается договор *джу'алья*:

- а) работа, направленная на получение результата, как, например, добыча полезных ископаемых;
- б) предоставление сведений, интересующих заказчика, как, например, отчёта или исследовательской работы содержащей важные сведения либо выполнение каких-либо научных работ с целью достижения результата. При этом [в таких видах работ] объём работ не определяется;
- в) возврат утерянной вещи.

#### 5.3.1.2 Разрешается устанавливать определённый срок для выполнения работы, таким образом, что исполнитель не сможет претендовать на вознаграждение по истечении данного срока, за исключением случаев, когда оговоренный срок истек непосредственно перед достижением результата, в таком случае срок продлевается автоматически на необходимый срок [для завершения работы].

#### 5.3.1.3 Если завершился оговоренный срок, и исполнитель выполнил часть работы, приносящую пользу заказчику, то он имеет право на среднерыночную плату за аналогичную работу.

#### 5.3.1.4 Договор *джу'алья* считается правомерным, даже если присутствует неизвестность (*джахалья*) в отношении работы, но при условии определенности желаемого результата работы.

#### 5.3.1.5 Работа должна подразумевать приложение усилий.

#### 5.3.1.6 Работа не должна быть его прямой обязанностью лица, выступающего исполнителем.

### 5.3.2 Вознаграждение

5.3.2.1 Вознаграждение должно быть известным, имеющим стоимость с точки зрения шариата и возможным к передаче. Если вознаграждение неизвестно, незаконно с точки зрения шариата или является тем, что невозможно передать, то необходимо выплатить среднерыночную плату за аналогичную работу.

5.3.2.2 Дозволено назначать вознаграждение в виде доли от предмета договора *джу'алья*, например процент от суммы долгов, которые исполнитель обязуется собрать по договору, или получение пользы в течение определенного срока от проекта, реализация которого оговорена в договоре.

5.3.2.3 Как правило, исполнитель имеет право на вознаграждение только после завершения работы и передачи результата заказчику, за исключением следующих случаев:

а) если стало известно о том, что предмет, в отношении которого выполнялась работа, является собственностью третьего лица, и суд вынес решение о передаче [предмета данному лицу], то исполнителю причитается [обещанное] вознаграждение;

б) если при выполнении работы исполнителем произошёл случай, приведший к уменьшению ее стоимости, не по причине превышения полномочий и халатности, исполнителю полагается вознаграждение в полном размере.

5.3.2.4 Не запрещается ставить условие о предоставлении аванса в виде полного или частичного вознаграждения при заключении договора или после этого, даже если это произойдет до завершения всего объема работы. Однако данный аванс будет считаться подотчетными средствами, и исполнитель может претендовать на них только после достижения намеченного результата, так что заказчик может потребовать вернуть эти средства, если исполнитель не заслуживает оплаты.

## 6. Расторжение договора *джу'алья*

6.1 Если заказчик или исполнитель расторгают договор до начала работы [по договору], то исполнителю не полагается вознаграждение.

6.2 Если заказчик воспрепятствовал исполнителю в выполнении работы после того, как тот приступил к ней, то заказчик обязан выплатить среднерыночную плату за проделанную работу.

6.3 Если договор расторгнут по инициативе исполнителя после начала работы, то заказчик не обязан выплачивать какое-либо вознаграждение, если только стороны не договорятся об обратном.

6.4 Если договор прекращен не по вине исполнителя, при этом заказчик уже получил определённую выгоду от работы, то исполнитель заслуживает вознаграждение в размере, соответствующем пользе, которую получил заказчик.

## 7. Отличие *джу'алья* от договора найма (*иджара*)

*Джу'алья* отличается от найма следующим:

- 7.1 Обещание вознаграждения (*джу'алья*) правомерно даже если присутствует неизвестность (*джахаля*) в отношении работы, достаточно того, чтобы заказчик определил требуемый результат.
- 7.2 В договоре *джу'алья* не обязателен акцепт.
- 7.3 Право на вознаграждение в договоре *джу'алья* зависит от выполнения и сдачи работы.
- 7.4 Договор *джу'алья* считается действительным, даже если исполнитель – неопределенный круг лиц.
- 7.5 По общему правилу, договор *джу'алья* допускает одностороннее расторжение, в отличие от договора найма.

## 8. Практика применения договора *джу'алья*

Среди примеров применения договора *джу'а ля* в тех видах деятельности, в которых невозможно определить объем работы и допускается неизвестность (*джахаля*), можно привести следующие:

### 8.1 Разведка полезных ископаемых и добыча воды (бурение скважин под воду).

*Джу'алья* применяется при проведении разведки полезных ископаемых или бурении скважин под воду, когда вознаграждение обусловлено нахождением полезного ископаемого или воды, без привязки к объему или сроку работ.

### 8.2 Получение (взыскание) задолженностей.

*Джу'алья* применяется при взыскании задолженностей, когда вознаграждение обусловлено фактом возврата всего объема задолженности, и тогда исполнитель заслуживает полное вознаграждение, или обусловлено фактом взыскания определенной доли задолженности, и тогда исполнителю полагается часть вознаграждения пропорционально доли полученной задолженности.

### 8.3 Привлечение финансирования в соответствии с принципами шариата

8.3.1 Под привлечением финансирования в соответствии с принципами шариата подразумевается проведение исполнителем работы, результатом которой является согласие учреждения на предоставление финансирования заказчику либо на организацию синдицированного финансирования.

8.3.2 *Джу'алья* применяется для привлечения финансирования при условии действительности договора *джу'алья*, а именно: предмет договора должен быть дозволенным с точки зрения шариата, например, возникновение задолженности по схеме *мурабаха* с отсрочкой платежа, аренда с отсроченной выплатой арендных платежей, предоставление беспроцентного кредита, выпуск гарантийного письма или открытие документарного аккредитива, при условии, что все эти операции не используются в качестве прикрытия ростовщических отношений через условие договора, либо в свете сложившихся обычаев делового оборота, либо по предварительному сговору между учреждениями.

### 8.4 Посредничество

*Джу'алья* применяется в посреднической деятельности, когда вознаграждение обуславливается фактом заключения договора.

#### 8.5 [Научное] открытие, изобретение и проектирование

*Джу'алья* применяется в отношении научных, авторских изобретений и проектирования, например, создание торговой марки или логотипа, когда вознаграждение обуславливается предоставлением результатов открытия, регистрацией патента на изобретение или составлением проекта в соответствии с требованиями заказчика.

### 9. Роль учреждения в договоре *джу'алья*

9.1 Учреждение может выступать в роли исполнителя в договоре *джу'алья* в соответствии с заключенным договором о выполнении работы в пользу третьего лица, вне зависимости от того, выполняет ли данное учреждение работу лично или через третьих лиц, с которым, в свою очередь, заключается другой договор *джу'алья*. Тем самым, подобный договор представляет собой параллельную *джу'алья*, за исключением случаев, когда оговорено условие о выполнении работы непосредственно учреждением. При параллельной *джу'алья* не должно быть связывания одной сделки с другой.

9.2 Учреждение в договоре *джу'алья* вправе выступать в роли заказчика, вне зависимости от того, является учреждение бенефициаром по сделке или это является исполнением его обязательства перед третьим лицом по другому договору *джу'алья* (в случае параллельной *джу'алья*) с учетом условия отсутствия взаимной зависимости между двумя договорами *джу'алья*.

### 10. Дата издания Стандарта

Стандарт издан 7 раби' аль-авваля 1424 г. х. (8 мая 2003 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Стандарт «Обещание вознаграждения (*джу'алья*)» на десятом заседании, состоявшемся в Медине 2–7 раби' аль-авваля 1424 г. х. (3–8 мая 2003 г.).

## Приложение А

**Краткая хронология подготовки Стандарта**

Шариатский совет на 7-м заседании, состоявшемся в Мекке 9–13 рамадана 1422 г. х. (24–28 ноября 2001 г.), решил уделить первоочередное внимание подготовке Шариатского стандарта «Обещание вознаграждения (джу'алья)».

В субботу 14 шавваля 1422 г. х. (29 декабря 2001 г.) был назначен шариатский советник, которому было поручено провести шариатское исследование и подготовить предварительный вариант проекта Стандарта.

На первом заседании Комитета по шариатским стандартам № 2, состоявшемся 9 сафара 1423 г. х. (20 апреля 2002 г.) в Бахрейне, Комитет обсудил проект стандарта и внёс в него необходимые поправки. Также на заседании № 2, состоявшемся в Бахрейне 20–21 раби' аль-авваля 1423 г. х. (1–2 июня 2002 г.), Комитет обсудил предварительный вариант проекта Стандарта и попросил шариатского советника внести необходимые поправки в свете проведенных дискуссий и с учетом комментариев, высказанных членами Комитета. На заседании № 3, состоявшемся в Бахрейне 20 раби' аль-ахыра 1423 г. х. (1 июля 2002 г.), Комитет обсудил предварительный вариант проекта Стандарта и внёс в него необходимые поправки, которые посчитал уместными, накануне представления предварительного варианта Шариатскому совету.

Исправленная редакция предварительного варианта проекта была представлена Шариатскому совету на его 9-м заседании, проходившем в Мекке 11–16 рамадана 1423 г. х. (16–21 ноября 2002 г.). Шариатский совет внес свои поправки в предварительный вариант Стандарта и постановил направить проект в компетентные инстанции для внесения замечаний, для подготовки обсуждения на дальнейших слушаниях.

18 зуль-хиджа 1423 г. х. (19 февраля 2003 г.) в Бахрейне ААОИФИ провела слушания, в которых приняли участие более 30 представителей центральных банков, учреждений, бухгалтерских фирм, шариатских ученых, преподавателей университетов, и другие заинтересованные лица. Были заслушаны замечания, как направленные до начала слушаний, так и выдвинутые в процессе; члены обоих комитетов шариатских стандартов № 1 и № 2 ответили на данные замечания и высказали свои комментарии.

Комитеты шариатских стандартов № 1 и № 2 на заседании, состоявшемся 2 мухаррама 1424 г. х. (5 марта 2003 г.) в Королевстве Бахрейн, обсудили замечания, высказанные в ходе слушаний, а также замечания, которые были направлены в письменной форме, и внесли поправки, которые сочли необходимыми.

На 10-м заседании, состоявшемся 2–7 раби' аль-авваля 1424 г. х. (3–8 мая 2003 г.) в Медине, Шариатский совет обсудил поправки, внесенные Комитетом по шариатским стандартам, внес изменения, которые посчитал необходимыми. И, как зафиксировано в протоколе заседания Совета, утвердил Стандарт (единогласно по некоторым пунктам и большинством голосов по остальным).

Комиссия по пересмотру шариатских стандартов, на заседании, которое было проведено в Катаре в месяце раби' ас-сани 1433 г. х. (март 2012 г.) отредактировала Стандарт. После обсуждений и дискуссий Комиссия предложила ряд поправок (добавление, удаление, переформулировка), которые она посчи-

тала необходимыми, и эти поправки были направлены Шариатскому совету на утверждение.

Шариатский совет на 41-м заседании, проведенном в Королевстве Саудовская Аравия, 27–29 ша’бана 1436 г. х. (14–16 июня 2015 г.), обсудил поправки, предложенные Комиссией по пересмотру. После обсуждений и дискуссий Шариатский совет подтвердил необходимые поправки и утвердил Стандарт в настоящей исправленной редакции.

## Приложение Б

## Обоснование шариатских положений

## Правомерность договора джу'алья

1. Договор джу'алья относится к законным по шариату сделкам в соответствии с мнением большинства ученых. На правомерность джу'алья указывают Коран, Сунна, единогласное мнение ученых (иджма') и рациональное обоснование.

Обоснованием из Корана служат слова Всевышнего Аллаха в истории о пророке Юсуфе и его брате после объявления о потере микьяля (чаши для измерения объёма): «...кто принесет её, получит верблюжий вьюк. Я отвечаю за это»<sup>3</sup>.

Обоснованием из Сунны служит история, произошедшая с Абу Саидом аль-Худри<sup>4</sup> رضي الله عنه, когда было обещано вознаграждение лицу, благодаря которому произойдет выздоровление главы племени, и одобрение Пророком ﷺ этого.

Ученые единогласны, что в основе договор джу'алья является дозволенным, разногласие же существует относительно сфер его применения. Так, некоторые учёные в области фикха, считают, что вознаграждение ограничивается только одной формой джу'алья: вознаграждением за возвращение сбежавшего раба, как это приводится в Сунне.

Что касается рационального обоснования, то договор джу'алья обусловлен необходимостью (потребностью): есть такие виды работ, которые лицо не в состоянии выполнить самостоятельно и не может найти тех, кто смог бы ему безвозмездно оказать помощь. Кроме того, договор джу'алья используется в случаях, когда невозможно применить договор найма, например, когда требуется вернуть потерянное животное, месторасположение которого неизвестно.

## Установленная шариатом характеристика договора джу'алья

2. Основанием того, что в джу'алья в основе возможен односторонний отказ от договора со стороны заказчика, служит то, что вознаграждение по данному договору зависит от [выполнения оговоренного] условия, тем самым этот договор похож на завещание (васья), которое, в свою очередь, не является обязательным<sup>5</sup>. Основанием же того, что договор джу'алья допускает односторонне расторжение исполнителем, служит то, что [объем] работы по такому договору неизвестен, тем самым он похож на доверительное управление (мудароба), где возможен односторонний отказ от договора.

3. Основанием того, что заказчик не имеет права отказа от договора джу'алья после того, как исполнитель приступит к работе, служит то, что данный договор похож на договор доверительного управления (мудароба), где также невозможен отказ от договора [в одностороннем порядке со стороны инвестора] с того момента, когда управляющий приступает к работе, в соответствии с одним из мнений маликитского мазхаба. Основанием того, что невозможен односторонний выход из договора джу'алья после принятия обязательства о не расторжении в течение срока действия договора, служит то,

<sup>3</sup> Сура «Юсуф», аят 72.

<sup>4</sup> Аль-Бухари. 5/2166. Издательство «Ямама».

<sup>5</sup> То есть от завещания можно отказаться. — Прим. ред.



что одностороннее расторжение договора приводит либо к потере приложенных усилий исполнителя, либо к причинению вреда заказчику.

4. Основанием того, что исполнитель заслуживает среднерыночную плату за аналогичную работу в случае расторжения договора после того, как исполнитель уже приступил к работе, служит то, что работа исполнителя фактически имела место и не может быть проигнорирована, поэтому необходимо руководствоваться величиной среднерыночной платы за выполненный объём работы так же, как это происходит в договоре аренды (*иджара*), если сделка была расторгнута вследствие обнаружения дефекта.

#### **Основные элементы и условия договора *джу'алья***

5. Основанием обязательности основных элементов договора *джу'алья* (стороны договора, форма, работа и вознаграждение) служит то, что *джу'алья* – это договор, а в договоре должны быть соблюдены все эти элементы, а также то, что этот договор представляет собой возмездную сделку, поэтому необходимо, чтобы присутствовала формулировка [условия], указывающая на требуемый результат и оценку усилий по его достижению.

6. Основанием того, что исполнителю дозволено привлекать третьих лиц, при отсутствии условия, что работу исполнитель должен выполнить лично, служит то, что договор *джу'алья* схож с агентским соглашением (*вакаля*), в котором привлекать третьих лиц разрешается.

7. Основанием необязательности определения исполнителя и того, что договор *джу'алья* считается действительным, если оферта является публичной, служит тот факт, что заказчик не знает, кто сможет справиться с его заданием.

8. Основанием необязательности акцепта со стороны исполнителя, который не определен, служит то, что требовать от него акцепта представляется невозможным.

9. Основанием [допустимости] того, что работа может быть неопределённой, служит необходимость, — в случаях, когда определить объём работы представляется невозможным.

10. Основанием того, что вознаграждение должно быть известным, служит то, что оно представляет собой возмещение подобно плате за труд по договору найма. Неуместно говорить о дозволенности договора *джу'алья* с неопределённой платой, в отличие от работы и исполнителя, которые могут быть неопределёнными.

11. Основанием обращения к среднерыночной плате за аналогичную работу в случае аннулирования назначенного вознаграждения служит проведение аналогии (*кьяс*) с договором найма, в случае обращения к среднерыночной арендной плате за аналогичную работу, когда назначенная плата теряет свою силу.

12. Основанием того, что вознаграждением может выступать доля от объекта договора *джу'алья*, несмотря на то, что объект договора неизвестен и его ещё нет, служит то, что такая неизвестность (*джахалья*) не препятствует передаче, и в таком случае отсутствует неопределённость (*гарар*), потому, что исполнитель заслуживает вознаграждение только после достижения цели договора.

13. Основанием того, что, по общему правилу, на вознаграждение можно претендовать только по завершению и сдаче работы (достижения результата), служит то, что объём работы в договоре *джу'алья* не определён и не известен, поэто-

му обусловливание оплаты расценивается как назначение платы не за что<sup>6</sup>, ведь работа может оказаться и не завершённой.

#### **Практика применения договора джу'алья**

14. Основанием того, что учреждение может выступать по договору джу'алья как в роли исполнителя, так и в роли заказчика, служит правомерность договора джу'алья, в отношении которого равны как физическое, так и юридическое лицо.

15. Основанием правомерности применения договора джу'алья для получения долгов и иных подобных работ, о которых упоминается в данном Стандарте, служит то, что объём такой работы тяжело оценить [заранее], и поэтому договор найма не применим для них. Договор джу'алья же дозволен с точки зрения шариата, даже если присутствует неизвестность (джахаля) в объёме работы.

---

<sup>6</sup> То есть неизвестны точный объём, описание, перечень и план работ. — Прим. ред.

Шариатский стандарт № 16

**КОММЕРЧЕСКИЕ БУМАГИ**

**(с поправками)**

## Содержание

Предисловие .....	301
Текст Стандарта.....	302
1. Сфера применения Стандарта .....	302
2. Определение понятия «коммерческие бумаги», их статус с точки зрения шариата .....	302
3. Шариатское положение операций с коммерческими бумагами .....	302
4. Индоссамент .....	303
5. Получение денежных средств (погашение) по коммерческим бумагам .....	303
6. Дисконт коммерческих бумаг .....	303
7. Получение во владение коммерческих бумаг.....	304
8. Принятие к погашению коммерческой бумаги .....	304
9. Дата издания Стандарта .....	304
Утверждение Стандарта .....	305
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	306
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	308

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью настоящего Стандарта является разъяснение положений, связанных с коммерческими бумагами, дозволенных и запретных видов, норм, регулирующих обращение, погашение, дисконт, вступление во владение, принятие к погашению, а также разъяснение шариатских норм для операций с коммерческими бумагами в учреждении.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает коммерческие бумаги, согласно определению женеvских единообразных законов о коммерческих бумагах – переводном векселе, простом векселе и чеке<sup>1</sup>. Стандарт рассматривает операции с данными коммерческими бумагами согласно положениям и нормам шариата. Стандарт не рассматривает иные бумаги, имеющие характеристики коммерческих бумаг, помимо вышеупомянутых трёх видов.

### 2. Определение коммерческих бумаг, их статус с точки зрения шариата

2.1 Переводной вексель – безусловный письменный приказ, подписанный выдавшим его лицом (трассантом), адресованный им другому лицу (трассату), требующий от него выплатить определенную сумму денежных средств при предъявлении или в определённую дату либо дату определенную в будущем, в пользу третьего лица, либо иному лицу по его поручению или держателю (предъявителю. — Прим. ред.) данного приказа.

2.2 Простой вексель (на предъявителя) – письменный документ, по которому векселедатель (должник) обязуется уплатить определенную сумму денежных средств при предъявлении в определенный срок или срок, определенный в будущем, в пользу другого лица (бенефициара/кредитора). С точки зрения шариата, вексель представляет собой документ, подтверждающий задолженность.

2.3 Чек – письменный документ определенного образца, содержащий распоряжение лица (чекодателя), адресованное другому лицу (плательщику) уплатить определенную сумму третьему лицу (бенефициару) по предъявлению. С точки зрения шариата, чек представляет собой ограниченный перевод долгового обязательства (*хавáля*) в случае, когда чекодатель является кредитором в отношении плательщика. В ином же случае чек представляет собой свободную *хавáлю* в отношении чекодателя.

### 3. Шариатское положение операций с коммерческими бумагами

3.1 Разрешается проводить операции со всеми тремя видами коммерческих бумаг (переводной вексель, простой вексель и чек), при условии, что данные отношения не приведут к нарушению норм шариата, например, ростовщичеству или запретному с точки зрения шариата виду отсрочки, в соответствии с разъяснением, приводимым в следующих пунктах.

3.2 Запрещается использовать переводной и простой вексель в тех сделках, где [шариатом] требуется вступление во владение (*кабд*), например, в случаях, когда два вида векселя являются обмениваемыми предметами в договоре обмена валют (*сарф*) и являются капиталом в сделке авансового финансирования (*салам*).

3.3 Разрешается использовать нижеперечисленные виды чеков в следующих случаях:

<sup>1</sup> Изданный в 1349–1350 г. х. (1930–1931 гг.) и подписанный многими странами мира.

- 3.3.1 Чек, чекодатель которого имеет денежные средства на счету, в случае, если он выписан от клиента банку, или от банка – другому банку, или от банка самому себе или своему филиалу.
- 3.3.2 Чек, чекодатель которого не имеет денежных средств на счету, в случае, если распоряжение направлено от клиента банку, или от банка другому банку, или от банка самому себе или своему филиалу (что называется овердрафт), что представляет собой заем (*кард*) с точки зрения шариата. Данная операция разрешается при условии, что снятие средств не приведет к ростовщичеству.
- 3.3.3 Кроссированный чек – это чек, по которому банк (плательщик) обязуется произвести выплаты в соответствии со своими условиями.
- 3.3.4 Расчётный чек – это чек, по которому банк (плательщик) обязан соблюсти условия, а именно, должен зачислить сумму по чеку на счет получателя.
- 3.3.5 Дорожные чеки. Эмитенту дозволено получать комиссию за посредничество в эмиссии и обращении дорожных чеков, при этом комиссия не должна включать в себя ростовщические проценты.

#### 4. Индоссамент

Индоссамент во всех разновидностях является обязывающим, с вытекающими последствиями при этом он должен происходить с соблюдением условий и согласно нормативным требованиям.

#### 5. Получение денежных средств (погашение) по коммерческим бумагам

Получение средств по коммерческим бумагам считается агентским соглашением (*вакаля*), по которому бенефициар поручает учреждению получить стоимость по данным коммерческим бумагам для него, в результате чего учреждение имеет право на получение оплаты, согласованной между учреждением и бенефициаром. В случае отсутствия соглашения, стороны поступают в соответствии с деловой практикой, принятой между учреждениями по данным операциям.

#### 6. Дисконт коммерческих бумаг

- 6.1 Запрещается дисконт коммерческих бумаг. Разрешается погашать коммерческие бумаги меньшей суммой, чем их стоимость, первоначальному бенефициару (кредитору) до наступления срока [погашения].
- 6.2 Запрещается продавать отсроченную коммерческую бумагу по своей стоимости (ростовщичество отсрочки, *риба ан-насиа*), а также по большей цене (ростовщичество отсрочки и надбавки, *риба ан-насиа валь-фадль*).
- 6.3 Бенефициар вправе использовать отсроченную коммерческую бумагу в качестве оплаты конкретизированного товара или узуфрукта (речь не идет о товаре или узуфрукте, определенных характеристиками), при условии, что товар или предмет пользования перейдут во владение фактически или презюмируемо (дисконт обязательств посредством товаров).
- 6.4 Держатель коммерческой бумаги вправе покупать товар с отсрочкой платежа (в рамках срока коммерческой бумаги). После возникновения задолженности держатель коммерческой бумаги переводит [право требования] своего кредитора на своего должника по данной ценной бумаге, и это расценивается как перевод долгового обязательства (*хавалья*).

## 7. Получение во владение коммерческих бумаг

- 7.1 Получение чека с незамедлительной оплатой на указанную сумму в случае, когда чек является банковским (*banker's cheque*), заверенным (*certified cheque*) или имеющим статус заверенного чека, когда резервируются денежные средства на счёте чекодателя, при этом чеки выписываются между банками или между банками и их филиалами, является презюмируемым вступлением во владение суммой чека. С учетом этого дозволено проводить операции с таким видом чеков в тех сделках, в которых обязательным условием является получение во владение (*кабд*), например, обмен валюты, покупка золота или серебра посредством чека, использование чека в качестве капитала в авансовом финансировании (*салым*).
- 7.2 Получение чека с незамедлительной оплатой в случае, когда чек не является банковским, заверенным или имеющим статус заверенного чека, не считается презюмируемым вступлением во владение суммой чека. Поэтому запрещается проводить операции с таким видом чеков в тех сделках, в которых обязательным условием является вступление во владение ими.
- 7.3 Разрешается проведение операций с чеками банковских переводов, если сумма желаемого перевода представлена в той же валюте, в которой была произведена оплата. Если же сумма перевода представлена в иной валюте, то в первую очередь необходимо провести операцию по обмену двух валют, в которой достаточно презюмируемого вступления во владение, с последующим переводом суммы [по чеку]. Таким образом, подобная сделка представляет собой объединение двух операций: обмена валюты (*сарф*) и перевод долга (*хавалья*).

## 8. Принятие к погашению коммерческой бумаги

- 8.1 Принятие к погашению коммерческой бумаги считается обязательством перед чекодержателем со стороны плательщика (банка) о погашении задолженности на сумму, указанную в коммерческой бумаге, при наступлении срока оплаты. Данное обязательство должно быть исполнено, с точки зрения шариата.
- 8.2 Все лица, поставившие свои подписи на коммерческой бумаге (чекодатель, индоссант, поручитель), становятся солидарно ответственными перед чекодержателем по выполнению своих обязательств по погашению коммерческой бумаги согласно условиям солидарной ответственности. Чекодержатель может обратиться к каждому из них по отдельности или ко всем вместе после того, как будет обращено требование к плательщику (эмитенту в простом векселе), и тот откажется от исполнения оплаты.
- 8.3 Все гарантии, представленные в виде имущественных активов, которые предусматривает держатель коммерческих бумаг с целью обеспечения своего права, расцениваются как залог, поэтому к ним применяются те же положения, которые действуют в отношении залога.

## 9. Дата издания Стандарта

Стандарт издан 7 раби' аль-авваля 1424 г. х. (8 мая 2003 г.).



## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Шариатский стандарт «Коммерческие бумаги» на своем 10-м заседании, состоявшемся в Медине, 2–7 раби' аль-авваля 1424 г. х. (3–8 мая 2003 г.).

## Приложение А

**Краткая хронология подготовки Стандарта**

Шариатский совет на своем 7-м заседании, состоявшемся 9–13 рамадана 1422 г. х. (24–28 ноября 2001 г.) в Мекке, принял решение издать Шариатский стандарт о коммерческих бумагах, назначив шариатского советника, которому было поручено подготовить предварительный вариант проекта шариатского Стандарта о коммерческих бумагах.

14 шавваля 1422 г. х. (29 декабря 2001 г.) Комитет по шариатским стандартам принял решение о назначении шариатского советника для подготовки шариатского исследования и предварительного варианта проекта Шариатского стандарта о коммерческих бумагах.

На заседании, состоявшемся 4–5 сафара 1423 г. х. (17–18 апреля 2002 г.) в Королевстве Бахрейн, Комитет по шариатским стандартам обсудил предварительный вариант проекта Шариатского стандарта о коммерческих бумагах и попросил советника внести в него необходимые поправки в свете проведенных дискуссий и с учетом примечаний, высказанных членами Комитета. Также на своем заседании, состоявшемся в Бахрейне 6–7 раби' ас-сани 1423 г. х. (17–18 июня 2002 г.) Комитет обсудил предварительный вариант проекта Стандарта и внес необходимые поправки в свете проведенных дискуссий и с учетом примечаний, высказанных его членами.

На своем заседании, состоявшемся в Аммане (Иорданское Хашимитское Королевство) 17 раби' ас-сани (28 июня 2002 г.) Комитет также обсудил предварительный вариант проекта Стандарта и внес некоторые поправки.

Исправленная редакция предварительного варианта проекта Стандарта была представлена Шариатскому совету на его заседании № 9, проходившем в Мекке 11–16 рамадана 1423 г. х. (16–21 ноября 2002 г.). Шариатский совет внес свои поправки в предварительный вариант Стандарта и постановил направить проект в компетентные инстанции для внесения замечаний, для подготовки обсуждения на дальнейших слушаниях.

18 зуль-хиджа 1423 г. х. (19 февраля 2003 г.) в Бахрейне ААОИФИ провела слушания, в которых приняли участие более 30 представителей центральных банков, учреждений, бухгалтерских фирм, шариатских ученых, преподавателей университетов, и другие заинтересованные лица. Были заслушаны замечания, как направленные до начала слушаний, так и выдвинутые в процессе проведения; члены двух комитетов шариатских стандартов № 1 и № 2 ответили на данные замечания и высказали свои комментарии.

Оба комитета по шариатским стандартам № 1 и № 2 обсудили замечания, высказанные в ходе слушаний, а также замечания, которые были направлены в письменной форме, и внесли поправки, которые сочли уместными, на своем заседании, состоявшемся в Бахрейне 2 мухаррама 1424 г. х. (5 марта 2003 г.).

На своем 10-м заседании, проведенном 2–7 раби' аль-авваля 1424 г. х. (3–8 мая 2003 г.), в Медине, Шариатский совет обсудил поправки, внесенные Комитетом шариатских стандартов, и внес изменения, которые посчитал уместными. И, как зафиксировано в протоколе заседания Совета, утвердил Стандарт (единогласно по некоторым пунктам и большинством голосов по остальным).

Комиссия по пересмотру шариатских стандартов на своем заседании, которое было проведено в Катаре в месяце раби' ас-сани 1433 г. х. (23 марта 2012 г.) изучила Стандарт. После обсуждений и дискуссий Комиссия предложила ряд поправок (добавление, удаление, перефразирование), которые она посчитала необходимыми, и эти поправки были направлены Шариатскому совету на утверждение тех из них, которые он сочтет уместными.

Шариатский совет на своем 41-м заседании, проведенном в Королевстве Саудовская Аравия, 27–29 ша'бана 1436 г. х. (14–16 июня 2015 г.), обсудил поправки, предложенные Комиссией по пересмотру. После обсуждений и дискуссий Шариатский совет подтвердил соответствующие поправки и утвердил стандарт в настоящей исправленной редакции.

## Приложение Б

## Обоснование шариатских положений

## Операции с коммерческими бумагами

1. Основанием правомерности использования переводного векселя служит то, что переводной вексель несет в себе либо смысл перевода долга (*хавалья*), либо смысл займа (*кард*), оба из которых являются дозволенными в соответствии с единогласным мнением ученых. Либо [переводной вексель] несет смысл обязательства вернуть долг в другой местности (*суфтаджа*), что также является дозволенным в соответствии с предпочтительным мнением. На дозволенность *суфтаджа* указывает ряд сообщений от сподвижников, которые применяли её. Так, сообщается от Абдуллы ибн Аббаса رضي الله عنه, что он брал серебро у торговцев в Мекке, и расписывался, что вернет его в Куфе. Также сообщается от Абдуллы ибн аз-Зубайра, что он брал деньги (дирхемы) с жителей Мекки, затем записывал это для них, направляя к своему брату в Ираке Мус'абу. Ибн Аббас был спрошен об этом, и ничего запретного он в этом не видел<sup>2</sup>. Ибн Кудама (да одарит его Аллах Своей милостью) сказал<sup>3</sup>: «Али رضي الله عنه был спрошен о подобном, и ничего запретного он в этом не видел. Это потому, что в *суфтадже* усматривается интерес как в отношении кредитора, так и заемщика без причинения вреда друг другу. Интерес кредитора заключается в обеспечении безопасности перевода его денежных средств в пересылаемую страну, а интерес заемщика заключается в получении займа, обеспечивая безопасность путем погашения в данной стране. Шариат не запрещает [удовлетворение] интересов, в которых нет вреда».

Ибн Таймия (да одарит его Аллах Своей милостью) сказал<sup>4</sup>: «Правильное мнение – это дозволенность, так как оба: и кредитор, и заемщик получают пользу от предоставления этого займа, а шариат не запрещает то, в чем есть польза и интерес для лиц, но запрещает то, что приносит им вред». Также на дозволенность данных операций указывает то, что в [шариатских] источниках нет прямого текста, указывающего на запрет *суфтаджа*, а также нет косвенного запрета на нее, поэтому необходимо сделать вывод о том, что она дозволена, тем более существует необходимость в ней<sup>5</sup>.

2. Основанием правомерности простого векселя служит то, что он расценивается, как документ, подтверждающий задолженность, а Всевышний Аллах повелел документарно фиксировать долги. Всевышний сказал: «**О те, которые уверовали! Если вы заключаете договор о долге на определенный срок, то записывайте его...**»<sup>6</sup>.

3. Основанием правомерности чека, адресованного со стороны клиента банку, в котором у него есть счет, служит то, что это расценивается как перевод долгового обязательства (*хавалья*), в котором первоначальным должником является чекодатель, кредитором является чекодержатель, а плательщиком – банк.

<sup>2</sup> Аль-Байхаки.«Сунан кубра». 5/352, см.: Мухаммад Насыр ад-Дин аль-Альбани. «Ирва аль-галиль фи тахридж ахадис манар ас-сабилъ». 5/328.

<sup>3</sup> «Аль-Мугни». 6/436.

<sup>4</sup> «Сборник фетв». 29/531.

<sup>5</sup> «Аль-Мугни». 6/437; «Сборник фетв Ибн Таймии». 20/515 и 29/531; Ибн Кайим аль-Джавзия. «Тахзиб сунан Абу Дауд». 5/152, 153.

<sup>6</sup> Сура «аль-Бакара», аят 282.

4. Основанием правомерности чека, адресованного со стороны клиента банку, в котором у него нет счета, служит то, что это расценивается как *хавалья*, по мнению тех [ученых], кто не ставит условием действительности *хавали* наличие задолженности плательщика перед первоначальным должником, допуская перевод задолженности на лицо, у кого нет перед ним долга, по согласию такого лица. Некоторые называют такую форму перевода задолженности: «свободная *хавалья*» или «*хавалья* на свободного [от долговых обязательств]». Либо это расценивается как агентское соглашение (*вакаля*) на предоставление займа. Причем, оба вида сделок дозволены с точки зрения шариата. Однако данное положение [дозволенности], действует при условии, что чек не включает в себя элемент ростовщичества посредством овердрафта, ведь банки в большинстве своем дают займы только под проценты. Банки принимают чеки, адресованные им от клиента, не имеющего денежных средств на счетах, только с целью получения ростовщических процентов, которые требуют с чекодателя наряду с погашением стоимости данного чека. Поэтому, если чек, адресованный банку от имени клиента, у которого нет денежных средств на счете в банке, включает ростовщические проценты, запрещается выписывать и использовать такой чек.

5. Основанием дозволенности пользоваться кроссированным и расчётным чеком и дозволенности обязательного исполнения плательщиком оплаты, согласно условию чекодателя по кроссированному и расчётному видам чеков, служат слова Пророка ﷺ: «*Мусульмане обязаны соблюдать оговоренные условия*»<sup>7</sup>, – а также то, что это представляет собой правомерное условие, которое служит интересам сделки, а основой в условиях и сделках является их правомерность.

#### **Индоссамент**

6. Основанием правомерности индоссамента служит то, что он представляет собой либо перевод долга (*хавалья*), либо агентское соглашение (*вакаля*), и они оба являются дозволенными.

#### **Дисконт коммерческих бумаг**

7. Основанием запретности дисконта коммерческих бумаг служит то, что, по сути, дисконт коммерческих бумаг представляет собой ростовщический кредит. Это положение подкрепляется тем, что процент за дисконт различается в зависимости от стоимости коммерческой бумаги и наступления срока её погашения. Предоставление займа под проценты является запрещенным, согласно единогласному мнению.

8. Основанием дозволенности оплаты суммы меньшей, чем стоимость ценной бумаги, если эта оплата происходит между держателем и первоначальным бенефициаром, служит то, что это относится к вопросу соглашения о погашении всей суммы отсроченной задолженности за незамедлительную оплату некой её части, более известному как правило «уменьши сумму и произведи оплату немедленно», поступать в соответствии с которым разрешается, согласно одному из мнений ученых по фикху. Среди доводов дозволенности – хадис от Ибн Аббаса رضي الله عنه, что когда Пророк ﷺ, собирався выселить племя Бану Надыр, они обратились к Пророку со словами: «О посланник Аллаха, ты велел нас выдворить, но у людей

<sup>7</sup> Ат-Тирмизи. «Сунан». 4/584; аль-Хаким. «Аль-Мустадрок». 4/101; ад-Даракутни. «Сунан». 3/27. Хадис от 'Амра ибн 'Ауфа со слов Пророка ﷺ. У этого хадиса множество цепочек, поэтому аль-Бухари упомянул его в своём сборнике достоверных хадисов «Сахих», 4/451, в утверждённой форме та'лика. Шейх Мухаммад Насыр ад-Дин аль-Альбани (да одарит его Аллах Своей милостью) упомянул цепочки передатчиков и свидетельствующие версии этого хадиса в книге «Ирва аль-галиль» (5/142–146), отметив: «В общем можно сказать, что хадис со всеми этими цепочками поднимается до степени «достоверный по причине другого».

остались задолженности перед нами, сроки оплаты которых ещё не наступили». На что Пророк ﷺ сказал: «**Низложите** (сократите сумму. — Прим. ред.) **и торопите** (с выплатами, получите раньше времени. — Прим. пер.)»<sup>8</sup>.

Ибн Аббас رضي الله عنه был спрошен о словах человека, у которого есть обязательство перед другим лицом с определенным сроком, который говорит: «Ускорь погашение [долга] передо мной, и я спишу с тебя [часть долга]». Ибн Аббас сказал: «Ничего предосудительного в этом нет»<sup>9</sup>. При этом Ибн Аббас является сподвижником, который передал предыдущий хадис в истории с Бану Надыр. К тому же, данный случай является полной противоположностью ростовщичества. Ростовщичество подразумевает увеличение по сроку и величине задолженности, тем самым пагубно влияя на должника. В данном же случае должник освобождается от задолженности, а кредитор получает пользу от скорейшего расчёта с ним; обе стороны получают пользу без причинения вреда, в отличие от ростовщичества, запрещенного, в соответствии с единогласным мнением [ученых]. При ростовщичестве вред постигает только заёмщика, а пользу получает только кредитор. Таким образом, по форме и по содержанию рассматриваемый вопрос отличается от ростовщичества. Кроме того, при ростовщичестве увеличение стоимости взамен срока приводит к ещё более пагубным последствиям, а именно: [задолженность в] один дирхем многократно увеличивается, так что человек становится должником, ничего не получая взамен. В случае списания части долга и ускорения оплаты заёмщик освобождается от задолженности, а польза кредитора заключается в незамедлительном расчёте с ним. Религия стремится освободить людей от задолженностей, и поэтому не случайно должник прозван пленником. Освобождение человека от задолженности означает освобождение из плена. И это противоположность увеличению имеющегося долга взамен ожидания [кредитора]<sup>10</sup>.

9. Основанием правомерности расплачиваться за конкретизированный товар коммерческой бумагой служит то, что это относится к продаже долга лицу, не имеющему задолженности, в обмен на определённый товар, что считается дозволенным в соответствии с мнением маликитского мазхаба, но при условии, что данная сделка произойдёт после получения товара во владение, дабы это не привело к отсрочке двух предметов обмена (стоимости и товара). По данному вопросу было издано решение Исламской академии фикха при Всемирной исламской лиге<sup>11</sup>.

### Вступление во владение (кабд) коммерческой бумагой

10. Основанием расценивать заверенный чек или в статусе заверенного, как получение суммы чека во владение, служит то, что чек обеспечен немалыми гарантиями, что позволяет считать его владельца собственником указанной в нем суммы, и поэтому чекодержатель может распоряжаться им, производить посредством него куплю-продажу, дарить его. Кроме того, чеки обеспечены серьёзной защитой со стороны государства, что подтверждает доверие к чекам. Кроме того, выписка чека подразумевает наличие достаточных денежных средств для покры-

<sup>8</sup> Ат-Тахави. «Шарх мушкиль аль-асар». 11/56; аль-Байхаки. «Сунан кубра». 6/28; ад-Даракутни. «Сунан». 3/46; аль-Хаким, «Аль-Мустадрак», (2/52). Имам Ибн аль-Кайим в книге «Игасат аль-ляхфан», 2/11, отметил: «Этот хадис приведен в соответствии с условиями, применяемыми в книгах «Сунан», аль-Байхаки назвал хадис слабым. Передатчики – доверенные лица, однако аль-Байхаки назвал хадис слабым по причине Муслима ибн Халида, который является доверенным лицом, ученым по фикху, от него передавал аш-Шафи'и и ссылался на него».

<sup>9</sup> Абдур-Раззак. «Мусаннаф». 8/72; Ибн Абдуль-Барр. «Аль-Истизкар». 20/261; аль-Байхаки. «Сунан кубра». 6/28.

<sup>10</sup> «Игасат аль-ляхфан». 2/11; «И'лям аль-муаки'ин». 3/313.

<sup>11</sup> Решение было принято на заседании № 16, состоявшемся в Мекке 21–26 шавваля 1422 г. х.

тия суммы и обязательство банка резервировать эту сумму до окончания определенного срока погашения. Поэтому люди отдают предпочтение заверенному чеку, нежели наличным денежным средствам при проведении крупных сделок.

11. Основанием невозможности расценивать незаверенный чек или имеющий статус незаверенного в значении получения содержимого во владение служит вероятность того, что чек может оказаться неподкреплённым денежными средствами, или наличие денежных средств на счете не будет достаточным для его покрытия. Основой вступления во владение является принятый обычай делового оборота. Международной исламской академией фикха было издано решение о том, что получение заверенного чека расценивается как вступление во владение<sup>12</sup>.

12. Основанием дозволенности пользоваться чеками банковских переводов, если подразумевается перевод оплаченной валютой, служит то, что подобное относится к *суфтаджа*, которая считается дозволенной в соответствии с одним из мнений ученых.

### Обеспечение погашения стоимости коммерческой бумаги

13. Основанием [правомерности] расценивать согласие со стороны банка на оплату задолженности по переводному векселю в адрес законного держателя при наступлении срока погашения как соблюдение договора и выполнение обязательства служит то, что, в соответствии с шариатом, необходимо исполнять договоры и обязательства, основываясь на словах Всевышнего Аллаха: **«О те, которые уверовали! Будьте верны обязательствам...»**<sup>13</sup>, – и высказывание Пророка ﷺ: **«Мусульмане обязаны соблюдать оговоренные условия»**<sup>14</sup>. Оговоренные условия и взятые на себя обязательства входят в значение вышеприведенных текстов. Также сообщается в другом изречении, передаваемом от Джабира ибн Абдуллы رضي الله عنه, который сказал: «Посланник Аллаха ﷺ не совершал погребальную молитву над покойником, который умер, имея долги. Однажды к нему принесли покойника, и Пророк ﷺ сказал: **«Есть ли на нём долг?»** Люди ответили: **«Да, два динара»**. Тогда Пророк ﷺ сказал: **«Совершите молитву за усопшего сами»**. Тогда Абу Катада аль-Ансари сказал: **«Два динара за мной, о посланник Аллаха»**. И тогда Пророк ﷺ совершил над ним погребальную молитву»<sup>15</sup>. Согласно данному хадису, как Абу Катада аль-Ансари رضي الله عنه взял на себя обязательство погасить задолженность, которая числилась за усопшим человеком, и Пророк ﷺ принял от него это, и более того он расценил это в качестве обязательства со стороны Абу Катады. Более того, в некоторых версиях хадиса приводится, что Пророк ﷺ после слов Абу Катады: **«Два динара за мной»**, – сказал: **«Стало обязательным право должника, и освобождился от двух [динаров] усопший»**. Он сказал: **«да»** и совершил над ним погребальную молитву<sup>16</sup>. Освобождение покойника от задолженности, которая числилась за ним, произошло благодаря обязательству, взятому на себя Абу Катадой, так что теперь он стал должен эти два динара. Ибн Кудама (да одарит его Аллах Своей милостью)<sup>17</sup> сказал: **«Слова Пророка ﷺ «Освобождился от двух [динаров] усопший» означают, что теперь [Абу Катада] стал лицом, с которого будут требовать долг.**

<sup>12</sup> Постановления № 53 (4/6) и № 84 (1/9) Международной исламской академии фикха.

<sup>13</sup> Коран, сура «аль-Маида», аят 1.

<sup>14</sup> Ссылка на хадис приводилась выше.

<sup>15</sup> Данную версию хадиса приводит Абу Дауд в сборнике «Сунан», 9/193, в главе «О серьезном отношении к долгу». Основа хадиса приводится в двух сборниках достоверных хадисов: «Сахих аль-Бухари», 4/468, в главе «О дозволенности перевода долга усопшего на другого человека». См. также: «Сахих Муслим». 3/1237. № 1619.

<sup>16</sup> Данную версию хадиса привёл Имам Ахмад в сборнике «Муснад», 3/330.

<sup>17</sup> «Аль-мугни». 7/85.

Эти слова были сказаны для подтверждения того, что задолженность закрепились за ним, и он обязан погасить ее».

14. Основанием дозволенности требовать [сумму, указанную в коммерческой бумаге] держателем коммерческой бумаги с лиц, поставивших на ней свои подписи, служит то, что они своими подписями взяли на себя обязательство по гарантии стоимости этой бумаги в случае непогашения. Ученые в целом единогласны по вопросу дозволенности гарантии.

15. Основанием правомерности имущественных гарантий служит то, что они представляют собой залог, на который распространяются положения, связанные с закладываемым имуществом. Ученые единогласны по вопросу о дозволенности залога.



Шариатский стандарт № 17

## **ИНВЕСТИЦИОННЫЕ СУКУК**

## Содержание

Предисловие .....	315
Текст Стандарта.....	316
1. Сфера применения Стандарта .....	316
2. Определение понятия «инвестиционные сукук» .....	316
3. Виды инвестиционных сукук.....	316
4. Особенности инвестиционных сукук .....	318
5. Шариатские положения и нормы .....	319
6. Дата издания Стандарта .....	325
Утверждение Стандарта .....	326
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	327
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	329

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью данного Стандарта является разъяснение норм шариата, регулирующих выпуск и обращение инвестиционных *сукук*, а также разъяснение видов *сукук*, их особенностей, шариатских норм и условий, определяющих эмиссию и обращение *сукук* для проведения операций с ними учреждением.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Настоящий Стандарт рассматривает инвестиционные сукук. Такие сукук включают сертификаты, подтверждающие права собственности на сдаваемые в аренду активы, право на узуфрукт, право на услуги, сукук мурабаха, сукук салям, сукук истисна, сукук мудараба, сукук мушарака, сукук инвестиционно-агентского соглашения (*вакаля биль-истисмар*), неплодовой издольщины (*музара'а*), ухода за плодовыми деревьями в обмен на часть урожая (*мусака*) и плодовой издольщины (*мугараса*). Стандарт не рассматривает акции акционерных компаний, так как этот вопрос рассматривается в стандарте о партнерстве (*мушарака*). Также Стандарт не рассматривает ценные бумаги, паи фондов и инвестиционные портфели.

### 2. Определение понятия «инвестиционные сукук»

Инвестиционные сукук – это сертификаты одинаковой стоимости, представляющие собой равные доли в общей собственности на имущество, либо права на узуфрукт, либо права на услуги или права собственности на активы (имущество) определенных проектов или конкретной инвестиционной деятельности. Это [право возникает] после получения стоимости сукук, закрытия подписки и начала использования средств, полученных для той цели, для которой осуществлялась эмиссия сукук.

В настоящем Стандарте сукук обозначены как инвестиционные, чтобы отличать [такие ценные бумаги] от акций и долговых облигаций.

### 3. Виды инвестиционных сукук

Можно выделить следующие виды инвестиционных сукук:

3.1 Сукук, удостоверяющие право собственности на сдаваемые в аренду активы – это сертификаты равной стоимости, выпущенные либо собственником сдаваемого в аренду имущества или имущества, в отношении которого имеется обещание взять в аренду, либо финансовым посредником, действующим от имени собственника, с целью продажи имущества и возмещения его стоимости посредством подписки, в результате чего держатели сертификатов становятся собственниками такого имущества.

3.2 Сукук, удостоверяющие право на узуфрукт, представлены следующими видами:

3.2.1 Сукук, удостоверяющие право на узуфрукт существующего имущества.

Такие сертификаты бывают двух разновидностей:

3.2.1.1 Сертификаты равной стоимости, выпущенные собственником имущества самостоятельно или через финансового посредника с целью сдачи такого имущества в аренду и получения арендной платы за счет дохода от подписки, в результате чего держатели сертификатов становятся обладателями права на узуфрукт имущества.

- 3.2.1.2 Сертификаты равной стоимости, выпущенные лицом (арендатором), обладающим правом на usufruct имущества, самостоятельно или через финансового посредника с целью сдачи такого имущества в субаренду и получения арендной платы из дохода от подписки, в результате чего держатели сертификатов получают права на usufruct имущества.
- 3.2.2 *Сукук*, удостоверяющие право на usufruct имущества, определенными характеристиками, по предоставлению которого есть обязательство, – это сертификаты равной стоимости, выпускаемые с целью сдачи соответствующего спецификации имущества, на предоставление которого есть обязательство, в аренду и получения арендной платы из дохода от подписки, в результате чего право на usufruct в отношении такого имущества переходит к держателям сертификатов.
- 3.2.3 *Сукук*, удостоверяющие право на получение услуг от заранее определенного лица, – это сертификаты равной стоимости, выпущенные с целью предоставления услуг от заранее определенного лица (например, право на получение образования в оговоренном университете) и получения оплаты услуг в форме дохода от подписки, в результате чего держатели сертификатов получают права на такие услуги.
- 3.2.4 *Сукук*, удостоверяющие право на получение услуг от поставщика, отвечающего заданным требованиям, – это сертификаты равной стоимости, выпущенные с целью предоставления услуг со стороны поставщика, определенного [заданными] характеристиками, (например, получение университетского образования по заданным характеристикам без указания названия [конкретного] учебного заведения) и получения вознаграждения в форме дохода от подписки, в результате чего держатели сертификатов получают права на такие услуги.
- 3.3 *Сукук саям* – это сертификаты равной стоимости, выпущенные с целью привлечения капитала для договора авансового финансирования (*саям*), в результате чего товары, которые должны быть поставлены по договору *саям*, переходят в собственность держателей сертификатов.
- 3.4 *Сукук истисна'* – это сертификаты равной стоимости, выпущенные с целью использования средств от подписки на производство товаров, в результате чего произведенные товары переходят в собственность держателей сертификатов.
- 3.5 *Сукук мурабаха* – это сертификаты равной стоимости, выпущенные с целью финансирования приобретения товара посредством договора *мурабаха*, в результате чего держатели сертификатов становятся собственниками товара, приобретенного на основе договора *мурабаха*.
- 3.6 *Сукук мушарака* – это сертификаты равной стоимости, выпущенные с целью использования привлеченных средств для создания [нового] проекта, развития действующего проекта или финансирования [коммерческой] деятельности на основе какого-либо из партнерских договоров, в результате чего держатели сертификатов становятся владельцами проекта или активов, связанных с такой деятельностью, пропорционально своим долям, а управление сертификатами *мушарака* осуществляется на основании договора о партнерстве, либо договора доверительного управления (*мудароба*), либо инвестиционного агентского соглашения (*вакаля биль-истисмар*).

- 3.6.1 Сукук партнерства (*ша́рика*) – это сертификаты, подтверждающие участие в партнерстве, представляющем собой проекты или виды деятельности, управляемые на основе договора о партнерстве посредством назначения одного из партнеров или иного лица управляющим деятельностью.
- 3.6.2 Сукук *мудараба* – это сертификаты, подтверждающие участие в партнерстве и представляющие собой проекты или виды деятельности, управляемые на основе договора доверительного управления (*мудараба*) посредством назначения одного из партнеров или иного лица на должность управляющего деятельностью.
- 3.6.3 Сукук *вакаля биль-истисмар* – это сертификаты, подтверждающие участие в партнерстве и представляющие собой проекты или виды деятельности, управляемые на основе инвестиционного агентского соглашения посредством назначения агента для управления деятельностью от имени держателей сертификатов.
- 3.7 Сукук *музара'а* – это сертификаты равной стоимости, выпущенные с целью использования привлеченных посредством подписки средств для финансирования проекта на основе договора неплодовой издольщины (*музара'а*), в результате чего держатели сертификата получают право на долю в урожае в соответствии с условиями соглашения.
- 3.8 Сукук *мусака* – это сертификаты равной стоимости, выпущенные с целью привлечения средств посредством подписки и финансирования полива плодовых деревьев, содержания и ухода за ними на основании договора *мусака*, в результате чего держатели сертификатов получают право на долю урожая в соответствии с соглашением.
- 3.9 Сукук *мугараса* – это сертификаты равной стоимости, выпущенные с целью привлечения средств для посадки деревьев, выполнения работ и несения связанных с этим расходов на основании договора *мугараса*, в результате чего держатели сертификатов получают право на землю и насаждения согласно своей доле.
- 4. Особенности инвестиционных сукук**
- 4.1 Инвестиционные сукук – это сертификаты равной стоимости, выпущенные на имя владельца или держателя, удостоверяющие право владельца сертификата на финансовые права и обязательства, представленные в данных сертификатах.
- 4.2 Инвестиционные сукук представляют собой долю в общих активах, предназначенных для инвестирования, будь то активы, или узуфрукт, или услуги, или комбинации вышеперечисленного, а также неимущественных прав, задолженностей и наличных денежных средств. Такие сукук не представляют собой долговые обязательства держателя сертификата перед эмитентом.
- 4.3 Инвестиционные сукук выпускаются на основании соответствующего шариату договора, в соответствии с нормами шариата, которые регулируют их эмиссию и обращение.
- 4.4 Условия обращения инвестиционных сукук зависят от условий обращения того (актива, узуфрукта и т. д. — *Прим. ред.*), что лежит в основе данных сертификатов.

- 4.5 Владельцы этих сертификатов имеют долю в доходе, согласно соглашению, указанному в проспекте подписки, и несут убытки пропорционально доле или количеству сертификатов, владельцами (держателями) которых они являются.

## 5. Шариатские положения и нормы

### 5.1 Эмиссия инвестиционных сукук.

- 5.1.1 Эмиссия инвестиционных сукук разрешается с целью инвестирования дохода, полученного от подписки на них, на основании одного из соответствующих шариату инвестиционных договоров.
- 5.1.2 Разрешается секьюритизация имущества, прав на получение доходов (узуфрукта) и услуг посредством разделения этого имущества на равные доли и выпуска сертификатов пропорционально стоимости таких долей. Запрещается секьюритизация долговых обязательств с целью обращения.
- 5.1.3 Эмиссия влечет все правовые последствия договора<sup>1</sup>, на основании которого были выпущены сертификаты. Это происходит после закрытия подписки и распределения сертификатов.
- 5.1.4 Сторонами договора эмиссии являются эмитент и подписчики.
- 5.1.5 Отношения сторон по договору эмиссии определяются согласно типу договора и его шариатского статуса, а также разъяснению, которое приводится ниже.
- 5.1.5.1 Сукук, удостоверяющие права собственности на сдаваемые в аренду активы.

Эмитент этих сертификатов является продавцом сдаваемого в аренду имущества или имущества, в отношении которого имеется обещание взять в аренду, а подписчики являются покупателями актива; привлеченные посредством подписки средства являются покупной ценой имущества. Держатели сертификатов совместно владеют активами, находящимися в общедолевой собственности, получая прибыль и неся убытки [по этим активам], [и эти отношения происходят] на основании партнерства (*мушарака*) между ними.

#### 5.1.5.2 Сукук, удостоверяющие права на узуфрукт:

а) сукук, удостоверяющие права на узуфрукт в отношении существующих активов.

Эмитент таких сукук является продавцом права на узуфрукт в отношении существующего имущества, а подписчики являются его приобретателями; средства, привлеченные посредством подписки, являются покупной ценой такого права на узуфрукт. Держатели сертификатов становятся общедолевыми обладателями права на узуфрукт и разделяют связанные с ним выгоды и риски;

б) сукук, удостоверяющие право на узуфрукт в отношении определенных спецификацией активов, на предоставление которых есть обязательство.

<sup>1</sup> Речь идет о договорах, соответствующих шариату, и правовых нормах, регулирующих их с точки зрения шариата. — *Прим. ред.*

Эмитент таких сукук является продавцом права на узуфрукт в отношении какого-либо актива, определенного спецификацией, на предоставление которого есть обязательство. Подписчики являются покупателями такого права на узуфрукт, а привлеченные путем подписки средства являются покупной ценой такого права на узуфрукт. Держатели сукук становятся общедолевыми обладателями права на узуфрукт и разделяют связанные с ним доходы и риски;

в) сукук, удостоверяющие права на услуги.

Эмитент таких сукук является продавцом услуг, а подписчики являются покупателями таких услуг; привлеченные посредством подписки средства являются ценой приобретения таких услуг.

Держатели сукук имеют право на продажу всех видов узуфрукта, перечисленных в пп. а, б и в, и имеют право на доход от перепродажи такого права на узуфрукт.

#### 5.1.5.3 Сукук *салям*.

Эмитент таких сертификатов является продавцом товаров на основании договора *салям*, а подписчики являются покупателями таких товаров; полученные в результате подписки средства являются покупной ценой товаров (капиталом *салям*). Держатели сукук являются собственниками товаров [приобретенных по договору] *салям*, и имеют право на цену продажи товаров, или стоимость товаров по договору *салям* в случае параллельного договора *салям*, если таковой имеет место быть.

#### 5.1.5.4 Сукук *истисна'*.

Эмитент этих сукук является производителем (продавцом), а подписчики являются покупателями производимого объекта; полученные от подписки средства являются себестоимостью произведенного объекта [в отношении держателей сукук]. Держатели сукук владеют произведенным объектом и имеют право на сумму от его реализации, или стоимость реализации на основании параллельного договора *истисна'*, если таковой имеет.

#### 5.1.5.5 Сукук *мурабаха*.

Эмитент таких сукук является продавцом товара на основании договора *мурабаха*, подписчики являются покупателями, а привлеченные средства являются стоимостью покупки такого товара. Держатели сукук владеют товаром [приобретенным по договору] *мурабаха* и имеют право на сумму [полученную в результате] его продажи.

#### 5.1.5.6 Сукук *мушарака*.

Эмитент таких сертификатов является лицом, предлагающим вступление с ним в партнерские отношения (*мушарака*) по конкретному проекту или конкретной [коммерческой] деятельности, а подписчики являются партнерами по договору *мушарака*. Полученные средства представляют со-



бой вклады подписчиков в капитал партнерства. Держатели сукук владеют активами партнерства вместе с прибылями и убытками и имеют право на свою долю в прибыли партнерства, если таковая имеет место.

#### 5.1.5.7 Сукук *мудараба*.

Эмитент этих сертификатов является управляющим (*мударибом*), подписчики являются инвесторами, полученные средства являются капиталом договора доверительного управления (*мудараба*). Держатели сукук владеют активами *мудараба*, оговоренной долей в прибыли как собственники капитала, а также несут убытки в случае возникновения таковых.

#### 5.1.5.8 Сукук *вакаля биль-истисмар*.

Эмитент этих сукук является инвестиционным агентом, подписчики являются принципалами (доверителями), привлеченные за счет подписки средства являются капиталом, предназначенным для инвестирования по агентскому соглашению. Держатели сукук владеют активами, представленными такими сертификатами, включая все связанные с такими активами выгоды и риски, а также имеют право на прибыль от партнерства, если таковая имеет место.

#### 5.1.5.9 Сукук *музара'а*:

1) эмитентом таких сукук является собственник земли (непосредственный владелец или владелец права на узуфрукт в отношении такой земли). Подписчики – земледельцы по договору *музара'а* (исполнители работы или привлеченные ими лица). Полученные посредством подписки средства направляются на покрытие расходов, связанных с ведением сельскохозяйственных работ;

2) эмитентом этих сукук может быть земледelec (работник), а подписчики являются собственниками земли (инвесторы, средства от подписки которых были использованы для приобретения земли). Держатели сукук в соответствии с соглашением имеют право на оговоренную долю в сельскохозяйственной продукции, полученной с этой земли.

#### 5.1.5.10 Сукук *мусака*:

1) эмитентом таких сукук является собственник земельного участка (непосредственный владелец или владелец права на узуфрукт в отношении земли) с насаждениями деревьев; а подписчиками являются лица, которые принимают обязательство по орошению по договору *мусака*; полученные средства от подписки представляют собой стоимость ухода за деревьями;

2) эмитентом этих сертификатов может быть лицо, ведущее работы по ирригации (работник), а подписчиками – собственники земли (инвесторы, средства от подписки которых используются для орошения земли). В соответствии с со-

глашением, держатели сукук имеют право на оговоренную долю в сельскохозяйственной продукции, полученной с этих деревьев.

#### 5.1.5.11 Сукук *муѓараса*:

1) эмитентом таких сукук является собственник земли, пригодной для посадки деревьев, а подписчиками – лица, принявшие обязательство по посадке на основании договора *муѓараса*; полученные средства от подписки направляются на покрытие расходов по уходу за насаждениями;

2) эмитентом может быть лицо, осуществляющее посадку (работник), а подписчиками – собственники земли (инвесторы, суммы от подписки которых были использованы, чтобы осуществить посадку на данном земельном участке), и держатели сукук имеют право на оговоренную долю деревьев и земли в соответствии с соглашением.

5.1.6 Отношения сторон, а именно отношения эмитента сукук и подписчика, регулируются договорами эмиссии сукук. Заключение договора влечет возникновение правовых последствий этих договоров в отношении прав и обязанностей сторон.

5.1.7 Выпуск проспекта об эмиссии сукук является приглашением эмитента, направленным к подписчикам, акт подписки сукук представляет собой оферту. В качестве акцепта выступает согласие эмитента, если только в проспекте прямо не заявлено, что это оферта. В этом случае проспект будет считаться офертой, а подписка – акцептом.

5.1.8 В проспекте эмиссии должны быть соблюдены следующие условия:

5.1.8.1 Проспект должен включать все договорные условия, достаточные сведения об участниках эмиссии, их правовой статус наряду с их правами и обязанностями, включая информацию об эмиссионном агенте, управляющем эмиссией, организаторе эмиссии, доверительном управляющем, стороне, взявшей обязательство по подписке [на невыкупленные сертификаты], платящем агенте, а также иных лицах и условиях их назначения на должность и освобождения от должности.

5.1.8.2 В проспекте эмиссии инвестиционных сукук должен быть определен договор, на основании которого выпускаются сукук, – например, договор купли-продажи имущества, сдаваемого в аренду, аренды (*иджара*), *мурабаха*, заказа на изготовление (*истисна*), авансового финансирования (*салам*), доверительного управления (*мудароба*), партнерства (*мушарака*), агентского соглашения (*вакаля*), *музара*'а, *муѓараса* или *мусака*.

5.1.8.3 Договор, на основе которого производится эмиссия сукук, должен включать все основные элементы и условия такового и не должен содержать условий, противоречащих его целям и шариатским положениям.

5.1.8.4 Проспект должен содержать четко прописанное обязательство следовать положениям и принципам шариата, а также указывать на наличие шариатского органа, который утвержд-

дает процедуры эмиссий и контролирует осуществление деятельности в течение срока его действия.

- 5.1.8.5 Проспект должен содержать информацию, что инвестирование полученных средств и активов, в которые конвертируются такие средства, будет совершаться соответствующими шариату способами.
  - 5.1.8.6 Принимая во внимание положение п. 3.1.5 Шариатского стандарта № 12 «Партнерство (*мушарака*) и современные компании», в проспекте должно быть указано, что владелец каждого сертификата участвует в прибыли и несет убытки пропорционально имущественным правам, представленными в его сертификате.
  - 5.1.8.7 Проспект не должен содержать каких-либо указаний на то, что эмитент *сукук* гарантирует владельцу сертификата компенсацию в пределах его номинальной стоимости, кроме случаев превышения полномочий или халатности, либо что эмитент гарантирует фиксированную величину прибыли. Однако независимое третье лицо может предоставлять гарантию на безвозмездной основе с учетом положений п. 6.6 Шариатского стандарта № 5 «Обеспечение исполнения обязательств». Также эмитенту *сукук* разрешается предоставлять отдельные (материальные или личные) гарантии, обеспечивающие его ответственность в случаях превышения полномочий или халатности с учетом положений п. 3.1.4.3 Шариатского стандарта № 12 «Партнерство (*мушарака*) и современные компании», а также договоров, указанных в упомянутом стандарте.
  - 5.1.9 Учреждение вправе принимать обязательство по покупке той части сертификатов, в отношении которой не оформлена подписка, при этом обязательство по такой подписке должно быть основано на обязывающем обещании. Лицу, взявшему обязательство по подписке на оставшиеся сертификаты, не разрешается получать какую-либо комиссию за такую подписку, согласно положению п. 4.1.2.4 Шариатского стандарта № 12 «Партнерство (*мушарака*) и современные компании».
  - 5.1.10 Разрешается выпуск инвестиционные *сукук* на краткосрочной, среднесрочной или долгосрочной основе в соответствии с принципами шариата. Кроме того, инвестиционные *сукук* могут быть выпущены без указания срока, в зависимости от характера договора, лежащего в основе эмиссии *сукук*.
  - 5.1.11 Эмитент или держатели *сукук* вправе хеджировать свои риски, в том числе путем минимизации колебаний распределяемой прибыли (резерв на усреднение прибыли), таких, как учреждение фонда исламского страхования, состоящего из взносов держателей *сукук* или участие в исламском страховании (*такафул*) посредством выплаты премий из дохода (по долям участия) держателей инвестиционных *сукук* или посредством пожертвований держателей инвестиционных *сукук*. При этом шариатом не запрещается удерживать определенную часть от дохода.
- 5.2 Обращение инвестиционных *сукук* и их выкуп
- 5.2.1 После закрытия подписки, распределения инвестиционных *сукук* и начала коммерческой деятельности разрешается обращение и при-

обретения таких сукук при условии, что они удостоверяют права в отношении имущества, вещных прав, включая право на извлечение дохода или права на услуги. Обращение или приобретение до начала деятельности возможны при соблюдении шариатских норм об обмене валюты. Также необходимо соблюдать положения шариата в отношении долгов в случае завершения деятельности/проекта, когда активы были представлены в виде долговых обязательств или продажи, того, что лежит в основе сукук с отсрочкой платежа.

- 5.2.2 В случае обращаемых сукук эмитент в проспекте эмиссии вправе брать на себя обязательство по выкупу предложенных ему сукук по рыночной стоимости после завершения эмиссии. Однако эмитенту не разрешается обещать приобрести инвестиционных сукук по их номинальной стоимости.
- 5.2.3 Сукук могут обращаться на рынке любыми известными не противоречащими шариату способами, например, путем регистрации в реестре, с применением электронных средств связи или посредством фактической передачи, если это сертификаты на предъявителя.
- 5.2.4 Разрешается обращение инвестиционных сукук, удостоверяющих собственность на существующие активы, сданные эмитентом в аренду, или активы, по которым имеется обещание взять в аренду сразу после их эмиссии, но после перехода собственности на активы к держателям инвестиционных сукук и вплоть до окончания срока.
- 5.2.5 Эмитенту разрешается до наступления срока погашения выкупить сертификаты собственности на сдаваемые в аренду активы по рыночной цене или по стоимости, согласованной между держателем сертификата и эмитентом в день выкупа.
- 5.2.6 Разрешается обращение сукук, удостоверяющих право на узуфрукт конкретизированного имущества до заключения договора субаренды такого имущества. С момента передачи имущества в субаренду сертификат удостоверяет долю в арендной плате, которая, в свою очередь, является задолженностью субарендатора, поэтому обращение [сукук] регулируется положениями и нормами о распоряжении долговыми обязательствами.
- 5.2.7 Эмитент вправе выкупить у держателя сукук права на узуфрукт конкретизированного имущества после реализации имущества и уплаты цены подписки, как по рыночной цене, так и по цене, согласованной сторонами в момент выкупа, при условии, что выплата такой стоимости подписки или цены выкупа не будет отсроченной (см.: п. 3.4 Шариатского стандарта № 9 «Аренда и аренда с последующей передачей права собственности (*иджара, иджара мунтахия бит-тамлик*)»).
- 5.2.8 Не разрешается обращение сукук, удостоверяющих права на узуфрукт на определенные спецификацией активы, на предоставление которых есть обязательство, до того, как будет определен актив, к узуфрукту которого должен быть открыт доступ, за исключением случаев соблюдения норм о распоряжении дебиторской задолженностью. В случае, конкретизации актива обращение инвестиционных сукук, удостоверяющих права на узуфрукт в отношении такого актива, разрешается.

- 5.2.9 Разрешается торговля сукук, удостоверяющими право на услуги, которые должны быть оказаны конкретным лицом, до момент фактического оказания таких услуг. После этого сукук удостоверяют денежное требование (оплаты услуг), которое является задолженностью. Поэтому обращение [таких сукук] регулируется положениями и нормами о распоряжении долговыми обязательствами.
- 5.2.10 Запрещается обращение сукук, удостоверяющих право на определенные спецификацией услуги, по оказанию которых имеется обязательство, до определения поставщика услуг, кроме как с соблюдением норм о сделках с долговыми обязательствами. Как только поставщик услуг определен, обращение таких сукук разрешается.
- 5.2.11 Держатели сукук вправе проводить параллельный договор аренды в отношении имущества с теми же характеристиками узуфрукта в случаях, законных с точки зрения шариата, описанных в пп. 5.2.8 и 5.2.10, при условии, что эти два договора аренды независимы друг от друга.
- 5.2.12 Второму покупателю права на доход с конкретизированного имущества разрешается его дальнейшая перепродажа. При этом он имеет право выпускать сукук, удостоверяющие такое право.
- 5.2.13 Разрешается обращение или выкуп сукук *истисна'*, если в рамках действия договора *истисна'* средства конвертировались в активы, принадлежащие держателям сукук. Если же полученные средства уплачиваются в качестве цены в параллельном договоре *истисна'* или произведенная единица предоставляется заказчику [по второму договору], тогда обращение сукук *истисна'* регулируется нормами о сделках с долговыми обязательствами.
- 5.2.14 Запрещается обращение сукук *салям*.
- 5.2.15 Запрещается обращение сукук *мурабаха* после поставки товара по договору *мурабаха* покупателю. Однако обращение сукук *мурабаха* разрешается после приобретения товара по договору *мурабаха* и до продажи такового покупателю.
- 5.2.16 Разрешается обращение сукук *мушарака*, сукук *мудароба* и сукук *вакаля биль-истисмар* после закрытия подписки, распределения сукук и начала деятельности в отношении активов и узуфрукта.
- 5.2.17 Разрешается обращение сукук *музара'а* и сукук *мусака* после закрытия подписки, распределения сукук и начала деятельности, если держатели сукук являются владельцами земли. Если держатели сукук взяли на себя обязательство по выполнению работ (сельскохозяйственных или ирригационных), то в таком случае обращение таких сукук не разрешается, за исключением случаев, когда обращение происходит после созревания посевов и плодов.
- 5.2.18 Разрешается обращение сукук *мугараса* после закрытия подписки, распределения сукук и начала деятельности, независимо от того, являются ли держатели сукук собственниками земли или взявшими на себя обязательство по выполнению работ.

## 6. Дата издания Стандарта

Стандарт издан 7 раби' аль-аввала 1424 г. х. (8 мая 2003 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский стандарт «Инвестиционные сукук» был утвержден Шариатским советом на заседании № 10, проведенном в Медине, в период со 2 по 7 раби' аль-авваля 1424 г. х., что соответствует периоду с 3 по 8 мая 2003 г.

### Краткая хронология подготовки Стандарта

На 7-м заседании, проведенном в Мекке 9–13 рамадана 1422 г. х. (24–28 ноября 2001 г.), Шариатский совет принял решение издать Шариатский стандарт в отношении инвестиционных *сукук*.

В субботу, 14 шавваля 1422 г. х. (29 декабря 2001 г.), Комитет по шариатским стандартам принял решение о назначении шариатского советника для подготовки предварительного варианта проекта Шариатского стандарта «Инвестиционные *сукук*».

На втором заседании, состоявшемся в Бахрейне 4–5 сафара 1423 г. х. (17–18 апреля 2002 г.), Комитет по шариатским стандартам № 1 обсудил шариатское исследование и поручил советнику внести в него необходимые поправки в свете проведенных дискуссий и с учетом замечаний, высказанных членами Комитета.

Также на своем 3-м заседании, состоявшемся в Бахрейне 6–7 раби' ас-сани 1423 г. х. (17–18 июня 2002 г.), Комитет обсудил предварительный вариант проекта Стандарта «Инвестиционные *сукук*» и внес необходимые поправки в свете проведенных дискуссий и с учетом замечаний, высказанных членами Комитета.

На 4-м заседании, проведенном 16–17 раби' ас-сани 1423 г. х. (28–29 июня 2002 г.) в Аммане (Иорданское Хашимитское Королевство), Комитет обсудил стандарт и внес необходимые поправки в свете проведенных дискуссий и с учетом примечаний, высказанных членами Комитета, а также в свете рекомендаций Первого форума по фикху Организации бухгалтерского учета и аудита для исламских финансовых учреждений (ААОФИ) по вопросам требований к обращению инвестиционных портфелей, который состоялся в Аммане (Иорданское Хашимитское Королевство) 16 раби' аль-авваля 1423 г. х. (27 июня 2002 г.).

На своем 5-м заседании, проведенном 2–3 раджаб 1423 г. х. (9–10 сентября 2002 г.), Комитет обсудил предварительный вариант Стандарта и решил после обсуждения объединить его со Стандартом о секьюритизации (*таврик*). На заседании № 6, проведенном в Королевстве Бахрейн 19 раджаб 1423 г. х. (26 сентября 2002 г.), Комитет обсудил предварительный проект Стандарта после объединения со стандартом о секьюритизации, для дальнейшего его представления Шариатскому совету.

Измененный предварительный проект Шариатского стандарта был представлен Шариатскому совету на его заседании № 9, проведенном в Мекке 11–16 рамадана 1423 г. х. (16–21 ноября 2002 г.). Шариатский совет внес дополнительные изменения в предварительный проект Стандарта и постановил направить проект в компетентные инстанции для внесения замечаний, для подготовки обсуждения на дальнейших слушаниях.

18 зуль-хиджа 1423 г. х. (19 февраля 2003 г.), в Бахрейне ААОИФИ провела слушания, в которых приняли участие более 30 представителей центральных банков, финансовых учреждений, бухгалтерских фирм, шариатские ученые, преподаватели университетов, и другие заинтересованные лица. Были заслушаны замечания, как направленные до начала слушания, так и выдвинутые в процессе его проведения; члены двух комитетов шариатского стандарта № 1 и № 2 ответили на данные замечания и высказали свои комментарии.

Оба комитета по шариатским стандартам № 1 и № 2 на своем заседании, состоявшемся 2 мухаррама 1424 г. х. (5 марта 2003 г.), обсудили замечания, высказанные в ходе слушания, а также замечания, которые были направлены в письменной форме, и внесли поправки, которые сочли уместными, на своем заседании.

На своем 10-м заседании, проведенном в Медине 2–7 раби’ аль-авваля 1424 г. х. (3–8 мая 2003 г.), Шариатский совет обсудил поправки, внесенные комитетами по шариатским стандартам, внес изменения, которые посчитал уместными. Стандарт утвержден (единогласно по некоторым положениям и большинством голосов по остальным), как это зафиксировано в протоколе заседания Совета.



### Обоснования шариатских положений

1. Основанием дозволенности эмиссии инвестиционных сукук служит тот факт, что такие сукук обычно выпускаются на основании договоров, разрешенных шариатом. Таким образом, эмиссия сукук на основании какого-либо из этих договоров также разрешается.

2. Основанием для рассмотрения проспекта эмиссии в качестве оферты, а факта подписки – в качестве акцепта служит тот факт, что договоры, в соответствии с шариатом, заключаются на основании всего, что указывает на согласие, не обуславливая какую-либо конкретную форму (формулировку). При этом не вызывает возражений тот факт, что предложение может исходить от одного лица, а акцепт от большего числа лиц.

3. Основанием для права держателей сукук осуществлять управление служит тот факт, что им принадлежит имущество, представленное их сертификатами, а управление является составной частью собственности.

4. Основанием для дозволенности обращения инвестиционных сукук, когда такие сертификаты представляют доли в имуществе или узуфрукте, служит тот факт, что в действительности оборот осуществляется в отношении доли таких активов или узуфрукта, и такая торговля считается дозволенной.

5. Основанием запрета обращения сукук *сальям* служит тот факт, что такие сертификаты представляет долю в долговом обязательстве *сальям*, в связи с чем эти сертификаты регулируются нормами в отношении обращения долговых обязательств.

6. Основанием правомерности обращения сукук *истисна'* после конвертации полученных средств в активы служит тот факт, что такие сертификаты представляют собой активы, которыми можно распоряжаться. А основанием запрета обращения сукук *истисна'* в случае использования полученных средств от подписки на сукук в качестве цены, в параллельной *истисна'* в случае передачи произведенного продукта заказчику служит тот факт, что данный сертификат представляет собой стоимость, которую обязан оплатить заказчик, представленную в виде денежной задолженности, поэтому обращение сукук на данной стадии регулируется нормами обращения долговых обязательств.

7. Основанием запрета обращения сукук *мурабаха* после продажи товара и передачи его покупателю служит тот факт, что такие сукук представляют денежную задолженность, числящуюся за покупателем. В этом случае обращение сукук недопустимо, если только оно не осуществляется в соответствии с ограничениями на торговлю долговыми обязательствами. Однако после приобретения товара и до его продажи обращение таких сукук разрешается, поскольку такие сукук в таком случае представляют собой активы, оборот которыми разрешается.



Шариатский стандарт № 18

**ВСТУПЛЕНИЕ ВО ВЛАДЕНИЕ (КАБД)**

**(с поправками)**

## Содержание

Предисловие.....	333
Текст Стандарта.....	334
1. Сфера применения Стандарта .....	334
2. Определение понятия владения (кабд).....	334
3. Способы вступления во владение .....	334
4. Расходы, связанные со вступлением во владение .....	335
5. Наиболее важная современная практика вступления во владение.....	336
6. Дата издания Стандарта .....	336
Утверждение Стандарта .....	337
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	338
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	340

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Цель настоящего Стандарта – разъяснение сути вступления во владение (*кабд*) в сделках, разъяснение связанных с ним шариатских положений, а также важнейшей современной практики относительно вступления во владение, применяемой в деятельности учреждения.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает фактическое и презюмируемое вступление во владение (*кабд*) в сделках с разъяснением того, каким образом происходит вступление во владение недвижимым и движимым имуществом, конкретизированными объектами или объектами определенными характеристиками, по поставке которых есть обязательства, с разъяснением того, кто несет расходы, связанные с передачей во владение, в различных видах сделок, а также наиболее важная современная практика вступления во владение.

Стандарт не рассматривает владение вне рамок сделок, например, овладение со стороны лица, бесправно присвоившего имущество третьих лиц и тому подобное. Стандарт не рассматривает наличие и отсутствия ответственности лица, вступившего во владение, а также не рассматривает вступление во владение в операциях зачета (*мукасса*), которому посвящен отдельный Стандарт.

### 2. Определение понятия «владение» (*кабд*)

*Кабд* – это обладание чем-либо или то, что подобно обладанию в соответствии с обычаем делового оборота.

### 3. Способы вступления во владение

3.1 По общему правилу, характер вступления во владение вещами определяется обычаем делового оборота, поэтому способ вступления во владение различается в зависимости от объекта и в зависимости от того, какие обычаи приняты людьми в отношении данных вещей.

3.2 Фактическое вступление во владение недвижимым имуществом происходит путем предоставления права беспрепятственного доступа и права распоряжаться недвижимым имуществом.

3.3 Фактическое вступление во владение движимым имуществом происходит путём фактического получения. Презюмируемое вступление во владение движимым конкретизированным имуществом и имуществом определенными характеристиками (после того, как произойдёт конкретизация имущества в соответствии с одним из общепринятых способов) происходит путём предоставления права беспрепятственного доступа, позволяющего получить имущество лицу, имеющему право на это, если даже не произошло транспортировки и перевода [денежных средств], вне зависимости от того, относится ли данный вид имущества к категории, которую принято получать на руки или обуславливается отмеривание (выделение из целого) на основе одного из общепринятых способов измерения объёма, веса, длины или количества и тому подобного, или товар не может быть отнесён к вышеуказанным видам ввиду невозможности отмеривания или когда есть возможность отмеривания, но нет необходимости в этом, например, в продаже без измерения количества (*джузаф*).

3.4 К презюмируемому вступлению во владение относится регистрация (оформление) залога недвижимого и движимого имущества, например,

автомобилей, поездов, кораблей и самолетов в реестре, имеющем законную силу. Подобная регистрация имеет статус фактического вступления во владение с точки зрения положений и последствий.

- 3.5 Получение товарных документов, выпущенных на имя получателя или индоссата, расцениваются как фактическое вступление во владение тем имуществом, в отношении которого выписаны данные документы, если они идентифицируют товары и оборудование, и предоставляют владельцу право распоряжаться ими, как, например, полис морских перевозок, складские свидетельства.
- 3.6 Изначальное обладание вещью на признаваемом шариатом основании рассматривается в качестве законного владения, вне зависимости от того, было ли принято имущество во владение под ответственное или доверительное хранение, и вне зависимости от того, является ли последующее правомерное вступление во владение принятием под ответственное или под доверительное хранение.
- 3.7 Обоюдное получение, которое является условием в сделке обмена валют (в операциях с золотом, серебром и денежными средствами), подразумевает передачу и получение [предметов обмена] в месте заключения сделки (из рук в руки) (см.: Шариатский стандарт № 1 «Торговля валютой», п. 2.6).

#### 4. Расходы, связанные со вступлением во владение

- 4.1 Расходы по вступлению во владение в возмездных сделках с имуществом
  - 4.1.1 Расходы, связанные с доставкой отсутствующего товара, издержки при отмеривании товара на основе одного из общепринятых способов измерения, если товар относится к категории, продажа которых производится с отмериванием, например, измерение объёма, веса, длины, количества, – все эти расходы несет продавец. Расходы, связанные с оплатой, если таковые имеются, несет покупатель, за исключением случаев, когда условие [договора] или обычай делового оборота указывают на обратное, и тогда необходимо поступить в соответствии с обычаем делового оборота.
  - 4.1.2 Расходы по подготовке, заполнению и заверению документации, документов, удостоверяющих право владения, регистрационные сборы распределяются между сторонами согласно их договоренности. Если такой договоренности нет, применяется обычай делового оборота.
  - 4.1.3 В случае, если покупатель предусмотрел условие, что передача приобретаемого товара должна происходить в месте, отличном от места заключения сделки, и что передача (поставка) должна осуществляться за счёт продавца, то продавец обязан передать товар в обозначенном месте, и покрыть расходы по доставке до места передачи.
  - 4.1.4 Положения, касающиеся расходов, связанных со вступлением во владение, упомянутые в пп. 4.1.1, 4.1.2, 4.1.3, распространяются на все виды возмездных сделок с имуществом, например, договор авансового финансирования (*салям*), договор аренды (*иджара*), изготовление на заказ (*истисна*) и др. Соответственно, расходы по передаче во владение предмета поставки несет поставщик, а расходы по передаче капитала *саляма* несет заказчик (покупатель). Расходы по передаче во владение сдаваемого в аренду актива несёт арен-

додатель, а расходы, связанные с передачей арендной платы, несёт арендатор. Расходы по передаче объекта производства несет изготовитель, а расходы по передаче оплаты несет заказчик. Если имеются [согласованное сторонами] условие или обычай делового оборота, указывающие на обратное, тогда необходимо поступить в соответствии с этим.

#### 4.2 Расходы по вступлению во владение в договоре займа

4.2.1 Расходы по передаче и погашению имущества в договоре займа, если такое имущество нуждается в отмеривании согласно принятым способам измерения, несет заёмщик.

4.2.2 Расходы по заполнению документации, расписок и документов на право владения и оформлению иных подобных процедуры, необходимых при заключении, исполнении или заверении договора займа, несет заёмщик (см.: Шариатский стандарт № 19 «Заём (кард)», п. 9).

#### 4.3 Расходы, связанные со вступлением во владение в договоре хранения (вади'а)

Расходы, возникающие при передаче имущества на хранение и возврате по договору хранения (вади'а), несет лицо, которое передает на хранение (владелец хранимого имущества).

### 5. Наиболее важная современная практика вступления во владение

5.1 Получение чекодержателем банковского чека (bank draft) или персонального чека (personal cheque), оплату по которому гарантирует банк-плательщик, расценивается в качестве презюмируемого вступления во владение указанной суммой, если даже фактическое получение произойдёт позже. При этом необходимо учитывать положения Шариатского стандарта № 1 «Торговля валютой», п. 2.6.5.2, а также Шариатского стандарта № 16 «Коммерческие бумаги», пп. 7.1 и 7.2.

5.2 Оплата, произведенная с помощью кредитной карты, расценивается в качестве презюмируемого вступления во владение [продавцом] (см.: Шариатский стандарт № 2 «Дебетовые и кредитные карты», п. 4.4).

5.3 Зачисление лицом денежных средств на банковский счет кредитора по требованию или с согласия последнего, вне зависимости от способа зачисления: внесением наличных средств или банковским переводом, либо посредством чека, оплату по которому гарантирует банк-плательщик, – расценивается в качестве презюмируемого вступления во владение, и поэтому задолженность вкладчика прекращается, если она была равной данной [зачисленной] сумме.

### 6. Дата издания Стандарта

Стандарт издан 30 раби' аль-авваля 1425 г. х. (19 мая 2004 г.)



## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Шариатский стандарт «Вступление во владение (кабд)» на своем 12-м заседании, состоявшемся в Медине 26–30 раби' аль-аввала 1425 г. х. (15–19 мая 2004 г.).

## Приложение А

**Краткая хронология подготовки Стандарта**

Шариатский совет на своем 8-м заседании, состоявшемся 28 сафара – 4 раби' аль-аввала 1423 г. х. (11–16 мая 2002 г.) в Медине, решил издать предварительный вариант проекта Шариатского стандарта «Владение, его положения и формы».

24 раджаба 1423 г. х. (1 октября 2002 г.) Комитет по шариатским стандартам принял решение назначить шариатского советника для подготовки шариатского исследования и предварительного варианта проекта Шариатского стандарта «Владение, его положения и формы».

На своем заседании № 7, состоявшемся 16 мухаррама 1424 г. х. (19 марта 2003 г.) в Бахрейне, Комитет по шариатским стандартам № 1 обсудил шариатское исследование и попросил советника внести в них необходимые поправки в свете проведенных дискуссий и с учетом примечаний, высказанных членами Комитета.

Также на своем заседании № 8, состоявшемся в Бахрейне 16 – 17 апреля 2003 г., Комитет по шариатским стандартам № 1 также обсудил предварительный вариант проекта Стандарта «Владение» в свете проведенных дискуссий и с учетом замечаний, высказанных членами Комитета. Также Комитет обсудил предварительный вариант проекта Стандарта на своем заседании, состоявшемся 25–26 раби' ас-сани 1424 г. х. (25–26 июня 2003 г.) и внес необходимые поправки в свете проведенных дискуссий и с учетом замечаний, высказанных членами Комитета.

На своем заседании № 9, состоявшемся в Аммане (Иорданское Хашимитское Королевство) 23–24 джумада аль-уля (23–24 июля 2003 г.), Комитет также обсудил предварительный вариант проекта Стандарта и внес необходимые поправки в свете проведенных дискуссий и с учетом замечаний, высказанных членами Комитета.

Исправленная редакция предварительного варианта проекта была представлена Шариатскому совету на его заседании № 11, проходившем в Мекке 2–8 рамадана 1424 г. х. (27 октября – 2 ноября 2003 г.). Шариатский совет внес свои поправки в предварительный вариант Стандарта и постановил направить проект в компетентные инстанции для внесения замечаний, для подготовки обсуждения на дальнейших слушаниях.

29 зуль-ка'да 1424 г. х. (21 января 2004 г.) в Бахрейне ААОИФИ провела слушание, в котором приняли участие более 15 представителей центральных банков, учреждений, бухгалтерских фирм, шариатских ученых, преподавателей университетов, и другие заинтересованные лица. Были заслушаны замечания, как направленные до начала слушания, так и выдвинутые в процессе его проведения; члены двух комитетов шариатского стандарта № 1 и № 2 ответили на данные замечания и высказали свои комментарии.

Оба комитета по шариатским стандартам № 1 и № 2 обсудили замечания, высказанные в ходе слушания, а также замечания, которые были направлены в письменной форме, и внесли поправки, которые сочли уместными, на заседании, состоявшемся в Бахрейне 30 зуль-ка'да 1424 г. х. (22 января 2004 г.).

Предварительный исправленный вариант проекта Стандарта был представлен Комиссии по пересмотру шариатских стандартов на заседании, состоявшемся в Бахрейне 25 сафара 1425 г. х. (15 апреля 2004 г.).

На своем 12-м заседании, проведенном 26–30 раби' аль-авваля 1425 г. х. (15–19 мая 2004 г.) в Медине, Шариатский совет обсудил поправки, внесенные комитетами по шариатским стандартам и Комиссией по пересмотру стандартов, внес изменения, которые посчитал уместными. Стандарт был утверждён (единогласно по некоторым пунктам и большинством голосов по остальным), как это зафиксировано в протоколе заседания Совета.

## Приложение Б

## Обоснование шариатских положений

## Способы вступления во владение с точки зрения шариата

1. Основанием того, что фактическое вступление во владение (кабд) золотом, серебром и валютой должно происходить посредством прямого (физического) получения, служит достоверный хадис, передаваемый Убадой ибн ас-Самитом رضي الله عنه, что Посланник Аллаха ﷺ сказал: «*[Обменивайте] золото на золото, серебро на серебро... все подобные друг другу товары в равном количестве из рук в руки. Если же ваши товары различаются, то обменивайте их, как вам угодно, но только из рук в руки*»<sup>1</sup>.

2. Основанием необходимости опираться на обычай делового оборота в том, как происходит вступление во владение, служит единогласное мнение учёных. По этому поводу Хатыб Ширбини сказал: «*Шариат обобщил понятие «владение» и связал с ним законоположения, при этом не дал четкого разъяснения о нём. Кроме того, у этого понятия нет определения с точки зрения языка, поэтому необходимо обратиться к обычаю делового оборота*»<sup>2</sup>. Также Ибн Таймия сказал: «*Если у какого-либо понятия нет ни лексического определения, ни терминологического определения с точки зрения шариата, то обращаются к обычаю делового оборота, например, понятие «овладение» (кабд), упомянутое в словах Пророка ﷺ: «Пусть тот, кто купил еду, не продаёт её, пока не овладеет ею»*»<sup>3</sup>. Аль-Хаттаби сказал: «*Характер вступления во владение вещами отличаются в зависимости от характера вещей и обычаев людей в отношении этого*»<sup>4</sup>.

3. Основанием того, что недвижимость передаётся во владение путем предоставления беспрепятственного доступа, служит обычай делового оборота. Такого мнения придерживаются большинство ученых ханафитского, маликитского, шафийтского, ханбалитского и захиритского мазхабов и другие<sup>5</sup>. Учёные ханафитского мазхаба упомянули, что при передаче во владение недвижимости, которая закрыта на замок, достаточно передать ключи, предоставив доступ, чтобы человек смог беспрепятственно открыть замок<sup>6</sup>.

4. Основанием расценивания регистрации недвижимости в качестве презюмируемого вступления во владение залогом служат обычай делового оборота и практика (в тех странах, в которых существует регистрация и установленный порядок, связанный с недвижимостью. При этом регистрация залога недвижимости в реестре недвижимости расценивается как законная (презюмируемая) передача, которая исполняет роль фактической передачи с точки зрения положений и последствий. Это актуально даже если окажется, что в не-

<sup>1</sup> Муслим. «Сахих». № 1587 (81).

<sup>2</sup> «Мугни аль-мухтадж». 2/72.

<sup>3</sup> «Сборник фетв Ибн Таймии». 3/272.

<sup>4</sup> Аль-Хаттаби. «Ма'алим сунан». 3/136.

<sup>5</sup> «Аль-Фатава аль-хиндия». 3/16; «Радд аль-мухтар». 4/561; «Раудат ат-талибин». 3/515; «Аль-Маджму' шарх аль-мухаззаб». 9/276; «Мавахиб аль-джалиль», 4/477; «Кашшаф аль-кина'». 3/202; «Аль-Мугни»; 4/333; «Аль-Мухалля». 8/89. Журнала «Аль-маджалля аль-'адлия». 263; «Муршид аль-хайран». 435; журнал «Аль-Ахкам аш-шар'ия 'алия мазхаб аль-имам Ахмад». 335.

<sup>6</sup> «Радд аль-мухтар». 4/561; «Аль-Фатава аль-хиндия». 3/16; см.: журнал «Аль-Маджалля аль-'адлия», пп. 270 и 271; «Муршид аль-хайран», пп. 435, 436.

движимости присутствуют вещи продавца или недвижимость связана с правами арендатора<sup>7</sup>.

5. Вдобавок ко всему этому, благодаря официально оформленному залогу, кредитор (принимаящий залог) получает право на материальный актив, представленный в форме заложенного недвижимого имущества, и в случае смерти или банкротства заёмщика кредитор будет иметь преимущественное право перед остальными должниками на погашение задолженности перед ним этой недвижимостью<sup>8</sup>.

#### Вступление во владение конкретным движимым имуществом

6. Основанием вступления во владение конкретизированным движимым имуществом и имуществом определенным характеристиками, после его конкретизации посредством предоставления беспрепятственного доступа к имуществу лицу, которое получило на него право, вне зависимости от того, требуется ли отмеривание имущества на основе одного из общепринятых способов измерения или нет, служит то, что передача (*таслим*) имущества с языковой точки зрения означает предоставление его обособленным (не перемешанного с чем-то другим), в целости и сохранности. Это происходит путем предоставления беспрепятственного доступа. Кроме того, лицо, имеющее обязательство по передаче имущества во владение, должно иметь возможность выполнить обязательство, достижение чего возможно путем предоставления доступа к имуществу. Фактическое вступление во владение (предоставление на руки) представляется невозможным, так как получение на руки – это добровольное действие со стороны получающего [во владение]. И если бы обязанность заключалась в предоставлении именно на руки, то снятие своей обязанности (предоставление имущества) представлялось бы затруднительным<sup>9</sup>. Данное положение было поддержано и утверждено решением Исламской академии фикха<sup>10</sup>.

7. Основанием расценивания регистрации залога движимого имущества<sup>11</sup>, например, автомобилей, самолетов, поездов, в официальном реестре на имя бенефициара (в тех странах, в которых существует регистрация и установленный порядок, связанные с движимым имуществом) в качестве презюмируемого вступления во владение указанным в реестре имуществом, служит обычай делового оборота (*’урф*), согласно которому, официальная регистрация расценивается как презюмируемая передача имущества бенефициару, которая регулируется теми же положениями и имеет те же последствия, как и фактическая передача во владение.

8. Основанием правомерности условия об отмеривании одним из общепринятых способов измерения тех видов движимого имущества, которые подлежат отмериванию, для осуществления передачи во владение, служат слова Пророка ﷺ: «*Кто купил еду, пусть не продаёт её, пока не отмерит её объём*»<sup>12</sup>. Этот хадис указывает на то, что передача во владение данного вида имущества происходит

<sup>7</sup> Аз-Зарка. «Аль-Мадхаль аль-фикхи аль-’ам». 1/278. Комментарий 2/648.

<sup>8</sup> «Пояснительная записка к Кувейтскому гражданскому кодексу», с. 339, со ссылкой на книгу доктора Мухаммада Вахидуддина Савара «Аш-Шакль фи фикх аль-ислами», с. 94.

<sup>9</sup> «Бадаи’ ас-санаи’». 5/244; «Аль-Фатава аль-хиндия». 3/16; «Радд аль-мухтар». 4/561; аль-Атаси. «Шарх аль-маджалля». 2/200; «Аль-Мугни». 4/111; Ибн Хубайр. «Аль-Ифсах». С. 224; журнал «Аль-Маджалля аль-’адлия», пп. 272–275; «Муршид аль-хайран», пп. 437, 438.

<sup>10</sup> Номер 53 (4/6), на шестом заседании (ша’бан, 1410 г. х. / март 1990 г.).

<sup>11</sup> Перечисленные виды имущества относятся, с точки зрения шариата, к движимому имуществу. См.: «Термины и определения». — Прим. ред.

<sup>12</sup> Муслим. 10/169; Абу Дауд. 2/252; ан-Насаи. 7/285.

только путём определения объёма. Поэтому необходимо отмеривать объём тех видов имущества, которые измеряются объёмом, и с другими видами имущества необходимо поступать аналогично<sup>13</sup>. Поэтому большинство ученых (ученые маликитского, шафийтского и ханбалитского мазхабов) отметили, что передача во владение видов имущества, которые измеряются объёмом, весом, длиной или количеством, происходит посредством отмеривания и предоставлением беспрепятственного доступа.

9. Основанием мнения о том, что получение товарных документов на оборудование и товары (например, полис морских перевозок, складские свидетельства) расценивается в качестве презюмируемого вступления во владение тем [активом], на что выписаны документы, служит обычай делового оборота. При этом можно сослаться на мнение учёных маликитского мазхаба относительно способа вступления во владение движимым имуществом, не подлежащим отмериванию. Согласно данному мнению, необходимо руководствоваться обычаем делового оборота<sup>14</sup>. Кроме того, основанием условия об отмеривании еды, которую можно измерить объёмом, для действительности вступления во владение, как сообщается в хадисе, служит обычай делового оборота, имевший место во времена Пророка ﷺ, ведь вступление во владение теми видами имущества, которые измерялись объёмом, происходило путём отмеривания объёма. В отношении остальных видов имущества можно провести аналогию. Если факт вступления во владение в сделках определяется обычаем делового оборота, тогда всё, что считается передачей во владение в рамках обычая делового оборота, вне зависимости от того, в какую эпоху это происходит, расценивается в качестве вступления во владение с точки зрения шариата. При изменении обычая делового оборота относительно характера вступления во владение той или иной вещью, устаревший обычай (не практикуемый) перестаёт расцениваться в качестве вступления во владение с точки зрения шариата, так как *положения, которые зависят от обычая, меняются в зависимости от изменения этих обычаев*<sup>15</sup>, кроме тех исключений, которые сделал шариат. И если обычай делового оборота в наше время расценивает получение товарных документов на движимое имущество, если даже оно относится к тем видам имущества, которые подлежат отмериванию в качестве презюмируемого владения, то и шариат расценивает это таким же образом. По общему правилу, как упомянул аль-Ваншариси: *«То, в отношении чего сложилась практика среди людей, закрепилась в качестве обычая и привычек, следует по возможности считать в качестве шариатского решения, даже если есть разногласия или неприятие [этого]»*<sup>16</sup>.

10. Основанием того, что предыдущее вступление во владение каким-либо имуществом замещает собой последующее вступление во владение по причине, обоснованной шариатом, служит то, что вступление во владение чем-либо по праву означает подтверждение права собственности и права распоряжения таким имуществом. И если данные права есть, то из них вытекает и владение. Данное положение основывается на мнении, которого придерживались ученые маликитского и ханбалитского мазхабов, которое гласит: если человек продал, подарил или оставил в качестве залога какое-либо имущество, и при этом он [ранее] незаконно присвоил его или получил в безвозмездное пользование, или

<sup>13</sup> «Мугни аль-мухтадж». 2/73; «Кашшаф аль-кина». 3/201, ибн Кудама. «Аль-Мугни». 4/111.

<sup>14</sup> «Шарх аль-Хураши». 5/158; ад-Дардир. «Шарх аль-кабир». 3/145, аль-Баджи. «Аль-Мунтака». 6/97.

<sup>15</sup> «Аль-Мугни». 6/188; «Аль-Фурук». 1/176; аль-Карафи. «Ихкам фи тамъиз фатава 'ан ахкам». С. 231.

<sup>16</sup> Аль-Ваншариси. «Аль-Ми'яр». 6/471.

получил на хранение, или арендовал, или является агентом или иным лицом, то предыдущее владение полностью замещает последующее владение, полученное как право по договору. При этом неважно, является ли владение нынешнего владельца ответственным или доверительным, и неважно, было ли последующее владение получено как право по договору, под ответственное или доверительное распоряжение. Что касается последствия вступления во владение вещью, будь то на основе ответственного или доверительного владения, то, по сути, это никак не влияет на характер вступления во владение<sup>17</sup>.

### Расходы, связанные со вступлением во владение

11. Основанием того, что расходы по передаче проданного товара во владение должен нести продавец, служит то, что передача проданного товара является обязанностью продавца по договору, а это возможно только таким образом (передав во владение за свой счёт). [Правило гласит:] *если достижение обязательного [результата] невозможно без осуществления какого-либо [действия], то такое действие тоже имеет статус обязательного*. Поэтому большинство учёных по фикху считают, что продавец несет издержки по доставке отсутствующего товара, а также издержки по отмериванию товара на основе одного из общепринятых способов измерения, если товар относится к категории, продажа которых производится с отмериванием. А основанием возложения расходов по передаче оплаты, если таковые имеются, на покупателя, служит то, что покупатель обязан выплатить стоимость продавцу, и, соответственно, он обязан нести бремя ее передачи. Основанием возложения расходов на обе стороны отсутствием иной договоренности (условия договора), служит мнение большинства учёных по фикху, которые принимают во внимание [оговоренные] условия. Ограничение этого [положения] отсутствием обычая делового оборота, подразумевающего обратное, основывается на текстах ученых по фикху, которые упомянули, что если есть условие или обычай делового оборота, указывающие на обратное, то необходимо придерживаться их<sup>18</sup>.

12. Основанием возложения на покупателя расходов по оформлению презюмируемого вступления во владение купленным товаром в виде официальной регистрации и заверения залога недвижимости в тех странах, в которых существует регистрация и установленный порядок, связанный с недвижимостью, а также расходов по покупке некоторых видов движимого имущества, например, автомобилей, корабли и самолёты, или их закладывание, в тех странах, где есть официальные виды регистрации на такие вещи, также расходы по продаже акций компаний, акции которых можно продавать с точки зрения шариата, на рынке ценных бумаг, служит обычай делового оборота. Кроме того, всё вышеупомянутое служит интересам покупателя, ведь прибыль сопряжена с ответственностью. Также это подкрепляется выводом на основании слов ученых ханафитского мазхаба, которые упомянули, что плата за заполнение документации, документов на право владения и свидетельств, которыми подкрепляется договор купли-продажи, должен нести покупатель, кроме случаев, когда имеются обычай делового оборота или условия, указывающие на обратное.

<sup>17</sup> «Маяра 'аля тухфа». 1/111; «Бидаят аль-муджтахид». 2/229; аль-Маджд ибн Таймия. «Аль-Мухаррар». 1/374; Ибн Таймия. «Назарият аль-'акд». С. 236; «Кашшаф аль-кина». 3/249, 373, 4/253; аль-Карафи. «Танких аль-фусуль». С. 456.

<sup>18</sup> «Шарх аз-Заркани 'аля Халиль». 5/158; «Хашият ад-Дусуки». 3/144; «Аль-Бахджа 'аля тухфа». 2/144; ад-Дардир. «Шарх сагыр». 3/197; «Аль-Мугни». 6/188; «Шарх мунтаха аль-ирадат». 2/192; «Мугни аль-мухтадж». 2/73; «Бадаи». 5/243; аль-Атаси. «Шарх аль-маджалля». 2/221; «Маджалля ахкам шар'ия 'аля мазхаб Ахмад». Пп. 342–345; «Маджалля аль-'адлия». Пп. 288–291; «Муршид аль-хайран». Пп. 466–467.

13. Основанием того, что покупатель может возлагать на продавца расходы по передаче купленного товара с условием, что это произойдет в определенном месте (отличном от местонахождения товара в момент заключения сделки), служит то, о чём упомянули ученые ханафитского и ханбалитского мазхабов: в случае, если [сторонами] было оговорено, что данные расходы будет нести продавец, то они ложатся на него<sup>19</sup>.

#### **Расходы по вступлению во владение в договоре займа**

14. Основанием правомерности возложения на заемщика по договору займа расходов по передаче и погашению долгового имущества, измеренного на основе одного из общепринятых способов, служит то, что заимодавец является благотворителем, а благотворитель не должен нести потери<sup>20</sup>. То же самое действует и в отношении расходов, связанных с заполнением документов и свидетельств и тому подобному, что является необходимым для проведения, исполнения или заверения договора займа, то есть эти расходы возлагаются на заемщика, так как это – необходимые предпосылки и следствия договора займа, заключаемого в интересах заемщика. Заимодавец же – благотворитель, который оказывает помощь, предоставляя своё имущество, а на него не возлагается что-либо сверх того блага, что он уже совершил. Всевышний Аллах сказал: **«Нет оснований укорять творящих добро»**<sup>21</sup>. И если обязать заимодавца нести расходы по предоставлению, погашению и заверению займа, то это противопоставляется его акту доброй воли и может привести к тому, что состоятельные люди будут воздерживаться от предоставления долгов.

#### **Расходы, связанные со вступлением во владение по договору хранения (вади'а)**

15. Основанием того, что расходы связанные с хранением и возвратом имущества по договору *вади'а*, возлагаются на лицо, предоставляющее своё имущество на хранение, служит то, что расходы по владению и возврату любого имущества ложатся на того, в чьих интересах происходит данное вступление во владение, в соответствии с правилом: *«прибыль сопряжена с ответственностью (расходами)»*. А как известно, выгоду от предоставления имущества на хранение и его возврата получает только лицо, предоставляющее свое имущество на хранение, и поэтому только оно должен нести расходы, возникающие при предоставлении имущества на хранение и его возврате<sup>22</sup>.

#### **Наиболее важная современная практика вступления во владение**

16. Основанием правомерности расценивать получение чекодержателем банковского чека или персонального чека, оплату по которому гарантирует банк-платательщик, в качестве презюмируемого вступления во владение указанной суммой, служит общепринятая банковская и торговая практика. Данное положение подтверждается постановлением Международной исламской академии фикха<sup>23</sup>.

<sup>19</sup> «Дурар аль-хуккам». 2/230; «Кашшаф аль-кина». 3/180; «Шарх мунтаха аль-ирадат». 2/161; «Муршид аль-хайран». Пп. 353, 446; Журнал «Аль-Маджалля аль-'адлия». П. 287; «Маджалля ахкам шар'ия 'аля мазхаб Ахмад». п. 342.

<sup>20</sup> «Шарх аз-Заркани 'аля Халиль». 5/158; ад-Дардир. «Шарх сагыр». 3/197; «Хашият ад-Дусуки». 3/144.

<sup>21</sup> Сура «ат-Тауба», аят 91.

<sup>22</sup> «Аль-Бахр ар-раик». 7/276; «Дурар аль-хуккам». 2/272; «Аль-Мугни». 9/269; «Кашшаф аль-кина». 4/203; «Асна аль-маталиб». 3/84; «Тухфат аль-мухтадж». 7/124; «Аль-Мухалля». 8/278. Пп. 794 журнала «Аль-маджалля аль-'адлия»; п. 1340 журнала «Ахкам шар'ия 'аля мазхаб имам Ахмад».

<sup>23</sup> Решение № 54 (6/4), принятое на шестом заседании (ша'бан 1410 г. х. / март 1990 г.).



17. Основанием того, что оплата с помощью кредитной карты расценивается в качестве презюмируемого вступления во владение оплаченной суммой, служит общепринятая банковская практика. Также внесение суммы на банковский счёт клиента, вне зависимости от того, как произошло зачисление, – наличными средствами или путём банковского перевода, либо посредством чека, оплата по которому гарантирует банк-плательщик, – расценивается в качестве презюмируемого вступления во владение бенефициара. Данное положение подтверждается постановлением Международной исламской академии фикха<sup>24</sup>.

---

<sup>24</sup> Там же.



## Шариатский стандарт № 19

### **ЗАЕМ (КАРД)**

## Содержание

Предисловие.....	349
Текст Стандарта.....	350
1. Сфера применения Стандарта.....	350
2. Определение понятия «заем».....	350
3. Основные элементы договора займа и его условия.....	350
4. [Шариатские] положения, связанные с доходом, определенным в договоре займа.....	350
5. [Шариатские] положения, связанные с доходом, не оговоренным в договоре займа.....	351
6. Определение срока [договора] займа и обязанность его соблюдения.....	351
7. Обуславливание иной сделки в договоре займа.....	351
8. Условие о вознаграждении за привлечение займа для третьих лиц.....	351
9. Платежи за обслуживание займа.....	351
10. Важнейшая современная практика применения договора займа [учреждениями].....	352
11. Дата издания Стандарта.....	353
Утверждение Стандарта.....	354
Приложение А Краткая хронология подготовки Стандарта.....	355
Приложение Б Обоснования шариатских положений.....	357

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## Предисловие

Целью данного Стандарта является разъяснение шариатских положений в отношении договора займа<sup>1</sup>, среди которых положения выгоды (дохода) по займам, вне зависимости от того, была ли она оговорена [в договоре] или нет; разъяснение шариатских норм, обязательных для соблюдения учреждением. Стандарт также разъясняет шариатские нормы в отношении отдельных видов практики и операций, необходимых учреждению в процессе деятельности, например, открытие и ведение текущих счетов, предоставление подарков по займам, платежи за обслуживание займа и овердрафты между учреждением и его корреспондентами.

Да дарует Аллах успех!

---

<sup>1</sup> В данном стандарте в качестве перевода термина «*кард*» употребляется термин «заем», хотя его терминологическое значение в российском правовом поле не полностью совпадает с требованием стандартов ААОИФИ, т. к. по российскому законодательству предоставление займа предполагает его возврат с процентами, что запрещено шариатом. — *Прим. ред.*

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Настоящий Стандарт рассматривает займы и связанные с ними выгоды (*манфа'а*) или издержки по их обслуживанию, вне зависимости от того, выступает учреждение кредитором или заемщиком.

Стандарт не рассматривает сделки и операции, не представляющие собой заем, например, оплату по договору купли-продажи с отсрочкой платежа, инвестиционные счета, поскольку для каждого из них существуют отдельные стандарты.

### 2. Определение понятия «заем»

Заем – это передача права собственности на имущество, определенное родовыми признаками (*мисли*), лицу, которое в последующем обязано вернуть имущество, равноценное полученному.

### 3. Основные элементы договора займа и его условия

3.1 Договор займа заключается путем [обмена] оферты и акцепта с использованием слов «*кард*», «*сальяф*» или любого другого слова или действия, которое несет в себе значение займа.

3.2 Кредитор должен обладать дееспособностью / правоспособностью [с точки зрения шариата] для совершения пожертвования.

3.3 Заемщик должен обладать дееспособностью / правоспособностью распоряжаться [полученными средствами].

3.4 Объект договора должен представлять собой известное [сторонам] имущество, определенное родовыми признаками (*мисли*), имеющее стоимость [с точки зрения шариата].

3.4.1 Заемщик становится собственником объекта договора займа (передаваемого займа имущества) путем вступления во владение, и за ним закрепляется обязательство [по возврату] аналогичного имущества.

3.4.2 По общему правилу, возврат имущества должен производиться имуществом, аналогичным полученному займы, в месте получения такового.

### 4. [Шариатские] положения относительно дохода, определенного в договоре займа

4.1 Запрещается оговаривать надбавку в пользу кредитора по займу, поскольку данная надбавка представляет собой ростовщичество, будь то надбавка в отношении качества имущества или его размера; независимо от того, является ли надбавка имуществом или пользой; оговаривается ли надбавка (выгода) в момент заключения договора, при отсрочке погашения или в период действия срока [договора займа]; оговаривается ли это письменным текстом или подразумевается существующим обычаем делового оборота.

4.2 Разрешается оговаривать возврат (погашение) займа в месте, отличном от того, где заем был предоставлен.

## **5. [Шариатские] положения относительно дохода, не предусмотренного в договоре займа**

5.1 Заемщик не вправе предлагать кредитору имущество или оказывать услугу (приносящую пользу кредитору) в период действия договора займа, если это делается по причине займа; за исключением случаев, когда данная практика имела место между сторонами до заключения договора займа.

5.2. Заемщик вправе [добровольно и по собственной инициативе] сделать надбавку по займу в отношении размера имущества или его качества, или предоставить [дополнительное] имущество или услугу в момент окончательного погашения займа, в случае, если это не было оговорено условием и не является обычаем делового оборота, вне зависимости от того, предоставлялся заем в денежной или иной форме.

## **6. Определение срока [договора] займа и обязанность его соблюдения**

Разрешается устанавливать срок возврата займа в договоре займа. При этом заемщик не обязан возвращать заем до истечения оговоренного срока, а кредитор не вправе требовать возврата до истечения этого срока. Однако если такой срок не оговорен, заемщик обязан погасить [долг] по требованию кредитора.

## **7. Обусловливание иной сделки в договоре займа**

В рамках договора займа запрещается ставить условием заключение договоров купли-продажи, аренды или любого другого возмездного договора.

## **8. Условие о вознаграждении за привлечение займа для третьих лиц**

Разрешается оговаривать вознаграждение за привлечения займа для третьих лиц, если это не является прикрытием для ростовщической сделки (*хыйль рибавия*) (см.: п. 8.3.2 Шариатского стандарта № 15 «Обещание вознаграждения (*джу'алья*)»), в конце которого сказано: «...при условии, что все эти операции не используются в качестве прикрытия ростовщических отношений через условие договора, либо в свете сложившихся обычаев делового оборота, либо по предварительному сговору между учреждениями».

## **9. Платежи за обслуживание займа**

9.1 Учреждение, предоставляющее заем, вправе взимать плату за обслуживание предоставленного займа, эквивалентную фактическим прямым расходам, понесенным в связи с предоставлением такой услуги. Учреждение не вправе взимать любую сумму сверх этого. Запрещается любая надбавка, превышающая фактические издержки. Необходимо обеспечить точность при определении фактических расходов, чтобы это не привело к излишку, представляющему собой ростовщический процент. По общему правилу величина издержек определяется для каждого займа отдельно, если только это не вызывает трудностей, как в случае портфеля синдицированных займов. В таком случае не запрещается возложение общей суммы прямых расходов по выдаче всех займов на общую сумму займов. При этом метод детального определения издержек, заключающийся в распределении понесенных затрат по всем займам, где каждому займу присущ пропорциональный его размеру расход, должен быть одобрен шариатским надзорным комитетом в координации с бухгалтерией. Такие случаи должны быть показаны шариатскому комитету с предоставлением подтверждающих документов.

9.2. В перечень издержек по займу не включаются понесенные косвенные затраты, например, зарплата персонала, плата за аренду площадей и мебели, транспортные расходы или другие общие управленческие затраты учреждения.

## 10 Важнейшая современная практика применения договора займа [учреждением]

К наиболее важной современной практике применения договора займа относятся:

### 10.1 Текущие счета.

10.1.1. Текущие счета по своей сути являются займами, так как учреждение получает во владение эти суммы, и за ним закрепляется задолженность по ним.

10.1.2. Учреждение вправе взимать плату за услуги, оказываемые владельцам текущих счетов.

10.1.3. Учреждение вправе оказывать владельцам текущих счетов услуги по внесению или снятию сумм с текущих счетов на возмездной или безвозмездной основе, например, оформление чековых книжек, банковских карт и т. п. Учреждению не запрещается разделять клиентов (владельцев текущих счетов) по классам в целях обслуживания их в вопросах вкладов и снятия сумм, например, предназначение специальных комнат для обслуживания владельцев некоторых счетов; дифференциация клиентов исходя из вида чеков.

### 10.2 Подарки по договору займа

Учреждению запрещается предоставлять владельцам текущих счетов исключительно за факт открытия таких счетов имущественные подарки и привилегии, услуги или иную пользу, не связанную с внесением денежных средств на счет и их снятием. К этому относится также полное или частичное освобождение от комиссионных платежей, например, освобождение от оплаты услуг по обслуживанию кредитных карт, оплаты депозитных ячеек, оплаты по переводу платежей, банковских гарантий и аккредитивов. Настоящее правило не распространяется на общие поощрения и привилегии, не относящиеся исключительно к текущим счетам.

### 10.3 Платежи за снятие наличных денежных средств по кредитным картам через банкоматы

10.3.1 Комиссии за снятие денежных средств с банковских карт через банкомат являются платежами за услуги и не связаны с займом.

10.3.2 Комиссия, взимаемая за снятие наличных денежных средств по кредитным картам через банкоматы, должна представлять собой фиксированную сумму в рамках среднерыночной платы за аналогичную услугу, и исключать прибыль по договору займа. Запрещается связывать комиссию с размером снимаемой суммы. Учреждение не вправе устанавливать диапазон снимаемых сумм клиентами, чтобы получать комиссии многократно, также не разрешается учитывать срок погашения снимаемой суммы. В случае разницы валют необходимо произвести расчет по преобладающему рыночному курсу обмена валют (см. также: п. 4.5 Шариатского стандарта № 2 «Дебетовые и кредитные карты»).



10.4 Овердрафты между учреждением и его корреспондентами

Во избежание возникновения отношений, связанных с уплатой процентов между учреждением и его корреспондентами учреждению не запрещается заключать соглашения с другими банками-корреспондентами на погашение возникающих овердрафтов по счетам друг перед другом без уплаты процентов (см.: п. 2.4.1 Шариатского стандарта № 1 «Торговля валютой»).

**11. Дата издания Стандарта**

Стандарт издан 30 раби' аль-авваля 1425 г. х. (19 мая 2004 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский стандарт «Заем (кард)» утверждён Шариатским советом на 12-м заседании в Медине 26–30 раби' аль-авваля 1425 г. х. (15–19 мая 2004 г.).

### Краткая хронология подготовки Стандарта

На 8-м заседании, прошедшем в Медине в период с 28 сафара по 3 раби' аль-авваля 1423 г. х. (11–16 мая 2002 г.), Шариатский совет решил издать Шариатский стандарт «Заем (кард)».

24 раджаба 1423 г. х. (1 октября 2002 г.) Комитет по шариатским стандартам принял решение по назначению шариатского советника для подготовки предварительного варианта проекта Шариатского стандарта «Заем».

На заседании № 7 Комитета по шариатским стандартам № 1, состоявшемся в период 16 мухаррама 1424 г. х. (19 марта 2003 г.) в Бахрейне, Комитет обсудил шариатское исследование и попросил советника внести в него необходимые поправки в свете проведенных дискуссий и с учетом примечаний, высказанных членами Комитета.

Также на своем заседании № 8, состоявшемся в Бахрейне 16 -17 апреля 2003 г., Комитет по шариатским стандартам № 1 также обсудил предварительный вариант проекта Стандарта «Заем» и внес необходимые поправки в свете проведенных дискуссий и с учетом замечаний, высказанных членами Комитета. Также Комитет обсудил предварительный вариант проекта Стандарта на своем заседании, состоявшемся в 25–26 раби' ас-сани 1424 г. х. (25–26 июня 2003 г.) и внес необходимые поправки в свете проведенных дискуссий и с учетом замечаний, высказанных членами Комитета.

На своем 9-м заседании, состоявшемся в Аммане (Иорданское Хашимитское Королевство) 23–24 джумада аль-уля 1424 г. х. (23–24 июля 2003 г.), Комитет также обсудил предварительный вариант проекта Стандарта и внес необходимые поправки в свете проведенных дискуссий и с учетом примечаний, высказанных членами Комитета.

Исправленная редакция предварительного варианта проекта была представлена Шариатскому совету на его заседании № 11, проходившем в Мекке 2–8 рамадана 1424 г. х. (27 октября – 2 ноября 2003 г.). Шариатский совет внес свои поправки в предварительный вариант Стандарта и постановил направить проект в компетентные инстанции для внесения замечаний, для подготовки обсуждения на последующих слушаниях.

29 зуль-ка'да 1424 г. х. (21 января 2004 г.) в Бахрейне ААОИФИ провела слушания, в которых приняли участие более 15 представителей центральных банков, финансовых учреждений, бухгалтерских фирм, шариатские ученые, преподаватели университетов, и другие заинтересованные лица. Были заслушаны замечания, как направленные до начала слушания, так и выдвинутые в процессе его проведения; члены двух комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2 ответили на данные замечания и высказали свои комментарии.

Оба комитета по шариатским стандартам № 1 и № 2 обсудили замечания, высказанные в ходе слушаний, а также замечания, которые были направлены в письменной форме, и внесли поправки, которые сочли уместными, на своем заседании, состоявшемся в Бахрейне 30 зуль-ка'да 1424 г. х. (22 января 2004 г.).

Предварительный исправленный вариант проекта Стандарта был представлен Редакционной комиссии на заседании, состоявшемся в Бахрейне 25 сафара 1425 г. х. (15 апреля 2004 г.)

На своем 12-м заседании, проведенном 26–30 раби’ аль-авваля 1425 г. х. (15–19 мая 2004 г.) в Медине, Шариатский совет обсудил поправки, внесенные комитетами по шариатским стандартам и Редакционной комиссией, внес изменения, которые посчитал уместными. Стандарт был утверждён (единогласно по некоторым положениям и большинством голосов по остальным), как это зафиксировано в протоколе заседания Совета.

## Обоснование шариатских положений

1. Основанием условия о том, что имущество, предоставляемое в качестве займа, должно быть известным, служит тот факт, что это требование позволяет заемщику вернуть эквивалент, аналогичный предоставленному займу.

2. Основанием того, что заемщик становится собственником заемного имущества только путем вступления во владение, служит то, что договор займа представляет собой договор, в котором сочетаются признаки возмездного договора и акта благотворительности, и акт благотворительности превалирует. Именно по этой причине его положение подобно положению дарения (*хиба*), при котором право собственности переходит посредством вступления во владение.

3. Основанием условия о том, что объектом займа может быть только имущество, определенное родовыми признаками, служит то, что только при этом возможен возврат подобного имущества, а также то, что такое имущество возмещается аналогичным имуществом в случае незаконного захвата или уничтожения.

4. Погашение займа в том же месте, где он был получен, при отсутствии иных условий, является общим правилом.

### Обусловливание надбавки при возврате эквивалента займа

5. Основанием для запрета установления условия о надбавке в пользу кредитора при возврате эквивалента займа служат доводы из Корана, Сунны и единогласное мнение ученых (*иджма*), а также рациональное обоснование, указывающие на запрет долгового ростовщичества.

### Условие о погашении займа в месте, отличном от места передачи объекта договора займа

6. Основанием дозволенности ставить условием погашение в месте, отличном от места предоставления займа, с целью оказания помощи заемщику, вне зависимости от того, выгодно это кредитору или нет, служат следующие доводы:

1) сообщения от сподвижников<sup>2</sup> ﷺ, которые указывают на возможность оговорить погашение займа в иной местности. Этому мнению придерживаются ученые маликитского и ханбалитского мазхабов, и это мнение выбрал в качестве предпочтительного ибн Таймия и ибн аль-Кайим аль-Джавзия;

2) установление условия о погашении в другой стране происходит в интересах как кредитора, так и заемщика, без вреда для них обоих и когда в этом есть потребность (*хаджа*). Шариат не запрещает удовлетворение интересов, не влекущее ущерба, более того, устанавливает правомерность этого. Запрещается это лишь в случаях, когда такое условие наносит ущерб [кому-либо], однако здесь стороны получают взаимную выгоду и сотрудничают в ее достижении. Поэтому в этом случае это относится к категории взаимопомощи и сотрудничества;

3) основным правилом во взаимоотношениях является дозволенность, и [в шариате] нет указания на запретность условия о погашении займа в другой местности, а также отсутствует причина, в соответствии с которой запретность могла быть установлена в рамках суждения по аналогии (*кьяс*). Поэтому данный вопрос по общему правилу имеет статус дозволенности.

<sup>2</sup> Ибн Абу Шайба. «Аль-Мусаннаф» 8/279; аль-Байхаки. «Сунан кубра». 5/352.

### Установление срока в договоре займа

7. Основанием дозволенности устанавливать срок в договоре займа, а также основанием того, что долг становится отсроченным при указании срока, служат доводы о правомерности отсрочки, обязательства соблюдения условий и договоров, для реализации целей займа и противодействия возникновению вреда.

### Обусловливание заключения договора купли-продажи в рамках договора займа

8. Основанием запрета предусматривать заключение договора купли-продажи в рамках договора займа служат следующие доводы:

1) высказывание Пророка ﷺ: *«Не разрешается совмещать заем (саяф) и куплю-продажу в одной сделке. Запрещается ставить два условия в одной сделке. Нельзя получать прибыль за то, за что лицо не несет ответственности, а также запрещено продавать то, чего у тебя нет»*<sup>3</sup>.

Доказательной стороной хадиса служит то, что слово «саяф» в изречении Пророка ﷺ «Не разрешается совмещать долг (саяф) и куплю-продажу в одной сделке» означает «заем». Хадис указывает на запрет совмещать заем и куплю-продажу в одном договоре. Общее значение этого положения включает запрет на обусловливание договора купли-продажи в договоре займа, а также запрет на обусловливание договора займа в договоре купли-продажи;

2) обусловливание договора купли-продажи в договоре займа может привести к получению надбавки в займе, поскольку это может изменить (снизить или увеличить) стоимость из-за займа, и таким образом заем превратится в заем с оговоренной выгодой, что и есть ростовщичество. Подобные средства, которые приводят к греховному, должны быть предотвращены и запрещены, согласно единому мнению ученых;

3) обусловливание договора купли-продажи в договоре займа выводит договор займа за рамки его предназначения, которое заключается в предоставлении помощи. Причина этого состоит в том, что договор займа не является возмездным договором, а считается договором благочестия и добродетели, и, таким образом, становится недействительным, если в нем оговаривается какое-либо вознаграждение. В случае, если заем связан с возмездным договором, в займе возникнет доля возмездной сделки, что лишает его своей сути. В этом случае договор займа и связанные с ним возмездные договоры являются недействительными.

9. Основанием запрета для кредитора ставить условие, что заемщик должен предоставить ему подарок, служит то, что в действительности это представляет собой заем с надбавкой, которая оговаривается в пользу кредитора, и этой надбавкой и является этот подарок. Таким образом, речь идет о запрещенном ростовщичестве, что выводит договор из категории договора взаимопомощи и превращает его в ростовщический договор. Кроме того, такое условие создает выгоду

<sup>3</sup> Данная версия приводится у Абу Дауда от Абдуллы ибн Амр ибн аль-Аса РА2 в главе «О человеке, который продает то, чем он не владеет» в «Книге о торговых сделках». Хадис № 3504. См.: «Сунан Абу Дауд». 3/283. Также хадис приводится у ат-Тирмизи в главе «О неодобрении продажи того, чего у продавца нет» в «Книге о торговых сделках», хадис №1234. См.: «Сунан ат-Тирмизи». 3/526–527. Также хадис приводится у ан-Насаи в главе «О двух условиях при продаже» в «Книге о торговых сделках», хадис № 4644. См.: «Сунан ан-Насаи». 7/340. Также хадис приводит Ахмад в «Муснад аль-Мукиррин мин аль-Сахаба», хадис № 6633. См.: «Муснад Ахмад». 2/373 с различными цепочками передатчиков. Все они передают от Аюба, который сказал: «Амр ибн Шуайб передал мне: «Мой отец передал мне...»» – до того момента, как он сказал: «Абдулла ибн Амр, передающий это». Повествование относится к категории хасан, но возвышается до уровня сахих ли-гайрихи ввиду многочисленных цепочек передатчиков.

для кредитора, а ученые единогласны в том, что любой заем, который влечет оговоренную выгоду в пользу кредитора, является запретным.

#### **Установление условия о вознаграждении за привлечение займа на основе репутации**

10. Основанием дозволенности ставить условие о вознаграждении за привлечение займа с использованием репутации служит то, что это является эквивалентом оплаты за оказанную услугу. Большинство ученых в области фикха считают, что получение вознаграждения за ходатайство и использование репутации является дозволенным.

#### **Платежи за фактически оказанные услуги**

11. Основанием дозволенности для кредитора получать вознаграждение в размере, эквивалентным фактическим затратам, служит то, что эта плата не является надбавкой к займу. Кредитор совершает благодеяние, а лицо, совершающее благодеяние, не должно подвергаться укорам. Основание запрета получать плату свыше фактических затрат служит то, что в таком случае данная сумма приравнивается к излишку по займу. Международной исламской академией фикха было принято Постановление № 13 (1/3), касающееся возмещения фактических затрат по займу.

#### **Имущественная выгода, выплачиваемая в момент погашения, не предусмотренная заранее**

12. Основанием дозволенности отдавать (долг) с излишком как по размеру, так и по качеству в момент погашения займа исходя из благочестия и по доброй воле, если это не было условием и не является обычаем делового оборота, служит хадис, передаваемый от Абу Рафи' رضي الله عنه: «Однажды Пророк ﷺ позаимствовал у одного человека молодого верблюда. Когда же к нему пригнали верблюдов из имущества закята, он повелел мне вернуть долг тому человеку. Спустя некоторое время я вернулся к нему и сказал: "Я нашел только одного прекрасного верблюда, находящегося на седьмом году жизни". Тогда он сказал: "Отдай его ему, потому что лучшим из людей является тот, кто наилучшим образом исполняет обязательства"<sup>4</sup>.

13. Сообщается от Абу Хурейры رضي الله عنه, что один человек пришел к Посланнику ﷺ, чтобы попросить милостью. Посланник Аллаха взял займы пищу объемом в половину васка (60 са') и дал ее просящему. Когда пришел кредитор с требованием вернуть предоставленный им заем, он дал ему полный васк со словами: «Половина этого – это возврат долга, а другая половина – подарок от меня»<sup>5</sup>.

#### **Не оговоренная имущественная выгода, предоставляемая до погашения долга**

14. Основанием запрета на неоговоренную имущественную выгоду (доход), предоставляемую до погашения долга, кроме случаев, когда эта имущественная выгода предоставляется не вследствие займа или не вместо него, является следующее:

1) передается от Анаса ибн Малика رضي الله عنه, который сказал: «Посланник Аллаха ﷺ сказал: «Если один из вас дает заем, а заемщик делает ему подарок или он бесплатно предлагает ему проехаться на своем верховом животном, он не должен принимать этого от заемщика, если только такая практика не была принята между ними до займа»<sup>6</sup>;

<sup>4</sup> Муслим. «Сахих». Книга «Мусака». Глава «О человеке, который может вернуть долг лучшим [имуществом]».

<sup>5</sup> Аль-Байхаки. «Сунан Кубра». 5/351.

<sup>6</sup> Ибн Маджа. Хадис № 2457.

2) случаи, о которых сообщали сподвижники ﷺ, указывающие на запрет принимать дар от заемщика и другие виды поощрений, если только не будет доказательств, указывающих на то, что это делается не ради займа, в противном же случае кредитор должен ответить таким же даром или учесть его в качестве возмещения долга.

### Текущие счета

15. Основанием того, что текущие счета представляют собой займы, служит следующее:

1) банк владеет средствами, находящимися на текущих счетах и имеет право распоряжаться ими и получать доход. При этом банк обязан возратить по требованию такую же сумму. Именно такое значение и имеет заем, что подразумевает предоставление имущества лицу, получающему в дальнейшем от этого выгоду, т. е. использующего это имущество и потребляющего его в своих интересах, а затем возвращающего эквивалентную стоимость. Это отличается от договора *вади'а*, представляющего собой, согласно терминологии фикха, передачу имущества на ответственное хранение лицу, которое его не использует и возвращает впоследствии владельцу именно это имущество;

2) банк обязан вернуть по требованию сумму, равную текущему остатку [средств на счете], и гарантирует такой возврат даже в случае утраты самого имущества, независимо от того, случилась ли утрата по причине недобросовестности или нет. Это является сутью договора займа, в отличие от договора *вади'а*, который согласно терминологии фикха, заключается в предоставлении имущества на хранение на доверительной основе. Таким образом, лицо, получившее имущество на хранение, обязано компенсировать ущерб только в случае, если гибель объекта возникла в результате превышения полномочий или халатности с его стороны. Международной исламской академией фикха было принято Постановление № 86 (3/9), касающееся сущности текущих счетов.

16. Основанием дозволенности со стороны учреждения взимать комиссии за услуги по обслуживанию текущих счетов является то, что они (услуги) являются дополнительными, помимо обязательств банка перед клиентом, и поэтому он имеет право на такие платежи взамен действий, предпринятых им, и услуг, оказанных клиенту.

17. Основанием дозволенности для владельца текущего счета использовать чековую книжку, банковскую карточку и получать привилегии [связанные с обслуживанием текущего счета] без комиссии является следующее:

1) это служит интересам обеих сторон – и кредитора и заемщика, поскольку оба получают выгоду, и эта выгода взаимная между ними. Кроме того, выгода, получаемая клиентом в результате открытия чековой книжки или выпуска банковской карточки, является следствием, а не целью, поскольку банк установил данную систему для достижения собственных многочисленных целей и решения собственных задач. Таким образом, выгода, получаемая банком в результате функционирования этой системы, является основной, тогда как выгода для клиента от этой системы является следствием использования этой системы банком для достижения своих интересов и целей;

2) выгода, получаемая владельцем текущего счета – кредитором – от этой системы безвозмездно, не является выгодой, независимой от займа. В действительности это является способом погашения банком займов, которые он получил, поскольку с него требуется погашение займов перед каждым кредитором, когда они того потребуют.



18. Основанием запрета получения призов и подарков вследствие займа, так что банк предоставляет эти призы и подарки лицу, которое предоставляет банку заем, служит то, что всё это относится к подаркам, которые выдаются кредитору до момента погашения займа, по причине самого займа<sup>7</sup>. Основанием дозволенности общих призов и подарков служит то, что они не относятся к займу, и в отношении них нет сомнений.

#### **Овердрафты между учреждением и его корреспондентами**

19. Основанием дозволенности овердрафтов между учреждением и его корреспондентами являются общая потребность (*хаджа 'амма*) в них и то, что выгода, получаемая из этой практики, не относится исключительно к кредитору, а является взаимной. Более того, это не попадает под категорию займа, а является совершением сделки с контрагентом. Таким образом, данный вопрос не относится к случаю «Дай мне в долг, и я дам в долг тебе».

---

<sup>7</sup> Решение № 355 шариатского комитета инвестиционной компании «Аль-Раджхи», принятое в отношении предоставления подарков взамен займов (*куруд*).



Шариатский стандарт № 20

**ТОРГОВЫЕ СДЕЛКИ  
НА ОРГАНИЗОВАННЫХ РЫНКАХ**

## Содержание

Предисловие.....	365
Текст Стандарта.....	366
1. Сфера применения Стандарта .....	366
2. Определение понятия «торговые сделки» и их разновидности .....	366
3. Шариатская оценка торговых сделок на организованных рынках.....	367
4. Важнейшая практика торговых сделок на организованных рынках.....	368
5. Производные финансовые инструменты .....	370
6. Дата издания Стандарта .....	371
Утверждение Стандарта .....	372
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	373
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	374

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью данного Стандарта является разъяснение основ, на которых строится международные торговые сделки, происходящие как на основании моментальных (то есть спотовых, с незамедлительной поставкой расчетом), так и отсроченных договоров, или с использованием производных финансовых инструментов (деривативов). Стандарт разъясняет, что из перечисленного является дозволенным с точки зрения шариата, а что – запрещенным; а также какую альтернативу предлагает шариат для исламских финансовых учреждений.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает торговые сделки на организованных рынках, а также основные виды производных финансовых инструментов (деривативов) – фьючерсов, опционов и свопов.

Стандарт не рассматривает биржевые индексы, а также сделки с ценными бумагами, коммерческими бумагами или валютой, так им посвящены отдельные стандарты. Стандарт также не рассматривает торговые сделки, осуществляемые вне организованных рынков (бирж).

### 2. Определения понятия «торговые сделки» и их разновидности

#### 2.1 Определение понятия «торговые сделки [на организованном рынке]».

Торговые сделки [на бирже] – это договоры купли-продажи, заключаемые на организованных товарных рынках под надзором и контролем специальных комитетов, с участием специализированных посредников (брокеров), согласовывающих между собой заявки на продажу и заявки на покупку с использованием типовых договоров, содержащих различные условия и спецификации, и оговаривающие срок и место передачи (товара). При этом может потребоваться внесение доли стоимости товара в качестве депозита, и открытие счетов у брокеров в качестве гарантии исполнения договора.

#### 2.2 Разновидности торговых сделок на [организованном рынке]

Торговля на организованном рынке делится на три вида:

##### 2.2.1 Мгновенные контракты (спот).

Мгновенные контракты – это контракты, которые требуют незамедлительной передачи и получения [товара и оплаты], также возможна задержка в течение одного-двух рабочих дней, согласно порядку, установленному биржей.

##### 2.2.2 Отсроченные контракты (форварды).

Отсроченный контракт – это договор, подразумевающий отсрочку передачи предметов обмена (деньги – товар), действие которого вступает в силу в определённую дату в будущем, и который завершается передачей и получением [товара и оплаты] в тот же срок.

##### 2.2.3 Фьючерсные контракты.

Фьючерсный контракт – это договор, действие которого вступает в силу в определённую дату в будущем, и который в подавляющем большинстве случаев заканчивается либо зачётом между сторонами, либо денежным платежом<sup>1</sup>, либо обратной сделкой. Фьючерсные контракты относительно редко заканчиваются реальной передачей и получением [товара и оплаты].

<sup>1</sup> Выплата разницы между фьючерсной и рыночной ценой вместо реального обмена денежными средствами. — Прим. пер.

### 2.3 Исполнение торговых сделок.

Торговые сделки на организованных рынках исполняются одним из следующих способов:

2.3.1 Реальная передача предметов обмена или одного из них.

2.3.2 Зачет обязательств сторон.

2.3.3 Расчет<sup>2</sup> с обоюдного согласия.

2.3.4 Проведение обратных сделок.

## 3. Шариатская оценка торговых сделок на организованных рынках

### 3.1 Мгновенные контракты (спот-контракты)

Разрешается заключение мгновенных контрактов на организованном рынке при соблюдении следующих условий.

3.1.1 Продаваемый товар должен существовать и быть в собственности продавца.

3.1.2 Продаваемый товар должен быть конкретизирован, чтобы его можно было отличить от других товаров.

Для подтверждения соблюдения двух вышеизложенных условий достаточно наличие документов, подтверждающих существование товаров, право собственности на них, и идентификацию товаров по номерным знакам или иным подобным критериям.

3.1.3 Контракт не должен содержать условие, препятствующее получению покупателем купленного товара, и обязывающее его произвести зачёт его стоимости.

3.1.4 Условие оплаты стоимости товара должно содержать требование незамедлительной оплаты. Возникновение просрочки без предварительного условия об отсрочке в передаче конкретизированного проданного товара, существующего [на момент подписания контракта], или задержки в получении оплаты за товар не влияет на правомерность контракта.

### 3.2 Отсроченные контракты (форвардные контракты)

3.2.1 Отсроченный контракт – это продажа и покупка товара с условием передачи его в будущем. Такие контракты отличаются от фьючерсных тем, что они не заключаются на бирже и не подпадают под финансовый контроль и инструменты финансовой защиты.

3.2.2 Договоры, в которых передача предметов обмена является отсроченной, бывают двух видов:

3.2.2.1 Договор, по которому товаром является имущество, определенное характеристиками, в отношении которого имеется обязательство по поставке, а оплата является отсроченной, независимо от того, именовалась ли сделка куплей-продажей, или продажей с отсроченной поставкой (*салям*). Такая сделка запрещена, так как она представляет собой продажу с отсроченной поставкой, в которой оплата за товар не вносится авансом (см.: Шариатский стандарт № 10 «Авансовое финансирование и параллельное авансовое финансирование (*салям* и параллельный *салям*)»).

<sup>2</sup> Выплата разницы между фьючерсом и рыночной ценой. — Прим. пер.

3.2.2.2 Договор, по которому товар конкретизирован и имеется условие об отсрочке его передачи с отсрочкой оплаты за него. Такая сделка не разрешается.

3.2.3 Договор изготовления на заказ (*истисна́'*) является правомерным даже с условием отсрочки платежа (см.: Шариатский стандарт № 11 «Изготовление на заказ и параллельное изготовление на заказ (*истисна́'* и параллельная *истисна́'*)»).

3.2.4 Не запрещается отсрочка передачи одного из предметов обмена. Отсрочка передачи платы за товар разрешается при условии соблюдения бухгалтерского стандарта № 20 о продаже с отсрочкой. Отсрочка передачи проданного товара разрешается при условии соблюдения положений Шариатского стандарта № 10 «Авансовое финансирование и параллельное авансовое финансирование (*саям* и параллельный *саям*)».

### 3.3 Фьючерсные контракты на продажу товаров (фьючерсы)

С точки зрения шариата, запрещено проводить операции с фьючерсными контрактами: как их заключение так и их обращение (см. пп. 2.2.3 и 5.1).

## 4. Важнейшая практика торговых сделок [на организованных рынках]

### 4.1 Дозволенные шариатом формы торговых сделок [на организованных рынках]:

4.1.1 Поручение агенту приобрести товары с условием незамедлительной оплаты, и продажа данного товара тем же агентом третьему лицу за отсроченную оплату, от имени принципала, при этом агенту назначается плата либо в виде фиксированной суммы, либо в виде доли стоимости покупки товара. Это называется инвестиционным агентским соглашением (*вака́ля биль-истисма́р*).

4.1.2 Назначение лица для управления сделками по покупке товаров с незамедлительной оплатой, и их последующей продаже с отсрочкой платежа, при этом управляющему причитается определенная доля от общей прибыли. Эта операция называется доверительным управлением (*мудара́ба*), см. Шариатский стандарт № 13 «Доверительное управление (*мудара́ба*)».

4.1.3 Приобретение агентом (после покупки товара для принципала) товара у принципала для самого себя, при соблюдении условия разграничения ответственности агента и ответственности принципала в отношении товара, то есть должны иметь место независимые друг от друга оферта и акцепт между агентом и принципалом. Это может проводиться в форме обмена уведомлениями, одно из которых извещает о получении в собственность на основании агентского соглашения (*вака́ля*) и предложения о покупке (оферта), а другое – уведомление о согласии на продажу (акцепт) (см.: Шариатский стандарт № 8 «*Мурба́ха*», приложения А и Б).

4.1.4 Приобретение учреждением товара за незамедлительную оплату, а затем продажа тем же учреждением этого товара третьему лицу с отсрочкой [оплаты].

Обязательным условием в перечисленных формах является избегание притворных сделок (*'ина*), когда покупатель продаёт купленный им в рассрочку товар лицу, у кого товар был приобретен, но уже с условием незамедлительной оплаты, которая меньше отсроченной, или наоборот.



- 4.2 Запрещенные шариатом формы торговых сделок [на организованных рынках]:
- 4.2.1 Сделки с запрещенными шариатом товарами.
  - 4.2.2 Продажа товаров, купленных до того, как они были конкретизированы любым способом, позволяющим выделить их из числа других товаров, вследствие чего происходит смешение ответственности покупателя и ответственности продавца вследствие смешения того, чем овладел покупатель, с тем, что ещё осталось у продавца.
  - 4.2.3 Приобретение агентом товаров для учреждения и последующая продажа данных товаров самому себе без обмена уведомлениями об оферте и акцепте между агентом-покупателем и учреждением, в чьей собственности находятся товары, так что ответственность принципала (продавца) смешивается с ответственностью агента по товару вследствие продажи самому себе.
  - 4.2.4 Продажа агентом ранее купленного товара до фактического или презюмируемого вступления во владение им. К презюмируемому вступлению во владение относится переход ответственности по товару к покупателю (агенту) путём конкретизации товара, позволяющей отличать его от других товаров.
  - 4.2.5 Приобретение товаров агентом для учреждения и последующая покупка тем же лицом (агентом) данных товаров с отсрочкой оплаты в случаях, когда действия агента ограничиваются предложением учреждению участвовать в сделке и получением согласия на это со стороны учреждения до того, как оно станет собственником товаров, или когда не происходит взаимного обмена уведомлениями об оферте и акцепте.
  - 4.2.6 Приобретение товаров у лица за незамедлительную оплату, и последующая продажа тому же лицу с отсрочкой оплаты; или продажа этих товаров лицу, которое является собственником или обладает контрольным пакетом в компании, выступавшей [первоначальным] продавцом, либо имеет влияние на ее деятельность. Это представляет собой притворную продажу (*'ина*) (см.: Шариатский стандарт № 8 «*Мурáбахa*», Шариатский стандарт № 11 «Изготовление на заказ и параллельное изготовление на заказ (*истисна́* и параллельная *истисна́*)», п. 2.2.4, и Шариатский стандарт № 30 «*Тавáрук*»).
  - 4.2.7 Продажа товаров агентом своим клиентам до перехода права собственности на данные товары к агенту посредством покупки у учреждения-принципала.
  - 4.2.8 Продажа конкретизированных товаров без предварительного получения их в собственность продавца, но посредством фиктивных документов, или одновременная продажа этих же самых товаров более чем одному учреждению, которое проводит операции с товарами. В этом случае следует проверять номера свидетельств прав собственности на товары с возложением ответственности в случае возникновения данного нарушения на того, по чьей вине это произошло.
  - 4.2.9 Отсутствие определения четкого вознаграждения по агентскому соглашению (комиссии агента) и её включение в стоимость покупки без выделения ее размера в общей сумме. Альтернативой в подобном случае может быть обозначение величины агентской комиссии,

которая затем вычитается из общей суммы [сделки], либо прибавление ее к оплате за товар, либо четкое определение размера оплаты за покупаемый товар и добавление к ней отдельной суммы, представляющей собой комиссию агента.

- 4.2.10 Упоминание в рамочном документе агентского соглашения на покупку товаров и последующую их продажу условия об отсутствии права на получение товара у покупателя (принципала).
- 4.2.11 Установление учреждением условия о том, что погашение стоимости покупки товаров агенту произойдет на основе (в привязке к) гарантии от агента в отношении стоимости товара по сделке продажи непосредственно агенту или третьему лицу.
- 4.2.12 Условие о том, что агент гарантирует цену продажи при любом стечении обстоятельств. Агент несет такую ответственность только в случае превышения полномочий, халатности, или нарушения условий агентского соглашения. Например, условия получения агентом обеспечения исполнения обязательств от покупателей, приобретающих товары в рассрочку (см.: Шариатский стандарт № 5 «Обеспечение исполнения обязательств»).

## 5. Производные финансовые инструменты (деривативы)

Производные финансовые инструменты включают в себя множество разновидностей, важнейшими из которых являются фьючерсы, опционы и свопы (краткосрочные операции обмена). Шариатская оценка производных финансовых инструментов основывается на шариатской оценке договоров, которые используются в рамках данных инструментов, что рассмотрено в нижеследующих пунктах.

### 5.1 Фьючерсный контракт (фьючерс)

5.1.1 Фьючерсный контракт – это договор, обязательный к исполнению в силу закона, который заключается в торговом зале фьючерсной биржи, где производится продажа или покупка товаров или финансовых инструментов [с исполнением] в будущем. Контракт заключается по стандартному образцу в зависимости от количества и разновидности товара с упоминанием даты и места его передачи. Единственным переменным элементом этого контракта является его цена, которая становится известной в торговом зале биржи.

#### 5.1.2 Шариатская оценка фьючерсов.

С точки зрения шариата, запрещено проводить операции с фьючерсными контрактами: как их заключение так, и их обращение (см.: п. 3.3).

### 5.2 Опцион

5.2.1 Опцион – это контракт, в соответствии с [условиями] которого предоставляется право, но не обязательство приобрести или продать определенный актив (например, акции, товары, валюты, индексы<sup>3</sup> или долговые обязательства) за определённую стоимость в течение определённого срока, и обязательства по данному контракту возникают только у продавца данного права (то есть у продавца опциона. — *Прим. ред.*).

#### 5.2.2 Шариатская оценка опционов.

Вышеупомянутые опционные контракты не дозволены с точки зрения шариата, не разрешается как заключение опционных контрактов, так и их обращение.

<sup>3</sup> Опцион на индекс. — *Прим. ред.*

### 5.2.3 Шариатская альтернатива опционам.

- 5.2.3.1 Заключение договора в отношении определённых активов, продажа которых разрешена с точки зрения шариата, с передачей части стоимости в качестве задатка, с условием, что покупатель имеет право расторгнуть сделку в течение определённого периода, в обмен на то, что продавец имеет право на задаток в случае, если покупатель воспользуется правом на расторжение. Не разрешается продажа права, полученного на основании такого задатка.
- 5.2.3.2 Заключение договора в отношении самих товаров с условием права на расторжение сделки одной или обеими сторонами контракта в течение определенного срока. Данное право не допускает обращения.
- 5.2.3.3 Предоставление обязывающего обещания продать, со стороны собственника активов, или купить, со стороны лица, желающего приобрести в собственность, без вознаграждения за такое обещание. Не допускается обращение такого обещания.

### 5.3 Краткосрочные операции обмена (свопы)

- 5.3.1 Краткосрочные операции обмена – это двусторонние соглашения о временном взаимобмене финансовыми или материальными активами или процентными ставками. Продажа товаров с отсрочкой может осуществляться первоначальному продавцу или третьему лицу, при этом операция продажи не содержит реального обмена товарами. В этих операциях обмена может присутствовать возмездное право выбора, позволяющее его обладателю исполнить или отменить сделку.

### 5.3.2 Шариатская оценка свопов

Временные операции обмена в том виде, в котором они осуществляются на товарных рынках, не разрешаются.

## 6. Дата издания Стандарта

Стандарт издан 30 раби' аль-авваля 1425 г. х. (20 мая 2004 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Шариатский стандарт «Торговые сделки на организованных рынках» на 12-м заседании, состоявшемся 26–30 раби’ аль-авваля 1425 г. х. (15–20 мая 2004 г.) в Медине.

### Краткая хронология подготовки Стандарта

Шариатский совет на 8-м заседании, состоявшемся в Медине 28 сафара – 3 раби' аль-аввала 1423 г. х. (11–16 мая 2002 г.), решил издать Шариатский стандарт «Торговые сделки на организованных рынках».

25 раджаба 1423 г. х. (2 октября 2002 г.) Комитет по шариатским стандартам решил поручить шариатскому советнику подготовить предварительный вариант проекта стандарта «Торговые сделки на организованных рынках».

На 2-м заседании Комитета по шариатским стандартам, состоявшемся 13 сафара 1424 г. х. (15 апреля 2003 г.) в Королевстве Бахрейн, Комитет обсудил проведённые исследования и поручил советнику внести необходимые исправления в свете состоявшихся обсуждений и замечаний, высказанных членами Комитета. Также на своём заседании, состоявшемся 23 раби' аль-аввала 1424 г. х. (23 июня 2003 г.), Комитет обсудил предварительный вариант проекта Стандарта и внёс необходимые изменения в свете состоявшихся обсуждений и замечаний, высказанных членами Комитета.

Исправленный проект Стандарта в предварительном варианте был представлен Шариатскому совету на его 11-м заседании, состоявшемся в Мекке 2–8 рамадана 1424 г. х. (27 октября – 2 ноября) 2003 г., Шариатский совет внес свои поправки в предварительный вариант Стандарта и постановил направить проект в компетентные инстанции для внесения замечаний, для подготовки обсуждения на дальнейших слушаниях.

29 зуль-ка'да 1424 г. х. (21 января 2004 г.) в Бахрейне ААОИФИ провела слушание, в котором приняли участие более 15 представителей центральных банков, финансовых учреждений, бухгалтерских фирм, шариатских ученых, преподавателей университетов, и другие заинтересованные лица. Были заслушаны замечания, как направленные до начала слушания, так и выдвинутые в процессе его проведения; члены двух комитетов шариатского стандарта № 1 и № 2 ответили на данные замечания и высказали свои комментарии.

Оба комитета по шариатским стандартам № 1 и № 2 обсудили замечания, высказанные в ходе слушания, а также замечания, которые были направлены в письменной форме, и внесли поправки, которые сочли уместными, на своем заседании, состоявшемся в Бахрейне 30 зуль-ка'да 1424 г. х. (22 января 2004 г.).

Предварительный исправленный вариант проекта Стандарта был представлен редакционной комиссии на заседании, состоявшемся в Бахрейне 25 сафара 1425 г. х. (15 апреля 2004 г.).

На своем 12-м заседании, проведенном 26–30 раби' аль-аввала 1425 г. х. (15–20 мая 2004 г.) в Медине, Шариатский совет обсудил поправки, внесенные Комитетом по шариатским стандартам и Редакционной комиссией, внес изменения, которые посчитал уместными. Стандарт был утверждён (единогласно по некоторым положениям и большинством голосов по остальным), что зафиксировано в протоколе заседания Совета.

## Приложение Б

## Обоснование шариатских положений

1. Основанием дозволенности торговли товарами, при наличии необходимых элементов и условий, требуемых шариатом для признания этой торговли правомерной, служит обобщенное упоминание об этом в словах Всевышнего: «**И Аллах дозволил торговлю**»<sup>4</sup>, – и: «**Не поедайте своего имущества между собой незаконно, а только путем торговли по обоюдному вашему согласию**»<sup>5</sup>. Практика международных соглашений или применение законов некоторых государств в отношении торговли сами по себе не являются причиной для запрета, если они не противоречат положениям и принципам шариата. При этом соблюдение сути этих соглашений является обязательным с точки зрения шариата. Это основано на словах Всевышнего: «**О те, которые уверовали! Будьте верны обязательствам**»<sup>6</sup>, – за исключением того, что дозволяет запретное, или запрещает дозволенное, что основано на высказывании Пророка ﷺ: «**Мусульмане обязаны соблюдать оговоренные условия, за исключением тех, которые разрешают запретное или запрещают дозволенное**»<sup>7</sup>.

2. Основанием запрета отсрочки обоих предметов обмена (товар – деньги) служит то, что это приводит к задолженности обеих сторон; и, как упомянули учёные в области фикха, отсрочка капитала в сделках авансового финансирования (*сальям*) не разрешается; а также причиной запрета является противоречие [такого] условия сути договора.

3. Основанием для существования условий договоров мгновенной продажи на товарных рынках служит то, что эти условия представляют собой общие условия [договоров] продажи, дозволенной с точки зрения шариата.

4. Основанием дозволенности договоров с отсрочкой одного из предметов обмена (товар – деньги) служит правомерность как продажи с отсрочкой платежа, так и авансового финансирования (*сальям*).

5. Основанием правомерности упомянутых в Стандарте форм международной торговли товарами [на организованных рынках] служит то, что она осуществляется в соответствии с правилами агентского соглашения (*вакаля*), продажи в рассрочку, *мурáбах*, и все эти сделки – законные с точки зрения шариата.

6. Основанием обязательности оферты со стороны агента для приобретения товара для себя, и акцепта со стороны принципала в качестве продавца, служит необходимость разделения ответственности продавца (принципала) и ответственности покупателя (агента).

7. Основанием обязательности определения размера вознаграждения агенту и недопустимости её включения в стоимость товара служит хадис: «**Пусть наняв-**

<sup>4</sup> Сура «аль-Бакара», аят 275.

<sup>5</sup> Сура «ан-Ниса», аят 29.

<sup>6</sup> Сура «аль-Маида», аят 1.

<sup>7</sup> Данный хадис передаётся рядом сподвижников. Он приводится с хорошим иснадом Ахмадом (1/312), Ибн Маджа (2/784. Каир: «Мустафа аль-баби аль-халиби». 1372 г. х. /1952 г.), аль-Хакимом (издание Хайдарабад, Индия, 1355 г. х.), аль-Байхаки (6/70, 156 и 10/133, издание Хайдарабад, Индия, 1355 г. х.), ад-Даракутни (3/77 и 4/228. Каир: «Дар аль-махасин ли тыба'а». 1372 г. х. /1952 г.)

ший работника информирует его о вознаграждении»<sup>8</sup>, и в отношении возмездного агентского соглашения действует то же самое положение, которое относится к договору найма (*иджара*).

8. Основанием запрета на условие о неполучении товара в торговых сделках служит то, что это противоречит самому смыслу продажи, а именно – переход права собственности к покупателю и его право распоряжаться купленным товаром.

9. Основанием запрета условия о предоставлении гарантии со стороны агента, служит то, что агент является доверенным лицом, следовательно, он несёт ответственность за ущерб только в случае превышения полномочий, халатности или нарушения условий агентского соглашения.

10. Основанием запрета проводить операции с валютой с отсрочкой служат хадисы, в которых говорится об обязательности получения (*кабд*) сторонами предметов обмена при продаже валют, и подтверждение этому содержится в постановлении Международной исламской академии фикха<sup>9</sup>.

11. Основанием запрета фьючерсов служит то, что они представляют собой взаимные обязывающие обещания, превращающиеся в договор продажи в будущем без оферты и акцепта. Альтернатива фьючерсам, предлагаемая шариатом и упоминаемая в Стандарте, содержится в постановлении Международной исламской академии фикха<sup>10</sup>.

12. Основанием запрета купли-продажи опционов служит то, что предмет договора в них не является имуществом, за которое с точки зрения шариата можно получить что-то взамен<sup>11</sup>.

13. Основанием запрета свопов служит то, что в этих контрактах фактический взаимообмен отсутствует, и такие контракты содержат в себе взимание процентов либо притворную продажу (*'ина*) и отсрочку поставки обоих предметов обмена.

---

<sup>8</sup> Ибн Маджа. «Сунан». 2/817. См. также: аль-Хайсами. «Маджма' аз-зава ид». 4/98. Издание «Дар ар-раян ли турас» и «Дар аль-киتاب аль-'араби».

<sup>9</sup> Постановление № 63 (1/7) относительно финансовых рынков Международной исламской академии фикха.

<sup>10</sup> Там же.

<sup>11</sup> Там же.





Шариатский стандарт № 21

**ЦЕННЫЕ БУМАГИ:  
АКЦИИ И ОБЛИГАЦИИ**

## Содержание

Предисловие .....	379
Текст Стандарта.....	380
1. Сфера применения Стандарта .....	380
2. Шариатские нормы относительно выпуска акций .....	380
3. Шариатские нормы относительно обращения акций .....	381
4. Шариатское нормы относительно выпуска облигаций.....	385
5. Шариатское нормы относительно обращения облигаций.....	386
6. Шариатская альтернатива облигациям .....	386
7. Дата издания Стандарта .....	386
Утверждение Стандарта .....	387
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	388
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	390

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью данного Стандарта является разъяснение шариатских положений относительно акций акционерных компаний и шариатских норм, обязательных к соблюдению учреждением при выпуске и обращении акций. Также целью Стандарта является разъяснение положений шариата относительно облигаций с ссудными процентами.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает акции с точки зрения их выпуска и обращения, в том числе инвестирование в акции, торговлю ими, аренду, предоставление в долг, залог и продажу с условием отсроченной передачи (*салам*) акций, а также шариатское положение относительно заключения фьючерсных, опционных договоров и своп-контрактов в отношении акций.

Также Стандарт рассматривает облигации, выпускаемые со ссудными процентами, с точки зрения шариатской оценки их выпуска и обращения. Стандарт не рассматривает инвестиционные *сукук*, так как последним посвящен отдельный стандарт.

### 2. Шариатские нормы относительно выпуска акций

2.1 Разрешается выпуск акций, если цель создания акционерной компании является правомерной с точки зрения шариата, то есть целью её создания не должна быть запретная деятельность, например, производство вин, торговля свининой, ростовщическая деятельность. Если цель создания компании неправомерна с точки зрения шариата, то создавать такую компанию запрещается, и, соответственно, запрещено выпускать акции, которые формируют данную компанию.

2.2 Разрешается делать надбавку к стоимости акции при подписке для покрытия затрат на выпуск при условии, что такая надбавка оценена соответствующим образом (см.: Шариатский стандарт № 12 «Партнерство (*мушарака*) и современные компании», п. 4.1.2.2).

2.3 Разрешается выпускать новые акции с целью увеличения капитала компании, если они выпускаются со стоимостью, равной стоимости ранее выпущенных акций либо на основании оценки активов компании специалистами, либо на основании рыночной стоимости акций, вне зависимости от того, будет ли цена выпущенных ценных бумаг выше номинальной стоимости ранее выпущенных акций или ниже нее (см.: Шариатский стандарт № 12 «Партнерство (*мушарака*) и современные компании», п. 4.1.2.3).

2.4 Разрешается гарантированное размещение акций (андеррайтинг) при условии, что это происходит без получения платы за предоставление такой гарантии. Андеррайтинг – это соглашение при эмиссии (или создании компании), заключаемое с лицом, которое обязуется выкупить весь или часть выпуска акций. Оно представляет собой обязательство по подписке по номинальной стоимости на все акции, на которые не подписались иные лица. Разрешается получать плату за работу, например, подготовку исследований или маркетинг акций, вне зависимости от того, выполняло ли эту работу лицо, принявшее обязательство по подписке (андеррайтер), или иное лицо, если это не является платой за предоставление гарантий (см.: Шариатский стандарт № 12 «Партнерство (*мушарака*) и современные компании», п. 4.1.2.4).

- 2.5 Разрешается продажа акций в рассрочку при подписке путём выплаты первоначального платежа и отсрочки остальных при условии, что продажа в рассрочку распространяется на все акции, и сохраняется ответственность акционерной компании в размере подписной стоимости акций (см.: Шариатский стандарт № 12 «Партнерство (*мушарака*) и современные компании», п. 4.1.2.5).
- 2.6 Запрещается выпуск привилегированных акций, с [дополнительными] финансовыми привилегиями, которые предоставляют [держателю] преимущественные права при ликвидации компании или распределении прибыли. Разрешается наделение некоторых акций особенностями, связанными с процедурными или административными вопросами (нефинансовые привилегии), в дополнение к правам, которые предоставляют простые акции, например, правом [дополнительного] голоса (см.: Шариатский стандарт № 12 «Партнерство (*мушарака*) и современные компании», п. 4.1.2.14).
- 2.7 Запрещается выпуск акций *таматту*' (акции, предоставляющие временное право, получать дивиденды), которые предоставляются акционеру в обмен на его акции, стоимость которых ему была постепенно возвращена через получение прибыли в период существования компании. Вместо этого такому лицу предоставляется акция *таматту*', которая даёт ему возможность пользоваться правами, которыми обладают акционеры, за исключением права получения прибыли и разделении активов при ликвидации компании, так что владельцу акций *таматту*' предоставляется меньшая доля прибыли по сравнению с тем, что получает владелец обычных акций. Кроме того, держатель акций *таматту*' может претендовать на долю в активах компании при ее ликвидации только после того, как стоимость своих акций получат держатели обычных акций (см.: Шариатский стандарт № 12 «Партнерство (*мушарака*) и современные компании», п. 4.1.2.15).
- 2.8 Сертификат о приобретении акций или его аналог является документом, который, с точки зрения шариата, подтверждает право собственности акционера на общую долю в активах компании. При этом разрешается, чтобы данный документ был именованным, переводным и на предъявителя.

### 3. Шариатские нормы относительно обращения акций

- 3.1 Акция представляет собой долю в капитале акционерной компании, а также общее доленое право в её активах, включая связанные с этим имущественные права в случае, когда акционерный капитал представлен в виде имущества, узуфрукта, долговых обязательств и т. п. Предметом договора при обращении акций является это самое право<sup>1</sup>.
- 3.2 Разрешается покупать и продавать акции акционерных компаний с немедленной оплатой или с отсрочкой платежа в отношении того<sup>2</sup>, что разрешается продавать с отсрочкой, если цель и деятельность компании яв-

<sup>1</sup> См.: обоснование шариатских положений относительно дозволенности обращения акций компаний, представляющих собой её материальные активы и узуфрукт вместе с долговыми обязательствами и денежными средствами, превышающими денежные средства и узуфрукт при условии, что материальные активы и узуфрукт составляют не менее трети. Это требуется для того, чтобы рассматривать долговые обязательства и денежные средства как второстепенные (это примечание для завершения текста Стандарта с учетом последующих поправок по воле Аллаха).

<sup>2</sup> Речь идет об активах компании. В случае, когда они представлены в виде товаров «*рибави*», которые запрещено продавать с отсрочкой, на акции такой компании данное правило не распространяется. — *Прим. ред.*

ляются дозволенными [шариатом], вне зависимости от того, является это инвестицией (то есть приобретением акций с целью получения прибыли), или торговлей (то есть с целью получения дохода от изменения стоимости).

### 3.3 Участие [в акционерной компании] или проведение сделок [с акциями] с целью преобразования

Разрешается приобретать и проводить сделки с акциями компании в целях проведения преобразования [ее в компанию, соответствующую требованиям шариата]. Это право распространяется на тех лиц, которые имеют полномочия для проведения преобразования в соответствии с требованиями шариата посредством принятия соответствующего решения на первом заседании общего собрания акционеров или принимая всевозможные шаги для преобразования согласно положениям п. 3.4.6 (см.: Шариатский стандарт № 6 «Преобразование банка в исламский банк»).

### 3.4 Приобретение или проведение (инвестиционных или торговых) сделок с акциями компаний, деятельность которых в основе является дозволенной, но которые размещают или привлекают финансовые средства под проценты

По общему правилу, запрещается приобретение и проведение (инвестиционных или торговых) сделок с акциями компаний, которые периодически участвуют в ростовщических операциях или иных подобных операциях, даже с учётом того, что деятельность таких компаний в целом является дозволенной. Исключением является приобретение акций или проведение (инвестиционных или торговых) сделок с соблюдением следующих условий:

3.4.1 В уставе компании не должно быть указания на то, что среди её целей – проведение ростовщических сделок, или сделок с запретной продукцией, например, свининой и т. п.

3.4.2 Общая сумма заемных [привлеченных] средств под проценты, вне зависимости от того, долгосрочный это заём или краткосрочный, не должна достигать 30% от рыночной стоимости (рыночной капитализации) всех акций компании. При этом следует учитывать, что заём под проценты является запретным, независимо от суммы.

3.4.3 Общая сумма [размещенных] депозитов под проценты, будь то краткосрочные, среднесрочные или долгосрочные депозиты, не должна достигать 30 % от рыночной стоимости (рыночной капитализации) всех акций компании. При этом следует учитывать, что депозит под ссудные проценты является запретным, независимо от суммы.

3.4.4 Объём доходов от запретного не должен превышать 5 % от суммарных доходов компании, вне зависимости от того, получены данные доходы от ведения запретной деятельности или от владения запретным (имуществом или правами. — *Прим. ред.*). Если информация о некоторых доходах не была раскрыта, то необходимо приложить усилия для того, чтобы узнать о них, проявляя предосторожность [чтобы не совершить запретного].

3.4.5 Для определения этой доли следует исходить из последнего баланса или последней финансовой отчетности, по которой проводился аудит.

3.4.6 Необходимо избавляться от запретных доходов от акций, если доходы (прибыли) таких компаний являются смешанными, в соответствии с нижеизложенным:

- 3.4.6.1 Обязанность очищения от запретных доходов – независимо от того, получены они от ведения деятельности или в результате владения запретным, или от процентов – лежит на собственнике акций, вне зависимости от того, инвестирует ли он в акции, или торгует ими на конец финансового периода, и даже если обязанность избавления (от запретных доходов) возникла на момент выхода итоговой финансовой отчетности, независимо от того, квартальные это отчёты, годовые или любые другие. Исходя из этого, лицо, продавшее акции до окончания финансового периода, не обязано избавляться от запретных доходов.
- 3.4.6.2 Объект избавления (очищения) – это запретные доходы по акциям, независимо от того, произошло распределение прибыли или ещё нет, и независимо от того, получила компания прибыль или убытки.
- 3.4.6.3 Посредник (брокер), агент или управляющий не обязаны избавляться от части своей комиссии или вознаграждения, которые были получены ими за выполненную работу.
- 3.4.6.4 Определение суммы, от которой лицо, проводящее операции с акциями, обязано очиститься, осуществляется путём деления суммарных запретных доходов компании на количество акций данной компании. В итоге будет получен размер дохода на акцию. После этого результат умножается на количество акций, принадлежащих данному лицу (будь то физическое лицо, учреждение, фонд и так далее) и полученное в результате этого и будет той величиной, от которой следует избавиться.
- 3.4.6.5 Не разрешается каким-либо образом или с помощью каких-либо уловок (*хыйля*) извлекать выгоду от запретной составляющей (от которой необходимо очиститься), пусть даже посредством уплаты налогов.
- 3.4.6.6 Ответственность за избавление от запретных доходов и передачу их на нужды благотворительности ложится на учреждение в том случае, если оно проводило операции для себя или выступало в роли управляющей компании. Если же учреждение выступало в роли посредника, то оно должно сообщить лицу, осуществляющему операции с акциями, о способе избавления от запретной составляющей, который такое лицо должно соблюсти самостоятельно. Учреждение имеет право оказать эту услугу за плату или безвозмездно для своих контрагентов по желанию последних.
- 3.4.7 Учреждение должно соблюдать вышеупомянутые нормы самостоятельно или через другое лицо, независимо от того, проводило оно эти операции для себя или для третьих лиц, выступая в роли посредника или управляющего финансовыми ресурсами, например, в качестве фонда, или выступая в роли агента.
- 3.4.8 Постоянное соблюдение данных норм необходимо в ходе всего процесса участия в компании или проведения операций с акциями. Если же данные нормы не соблюдаются, необходимо выйти из такой операции инвестирования.

- 3.5 Не разрешается приобретение акций посредством ростовщического займа от брокера или иного лица (маржинальная торговля), а также залог акций в качестве обеспечения этого займа (см.: Шариатский стандарт № 12 «Партнерство (*мушарака*) и современные компании», п. 4.1.2.6).
- 3.6 Не разрешается продажа акций, которыми продавец не владеет (короткая продажа, *short sale*), при этом обещание брокера предоставить их в долг в момент передачи покупателю не имеет никакого значения (см.: Шариатский стандарт № 12 «Партнерство (*мушарака*) и современные компании», п. 4.1.2.7).
- 3.7 Покупатель акций вправе распоряжаться ими путём продажи (или иным подобным образом) другому лицу после завершения сделки продажи и перехода ответственности к нему, даже если окончательная регистрация не состоялась.
- 3.8 С целью достижения интересов, правомерных с точки зрения шариата, официальные уполномоченные структуры могут упорядочивать обращение акций таким образом, чтобы оно осуществлялось только с участием специализированных брокеров, имеющих лицензию на осуществление данной деятельности (см.: Шариатский стандарт № 12 «Партнерство (*мушарака*) и современные компании», п. 4.1.2.8).
- 3.9 Не разрешается предоставлять займы акции компаний.
- 3.10 Разрешается предоставлять в залог акции, являющиеся дозволенными с точки зрения шариата, и при этом нет разницы, представлены ли активы компании в виде денежных средств, имущества, или долговых обязательств, или включают в себя всё перечисленное, вне зависимости от того, преобладает среди них какая-либо из этих категорий или нет. При этом необходимо соблюдать условия продажи акций при ликвидации.
- 3.11 Не разрешается продажа акций с отсрочкой поставки (*салям*).
- 3.12 Не разрешается заключение фьючерсных контрактов в отношении акций (см.: Шариатский стандарт № 20 «Торговые сделки на организованных рынках», п. 5.1).
- 3.13 Не разрешается заключение опционных контрактов в отношении акций (см.: Шариатский стандарт № 20 «Торговые сделки на организованных рынках», п. 5.2).
- 3.14 Не разрешается заключение своповых контрактов в отношении акций или поступлений по ним.
- 3.15 Не разрешается предоставление акций в аренду, независимо от того, делается это с целью их залога или с целью продажи арендатором с последующим возвратом аналогичных акций, как это происходит на биржевых рынках; или с целью получения прибыли по ним; или в целях демонстрации более высоких финансовых показателей арендатора; или для иных целей.
- 3.16 Разрешается передача акций во временное безвозмездное пользование с целью их залога, или с целью передачи прибыли по ним лицу, получившему их во временное пользование, подобно тому, как это делается на биржевых рынках. Лицо, получившее их во временное пользование, не имеет права продавать акции, кроме как в случае, когда осуществляется продажа залога.
- 3.17 Обращение акций компаний, активы которых представлены только в виде денежных средств, разрешается только по номинальной стоимости и при



соблюдении условия одновременного получения [обоих предметов обмена] сторонами. При этом не имеет значения, происходит это в период подписки, или после этого, когда компания осуществляет свою деятельность, или в момент ликвидации компании.

- 3.18 Обращение акций компаний, активы которых представлены только в виде долговых обязательств, разрешается только при соблюдении шариатских положений относительно распоряжения долговыми обязательствами.
- 3.19 Если активы компании включают в себя материальные и денежные активы, узуфрукты и долговые обязательства, то шариатские положения относительно обращения акций таких компаний различаются в зависимости от того, что лежит в основе, от которой зависит все остальное, а именно – цели создания компании и осуществляемого ею вида деятельности. Если целью компании является проведение операций с материальными активами, узуфруктами и правами, то обращение акций такой компании разрешается без необходимости учета шариатских положений, касающихся валютнообменных операций или распоряжения долговыми обязательствами. Но при этом рыночная стоимость материальных активов, узуфруктов и прав не должна быть менее 30% от суммарной стоимости активов, включающих материальные активы, узуфрукты, права и денежные средства, а также то, что имеет аналогичный статус (то есть долги других компании, текущие счета в других учреждениях, облигации, которыми компания владеет и которые представляют собой долговые обязательства). При этом объём денежных средств и долгов не учитывается, так как в этом случае они являются вторичными (производными).

В случае, если целью компании и осуществляемой ею деятельности являются операции с золотом, серебром или валютой (операции обмена), то обращение таких акций должно осуществляться с учётом положений шариата, касающихся сделок обмена валютой. Если целью компании является проведение операций с долговыми обязательствами (предоставление займов), то в этом случае обращение акций такой компании должно осуществляться с учётом положений шариата, касающихся долговых обязательств.

- 3.20 Для реализации положений п. 3.18, торговля акциями не должна использоваться в качестве средства для трансформации долговых обязательств в ценные бумаги (секьюритизация) и их обращения с прибавкой к долгам части материальных активов и узуфруктов, что делается в качестве обхода (*хыйля*) шариатских запретов для секьюритизации долгов.

#### 4. Шариатские нормы относительно выпуска облигаций

Запрещается выпуск всех видов ростовщических (процентных) облигаций. К таковым относятся облигации, в которых оговаривается условие возврата суммы займа и надбавки к нему в любом виде. При этом не имеет значения, выплачивается эта надбавка в момент выплаты основного долга, или выплачивается в виде ежемесячных или ежегодных платежей или иным способом, а также вне зависимости от того, представляет ли эта надбавка процент от стоимости самой облигации, как это имеет место в большинстве видов облигаций, или дисконт от суммы облигации, как это бывает в облигации с нулевым купоном. Также запрещаются облигации с премией, вне зависимости от того, являются такие облигации частными, общественными или государственными.

**5. Шариатские нормы относительно обращения облигаций**

Запрещается обращение ростовщических (процентных) облигаций – продажа, покупка, залог, перевод и так далее.

**6. Шариатская альтернатива облигациям**

Шариатской альтернативой облигациям являются инвестиционные сукук (см.: Шариатский стандарт № 17 «Инвестиционные сукук»).

**7. Дата издания Стандарта**

Стандарт издан 30 раби' аль-авваля 1425 г. х. (20 мая 2004 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Шариатский стандарт «Ценные бумаги: акции и облигации» на 12-м заседании, состоявшемся 26–30 раби’ аль-авваля 1425 г. х. (15–20 мая 2004 г.) в Медине.

## Приложение А

**Краткая хронология подготовки Стандарта**

Шариатский совет на 7-м заседании, состоявшемся в Мекке 9–13 рамадана 1422 г. х. (24–28 ноября 2001 г.), принял решение издать Шариатский стандарт «Ценные бумаги: акции и облигации».

25 раджаба 1423 г. х. (2 октября 2002 г.) Комитет по шариатским стандартам решил поручить шариатскому советнику подготовить предварительный вариант проекта стандарта «Ценные бумаги: акции и облигации».

На 6-м заседании Комитета по шариатским стандартам № 2, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 14–15 мухаррама 1424 г. х. (17–18 марта 2003 г.), Комитет обсудил проведённые исследования и поручил советнику внести необходимые исправления в свете состоявшихся обсуждений и высказанных замечаний.

На 7-м заседании Комитета по шариатским стандартам № 1, состоявшемся 14–15 сафара 1424 г. х. (16–17 апреля 2003 г.) в Королевстве Бахрейн, Комитет обсудил предварительный вариант проекта Стандарта «Ценные бумаги: акции и облигации» и внёс необходимые изменения в свете состоявшихся обсуждений и замечаний, высказанных членами Комитета.

Также Комитет обсудил предварительный вариант Стандарта на заседании, состоявшемся 25 и 26 раби' аль-ахыра 1424 г. х. (25–26 июня 2003 г.), и внес необходимые изменения в свете состоявшихся обсуждений и замечаний, высказанных членами Комитета.

Комитет обсудил предварительный вариант Стандарта на 9-м заседании, состоявшемся 23–24 джумада аль-уля 1424 г. х. (23 – 24 июля 2003 г.) в Аммане, Иорданское Хашимитское Королевство, и внёс необходимые изменения в свете состоявшихся обсуждений и замечаний, высказанных членами Комитета.

Исправленный проект Стандарта в предварительном варианте был представлен Шариатскому совету на 11-м заседании, состоявшемся в Мекке 2–8 рамадана 1424 г. х. (27 октября – 2 ноября) 2003 г., и в проект Стандарта в предварительном варианте были внесены изменения. После этого было принято решение направить Стандарт специалистам, чтобы получить от них замечания, которые они посчитают необходимыми, в качестве подготовки их обсуждения на слушаниях.

29 зуль-ка'да 1424 г. х. (21 января 2004 г.) в Бахрейне ААОИФИ провела слушания, в которых приняли участие более 15 представителей центральных банков, финансовых учреждений, бухгалтерских фирм, шариатские ученые, преподаватели университетов, и другие заинтересованные лица. Были заслушаны замечания, как направленные до начала слушаний, так и выдвинутые в процессе проведения; члены двух комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2 ответили на данные замечания и высказали свои комментарии.

Оба комитета по шариатским стандартам № 1 и № 2 обсудили замечания, высказанные в ходе слушаний, а также замечания, которые были направлены в письменной форме, и внесли поправки, которые сочли уместными, на заседании, состоявшемся в Бахрейне 30 зуль-ка'да 1424 г. х. (22 января 2004 г.).

Предварительный исправленный вариант проекта Стандарта был представлен Редакционному комитету на заседании, состоявшемся в Бахрейне 25 сафара 1425 г. х. (15 апреля 2004 г.).

На 12-м заседании, проведенном 26–30 раби' аль-авваля 1425 г. х. (15–20 мая 2004 г.) в Медине, Шариатский совет обсудил поправки, внесенные Комитетом по шариатским стандартам и Редакционным комитетом, внес изменения, которые посчитал уместными. Стандарт был утверждён (единогласно по некоторым положениям и большинством голосов по остальным), что зафиксировано в протоколе заседания Совета.

## Приложение Б

**Обоснование шариатских положений****Выпуск акций**

1. Обоснованием дозволенности выпуска акций, когда цель создания компании соответствует шариату, служит основание дозволенности акционерной компании, а это общие доказательства, указывающие на обязательность исполнения заключённых договоров и соблюдения условий, дозволенность совместных компаний и дозволенность различных партнёрств, среди которых совместная компания (*‘инán*), доверительное управление (*мудáраба*), *мусáка* и *музáра’а*. Совместная компания является основой дозволенности совместного участия двух и более лиц своим капиталом и трудом, также каждый из таких видов партнёрства, как *мудáраба*, *мусáка* и *музáра’а* служит основой дозволенности объединения капитала с одной стороны, и труда – с другой. При этом не имеет значения, являются ли предметом договора денежные средства, например, в *мудáраба*, или имущество, которые увеличиваются в результате приложения труда, как это происходит в *мусáка* и *музáра’а*. [Шариатские] доказательства в отношении [дозволенности] всего вышеперечисленного известны.

2. Основанием дозволенности гарантированного размещения акций (андеррайтинг) при условии отсутствия вознаграждения за предоставление гарантии служит то, что это представляет собой безвозмездное обещание. Относительно этого было издано постановление Международной исламской академии фикха<sup>3</sup>.

3. Запрет на выпуск привилегированных акций, имеющих финансовые привилегии, в отличие от привилегированных акций, имеющих процедурные привилегии, обоснован тем, что это приводит к нарушению принципа участия в прибыли и проявлению несправедливости к остальным [акционерам]<sup>4</sup>.

4. Запрет на выпуск акций *таматту’* обоснован следующим фактом: то, что получают обладатели таких акций при их погашении, – это их право на прибыль, таким образом их погашение происходит фиктивно, и вследствие этого они остаются владельцами своих акций и имеют право на получение своей доли при ликвидации компании.

5. Основанием дозволенности того, что акции могут быть именными, переводными или на предъявителя, служит то, что шариат побуждает к закреплению прав и их защите посредством письменного фиксирования и тому подобного. Однако шариат не ограничил это какой-то определённой формой. И если закрепление прав происходит (в случае с компаниями) посредством выпуска акций, в которых значатся имена партнеров, это разрешается. Наряду с этим, если запись имён акционеров вносится в специальных реестрах или в уведомлениях, или любым иным способом, или же напротив не зафиксирована ни в документах, ни где-либо еще, то это [также] разрешается.

**Обращение акций**

6. Основанием дозволенности продажи и приобретения акций акционерных компаний, если деятельность компании является дозволенной, служит то, что акции – это собственность партнера (акционера), и он имеет право распоряжаться

<sup>3</sup> Постановление № 63 (1/7) о финансовых рынках Международной исламской академии фикха.

<sup>4</sup> Там же.

ими, как пожелает, продавая, передавая в дар или иным образом. В особенности, когда каждый из партнеров (акционеров) дал своё согласие на распоряжение подобным образом посредством принятия устава компании и участия в компании на таких условиях.

7. Основанием дозволенности участия в компании, если есть возможность преобразования [компании в соответствующую требованиям шариата], или когда предпринимаются шаги к преобразованию, служит то, что это является средством исправления порицаемого и относится к призыву к одобряемому и запрету порицаемого, на что указывают общепринятые доказательства. По данному вопросу была издана *фетва* на форуме, посвященном финансовым рынкам<sup>5</sup>.

8. Основанием того, что делается исключение в отношении операций с акциями компаний, основа деятельности которых является дозволенной, но которые размещают или принимают займы под проценты, служат применение правила устранения затруднения и общая потребность, а также широкое распространение данного явления. Также следует принять во внимание: правило «множества, малочисленности и преобладания»<sup>6</sup>, дозволенность торговых взаимоотношений с лицом, большая часть имущества которого является дозволенной<sup>7</sup>; вопрос о фрагментированности сделки (*тафáррук ас-сáфка*), в соответствии с мнением некоторых ученых<sup>8</sup>. Относительно этого имеются *фетвы* большинства комитетов по *фетвам* и шариатскому контролю исламских банков<sup>9</sup>.

9. Основанием запрета приобретения акций посредством получения процентного (ростовщического) займа от брокера или иного лица служит то, что в этом присутствует элемент ростовщичества, а подкрепление этого залогом относится к действиям, запретным на основании текстов [Сунны], проклинающих дающего в рост, берущего в рост, записывающего ростовщическую сделку, и её двух свидетелей.

10. Основанием запрета на продажу акций, которыми продавец не владеет, является то, что это означает продажу того, что не находится под ответственностью продавца и что не является его собственностью, а это запрещено шариатом.

11. Основанием дозволенности распоряжения акциями, даже если ещё не произошла их окончательная регистрация, служит переход ответственности к покупателю, что происходит посредством презюмируемого вступления во владение купленными им акциями, позволяющего ему распоряжаться приобретенным.

12. Основанием запрета предоставления взаймы акций компаний служит то, что акции в момент их возврата (с точки зрения того, что они представляют) не являются тем же самым, чем были на момент займа, вследствие постоянных изменений активов компании.

13. Основанием дозволенности предоставления акций в качестве залога служит то, что, согласно утвердившемуся правилу, разрешается отдавать в залог всё то, что разрешается продавать, и так как акции разрешено продавать, следовательно, разрешено отдавать и в качестве залога. Это основывается на том, что

<sup>5</sup> Состоявшаяся в Государстве Бахрейн в месяце джумада аль-уля 1412 г. х. (ноябрь 1991 г.).

<sup>6</sup> Аль-Карафи. «Аль-Фурук». 4/104; «Аль-Мувафакат». 1/37; Ибн аль-'Араби. «Ахкам аль-Куран». 4/1804; «Кава'ид аль-ахкам фи масалих аль-анам». 1, 18, 41–45.

<sup>7</sup> «Бадаи' ас-санаи'». 6/144; Ибн Нуджейм. «Ашбах ва назаир». С. 112–114; «Аль-Баян ва тахсылъ». 18/194 – 195; «Аль-Мансур филь-каваид». 2/235.

<sup>8</sup> «Фатх аль-кадир». 6/89 – 90; «Ақд аль-джавахир ас-самина». 2/439; ад-Дусуки. «Шарх кабир». 3/15; «ар-Рауда». 3/420–425; «Маджму аль-фатава». 29/48.

<sup>9</sup> Среди них – Шариатский комитет «Аль-Раджхи». См.: Решение № 485 от 23.08.1422 г. х.

целью залога является гарантия возврата долга путём получения стоимости заложенного имущества при его реализации, если не удастся погасить задолженность [со стороны] залогодателя. А это достигается при предоставлении акций в залог, и, соответственно, это разрешается.

14. Основанием запрета продажи акций с отсроченной поставкой (*саям*) служит то, что предметом продажи *саям* является не конкретный товар, а долговое обязательство. Поскольку акции компаний подразумевают конкретизацию, что происходит посредством упоминания названия компании, в отношении которой планируется сделка *саям*, это делает акцию конкретизированным товаром, а не долговым обязательством, и поэтому [акция] не может быть предметом сделки *саям* в принципе. Также *саям* в отношении акций включает в себя продажу того, что не является собственностью, что не разрешается. Кроме того нет гарантии того, что акции компании не закончатся на рынке. Также у продавца может не оказаться возможности передать товар в установленный договором срок.

15. Основанием запрета заключения фьючерсных контрактов в отношении акций служит то, что такие сделки содержат условие об отсрочке передачи продаваемого конкретизированного товара – акций, что запрещено. Помимо этого, в подавляющем большинстве случаев продавец не владеет акциями, в отношении которых заключается фьючерсный контракт. Таким образом, это представляет собой продажу того, что является собственностью третьего лица, относительно запретности чего среди учёных нет разногласий. Также это имеет первостепенное отношение к шариатским текстам [Сунны], достоверно переданным от Пророка ﷺ, указывающие на запретность продажи лицом того, чем оно не владеет. Кроме того, подавляющее большинство фьючерсных контрактов завершаются выплатой сторонами контракта разницы между ценой фьючерса и рыночной ценой, а это явная азартная игра, если это было изначально оговорено в контракте. Если же в контракте такого условия нет, то [фьючерсный контракт] является одной из разновидностей [азартной игры]. Кроме того, целью сделок является получение товара и платы за него, а во фьючерсных контрактах получение этого сторонами не является целью изначально. Таким образом, они содержат обязательство и обременение долговой ответственностью каждой из сторон контракта без какой-либо пользы, кроме как обоюдного риска и ожидания того, что одна из сторон неизбежно понесёт убыток.

16. Основанием запрета заключения опционных контрактов в отношении акций является то, что право совершить покупку или продажу, которое является предметом опционного контракта, применяемого на финансовых рынках, не входит в число прав, которые разрешается продавать. Это объясняется тем, что такое право не закреплено за продавцом в принципе, и оно возникает в результате заключения контракта, и кроме того, после его заключения оно связано не с имуществом, а с чем-то абстрактным – правом продать или купить. Таким образом, если не разрешается продавать закреплённые права, когда они не связаны с имуществом, как, например, преимущественное право приобретения, право опекуна, право отщизнения, то незакреплённые права, такие как право совершить покупку или продажу, тем более не могут быть дозволенными. Также необходимо добавить, что торговля опционными контрактами основана на неопределённости, а неопределённость сама по себе является запретной. Также торговля опционными контрактами основана на [принципе] азартной игры, и покупателю и продавцу предоставляется одинаковое право совершить продажу или покупку, и это в случаях, которые заканчиваются выплатой сторонами контракта денежной разницы. Кроме того, опционный контракт относится к продаже того, чем прода-



вещ не владеет, если формой опциона является покупка, а он не владеет акциями или товарами, которые обязался продать. Продажа же того, чем продавец не владеет, запретна с точки зрения шариата.

17. Основанием запрета заключения своповых контрактов в отношении доходов от акций является то, что эти контракты содержат ростовщичество в обеих его формах, если денежные средства представляют собой одну и ту же валюту; либо они содержат ростовщичество отсрочки (*рибá ан-насиа*), если заключаются в отношении двух разных валют, а также продажу долга в обмен на долг, так как это договор с отсрочкой получения обоих предметов обмена, а также неопределённость, вследствие неведения о величине суммы денежных средств в момент заключения контракта. Также в этом присутствует и элемент азартной игры, так как целью этих контрактов является взаиморасчёт на основании разницы между показателями средней доходности акций, а не получение сторонами предметов обмена, что (изначально) является целью контрактов, в результате чего одна сторона непременно будет в выигрыше, а другая – проигравшей, и по сути это представляет собой азартную игру. Каждого из [приведенных] запретов в отдельности достаточно для того, чтобы запретить данный вид контрактов, так что же говорить о случае, когда все эти запреты присутствуют одновременно?

18. Основанием дозволенности обращения акций компаний, активы которых включают в себя денежные средства или долговые обязательства, без принятия во внимание шариатских положений, действующих в отношении сделок обмена [валюты] или распоряжения долговыми обязательствами, даже если они составляют более половины активов, служит то, что они являются дополнением, а в отношении дополнительного (производного) допускается то, что не допускается в отношении основы. Однако, если материальные активы и узуфрукты составляют менее трети [активов компании], то обращение акций [такой компании] разрешается только с учётом шариатских положений, действующих в отношении сделок обмена валюты или распоряжения долговыми обязательствами. Это объясняется тем, что материальные активы и узуфрукты в этом случае составляют небольшую величину, и долговые обязательства и денежные средства нельзя считать дополнительными (производными) по отношению к материальным активам, так как они изначально являются целью контракта, и поэтому в отношении них должны применяться правила, применяемые при их совершении в отдельности.

19. Основанием дозволенности обращения акций компаний, активы которых включают в себя денежные средства или долговые обязательства, если целью создания компании и её деятельности является торговля материальными активами и узуфруктами, без принятия во внимание доли денежных средств и долговых обязательств, служат следующие положения.

1). Хадис от Ибн Умара رضي الله عنه в котором говорится: «Если кто-то купил раба, и у этого раба есть своё имущество, то его имущество принадлежит тому, кто его продал, если только покупатель не поставит условия [что он покупает раба вместе с его имуществом]»<sup>10</sup>. Данный хадис указывает на дозволенность этого без принятия во внимание вида платёжного средства, и общность понятия «имущество» (*маль*) в этом хадисе распространяется на все его разновидности, будь то денежные средства, долговые обязательства или товары, в малой величине или в большой. Это указывает на следующее: то, чем представлено его имущество, – денежные средства, долговые обязательства или товары, много его или мало, с

<sup>10</sup> Аль-Бухари (хадис № 2250); Муслим (хадис № 1543). В данном случае приведена версия аль-Бухари.

точки зрения платы за самого раба не влияет на дозволенность его продажи, так как в этом случае его имущество является дополнительным (второстепенным), и не является основной целью сделки. Имам Малик передал данный хадис в «Аль-Муватта» отметив: «Согласно единогласному мнению [учёных Медины], если покупатель поставил условие о том, что он получит в том числе имущество раба, то оно принадлежит [покупателю], будь то денежные средства, долги или товары, известное или неизвестное имущество, даже если рабу принадлежит имущество стоимостью, превышающей ту сумму, которая была уплачена за него, вне зависимости от того, что явилось средством оплаты – деньги, долги или товары...»<sup>11</sup>.

2). Хадис Ибн Умара رضي الله عنه, в котором говорится: «Если кто-то купил пальму после опыления, то её плоды принадлежат продавцу, если только покупатель не поставит условия [что он покупает пальму вместе с плодами]»<sup>12</sup>. Данный хадис является доказательством того, что покупатель вправе ставить условие о получении плодов в принципе, вне зависимости от того, началось ли их созревание или нет. При этом сохраняется запрет продажи плодов до их созревания, о чем говорится в хадисе от Джабира رضي الله عنه: «Посланник Аллаха ﷺ запретил продавать плоды до тех пор, пока не станет явным их созревание»<sup>13</sup>. Однако в связи с тем, что плоды (финики) являются второстепенными (производными) по отношению к основе – пальме, в отношении них допустимо то, что не было бы допустимым, если бы сделка касалась только самих плодов.

3). Согласно правилам фикха, принятым среди учёных, «вторичное (производное) следует [за основой]», и размышляющий над этим правилом и другими вытекающими из него правилами и частными вопросами поймёт, что эти правила в комплексе означают следующее: *вторичное (производное) принимает статус основы, и шариатское положение в отношении дополнения/производного не отличается [от основы]; приложение становится собственностью в результате приобретения в собственность основы; в отношении второстепенного разрешается то, что не допустимо в отношении основы.*

К решениям, которые учёные вывели на основании данного правила, относятся следующие:

а) плоды, которые ещё не созрели, считаются созревшими наряду с теми, что уже созрели, даже если созревших мало, и автор «Кашшаф аль-кина» сказал следующее: «Созревание части плодов дерева в саду означает созревание плодов на [всех] деревьях, и созревание всех плодов одного вида в одном саду... Они считаются созревшими как приложение [к тем плодам], созревание которых уже стало заметным»<sup>14</sup>;

б) продажа в обмен на золото дома, крыша которого покрыта позолотой; или покрытую посеребрением – за серебро; продажа в обмен на золото меча, украшенного золотом; продажа молока за молоко, или чего-то изготовленного из шерсти – за шерсть и т. д.

### Выпуск облигаций

20. Основанием запрета на выпуск процентных (ростовщических) облигаций служит то, что они в действительности представляют собой заём, и, с точки зрения шариата, по сути, они рассматриваются как заем, так как каждый долг, в котором есть условие о получении надбавки, – это ростовщичество. Поэтому вы-

<sup>11</sup> См.: «Аль-Муватта».

<sup>12</sup> Источник хадиса приведен выше.

<sup>13</sup> Хадис передали аль-Бухари и Муслим.

<sup>14</sup> «Кашшаф аль-кина». 3/287. Также см. «Аль-Мугни». 6/156.

пуск облигаций, основанных на предоставлении [средств] в долг с процентами, с точки зрения шариата, запрещен.

### **Обращение облигаций**

21. Основанием запрета на обращение облигаций служит то, с чем связан запрет их выпуска, а именно – ростовщические проценты, которые содержат в себе облигации. Это объясняется тем, что слово «обращение» подразумевает «продолжение» и «переход облигации из рук в руки, с ростовщическими процентами». Это значит, что покупатель облигации является кредитором компании, выпустившей облигацию, и будет получать проценты за свой заём. С точки зрения шариата, это является запретным, поэтому и обращение, ведущее к этому, также является запретным.



Шариатский стандарт № 22

## **КОНЦЕССИОННЫЕ СОГЛАШЕНИЯ**

## Содержание

Предисловие.....	399
Текст Стандарта.....	400
1. Сфера применения Стандарта.....	400
2. Определение понятия «концессия».....	400
3. Правомерность концессионных соглашений с точки зрения шариата ...	400
4. Предоставление концессии.....	400
5. Концессионные соглашения на эксплуатацию полезных ископаемых или водных ресурсов и иных природных ресурсов (концессия на экс- плуатацию) .....	400
6. Концессионные соглашения на создание объектов (концессия на строительство) .....	403
7. Практика применения учреждениями концессионных соглашений на эксплуатацию [природных ресурсов].....	404
8. Практика применения учреждениями концессионных соглашений на строительство .....	405
9. Распоряжение в рамках концессии .....	406
10. Концессионное соглашение на управление .....	406
11. Дата издания Стандарта .....	407
Утверждение Стандарта .....	408
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	409
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	410

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью данного Стандарта является разъяснение шариатских положений относительно концессионных соглашений, связанных с эксплуатацией полезных ископаемых или водных ресурсов и иных природных ресурсов (концессии на эксплуатацию); строительством объектов и проектами по оказанию услуг (концессии на создание объектов); управлением социальными объектами государственной инфраструктуры (концессия на управление). Наряду с этим Стандарт разъясняет шариатскую оценку данных видов концессионных соглашений и связанные с ними действия, права и обязанности, а также то, каким образом они применяются учреждением на практике.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает основные шариатские положения, касающиеся концессионных соглашений, связанных с использованием (эксплуатацией), созданием объектов или управлением ими, и порядок применения их учреждением.

Стандарт не рассматривает концессионные права в силу закона или договорные права, относящиеся к производным (вторичным) вещным правам. Также Стандарт не рассматривает коммерческую концессию (франчайзинг), так как она требует рассмотрения в рамках отдельного стандарта.

### 2. Определение понятия «концессия»

Под концессией в данном Стандарте подразумевается предоставление лицу (концессионеру) права эксплуатировать, создавать или управлять [объектом концессионного соглашения] со стороны лица, которое владеет этим правом (концедент), на возмездной основе, предусмотренной соглашением.

### 3. Правомерность концессионных соглашений с точки зрения шариата

3.1 Концессионные соглашения, рассматриваемые в данном Стандарте, являются правомерными с точки зрения шариата, в соответствии с шариатскими критериями, разъясненными в Стандарте, если эти соглашения не содержат условий, противоречащих положениям и основополагающим принципам шариата. Такие соглашения относятся к числу инструментов, посредством которых достигаются общественные интересы, являющиеся прерогативой государства, или удовлетворяются интересы обеих сторон концессионного соглашения.

3.2 С точки зрения шариата, не запрещается установление необходимых процедур, направленных на предоставление концессии и установление платы за неё, или установление платы в соответствии с соглашением, при условии, что эти соглашения не содержат ростовщичества, неопределённости и других запрещённых [шариатом] условий.

### 4. Предоставление концессии

При предоставлении концессии следует соблюдать принципы справедливости, равенства возможностей и достижения общественного блага.

### 5. Концессионные соглашения на эксплуатацию полезных ископаемых или водных ресурсов и иных природных ресурсов (концессия на эксплуатацию)

5.1 Определение понятия «концессионное соглашение на эксплуатацию [природных ресурсов]»

Концессионное соглашение на эксплуатацию [природных ресурсов] – это соглашение между государством и физическим или юридическим лицом (учреждением), согласно которому концессионеру на возмездной основе предоставляется исключительное право эксплуатировать и добывать полезные ископаемые, водные ресурсы и иные природные ресурсы, согласно положениям п. 5.3.



## 5.2 Нормативные процедуры, связанные с концессией на эксплуатацию [природных ресурсов]

### 5.2.1 Лицензия на геологическое изучение недр

Государство имеет право устанавливать определенные сборы и платежи в качестве условия получения разрешения (лицензии) на геологическое изучение недр по добыче природных ресурсов в определённом регионе. Данные сборы и платежи выплачиваются в пользу государства заинтересованным лицом. Такая лицензия не даёт её владельцу исключительного права на геологическое изучение недр в определённом регионе и не даёт права вести разведку методом бурения и создания необходимой инфраструктуры.

### 5.2.2 Лицензия на разведку (детальное изучение) месторождений

Государство имеет право устанавливать определённую плату или периодические платежи в качестве условия получения разрешения (лицензии) на разведку [месторождений] природных ресурсов в определённом регионе и на определённый срок. Данные платежи выплачиваются государству заинтересованным лицом. Такая лицензия может давать её владельцу исключительное право на разведывательные работы в определённом регионе и предоставляет право осуществлять деятельность, необходимую для ведения разведки.

### 5.2.3 Получение концессии на эксплуатацию [природных ресурсов]

В случае открытия месторождения полезных ископаемых, водных ресурсов и иных природных ресурсов лицом, имеющим лицензию на проведение разведки, такое лицо пользуется исключительным правом на получение концессии на эксплуатацию в регионе, определённом в лицензии на разведку, если лицензией не оговаривается иное.

5.2.4 В случае, если месторождение полезных ископаемых, водных ресурсов и иных природных ресурсов не было обнаружено после проведения разведки в течение определённого срока, то после истечения этого срока за лицом, проводившим разведку, не закрепляется право на получение концессии на эксплуатацию природных ресурсов.

5.2.5 Государство может предоставлять концессию на разведку или на эксплуатацию без прохождения вышеупомянутых этапов.

5.2.6 В случаях, когда государство предлагает специализирующейся структуре проведение геологического изучения недр или разведки в интересах государства, применяются шариатские положения найма или обещания вознаграждения (*джу'алья*) (см.: Шариатский стандарт № 9 «Аренда и аренда с последующей передачей права собственности (*иджара, иджара мунтахия биттамлик*)» и Шариатский стандарт № 15 «Обещание вознаграждения (*джу'алья*)»).

## 5.3 Шариатская оценка концессионных соглашений

Эксплуатация месторождений, водных ресурсов и иных природных ресурсов осуществляется только способом бурения, а это работа, точный объём которой неизвестен, тогда как то, что получает концессионер за такую работу, представляет собой определённую сумму – долю от добытого объёма, определённую в процентном или количественном отношении. Шариат характеризует эти соглашения как одну из форм договора обещания вознаграждения (*джу'алья*): государство является заказчиком, а добываю-

щее учреждение – исполнителем, а то, что учреждение получает, является вознаграждением (см.: Шариатский стандарт № 15 «Обещание вознаграждения (*джу'алья*)»).

#### 5.4 Сфера применения концессионных соглашений на эксплуатацию [природных ресурсов]

Поскольку концессионные соглашения заключаются между государством и физическими или юридическими лицами, необходимо учитывать следующее:

5.4.1 Если рассматривать данный вопрос с точки зрения *фикха*, согласно которому полезные ископаемые являются собственностью государства, независимо от того, были они добыты с территории, принадлежащей государству или являющейся частной собственностью, то концессионные соглашения разрешается применять в отношении всех земель, как общественных, так и частных.

5.4.2 При рассмотрении вопроса с точки зрения *фикха*, согласно которому за собственником земли или за лицом, которому принадлежит право на узурфрукт этой земли, признаётся право эксплуатации имеющихся в ней полезных ископаемых в своих интересах в обмен на обязательство выплаты в пользу государства, из практики применения концессионных соглашений следует исключить следующие земли:

5.4.2.1 Земли, являющиеся частной собственностью, независимо от того, свободные они или застроенные.

5.4.2.2 Бесплодные неосвоенные земли, которые были выделены с целью освоения с соблюдением шариатских и законодательных норм и условий.

5.4.2.3 Земли, которые были выделены государством в качестве наделов физическим или юридическим лицам, не зависимо от того, было ли это предоставление с правом собственности или с правом пользования в течение определённого срока.

#### 5.5 Требования к концессии на эксплуатацию

Получение концессии предоставляет концессионеру право совершать всё то, что требуется для эксплуатации природных ресурсов, например, строить заводы по обогащению и переработке, создавать логистику и необходимую инфраструктуру. Данное исключительное право принадлежит концессионеру до тех пор, пока он обладает правом концессии.

#### 5.6 Непрерывность в эксплуатации [природных ресурсов]

Концессионные соглашения определяют обязательства лица, получившего право концессии (концессионера) по продолжению эксплуатации [природных ресурсов] в соответствии с условиями соглашения или обычаем делового оборота. Если концессионер остановил [эксплуатацию] без уважительной причины, то ему предоставляется определённый срок для возобновления активной эксплуатации, в противном же случае государство имеет право прекращения его концессии.

#### 5.7 Установление цены на добытые ресурсы и их приобретение государством

5.7.1 Государству принадлежит право изначально установить, каким образом концессионер будет распоряжаться своей долей добытых ресурсов, а также установить размер оплаты, которую концессионер будет получать, исходя из общественных интересов.

5.7.2 Государству принадлежит преимущественное право приобретения необходимых для него объемов добытых ресурсов по ценам и на условиях, применимых к третьим лицам, сверх доли государства, установленной концессионным соглашением.

#### 5.8 Окончание концессионных соглашений на эксплуатацию [природных ресурсов]

Концессионные соглашения на эксплуатацию природных ресурсов прекращаются с истечением срока действия соглашения, или по соглашению сторон, или в случае исчерпания добываемых ресурсов в месте эксплуатации. Любая из сторон имеет право расторгнуть соглашение в одностороннем порядке в случае, если другая сторона нарушила условия соглашения или вытекающие из него обязательства, с возмещением реального ущерба, возникшего вследствие такого нарушения.

### 6. Концессионное соглашение на создание объектов (концессия на строительство)

#### 6.1 Определение понятия «концессия на строительство» и примеры применения

##### 6.1.1 Определение понятия «концессия на строительство»

Концессионное соглашение на строительство – это соглашение между государством и другим лицом о создании объекта, в подавляющем большинстве случаев связанного с социальной инфраструктурой, реализация которого осуществляется в соответствии с определенной спецификацией.

##### 6.1.2 Примеры концессии на строительство

6.1.2.1 На земле, принадлежащей государству, концессионер создаёт по определённым техническим спецификациям объект, который будет собственностью государства, а узуфрукт от объекта будет собственностью концессионера в течение определённого срока, по окончании которого он станет собственностью государства.

6.1.2.2 На земле, принадлежащей государству, концессионер создаёт объект по определенной спецификации, который впоследствии станет его собственностью. Концессионер получает выгоду в течение определённого срока, по окончании которого право собственности на объект переходит государству.

6.1.2.3 На земле, принадлежащей государству, концессионер создаёт объект по определённой спецификации, который станет собственностью государства, а доходы от объекта будут получать совместно концессионер и государство, в соответствии с условиями соглашения. Это будет продолжаться в течение определённого срока, по окончании которого объект переходит в собственность концессионера.

6.1.3 В этих трёх случаях (упомянутых в п. 6.1.2) концессионеру на основе концессионного соглашения предоставляется право взимать сборы или плату за предоставление услуг по объекту массовому потребителю.

#### 6.2 Шариатская оценка концессионного соглашения на создание объектов

Шариатская оценка концессионных соглашений на создание объектов различается в зависимости от следующего:

- 6.2.1 Если обязательство лица, получившего концессию на создание объекта, включает в себя строительные работы и предоставление сырья, то это представляет собой сделку изготовления на заказ (*истисна'*). Данная форма встречается в подавляющем большинстве случаев. Вознаграждением концессионера является пользование объектом в течение определённого срока до передачи его государству.
- 6.2.2 Если объект представляет собой строение на земле, арендованной у государства, и платой за аренду является передача проекта государству после истечения определённого срока, то это представляет собой сделку аренды земли, где арендной платой является сам объект, который будет передан в оговорённые сроки.
- 6.3 Шариатская оценка платы за процесс строительства
- 6.3.1 В случае, если в качестве вознаграждения за создание объекта определяется право его эксплуатации, сделка относится к виду изготовления на заказ (*истисна'*), где оплата выражена в виде пользования изготовленным объектом [по данному договору] в течение определённого срока, прежде чем передать его заказчику.
- 6.3.2 В случае, если в качестве вознаграждения за создание объекта устанавливается определённая денежная сумма, объект остаётся в распоряжении концессионера в течение определённого срока в качестве подтверждения (гарантии) его права на получение платы в виде пользования узупруктом проекта. При этом за ним сохраняется право произвести зачёт между стоимостью [строительства по договору с государством] и доходом, получаемым в виде узупрукта. Если он получит оплату раньше, чем завершится срок [концессионного соглашения], то он возвращает объект собственнику. В случае неполучения оплаты в течение срока [концессионного соглашения] за ним остаётся право на объект в качестве обеспечения (гарантии), пока он не получит (установленную) плату.
- 7. Практика применения учреждениями концессионных соглашений на эксплуатацию [природных ресурсов]**
- Учреждения могут применять концессионные соглашения на эксплуатацию [природных ресурсов] вступая в прямые отношения с государством или участвуя в качестве посредника между государством и концессионером, используя одну следующих форм.
- 7.1 Обещание вознаграждения (*джу'алья*)
- Возможно применение договора *джу'алья* или параллельной *джу'алья* на основании того, что вознаграждением будет определённая доля в виде процента от общего объёма добычи концессионера.
- 7.2 Аренда (*иджара*)
- Возможно применение договора аренды, когда государство сдаёт землю получателю концессии (концессионеру), где арендной платой выступает определённая доля от добываемого объёма. Также концессионер имеет возможность сдавать землю в аренду третьему лицу для создания на ней объекта (субаренда).
- 7.3 Доверительное управление (*мудараба*)
- Возможно применение договора доверительного управления, когда государство предоставляет концессионеру землю для ее эксплуатации, с усло-

вием получения каждой из сторон определённой доли от общей прибыли. Учреждение может применять это напрямую или через параллельное доверительное управление.

#### 7.4 Партнерство (*мушáрака*)

В концессионных соглашениях на эксплуатацию природных ресурсов возможно применение партнерства, будь то постоянное партнерство или убывающее, в следующих формах:

7.4.1 В постоянном партнерстве учреждение участвует совместно с государством или лицом, осуществляющим концессию, внося свою долю в необходимый для реализации проекта капитал, и партнерство действует до окончания установленного срока.

7.4.2 В убывающем партнёрстве учреждение участвует, внося долю в необходимый для реализации проекта капитал, и учреждение (или компания, осуществляющая концессию) даёт обещание поэтапно продать свою долю государству.

### 8. Практика применения учреждениями концессионных соглашений на строительство

Учреждение имеет возможность применять концессионные соглашения на создание объектов, вступая в прямые отношения с государством, или участвуя в качестве посредника между государством и концессионером, используя одну из следующих форм.

#### 8.1 Аренда (*иджара*)

Возможно применять договор аренды или аренды с последующей передачей права собственности (*иджара мунтахия биттамлик*), когда концессионер арендует у государства землю с целью строительства на ней [объекта] и затем заключает с государством сделку аренды с последующей передачей права собственности. Также концессионер имеет возможность сдавать землю третьему лицу в субаренду для постройки на ней объекта, и эта субаренда также может быть либо только операционной либо завершаться передачей права собственности на объект.

#### 8.2 Изготовление на заказ (*истисна́*)

Возможно применение договоров изготовления на заказ или параллельного изготовления на заказ, когда государство является заказчиком, учреждение – изготовителем, а концессионер – заказчиком по договору параллельного изготовления на заказ. Платой за изготовление является узуфрукт изготовленного объекта, который эксплуатируется путём предоставления пользователям в обмен на сборы и платежи.

#### 8.3 Партнерство (*мушáрака*)

В концессионных соглашениях на строительство возможно применение формы партнёрства, будь то постоянное партнёрство или убывающее, с учетом нижеследующего:

8.3.1 В постоянном партнёрстве учреждение участвует совместно с государством или лицом, осуществляющим концессию, внося свою долю в необходимый для реализации проекта капитал, и партнёрство действует до окончания установленного срока.

8.3.2 В убывающем партнёрстве учреждение участвует, внося долю в необходимом для реализации проекта капитал, и учреждение (или

компания, осуществляющая концессию) даёт обещание поэтапно продать свою долю государству.

## 9. Распоряжение в рамках концессии

Поскольку концессия представляет собой имущественное право, его обладатель вправе распоряжаться им, продавая, сдавая в аренду, отдавая в залог, используя в совместной деятельности (передавая в качестве вклада в партнерстве), или секьюритизируя. Всё это должно соответствовать шариатским нормам и условиям, а также необходимо учитывать установленные ограничения лица, предоставившего концессионное право.

## 10. Концессионное соглашение на управление

### 10.1 Определение понятия «концессия на управление»

Концессия на управление – это соглашение между государством и другими лицами о предоставлении за определенную плату права управления объектами инфраструктуры или объектами социального значения с целью оказания услуг массовому потребителю для достижения общественного блага.

### 10.2 Шариатская оценка концессионных соглашений на управление

10.2.1 Если плата за концессию на управление определена в виде фиксированной суммы или в виде процента от суммарного дохода, то соглашение между государством и концессионером представляет собой договор аренды. В этом случае лицо, предоставившее концессию на управление, имеет право взимать сборы с предоставленных концессий, которые будут являться арендной платой, внесенной авансом в дополнение к плате за период действия концессии.

Если плата за концессию на управление определена в виде процента от прибыли (чистого дохода после вычета всех расходов и резервов), то соглашение между государством и концессионером является договором доверительного управления (*мудараба*), капиталом в котором выступает объект инфраструктуры или [иной объект].

10.2.2 В обоих случаях, упомянутых в п. 10.2.1, соглашение между концессионером и лицами, которые пользуются инфраструктурой и объектом, является договором аренды или договором продажи, в зависимости от вида деятельности.

### 10.3 Прекращение концессионного соглашения на управление

Концессионное соглашение на управление – это ограниченный определенным сроком договор, который допускает возможность расторжения со стороны государства за нарушение концессионером условий или несоблюдение им обязательств, определенных соглашением. Концессионер имеет право отказаться от концессии при условии принятия необходимых мер, которые позволят обеспечить непрерывность [процесса] оказания услуг массовому потребителю.

### 10.4 Установление цен на услуги

Лицо, предоставившее концессию на управление (концедент), имеет право устанавливать цены на оказываемые услуги, которые являются предметом концессии, и корректировать цены таким образом, чтобы соблюсти справедливость и учесть общие интересы концессионера и пользователей услуг инфраструктуры или объектов.

#### 10.5 Соблюдение условий предоставления концессии

Лицо, предоставившее концессию на управление (концедент), или замещающее его лицо, имеет право проведения контроля или инспекции [процесса], чтобы убедиться в соблюдении [концессионером] определенных соглашением условий и спецификаций, и устанавливать определенные соглашением санкции, удерживающие от нарушения этих условий и спецификаций.

#### 11. Дата издания Стандарта

Стандарт издан 23 раби' аль-авваля 1426 г. х. (2 мая 2005 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Шариатский стандарт «Концессионные соглашения» на 14-м заседании, состоявшемся в г. Дубай 21 и 23 раби' аль-авваля 1426 г. х., что соответствует 30 апреля и 2 мая 2005 г.



### Краткая хронология подготовки Стандарта

Шариатский совет на 7-м заседании, состоявшемся в Мекке 8–13 рамадана 1422 г. х. (24–28 ноября 2001 г.), принял решение издать Шариатский стандарт «Концессионные соглашения».

12-го джумада аль-уля 1423 г. х. (22 июля 2002 г.) Комитет по шариатским стандартам принял решение о назначении шариатского советника для подготовки предварительного варианта проекта стандарта «Концессионные соглашения».

На 5-м заседании Комитета по шариатским стандартам № 2, состоявшемся 1 раджаба 1423 г. х. (8 сентября 2002 г.) в Королевстве Бахрейн, Комитет обсудил проведённые исследования и поручил шариатскому советнику внести необходимые поправки в свете состоявшихся обсуждений и высказанных членами Комитета замечаний.

Также на совместном заседании комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2, состоявшемся 29 зуль-ка’да 1424 г. х. (21 января 2004 г.), посвященном обсуждению замечаний, составленных на слушаниях, прошедших в тот же день в Королевстве Бахрейн, члены комитетов обсудили предварительный вариант проекта Стандарта и внесли необходимые поправки. Также они поручили советнику внести необходимые поправки в свете состоявшихся обсуждений и высказанных членами комитетов замечаний.

На заседании, состоявшемся в г. Дубай (ОАЭ) 28 раби’ аль-ахыра 1425 г. х. (16 июня 2004 г.), Комитет обсудил предварительный вариант проекта Стандарта и внес некоторые поправки.

Исправленный проект Стандарта в предварительном варианте был представлен Шариатскому совету на 13-м заседании, состоявшемся в Мекке 26–30 ша’бана 1425 г. х. (10–14 октября 2004 г.), и в проект Стандарта в предварительном варианте были внесены изменения. После этого было принято решение направить Стандарт специалистам, чтобы получить от них замечания, которые они посчитают необходимыми, в качестве подготовки их обсуждения на последующих слушаниях.

15 сафара 1426 г. х. (25 марта 2005 г.) в Королевстве Бахрейн ААОИФИ провела слушания, в которых приняли участие более 35 представителей центральных банков, финансовых учреждений, бухгалтерских фирм, шариатские ученые, преподаватели университетов и другие заинтересованные лица. Были заслушаны замечания, как направленные до начала слушаний, так и выдвинутые в процессе проведения; члены двух комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2 ответили на данные замечания и высказали свои комментарии.

Комитеты по шариатским стандартам № 1 и № 2 на заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 15–16 сафара 1426 г. х. (25–26 марта 2005 г.), обсудили замечания, высказанные во время слушаний, и внесли те поправки, которые они посчитали уместными.

Шариатский совет на 14-м заседании, состоявшемся в г. Дубай 21–23 раби’ аль-аввала 1426 г. х. (30 апреля – 2 мая 2005 г.), обсудил изменения, предложенные комитетами по шариатским стандартам, внёс изменения, которые посчитал уместными, и утвердил Стандарт единогласно по некоторым пунктам или подавляющим большинством голосов по некоторым другим, в соответствии с тем, как зафиксировано в протоколах заседания Совета.

## Приложение Б

**Обоснование шариатских положений****Концессия на эксплуатацию полезных ископаемых**

1. Основанием государственного регулирования процедуры получения концессии на геологическое изучение недр, разведку и эксплуатацию месторождений полезных ископаемых, воды и иных природных ресурсов служит то, что установление этих регламентов служит общественным интересам, направленным на то, чтобы воспрепятствовать возникновению разногласий и конкурентной борьбы как в отношении уже разведанных, так и в отношении разведываемых месторождений. Кроме того, основанием единоличного права на их эксплуатацию служат доводы, которые приводятся в качестве доказательства теми [учеными], кто ставит условие разрешения на освоение бесхозных неосвоенных земель. Как известно, действия правителя в отношении своих подданных связано с благом, и когда возникает противоречие между общественным благом и благом частным, предпочтение отдаётся общественному.

2. Основанием разграничения между геологическим изучением недр, разведкой и эксплуатацией, с точки зрения представления исключительного права в двух последних случаях, в отличие от первого, является то, что геологическое изучение недр – это просто поиск и внимательное изучение [признаков], в то время как разведка походит на выделение заброшенных земель для их освоения, так как и то, и другое представляют собой подготовку к эксплуатации. В качестве доказательства можно сослаться на хадис: «Заброшенная земля принадлежит тому, кто её освоил»<sup>1</sup>.

3. Основанием того, что открывший месторождение имеет преимущество на получение концессии на эксплуатацию, служит то, что разведка месторождения подобна освоению заброшенных земель, и поэтому разведавший месторождение имеет преимущество перед другими.

4. Основанием того, что полезные ископаемые считаются собственностью казны, даже если они обнаружены на земле, являющейся частной собственностью – это мнение ученых малики тского мазхаба – служит то, что ученые маликитского мазхаба привели в качестве доказательства, а именно: никто из людей не принимал какого бы то ни было участия в возникновении этих полезных ископаемых, и поэтому причин для возникновения права собственности на них у владельца земли нет. В этом (по мнению ученых маликитского мазхаба) заключается мера пресечения всего, что могло бы вести к кровопролитию, так как если полезные ископаемые будут предоставлены в ведение отдельных людей, будь то собственник земли или открывший месторождение, то это приведет к взаимной зависти и борьбе. Поэтому право распоряжаться полезными ископаемыми предоставлено правителю (государству).

5. Основанием того, что полезные ископаемые считаются собственностью владельца земли (а это мнение подавляющего большинства учёных и одно из мнений ученых маликитского мазхаба) служит то, что право собственности на землю распространяется на всё, что в ней находится. Установление обязанности выплаты одной пятой с полезных ископаемых содержит в себе доказательство того, что четыре пятых остаются собственнику земли, из которой добыты полезные ископаемые.

<sup>1</sup> Аль-Бухари. «Сахих». 3/139. Издательство «Аш-Ша'б». 1378 г. х.

6. Основанием того, что получивший право концессии на эксплуатацию месторождений имеет право и на другие привилегии, связанные со средствами их добычи и транспортировки, служит то, что они являются необходимыми для полноценной реализации этого права. Кроме того, основанием этого также служит то, что концессионеру принадлежит право на использование необходимой инфраструктуры.

7. Основанием условия добросовестного исполнения концессии служит то, что приводится относительно того, кто не освоил заброшенные земли после истечения определённого времени с момента их выделения. В качестве доказательства можно сослаться на высказывание, передаваемое от Умара رضي الله عنه: «Если у кого-то была земля, и он забросил её на три года и не освоил, и после него её освоили другие – они имеют на неё больше прав»<sup>2</sup>.

8. Основанием того, что государство имеет право на приобретение того, что было добыто из месторождения и в чём оно нуждается, является то, что в этом заключается достижение общественного блага без причинения ущерба пользующемуся правом концессии, а также потому, что приобретения осуществляется способом и на условиях, доступных и для третьих лиц.

9. Основанием прав государства на внесение изменений в концессионные соглашения на освоение месторождений полезных ископаемых в случае, если изменились обстоятельства, является то, что, в соответствии с общепринятым правилом, действия правителя (государства) привязаны к соблюдению справедливости и общественного блага, а также то, что общественное благо имеет приоритет над частным.

#### Концессия на создание объектов

10. Основанием правомерности концессионных соглашений по созданию объектов с точки зрения шариата служит то, что они входят в число соглашений, требование соблюдать которые содержится в словах Всевышнего: **«Будьте верны обязательствам»**<sup>3</sup>, и в словах Пророка ﷺ: **«Мусульмане обязаны соблюдать оговоренные условия, за исключением тех, которые разрешают запретное или запрещают дозволенное»**<sup>4</sup>.

11. Основанием того, что в качестве платы за концессию на создание объектов устанавливается использование объекта до его передачи, служит то, что, согласно принятому мнению, в качестве платы за изготовление на заказ (*истисна́*) разрешается устанавливать использование изготовленного объекта. Это объясняется тем, что подобно тому, как платой может быть денежная сумма, платой может быть и узуфрукт, даже если это польза от того, что было заказано. Правомерность этого подтверждается решением, вынесенным на семинаре «Аль-Барака»<sup>5</sup>. Обоснованием другого мнения, которое приводится в Стандарте, – определение платы за объект и предоставление строителю объекта возможности пользоваться им до полного возврата вложенных средств, без ограничения по сроку, служит тот факт, что определенного срока может быть недостаточно. В соответствии с этим мнением, отношения между государством и учреждением имеют форму управле-

<sup>2</sup> Цитата по Абу Юсуфу. «Китаб аль-харадж». С. 61. Изд. «Дар аль-ма'ариф». По словам аль-Хафиза Ибн Хаджара в «Ад-Дирая»: «...Оно относится к разряду *мурсаль*, а его передатчики надёжны».

<sup>3</sup> Сура «аль-Маида», аят 1.

<sup>4</sup> Ахмад. 1/312; Ибн Маджа. 2/784 (с хорошим иснадом). Каир: «Мустафа аль-баби аль-халиби». 1372 г. х. /1952 г.; аль-Хаким. Хайдарабад, Индия, 1355 г. х.; аль-Байхаки. 6/70, 106 и 10/133, Хайдарабад, Индия, 1355 г. х.; ад-Даракутни. 3/77 и 4/228. Каир: «Дар аль-махасин ли тыба'а». 1372 г. х. (1952 г.)

<sup>5</sup> Решения и рекомендации 17-го семинара «Аль-Барака». Решение № 13/2. С. 220.

ния, и представляют собой зачёт между суммой, полученной в качестве оплаты, и тем, что было получено в виде платежей за использование.

12. Основание дозволенности прямого применения учреждением концессионных соглашений очевидно, как и обоснование того, что оно может выступать в качестве одной из сторон [договора], так как это происходит в форме, признаваемой шариатом. Это сделки таких видов, как обещания вознаграждения (*джу'алья*), доверительное управление (*мудароба*), партнёрство (*мушарака*), изготовление на заказ (*истисна'*) и аренда (*иджара*). Все эти виды договоров являются дозволенными с точки зрения шариата, вне зависимости от того, осуществляются они напрямую, или при участии ещё одной стороны – посредника между государством и лицом, занимающимся практической эксплуатацией месторождений или созданием объектов.

### **Концессия на управление**

13. Основанием дозволенности установления фиксированной платы за концессию на протяжении всего срока её действия служит то, что эта плата определена известной величиной, то же самое касается и установления её в виде процента от дохода, так как эта неясность проясняется по мере погашения стоимости проекта.

14. Взаимоотношения между концедентом и концессионером расцениваются как аренда. Если же расценивать их как доверительное управление (*мудараба*), то установление платы в виде процента от прибыли является правилом доверительного управления, но никакой прибыли не может быть получено до возврата капитал, который в данном случае представляет собой оборотные средства. Ученые ханбалитского мазхаба считают дозволенным случай, когда предмет доверительного управления является оборотным капиталом для получения прибыли, например, аренда скота.

15. Основанием для создания резервов является необходимость защиты капитала.

16. Основание права концедента на прекращение концессии, когда концессионер нарушил условия концессии и свои обязательства, следует из правила: «*Мусульмане обязаны соблюдать оговоренные условия...*»<sup>6</sup>.

17. Основанием определения оплаты, которую получает концессионер с массового потребителя за пользование объектами инфраструктуры, служит принцип установления цен, который признаётся в качестве права за правителем (государством) как инструмент защиты от вреда. И если регулирование цен разрешается в сделках по распоряжению частной собственностью, то это тем более должно быть дозволенным в сделках по распоряжению общественной (государственной) собственностью.

<sup>6</sup> Источник хадиса приведен выше.

Шариатский стандарт № 23

**АГЕНТСКОЕ СОГЛАШЕНИЕ (ВАКАЛЯ)  
И ДЕЙСТВИЯ НЕУПОЛНОМОЧЕННОГО  
ЛИЦА**

## Содержание

Предисловие.....	415
Текст Стандарта.....	416
1. Сфера применения Стандарта .....	416
2. Агентское соглашение (вакаля) .....	416
3. Требования к сторонам агентского соглашения.....	417
4. Виды агентских соглашений.....	418
5. Обязательства принципала и агента .....	421
6. Шариатские положения, касающиеся агента.....	421
7. Прекращение агентского соглашения .....	423
8. Действия неуполномоченного лица .....	423
9. Дата издания Стандарта .....	424
Утверждение Стандарта .....	425
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	426
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	427

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## Предисловие

Целью данного Стандарта является разъяснение шариатских положений, касающихся применения агентского соглашения (*вакáля*) в деятельности учреждения, когда учреждение выступает в роли принципала, назначая агента, либо выступает агентом другого лица в договорах, [юридически значимых] действиях, процедурных вопросах, управлении имуществом или его инвестировании. Также целью данного Стандарта является разъяснение условий действительности агентского соглашения, различных случаев, связанных с агентским соглашением, его последствий, полномочий и ответственности принципала и агента.

Кроме того, Стандарт рассматривает действия в интересах третьих лиц без поручения (действия неуполномоченного лица) и связанных с этим шариатских норм.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает агентское соглашение (*вакаля*) и действия неуполномоченного лица в имущественных отношениях, связанных с заключением договоров (например, купля-продажа, аренда (*иджара*), мировое соглашение (*сульх*)) или распоряжением, оказанием услуг или совершением юридически значимых действий, таких как вступление во владение (*кабд*), оплата, получение или передача. Кроме того, агентское соглашение применяется в управлении финансовыми ресурсами, недвижимостью, а также в инвестиционном агентском соглашении.

Стандарт не рассматривает агентское соглашение или действия неуполномоченного лица в сфере религиозного поклонения, такого как выплата *закята*, так как теме *закята* посвящен отдельный стандарт. Стандарт не рассматривает поручения в сфере семейного и уголовного права или представительства в суде (услуги адвоката и подача исков). Также Стандарт не рассматривает агентское соглашение в аккредитивах, так как этому посвящен отдельный стандарт.

### 2. Агентское соглашение (*вакаля*)

2.1 Определение термина «агентское соглашение» (*вакаля*), его правомерность с точки зрения шариата и характеристики

2.1.1 Агентское соглашение (*вакаля*) – это представление одним лицом другого в том, где возможно представление [интересов]. Агентское соглашение является правомерным с точки зрения шариата.

2.1.2 По общему правилу, агентское соглашение (*вакаля*) – это договор, допускающий одностороннее расторжение. Односторонний отказ от него возможен как со стороны принципала, так и со стороны агента. В некоторых случаях агентское соглашение может не допускать одностороннего расторжения (см.: п. 4.3).

2.2 Основные элементы агентского соглашения

2.2.1 Основные элементы агентского соглашения (*вакаля*): форма (формулировка), предмет и стороны (принципал и агент).

2.2.2 Форма (формулировка, *сийга*) агентского соглашения – всё то, что с точки зрения обычая делового оборота указывает на представление [интересов] одного лица другим лицом в праве распоряжения. Состоит из оферты и акцепта, произнесение каких-либо определённых фраз не является обязательным условием, и оферта и акцепт действительны при использовании всего, что указывает на них. При этом не имеет значения, делается ли это устно, письменно или жестами. Акцепт может быть выражен молчанием, если это безвозмездная сделка. Негативный ответ является отказом от заключения агентского соглашения.

2.2.3 Агентское соглашение может происходить по одной из следующих форм (формулировок):



- 2.2.3.1 Немедленное, которое является основным [видом], когда действие договора вступает в силу сразу же после его заключения.
  - 2.2.3.2 С отлагательным условием, когда агентское соглашение вступает в силу только после исполнения предусмотренного условия. Например, когда заёмщик связывает уполномочивание финансового учреждения-кредитора действовать в качестве своего агента по управлению принадлежащим заёмщику имуществом, приносящим доход, со случаем не исполнения им обязательства по погашению долга.
  - 2.2.3.3 Отсроченное, когда агентское соглашение вступает в силу только с момента наступления определенного срока в будущем.
  - 2.2.3.4 Неограниченное (*вак'аля мутлака*) или ограниченное особыми условиями. При заключении неограниченного агентского соглашения должны учитываться обычаи делового оборота, а также общие интересы и состояние принципала.
- 2.2.4 Подобно тому, как привязка к условию или ограничение могут иметь место при заключении агентского соглашения, они также могут иметь место и в отношении распоряжения [имуществом], относительно которого и было заключено агентское соглашение. При этом агентское соглашение вступает в силу незамедлительно, а распоряжение приостанавливается до выполнения условия, с которым было связано такое соглашение. Например, когда распоряжение привязывается к обращению за согласием к принципалу. Также следует соблюдать то условие, с которым принципал связал распоряжение с имуществом, например, условие наличия поручителя или залога.
- 2.2.5 Объект агентского соглашения – это то, в отношении чего было заключено агентское соглашение (см.: п. 3.3).
- 2.2.6 Стороны агентского соглашения – это принципал и агент (см.: пп. 3.1 и 3.2).

### 3. Требования к сторонам агентского соглашения

#### 3.1 Требования к принципалу

- 3.1.1 Принципал должен обладать дееспособностью / правоспособностью для заключения договоров.
- 3.1.2 Принципал должен обладать правом распоряжения объектом агентского соглашения, и поэтому не является правомерным назначение агента от имени недееспособного лица, а именно – лица, с психическим расстройством (*маджнун*) или несовершеннолетнего, не достигшего возраста различения (*тамъиз*)<sup>1</sup>. Назначение агента лицом с ограниченной дееспособностью (например, несовершеннолетним, достигшим возраста различения) действительно в тех случаях, когда такие действия приносят для такого лица исключительно пользу, например, принятие благотворительных пожертвований. В отношении действий, влекущих вред [имущественному состоянию] (например, совершение благотворительного пожертвования), назначение агента таким лицом не правомерно. В отношении действий, которые могут повлечь как выгоду, так и ущерб (например, покупка и продажа), назначение агента является действительным, а

<sup>1</sup> Тамъиз – возраст, при котором несовершеннолетний отдает себе отчет в совершаемых по поручению действиях. — Прим. ред.

действие [такого соглашения] вступает в силу только после согласия со стороны опекуна или иного уполномоченного лица.

### 3.2 Требования к агенту

3.2.1 Агент должен обладать полной дееспособностью / правоспособностью. Агентское соглашение не действительно в случаях, когда агентом является лицо, не достигшее дееспособности (несовершеннолетний, не отдающий отчет в совершаемых по поручению действиях) или ограниченное в ней (*маджнун*). В случае когда агентом является несовершеннолетний, достигший возраста «различия», при котором он отдает себе отчет в совершаемых действиях (*тамьиз*), его действие в качестве агента действительно, а права и обязательства по таким сделкам возникают у принципала.

3.2.2 Агент должен быть осведомлен о своем назначении в качестве агента. Поэтому, если одно лицо совершило действие от имени другого лица до того, как узнало о том, что назначено агентом, то его [агентские] полномочия не распространяются на такие действия. В случае, когда лицо намеренно совершает такие действия до своего назначения агентом, применяются шариатские положения, касающиеся действия неуполномоченного лица (см.: п. 8).

### 3.3 Требования к объекту агентского соглашения

3.3.1 Агент должен быть осведомлен об объекте агентского соглашения, при этом допускается незначительная неизвестность (*джахала*), не ведущая к разногласиям, а также временная неизвестность. Исключением из условия об осведомленности в отношении объекта агентского соглашения является неограниченное агентское соглашение (*вакаля мутлака*), например, [когда принципал говорит:] «Инвестируй это имущество по своему усмотрению». При этом, действия агента ограничены тем, что приносит пользу принципалу, и, в случае необходимости, следует руководствоваться обычаем делового оборота.

3.3.2 Принципал должен обладать правом собственности или правом распоряжения объектом агентского соглашения.

3.3.3 Объект агентского соглашения должен допускать возможность представления [интересов] и [агентское соглашение] распространяется на все сделки и действия с имуществом, которые лицо может совершать в своих интересах. Поэтому по каждой сделке, которую лицо может заключить лично, оно также может назначить агентом другое лицо.

3.3.4 Не должно быть каких-либо препятствий с точки зрения шариата осуществлению агентских полномочий в отношении данного объекта, например, продажа запретного или совершение запретного действия или предоставление или получение ростовщического займа.

## 4. Виды агентских соглашений

4.1 Агентские соглашения бывают следующих видов:

4.1.1 Частное и общее. Общее включает все [юридически значимые] действия совершаемые с соблюдением интересов принципала и то, что определяется обычаем делового оборота, и не включает благотворительные действия за исключением тех, относительно которых агент получил прямое указание.

- 4.1.2 Ограниченное (*мукайда*) и неограниченное (*мутлака*). Неограниченное агентское соглашение ограничивается рамками обычаев делового оборота и тем, что несет пользу принципалу. В неограниченном агентском соглашении не разрешается продажа по заниженной или приобретение по завышенной цене, отличающейся от среднерыночной, также не разрешается бартерный обмен и продажа с отсрочкой, кроме как с согласия принципала.
- 4.1.3 Возмездное и безвозмездное (см.: п. 4.2).
- 4.1.4 Допускающее и не допускающее одностороннее расторжение (см.: п. 4.3).
- 4.1.5 Временное агентское соглашение и агентское соглашение не ограниченное сроком (см.: п. 4.4).
- 4.2 Возмездное агентское соглашение
- 4.2.1 Агентское соглашение может предусматривать вознаграждение. Это либо оговаривается, либо основывается на обычае делового оборота, например, назначение агентом лица, в отношении которого известно, что оно работает только за вознаграждение.
- 4.2.2 В отношении возмездного агентского соглашения применяются [шариатские] положения работы по найму (*иджара*) (см.: п. 4.3).
- 4.2.3 Вознаграждение должно быть определено либо в виде фиксированной суммы, либо в виде доли от известной суммы, или в размере, который станет известным. Например, вознаграждение на момент назначения агента определено и привязано к определенному показателю, который берут за основу в начале каждого периода. Не разрешается оставлять размер вознаграждения неопределённым, например, чтобы агент предназначал для себя некий (неопределённый) размер вознаграждения из того, что причитается принципалу.
- 4.2.4 В случае когда вознаграждение не установлено, необходимо исходить из среднерыночного вознаграждения за аналогичную работу.
- 4.2.5 Разрешается, чтобы вознаграждение агента представляло собой сумму, полученную сверх размера дохода, установленного для данной сделки, или долю от этой суммы. Например, когда принципал устанавливает для агента некую цену продажи, а полученное сверх неё является вознаграждением агента.
- 4.2.6 В качестве стимула для агента разрешается предусматривать в дополнение к известному вознаграждению определенную долю от дохода, установленного для сделки в рамках агентского соглашения.
- 4.2.7 Если агент без уважительной причины отказался продолжить работу по агентскому соглашению с предусмотренным вознаграждением, но из выполненной им части работы можно извлечь пользу, то агенту причитается вознаграждение в размере среднерыночной платы за аналогичную работу, но она не должна превышать долю от изначально установленного размера вознаграждения, пропорциональную выполненной им работе. При этом агент обязан возместить фактический ущерб, который понёс принципал вследствие его отказа. В случаях, когда принципал без уважительной причины отстраняет агента до завершения его работы, а также в случаях, когда истекает срок действия агентского соглашения, агент имеет право на получение вознаграждения.

гражданина в полном объёме. Если же принципал отстранил агента по уважительной причине, агент имеет право на получение оплаты только пропорционально объёму выполненной им работы.

- 4.2.8 Вознаграждение по агентскому соглашению не может быть аннулировано в связи с гибелью объекта агентского соглашения после того, как агент выполнил работу, для которой он был привлечен. Если же имущество погибло в результате превышения полномочий или халатности со стороны агента, то он обязан компенсировать возникший ущерб.

#### 4.3 Агентское соглашение, не допускающее расторжения

По общему правилу, агентское соглашение допускает расторжение в одностороннем порядке: и принципал, и агент могут расторгнуть его при условии, что такое действие не повлечет ущерба ранее совершенным действиям в рамках данного соглашения. Однако агентское соглашение не допускает расторжение в следующих случаях:

- 4.3.1 Если с агентским соглашением связаны права третьих лиц, например, случаи, когда залогодатель назначает агентом залогодержателя, или когда залогодатель назначает добросовестное лицо для получения залога или его продажи при наступлении срока платежа. В этом случае агентское соглашение не допускает одностороннего расторжения со стороны залогодателя (заёмщика). Или, например, в случаях, когда собственник приносящего доход имущества уполномочивает лицо, управляющее данным имуществом, для получения от этого актива задолженности принципала [перед третьими лицами].
- 4.3.2 Если агентское соглашение предусматривает вознаграждение (см.: п. 4.2).
- 4.3.3 Если агент приступил к работе, и её невозможно прервать или разделить на этапы без ущерба для принципала или агента. В этом случае не допускается расторжение агентского соглашения до тех пор, пока это [безущербное прекращение агентского соглашения] не станет возможным.
- 4.3.4 Если агент или принципал взяли на себя обязательства не расторгать агентское соглашение в течение определённого срока.

#### 4.4 Временное агентское соглашение

- 4.4.1 По общему правилу, агентское соглашение не ограничивается сроком, по истечении которого полномочия агента прекращаются, так как принципал имеет возможность лишить его полномочий в любой момент. Разрешается ограничивать срок действия агентского соглашения по обоюдному согласию сторон так, чтобы оно завершалось с окончанием его срока действия, без необходимости его расторжения одной из сторон.
- 4.4.2 Следствием установления временных рамок агентского соглашения является только лишь запрет на проведение новых операций после истечения оговоренного срока.
- 4.4.3 В течение срока действия агентского соглашения агент может начинать новые операции, даже если их последствия будут иметь свое продолжение и после окончания этого срока, за исключением случаев, когда [соглашением или сторонами] оговорено обратное.

## 5. Обязательства принципала и агента

### 5.1 Обязательства принципала

5.1.1 Расходы агента и стоимость имущества, приобретаемого в рамках агентского соглашения на покупку, покрывает принципал, он должен предоставить агенту цену покупки и денежные средства на расходы, связанные с предметом агентского соглашения, например, расходы на транспортировку, хранение, налоги и затраты на ремонт и страхование. Не разрешается предусматривать условие, что такие расходы должен покрывать агент, как не разрешается отсрочка выплаты этих сумм, если это возмездное агентское соглашение.

5.1.2 Принципал обязан выплатить вознаграждение агенту по возмездному агентскому соглашению (см.: п. 4.2).

### 5.2 Обязательства агента

Агент не несет имущественной ответственности, кроме случаев превышения полномочий, халатности или нарушения условий и ограничений агентского соглашения. Исключениями являются случаи, когда такое нарушение приносит выгоду принципалу, например, продажа по более высокой цене или приобретение по более низкой цене, чем установленная (см.: Шариатский стандарт № 5 «Обеспечение исполнения обязательств»), п. 2.2.2, в котором говорится следующее:

«Не разрешается совмещать агентское соглашение (*вакаля*) и поручительство (*кафалья*) в одном договоре, так как они противоположны по сути, а также по той причине, что обеспечение исполнения обязательств, предоставленное лицом, действующим в качестве инвестиционного агента, превращает данную сделку в кредит с ростовщическими процентами, так как гарантируется возврат капитала и при этом происходит получение дохода по инвестициям. В случае, если поручительство не было включено в агентское соглашение, а затем агент поручился за лицо, с кем он работает, по отдельному договору, то он становится поручителем, и продолжает им быть, независимо от своей роли в качестве агента, и если он перестает быть агентом, то продолжает оставаться поручителем.»

## 6. Шариатские положения, касающиеся агента

### 6.1 Совершение агентом сделок со своими родственниками или с самим собой

6.1.1 Если агент проводит сделки со своими родителями или детьми, которые не находятся под его опекой, а также супругой (супругом), то такая операция действительна, если действия агента не влекут несправедливость [для принципала] и не сопровождаются предвзятостью, кроме случаев, когда такие действия совершаются с согласия принципала. В последнем случае они дозволены даже в случае возможной несправедливости или предвзятости.

6.1.2 Агент не имеет права заключать сделки с самим собой, а также со своими детьми, находящимися под его опекой, или со своим партнёром в отношении предмета партнёрства.

6.1.3 Агент не имеет права выступать представителем двух сторон договора [одновременно].

6.1.4 Агент может приобретать у принципала ранее купленное для него имущество, что осуществляется путем оферты со стороны агента и акцепта со стороны принципала, так, чтобы не смешивалась ответ-

ственность обеих сторон. После покупки товар переходит под ответственность агента, выступающего в данном случае в качестве покупателя (см.: Шариатский стандарт № 8 «Мурабаха», п. 3.1.5).

#### 6.2 Права и обязанности по сделкам [заключаемым в рамках агентского соглашения]

Права и обязанности по сделкам, [заключаемым в рамках агентского соглашения], возникают непосредственно у принципала, в то время как у агента возникают права и обязанности по самому агентскому соглашению. Обращение с требованием в отношении прав и обязательств по сделке возможно [как к агенту, так и] к принципалу, так как он является собственником, за исключением благотворительных пожертвований, которые должны быть связаны [только] с принципалом, как и связанные с этими пожертвованиями права.

#### 6.3 Нарушение условий агентского соглашения

6.3.1 Если агент нарушил ограничения, установленные для него принципалом, и это нарушение не повлекло выгоды для принципала, то сделка приостанавливается до тех пор, пока принципал не даст на неё своего согласия. При этом не имеет значения, связано ли такое нарушение с объектом агентского соглашения, или с его частью, или с оплатой по данному соглашению, или с такими его характеристиками, как оплата незамедлительно или с отсрочкой, также не имеет значения, касается нарушение приобретения в собственность (покупки), или передачи в собственность (продажи) (см.: п. 8 и п. 5.2).

6.3.2 Если агент, уполномоченный на приобретение, нарушил ограничение, и купил за цену, превышающую среднерыночную цену за аналогичный товар, или за цену, превышающую ту, что установил ему принципал, то он возмещает разницу между ценой покупки и среднерыночной ценой. Если агент, уполномоченный на продажу, нарушил условия и продал за цену, меньшую, чем та, что установил принципал, то он возмещает разницу только по сравнению со среднерыночной ценой на аналогичный товар и не возмещает всю разницу, на которую уменьшилась цена по сравнению с тем, что установил ему принципал. Например, когда договор о доверительном управлении (*мудароба*) или инвестиционное агентское соглашение (*вакаля билъ-истисмар*) ограничивается продажей с размером прибыли не менее определенного процента, то агент (или управляющий) не обязан нести ответственности по компенсации такой прибыли, но его ответственность ограничивается лишь разницей со среднерыночной ценой.<sup>2</sup>

#### 6.4 Передача агентом своих полномочий субагенту

Агент не имеет права передачи своих полномочий третьему лицу, кроме как с разрешения принципала, и в последнем случае субагент не лишается полномочий в результате лишения полномочий самого агента, но может быть лишён полномочий по решению его принципала.

#### 6.5 Назначение нескольких агентов

Если имело место заключение агентского соглашения с более чем одним агентом по одной и той же сделке, то ни один из них не имеет права совер-

<sup>2</sup> Шариатский совет ААОИФИ на 45-м заседании, состоявшемся 1 октября 2016 г., внес поправку в данный пункт. См. Шариатский стандарт № 56 «Ответственность инвестиционного управляющего», п. 7.1.2. — *Прим. ред.*

шать какие-либо действия по отдельности, кроме как с разрешения принципала. Если агентские соглашения были заключены в отношении разных сделок, то каждый из агентов имеет право действовать по отдельности, за исключением случаев, когда принципал предусмотрел условие о том, что агенты должны действовать сообща.

## 7. Прекращение агентского соглашения

7.1 Агентское соглашение прекращается в следующих случаях:

7.1.1 Смерть агента или принципала, или утрата дееспособности / правоспособности, или банкротство, или ликвидация учреждения.

7.1.2 Лишение агента принципалом его полномочий, или сложение с себя полномочий самим агентом. Обязательным условием для этого является осведомленность о лишении полномочий. В случаях когда отказ агента выполнять работу по агентскому соглашению влечёт ущерб, или когда агенту препятствуют в завершении работы, или истёк срок агентского соглашения, либо когда он имеет право на получение вознаграждения, или обязан возместить ущерб, действуют положения п. 4.2.7.

7.1.3 Завершение агентом работы, для выполнения которой было заключено агентское соглашение, если агентское соглашение было ограничено только выполнением определённой работы.

7.1.4 Прекращение права собственности принципала в отношении объекта агентского соглашения; окончание срока, в течение которого правообладатель имел право распоряжения; выполнение работы принципалом лично; или гибель (утрата) объекта агентского соглашения.

7.1.5 Наступление события, с которым было связано автоматическое прекращение агентского соглашения.

7.1.6 Истечение срока действия агентского соглашения, если оно было ограничено по времени. При этом агентское соглашение может продолжаться в течение необходимого срока в случаях, когда есть такая необходимость (см.: п. 4.3).

7.2 Агентское соглашение не допускает лишения полномочий в случаях, когда последствия такого соглашения продолжают оставаться в силе после смерти принципала или ликвидации финансового учреждения, до окончания (исполнения) предмета агентского соглашения<sup>3</sup>.

## 8. Действия неуполномоченного лица

8.1 Неуполномоченное лицо – лицо, распоряжающееся делами третьих лиц, не будучи агентом, или не имея такого разрешения, правомерного с точки зрения шариата, когда действия [такого лица] не являются необходимыми (*дарура*) или неотложными, даже если это внешне выглядит так, как будто такое лицо распоряжается собственным имуществом.

8.2 Сделка, заключённая неуполномоченным лицом, является приостановленной до момента получения согласия правообладателя. В случае, если последний даёт своё согласие, сделка вступает в силу, а если нет – сделка аннулируется, и правообладатель не имеет права дать своё согласие после расторжения сделки, но имеет право заключить её заново. Неуполномоченное лицо или его контрагент также имеют право расторгнуть сделку

<sup>3</sup> Вероятно, имеются в виду как случаи прекращения существования объекта агентского соглашения, так и выполнения агентом поставленных перед ним задач. — *Прим. ред.*

до того, как правообладатель даст своё согласие. Если правообладатель не дал своего согласия на действия неуполномоченного лица, то такая сделка считается действием неуполномоченного лица для самого себя, если в момент совершения им действий он не даст понять, что он распоряжается самовольно, заключив сделку от своего имени.

8.3 Шариатские положения относительно действий неуполномоченного лица применяются ко всем имущественным сделкам, вне зависимости от того, относятся ли они к числу возмездных сделок (например, покупка, продажа, наём или сдача в аренду) или к числу благотворительных сделок (например, дарение), точно так же, как они применяются в инвестиционном агентском соглашении (*вакаля биль-истисмар*).

8.4 Если собственник дал своё согласие – сделка вступает в законную силу, и в отношении неё применяются шариатские положения агентского соглашения. Согласие имеет обратную силу.

## 9. Дата издания Стандарта

Стандарт издан 23 раби' аль-авваля 1426 г. х. (2 мая 2005 г.).



## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил стандарт «Агентское соглашение и действия неуполномоченного лица» на 14-м заседании, состоявшемся в г. Дубай в период 21–23 раби' аль-авваля 1426 г. х., что соответствует 30 апреля – 2 мая 2005 г.

### Краткая хронология подготовки Стандарта

Шариатский совет на 10-м заседании, состоявшемся в Медине 2–7 раби' аль-аввала 1424 г. х. (3–8 мая 2003 г.), принял решение издать Шариатский стандарт, посвященный агентскому соглашению и действиям неуполномоченного лица.

17-го ша'бана 1424 г. х. (13 октября 2003 г.), Комитет по шариатским стандартам принял решение поручить шариатскому советнику подготовить предварительный проект Стандарта «Агентское соглашение и действия неуполномоченного лица».

На 10-м заседании Комитета по шариатским стандартам № 2, состоявшемся в Королевстве Бахрейн в пятницу и субботу 26–27 сафара 1425 г. х. (16–17 апреля 2004 г.), Комитет обсудил проведенные шариатские исследования, и поручил шариатскому советнику внести необходимые исправления в свете состоявшихся обсуждений и высказанных членами Комитета замечаний.

На 11-м заседании Комитета по шариатским стандартам № 2, состоявшемся в г. Дубай (ОАЭ) в среду 28 раби' аль-ахыра 1425 г. х. (16 июня 2004 г.), Комитет обсудил проект Стандарта «Агентское соглашение и действия неуполномоченного лица» в предварительном варианте и внёс необходимые исправления в свете состоявшихся обсуждений и высказанных членами Комитета замечаний. Также Комитет обсудил проект Стандарта «Агентское соглашение и действия неуполномоченного лица» в предварительном варианте на заседании, состоявшемся 24–25 раджаба 1425 г. х. (9 и 10 сентября 2004 г.), и внёс необходимые исправления в свете состоявшихся обсуждений и высказанных членами Комитета замечаний.

Проект Стандарта «Агентское соглашение и действия неуполномоченного лица» в предварительном варианте с исправлениями был представлен Шариатскому совету на его 13-м заседании, состоявшемся в Мекке 26–30 ша'бана 1425 г. х. (10–14 октября 2004 г.), и внёс исправления в проект Стандарта в предварительном варианте. Также Совет принял решение направить его специалистам для получения замечаний в качестве подготовки для обсуждения на слушаниях.

15 сафара 1426 г. х. (25 марта 2005 г.) в Королевстве Бахрейн ААОИФИ провела слушания, в которых приняли участие более 35 представителей центральных банков, финансовых учреждений, бухгалтерских фирм, шариатских ученых, преподавателей университетов, и другие заинтересованные лица. Были заслушаны замечания, как направленные до начала слушания, так и выдвинутые в процессе его проведения; члены двух комитетов шариатского стандарта № 1 и № 2 ответили на данные замечания и высказали свои комментарии.

Комитеты по шариатским стандартам № 1 и № 2 на заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 15–16 сафара 1426 г. х. (25–26 марта 2005 г.) обсудили замечания, высказанные во время заседания по слушаниям, и внесли те поправки, которые они посчитали уместными.

Шариатский совет на своем 14-м заседании, состоявшемся в г. Дубай (ОАЭ) 21–23 раби' аль-аввала 1426 г. х. (30 апреля – 2 мая 2005 г.), утвердил Стандарт.

## Обоснование шариатских положений

1. Обоснованием правомерности агентского соглашения (*вака́ля*) с точки зрения шариата служат слова Всевышнего Аллаха: «*Пошлите одного из вас в город с вашими серебряными монетами. Пусть он посмотрит, какая еда лучше, и принесет вам ее поесть*»<sup>4</sup>. Суть аргументации заключается в том, что пославшие его сделали его своим агентом по приобретению (покупке). Доказательством из Сунны служит хадис Урвы аль-Бáрики رضي الله عنه о том, что Пророк ﷺ дал ему динар, чтобы он купил ему на него жертвенное животное или овцу<sup>5</sup>. Это также является поручением на приобретение. Единогласное мнение ученых [по этому вопросу] передали автор книги «Бахр заххár» и другие<sup>6</sup>. Рациональным обоснованием является потребность человека прибегать к помощи других, особенно в случаях, когда он не в состоянии самостоятельно совершить некоторые действия<sup>7</sup>.

2. Обоснованием действительности заключения агентского соглашения посредством любой указывающей на него фразы, служит то, что это и есть смысл правила: «В договорах во внимание принимаются цели и смыслы, а не фразы и слова». Поэтому всё, что указывает на смысл вверения полномочий, и есть суть агентского соглашения, и подходит для того, чтобы быть формой агентского соглашения. Обоснованием достаточности молчания в качестве акцепта и отсутствия отказа служит то, что молчание представляет собой согласие по умолчанию<sup>8</sup>.

3. Обоснованием действительности привязки агентского соглашения [к условию или событию] и отнесение начала его действия к будущему времени, служит то, что агентское соглашение предназначено для наделения полномочиями, а не для передачи в собственность, а также для удовлетворения потребности. Кроме того, в некоторых случаях может возникнуть необходимость связывать предоставление полномочий с неким событием, или определить дату для представления интересов другого лица в будущем.

4. Обоснование условия, что принципал должен обладать правом распоряжения заключается в том, что агент обладает правом распоряжаться от его имени, и если принципал не обладает правом распоряжения, то он не может наделять им кого-то другого<sup>9</sup>.

5. Обоснованием выделения трёх категорий<sup>10</sup> ограниченно дееспособного лица, служит то, что это шариатское положение действует во всех совершаемых такими лицами действиях, к которым относится и агентское соглашение.

6. Обоснованием условия об осведомленности агента о наделении его агентскими полномочиями служит обязательность оферты и акцепта, и, таким обра-

<sup>4</sup> Коран, сура «аль-Кахф», аят 19.

<sup>5</sup> Хадис передали аль-Бухари, Абу Дауд и ат-Тирмизи. См.: «Ат-Талхис аль-хабир». 3/304.

<sup>6</sup> «Нейль аль-автар». 3/352; Ибн аль-Химам. «Фатх аль-кадир». 6/554; «Аль-Мугни». 5/203; «Бахр заххár».

<sup>7</sup> Ибн Нуджейм. «Бахр раик». 7/153.

<sup>8</sup> Ан-Навави. «Аль-Минхадж». 2/164; «Фатх аль-кадир». 6/553.

<sup>9</sup> Аль-Майдани. «Аль-Любáб». 2/139.

<sup>10</sup> См. п. 3.1.2 данного Стандарта. — Прим. пер.

зом, проводится различие между действиями агента и действиями неуполномоченного лица.

7. Обоснованием четырех условий в отношении объекта агентского соглашения служит зависимость от них возможности совершать действия и факта вступления таких действий в силу в отношении объекта агентского соглашения. Это невозможно без осведомленности об объекте агентского соглашения, без закрепленного права собственности в отношении объекта агентского соглашения, без возможности принимать делегирование и при наличии в отношении него каких-либо ограничений с точки зрения шариата.

8. Обоснованием правомерности вознаграждения по агентскому соглашению служит то, что работа по агентскому соглашению осуществляется в интересах принципала, и агент вправе обозначить в агентском соглашении условие об оплате его услуг. Обоснованием того, что обычая делового оборота достаточно в отношении агента, работающего только за вознаграждение, является то, что к обычаю делового оборота принято прибегать при отсутствии противоречия шариатским текстам. Обоснованием действительности агентского соглашения без вознаграждения служит то, что в данном случае оно относится к выполнению работы на благотворительной основе.

9. Обоснованием правомерности упомянутых в Стандарте случаев относительно установления размера вознаграждения, служит то, что в таких случаях оно становится известным в момент заключения договора или в будущем, а временная неизвестность допускается, поскольку она не приводит к разногласиям<sup>11</sup>.

10. Обоснованием правомерности прибавления доли прибыли к агентскому вознаграждению является то, что это не противоречит условию о том, что вознаграждение должно быть известным. А обязательство произвести выплату части прибыли подобно обязательству сделать благотворительное пожертвование, или обязательству сделать обусловленный подарок или обещанному вознаграждению. Также существует мнение, что прибыль является частью вознаграждения, производного от нее, а в отношении второстепенного (производного) допускается то, что не допускается в отношении первостепенного (основы).

11. Обоснование того, что, по общему правилу, агентское соглашение допускает расторжение, заключается в том, что оно предназначено для наделения полномочиями, и принципала, как и агента, нельзя принудить продолжать исполнять [обязательства в рамках] соглашения. Обоснованием того, что в ряде случаев агентское соглашение не допускает одностороннего расторжения, служит необходимость защиты прав в случае, когда с этим связаны права третьих лиц, а также то, что возмездное агентское соглашение, с точки зрения шариатских положений, расценивается как наём. То же самое и в случае обещания, так как нарушение обещания наносит вред третьему лицу.

12. Обоснованием правомерности ограничения срока действия агентского соглашения служит то, что это соглашение является договором с определенным сроком, который можно установить так же, как и в других договорах, например, в договорах найма (*иджара*).

13. Обоснованием приведенных в Стандарте обязательств принципала и агента служит необходимость соблюдать договоры, в которых имеет место наделение агентскими полномочиями, поскольку наделение полномочиями обязывает к тому, чтобы отвечать за последствия и нести ответственность.

<sup>11</sup> «Аль-Инсаф», 5/403; ан-Навави. «Ар-Рауда», 4/301; аль-Хараший. 7/5. См. также «Аль-Фатава аль-хамидия» (1/324) и «Тазкират аль-фукаха» выдающегося ученого аль-Хилли (2/114).

14. Обоснованием того, что имущество, вверенное агенту по агентскому соглашению, находится у него на доверительной основе, служит то, что агент работает в интересах другого лица, такова суть подобных действий, и выбор принципалом агента означает доверие к нему, и поэтому его слова не подлежат опровержению, кроме случаев доказанного факта превышения полномочий, халатности, или нарушения условий или ограничений агентского соглашения [со стороны агента].

15. Обоснованием запрета на объединение [условий] агентского соглашения и поручительства [в одной сделке], является то, что их суть с точки зрения шариата противоречит друг другу, так как возложение имущественной ответственности на агента подобно ростовщичеству, ведь агентское соглашение основано на доверии, а это несовместимо с возложением имущественной ответственности.

16. Обоснованием запрета агенту представлять обе стороны сделок, согласно ученым ханафитского мазхаба и наиболее предпочтительному мнению ученых шафиитского мазхаба, служит стремление избежать несогласованности в оферте и акцепте, исходящих от одного и того же лица, так как человек склонен к послаблениям для себя. Предпочтительное мнение этих двух мазхабов более всего подходит для деятельности учреждений, чтобы избежать передачи прав собственности без оформления (обмена офертой и акцептом. — *Прим. ред.*), исключить фиктивность в распоряжениях, а также избежать смешения ответственности.

17. Обоснование того, что права по сделкам [заключаемым агентом в рамках агентского соглашения] возникают у принципала, заключается в том, что принципал является правопробретателем по данным сделкам. Права и обязанности по самому агентскому соглашению возникают у агента, поскольку он выступает в качестве одной из сторон соглашения.

18. Обоснованием того, что нарушение условий (не приносящее лучший результат [для принципала]) влечет приостановление действия агентского соглашения, служит правило, направленное на признание действий мусульманина действительными, насколько это возможно<sup>12</sup>. В данном случае агентское соглашение приостанавливается до получения согласия [на такие действия или на продолжение агентского соглашения] принципала в целях отведения от него ущерба.

19. Обоснованием необходимости исправления нарушений [условий агентского соглашения] в отношении установления цены продажи или покупки, когда разница между ценой совершенной [агентом] сделки и среднерыночной ценой<sup>13</sup>, должна быть покрыта агентом, является установление справедливости и отведение вреда от агента, не прибегая к установлению имущественных санкций<sup>14</sup>. Это объясняется тем, что подобное запретно с точки зрения шариата, так как имеет сходство с ростовщичеством. Текст, в котором рассматривается данный вопрос, встречается в книге «Аль-Мугни» Ибн Кудáмы, где он указывает на существование другого мнения, согласно которому, операция в подобном случае аннулируется<sup>15</sup>.

20. Обоснованием исключения агентского соглашения на продажу заложенной вещи из общего положения о прекращении агентского соглашения в связи со смертью (прекращением деятельности) агента, а также того, что агентские

<sup>12</sup> Ибн Кудáма. «Аль-Мугни». 5/135–136.

<sup>13</sup> Следует учитывать поправки, внесенные в п. 6.3.2 данного стандарта Шариатским советом ААОИФИ в ходе своего 45-ого заседания, состоявшегося 1 октября 2016 года.

<sup>14</sup> То есть установления условия о том, что если агент не продал по нужной цене, то он обязан компенсировать стоимость имущества или вернуть аналогичное. — *Прим. ред.*

<sup>15</sup> Ибн Кудáма. «Аль-Мугни». 5/135–136.

полномочия переходят к его наследникам (правопреемникам), служит то, что это обеспечивает защиту прав залогодержателя. Такое агентское соглашение, по общему правилу, не допускает лишения агентских полномочий до момента достижения цели этого соглашения, поскольку от этого зависят права третьих лиц.

21. Обоснованием того, что действие неуполномоченного лица является приостановленным, но не является недействительным, ввиду риска расторжения (в соответствии с выбранными в данном Стандарте мнениями мазхабов), служит правило, согласно которому действие мусульманина следует защищать от отмены, насколько это возможно<sup>16</sup>. В данном случае это является возможным посредством того, что его действие можно сделать приостановленным, а действие неуполномоченного лица, совершенное от имени принципала, может быть для него полезным. Ибн аль-Хумám сказал: «Ввиду риска обмануться, действие неуполномоченного лица становится недействительным, а ввиду пользы и отсутствия ущерба – дозволенным, поэтому мы и говорим, что оно является дозволенным, но приостановленным на основании [возможности] и того, и другого»<sup>17</sup>. В хадисе говорится: «*Кто может принести своему брату пользу – пусть сделает это*»<sup>18</sup>. Если же имеет место вред, то можно его устранить правом расторжения, которым обладает лицо, от имени которого совершается действие.

Также на обоснованность с точки зрения шариата указывает и хадис, переданный со слов Хакíма ибн Хизáма رضي الله عنه о том, что Пророк ﷺ дал ему динар и направил купить жертвенное животное, и тот купил его за динар, затем продал за два динара, вернулся и купил одно животное за динар, после чего он пришел с динаром к Пророку ﷺ который подал его в качестве милостыни, и обратился с мольбой о благословении его торговли<sup>19</sup>.

<sup>16</sup> В книге «Бадáи' ас-санáи'» говорится: «Действие, совершённое мусульманином, следует оценивать как действительное, насколько это возможно» (5/177), а в книге «Фатх аль-кадír» говорится, что, насколько это возможно, следует стремиться к тому, чтобы действия были правомерными (2/445).

<sup>17</sup> «Фатх аль-кадír». 5/317.

<sup>18</sup> Хафиз аль-Хайсами сказал: «Я сказал: он является достоверным в сокращённой версии, его передал ат-Табарáни, и его передатчики – это те, кто передаёт хадисы в сборниках «Сахíх», за исключением Кайса ибн ар-Раби'а, которого аш-Шу'ба и ас-Саури посчитали надёжным, а целый ряд передатчиков – слабым» (см.: аль-Хайсами. «Маджма' аз-завáид». С. 796). Также его передал Хáким ат-Тирмизи в «Аль-Манхыят» (с. 9) в хадисе от Джáбира ибн Абдуллаха РА.

<sup>19</sup> Абу Дауд и ат-Тирмизи.

Шариатский стандарт № 24

**БАНКОВСКОЕ СИНДИЦИРОВАННОЕ  
ФИНАНСИРОВАНИЕ**

## Содержание

Предисловие .....	433
Текст Стандарта.....	434
1. Сфера применения Стандарта.....	434
2. Определение синдицированного финансирования .....	434
3. Проекты, финансируемые посредством синдицированного финансирования.....	434
4. Формы предоставления синдицированного финансирования клиентам .....	434
5. Совместное участие учреждений и банков в синдицированном финансировании .....	434
6. Дозволенные шариатом формы отношений между участниками синдицированного финансирования.....	435
7. Подготовительные работы и комиссионные вознаграждения .....	436
8. Возложение на управляющего синдицированным финансированием обязательств по покрытию убытков и предоставлению поручительства (гарантии).....	436
9. Курсы обмена валют.....	436
10. Выход из синдицированного финансирования с передачей доли другому лицу .....	437
11. Дата издания Стандарта .....	437
Утверждение Стандарта .....	438
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	439
Приложение Б. Основания шариатских норм .....	440



С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Цель настоящего Стандарта – разъяснение операций синдицированного финансирования, которые осуществляются между исламскими финансовыми учреждениями либо между учреждениями и банками.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает операции синдицированного финансирования, организованного между учреждениями или между учреждениями и банками с разъяснением взаимоотношений между всеми учреждениями-участниками синдицирования, а также отношений между учреждениями и клиентами.

### 2. Определение синдицированного финансирования

Синдицированное финансирование означает участие группы учреждений в совместном финансировании в рамках одного из дозволенных шариатом способов финансирования. На период сделки для проведения операций синдицированного финансирования используется отдельный счет, не связанный со счетами учреждений-участников.

### 3. Проекты, финансируемые посредством синдицированного финансирования

Синдицированное финансирование должно быть направлено на инвестиционную деятельность, дозволенную шариатом, не включающую запрещенные операции и услуги. Синдицированное финансирование не может быть связано полностью или частично с запрещенными операциями или услугами или с ростовщическим финансированием.

### 4. Формы предоставления синдицированного финансирования клиентам

Синдицированное финансирование должно предоставляться клиентам через дозволенные шариатом финансовые инструменты, среди которых:

- 4.1 Купля-продажа *мусáвама* (где цена определяется в результате торга) либо *мурабаха*, с отсрочкой платежа или в рассрочку.
- 4.2 Аренда (*иджара*) или аренда с последующей передачей права собственности (*иджара мунтахия биттамлик*).
- 4.3 Авансовое финансирование и параллельное авансовое финансирование (*салям и параллельный салям*).
- 4.4 Договор изготовления за заказ (*истисна́'*) и параллельная *истисна́'*.
- 4.5 Доверительное управление (*мудароба*).
- 4.6 Постоянное партнерство (*мушарака*) или убывающее партнерство.
- 4.7 Неплодовая издольщина (*музара'а*), ирригационное партнерство (*мусака*) и плодовая издольщина (*мугараса*).
- 4.8 Инвестиционные сукук.

### 5. Совместное участие учреждений и банков в синдицированном финансировании

- 5.1 По общему правилу, участниками синдицированного финансирования должны быть [исламские финансовые] учреждения.
- 5.2 Не запрещается шариатом участие банков и учреждений в синдицированном финансировании, при условии, что партнерство и финансирование осуществляется дозволенными шариатом формами.

- 5.3 По общему правилу, организатором синдицированного финансирования должно быть [исламское финансовое] учреждение. Однако с точки зрения шариата не запрещается одному из банков управлять синдицированием и устанавливать (самостоятельно или совместно с исламскими финансовыми учреждениями) способы и условия управления операциями. Это возможно при условии, что финансируемые проекты и формы финансирования отвечают положениям и принципам шариата.
- 5.4 Организация, реализация и контроль выполнения операций синдицированного финансирования должны осуществляться под надзором шариатских надзорным комитетов учреждений, участвующих в синдицированном финансировании. Желательно учредить совместный комитет из [членов] таких комитетов, решения которого станут обязательными для исполнения участвующими учреждениями.
- 5.5 Учреждениям не запрещается предоставлять синдицированное финансирование для частичного финансирования проекта, остальные части которого финансируются из других источников в рамках схем [финансирования], основанных на ссудных процентах. Это возможно при условии, что счета и способы управления для каждого вида финансирования ведутся отдельно, поскольку предоставление и получение ростовщических кредитов запрещено шариатом, и ответственность за это несет сторона, которая осуществляет такие операции.
- 6. Дозволенные шариатом формы отношений между участниками синдицированного финансирования**
- Отношения между участниками синдицированного финансирования, могут быть организованы одним из следующих способов:
- 6.1 Доверительное управление (*мудароба*): организатор синдицирования, он же ведущая организация, выступает в качестве управляющего (*мудароба*) и является учреждением-организатором операций, согласно условиям договора доверительного управления (см.: Шариатский стандарт № 13 «Доверительное управление (*мудароба*)»).
- 6.2 Доверительное управление, с правом управляющего на смешение (объединение) своего имущества с имуществом доверительного управления (см.: п. 8.9. Шариатского стандарта № 13 «Доверительное управление (*мудароба*)»).
- 6.3 Партнерство (*мушарака*): учреждения совместно предоставляют средства и несут убытки пропорционально вложениям, прибыль же распределяется согласно соглашению. В таком случае учреждения могут избрать объединенный комитет для управления или поручить одному из учреждений функции управления синдицированием в обмен на увеличение доли прибыли или за определенное вознаграждение при условии, что выбранным учреждением будет подписан договор об управлении, отдельный от договора партнерства (см.: Шариатский стандарт № 12 «Партнерство (*мушарака*) и современные компании»).
- 6.4 Агентские отношения (*вакаля*) с известным вознаграждением: при условии заключения отдельного агентского соглашения (*вакаля*) и четкого определения объема и длительности услуг. Агенту причитается вознаграждение вне зависимости от того, была получена прибыль или нет. Кроме того, агенту может быть выплачен бонус в виде единовременного платежа или доли от прибыли, при ее превышении определенного размера, что не

- должно вести к изменению размера прибыли учреждения от участия в финансировании, если прибыль получена (см.: Шариатский стандарт № 23 «Агентское соглашение (*вака́ля*) и действия неуполномоченного лица»).
- 6.5 Агентские отношения без вознаграждения: в данном случае учреждение, выступающее в роли организатора или управляющего, осуществляет управление операциями без вознаграждения, при этом вся прибыль, если таковая получена, принадлежит сторонам, предоставившим финансирование, в том числе и данному учреждению, пропорционально долям участия.
- 7. Подготовительные работы и комиссионные вознаграждения**
- 7.1 Учреждение, являющееся организатором синдицирования, вправе получать комиссионное вознаграждение за выполнение подготовительных работ, таких как подготовку технико-экономического обоснования сделки, организацию, сбор участников, подготовку договоров и т. д. Такое комиссионное вознаграждение может быть равным или отличаться в большую или меньшую сторону от фактических расходов, понесенных учреждением в связи с выполнением таких обязанностей, вне зависимости от того, была ли доверена учреждению функция управления или нет (см.: пп. 6.4 и 6.5.).
- 7.2 Не разрешается получение *комиссионного вознаграждения за подготовку сделки* (см.: Шариатский стандарт № 17 «Инвестиционные *сукук*» и Шариатский стандарт № 8 «*Мурáбахá*», п. 2.4.1.).
- 8. Возложение на управляющего синдицированным финансированием обязательств по покрытию убытков и предоставлению поручительства (гарантии)**
- 8.1 При осуществлении синдицированного финансирования управляющий (не зависимо от того, выступает он в качестве *мударибá*, партнера или агента) распоряжается средствами на доверительной основе. Следовательно, он не несет ответственности по утрате таких средств, кроме случаев превышения полномочий, халатности или нарушения условий соглашения о синдицированном финансировании (см.: Шариатский стандарт № 5 «Обеспечение исполнения обязательств», п. 2.2.1.).
- 8.2 Учреждение, управляющее [синдицированным финансированием] в качестве *мударибá* или партнера, не вправе предоставлять гарантии своим партнерам или инвесторам по обязательствам дебиторов и предоставлять гарантии на случай колебания валютного курса для обеспечения возврата привлеченных средств (см.: Шариатский стандарт № 5 «Обеспечение исполнения обязательств», п. 2.2.2 и Шариатский стандарт № 23 «Агентское соглашение (*вака́ля*) и действия неуполномоченного лица», п. 5.2 касательно объединения [условий] агентского соглашения (*вакаля*) и поручительства (*кафаля*)).
- 9. Курсы обмена валют**
- 9.1 В отношении операции синдицированного финансирования необходимо определить валюту финансирования. Однако участвующие стороны вправе внести свои взносы в других валютах при условии перерасчета взносов в валюту синдицированного финансирования по превалярующему обменному курсу на день передачи взносов.
- 9.2 Любое из участвующих учреждений вправе получать всю свою прибыль и любые причитающиеся выплаты в валюте, отличной от валюты синдицированного финансирования, при условии перерасчета поступлений по преобладающему обменному курсу на день получения этих сумм.

9.3 Инвестиционный агент или одна из сторон партнерства или доверительного управления не вправе брать на себя обязательства по защите другого участника синдицирования от рисков колебаний валютного курса (см.: Шариатский стандарт № 1 «Торговля валютой», п. 2.9.1).

**10. Выход из синдицированного финансирования [с передачей доли другому лицу]**

10.1 Разрешается достижение договоренности о закрытой операции синдицированного финансирования, запрещающей выход [участников] до наступления даты окончательного расчета.

10.2 Учреждение вправе при выходе из договора синдицированного финансирования передать свою долю в синдицировании третьему лицу или одному из участников до окончания срока операции финансирования в соответствии с условиями договора и по согласованной на момент передачи стоимости, если денежные средства и дебиторская задолженность являются вторичными по отношению к основным средствам (имущество и узуфрукт) и имущественным правам. В противном случае применяются нормы шариата касательно обмена валют и сделок с долговыми обязательствами. Запрещается заранее договариваться о выходе с уступкой доли по номинальной стоимости или за гарантирование определенной части прибыли, с учетом положений Шариатского стандарта № 17 «Инвестиционные сукук» и Шариатского стандарта № 21 «Ценные бумаги: акции и облигации».

**11. Дата издания Стандарта**

Стандарт издан 23 раби' аль-авваля 1426 г. х. (2 мая 2005 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Стандарт «Банковское синдицированное финансирование» на 14-м заседании, состоявшемся в г. Дубае 21 и 23 раби' аль-авваля 1426 г. х. (30 апреля и 2 мая 2005 г.).

### Краткая хронология подготовки Стандарта

На 10-м заседании, прошедшем в Медине 2–7 раби' аль-авваля 1424 г. х. (3–8 мая 2003 г.), Шариатский совет принял решение издать предварительный вариант проекта шариатского стандарта в отношении синдицированного финансирования.

7 зуль-хиджа 1424 г. х. (29 января 2004 г.) Комитетом по шариатским стандартам было принято решение возложить на шариатского советника обязанность подготовить проект шариатского стандарта о синдицированном финансировании.

На 11-м заседании, прошедшем 25–26 сафара 1425 г. х. (15–16 апреля 2004 г.) в Королевстве Бахрейн, Комитет по шариатским стандартам № 1 обсудил предварительный проект Стандарта и поручил советнику внести в проект необходимые изменения с учетом обсуждений и комментариев, сделанных членами Комитета.

На 12-м заседании, прошедшем 28 раби' аль-ахыра 1425 г. х. (16 июня 2004 г.) в г. Дубае (ОАЭ), Комитет по шариатским стандартам № 1 обсудил проект Стандарта по синдицированному финансированию, внес в него необходимые изменения и поручил советнику внести поправки в свете обсуждений и замечаний со стороны членов Комитета.

Комитет обсудил предварительный вариант проекта Стандарта повторно на заседании, прошедшем 24–25 раджаба 1425 г. х. (9–10 сентября 2004 г.), и внес необходимые изменения в свете обсуждений и замечаний со стороны членов Комитета.

После этого исправленный предварительный вариант проекта Стандарта был представлен на рассмотрение Шариатскому совету на 13-м заседании, прошедшем в Мекке 26–30 ша'бана 1425 г. х. (10–14 октября 2004 г.). Шариатский совет внес в документ дальнейшие изменения и постановил, что Стандарт должен быть направлен профессионалам и заинтересованным лицам, чтобы получить их комментарии для последующего обсуждения таковых в ходе слушаний.

15 сафара 1426 г. х. (25 марта 2005 г.) в Королевстве Бахрейн ААОИФИ провела слушания, в которых приняли участие более 35 представителей центральных банков, финансовых учреждений, бухгалтерских фирм, шариатских ученых, преподавателей университетов, и другие заинтересованные лица. Были заслушаны замечания, как направленные до начала слушания, так и выдвинутые в процессе его проведения; члены двух комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2 ответили на данные замечания и высказали свои комментарии.

Комитеты по шариатским стандартам № 1 и № 2 на заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 15 и 16 сафара 1426 г. х. (25 и 26 марта 2005 г.), обсудили замечания, высказанные во время слушаний, и внесли те поправки, которые они посчитали уместными.

Шариатский совет на 14-м заседании, состоявшемся в г. Дубай 21–23 раби' аль-авваля 1426 г. х. (30 апреля – 2 мая 2005 г.) утвердил Стандарт.

## Обоснования шариатских норм

### Правомерность синдицированного финансирования с точки зрения шариата

1. Основанием правомерности синдицированного финансирования служит дозволенность партнерства и отсутствие [какого-либо] запрета на это.

### Проекты, финансируемые посредством синдицированного финансирования

2. Предмет финансирования должен представлять собой только дозволенные виды инвестиционной деятельности, к которым не могут быть причислены запретные шариатом виды деятельности и услуг. Тем самым происходит следование повелениям священных аятов и благословенных хадисов, которые запрещают ростовщические сделки, сделки с вином, наркотиками, свиной и животными, забытыми не по шариату, азартными играми, проституцию, ночные клубы, ста-туями, а также недозволенные действия, такие как скупка товаров с целью повышения цены (ихтикяр), обман, взяточничество, намеренное обвешивание и обмеривание покупателей, все виды запрещенной торговли и т. д.<sup>1</sup>

### Участие учреждений совместно с банками в синдицированном финансировании и дозволенность поручения функций организатора банку, чьи операции основаны на ссудном проценте

3. Основанием правомерности партнерства между мусульманином и немусульманином и того, что оно не может быть признано недействительным, если только оно не касается операций, запрещенных шариатом, служит то, что самое важное – это соответствие сделки нормам шариата, а не то, была ли сделка заключена мусульманином или немусульманином. Данная точка зрения была принята на семинаре банка «Аль-Барака»<sup>2</sup>, а также на 4-м семинаре по фикху Финансового дома Кувейта (1995 г.). Что касается хадиса, переданном от Пророка ﷺ, в котором содержится запрет на партнерство с иудеем или христианином, «если только купля-продажа не осуществляется руками мусульманина»<sup>3</sup>, очевидно, что запрет в данном случае направлен на предотвращение ростовщичества (риба) и недействительных договоров; следовательно, основание для запрета устраняется в случае принятия надлежащих мер защиты от недозволенных действий. Точка зрения ученых шафийтского, маликитского, ханбалитского и ханафитского мазхабов<sup>4</sup>, которые поддерживают нежелательность подобной сделки, не распространяется на случай, когда нет участия в запретных видах деятельности и прописано, что банк, управляющий синдицированием обязуется следовать нормам шариата в сделках. Кроме того, предусматривается более строгий контроль и надзор шари-

<sup>1</sup> Для более детального рассмотрения запрещенных видов деятельности, их различных современных форм и шариатских основ запрета на них см.: Д-р Ахмад Мухиддин Ахмад. «Операции исламских инвестиционных компаний на международном рынке». С. 27–43.

<sup>2</sup> Данное мнение звучит следующим образом: «Шариат не налагает ограничений на участие банков совместно с исламскими банками в синдицированном финансировании, которое проводится в соответствии с нормами шариата, при условии, что банки не берут на себя полную роль управления операциями или принятия решений по вопросам, касающимся шариата» (Резолюция № 9/1, «Фетвы семинаров банка «Аль-Барака». С. 151).

<sup>3</sup> Ибн Аби Шейба. «Мусаннаф».

<sup>4</sup> Ибн Кудам. «Аль-Мугни. Ч. 4; ан-Навави. «аль-Маджму'». 13/504; аль-Бухути. «Шарх мунтаха аль-ирадат». 2/319; «аль-Мудавана». 5/70; аль-Касани. «Бадаи' ас-санаи'». 6/61.



атских комитетов участвующих учреждений на протяжении всех этапов реализации операции синдицированного финансирования.

#### **Подготовительные работы и комиссионные вознаграждения**

4. Основанием правомерности получения комиссионных вознаграждений за выполнение подготовительных работ служит то, что такие работы приносят выгоду для партнеров и не подразумевают каких-либо действий, запрещенных шариатом. Условие, согласно которому комиссионное вознаграждение может быть равным или отличаться в большую или меньшую сторону от величины фактических расходов, понесенных в связи с выполнением работы, разрешается, если на это есть согласие сторон. Такая точка зрения была принята на семинаре банка «Аль-Барака» (1994 г.), а также на 4-м семинаре по фикху Финансового дома Кувейта (1995 г.)<sup>5</sup>.

5. Основанием запрета на получение комиссии за подготовку сделки служит то, что такое комиссионное вознаграждение выплачивается за осуществление права на заключение договоров, что является вопросом воли и желания, а не предметом возмездных сделок<sup>6</sup>.

#### **Гарантия и поручительство управляющего банка**

6. Основанием того, что управляющий банк не несет имущественной ответственности, за исключением случаев превышения полномочий или халатности, служит то, что, управляющий банк является одним из партнеров по сделке финансирования, а ответственность партнера – это ответственность на доверительной основе, и, следовательно, он не должен предоставлять никаких гарантий. Предоставление такой гарантии в договоре является нарушением принципа в отношении доверенного имущества. Однако в случае превышения полномочий или халатности со стороны управляющего банка или мошеннических и обманных действий в рамках подготавливаемых им исследований, управляющий банк несет ответственность, так как он умышленно нанес вред, и поэтому должен его возместить.

7. Основанием мнения о том, что банк, управляющий синдицированным финансированием в рамках договора *мудароба* или *мушарака*, не вправе предоставлять поручительство партнерам на случай невыполнения обязательств дебиторов или гарантировать сохранность взносов на случай колебаний валютного курса, служит то, что это может привести к предоставлению гарантии партнером или управляющим по сохранности капитала остальных партнеров или инвесторов, что запрещено шариатом.

8. Основанием мнения о правомерности банку, управляющему операцией [синдицированного финансирования] на основе агентского соглашения (*вакаля*), предоставлять поручительство дебиторам при отсутствии условия о поручительстве в агентском договоре служит то, что в случае, если условие о поручительстве не содержится в агентском договоре, и агент предоставил поручительство в отношении принципала по отдельному договору, то он становится поручителем без

<sup>5</sup> Данное мнение, принятое на семинаре банка «Аль-Барака», звучит следующим образом: «Подготовительные работы, осуществляемые банком – инициатором операции, дают ему право получить вознаграждение, которое может быть равным, меньшим или большим, чем фактические расходы по организации таких работ». Мнение, которое было принято на 4-м семинаре по фикху Финансового дома Кувейта, звучит следующим образом: «Подготовительные работы, осуществляемые банком, который инициирует операцию, дают ему право на вознаграждение, которое должно быть установлено путем взаимного согласия, независимо от того, была ли возложена на банк функция управления или нет».

<sup>6</sup> См.: Шариатский стандарт № 8 «Мурабаха», п. 2.4.1.

привязки к своей роли агента так, что даже если его агентские полномочия прекратятся, он продолжит быть поручителем.

### Курсы валют

9. Участники синдицированного финансирования могут предоставлять взносы в валюте, отличной от валюты операции, при условии перерасчета предоставляемых средств по превалярующему обменному курсу. Такая возможность основана на хадисе, переданном Ибн Умаром رضي الله عنه: «Когда я сказал Посланнику Аллаха ﷺ, что продаю верблюдов в аль-Баки за динары, а получаю оплату в дирхемах и продаю за дирхемы и беру оплату в динарах, посланник Аллаха ﷺ сказал: «*Нет ничего страшного в том, что ты обмениваешь монеты по текущему курсу при условии, что вы не растаетесь до тех пор, пока окончательно не расплатитесь*»<sup>7</sup>. Этот случай также подразумевает сочетание обмена валюты (*сарф*) и перевода долга (*хавалья*), что было одобрено постановлением Международной исламской академии фикха<sup>8</sup>.

10. Хадис, переданный Ибн Умаром, также является обоснованием мнения исламских ученых о том, что участвующие в синдицированном финансировании учреждения могут установить условие получения своей прибыли и прочих причитающихся выплат в валюте, отличной от валюты операции, по действующему на день получения такой прибыли и причитающихся выплат обменному курсу.

11. Запрет обязательства одной стороны договора *мушарака* или *мудароба* по защите другой стороны от колебаний валютного курса связан с тем, что такое обязательство ведет к запрещенному шариатом случаю, когда партнер или управляющий гарантирует другому партнеру сохранность капитала.

### Правила выхода из синдицированного финансирования

12. Основанием дозволенности того, что участники синдицированного финансирования вправе договориться о закрытой операции синдицированного финансирования, которая запрещает досрочный выход из операции, служит то, что такое условие является правомерным и не противоречит целям договора, а также не означает дозволение того, что запрещено шариатом, или запрещение того, что дозволено. Это также не является причиной возникновения споров в будущем<sup>9</sup>. Следовательно, такое условие должно соблюдаться в соответствии со словами Всевышнего Аллаха в Священном Коране: «*О те, которые уверовали! Будьте верны обязательствам*»<sup>10</sup>.

13. Основанием запрета на предварительное соглашение о выходе из синдицированного финансирования с продажей доли по номинальной стоимости или о гарантировании определенной суммы прибыли служит то, что это по сути представляет собой ростовщическое условие или его аналог. Более того, такое соглашение подразумевает другие действия, запрещенные шариатом, а именно гарантию сохранности одним партнером другому доли его вложения в капитал, и приводит к отсутствию участия в прибыли одного из партнеров.

<sup>7</sup> Передали Абу Дауд, ан-Насаи, Ибн Маджа, аль-Хаким и аль-Захаби («Аль-Тальхис аль-Джайид»).

<sup>8</sup> Постановление № 184/9 Международной исламской академии фикха.

<sup>9</sup> В отношении договорных условий см.: «Табьин аль-хакаиқ». 4/43; Ибн аль-Хумам. «Шарх фатх аль-кадир». 5/215; аль-Бухути. «Кашшаф аль-кина». 3/192–193; ан-Навави. «аль-Маджму' шарх аль-мухаззаб» 9/364–368; «аль-Хураши 'аля мухтасар Халиль». 5/80–81.

<sup>10</sup> Коран, сура «аль-Маида», аят 1.

Шариатский стандарт № 25

**КОМБИНИРОВАНИЕ ДОГОВОРОВ  
(СМЕШАННЫЕ ДОГОВОРЫ  
И КОМПЛЕКСНЫЕ СОГЛАШЕНИЯ)**

## Содержание

Предисловие.....	445
Текст Стандарта.....	446
1. Сфера применения Стандарта .....	446
2. Понятие «смешанный договор» .....	446
3. Шариатские положения относительно комбинирования договоров.....	447
4. Условия, при которых разрешается заключение смешанного договора .....	447
5. Шариатские послабления в отношении смешанных договоров.....	447
6. Тайное соглашение (мувата'а) о комбинировании договоров.....	448
7. Современная практика заключения комплексных соглашений и связанные с этим общие шариатские положения .....	449
8. Дата издания Стандарта .....	450
Утверждение Стандарта .....	451
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	452
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	453

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью данного Стандарта является разъяснение сути смешанных договоров, их особенностей, шариатской оценки, норм и положений шариата относительно предварительного соглашения (предварительной договорённости), а также важнейшей современной практики применения смешанных договоров учреждением.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает комплексные соглашения, включающие два и более договора, с точки зрения определения, форм, требований, особенностей, связанных с ними послаблений. Также Стандарт рассматривает тайное соглашение (предварительную договорённость), связанные с ним шариатские положения и особенности. Кроме того, Стандарт рассматривает важнейшую современную практику применения смешанных договоров и комплексных соглашений.

### 2. Понятие «смешанный договор»

2.1 Смешанный договор – это сделка двух и более лиц, включающая [условия] двух и более договоров.

Существуют четыре формы комбинирования (смешения) договоров:

2.1.1 Объединение [условий] договоров без обозначения одного из договоров в качестве отлагательного условия для другого и без какого-либо тайного соглашения.

2.1.2 Объединение [условий] договоров, устанавливающее порядок исполнения одних соглашений в качестве условия для исполнения других соглашений без какого-либо предварительного соглашения.

2.1.3 Объединение [условий] договоров с тайным соглашением (*мувата'а*) без установления порядка исполнения.

2.1.4 Заключение договоров в отношении одного объекта с альтернативным исполнением по усмотрению сторон договора, при этом выбор альтернативы будет произведен в будущем.

2.2 Случаи применения смешанного договора и комплексных соглашений

2.2.1 Установление единой цены по нескольким сделкам, например, когда за [единое] вознаграждение в тысячу динаров одно лицо продает другому лицу землю и сдает в аренду автомобиль сроком на один месяц.

2.2.2 Установление отдельной цены по каждой из сделок, например, когда одно лицо продает другому определенный дом за тысячу динаров и сдает свою машину в аренду на месяц за сто динаров.

2.2.3 Некоторые договоры могут обозначены в качестве отлагательного условия для других, например, когда одно лицо предлагает другому: «Я продаю тебе этот свой дом за десять тысяч динаров, с условием, что я арендую его у тебя на два года за тысячу», – или: «...с условием, что ты продаешь мне свою машину за две тысячи».

2.2.4 Объединение [условий] договоров может происходить в рамках комплексного соглашения, предусматривающего последовательные этапы реализации сделки. Такое соглашение в соответствии с законом рассматривается как единая сделка, направленная на достижение определённой цели, которую ставят перед собой стороны сдел-

ки. Это аналогично тому, что происходит во многих новых видах финансовых взаимоотношений, таких как аренда с последующей передачей права собственности (*иджара мунтахия биттамлик*), *мурáбах*а и убывающее партнёрство (*мушарака мутанакыса*).

### 3. Шариатское положение относительно комбинирования договоров

Разрешается объединение в комплексное соглашение [условий] двух и более договоров без обозначения одного из договоров в качестве отлагательного условия для другого, если каждый из этих отдельных договоров является дозволенным и при условии отсутствия шариатского довода относительно запрета объединения. В случае наличие такого довода комбинирование договоров является запретным.

### 4. Условия, при которых разрешается заключение смешанного договора

4.1 Отсутствие запрета на объединение [условий] договоров в шариатских текстах, например, запрет [объединения условий] договоров продажи и предоставления в долг.

4.2 Отсутствие случаев [применения смешанных договоров] для обхода запрета ростовщичества, например, притворная продажа (*'ина*), или различные уловки (*хыйля*) с целью совершения ростовщической сделки (*риба аль-фадль*).

4.3 [Заключение смешанного договора] не должно приводить к ростовщическим сделкам, подобно комбинированию сделок займа и возмездного обмена, или предоставлению одним лицом другому займа с условием бесплатного проживания кредитора в доме заёмщика, или получения подарка от заемщика, или с условием о возврате долга предметами лучшего качества или в большем количестве (см.: Шариатский стандарт № 19 «Заем (*кард*)», п. 4.1).

4.4 Смешанный договор не должен включать [условий] взаимоисключающих, противоположных или несовместимых договоров с точки зрения положений и требований [шариата]. Например, комбинирование дарения имущества и его продажи получателю подарка, или дарение предмета и передачи этого же предмета в аренду, или комбинирование доверительного управления имуществом и предоставления этого же имущества в долг доверительному управляющему, или комбинирование сделки обмена валют и договора обещания вознаграждения (*джу'алья*), или авансового финансирования (*сальям*) и обещания вознаграждения (*джу'алья*) за единую плату, или комбинирование аренды и продажи, что называют «аренда с продажей» (лизинг).

### 5. Шариатские послабления в отношении смешанных договоров

5.1 По общему правилу, в отношении [условий] подразумеваемых (*implicit*) договоров, а также производных (дополнительных) договоров допускается то, что не разрешается при заключении таких договоров по отдельности и независимо друг от друга. Под подразумеваемым и производным (дополнительным) понимаются такие договоры и условия, которые подразумеваются в сделке или исходят из основной цели и направлены на ее достижение. Это определяется исходя из обычной деловой оборота, практики и опыта специалистов, при условии согласования со стороны шариатского надзорного комитета учреждения.

5.2 К числу нарушений [норм шариата, запрещенных в отдельных договорах], допустимых в подразумеваемых и производных договорах и условиях относятся следующие пять видов:

- 5.2.1 Неопределённость (*гарар*), наличие которой приводит к недействительности возмездных договоров, допускается применительно к подразумеваемым и производным (дополнительным) договорам и условиям.
  - 5.2.2 Неизвестность (*джахалья*), наличие которой приводит к недействительности возмездных договоров, допускается применительно к объекту производного (дополнительного) договора.
  - 5.2.3 Ростовщичество, возникающее в торговых операциях (*риба аль-бую'*), и несоблюдение условий действительности сделок обмена валют (*сарф*), например, требование о незамедлительном вступлении во владение (*кабд*) предметами обмена снимается при объединении сделок обмена валют и денежного перевода.
  - 5.2.4 Продажа долга за долг (то есть отсроченного долга за отсроченный долг), допускается как следствие [основных] сделок. Например, при покупке акций компаний в долг, в то время как у самой приобретаемой компании имеется задолженность.
  - 5.2.5 [Также в подразумеваемых и производных условиях и договорах] допускается несоблюдение некоторых условий действительности договоров, при наличии потребности в этом или если это ведет к преобладающей пользе (*маслаха раджиха*), например, несоблюдение условия о порядке оферты и акцепта в подразумеваемых договорах.
- 6. Тайное соглашение (*мувата'а*) о комбинировании договоров**
- 6.1 Термин «тайное соглашение» (*мувата'а* или *тавату'*) в терминологии фикха применяется в отношении ряда случаев, важнейшие из которых приведены ниже.
    - 6.1.1 Намерение сторон, выраженное прямо или косвенно, направленное на сокрытие цели взаимодействия, заключающегося в обходе запрета ростовщичества (*хыйля рибавия*), под видом договоров, соответствующих шариату.
    - 6.1.2 Предварительная конфиденциальная договорённость сторон относительно действий или сделок, соответствующих шариату, с целью достижения соответствующего шариату результата (т. н. «похвальная уловка», *хыйля махмуда*).
    - 6.1.3 Совпадение намерений сторон на этапе переговоров, предшествующих заключению смешанного договора (см.: п. 2.2.4.).
  - 6.2 Тайное соглашение (*мувата'а*) о смешанном договоре по своей сути и в зависимости от оценки с точки зрения фикха имеет три отличительные особенности:
    - 6.2.1 Это соглашение сторон о заключении договоров и исполнении обещаний в будущем.
    - 6.2.2 Если тайное соглашение (*мувата'а*) является частью какого-либо договора [заключенного во исполнение такого тайного соглашения], то тайное соглашение рассматривается в качестве предварительного условия для вступления в силу данного договора, и в отношении такого договора действуют шариатские положения о дозволенности или запретности, действительности или недействительности, обязательности и порядка исполнения.
    - 6.2.3 С точки зрения шариата, обязательность тайного соглашения аналогична обязательности условий или предварительных условий.



Предварительные условия по силе и обязательности исполнения подобны обычному условию договора, коль скоро стороны утвердили договор, и намерения сторон совпали.

6.3 Тайное соглашение (*мувата'а*) о комбинировании договоров можно разделить на четыре группы:

6.3.1 Тайное соглашение (*мувата'а*) об обходе запрета ростовщичества. Например, сговор с целью притворной продажи (*'ина*) и наоборот (*'акс аль-'ина*), договор купли-продажи на условии исполнения (*аль-вафа́*), или договор купли-продажи, обусловленный обязательством обратной продажи (*бай' ар-раджа́*), или сделка с целью получения ростовщичества надбавки (*риба́ аль-фадль*). Такой вид тайного соглашения запрещен шариатом и приводит к недействительности договоров [заключенных во исполнение тайного соглашения], посредством которых достигается указанный обход запрета.

6.3.2 Тайное соглашение с целью проведения ростовщической сделки. Например, соглашение объединить заём и возмездную сделку, или договоренность о том, что заёмщик предоставит кредитору подарок, или сделает надбавку по количеству или качеству при возврате долга.

6.3.2.1 Использование такого тайного соглашения приводит к запрету в основе дозволенных средств при наличии двух условий:

Первое: распространение в деловой практике случаев, когда в такой сделке стороны с помощью дозволенных средств достигают запретного результата, при этом намерения сторон относительно получения запретного шариатом результата должно быть явным и совершенно очевидным.

Второе: отсутствие потребности (*хаджа*) или преобладающей пользы (*маслаха раджиха*) в такой сделке.

6.3.3 Тайное соглашение о поиске решений, соответствующих шариату (т. н. «похвальные уловки», *хйля махмуда*), когда условия и способы заключения таких сделок не противоречат какому-либо из шариатских принципов, не вступают в противоречие с целями шариата, не ведут к очевидному или наиболее вероятному вреду. Такое тайное соглашение является разрешенным.

6.3.4 Тайное соглашение об объединении противоположных или взаимоисключающих договоров (условий). Такое соглашение является недействительным и запрещённым по причине запрета объединения [условий] двух и более договоров, между которыми существует противоречие, взаимоисключение или несовместимость в отношении обязательств и последствий (см.: п. 4.4).

## 7. Современная практика заключения комплексных соглашений и связанные с этим общие шариатские положения

7.1 Применение сторонами комплексных соглашений является одной из распространенных форм современных финансовых отношений. Такая система договорных связей содержит множество различных условий, договоров и обещаний, которые исполняются сторонами в заранее определённом порядке. Такие смешанные договоры или комплексные соглашения направлены на достижение интересов сторон. Примером таких комплексных соглашений является *мурáбахa*, аренда с последующей передачей права

- собственности (*иджара мунтахия биттамлик*) или убывающее партнёрство (*мушарака мутанакыса*).
- 7.2 [Заключенное сторонами] тайное соглашение о комплексном соглашении должно обязательно приниматься во внимание и не допускает одностороннего расторжения сторонами, в соответствии с современной коммерческой и банковской общепринятой практикой, признаваемой шариатом, если в тексте договора оговаривается, что это соглашение является его частью (см.: п. 6.2.2).
- 7.3 Обязательства (обещания), которые содержатся в комплексных соглашениях, являются обязывающими для стороны, принявшей такое обязательство.
- 7.4 Комплексное соглашение должно соответствовать общим положениям шариата о договорах в отношении формы, положений, сути и условий. С учетом того, что тайные соглашения и комплексные соглашения являются недавно вошедшими в оборот способами заключения соглашений, они считаются правомерными и не допускают одностороннего расторжения, если только не противоречат признаваемым шариатским доводам (с учётом положений п. 5.2).
- 7.5 В комплексных соглашениях должны соблюдаться шариатские принципы относительно смешанных договоров (см.: п. 4).
- 7.6 В комплексных соглашениях разрешается использование шариатских послаблений, указанных в п. 5.
- 7.7 В случае нарушения одной из сторон какого-либо из своих обязательств, зафиксированных в комплексном соглашении, пострадавшая сторона имеет право потребовать возмещения нанесённого ей фактического ущерба.
- 8. Дата издания Стандарта**  
Стандарт издан 28 ша'бана 1426 г. х. (2 октября 2005 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Стандарт «Комбинирование договоров» был утверждён Шариатским советом на 15-м заседании, прошедшем в Мекке 22–28 ша'бана 1426 г. х., что соответствует 26 сентября – 2 октября 2005 г.

## Приложение А

**Краткая хронология подготовки Стандарта**

Шариатский совет на 10-м заседании, состоявшемся в Медине 2–7 раби' аль-авваля 1424 г. х. (3–8 мая 2003 г.), принял решение издать Шариатский стандарт «Комбинирование договоров (смешанные договоры, комплексные соглашения)».

17-го ша'бана 1424 г. х. (13 октября 2003 г.) Комитет по шариатским стандартам принял решение поручить шариатскому советнику подготовить предварительный вариант проекта Стандарта.

На 10-м заседании Комитета по шариатским стандартам № 2, состоявшемся в пятницу и субботу 26–27 сафара 1425 г. х. (16–17 апреля 2004 г.) в Королевстве Бахрейн, Комитет обсудил проведённые исследования и поручил советнику внести необходимые исправления в свете состоявшихся обсуждений и высказанных членами Комитета замечаний.

На 11-м заседании Комитета по шариатским стандартам № 2, состоявшемся в среду 28 раби' аль-ахыра 1425 г. х. (16 июня 2004 г.) в г. Дубай (ОАЭ), Комитет обсудил предварительный вариант проекта Стандарта, и внес необходимые исправления в свете состоявшихся обсуждений и высказанных замечаний.

Исправленный проект Стандарта в предварительном варианте был представлен Шариатскому совету на 13-м заседании, состоявшемся в Мекке 30 ша'бана 1426 г. х. (14 октября 2003 г.), и в проект Стандарта в предварительном варианте были внесены изменения. После этого было принято решение направить Стандарт специалистам, чтобы получить от них замечания, которые они посчитают необходимыми, в качестве подготовки их обсуждения на слушаниях.

ААОИФИ провела слушания 15-го сафара 1426 г. х. (25 марта 2005 г.) в Королевстве Бахрейн, в них приняли участие более 35 представителей центральных банков, финансовых учреждений, бухгалтерских фирм, шариатские ученые, преподаватели университетов, и другие заинтересованные лица. Были заслушаны замечания, как направленные до начала слушания, так и выдвинутые в процессе его проведения; члены двух комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2 ответили на данные замечания и высказали свои комментарии.

Комитеты по шариатским стандартам № 1 и № 2 на совместном заседании, состоявшемся 15–16 сафара 1426 г. х. (25–26 марта 2005 г.) в Королевстве Бахрейн, обсудили замечания, высказанные во время заседания по слушаниям, и замечания, которые были направлены Комитету в письменном виде, и внесли изменения, которые они посчитали уместными.

Шариатский совет на 14-м заседании, состоявшемся в г. Дубай (ОАЭ) 21–23 раби' аль-авваля 1426 г. х. (30 апреля – 2 мая 2005 г.), обсудил проект Стандарта и в свете состоявшихся обсуждений и высказанных членами Совета замечаний, принял решение направить его в Комитет по шариатским стандартам № 2 для изучения.

Шариатский совет на 15-м заседании, состоявшемся в Мекке 22–25 ша'бана 1426 г. х. (26–29 сентября 2005 г.), обсудил изменения, предложенные Комитетом по шариатским стандартам и Редакционным комитетом, внес исправления, которые посчитал уместными, и утвердил Стандарт, единогласно по некоторым пунктам или большинством голосов по другим, в соответствии с тем, как зафиксировано в протоколах заседаний Совета.

## Обоснование шариатских положений

1. Основанием дозволенности объединения [условий] двух и более договоров в одно смешанное соглашение, если каждый из таких договоров в отдельности является дозволенным, и при условии отсутствия запрещающего шариатского довода, служат закрепленные шариатом принципы: свобода договоров и необходимость исполнения обязательств, при условии, что такие обязательства не направлены на разрешение запретного или запрещения дозволенного<sup>1</sup>. Ибн Кайим сказал: «По общему правилу, договоры и условия являются действительными, за исключением того, что шариат признал недействительным или запретил. Это и есть правильное мнение»<sup>2</sup>.

Общепринятым правилом у подавляющего большинства ученых ханафитского, шафийтского и ханбалитского мазхабов является проведение аналогии между комплексным соглашением и ее элементами (отдельными сделками). Поскольку торговая операция основана на нескольких договорах, каждый из которых в отдельности дозволен, то их совокупность является разрешенной<sup>3</sup>.

2. Исходя из этого правила, ученые шафийтского и ханбалитского мазхабов (в соответствии с наиболее правильным мнением) указали на правомерность объединения двух сделок (даже если они и различаются по форме и положению [с точки зрения шариата]) с условием о единой цене<sup>4</sup>. Кроме того, Ибн Таймия считал допустимым объединение двух сделок с условием о раздельной цене<sup>5</sup>.

3. Запрет объединения условий нескольких договоров является исключением из общего правила о [преобладании] дозволенности. Основанием этого служит то, что в результате подробного изучения шариата (как на это указывает аш-Шатыби) становится очевидно, что объединение [условий и договоров] в некоторых случаях изменяет шариатские положения, чего не происходит в каждом из договоров в отдельности. Примером запретных смешанных договоров, каждый элемент (договор) в которых сам по себе является разрешенным, является комбинирование договора купли-продажи и займа, женитьба одновременно на двух родных сестрах или на тетке и племяннице<sup>6</sup>.

4. Основанием первого ограничения из числа условий правомерности объединения двух и более договоров в одном, а именно требования о том, что «договор не должен содержать [ничего] запрещенного шариатом», служит то, что Пророк ﷺ запретил одновременную продажу и заем<sup>7</sup>, две продажи в одной<sup>8</sup>, а также

<sup>1</sup> «Маджму' фатава Ибн Таймия». 20/132; «Кавá'ид нура́ния фикхья». С. 188.

<sup>2</sup> «Иля́м аль-мувакка'йн». 1/344. См. также: Ибн Таймия. «Джа́ми' ар-раса́иль». 2/317.

<sup>3</sup> «Кашша́ф аль-кина́». 3/478; аль-Имра́ни. «Аль-Баян». 5/148; «Аль-Маджму' шарх аль-мухаззаб». 9/388; «Табын аль-хакáик». 4/174; «Бада'и' ас-санáи». 6/58; «Иля́м аль-мувакка'йн». 3/354; «Аль-Мубди́». 5/43.

<sup>4</sup> «Аль-Мугни́». 6/39; «Аль-Маджму'». 9/388; аль-Багави́. «Шарх ас-сунна». 8/67.

<sup>5</sup> Ибн Таймия. «Назария́т аль-'ақд». С. 191; «Ихтиярат фикхья́ мин фата́ва Ибн Таймия». С. 122.

<sup>6</sup> «Аль-Мувафакáт». 3/192.

<sup>7</sup> Ат-Гирмизи́ сказал: «Хороший, достоверный хадис». Хадис также приводится в «Муватта», 2/657; «Мухтасар Суна́н Аби Дауд» аль-Мунзи́ри. 5/144; Ахма́д. «Мусна́д». 2/178; «Арида́т аль-Ахвази́». 5/241; «Мирка́т аль-мафа́тих», 2/323 и «Нейль аль-авта́р», 5/179.

<sup>8</sup> Ибн аль-'Араби́ сказал: «Это достоверно передано от Пророка ﷺ», «Аль-Кабас». 2/842. Также см.: аль-Мунзи́ри. «Мухтасар Суна́н Аби Дауд». 5/98; «Аль-Муватта́». 2/663; «Арида́т аль-Ахвази́». 5/239; «Суна́н ан-Насаи́». 7/295; «Найль аль-авта́р». 5/152.

две сделки в одной<sup>9</sup>.

5. Основанием второго ограничения, а именно запрета сговора с целью обхода запрета на ростовщичество (ростовщическая уловка, *хыйля рибавия*), является запрет на притворную продажу (*бай' аль-'ина*)<sup>10</sup> передаваемый от Пророка ﷺ, а также запрет на сговор, направленный на заключение сделки «ростовщичества надбавки» (*риба аль-фадль*). Согласно хадису, Пророк сказал своему работнику, который покупал один са' фиников более высокого качества за два или три са' фиников более низкого качества: «*Не делай [этого больше], продай все [плохие] финики за дирхемы и купи за дирхемы хорошие*»<sup>11</sup>. Ибн Кайим прокомментировал: «Из этого следует, что он должен заключить новую сделку продажи после того, как состоится первая. Если же стороны договорилась о продаже и одновременной покупке, то этим они договорились объединить две сделки в одной, поэтому вторая сделка не является заключённой отдельно, а, исходя из договорённости, она будет завершением их первой сделки. Очевидный же смысл хадиса заключается в приказе Пророка ﷺ заключить две независимые друг от друга сделки, одна из которых никак не связана и не основывается на другой»<sup>12</sup>.

6. Основанием третьего ограничения, заключающегося в том, что смешанные договоры не должны быть средством (*зари'а*), ведущим к ростовщичеству (*риба*) является запрет Пророка ﷺ объединять договор купли-продажи и предоставление долга<sup>13</sup>. Также это основано на единогласном мнении учёных относительно запрета и недействительности предоставления займа с условием, что заёмщик предоставит кредитору возможность проживать в своём доме, или сделает кредитору подарок, или вернёт заем имуществом лучшего качества по сравнению предоставленным кредитором, либо в большем количестве. Каждый долг, влекущий получение какой-либо заранее оговоренной выгоды для кредитора, является ростовщичеством<sup>14</sup>.

7. Основанием четвёртого ограничения, а именно запрета смешанных договоров, объединяющих взаимоисключающие или несовместимые условия (договоры) с точки зрения положений и требований [шариата], служит то, что договоры, по словам аль-Карафи, – это мотивация сторон, за счет [будущего] достижения предмета договоров, надлежащим способом. Очевидно, что соглашение не может одновременно стимулировать стороны к взаимоисключающим действиям<sup>15</sup>. Исходя из этого, неправомерно объединять в одном договоре два условия (договора), между которыми имеется противоречие, взаимоисключение или несовместимость с точки зрения обязательств и последствий.

8. Основанием шариатских послаблений в отношении подразумеваемых и производных условий (договоров), является основополагающие шариатские принципы, изложенные в шариатских правилах: «в отношении неотъемлемых

<sup>9</sup> Ахмад. «Муснад». 1/198; «Наиль аль-автар». 5/152; «Фатх аль-кадир». 6/81. Аль-Хайсами сказал: «Передачики Ахмада надежные». См.: «Маджма' аз-заваид». 4/84.

<sup>10</sup> Ахмад. «Муснад». 2/42 и 84; аль-Байхаки. «Сунан кубра». 5/316; «Субуль ас-салим». 3/14; аль-Мунзири. «Мухтасар Сунан Аби Дауд» с толкованием «Тахзиб ас-сунан» Ибн Кайима. 5/99 и 104.

<sup>11</sup> Аль-Бухари, 3/97; Муслим. 3/1208; ат-Тирмизи. «Аридат аль-Ахвази». 5/241; ан-Насаи. 5/244; Малик. 2/632.

<sup>12</sup> «Ильям аль-мувакка'ин». 3/238; см. также: «Игасат аль-ляхфан». 2/103.

<sup>13</sup> Хадис приводят Абу Дауд, ат-Тирмизи, ан-Насаи, Ибн Маджа, Ахмад, аш-Шафии и Малик. Источники приведены выше.

<sup>14</sup> Ибн Кудама. «Аль-Мугни». 6/436; «Шарх кабир 'аля аль-мукни». 12/432; «Аль-Кафи». 2/93; «Аль-Мубди». 4/209; Ибн Таймия. «Маджму' фатава». 29/334.

<sup>15</sup> «Аль-Фурук». 3/142.

частей разрешенного целого допускаются послабления, не применимые к отдельным, самостоятельным объектам»<sup>16</sup>, «в отношении составной части чего-либо допускается то, что не допускается в отношении отдельного [выделенного объекта]»<sup>17</sup>, «в отношении установлений входящих в рамки другого [установления] допускается то, что не допускается в отношении основы»<sup>18</sup>, «в отношении того, что установлено в качестве цели, предъявляются требования, которых нет в отношении того, что установлено в качестве производного и дополнительного»<sup>19</sup>, «в отношении условий отдельных соглашений, включенных в смешанные договоры, простительно то, что не простительно при заключении этих соглашений по отдельности»<sup>20</sup>, и «принимается как часть, то, что запрещается в отдельности»<sup>21</sup> и им подобные.

9. Основанием того, что неопределённость (*гарар*), запрещенная в возмездных имущественных сделках, допускается в отношении подразумеваемых и производных (дополнительных) условий и договоров, служат слова Пророка ﷺ: «Если кто-то купил пальму после того, как она была опылена<sup>22</sup>, то её плоды принадлежат продавцу, если только покупатель не поставит условия [что и плоды должны быть включены в сделку продажи]»<sup>23</sup>. В соответствии с приведенным хадисом, неопределённость в отношении будущих плодов приобретаемого дерева, которые включены в цену контракта покупателем, допускается, поскольку плоды производны от дерева, а право на урожай является подразумеваемым условием договора купли-продажи. Большая доля неизвестности (*джахалья*) допускается в отношении подразумеваемых и производных условий и договоров по аналогии с неопределённостью, так как неизвестность по своему смыслу подобна неопределённости.

10. Основанием допущения ростовщичества в торговых операциях (*риба аль-бубу*) и несоблюдения условий правомерности сделок обмена валюты (поставка против платежа. — *Прим. ред.*), в отношении производных (дополнительных) условий и договоров служат слова Пророка ﷺ: «Если кто-то купил раба, у которого есть имущество, то это имущество принадлежит продавцу раба, если только покупатель не поставит условия [что и такое имущество должно быть передано покупателю]»<sup>24</sup>. То есть покупатель при принятии решения о покупке раба мог принимать во внимание и имущество раба, вне зависимости от их размера, и вправе ожидать передачи имущества без выделения его цены из общей цены договора, даже если прямо не озвучивает это. Из этого очевидно, что из текста хадиса следует допустимость покупки имущества раба в придачу к нему самому,

<sup>16</sup> Статья № 54 из «Маджалля аль-адлия»; ас-Суюти. «Ашбах ва назайр» С. 120.

<sup>17</sup> «Фатава ар-Рамли». 2/115.

<sup>18</sup> Ибн Кайим. «Бадая' аль-фава'id». 4/27.

<sup>19</sup> «Бадая' ас-санай'». 6/58.

<sup>20</sup> Аз-Заркаши. «Аль-Мансур фи аль-кава'id». 3/378.

<sup>21</sup> «Радд аль-мухтар». 4/170.

<sup>22</sup> Финиковые пальмы, возделываемые в культуре, не дают плодов без искусственного опыления. — *Прим. пер.*

<sup>23</sup> Хадис передали аль-Бухари, Муслим, авторы сборников «Сунан» и другие. См.: «Сахих аль-Бухари ма'а аль-Фатх». 5/49; «Сахих Муслим би-шарх ан-Навави». 10/191; «Сунан Аби Дауд». 2/240; «Арида аль-Ахвази». 5/252; «Сунан ан-Насаи». 7/260; «Сунан Ибн Маджа». 2/745; «Муватта'». 2/617; Ахмад. «Муснад». 2/6, 9, 54, 63, 78, 102 и 105.

<sup>24</sup> Хадис передали аль-Бухари, Муслим, авторы «Сунан», Малик и Ахмад, см.: «Аль-Муватта'». 2/611; «Сахих аль-Бухари ма'а аль-Фатх». 5/49; «Сахих Муслим». 3/1173; Абу Дауд. «Сунан». 2/240; ан-Насаи. «Сунан» 7/261; «Сунан Ибн Маджа». 2/746; «Сунан ад-Дарими». 2/253; Ахмад. «Муснад». 2/9 и 78.

в нарушение общих шариатских норм в отношении сделок обмена валюты, вне зависимости от размера этого имущества и наличия точной информации о его размере<sup>25</sup>.

11. Основанием допустимости продажи долга за долг, если это совершается в отношении производных условий и договоров, является хадис: «Если кто-то купил раба, у которого есть имущество...» Опираясь на данный хадис, имам Малик в книге «Муватта» указал на допустимость продажи раба вместе с находящимся при нем имуществом, даже если такое имущество представлено в виде права требования, то есть долга третьих лиц, а плата за самого раба является отсроченной. При этом имам Малик исходил из очевидного смысла хадиса, принципа расширительного толкования хадисов и учитывал обычаи жителей Медины<sup>26</sup>.

12. Основанием того, что допускается несоблюдение некоторых обязательных составляющих или условий действительности в случае с производными и дополнительными договорами и условиями, если это вызвано необходимостью или преобладающей пользой (*маслаха раджиха*), служит мнение, приводимое ас-Суюти в книге «Ашбáх ва назáир», о допустимости отсутствия оферты и акцепта (формы) в договорах продажи, включенных в другой договор. Также ас-Суюти указал на допустимость привязки к будущему времени (несоблюдение условия вступления сделки в силу при заключении договора) в сделках продажи, входящих в более крупную сделку, и это основано и вытекает из правила «во второстепенном / производном допускается то, что не допускается в отношении чего-либо другого»<sup>27</sup>.

13. Основанием того, что тайное соглашение (*мувата'а*) о комбинировании договоров по своей обязывающей силе и положениям подобно условию, предшествующему договорам, служит то, что согласно обычаю делового оборота и принятой терминологии, тайное соглашение по своей сути является договорённостью об осуществлении договоров и выполнении обещаний между двумя сторонами в будущем времени. Основываясь на этом, Ибн Таймия сказал: «Если двое лиц сговорились относительно чего-то, и затем заключили неограниченный условиями договор, то он будет подразумевать то, о чём они договорились»<sup>28</sup>.

14. Основанием того, что предшествующее договору условие по своей действительности и обязывающей силе подобно обычному условию договора, является общепринятая практика среди людей. Согласно этой практике, нет никакой разницы между условиями, указанными в тексте договора, и условиями, относительно которых стороны договорились перед его заключением, даже если такие условия прямо не оговариваются при заключении договора. Это действительно при условии, что договор основан и строится на таких предварительных условиях, и стороны выразили намерение их соблюдать, ибо подразумеваемое условие подобно зафиксированному условию. Также условие, основанное на обычае делового оборота, аналогично условию, которое оговаривается. Кроме того, в договорах во внимание принимаются цели, к которым стремились стороны. Таково мнение учёных Медины<sup>29</sup> и известное мнение среди ученых мазхаба Ахмада, упоминаемое в его трудах, а также этого мнения придерживались его ранние последователи<sup>30</sup>.

<sup>25</sup> Ибн аль-'Араби. «Аль-Кабас». 2/805; Ибн Кудама. «Аль-Мугни». 6/96; «Шарх аз-Заркани аляль-Муватта». 3/253.

<sup>26</sup> «Аль-Муватта ма'а шарх аз-Заркани». 3/253.

<sup>27</sup> Ас-Суюти. «Ашбáх ва назáир». С. 120 и 377.

<sup>28</sup> Ибн Таймия. «Назарият аль-'акд». С. 204.

<sup>29</sup> Т. е. мнение ученых маликитского мазхаба. — Прим. ред.

<sup>30</sup> «И'лям аль-мувакка'ин». 3/105, 145, 212, 241; «Кашшáф аль-кинá». 5/98; «Баян ад-далиль 'аля



15. Основанием запретности и неправомерности тайного соглашения об обходе шариатского запрета на ростовщичество служит то, что такое соглашение является средством, ведущим к ростовщичеству (ростовщическая уловка, *хыйля рибавия*). Поскольку запретна сама цель, то и средство достижения такой цели также запретно, ибо, согласно шариатскому правилу, «средства аннулируются с аннулированием целей»<sup>31</sup>.

16. Основанием запретности тайного соглашения о применении средств, ведущих к ростовщичеству, служит правило «превентивного запрета того [дозволенного], что приводит к запретному», согласно которому запрещается дозволенное, если посредством него достигается что-либо запретное или приносящее вред<sup>32</sup>. Условием применения данного правила, согласно мнению ученых малики тского мазхаба, является распространенное использование в практике людей законных средств для достижения запретных целей, и очевидность намерения и стремления сторон к запретному<sup>33</sup>. Кроме того, [для применения данного правила] необходимо удостовериться в отсутствии общей необходимости или преобладающей пользы (*маслаха раджиха*) в таком средстве, так как в шариатские правила гласят: «Степень запретности средства, которое ведет к достижению запретного, меньше, чем степень запретности цели»<sup>34</sup>, и что «...в отношении средств допускается то, что не допускается в отношении целей»<sup>35</sup>, и «...то, что было запрещено как средство достижения запретного, может стать дозволенным в случае необходимости и преобладающей пользы»<sup>36</sup>.

17. Обоснования соответствия шариату тайного соглашения с целью поиска соответствующих шариату решений («похвальные уловки», *хыйля махмуда*) приводятся в трудах учёных в области фикха. В части, в них говорится, что все действия, совершаемые для достижения дозволенной и благой цели, а также с целью выполнения повелений Всевышнего и отказа от запрещённого Им, и что позволяет избежать совершения греха и достичь существенной пользы и правомерной цели – всё это похвально, и за это полагается [божественная] награда (*саваб*) как лицу, совершающему подобное, так и лицу, которое обучает подобному<sup>37</sup>.

18. Основанием запрета тайного соглашения относительно смешанных договоров, между условиями которых содержатся противоречие, взаимоисключение или несовместимость в отношении обязательств и последствий, служит то, что такое тайное соглашение является средством для заключения такого смешанного договора, что запрещено. Согласно шариату, средства производны от целей, соответственно, если аннулируются цели, аннулируются и ведущие к ним средства<sup>38</sup>. Шариатское правило гласит: «Когда перестаёт признаваться [в качестве правомерной] цель, это приводит к тому, что перестаёт признаваться и средство»<sup>39</sup>.

буглан ат-тахлиль. С. 533; «Маджму' фатава Ибн Таймия». 29/336; Ибн Таймия. «Фатава кубра». 4/108; «Мадхаль фикхы 'ам» аз-Зарка. 1/487; Ахмад Ибрахим. «Укуд ва шурут ва хырат». С. 711.

<sup>31</sup> Аль-Каррафи. «Аль-Фурук». 2/33; аль-Изза бин Абдуссалам. «Кава'ид кубра». 1/161 и 168.

<sup>32</sup> «Шарх танкхы аль-фусуль». С. 448; аль-Каррафи. «Аль-Фурук». 2/32 и «Аль-Кабас». 2/876.

<sup>33</sup> «Аль-Мувафакат». 4/198; казый Абдульваххаб. «Аль-Ма'уна». 2/996; «Акд аль-джавахир ас-самина». 2/441.

<sup>34</sup> «И'лям аль-мувакка'ин». 2/140.

<sup>35</sup> Ас-Суюти. «Ашбах ва назайр». С. 158.

<sup>36</sup> «Зад аль-ма'ад». 4/78. См. также: Ибн Таймия. «Тафсир аят ашкалят». 2/682; «Маджму' фатава Ибн Таймия». 23/214 и 215, 32/228 и 229, и «И'лям аль-мувакка'ин». 2/142.

<sup>37</sup> «Игасат аль-ляхфан». 1/339, 383 и 385, 2/86.

<sup>38</sup> «Аль-Мувафакат». 2/212.

<sup>39</sup> Аль-Мукри. «Аль-Кав'ид». 1/329.

19. Основанием признания тайного соглашения, предшествующего осуществлению современных сделок, заключаемых в виде комплексных соглашений и взаимосвязанных и поэтапно исполняемых обещаний (обязательств), в качестве единой сделки, не допускающей изменения структуры, разрыва или разделения на части, служит современная коммерческая и банковская общепринятая практика. Согласно такой практике, такое тайное соглашение должно приниматься во внимание и не допускает одностороннего расторжения сторонами. Если в какой-то мере нарушается структура этого соглашения, или не выполняется одна из его частей, то станет невозможным достижение целей сторон договора, а также может повлечь крупный ущерб.

20. Основанием необходимости принятия во внимание взаимных обещаний обязывающего характера, содержащихся в соглашениях, служит то, что такие обещания по своей сути, согласно шариатской оценке и в соответствии с наиболее предпочтительным мнением учёных в области фикха, подобны условиям договора, более того, сделка основана и строится на них. Как известно, исполнение правомерных условий, сопутствующих договору, обязательно, в соответствии с мнением подавляющего большинства ученых, как с точки зрения религиозной совести, так и с точки зрения суда. Кроме того, современная коммерческая и банковская практика не допускает нарушение таких обязательств, и они должны приниматься во внимание; если бы это было не так, то цель соглашения с такими условиями была бы вероятной, но не обязательно достижимой, и стороны не пошли бы на риск заключения такого соглашения.

Шариатский стандарт № 26

# **ИСЛАМСКОЕ СТРАХОВАНИЕ**

## Содержание

Предисловие.....	461
Текст Стандарта.....	462
1. Сфера применения Стандарта .....	462
2. Определение понятия «исламское страхование» и его отличие от коммерческого страхования.....	462
3. Шариатская оценка исламского страхования .....	462
4. Договорные отношения в исламском страховании.....	463
5. Шариатские принципы и основы исламского страхования .....	463
6. Виды исламского страхования .....	464
7. Участие в страховании .....	465
8. Обязательства участников исламского страхования .....	465
9. Условия исламских страховых полисов .....	465
10. Обязательства и полномочия акционерной компании .....	466
11. Страховое возмещение.....	467
12. Страховой излишек.....	467
13. Истечение срока действия страхового полиса .....	467
14. Дата издания Стандарта .....	468
Утверждение Стандарта .....	469
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	470
Приложение Б. Обоснования шариатских норм .....	472

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## Предисловие

Целью настоящего Стандарта является разъяснение положений шариата в отношении исламского страхования, его особенностей, основных элементов, принципов и видов исламского страхования, а также установление ограничений, которые должно соблюдать исламское финансовое учреждение<sup>1</sup>.

Да дарует Аллах успех!

---

<sup>1</sup> Далее именуемые как «учреждение/учреждения» в целях описания исламских финансовых учреждений, включая компании в секторе исламского страхования/перестрахования и *такáфула/ретакáфула*.

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает исламское страхование с точки зрения определения, шариатской оценки, особенностей, принципов, основных элементов и видов, а также его отличия от коммерческого страхования. Стандарт также устанавливает критерии, которые должно соблюдать учреждение. Стандарт не рассматривает социальное страхование, организуемое государством.

### 2. Определение понятия «исламское страхование» и его отличие от коммерческого страхования

Исламское страхование представляет собой договоренность лиц, подверженных определенным рискам, об урегулировании вреда (ущерба), возникающего в результате наступления страховых случаев. Это происходит путем внесения взносов на основе обязательства по благотворительности (*табарру*'), и из этих средств формируется страховой фонд, который обладает статусом юридического лица [с точки зрения шариата] и несет независимую финансовую ответственность. Ресурсы данного фонда используются для возмещения ущерба, причиненного участнику в результате наступления страхового случая, с соблюдением определенного регламента и установленной документации. Фондом управляет либо комитет, выбранный из числа держателей полисов, либо акционерная компания, которая на возмездной основе руководит страховыми операциями и инвестирует активы фонда.

Коммерческое страхование представляет собой договор возмездных финансовых отношений, который преследует цель извлечения прибыли из самой операции страхования и в отношении которого применяются положения возмездных имущественных отношений, в которых наличие неопределенности (гарар) приводит к недействительности договора. С точки зрения шариата коммерческое страхование запрещено.

### 3. Шариатская оценка исламского страхования

Исламское страхование происходит на основе обязательств участников произвести благотворительные взносы (*табарру*') ради собственных интересов. Участники, таким образом, защищают друг друга путем оплаты взносов, которые составляют ресурсы страхового фонда, управление которым осуществляет комитет, выбранный из числа держателей полисов, либо акционерная компания, которая обладает лицензией на ведение страховой деятельности, и выполняет данную функцию на основании возмездного агентского соглашения. Выбранный комитет держателей полисов или компания принимают на себя ответственность по инвестированию активов фонда посредством договора доверительного управления (*мудароба*) или инвестиционного агентского соглашения (*вакаля биль-истисмар*).

3.1 Акционерной компании, управляющей страхованием, принадлежит собственный капитал и доходы по нему, а также агентское вознаграждение и доля прибыли от инвестирования страховых активов через договор до-

верительного управления (*мудароба*) или вознаграждение по инвестиционному агентскому соглашению (*вакаля биль-истисмар*). Компания несет все расходы по своим операциям, включая те, которые относятся к выполнению задач по инвестированию страховых активов.

- 3.2 Фонду держателей полисов принадлежат взносы и прибыль по ним, резервы, относящиеся к страховой деятельности, а также страховые излишки. Фонд держателей полисов несет все прямые расходы по управлению страховыми операциями.

#### 4. Договорные отношения в исламском страховании

В исламском страховании присутствует три вида договорных отношений:

- 4.1 Партнерские отношения (*мушарака*) между акционерами, на основе которых формируется компания, включая устав и прочее, связанное с этим. Эти отношения представляют собой договор о партнерстве (*мушарака*), если фондом управляет компания [а не один из участников] (см.: Шариатский стандарт № 12 «Партнерство (*мушарака*) и современные компании»).
- 4.2 Отношения между компанией и фондом держателей полисов представляют собой агентские отношения (*вакаля*) в части управления, а инвестирования активов фонда осуществляется на основе доверительного управления (*мудароба*) или инвестиционного агентского соглашения (*вакаля биль-истисмар*).
- 4.3 Отношения между держателями полисов и фондом на этапе внесения взносов представляют собой отношения по принятию обязательств по внесению добровольных взносов (*табарру*), а на этапе предоставления компенсации за ущерб – это отношения, связанные с обязательством фонда по предоставлению страхового возмещения в соответствии со [страховыми] полисами и регламентами.

#### 5. Шариатские принципы и основы исламского страхования

Исламское страхование осуществляется на основе следующих шариатских принципов и основ, которые должны быть прописаны в уставе, регламентах или полисах.

- 5.1 Обязательство по внесению благотворительных взносов (*табарру*). Должно быть прописано, что участник переводит в страховой фонд<sup>2</sup> на благотворительной основе свои взносы и прибыль по ним для оплаты страховых возмещений, также возможно принятие участником обязательства по покрытию дефицита средств, который может иметь место, согласно принятому регламенту.
- 5.2 Компания, организующая процесс страхования, должна открыть два отдельных счета: один – специальный для самой компании, ее прав и обязательств, а другой – для прав и обязательств фонда держателей полисов.
- 5.3 Компания является агентом по управлению страховым фондом, а также выступает в роли управляющего или агента по инвестированию страховых активов.
- 5.4 Страховые активы и прибыль по инвестициям этих активов относятся к страховому фонду, равно как и обязательства, связанные со страховыми активами.

<sup>2</sup> Дословно: «страховой счет», см. определение термина «страховой счет» в разделе «Термины и определения». В целях перевода на русский язык используется термин «страховой фонд». — Прим. ред.

- 5.5 Разрешается, чтобы утвержденные регламенты предусматривали распоряжение излишком таким образом, чтобы максимально отвечать общим интересам. Например, формирование резервов, сокращение размера взносов, или направление их в качестве пожертвования в благотворительные организации, и частичное либо полное распределение излишка среди участников. При этом управляющая компания не имеет прав на какую-либо долю излишка.
- 5.6 В случае ликвидации компании все средства, относящиеся к страхованию, и накопленные излишки должны быть направлены на благотворительные цели.
- 5.7 Предпочтительно, чтобы держатели полисов принимали участие в управлении страховыми операциями через соответствующие правовые механизмы в целях реализации своих прав по контролю и защите своих интересов. Например, представление интересов в Совете директоров.
- 5.8 Компания должна соблюдать положения и принципы шариата во всех видах деятельности, а также при инвестировании. В особенности, компания должна воздерживаться от страхования того, что запрещено шариатом или преследует запрещенные шариатом цели.
- 5.9 Должен быть сформирован шариатский надзорный комитет, фетвы которого обязательны для исполнения компанией. Помимо этого внутри компании должен иметься внутренний отдел шариатского контроля и аудита.

## 6. Виды исламского страхования

- 6.1 Имущественное страхование подразумевает возмещение фактического ущерба и включает страхование от пожара, страхование автомобилей, самолетов, страхование ответственности, нарушения обязательств доверенным лицом и т. д. (см.: Шариатский стандарт № 5 «Обеспечение исполнения обязательств», п.4.6).
- 6.2 Личное страхование – страхование лиц от случаев потери трудоспособности или смерти, также называется *такáфул* («взаимная поддержка»), в противовес коммерческому страхованию жизни.
  - 6.2.1 Страхование от случаев потери трудоспособности или смерти происходит следующим образом:
    - 6.2.1.1 Подача заявления на участие в страховании с указанием всех персональных данных и требуемых для страхования сведений, наряду с подробными данными о правах участника и его обязательствах [относительно третьих лиц].
    - 6.2.1.2 Определение размера взноса (страхового взноса).
    - 6.2.1.3 Определение размера выплат, причитающихся выгодоприобретателю согласно договоренности.
  - 6.2.2 В случае смерти причитающиеся выплаты по *такáфулу* распределяются, согласно полисам, между лицами или в определенных целях, в соответствии с принятыми регламентами, утвержденными шариатским надзорным комитетом. В случае, если умерший имел инвестиционные денежные средства, такая сумма должна быть распределена между наследниками, в соответствии с шариатскими нормами о наследовании.
  - 6.2.3 В случае страхования от риска смерти в страховом полисе должно быть прописано, что лицо, обладающее правом на страховую сумму (выгодоприобретатель) или его наследник лишаются права на получение



какой-либо компенсации в случае смерти в результате убийства, к которому причастен указанный выгодоприобретатель или наследник.

## **7. Участие в страховании**

- 7.1 Немусульмане могут участвовать в различных видах исламского страхования наряду с мусульманами.
- 7.2 Взносы могут устанавливаться в соответствии с актуарными принципами, основанными на статистических методах. При этом необходимо учитывать, является ли имеющий место в данном случае риск фиксированным или вариативным, принимая во внимание принцип соотношения размера взноса и риска, его вида, срока и страховой суммы.
- 7.3 Риск, в отношении которого осуществляется страхование, должен быть риском, имеющим вероятностный характер. Это не должен быть риск, связанный с исключительным волеизъявлением участника, или риск, связанный с чем-либо запрещенным шариатом.

## **8. Обязательства участников исламского страхования**

Участник (страхователь) должен исполнять следующие обязательства:

- 8.1 Предоставлять требуемую информацию о страхуемых рисках и информировать компанию о возникновении любых новых обстоятельств, которые могут привести к увеличению таких рисков после заключения договора. В случае доказанного факта совершения участником мошенничества или обмана или предоставления ложных сведений, такой участник лишается права на возмещение ущерба полностью или частично. В случае, если доказано, что предоставление недостоверной информации произошло по ошибке (ненамеренно), то возмещение ущерба производится в размере, соответствующем тем данным, достоверность которых обоснована.
- 8.2 Своевременно уплачивать взносы в соответствии с соглашением. В случае, если участник отказывается от уплаты взносов в установленные сроки или задерживает ее, компания вправе расторгнуть договор или принудительно взыскать такой платеж через суд.
- 8.3 Уведомлять компанию, действующую в качестве агента фонда держателей полисов, о наступлении страхового случая. Уведомление должно быть произведено в течение срока, указанного в страховом полисе, или в разумный срок, если срок в полисе не указан. В случае, если участник не направляет такое уведомление, компания вправе взыскать с него компенсацию за реальный ущерб, возникший в отношении страхового фонда в результате нарушения данного обязательства.

## **9. Условия исламских страховых полисов**

- 9.1 С точки зрения шариата, не запрещается устанавливать особые условия, связанные со сроками; либо условия о не возмещении в определенных случаях, как например, в случаях, когда участник вовремя не уведомил компанию о наступлении страхового случая; либо условие о взимании с участника определенной части возмещения. Такие условия, предусмотренные в страховом полисе, остаются обязательными для исполнения в том случае, если они не противоречат положениям и принципам шариата и сути соглашения.
- 9.2 Разрешается предусматривать в страховом полисе особые случаи, приводящие к утрате права на возмещение ущерба, при условии соблюдения справедливости, сохранения прав и отсутствия несправедливых условий.

## 10. Обязательства и полномочия акционерной компании

- 10.1 Компания должна осуществлять управление страховыми операциями, включая подготовку страховых полисов, сбор взносов, выплату возмещений, а также иные технические операции. Компания выполняет такие задачи за определенное вознаграждение, которое должно быть указано в договоре, и подписание такого договора страхователем расценивается в качестве согласия с этим.
- 10.2 Деятельность компании по управлению [страховым фондом] связана с обеспечением общих интересов. Компания несёт ответственность за ущерб [по результатам деятельности] только в случаях превышения полномочий, халатности или нарушения условий.
- 10.3 Компания лично несет затраты, связанные с созданием компании, а также все прочие затраты, связанные с осуществлением собственной деятельности или инвестированием собственных средств.
- 10.4 Установленный законом резерв акционерной компании создается за счет средств акционеров и является их правом (то есть является их собственностью. — Прим. ред.), что распространяется и на все прочие отчисления, связанные с капиталом. Однако не разрешается производить отчисления [в резервы] из средств держателей полисов или их прибыли в пользу акционеров.
- 10.5 В интересах держателей полисов разрешается вычитать часть их средств или прибыли для создания резервов, относящихся к страховому фонду, при условии, что такие вычеты не перейдут в собственность акционеров. В случае ликвидации накопленный остаток страхового фонда расходуется на благотворительные цели.
- 10.6 При наступлении страхового случая компания обращается к лицу, ответственность за причинение вреда которого доказана, с требованием возмещения ущерба, возникшего как в результате нарушения договорного обязательства, так и вследствие халатности с его стороны или в результате действия представляющего его лица. В этом случае компания представляет [интересы] участников, связанные с данным страховым случаем, таких как подача исков и реализация возникающих правомочий. Получаемые [в результате этого] средства предназначаются фонду.
- 10.7 При инвестировании компанией средств держателей полисов посредством доверительного управления (*мудароба*) компания несет расходы, которые обычно несет управляющий (см.: Шариатский стандарт № 13 «Доверительное управление (*мудароба*)»). Однако если компания инвестирует такие средства посредством инвестиционного агентского соглашения (*вакáля биль-истисмáр*), сделка регулируется положениями шариата о возмездном агентском соглашении (см.: Шариатский стандарт № 23 «Агентское соглашение (*вакáля*) и действия неуполномоченного лица»<sup>3</sup>).
- 10.8 В случае нехватки страховых активов для покрытия страхового возмещения, а также недостаточности для этого страховых возмещений от компаний-перестраховщиков, компания может компенсировать такой дефицит посредством [привлечения] дозволенного шариатом финансирования или беспроцентного займа (*кард хасан*) от имени страхового фонда. Обязательства, возникшие вследствие дефицита [страхового

<sup>3</sup> См. также: Шариатский стандарт № 46 «Инвестиционное агентское соглашение», принятый в 2011 году. — Прим. ред.

фонда] по текущему году, покрываются за счет излишка по последующим годам. Компания также может потребовать компенсации такого дефицита от держателей полисов, при условии, что они взяли на себя такое обязательство в страховом полисе.

10.9 Страховой фонд несет все расходы и комиссии, связанные с ведением страховой деятельности.

10.10 С точки зрения шариата, не запрещается достижение мирового соглашения (сульх) между компанией и лицом, причинившим ущерб, при условии, что такое мировое соглашение осуществляется в интересах участников и отвечает соответствующим требованиям шариата.

## 11. Страховое возмещение

11.1 Участнику выплачивается либо сумма, равная размеру ущерба, либо страховая сумма – в зависимости от того, какая из сумм окажется меньше, согласно регламентам.

11.2 Запрещается объединять страховое возмещение и компенсацию за причиненный ущерб от третьих лиц.

11.3 Участник не должен получать выплату по одному и тому же ущербу от двух и более страховых компаний.

11.4 В случае имущественного страхования возмещение должно ограничиваться суммой, равной размеру ущерба, понесенного участником, согласно прописанному в регламентах, а также величиной косвенных убытков, которые могут быть справедливо оценены в соответствии с реальным ущербом.

## 12. Страховой излишек

12.1 Страховой излишек представляет собой часть активов страхового фонда. Распоряжение им должно происходить в соответствии с положениями п. 5.5 данного Стандарта.

12.2 Распределение излишка или его части среди держателей полисов должно осуществляться одним из нижеприведенных способов, при условии, что выбранный способ должен быть указан в регламентах.

12.2.1 Распределение излишка среди держателей полисов пропорционально их взносам и независимо от того, были ли получены возмещения держателем полиса в течение финансового периода или нет.

12.2.2 Распределение излишка среди держателей полисов, не получивших возмещение в течение финансового периода.

12.2.3 Распределение излишка среди держателей полисов после вычета сумм возмещения, которые были получены ими в течение того же финансового периода.

12.2.4 Распределение любым иным способом, утвержденным шариатским надзорным комитетом компании.

## 13. Истечение срока действия страхового полиса

Срок действия страхового полиса истекает при наступлении одного из следующих случаев:

13.1 Окончание срока, согласованного в страховом полисе. В случае имущественного страхования разрешается оговаривать в договоре его автоматическое продление, за исключением случаев, когда участник в течение определенного срока до истечения срока действия договора уведомляет компанию о своем желании не продлевать договор.

- 13.2 Расторжение договора компанией или участником, если в полисе предусматривается право на расторжение по желанию одной из сторон.
- 13.3 В случае имущественного страхования – полная гибель застрахованного имущества, без нарушения права участника на получение страхового возмещения в соответствии с условиями договора.
- 13.4 В случае личного страхования (страхования жизни) – смерть застрахованного лица без нарушения права выгодоприобретателя на получение страховой выплаты в соответствии с условиями.

#### **14. Дата издания Стандарта**

Стандарт издан 12 джумада аль-уля 1427 г. х. (9 июня 2006 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский стандарт по исламскому страхованию был утвержден Шариатским советом на заседании № 16, состоявшемся в Медине 7–12 джумада аль-уля 1427 г. х., что соответствует 3–9 июня 2006 г.

## Приложение А

**Краткая хронология подготовки Стандарта**

На своем 8-м заседании, состоявшемся 28 сафара – 4 раби' аль-авваля 1423 г. х. (11–16 мая 2002 г.) в Мекке, Шариатский совет принял решение об издании Шариатского стандарта по исламскому страхованию.

12 джумада аль-уля 1424 г. х. (12 июля 2003 г.) Комитет по шариатским стандартам решил назначить шариатского советника для подготовки проекта Стандарта по исламскому страхованию.

На 10-м заседании Комитета по шариатским стандартам № 1, состоявшемся 23–24 джумада аль-ахыра 1424 г. х. (23–24 июля 2003 г.) в Аммане, Иорданское Хашимитское Королевство, Комитет обсудил проведенные шариатские исследования и поручил советнику внести необходимые исправления в свете состоявшихся обсуждений и высказанных членами Комитета замечаний.

На 11-м заседании Комитета по шариатским стандартам № 1, состоявшемся 25–26 сафара 1425 г. х. (15–16 апреля 2004 г.) в Королевстве Бахрейн, Комитет обсудил предварительный вариант проекта Стандарта, и поручил внести необходимые исправления в свете состоявшихся обсуждений и высказанных его членами замечаний. Также Комитет в ходе заседания № 12, состоявшегося 28 раби' аль-ахыра 1425 г. х. (16 июня 2004 г.) в Дубае, ОАЭ, обсудил предварительный проект Стандарта и внес необходимые поправки в свете состоявшихся обсуждений и высказанных членами Комитета замечаний.

Исправленный проект Стандарта в предварительном варианте был представлен Шариатскому совету на его 13-м заседании, состоявшемся в Мекке 26 ша'бана – 1 рамадана 1425 г. х. (10–15 октября 2004 г.), и в проект Стандарта в предварительном варианте были внесены изменения.

На своем 14-м заседании, состоявшемся в Дубае, ОАЭ, 21–23 раби' аль-авваля 1426 г. х., (30 апреля – 2 мая 2005 г.), Шариатский совет обсудил предварительный проект Стандарта и решил, в свете упомянутых обсуждений и комментариев членов Совета, передать его Комитету по шариатским стандартам № 1 на изучение.

Комитет по шариатским стандартам № 1 обсудил предварительный проект Стандарта на своем заседании № 17, состоявшемся в Манаме, Королевстве Бахрейн 4–5 ша'бана 1426 г. х. (8–9 сентября 2005 г.).

Отредактированный проект Стандарта был вновь передан на рассмотрение Шариатского совета на 15-м заседании, которое было проведено в Мекке 22–26 ша'бана 1426 г. х. (26–30 сентября 2005 г.). Советом было принято решение о направлении документа специалистам и заинтересованным лицам, чтобы получить от них замечания, которые они посчитают необходимыми, в качестве подготовки их обсуждения на последующих слушаниях.

ААОИФИ провела слушания 1-го сафара 1427 г. х. (1 марта 2006 г.) в Королевстве Бахрейн, в котором приняли участие более 30 представителей центральных банков, финансовых учреждений, бухгалтерских фирм, шариатских ученых, преподавателей университетов, и другие заинтересованные лица. Были заслушаны замечания, как направленные до начала слушания, так и выдвинутые в процессе его проведения; члены двух комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2 ответили на данные замечания и высказали свои комментарии.

Комитеты по шариатским стандартам № 1 и № 2 на совместном заседании, состоявшемся 1 сафара 1427 г. х. (1 марта 2006 г.) в Королевстве Бахрейн, обсудили замечания, высказанные во время заседания по слушаниям и замечания, которые были направлены Комитету в письменном виде, и внесли те изменения, которые они посчитали уместными.

Шариатский совет на своем 16-м заседании, состоявшемся в Медине 7–12 джумада аль-уля 1427 г. х. (3–9 июня 2006 г.) обсудил изменения, предложенные Комитетом по шариатским стандартам и Редакционным комитетом, и внес исправления, которые посчитал уместными, **и утвердил Стандарт единогласно по некоторым пунктам или большинством голосов по некоторым другим, в соответствии с тем, как зафиксировано в протоколах заседаний Совета.**

## Приложение Б

## Обоснования шариатских положений

1. Основанием запрета коммерческого страхования служит то, что оно содержит неопределенность (*гарар*), которая запрещена шариатом. В этой связи Муслим и авторы сборников «Сунан» и другие (с указанием цепочки передатчиков) привели хадис, переданный от Абу Хурейры رضي الله عنه, который говорил: «Пророк ﷺ запретил продажу с неопределенностью»<sup>4</sup>.

2. Ученые в области фикха дали понятию «гарар» несколько определений, которые сводятся к тому, что *гарар* – это что-либо с неизвестными последствиями, то есть то, последствия чего скрыты и неизвестны<sup>5</sup>.

3. Некоторые из современных ученых в области фикха считают, что страхование схоже со ставками и азартными играми<sup>6</sup>.

4. По вопросу о запрете коммерческого виде страхования были вынесены решения исламских академий по фикху, среди которых постановление Исламской академии фикха, принятое на ее первом заседании в 1398 г. х. и подтверждающее постановление Совета крупнейших ученых Королевства Саудовская Аравия на его 10-м заседании в Эр-Рияде 4.4.1397 г. х. А также постановление по данной проблеме было издано постановление № 9 (9/2) Международной исламской академией фикха.

5. Основанием правомерности кооперативного взаимного и социального страхования служит то, что такое страхование базируется на взаимопомощи и благотворительности (*табáруу*), а не на возмездных отношениях (*му'авада*). Среди ученых в области фикха (представителей маликитского мазхаба) распространено мнение, что наличие неопределенности (*гарар*) не приводит к недействительности благотворительных сделок. Правомерность этого подкрепляется рядом аятов Корана и высказываний Пророка ﷺ, которые содержат повеление оказывать взаимопомощь.

6. О правомерности кооперативного взаимного и социального страхования были изданы решения Академии исламских исследований при университете «аль-Азхар», вышеуказанное решение Исламской академии фикха при Всемирной исламской лиге и постановление № 9 (9/2) Международной исламской академии фикха, в котором говорится: «**договором, в котором соблюдаются основные правила взаимоотношений согласно исламу, является договор взаимного страхования, базирующийся на благотворительности и взаимопомощи**». Кроме того, по данному вопросу отсутствуют разногласия среди современных ученых в области фикха<sup>7</sup>.

7. Дозволенность взаимного страхования (*такафул*) и запретность коммерческого страхования определяются, помимо вышесказанного, следующими явными различиями:

<sup>4</sup> Сахих Муслим. «Китаб аль-Буюг». 3/1153; Абу Дауд. «Сунан». 2/228. Хадис № 3367; ан-Насаи. 2/217; Ибн Маджа. 2/739; ат-Тирмизи. 3/532; ад-Дарими. 2/167; аль-Муватта. 2/664; Ахмад 1/203, 2/367, 439; аль-Байхаки 5/226; Ибн Аби Шайба. «Мусаннаф». 8/194. Раздел 2.

<sup>5</sup> См.: «Шарх аль-иная ма'а фатх аль-кадир». 5/192; «Табьин аль-хакаик». 4/46; «Тадж ва иклиль». 4/36, 2/4; «Фатх аль-Азиз бихамиш аль-маджму'». 8/127; «Маталиб улиль-нуха». 3/25; «Кава'ид нуракия». С. 116; «Назария аль-ақд». С. 224; Сиддик ад-Дарир. «Гарар ва асаруху фи 'ақд». С. 54 (опубликовано Центром Салиха Кямиля).

<sup>6</sup> См.: Хусейн Хамид. «Аль-Гарар». С. 72.

<sup>7</sup> Фетва № 40 Шариатского комитета финансовой и инвестиционной компании «Аль-Раджхи».



а) договор коммерческого страхования представляет собой финансовый возмездный договор (*му'авада*), целью которого является извлечение прибыли из страхования как такового. Поэтому на него распространяются положения имущественных возмездных отношений, в которых наличие неопределенности (*гарар*) приводит к недействительности договора, и поэтому коммерческое страхование запрещено шариатом. Взаимное страхование (*такафул*) представляет собой обязательство по оказанию благотворительности (*табáрру*), и поэтому наличие неопределенности не приводит к недействительности договора;

б) по договору исламского страхования компания выполняет роль агента страхового фонда по заключению договоров, а по договору коммерческого страхования компания является одной из сторон договора, заключающей договор от своего имени;

в) компания в коммерческом страховании владеет страховыми взносами в обмен на обязательство выплатить страховую сумму; а в исламском страховании компания не владеет взносами, поскольку они принадлежат страховому фонду;

г) в исламском страховании оставшаяся сумма взносов и прибыль по ним, за вычетом расходов и сумм возмещения, остаются собственностью страхового фонда держателей полисов и представляют собой излишек, который распределяется среди держателей полисов. Данную ситуацию невозможно представить в коммерческом страховании, где компания получает право собственности на взносы (премии) посредством подписания договора и вступления во владение. Кроме того, в коммерческом страховании премии представляют собой часть доходов и прибыли компании;

д) в исламском страховании прибыль от инвестирования активов принадлежит страховому фонду держателей полисов, за вычетом доли управляющего в пользу компании, а в коммерческом страховании такая прибыль принадлежит компании;

е) целью исламского страхования является реализация взаимопомощи и содействия между членами общества, а неполучение прибыли от страховых операций; коммерческое же страхование ориентировано на извлечение прибыли от самих операций страхования;

ж) компания в исламском страховании получает прибыль благодаря инвестированию собственных средств и своей доле прибыли по договору доверительного управления (*мудараба*), поскольку она принимает на себя роль управляющего, а страховой фонд выступает инвестором (*рабб аль-маль*);

з) в исламском страховании и участник (страхователь) и страховщик по сути являются одним и тем же лицом, несмотря на их различия в статусе; в коммерческом страховании страховщик и страхователь представляют собой совершенно разные стороны;

и) компания в исламском страховании придерживается положений шариата и фетв своего шариатского комитета; в коммерческом страховании обязательства следовать положениям шариата отсутствуют;

к) в исламском страховании отчисления [в резервы] со страхового фонда, остающиеся на нем до момента ликвидации компании, расходуются на благотворительные цели и не распределяются между акционерами; в коммерческом страховании такие суммы распределяются между акционерами.

8. Основанием того, что договор исламского страхования представляет собой благотворительный договор, не допускающий одностороннего расторжения, слу-

жит то, что его можно представить в форме такого вида взаимодействия, как складчина (*нахд/нихд*)<sup>8</sup> или в форме обязательства по оказании благотворительности. Передается со слов Али и Ибн Мас'уда, которые говорили: «Подарок является дозволенным, если он определен, независимо от того, получен он во владение [получателем] или нет». В то же время Абу Бакр и Умар указывали на то, что отказ от дарения не допускается после передачи.<sup>9</sup> Имам Малик объединил эти мнения, указав что сообщение от Али, Ибн Мас'уда и других подразумевают то, что договор дарения как таковой не допускает расторжения, а слова Абу Бакра и Умара подразумевают то, что вступление во владение (*кабд*) является условием полноценности договора, и это было сказано с целью превентивного запрета того, что ведет к запрещенному, о котором упомянул Умар رضي الله عنه<sup>10</sup>. Вывод о том, что договор взноса не допускает расторжения также может быть сделан на основании высказывания Пророка صلى الله عليه وسلم: «Тот, кто забирает обратно свой дар, подобен собаке, которая поедает свою рвоту»<sup>11</sup>.

9. Основанием того, что компания не несет имущественной ответственности, служит то, что компания является агентом, и ученые единогласны в том, что агент несёт обязан компенсировать ущерб только в случаях превышения полномочий, халатности или нарушения условий [договора].

10. Обоснованием необходимости указания в уставных документах компании девяти принципов исламского страхования (обозначенных в разделе 5) служит необходимость обеспечения благотворительного характера (*табарру'*) договоров и закрепления этого как основы в компании, чтобы страхование в такой компании было страхованием, дозволенным шариатом, основанным на взаимопомощи. В противном случае операция страхования станет деятельностью, основанной на возмездных отношениях (*му'авада*), на которые распространяется запрет на неопределенность (*гарар*), как было сказано ранее. Иными словами, данные принципы разъясняют основные отличия между исламским и коммерческим страхованием. В целях разъяснения указанных различий было издано несколько фетв, включая фетву № (11/12), изданную на 12-м семинаре по исламской экономике группы «Аль-Барака», фетву № (3/42), изданную Шариатским комитетом компании «Аль-Раджхи», фетвы Шариатского комитета исламского банка Исламского банка Файсал и фетву Исламской страховой компании Иордании<sup>12</sup>.

11. Основанием наличия основных элементов договора и его условий служит то, что суть договоров заключается в том, что они не допускают одностороннего расторжения сторонами, согласно фикху, наряду с указанием специфических признаков договоров страхования в отношении объекта страхования.

<sup>8</sup> Аль-Бухари, в сборнике «Сахих» (5/128) в главе: «О совместном участии в еде, складчине (*нахд*) и вещах» отметил: «...поскольку мусульмане не видели никакого вреда в *нихде*, где члены группы потребляют различные объемы пищи, за которые они внесли одинаковые взносы», а также привел некоторые из высказываний Пророка صلى الله عليه وسلم, подтверждающих такую практику. Ибн Хаджар в «Фатх аль-бари» (5/129) указывает, что *нихд* или *нахд* представляет собой практику выплаты участниками того объема провизии, который был бы достаточным для всех участников похода, которые обычно приносили равные запасы еды, однако кто-то из них мог получить больше, чем сдал. В конце путешествия они распределяли между собой остатки запасов пищи, кроме случаев, когда принималось решение о том, чтобы оставить такие остатки на следующее путешествие. Это и есть аналог излишка в исламском страховании. (Аль-Бухари. «Сахих аль-Бухари». Китаб аш-Шарика. Рияд: «Бейт аль-Афкяр ад-давлия». 1998. С. 470. Хадис № 2138. — Прим. ред.)

<sup>9</sup> См.: «Аль-Муватта». 2/468/2; «Насб ар-рая». 4/122.

<sup>10</sup> «Бидаят аль-муджтахид». 2/534.

<sup>11</sup> Аль-Бухари. 5/190; Муслим. Хадис № 1622.

<sup>12</sup> «Фатава ат-тамин». С. 99 – 108. Изд. «Маджму'ат даллат аль-барака». Под редакцией д. Абдусатара Абу Гудды и д. Иззуддина Мухаммада Ходжа.

12. Основанием необходимости соблюдать свои обязательства со стороны страховщика и страхователя служит то, что суть договоров заключается в их обязывающем характере. Поскольку договор страхования не допускает одностороннего расторжения, должны соблюдаться все согласованные сторонами условия, кроме случаев, когда такие условия противоречат положениям Корана и Сунны. Такое обоснование находит широкое подтверждение в различных аятах Корана и хадисах, в которых повелевается соблюдать договоры и их условия. Среди них – слова Всевышнего Аллаха: **«О те, которые уверовали! Будьте верны обязательствам»**<sup>13</sup>. Пророк ﷺ также сказал: **«Мусульмане обязаны соблюдать оговоренные условия»**<sup>14</sup>.

13. Основанием того, что отношения между компанией и страховым фондом могут строиться как на возмездной, так и на безвозмездной основе, служит то, что данные отношения рассматриваются как агентские, что, по единодушному мнению ученых, может подразумевать или не подразумевать вознаграждение. Фетвы, посвященные этому вопросу, включают фетву № 11/12 12-го семинара по исламской экономике группы «Аль-Барака», фетва № 961 Исламской академии фикха при Всемирной исламской лиге (г. Мекка) и фетву № 51 Совета крупнейших ученых Саудовской Аравии.

14. Основанием того, что компания может инвестировать средства страхового фонда, служит то, что это осуществляется в рамках договора доверительного управления (*мудараб*), который дозволен в соответствии с единогласным мнением ученых. При этом необходимо определить доли прибыли сторон, и право страхового фонда на соответствующую долю прибыли. Данному вопросу посвящены фетва Шариатского совета Исламского банка Файсал<sup>15</sup>, фетва № 11/12 12-го семинара по исламской экономике группы «Аль-Барака» и Шариатский стандарт № 13 «Доверительное управление (*мудараб*)».

15. Основанием [обязательности] исполнения условий в целом, включая обязательство компании предоставить страховому фонду беспроцентную ссуду (*кард хасан*), служит то, что это представляет собой обязательство одной из сторон по исполнению обязывающего обещания. Такая точка зрения, которой придерживаются некоторые признанные ученые в области фикха, также находит свое подтверждение в Коране, Сунне и сообщениях [от сподвижников]. Всевышний Аллах сказал: **«Будьте верны обязательствам»**, что распространяется на любое дозволенное шариатом обязательство. Также известно много хадисов, в которых указывается, что договоры, обязательства и обещания<sup>16</sup> должны исполняться. По этому вопросу также было издано несколько решений академий фикха и шариатских комитетов, включая постановление № 40–41 (2/5 и 3/5) Международной исламской академии фикха<sup>17</sup> и фетву Шариатского совета Исламской страховой компании Иордании<sup>18</sup>.

16. Основанием того, что бремя доказательств лежит на участнике, служат общие правила из Корана, Сунны и мнения ученых согласно которым, бремя до-

<sup>13</sup> Коран, сура «аль-Маида», аят 1.

<sup>14</sup> Аль-Бухари. 4/451; ат-Тирмизи. 4/584. Аль-Бухари и ат-Тирмизи придерживались мнения, что это правильный хадис.

<sup>15</sup> См. главы о *мудараб* в книгах по фикху различных правовых школ (мазхабов) и термин «*мудараб*» в Энциклопедии Кувейта.

<sup>16</sup> См. «Мабдаул рида филь 'укуд: дираса мукарана» [«Принцип согласия в договорах: сравнительное исследование»]. 2/1161 и источники.

<sup>17</sup> См. Журнал Международной исламской академии фикха. Выпуск № 5. 2/754–965.

<sup>18</sup> Фетва «Ат-Та'мин» [Страхование]. С. 106.

казательства лежит на истце (заявителе). Об этом говорится в нескольких фетвах, включая фетву № (6/14) Объединенного шариатского комитета группы «Аль-Барака».

17. Основанием дозволенности упомянутых двух видов исламского страхования служат различные доказательства дозволенности исламского страхования в целом, которые упоминались ранее, и поддерживается фетвой № 2/9 2-го семинара группы «Аль-Барака», фетва № 10/3/5 10-го семинара группы «Аль-Барака» и фетвами шариатских комитетов Исламского банка Дубай, Финансового дома Кувейта, Исламского банка Катара и Исламской страховой компании<sup>19</sup>.

18. Основанием наличия особых положений, связанных с договором страхования, служат общие принципы шариата относительно договоров, подчеркивающих запретность мошенничества и фальсификации (*тадлис*), а также необходимость соблюдать сроки, указанные в договорах, и положения, связанные с возмещением. Также об этом говорится в упомянутых выше фетвах и постановлениях, изданных Исламской академией фикха при Всемирной исламской лиге, Советом крупнейших ученых Саудовской Аравии и шариатскими комитетами исламских банков и исламских страховых компаний<sup>20</sup>.

19. Основанием правомочий компании служат: устав компании, различные документы, регулирующие договорные отношения, общие принципы договоров и условий, обычаи делового оборота, принятые в страховании и некоторые фетвы шариатских комитетов.

20. Основанием особых положений, связанных с выстраиванием отношений между компанией и держателями полисов, служит устав, в котором данные отношения рассматриваются как агентское соглашение (*вакаля*) (будь то на возмездной или безвозмездной основе), и как доверительное управление (*мудароба*) в отношении (инвестирования) финансовых средств держателей полисов.

21. Основанием возмещения убытков служат: общие [шариатские] тексты, например: «*Не дозвоительно ни причинять вред, ни причинять вред в ответ*»<sup>21</sup>, а также общие принципы и правила фикха о возмещении фактического ущерба и запрете обогащения за счет возмещения. Кроме того, суть договора о взаимопомощи основывается на благотворительности (*табарру*). Также в отношении этого изданы фетва № 3 10-го семинара группы «Аль-Барака» и фетвы шариатских комитетов исламских банков и исламских страховых компаний<sup>22</sup>.

22. Основанием [правомерности] страхового излишка служат природа договора, которая основывается на взаимопомощи, а также практика сподвижников Пророка ﷺ в отношении *нихд*, о чем упомянул аль-Бухари<sup>23</sup>.

23. Основанием [правомерности] окончания действия договора служит то, что договор страхования заключается на определенный срок, следовательно, он истекает по окончании предусмотренного срока, подобно договору аренды. Срок действия договора страхования также истекает в случае полной гибели страхового объекта, поскольку объект обязательства перестает существовать.

<sup>19</sup> Фетва «Ат-Та'мин» [Страхование]. С. 193–206.

<sup>20</sup> См. выше.

<sup>21</sup> Хадис в пересказе Малика в «Аль-Муватта». Китаб аль-афдалия; Ахмад. 1/313, 5/527; Ибн Маджа. «Аль-Хашия». 2/782.

<sup>22</sup> Фетва «Ат-Та'мин». С. 153.

<sup>23</sup> Ссылка на хадис приводилась выше.

Шариатский стандарт № 27

## **БИРЖЕВЫЕ ИНДЕКСЫ**

## Содержание

Предисловие.....	479
Текст Стандарта.....	480
1. Сфера применения Стандарта.....	480
2. Определение понятия «биржевой индекс» и важнейшие сферы его применения.....	480
3. Принципы расчета биржевых индексов и их особенности.....	480
4. Виды индексов.....	481
5. Способы применения индексов, соответствующие шариату.....	481
6. Способы применения индексов, не соответствующие шариату.....	482
7. Критерии составления исламского биржевого индекса.....	483
8. Дата издания Стандарта.....	483
Утверждение Стандарта.....	484
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта.....	485
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	486

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью данного Стандарта является определение понятия «биржевые индексы», разъяснение их сущности и функций, шариатского положения относительно различных форм использования индексов, а также того, в какой степени возможно их применение в учреждении.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт определяет понятие «биржевые индексы», принципы их расчёта, важнейшие виды, разъясняет способы их использования и шариатское положение относительно каждого из данных способов, а также рассматривает шариатские нормы в отношении индексов.

### 2. Определение понятия «биржевой индекс» и важнейшие сферы его применения

2.1 Биржевой индекс – это число, вычисляемое статистическим методом на основе цен определенной группы ценных бумаг или товаров, обращаемых на организованных или неорганизованных рынках, или обоих из них. При этом каждой(му) из них присваивается определённый вес исходя из стоимости на рынке, и вся совокупность [весов] делится на постоянное число (константу). Одним из наиболее известных индексов является индекс потребительских цен, также в число известных индексов финансового рынка входят индексы DOW JONES и FTSE.

2.2 Грамотно составленный индекс оценки состояния рынка отражает общее экономическое состояние в стране. В некоторых случаях индекс помогает спрогнозировать будущее развитие до наступления какого-либо изменения, что позволяет принять инвестиционные решения. Также индекс может дать сигнал инвесторам относительно того, в каком направлении будет двигаться цена на ценные бумаги в будущем, или подтвердить их движение в направлении понижения или повышения. При этом в дополнение к индексам применяются различные аналитические методы, накопленный опыт о состоянии рынков, и превалирующие модели совершения сделок, так как есть вероятность того, что индексы могут не соответствовать друг другу.

2.3 Движение индекса в сторону повышения или понижения показывает направление движения рынка и на основании этого описывает состояние финансового рынка как «растущий» или «снижающийся».

### 3. Принципы расчета биржевых индексов и их особенности

3.1 Расчёт индексов опирается на ряд принципов, основанных на анализе прошлых и текущих цен, рыночных ожиданиях, временных интервалах, максимальной и минимальной цен сделок и графическом представлении данных.

3.2 Индексы различаются в зависимости от различия составляющих их компонентов, то есть данных, на представление которых они нацелены, веса, присваиваемого каждому компоненту, и применяемого способа расчёта. Существуют общие для всех индексов характеристики, применяемые на финансовых и товарных рынках, вне зависимости от того, что отражает данный индекс. Важнейшими из данных характеристик являются точность, объективность и прозрачность.



Под точностью понимается надлежащее (точное) определение компонентов индекса, источники статистических данных, момент их получения, способ расчета весов, и методы округления данных показателей.

**Объективность** подразумевает, что представление деталей расчёта каждого индекса должно быть полным в такой степени, чтобы не допускать вероятности расхождения во мнениях и точках зрения по определению стоимости индекса в заданную дату или в определённом месте.

Под **прозрачностью** понимается то, что периоды времени, места и методы анонсирования показателей индекса должны быть четко установленными и заранее определёнными таким образом, чтобы исключить неизвестность (*джахалья*).

3.3 Существует ряд общих принципов, которые регулируют почти все индексы. К ним относятся следующие:

3.3.1 Абсолютный показатель индекса как таковой ничего не отражает и не содержит смысла, его значение раскрывается только при его сопоставлении с предыдущими или последующими показателями, и тогда он демонстрирует направление изменений и их соотношение. Например, рост определённого индекса на девять пунктов выражает увеличение на 2 % от прежней цены.

3.3.2 Показатели индексов в разные промежутки времени можно умножить или разделить на любое постоянное число (константу) – то есть их цифровые показатели могут быть умножены или разделены на одну и ту же долю в процентах, как это происходит в делении акций на части, что совершенно не влияет на точность каких-либо показателей, на которые указывает индекс. Таким образом, значение индекса ограничивается периодическими средними изменениями удельного веса его компонентов в сторону повышения или понижения.

#### 4. Виды биржевых индексов

Классификация биржевых индексов может происходить на основе различных критериев.

4.1 С точки зрения степени их охвата индексы делятся на общие и отраслевые:

4.1.1 Общие индексы измеряют общее состояние рынка;

4.1.2 Отраслевые индексы измеряют состояние определенной отрасли или вида промышленности, например, транспортной отрасли.

4.2 Индексы, прогнозирующие изменение цен, делятся с точки зрения колебания на точечные и диапазонные.

4.2.1 Точечные переменные индексы – это индексы, отражающие изменение цены в предшествующий период времени, и использующиеся для прогнозирования возможных событий в будущем.

4.2.2 Диапазонные индексы – это индексы, которые отражают разницу между двумя позициями, например, между крайней ценой предложения и крайней ценой спроса.

#### 5. Способы применения биржевых индексов, соответствующие шариату

5.1 С точки зрения шариата, разрешается применение биржевых индексов с целью ознакомления со степенью изменений на определённом рынке (бирже). Также разрешается применение индексов с целью вынесения решения относительно показателей [эффективности] работы професси-

- ональных управляющих путём сравнения полученных от них доходов с показателями индексов, которые рассматриваются в качестве ориентиров. Также разрешается применение индексов для формирования общего представления об уровне доходов портфеля и оценки биржевых рисков, вместо того, чтобы отслеживать уровень доходов и рисков каждой ценной бумаги в отдельности. Также индексы могут применяться для прогнозирования будущего состояния рынка и анализа степени изменений, которым он может подвергнуться в будущем. Данное применение индексов подразумевает принятие их в расчёт в отношении непосредственных операций по реальным сделкам, и это дозволено с точки зрения шариата.
- 5.2 С точки зрения шариата, разрешается применение индексов в качестве критерия для сравнения (benchmark) в фондах и инвестиционных сукук, а также для привязки вознаграждения управляющего (директора) или премий инвестиционного агента (*вакиль биль-истисмар*), или для привязки премии управляющего по договору *мудароба* к результатам [деятельности].
  - 5.3 Разрешается применение индекса, например, ЛИБОР, или индекс цен на определённые акции или товары, в качестве основы для определения прибыли на стадии обещания в сделке *мурабаха*, при условии, что договор *мурабаха* будет заключен в отношении определенного размера прибыли (наценки), которая не будет меняться при изменении такого индекса (см.: Шариатский стандарт № 8 «*Мурабаха*», п. 4.6).
  - 5.4 Разрешается применение индекса в качестве основы для определения части, выражающей доход в плавающей арендной плате (см.: Шариатский стандарт № 9 «Аренда, аренда с последующей передачей права собственности (*иджара, иджара мунтахия биттамлик*)», п. 5.2.3).
  - 5.5 Разрешается, чтобы регламенты работы, инструкции и специальные условия, относящиеся к трудовым договорам, предусматривали определение размера денежного вознаграждения в соответствии с условием «индексации заработной платы». Под «индексацией заработной платы» имеется в виду периодическая корректировка оплаты вслед за изменением уровня цен в соответствии с оценкой профессионального компетентного органа. При этом необходимо учитывать, что в случае накопления задолженности по заработной плате, к такой задолженности применяются шариатские положения в отношении долговых обязательств.
  - 5.6 Разрешается ограничение сделок управляющего по договору доверительного управления (*мудароба*) или агента определённым индексом, в том смысле, что когда индекс достигает определённого уровня, то он, например, продаёт товар по превалирующей цене, или покупает определённый объём товара по превалирующей цене.
  - 5.7 Лицо, давшее обещание о продаже или покупке, может привязать выполнение обязывающего обещания к показателю увеличения или уменьшения определённого индекса по сравнению с ценой товара на конкретную дату, при этом прибавка к цене будет считаться увеличением цены товара.
  - 5.8 Разрешается привязка к определённому индексу величины обязательства по добровольному пожертвованию на благотворительные цели в случае просрочки платежа.
- 6. Способы применения индексов, не соответствующие шариату**
- 6.1 Не разрешается использование индексов как таковых для торговли ими, а также покупать или продавать индексы исходя из их изменений на фи-

нансовых рынках, когда денежные средства предоставляют или получают только лишь на основании возникновения какого-то определённого результата, без покупки или продажи активов, которые представляет индекс, или каких-либо других объектов, даже если эта сделка совершается с целью защиты (хеджирования) от возможного ущерба.

- 6.2 Не разрешается заключение опционных контрактов в отношении индексов (см.: Шариатский стандарт № 20 «Торговые сделки на организованных рынках», п. 5.2).
- 6.3 Не разрешается заключение договоров в отношении коэффициента индексов (Index Contracts' Multiplier) (см.: п. 5.2).
- 6.4 Не разрешается привязка договора, не допускающего отлагательных условий (например, договор купли-продажи), к какому-либо определённому индексу<sup>1</sup>.
- 6.5 Не разрешается привязывать размер денежного долга при возникновении долгового обязательства к индексу цен.

#### **7. Критерии составления исламского биржевого индекса**

- 7.1 В дополнение к техническим критериям в отношении компонентов индекса и способов его применения следует принимать во внимание обязательность соблюдения шариатских норм.
- 7.2 Индекс должен быть под контролем шариатского надзорного комитета, который удостоверяется в соблюдении шариатских норм в компонентах индекса и его применении, проводит периодический аудит и предоставляет относительно индекса шариатское заключение.

#### **8. Дата издания Стандарта**

Стандарт издан 12 джумада аль-уля 1427 г. х. (8 июня 2006 г.).

---

<sup>1</sup> То есть запрещается предусматривать в таких договорах условие о том, что договор вступает в силу при достижении показателя индекса определенного значения. — *Прим. ред.*

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Шариатский стандарт «Биржевые индексы» на 16-м заседании, состоявшемся в г. Медине в период с 7 по 12 джумада аль-уля 1427 г. х., что соответствует 3–8 июня 2006 г.

### Краткая хронология подготовки Стандарта

Шариатский совет на 8-м заседании, состоявшемся в Мекке 28 сафара – 4 раби' аль-аввала 1423 г. х. (11–16 мая 2002 г.), принял решение издать Шариатский стандарт «Биржевые индексы».

12-го джумада аль-уля 1424 г. х. (12 июля 2003 г.) Комитет по шариатским стандартам принял решение поручить шариатскому советнику подготовить предварительный вариант проекта стандарта «Биржевые индексы».

На 15-м заседании Комитета по шариатским стандартам № 2, состоявшемся 8 джумада аль-уля 1426 г. х. (15 июня 2005 г.) в Манама, Королевство Бахрейн, Комитет обсудил проекта Стандарта в предварительном варианте и внес необходимые исправления в свете состоявшихся обсуждений и высказанных членами Комитета замечаний.

На 16-м заседании Комитета по шариатским стандартам № 2, состоявшемся 4–5 ша'бана 1426 г. х. (8–9 сентября 2005 г.) в г. Манама, Королевство Бахрейн, Комитет обсудил проект Стандарта в предварительном варианте, и внес необходимые исправления в свете состоявшихся обсуждений и высказанных членами Комитета замечаний.

Исправленный проект Стандарта в предварительном варианте был представлен Шариатскому совету на его 15-м заседании, состоявшемся в Мекке 22–26 ша'бана 1426 г. х. (26–30 сентября 2005 г.), и было принято решение направить Стандарт специалистам, чтобы получить от них замечания, которые они посчитают необходимыми, в качестве подготовки обсуждения на слушаниях.

ААОИФИ провела слушания 1 сафара 1427 г. х. (1 марта 2006 г.) в Королевстве Бахрейн, на которых присутствовали более 30 участников, представлявших центральные банки, учреждения, бухгалтерские компании, учёные в области шариата, преподаватели университетов, и другие заинтересованные данной сферой лица. Были заслушаны замечания, как те, что были направлены до слушаний, так и те, что были внесены в ходе слушаний, и члены комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2 дали ответы на эти замечания и прокомментировали их.

Проект стандарта «Биржевые индексы» в предварительном варианте был представлен Редакционному комитету на заседании, состоявшемся 1 сафара 1427 г. х. (1 марта 2006 г.), и в него были внесены те изменения, которые она посчитала уместными.

Шариатский совет на своем 16-м заседании, состоявшемся в Медине 7–12 джумада аль-уля 1427 г. х. (3–8 июня 2006 г.) обсудил изменения, которые были предложены и внесены Редакционным комитетом, внес исправления, которые посчитал уместными, и утвердил Стандарт единогласно по некоторым пунктам или подавляющим большинством голосов по некоторым другим, в соответствии с тем, как зафиксировано в протоколах заседаний Совета.

## Приложение Б

## Обоснование шариатских положений

1. Основанием правомерности установления биржевых индексов является тот факт, что это относится к анализу и наблюдению за сложившимися обстоятельствами (предпосылками), а это шариатский принцип, признаваемый в имущественных отношениях и в суде. Книга Ибн Кайима «Турук хукмия» содержит ряд доказательств в пользу учета этих предпосылок (*карáин*).

2. Основанием правомерности применения индексов с целью ознакомления с ситуацией на рынках и прогнозирования изменений, является то, о чём уже говорилось ранее: наблюдение за сложившимися обстоятельствами и предпосылками – это принцип, соответствующий шариату. Это относится к *аль-истисхаб*<sup>2</sup>, посредством применения прежней шариатской нормы в отношении настоящего или будущего на основании отсутствия того, что указывало бы на её изменение. Кроме того, поступать на основании преобладающего предположения в практических нормах [фикха] – это один из принципов, принятых в шариате.

3. Основанием запрета продажи биржевых индексов или их покупки является то, что это относится к получению или передаче денежных средств вследствие выпадения какого-либо значения или какой-либо цифры, что представляет собой одну из форм азартной игры (*майсир*)», а это содержит в себе в том числе неправомерное присвоение имущества третьих лиц. Запретность этого также подтверждается постановлением Международной исламской академии фикха, текст которого гласит: «Не разрешается продавать и покупать индексы, так как это чистая авантюра, и является продажей чего-то воображаемого, что не может существовать в реальности»<sup>3</sup>.

4. Основанием запрета подписания опционных контрактов на индексы, или в отношении коэффициентов на индексы, является то, что уже говорилось ранее о запрете торговли индексами, в дополнение к запретности торговли опционами, так как это предоставляет собой торговлю желанием и намерением, а не торговлю товаром. Запрет на торговлю опционами также подтверждается постановлением Международной исламской академии фикха<sup>4</sup>.

5. Основанием периодической корректировки размера оплаты труда на основании изменения уровня цен является применение практики среднерыночной оплаты труда, направленной на защиту оплаты труда работников от падения ее покупательной способности вследствие денежной инфляции и вытекающего из этого повышения общего уровня цен на товары и услуги. Это объясняется тем, что, по общему правилу, условия являются дозволенными, кроме случаев, когда условие дозволяет запретное или запрещает дозволенное.

<sup>2</sup> *Истисхаб* (презумпция неизменности состояния) – исламский рационалистический принцип извлечения правового решения (*хукм*), согласно которому «любые изменения не считаются наступившими, пока не обнаружатся ясные признаки этих изменений». — Прим. пер.

<sup>3</sup> Постановление № 63 (1/7) Международной исламской академии фикха. С. 211.

<sup>4</sup> Там же.

Шариатский стандарт № 28

**БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И СДЕЛКИ**

## Содержание

Предисловие .....	489
Текст стандарта .....	490
1. Сфера применения Стандарта .....	490
2. Виды банковских услуг и их шариатская оценка .....	490
3. Дата издания Стандарта .....	492
Утверждение Стандарта .....	493
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	494
Приложение Б. Обоснование шариатских положений .....	495



С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью данного Стандарта является разъяснение банковских операций в исламском финансовом учреждении и шариатской оценки вознаграждения за проведение данных операций.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает важнейшие услуги, не связанные с заемными операциями, оказываемые учреждением своим клиентам, через заключение договоров с ними напрямую или заключение договоров с третьими лицами в интересах клиентов, с целью упрощения операций и финансовой деятельности, проводимой клиентами внутри или вне учреждения.

Стандарт не рассматривает операции предоставления займов, инвестиционные сделки, а также не рассматривает банковские услуги, в отношении которых имеются шариатские стандарты, например, торговля валютой, дебетовые карты, кредитные карты, инвестиционные счета и распределение прибыли и инвестиционные сукрук.

### 2. Виды банковских услуг и их шариатская оценка

Учреждения могут оказывать следующие банковские услуги за фиксированную плату или за плату в виде доли (процента) от объема операции:

#### 2.1 Услуги по хранению (custodian).

Учреждение вправе принимать на доверительное хранение соответствующие требованиям шариата финансовые документы и ценные бумаги своих клиентов, при этом учреждение обязано вернуть такие документы клиентам по требованию. Учреждение вправе взимать плату за такое хранение.

#### 2.2 Услуги представителя при заключении сделок.

Клиент вправе на определенный срок уполномочить учреждение в качестве агента клиента заниматься заключением договоров, например, договоров купли-продажи, аренды. Учреждение вправе взимать плату за эти услуги.

#### 2.3 Услуги по организации выпуска ценных бумаг.

2.3.1 Учреждение вправе выступать в качестве агента учредителей акционерной компании (соответствующей нормам шариата и имеющей (необходимые) разрешения) по оказанию любых услуг по публичному размещению [акций] или проведению необходимых процедур по дополнительной эмиссии акций для увеличения капитала компании. Учреждение вправе взимать плату за это, при условии, что плата в обоих случаях не содержит вознаграждения за предоставление займа, если таковой имеет место наряду с оказанием услуги.

2.3.2 Организация подписки [на акции] со стороны третьих лиц, при условии, что за [финансовое] обязательство по выкупу акций как таковое плата не взимается. При этом учреждение имеет право взимать плату за организацию такой процедуры. Также учреждение может само предоставлять обязательство по подписке, но не имеет права взимать плату за такой андеррайтинг, за исключением фактических затрат, которые оно несёт в рамках выполняемых функций (например, подготовки исследования или маркетинга акций), помимо обя-

зательства по подписке (см.: Шариатский стандарт № 5 «Обеспечение исполнения обязательств», п. 6.7).

#### 2.4 Услуги по проведению исследований и консультаций.

2.4.1 Учреждение вправе за плату или без взимания платы осуществлять подготовку технико-экономического обоснования или проводить исследования, связанные с выпуском акций.

2.4.2 Учреждение вправе за плату или без взимания платы выступать в качестве агента своих клиентов и оказывать услуги, связанные с их движимой (товарами) и недвижимой (жилой недвижимостью, торговых помещений, офисов и т. д.) собственностью.

#### 2.5 Услуги по организации расчетов.

2.5.1 Учреждение вправе на основании запроса клиентов заниматься сбором платежей в их пользу от третьих лиц, или проводить платежи [от имени клиентов] в пользу третьих лиц, например, получать выплаты по чекам, переводным и простым векселям, от должников, а также получать дивиденды по акциям и сертификатам, которыми владеют клиенты, и зачислять полученные средства на счета клиентов в учреждении, или погашать из этих сумм обязательства клиентов, производя вычеты со счетов клиентов. Учреждение имеет право взимать плату за эти услуги с выгодоприобретателей или с их представителей в момент оказания услуг.

2.5.2 [Учреждение вправе оказывать] услугу по перечислению заработной платы и выплат по поручению компаний-работодателей.

2.5.3 [Учреждение вправе] выполнять поручения [клиентов] по периодическому получению или уплате платежей.

2.5.4 Учреждение обязано отказывать в получении [платежей] в случаях, когда известно, что [такие платежи] включают в себя что-либо запрещенное шариатом, или процедура получения подразумевает дисконт на коммерческую бумагу, с соблюдением положений Шариатского стандарта № 16 «Коммерческие бумаги».

#### 2.6 Услуги по открытию и ведению счетов.

2.6.1 Учреждение вправе оказывать дополнительные банковские услуги владельцам инвестиционных или текущих счетов, в соответствии с их пожеланиями. Учреждение имеет право взимать плату за такие услуги.

2.6.2 Учреждение вправе оказывать банковские услуги владельцам инвестиционных или текущих счетов на безвозмездной основе, при условии, что такие безвозмездные услуги, предоставляемые владельцам текущих счетов, не предусмотрены [договором] или обычаем делового оборота (см.: Шариатский стандарт № 19 «Заём (кард)», п. 10.2).

#### 2.7 Услуги по предоставлению банковских ячеек.

2.7.1 Учреждение вправе предоставлять в аренду банковские ячейки, что происходит на основании договора, по которому учреждение предоставляет на возмездной основе в распоряжение клиента сейф, установленный в помещении учреждения, для хранения того, что пожелает клиент. Данная услуга предоставляется на основании договора аренды банковской ячейки.

- 2.7.2 Учреждение несёт ответственность за исправность сейфа и не несёт ответственности за его содержимое, кроме случаев, когда имеют место превышение полномочий или халатность в охране сейфа.
- 2.8 Услуги, связанные с банковскими картами и необходимым для их использования оборудованием.  
См.: Шариатский стандарт № 2 «Дебетовые и кредитные карты».
- 2.9 Услуги по расчёту закята.  
См.: Шариатский стандарт № 35 «Закят», п. 2.2.
- 2.10 Услуги по предоставлению поручительства.  
См.: Шариатский стандарт № 5 «Обеспечение исполнения обязательств», п. 6.
- 2.11 Услуги по обслуживанию чеков.  
См.: Шариатский стандарт № 16 «Коммерческие бумаги», п. 3.3.
- 3. Дата издания Стандарта**  
Стандарт издан 1 зиль-ка'да 1427 г. х. (13 ноября 2006 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Шариатский стандарт «Банковские операции и сделки в исламских банках» на 17-м заседании, состоявшемся в г. Мекке в 26 шавваля – 1 зиль-ка’да 1427 г. х., что соответствует 18–23 ноября 2006 г.

## Приложение А

**Краткая хронология подготовки Стандарта**

Шариатский совет на 10-м заседании, состоявшемся 2–7 раби' аль-авваля 1424 г. х. (3–8 мая 2003 г.) в Медине, принял решение издать Шариатский стандарт, посвященный банковским операциям и сделкам в исламских банках.

29 сафара 1425 г. х. (19 апреля 2004 г.) Комитет по шариатским стандартам поручил шариатскому советнику провести исследования относительно банковских услуг и операций в исламских банках.

На заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 14–15 сафара 1426 г. х. (24–25 марта 2005 г.), Комитет по шариатским стандартам № 2 обсудил проведенные исследования и поручил шариатскому советнику внести необходимые исправления в свете состоявшихся обсуждений и высказанных членами Комитета замечаний.

На 17-м заседании, состоявшемся 8–9 ша'бана 1426 г. х. (8–9 сентября 2005 г.) в Королевстве Бахрейн, Комитет по шариатским стандартам № 1 обсудил проект Стандарта в предварительном варианте и внес необходимые поправки.

Шариатский совет на своем заседании № 15, состоявшемся в Мекке 22–26 ша'бана 1426 г. х. (26–30 сентября 2005 г.), обсудил проект Стандарта в предварительном варианте, и в свете проведенных обсуждений, а также высказанных членами Совета замечаний, Совет принял решение направить предварительный вариант Стандарта в Комитет по шариатским стандартам № 1 для изучения.

На совместном заседании комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2 в Королевстве Бахрейн 1 сафара 1427 г. х. (1 марта 2006 г.), прошло обсуждение и были внесены необходимые изменения.

Исправленный проект Стандарта в предварительном варианте был представлен Шариатскому совету на его 16-м заседании, состоявшемся в Медине 7–12 джумада аль-уля 1427 г. х. (3–8 июня 2006 г.), и Совет внёс изменения в предварительный вариант проекта Стандарта и направил его специалистам, чтобы получить их замечания в качестве подготовки к их обсуждению на слушаниях.

На слушаниях ААОИФИ, которые состоялись в Королевстве Бахрейн 6-го раджаб 1427 г. х. (31 июля 2006 г.), присутствовали более 30 участников, представлявших центральные банки, учреждения, бухгалтерские компании, учёные в области шариата, преподаватели университетов и другие заинтересованные лица. Во время заседания были выслушаны замечания, и члены комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2 дали ответы и комментарии на эти замечания.

Шариатский совет на 17-м заседании, состоявшемся в Мекке 26 шавваля – 1 зуль-ка'да 1427 г. х. (18–23 ноября 2006 г.), **утвердил Стандарт единогласно по некоторым пунктам или подавляющим большинством голосов по некоторым другим, что зафиксировано в протоколах заседаний Совета.**

Приложение Б

**Обоснование шариатских положений**

1. Основанием правомерности оказания учреждением банковских услуг, не заключающихся в предоставлении займов под проценты, служит то, что такие действия позволяют клиентам реализовать свои интересы, правомерные с точки зрения шариата.

2. Основанием правомерности получения учреждением платы за банковские услуги является то, что это – плата за действия, которые требуются для предоставления услуг, а плата за предоставление услуг является законной с точки зрения шариата.

3. Основанием правомерности того, что плата за услугу может представлять собой фиксированную сумму или долю от величины оказанной услуги, служит то, что эта доля становится абсолютной величиной.

4. Основанием запрета на оказание услуг, в которых за предоставление займа взимается плата, служит то, что это относится к ростовщичеству (*риба*).





Шариатский стандарт № 29

**УСЛОВИЯ И НРАВСТВЕННЫЕ  
ПРИНЦИПЫ ВЫНЕСЕНИЯ ШАРИАТСКИХ  
РЕШЕНИЙ (ФЕТВ) В ИСЛАМСКИХ  
ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ**

## Содержание

Предисловие .....	499
Текст Стандарта.....	500
1. Сфера применения Стандарта.....	500
2. Определение понятий «фетва» и «обращение за фетвой» (истифтá) ...	500
3. Шариатское положение относительно фетвы и обращения за фетвой.	500
4. Сфера вынесения фетвы (вопросы, по которым выносится фетва).....	500
5. Требования к лицу, выносящему фетвы .....	500
6. Обязанности учреждения, обращающегося за фетвой .....	501
7. Методы и средства вынесения фетвы .....	501
8. Требования к фетву .....	503
9. Текст фетвы .....	504
10. Запись (документирование) фетвы.....	504
11. Ошибки в фетве и отказ от ранее вынесенной фетвы .....	505
12. Этика [вынесения] фетвы (нравственные критерии лиц, выносящих фетвы).....	505
13. Дата издания Стандарта .....	505
Утверждение Стандарта .....	506
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	507
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	508

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью данного Стандарта является разъяснение понятия «фетва», каким условиям должны соответствовать лица, выносящие фетвы, методы и сферы вынесения фетв. Также в Стандарте разъясняется способ изложения фетвы, этика [вынесения] фетв и исправление ошибок, которые могут содержаться в фетвах.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает фетву с точки зрения функций шариатского надзорного комитета в учреждении.

### 2. Определение понятий «фетва» и «обращение за фетвой» (*истифта*)

2.1 **Фетва** – это разъяснение шариатского положения лицу, задавшему вопрос, в отношении произошедшего или ожидаемого события (нуждающегося в *фетве*), а не чего-то предполагаемого.

2.2 **Обращение за фетвой** (*истифта*) – это поиск шариатского положения (оценки) относительно произошедшего или ожидаемого события.

### 3. Шариатское положение относительно фетвы и обращения за фетвой

3.1 Основное шариатское положение в отношении *фетвы* заключается в следующем: вынесение *фетв* относится к категории коллективной обязанности (*фард кифая*)<sup>1</sup> для лица, обладающего соответствующей квалификацией; вынесение фетвы также может стать для него персональной обязанностью (*фард 'айн*) в случае отсутствия иных лиц [обладающих достаточной квалификацией для вынесения фетвы].

3.2 Вынесение *фетвы* является обязанностью шариатского комитета учреждения, ввиду прямого отношения этого комитета к деятельности учреждения.

3.3 Обращение за *фетвой* (*истифта*) является обязательным (*ваджиб*) для учреждения, поскольку такое обращение преследует цель узнать положение шариата относительно произошедшего или ожидаемого события. Также учреждение обязано обращаться за фетвой относительно шариатского положения любой сделки, в которую учреждение планирует вступить.

3.4 Наряду с тем, что, по общему правилу, каждый обращающийся за фетвой имеет право (в соответствии со своими возможностями) выбирать наиболее знающего или наиболее богобоязненного из числа лиц, выносящих *фетвы*, пусть даже и по каждому вопросу в отдельности, учреждение (в соответствии с уставными документами и регламентами) ограничено обращением за фетвами к своему шариатскому надзорному комитету.

### 4. Сфера вынесения фетвы (вопросы, по которым выносятся фетва)

Вынесение фетв в учреждениях ограничивается практическими нормами имущественных отношений, и тем, что связано с этим, например, некоторыми нормами по вопросам поклонения, дозволенного и запретного, а также вопросам *закята*.

### 5. Требования к лицу, выносящему фетвы

5.1 Член шариатского комитета должен обладать знаниями *фикха* и квалификацией, позволяющей понимать слова *муджтахидов*<sup>2</sup>; способность

<sup>1</sup> *Фард аль-кифая* – это категория действий, характеризующаяся как обязательная для общины в целом, и если кто-то выполнит это, то обязанность со всей общины снимается, а если никто не исполнит этого, то грех – на всей общине. — *Прим. ред.*

<sup>2</sup> *Муджтахид* (مُحْتَدٍ) – ученый в области фикха, обладающий способностями и правом выносить

выводить правовые нормы *фикха* или выносить решения относительно возникающих вопросов согласно установленным правилам; также он должен обладать проницательностью, внимательностью, знаниями о положении людей и их традициях; быть способным к пониманию хитростей (*хыйля*), на которые идут люди: фальсификация, переименование слов и выдача ложного за истину. Обладание знаниями *фикха* [такого лица] определяется распространенностью информации об этом или косвенными признаками, такими как наличие специального образования в области *фикха*, в частности, *фикха* современных имущественных отношений.

- 5.2 Для вынесения *фетв* в рамках учреждения знание всех разделов *фикха* не является обязательным условием. Для учреждения правомерна *фетва*, вынесенная ученым в области *фикха*, чье знание ограничено *фикхом* имущественных отношений.
- 5.3 Обязательным условием является отсутствие личных интересов члена шариатского надзорного комитета в вопросе, по которому к нему обращаются за *фетвой*.

## 6. Обязанности учреждения, обращающегося за *фетвой*

- 6.1 Учреждение обязано действовать в соответствии с *фетвой*, вынесенной шариатским комитетом, уже на основании факта вынесения *фетвы*, и это не должно зависеть от удовлетворенности руководства. Это относится к случаям, когда суть *фетвы* заключается в обязательном совершении определенных действий или запрете на совершение определенных действий. В случаях, когда из *фетвы* следует дозволенность какого-либо действия, учреждение вправе не совершать такое действие, если усматривает в этом практическую пользу. В случаях, когда руководство учреждения поступает вопреки решению шариатского комитета, этот вопрос выносится на рассмотрение общего собрания [собственников].
- 6.2 В случае, если по вопросу, в отношении которого ранее выносилась *фетва*, у учреждения появились новые данные, требующие повторного обращения за *фетвой*, например, измененное или скорректированное понимание [вопроса], изменение отдельных обстоятельств, исчезновение некоторых факторов, оказывавших влияние на ситуацию при вынесении предыдущей *фетвы*, следует обратиться за *фетвой* повторно.
- 6.3 Учреждение не имеет права поступать в соответствии с *фетвой*, вынесенной иным шариатским комитетом, кроме как с согласия своего шариатского комитета.
- 6.4 Учреждение не имеет права требовать от шариатского комитета вынесения *фетвы* в соответствии с определенным *мазхабом*, даже если это официальный *мазхаб* в стране, где находится учреждение, или *мазхаб*, которому следует официальная инстанция, выносящая *фетвы*. Вместе с этим следует принимать во внимание, что при возникновении потребности обращения в суд по определенным вопросам, судебная система или закон могут придерживаться определенного *мазхаба*.

## 7. Методы и средства вынесения *фетвы*

- 7.1 В первую очередь, *фетва* опирается на прямые доводы из Корана и достоверной Сунны, а также доводы, относительно которых был достигнуто единогласное мнение ученых (*иджма'*), или что установлено на основании

*фетвы* по важным вопросам *фикха*. — Прим. ред.

- суждения по аналогии (*кьяс*). Далее: *фетва* опирается на то, чему отдаёт предпочтение лицо, выносящее *фетву*, в тех доводах, в отношении которых имеются разногласия, например, *истихсан*, *масляха мурсаля* и т. д.
- 7.2 С точки зрения шариата, не разрешается выносить *фетвы*, основываясь только на частном суждении, не подкреплённом шариатскими доказательствами, разъяснёнными в п. 7.1., или основываясь на том, что противоречит общим, достоверным и однозначным шариатским текстам; или основываясь на том, что противоречит утвердившемуся единогласному мнению (*иджма'*) или общим шариатским правилам, опирающимся на тексты [Корана или Сунны].
- 7.3 Не разрешается воздерживаться от вынесения *фетвы* по вновь возникающим вопросам по причине отсутствия шариатских текстов, имеющих отношение к этим вопросам, или вследствие того, что прежние учёные в области *фикха* не высказывались относительно этого. Рассмотрение таких вопросов должно осуществляться с учётом правил выведения шариатских норм, принятых в науке по основам *фикха* (*усуль аль-фикх*)<sup>3</sup>.
- 7.4 В случае необходимости шариатский надзорный комитет совместно с учреждением имеет право обратиться за *фетвой* к другому комитету, компетентность которого внушает большую уверенность, например, в силу большего количества членов, или участия специалистов из других сфер. Например, это могут быть исламские академии по *фикху*, шариатский совет Организации бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений, или высшие шариатские комитеты.
- 7.5 К числу методов, упрощающих нахождение правомерного шариатского решения по тем или иным вопросам, относятся следующие.
- 7.5.1 Формирование точного представления о вопросе, по которому обращаются за *фетвой*, определяя его суть, если это не проясняется в рамках обращения за *фетвой*. Для этого обратившемуся за *фетвой* задаются [дополнительные и уточняющие] вопросы, или проводятся консультации с другими шариатским комитетам, либо же происходит обращение к специалистам и компетентным органам. При этом следует принимать во внимание традиции и обычаи делового оборота в зависимости от места и времени.
- 7.5.2 Доскональное изучение шариатского положения, принятого в *мазхабах*, и более глубокое и основательное изучение в случаях, когда в отношении рассматриваемого вопроса имеет место противоречие между доводами либо отсутствуют шариатские тексты или высказывания предшествующих ученых в области *фикха*.
- 7.5.3 Использование результатов коллективных исследований («коллективного *иджстихада*»), например, постановлений академий, *фетв* иных шариатских комитетов, семинаров и конференций по *фикху*.
- 7.6 Шариатский комитет, при поступлении обращения за *фетвой* от учреждения, обязан дать ответ и разъяснить шариатское положение, за исключением случаев, когда возникает риск того, что *фетва* будет использоваться в целях, не соответствующих шариату. В этом случае шариатский комитет имеет право воздержаться от вынесения *фетвы*, сохраняя данное обращение за *фетвой*, или же вынести *фетву* с установлением ограничений по распространению *фетвы*.

<sup>3</sup> *Усуль аль-фикх* (дословно: «основы фикха») – наука, изучающая обобщенные доказательства фикха, способы извлечения пользы из них и положения лиц, дающих фетвы и на которых направлены фетвы. — *Прим. ред.*

7.7 Работа по изданию (распространению) фетв шариатского комитета и обмену *фетвами* с другими шариатскими комитетами и учреждениями, имеющими отношение к данной сфере.

## 8. Требования к *фетве*

- 8.1 Необходимо избегать того, чтобы давать шариатским текстам толкование, которого они не допускают в соответствии с принятым в науке *усуль аль-фикх* и правилами выведения шариатских норм. Также следует воздерживаться от использования в качестве доказательств хадисов, достоверность которых не подтверждена. При вынесении *фетв* следует уделять большое внимание указанию источников, в которых приводится тот или иной хадис, используемый в качестве доказательства.
- 8.2 Прежде чем ссылаться на единогласное мнение или высказывания *муджтахидов*, следует убедиться в их достоверности и приводить их из источников, заслуживающих доверие, учитывая принятые *фетвы*, или наиболее предпочтительное, наиболее известное или правомерное мнение в каждом *мазхабе*, в соответствии с принятыми в *мазхабе* принципами вынесения *фетв*, согласно принятой учеными по *фикху* терминологией, и применяя то, что содержится в книгах по принципам вынесения *фетв* или требованиям, предъявляемым к лицу, выносящему *фетву*.
- 8.3 Если [различные] доказательства равнозначны, или вопрос допускает возможность выбора между двумя дозволенными вариантами, то выбирать следует наиболее простое. Если же из одного из них следует польза, а из другого – вред, то следует пресекать путь, ведущий к более вероятному вреду (*садд аз-зари'а*), и при этом следует прилагать надлежащие усилия для поиска решений в отношении возникшей (рассматриваемой) ситуации.
- 8.4 Не разрешается постоянное вынесение *фетв* с правовыми послаблениями, со стремлением к поблажкам в каждом вопросе. Вынесение *фетвы* с такими послаблениями возможно только в случае, когда изучение проблемы и исследование доводов приводит к предпочтению правового послабления. При этом использование послабления не должно быть связано с чем-либо, что признается запретным, согласно единогласному мнению учёных, и не должно приводить к различию шариатской нормы по двум одинаковым ситуациям, что является запрещённым *талфиком*<sup>4</sup>.
- 8.5 Запрещено направлять учреждение к [применению] различных уловок (*хыйля*), запрещённых шариатом, которые выходят за рамки сути шариатских положений, или предлагать решения, противоречащие основным целям шариата.
- 8.6 Не следует проявлять поспешность в вынесении *фетвы* и торопиться выносить *фетву* о запрете только лишь на основании неприятия новых обычаев или традиций, или новых явлений, кроме случаев, когда что-либо из перечисленного противоречит нормам и принципам шариата. Также не следует проявлять поспешность в вынесении *фетвы* о дозволенности только лишь на основании соответствия законам или обычаю делового оборота.
- 8.7 В случае необходимости следует обратить внимание на то, что вынесение *фетвы* о дозволенности коммерческой операции не является ни рекомендацией в отношении таковой, ни призывом к тому, чтобы участвовать в ней.

<sup>4</sup> *Талфик* — объединение различных мнений по одному и тому же вопросу. — Прим. пер.

## 9. Текст фетвы

- 9.1 При изложении шариатских положений, используемых в *фетве*, должны быть использованы ясные выражения, чтобы избежать неверного понимания людьми, не являющимися специалистами [в данной области], и чтобы они не были ложно истолкованы теми, кто имеет плохие намерения.
- 9.2 *Фетва* шариатского комитета должна содержать одно мнение, избираемое комитетом в случае, если по данному вопросу существует несколько мнений. В случае, если вопрос вызывает расхождение во мнениях, комитет должен выбрать наиболее предпочтительное и (научно) обосновать [свой выбор].
- 9.3 Если шариатская норма включает различные аспекты, следует подробно разъяснить каждый из них.
- 9.4 По общему правилу, упоминание шариатского довода не является обязательным условием правомерности *фетвы*, и учреждение не имеет права отклонять *фетву* по причине отсутствия в ней доказательства. В свою очередь, предпочтительно, чтобы шариатский комитет привел обоснование шариатской нормы.
- 9.5 [В тексте фетвы] следует ограничиваться тем, что позволяет достичь цели и полностью довести смысл, без лишних слов, побудительных фраз или наставлений, не влияющих на шариатскую норму, но скрывающих смысл и отвлекающих внимание лица, обратившегося за *фетвой*. Исключением является случай, когда вопрос требует длительного разъяснения в силу того, что затрагивает общие интересы, или когда есть потребность в убеждении контролирующих и надзорных органов, и тогда предпочтительно дополнить [текст *фетвы*] уместными увещаниями и аргументацией, разъяснить мудрость предписания шариата и предостеречь от возможных пагубных последствий.
- 9.6 Не запрещается предоставлять более развернутый ответ в дополнение к тому, о чём спрашивается *фетва*, если это необходимо в целях предотвращения неверного понимания или истолкования, или если у лица, обратившегося за фетвой, в дальнейшем всё равно возникнет необходимость в таком дополнении.

## 10. Запись (документирование) фетвы

- 10.1 По общему правилу, *фетва*, данная в виде слов, жеста или действия, является действительной, но в деятельности учреждений фетвы следует фиксировать письменно, дабы они были аргументом и источником.
- 10.2 *Фетву* необходимо начинать со слов *басмалы* («С именем Аллаха...»), восхваления Всевышнего Аллаха, слов приветствия и благословения Его Посланнику, и завершать её аналогичным образом или фразой «И только Аллаху известна истина», или подобными выражениями, чтобы показать, что на этом текст *фетвы* заканчивается.
- 10.3 *Фетву* следует записывать либо [от руки] разборчивым почерком либо напечатать. Необходимо проверить текст на ошибки, подставить подпись на каждой странице, датировать и поставить печать, если таковая имеется у лица, выносящего фетву, или шариатского комитета.
- 10.4 Следует связать *фетву* с поступившим вопросом, и предпочтительнее, чтобы *фетва* содержала краткую суть вопроса.
- 10.5 В случае когда *фетва* выносится шариатским комитетом, на который возложена функция вынесения *фетв* в данном учреждении, содержание



*фетвы* должно записываться в протоколе собрания с соблюдением всех необходимых процедурных правил протокола.

### **11. Ошибки в *фетве* и отказ от ранее вынесенной *фетвы***

- 11.1 Шариатский комитет обязан отказаться от ранее вынесенной *фетвы*, если при повторном рассмотрении или представлении [вопроса] более высокой инстанции стало понятно, что *фетва* ошибочна. Шариатский комитет должен уведомить об этом учреждение, вывести правильное решение и устранить последствия ранее вынесенной *фетвы*. Также учреждение должно внести исправления в свою деятельность, которая велась на основании ошибочной *фетвы*, и не работать по ней впоследствии.
- 11.2 Шариатский комитет по своей инициативе, или по требованию учреждения может повторно изучить ранее вынесенные *фетвы*, даже если это приведёт к вынесению новой *фетвы*, отличной от *фетвы*, вынесенной ранее. В свою очередь, учреждение в будущем обязано руководствоваться новой *фетвой*, и при этом соответствующим образом устранить последствия, связанные с ранее вынесенной *фетвой*.

### **12. Этика [вынесения] *фетвы* (нравственные критерии лиц, выносящих *фетвы*)**

- 12.1 [При вынесении *фетвы*] необходимо воздерживаться от поспешности и следует [должны образом] удостовериться, пока не станет ясным ответ. *Фетва* не должна выноситься необдуманно.
- 12.2 Следует избегать разногласия в *фетвах* по одному и тому же вопросу и одной и той же ситуации, независимо от того, кто бы ни обращался за *фетвой*.
- 12.3 Не следует выносить *фетву* в случае, когда сердце и мысли заняты чем-либо, что мешает здравому мышлению и вынесению правильного решения.
- 12.4 Шариатский комитет обязан сохранять в тайне известную ему конфиденциальную информацию учреждения и его сотрудников, включая информацию о применяемых механизмах реализации продуктов, выходящие за рамки разъясняемого шариатского положения, начиная от основной деятельности, и включая технические средства и процедуры практической реализации этого шариатского положения.

### **13. Дата издания Стандарта**

Стандарт издан 1 зуль-ка'да 1427 г. х. (23 ноября 2006 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Шариатский стандарт «Критерии фетв» на 17-м заседании, состоявшемся в г. Мекке 26 шавваля – 1 зуль-ка’да 1427 г. х., что соответствует 18–23 ноября 2006 г.

### Краткая хронология подготовки Стандарта

Шариатский совет на 14-м заседании, состоявшемся в г. Дубай (ОАЭ) 21–23 раби' аль-авваля 1426 г. х. (30 апреля – 2 мая 2005 г.), принял решение издать Шариатский стандарт, посвящённый критериям вынесения фетв и их нравственным принципам в рамках деятельности исламских финансовых учреждений.

29 джумада аль-уля 1426 г. х. (6 июля 2005 г.) Комитет по шариатским стандартам вынес решение поручить шариатскому советнику провести шариатские исследования относительно критериев вынесения фетв и их нравственных принципов в рамках деятельности учреждений.

На совместном заседании комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2, которое прошло в Мекке 8–9 раби' аль-авваля 1427 г. х. (6–7 апреля 2006 г.), участники обсудили проведённые исследования, и обязали шариатского советника внести необходимые исправления в свете состоявшихся обсуждений и высказанных членами комитетов замечаний.

Предварительный вариант проекта в исправленном виде был представлен Шариатскому совету на его 16-м заседании, которое прошло в Медине 7–12 джумада аль-уля 1427 г. х. (3–8 июня 2006 г.), и в предварительный вариант проекта были внесены необходимые изменения. Совет принял решение направить предварительный вариант проекта специалистам, дабы получить замечания, которые они посчитают целесообразными в качестве подготовки к обсуждению на заседании по слушаниям.

ААОИФИ провела слушания в Королевстве Бахрейн 6 раджаба 1427 г. х. (31 июля 2006 г.), на которых присутствовали более 30 участников, представлявших центральные банки, учреждения, бухгалтерские компании, учёных в области шариата, преподавателей университетов и другие заинтересованные лица. Во время заседания были выслушаны сделанные замечания, и члены комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2 дали ответы на эти замечания и прокомментировали их.

Шариатский совет на 17-м заседании, состоявшемся в Мекке 26 шавваля – 1 зуль-ка'да 1427 г. х., (18–23 ноября 2006 г.), принял поправки, предложенные участниками в рамках заседания **утвердил Стандарт единогласно по некоторым пунктам или подавляющим большинством голосов по некоторым другим, в соответствии с тем, как зафиксировано в протоколах заседаний Совета.**

## Приложение Б

## Обоснование шариатских положений

1. Основанием того, что вынесение фетв является коллективной обязанностью (*ваджиб кифая или фард кифая*), служит то, что вынесение фетв, как и иные религиозные обязанности, служат общим интересам, и поэтому необходимо наличие тех лиц, кто выполняет такие обязанности. Вынесение фетв не является персональной обязанностью (*фард айн*), за исключением случаев, когда отсутствуют иные лица, способные обеспечить эту функцию, кроме одного лица или группы лиц, в зависимости от потребности. Если функция вынесения фетв была бы обязанностью каждого, то это привело бы к остановке всех остальных видов деятельности, которыми люди зарабатывают на жизнь, и были бы оставлены [без внимания] многие из мирских и религиозных дел<sup>5</sup>.

2. Основанием обязанности учреждений обращаться за фетвой служит то, что учреждения несут обязательства выполнения шариатских положений, а этого возможно достичь, только адресовав вопросы своему шариатскому комитету. Это является рекомендацией в силу того, что учреждения должны обращаться за фетвами к шариатскому комитету, а комитеты несут обязанность по вынесению фетв, так как они связаны договором, утвержденным общим собранием собственников.

3. Основанием действительности фетвы, вынесенной ученым в области фикха, чье знание ограничивается только определенным разделом фикха, например, имущественные (финансовые) отношения касательно учреждений, служит мнение о том, что *иджтихад* и фетва могут подразделяться на части<sup>6</sup>.

4. Основанием того, что учреждению запрещается работать на основании фетвы, вынесенной иным шариатским комитетом, за исключением случая, когда такая фетва будет представлена своему комитету, служит стремление избежать объединения [противоположных мнений] (*талфик*) и следования послаблениям без учёта соответствующих критериев и различных дополнительных факторов, различия законов и обстоятельств, что может сделать фетву не соответствующей реальной ситуации.

5. Основанием [правомерности] переадресации фетвы более статусному комитету или академиям фикха, а также использования коллективных фетв, служит то, что большее количество участников (при соблюдении условия компетентности в отношении каждого) способствует вынесению более сильного и правильного решения. Более того, это позволяет достичь большей координации и избежать расхождения в фетвах.

6. Основанием того, что не следует выносить (или распространять) фетву в случае, когда есть риск заведомо неправомерного применения фетвы, служит принцип превентивного запрета [того, что ведет к запрещенному] (*садд аз-зари'а*), на основании которого запрещается что-то дозволенное, в случаях, если это [дозволенное] неизбежно или с большой долей вероятности ведёт к вреду.

7. Основанием запрета выискивать послабления [в шариатских положениях] служит то, что это ведёт к размытию установлений религии и пренебрежительно-

<sup>5</sup> См.: Ибн Хамдан аль-Ханбали. «Сыфат аль-фатва валь-муфти валь-мустафи». С. 52.

<sup>6</sup> Там же. С. 28.

го к ним отношения, и отдельные учёные причисляли следование послаблениям к пороку<sup>7</sup>.

8. Основанием выбора наиболее простого (легкого) из двух дозволенных решений служит довод относительно послабления, приводимый в Коране, например, слова Всевышнего: «**Аллах желает вам облегчения и не желает вам затруднения**»<sup>8</sup>, и в Сунне, например, хадис: «*Упрощайте и не затрудняйте*»<sup>9</sup>, но это необходимо применять после изучения шариатских доводов<sup>10</sup>.

9. Основанием [правил], которые следует учитывать в тексте фетвы, является достижение цели, с которой выносятся данная фетва, и пресечение её применения в неправомерных целях. В книге «Сыфат аль-фатва» Ибн Хамдана даётся рекомендация относительно этого, а также приводятся высказывания ученых из числа праведных предшественников, направленных на сохранение правильности фетвы.

10. Основанием [дозволенности] дополнительного разъяснения к фетве, служит пророческая Сунна. Когда Пророка ﷺ спросили об использовании морской воды для малого омовения, он ответил: «*Вода его (моря) чиста и мертвечина его дозволена*»<sup>11</sup>.

11. Основанием тех положений, которые следует учитывать при документировании фетвы, служит защита от использования фетвы в ненадлежащих целях<sup>12</sup>.

12. Обоснованием обязательности пересмотра фетвы, если стала очевидна её ошибочность, служат действия Умара ибн Хаттаба в присутствии сподвижников, когда первоначально он вынес одно решение относительно совместного наследования и сказал о том, что родные братья не наследуют, но впоследствии сказал, что они наследуют совместно с братьями по матери, и добавил: «То было в соответствии с решением, которое мы вынесли [ранее], а это – в соответствии с решением, которое мы выносим сейчас»<sup>13</sup>.

13. Основанием обязательности промедления, или отсутствия поспешности при вынесении фетвы, служат поступки сподвижников и их последователей, а также имамов, о чём достоверно известно, а также то, что не следует стыдиться ответа «я не знаю», или отсрочить ответ<sup>14</sup>.

<sup>7</sup> Ибн Кайим. «И'лам аль-мувакка'ин». 1/222; и Ибн Хамдан «Сыфат аль-фатва». С. 32.

<sup>8</sup> Сура «аль-Бакара», аят 185.

<sup>9</sup> Передали аль-Бухари и Муслим.

<sup>10</sup> Ибн Абидин. «Расм аль-муфти». С. 11.

<sup>11</sup> Ибн Маджа. «Сунан».

<sup>12</sup> Ибн Хамдан. «Сыфат аль-фатва». С. 63.

<sup>13</sup> «Джам' аль-джавами' ас-субки би-шарх аль-мухалля». 2/391.

<sup>14</sup> Ибн Хамдан. «Сыфат аль-фатва». С. 6–11.



## Шариатский стандарт № 30

# ТАВАРРУК

## Содержание

Предисловие.....	513
Текст Стандарта.....	514
1. Сфера применения Стандарта.....	514
2. Определение понятия «таваррук» и его отличие от притворной сделки (бай` аль-`ина).....	514
3. Лицо, совершающее сделку таваррук.....	514
4. Критерии правомерности сделки таваррук.....	514
5. Особые требования в отношении проведения учреждением сделки таваррук для себя.....	515
6. Дата издания Стандарта.....	516
Утверждение Стандарта.....	517
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта.....	518
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	519



С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью данного Стандарта является разъяснение понятия «*таваррук*», критериев действительности [этой сделки], и особых критериев касательно совершения сделки *таваррук* учреждением.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает сделку *таваррук* различных форм применения на практике, вне зависимости от того, совершает ли данную сделку клиент или учреждение.

### 2. Определение понятия «*таваррук*» и его отличие от притворной сделки (бай' аль-'ина)

*Таваррук* – это сделка, заключаемая с целью получения наличных денежных средств [состоящая из] покупки товара с отсрочкой платежа на условиях *мусávама* (когда цена устанавливается в результате переговоров о цене между продавцом и покупателем), либо *мурáбахá* (когда к себестоимости товара продавец делает определенную наценку), и последующей продажи данного товара третьему лицу, отличному от первоначального продавца, за незамедлительную оплату. Что касается притворной сделки (*'ина*), то она заключается в покупке товара у определенного лица за отсроченную плату и продаже тому же лицу, за незамедлительную меньшую по величине оплату.

### 3. Лицо, совершающее сделку *таваррук*

3.1 Сделку *таваррук* может совершать сам клиент, приобретая товар (объект *таваррука*) у учреждения, и впоследствии продавая его третьему лицу с целью получения ликвидных денежных средств; также *таваррук* может совершать само учреждение, приобретая товар у клиента или иного учреждения, и впоследствии продавая его третьему лицу с целью получения ликвидных денежных средств. В обоих случаях это должно совершаться в соответствии с требованиями, разъяснёнными в пп. 4 и 5.

3.2 Учреждение не должно участвовать в сделке *таваррук* с банками, если учреждению стало известно, что полученные [в результате сделки] денежные средства будут использованы в процентных заемных операциях, а не в операциях, приемлемых с точки зрения шариата.

### 4. Критерии правомерности сделки *таваррук*

4.1 [При заключении сделки *таваррук*] должны соблюдаться все требования шариата, предъявляемые к сделкам купли-продажи товара с отсроченной платой, вне зависимости от того, устанавливается ли цена на товар на условиях *мусávама* или *мурабахá* (при этом в отношении *мурáбахá* следует руководствоваться положениями Шариатского стандарта № 8 «*Мурабахá*»). Следует убедиться в наличии товара, а также в том, что товар находится в собственности продавца до [заключения] сделки купли-продажи. Обязывающее обещание допускается только от одной из сторон [сделки]. Также не допускается, чтобы сделка *таваррук* заключалась в отношении золота, серебра, или различного рода валюты.

4.2 Товар должен быть конкретизирован способом, который позволяет выделить его из имущества продавца. Это осуществляется либо обособлением товара, либо указанием реквизитов документов, идентифицирующих то-

вар, например, номеров складских свидетельств (см.: Шариатский стандарт № 20 «Торговые сделки на организованных рынках», п. 4.2.2).

- 4.3 В случае, если товар отсутствует в месте заключения сделки, то следует дополнительно предоставить клиенту данные о товаре в виде спецификации либо образцов, а также информацию об объёме товара и его местонахождении, так, чтобы приобретение товара покупателем было действительным, а не фиктивным. Предпочтительно, чтобы сделка проводилась с местными товарами.
  - 4.4 Вступление во владение (*кабд*) товаром должно быть фактическим или презюмируемым, позволяющим овладеть товаром в действительности, при этом не должно быть каких-либо ограничений или процедур, препятствующих получению товара.
  - 4.5 Покупателем товара (объекта *таваррука*) должно быть лицо, отличное от продавца, у которого товар был приобретен с отсрочкой оплаты (то есть товар должен быть продан третьему лицу). Это требование нацелено на недопущение запрещённой притворной сделки (*'ина*), а также на то, чтобы товар не мог быть возвращён продавцу на основании какого-либо условия (*шарт*), тайного соглашения (*мувата'а*) или обычаев делового оборота (*урф*).
  - 4.6 Между договором покупки товара с отсрочкой оплаты и договором продажи за незамедлительную оплату не должно быть какой-либо связи, которая бы лишала клиента права на вступление во владение товаром. При этом не имеет значения, предусмотрено ли это текстом документов, основано на обычае делового оборота, или вытекает из способа совершения операций.
  - 4.7 Клиент не должен назначать учреждение или его представителя в качестве агента для продажи ранее купленного у данного учреждения (или его представителя) товара. Также учреждение не должно принимать на себя роль агента клиента по продаже данного товара. Исключением является случай, когда закон не позволяет клиенту продавать товар лично, кроме как через то же учреждение: в таком случае назначение учреждения агентом для этого не запрещается. При этом в подобном случае агентский договор должен заключаться после фактического или презюмируемого вступления во владение товаром [клиентом].
  - 4.8 Учреждение не должно привлекать третьих лиц выступать в качестве агента клиента для продажи товара, купленного клиентом у данного учреждения.
  - 4.9 Клиент должен продавать товар либо самостоятельно, либо через агента, не являющегося учреждением [у которого товар был приобретен], с учетом иных положений [данного Стандарта].
  - 4.10 Учреждение обязано предоставить клиенту необходимую информацию для продажи товара клиентом самостоятельно или через назначенного им агента.
- 5. Особые требования в отношении проведения учреждением сделки *таваррук* для себя**
- 5.1 [Сделка] *таваррук* не является одной из форм инвестирования или финансирования, и она дозволена лишь в связи с необходимостью и при соблюдении определённых условий. Поэтому учреждение не должно прибегать к *таварруку* для обеспечения ликвидности для своих операций, вместо

того, чтобы прилагать усилия для получения финансовых средств посредством *мудáраба*, или инвестиционного агентского соглашения (*вака́ля биль-истисма́р*), выпуска инвестиционных *сукúk*, или через инвестиционные фонды и т. д. Использование *таваррука* следует ограничивать лишь случаями невозможности обеспечить ликвидность или для покрытия дефицита ликвидных денежных средств для удовлетворения потребностей, и дабы избежать убытков своих клиентов или невозможности совершения своих операций.

5.2 Учреждению следует воздерживаться от привлечения агента для продажи товара (объекта *таваррука*), даже если агентом выступает третье лицо (отличное от лица, продавшего ему товар), а также совершения этого через свои структурные подразделения. При этом не запрещается пользоваться услугами брокеров (посредников).

## 6. Дата издания Стандарта

Стандарт издан 1 зиль-ка'да 1427 г. х. (23 ноября 2006 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Шариатский стандарт «Таваррук» на 17-м заседании, проходившем в г. Мекке в период с 26 шавваля по 1 зиль-ка'да 1427 г. х., что соответствует 18–23 ноября 2006 г.

## Приложение А

**Краткая хронология подготовки Стандарта**

Шариатский совет на 7-м заседании, проходившем в Мекке 9–13 рамадана 1422 г. х. (24–28 ноября 2001 г.), принял решение издать Шариатский стандарт, посвященный *таварруку* в соответствии с тем, как эту операцию осуществляют банки.

17-го ша'бана 1423 г. х. (13 октября 2003 г.) Комитет по шариатским стандартам № 2 принял решение поручить шариатскому советнику подготовить предварительный вариант проекта Стандарта «*Таваррук*».

6-го раби' аль-аввала 1426 г. х. (15 апреля 2005 г.) Комитет по шариатским стандартам № 2 принял решение поручить другому шариатскому советнику переформулировать стандарт «*Таваррук*», и привести его в соответствие с известным образцом, так, чтобы он соответствовал форме других стандартов.

Комитет № 2 обсудил предварительный вариант Стандарта на 15-м заседании, проходившем в Манаме (Королевство Бахрейн) 8 джумада аль-уля 1426 г. х. (15 июня 2005 г.), и внес необходимые исправления в свете обсуждений и тех замечаний, который были высказаны его членами.

На совместном заседании комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2в Королевстве Бахрейн 1 сафара 1427 г. х. (1 марта 2006 г.), прошло обсуждение предварительного проекта Стандарта и внесены необходимые исправления в свете состоявшихся обсуждений и высказанных замечаний.

Шариатский совет на 16-м заседании, проходившем в г. Медине 7–12 джумада аль-уля 1427 г. х. (3–8 июня 2006 г.), обсудил исправления, которые предложили комитеты по шариатским стандартам, и внес исправления, которые он посчитал уместными.

ААОИФИ провела слушания в Королевстве Бахрейн 6-го раджаба 1427 г. х. (31 июля 2006 г.), на которых присутствовали более 30 участников, представлявших центральные банки, учреждения, бухгалтерские фирмы, учёные в области шариата, преподаватели университетов, и другие заинтересованные лица. Во время заседания были заслушаны замечания, и члены комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2 дали ответы на эти замечания и прокомментировали их.

Шариатский совет на своем 17-м заседании, состоявшемся в Мекке 26 шавваля – 1 зуль-ка'да 1427 г. х. (18–23 ноября 2006 г.), обсудил поправки, предложенные участниками на слушаниях, принял поправки, которые посчитал уместными и утвердил Стандарт единогласно по некоторым пунктам или большинством голосов по некоторым другим, в соответствии с тем, как это зафиксировано в протоколах заседаний Совета.

### Обоснование шариатских положений

1. Основанием отличия шариатского положения в отношении *таваррука* от шариатского положения в отношении притворной сделки (*'ина*) является то, что *'ина* – это уловка с целью совершения ростовщической операции (*хыйля рибавия*), так как сделка *'ина* происходит между двумя сторонами, одна из которых в действительности – это заёмщик, а другая – лицо, предоставляющее заём через продажу товара с отсрочкой, а затем возвращающее тот же товар за немедленную оплату, в результате чего покупатель получает финансовые средства меньшие по величине, чем возникшие обязательства перед продавцом. Большинство учёных выступают за запретность сделки *'ина*, и дозволенность *таваррука*, за исключением Ибн Таймии и Ибн Кайима, которые считают *таваррук* запретным или порицаемым.

2. Основания достаточности презюмируемого вступления во владение товаром приводятся в Шариатском стандарте № 18 «Вступление во владение (*кабд*)», а также в Шариатском стандарте № 1 «Торговля валютой».

3. Основанием правомерности *таваррука*, полностью соответствующего всем нормам, разъясненным в Стандарте, служат доводы из Корана и Сунны в отношении законности купли-продажи. Также законность *таваррука* с точки зрения шариата подтверждена постановлением Исламской академии фикха при Всемирной исламской лиге<sup>1</sup>, решением Постоянного комитета в составе Совета крупнейших ученых Королевства Саудовская Аравия (фетва № 19297), а также целого ряда решений шариатских наблюдательных комитетов.

4. Также правомерности *таваррука* обосновывается тем, что *таваррук* является решением, позволяющим избежать ростовщической сделки (*риба*), и не служит уловкой (*хыйля*) для ее осуществления, так как к [сделке *таваррук*] прибегает тот, кто не нашедшее кредитора, и при этом не желает совершать заемные операции под проценты. Сообщается от Абдуллаха ибн Мубарака, что Айша رضي الله عنها совершала подобное<sup>2</sup>.

5. Основанием условия об отсутствии связи между покупкой товара и его продажей, служит то, что эта связь обязывает лицо, проводящее *таваррук*, совершить сделку [последующей] продажи, а также мгновенный переход права собственности на товар может привести к невозможности вступления во владение

<sup>1</sup> Решение 15-й Ассамблеи не установило иных условий помимо того, что *таваррук* не должен представлять собой притворную сделку (*'ина*). Решение 17-й Ассамблеи содержало иные условия, которые были учтены в данном Стандарте. Важнейшим из этих условий является то, что банк (продавец) не должен иметь обязательств быть агентом клиента при продаже товара, что «делает сделку подобной *'ина*», – согласно тексту решения. Также в решении содержится условие о том, что запрещено нарушать требование о вступлении во владение товаром (при этом решение не приводит в качестве обязательного условия фактическое вступление во владение, и, согласно решению 11-й Ассамблеи, в сделках обмена валюты достаточно презюмируемого вступления во владение, а [как известно] к сделкам обмена валюты предъявляются более строгие требования [чем к иным возмездным сделкам]).

<sup>2</sup> Аль-Азхари аш-Шафии. «Аз-Зáхир». 216; «Аль-Фáик фи гариб аль-хадис». 2/108. Также прямое указание на правомерность *таваррука* приводится в следующих трудах: аль-Мардави. «Аль-Инсáф». 4/250; «Кашшаф аль-кина». 2/447 и 3/185; «Аль-Мугни». 4/127; ас-Сархаси. «Аль-Мабсут». 11/211; ан-Навави. «Ар-Рауда». 3/416.

им, что также является основанием запрета обязательств быть агентом и назначать агента.

6. Основанием исключения из правила [о запрете] назначения агентом учреждение в случае, если закон не позволяет клиенту лично продавать товар напрямую, является необходимость в том, чтобы распоряжение товаром не оказалось недействительным на основании законодательства.

7. Основанием требования к учреждению об обеспечении клиента дополнительными данными, связанными с товаром, служит запрет на фиктивные сделки, а также необходимость содействия клиенту в получении ликвидных средств в результате продажи. При этом объектом сделки в равной степени может быть товар, автомобиль, акции компании, чья деятельность соответствует шариату, товары иностранного или местного производства. При этом товары последней категории (товары местного производства) в большей степени позволяют подтвердить существование товара и упрощают процесс вступления клиентом во владение ими в действительности, если он изъявит желание оставить товар у себя.

8. Основанием требования об обеспечении клиента данными, касающимися товара, в виде предоставления спецификации или образца, является то, что покупка клиентом товара должна быть реальной, а не фиктивной.

9. Основанием установления критериев и ограничений в отношении *таваррука*, вне зависимости от того, совершает ли *таваррук* клиент или учреждение, служит то, что постоянно следует помнить об основополагающих целях существования учреждений и взаимодействия клиентов с ними, а именно – обязательства применения на практике форм инвестирования и финансирования, соответствующих исламской банковской деятельности, а также их основной деятельности, базирующейся на различных видах партнерства и обмена товаров, узуфруктов и услуг. Это достигается посредством того, что *таваррук* не применяется в качестве основной и исключительной операции финансирования, также *таваррук* не распространяется и [сфера его применения] не расширяется, замещая основные формы инвестирования и финансирования. Из этого следует, что учреждение не должно применять *таваррук*, кроме как в максимально ограниченных рамках, как об этом говорится в данном Стандарте; также из этого следует, что применение *таваррука* в отношении клиентов необходимо ограничивать случаями, в которых невозможно достичь цели проводимых ими операций посредством сделок партнерства (*мушарака*), доверительного управления (*мудараба*), *мурабаха*, сдачи в аренду (*иджара*), изготовления на заказ (*истисна*) и других форм инвестирования и финансирования. Также это может быть случай, когда ставится задача освободить клиентов от задолженности, возникшей в результате ростовщических сделок, после того как учреждение убедилось в их твердой решимости полностью отказаться от ростовщических сделок, а не просто ради погашения их ростовщических обязательств.



Шариатский стандарт № 31

**КРИТЕРИИ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ  
(ГÁРАР), ПРИВОДЯЩЕЙ  
К НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТИ СДЕЛКИ**

## Содержание

Предисловие .....	523
Текст Стандарта .....	524
1. Сфера применения Стандарта .....	524
2. Определение понятия «гарар» и его разновидности.....	524
3. Шариатское положение относительно неопределённости .....	524
4. Критерий неопределенности, влекущей недействительность сделки.....	524
5. Неопределенность в возмездных имущественных договорах.....	526
6. Неопределенность в обеспечительных сделках (‘укуд таусикат).....	529
7. Неопределенность в условиях [договора] .....	529
8. Дата издания Стандарта .....	529
Утверждение Стандарта .....	530
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	531
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	532

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью данного Стандарта является разъяснение понятия «*гарар*», его разновидностей, последствий и критериев, приводящих к недействительности сделок.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный стандарт рассматривает неопределённость (*гарар*) и её влияние на имущественные отношения, в которых участвует учреждение, независимо от того, является неопределенность большой (значительной), малой (незначительной) или средней, а также независимо от того, имеет место неопределённость в возмездных договорах (*му'авадат*), включая партнерства, благотворительных договорах (*табарру'ат*) или в иных договорах или условиях.

### 2. Определение понятия «гарар» и его разновидности

2.1 Неопределенность (*гарар*) – характеристика сделки, которая делает последствия (результат) одного из её обязательных элементов неясными, или же иначе, *гарар* – это то, последствия чего колеблются между наличием и отсутствием.

2.2 Неопределённость с точки зрения её размера делится на значительную (большую), среднюю и незначительную (малую), и с точки зрения последствий неопределённость может повлечь недействительность сделки либо не повлечь таковую.

### 3. Шариатское положение относительно неопределенности

С точки зрения шариата, не разрешается заключение договора или установление условия, в которых имеет место неопределённость, влекущая недействительность сделки ввиду наличия критерия, оговорённого в п. 4.

### 4. Критерий неопределенности, влекущей недействительность сделки

Неопределенность приводит к недействительности сделки в случае, если имеют место четыре нижеследующих условия:

- а) неопределённость присутствует в возмездной имущественной сделке или в том, что схоже с ней по смыслу;
- б) неопределённость является значительной;
- в) неопределённость присутствует в объекте договора изначально;
- г) отсутствие принимаемой во внимание с точки зрения шариата потребности (*хаджа*) в заключении договора, содержащего в себе неопределённость.

4.1 Условие первое: неопределённость имеет место в возмездной имущественной сделке или в том, что схоже с ней по смыслу

Примеры: купля-продажа, аренда, или партнёрство. Следовательно, неопределённость не влечет недействительность благотворительных сделок, даже если степень неопределённости значительна, например, в дарении или завещании.

Неопределённость в возмездных сделках встречается относительно формулировки договора либо объекта договора (см.: п. 5).

#### 4.2 Условие второе: неопределённость является значительной

4.2.1 Неопределенность является значительной (*zárap kя́cíp*), когда она преобладает в договоре настолько, что сам договор характеризуется как неопределенный, и одним из проявлений этого является то, что такой договор ведёт к разногласиям. Признание неопределенности значительной зависит от среды и времени, в соответствии с обычаем делового оборота. Например, продажа плодов прежде их появления; аренда на неизвестный срок; продажа с предоплатой того, что с большой вероятностью не появится к моменту передачи товара покупателю. Такая неопределённость оказывает влияние на договор и делает его недействительным.

4.2.2 Малая (незначительная) неопределённость присутствует почти во всех договорах, и обычно не приводит к разногласиям. Например, продажа дома без осмотра его фундамента; аренда дома на месяц при различии количества дней в месяце. Такая неопределённость не приводит к недействительности договора.

4.2.3 Средняя неопределённость лежит между значительной и малой неопределённостью. Например, продажа того, что может быть скрыто в земле; или того, что может стать известным только после того, как будет разломано; или аренда плодового дерева. Также к этому виду относится неопределённость в вознаграждении в договоре обещания вознаграждения (*джу'áля*), плате за охрану, партнёрствах различного вида, и договор доверительного управления, ограниченный определенным сроком (временная *мудáраба*). Неопределённость средней степени не влечет недействительность договора.

#### 4.3 Условие третье: неопределённость присутствует в объекте договора изначально

Если неопределённость присутствует в объекте договора изначально, то она приводит к недействительности договора. Например, продажа плодов до начала (видимого проявления) их созревания без продажи самого дерева, и без условия срезания [этих плодов]. Если же неопределённость имеет место в чём-то второстепенном (производном) по отношению к объекту договора, то такая неопределенность не оказывает влияния, например, продажа дерева вместе с плодами до начала их созревания; или продажа ещё не взошедших посевов в дополнение к взошедшим; или продажа плода (в утробе) вместе с овцой; или продажа молока в вымени, при продаже его вместе с овцой.

#### 4.4 Условие четвёртое: отсутствие потребности (*хаджа*), принимаемой во внимание с точки зрения шариата, в заключении договора, содержащего в себе неопределённость

*Хаджа* (потребность, нужда) – это состояние лица, при котором без использования запретного оно окажется в очень трудном положении, но не погибнет, вне зависимости от того, является ли эта нужда общей или частной.

Условием в отношении [принимаемой во внимание шариатом] потребности является то, что должна она должна иметь место в действительности, когда отсутствуют все дозволенные шариатом средства, ведущие к достижению цели, за исключением договора, содержащего в себе значительную неопределённость. Например, коммерческое страхование в случае отсутствия *такáфула*.

## 5. Неопределенность в возмездных имущественных договорах

Неопределенность в возмездных имущественных договорах может присутствовать в форме и формулировке (*сыйга*) договора, в объекте договора, либо в условиях.

### 5.1 Неопределённость в формулировке (*сыйга*) договора, приводящая к его недействительности

Неопределённость в форме и формулировке договора имеет место, когда она связана с офертой и акцептом, но не с объектом договора. Ниже приводятся различные примеры неопределённости в форме и формулировке договора.

#### 5.1.1 Объединение двух сделок в одну

Объединение двух сделок в одну влечет недействительность сделки, например, продажа товара за тысячу единиц наличными и за две тысячи единиц с отсрочкой без принятия окончательного решения в отношении одного из этих двух вариантов.

#### 5.1.2 Сделки, при заключении которых имеет место вероятность в отношении объекта сделки

Недействительными становятся сделки, в которых имеет место вероятность в отношении объекта сделки, например, продажа, при которой бросают камешек и продаётся то, на что он упадёт. Также к этому относится продажа, при которой продавец бросает какой-либо из товаров покупателю [без права выбора со стороны покупателя], а также сделки продажи, при которых используются технические средства, запрограммированные для выбора товара без учета желания покупателя или продавца.

### 5.2 Неопределенность в отношении объекта договора

#### 5.2.1 Неопределенность в отношении объекта договора купли-продажи, объекта аренды и т. п.

5.2.1.1 Неопределённость, возникающая вследствие неизвестности рода товара, делает сделку недействительной, например, продажа товара без разъяснения того, что он собой представляет, так как из неизвестности рода товара следует неизвестность его разновидности и качества.

5.2.1.2 Неопределённость, возникающая вследствие неизвестности разновидности товара, делает сделку недействительной. Например, продажа автомобиля без указания его марки, или продажа динаров (с заключением сделки обмена валют) без уточнения разновидности динаров и при отсутствии обычая делового оборота, который бы определял это.

5.2.1.3 Неопределённость, возникающая вследствие неизвестности самого объекта сделки (отсутствует конкретизация товара), делает сделку недействительной, например, продажа одного из автомобилей различных марок в салоне, или продажа участка земли из проектного плана без права конкретизации (*хьяр ат-та'йин*).

5.2.1.4 Неопределённость, возникающая вследствие неизвестности характеристик объекта сделки, который может быть различным по характеристикам, делает сделку недействительной. Например, продажа отсутствующего товара без его описания.

#### 5.2.1.5 Неопределённость, возникающая вследствие неизвестности количества (объёма) объекта сделки.

Среди примеров с более подробным разъяснением – продажа [товара] без отмеривания (в неизвестном количестве). Такого рода неопределенность влечет недействительность сделки, за исключением случаев, когда соблюдаются условия, при которых неопределённость допускается. К таким случаям относятся следующие: объект продажи виден в момент заключения сделки и относится к [виду товаров], которые допускают приблизительную (предположительную) оценку, а также относится к тому, что покупается оптом, а не поштучно. В таком случае неопределённость не влечет недействительность сделки.

#### 5.2.2 Неопределённость в отношении стоимости товара, арендной платы, а также их размера

К практическим примерам этого относятся: продажа без упоминания стоимости товара, или продажа, при которой определение величины оплаты оставляется на усмотрение одной из сторон или третьего лица. Например, покупка за динары в мешочке, или «за то, что есть в кармане», или покупка за валюту без указания эмитента при отсутствии обстоятельств, позволяющих конкретизировать валюту на основании косвенных признаков. Неопределенность в таких случаях делает сделку недействительной.

Разрешается продажа по цене, при которой неопределённость считается допустимой. Например, продажа «по рыночной цене на день покупки», или «по цене, которая установится в день покупки», или «по цене, за которую продают люди», или так называемая «*бай' аль-истиджар*» — продажа, при которой товар периодически приобретает у продавца без устного обмена офертой и акцептом (*му'ата*<sup>1</sup>), а плата может устанавливаться даже после потребления товара на основании установившегося обычая делового оборота или в привязке к определенному показателю. Также к этому относится покупка по стоимости одной единицы некоторого объёма, который покупатель видит, но не знает ни точного количества, ни его общей цены, например, продажа некоторого количества зерна «если один килограмм продаётся по столько-то». Также это может быть наём автомобиля-такси по счётчику, где плата за наём становится известной только после прибытия в место назначения; или наём за среднерыночную плату за аналогичную услугу; или наём за плавающую плату, основанную на специальном показателе. Во всех перечисленных случаях неопределённость не делает договор недействительным.

### 5.3 Неопределённость, возникающая вследствие неизвестности срока

#### 5.3.1 Договор становится недействительным вследствие неизвестности срока, предусмотренного [в качестве обязательного] в договоре. В случае же устранения неопределённости при заключении договора или аннулирования срока в течение договорной сессии (*маджлис аль-'акд*), договор является действительным.

<sup>1</sup> То есть происходит взаимный обмен товаром и оплатой без устного обмена офертой и акцептом. — Прим. ред.

- 5.3.2 Допустимой является неопределённость в отношении отсрочки оплаты до известного сезона, например, до сбора урожая, при этом во внимание принимается обычное начало сезона, а не фактический сбор урожая.
- 5.4 Неопределённость, возникающая вследствие невозможности передачи [товара покупателю]
- Неопределённость, возникающая вследствие невозможности передачи [товара] делает сделку недействительной. Например, продажа рыбы в воде. Исключением является случай, когда рыба находится в заводе и нет нужды в её ловле. Еще одним примером является продажа иностранных товаров, в отношении которых может быть не получено разрешение на ввоз, без права на односторонний отказ от сделки (*хьяр аш-шарт*).
- 5.5 Неопределенность, возникающая вследствие продажи лицом того, чего у него нет
- Неопределённость, возникающая вследствие продажи лицом того, чего у него нет, делает сделку недействительной. В данном случае речь идёт о продаже от своего имени того, чем продавец не владеет в момент заключения договора, и последующее приобретение этого [товара] на рынке, за исключением случаев продажи с предоплатой (*сальям*), или изготовления на заказ (*истисна́*) с соблюдением условий этих сделок.
- 5.6 Неопределённость, возникающая вследствие продажи товара, в отношении которого не произошло фактического или презюмируемого вступления во владение
- Не разрешается продажа товара, не находящегося под ответственностью продавца вследствие вступления в фактическое или презюмируемое владение им, когда ответственность переходит от продавца к покупателю и исключается смешение ответственности. При этом независимо от того, является объект продажи движимым имуществом или недвижимостью, договор является недействительным. Под фактическим получением понимается получение на руки или получение полного количества по объему, или перенос из одного места в другое товаров, продаваемых без изменения количества (*джузаф*), в отношении же всего остального действует обычай делового оборота. Под презюмируемым вступлением во владение понимается предоставление беспрепятственного доступа с возможностью распоряжения.
- 5.7 Неопределённость, возникающая вследствие продажи несуществующего объекта
- Не разрешается продажа того, что не существует и о существовании чего в будущем ничего не известно. Например, продажа плодов за несколько лет вперед.
- 5.8 Неопределённость, возникающая вследствие того, что покупатель не видел объекта сделки (продажа отсутствующего объекта)
- 5.8.1 Не разрешается продажа имущества без описания или предварительного осмотра. Разрешается продавать имущество на основании его описания продавцом или третьим лицом. При этом описание обязательно должно содержать всё то, что может повлиять на цену, и если продаваемый товар соответствует описанию – сделка не допускает одностороннего расторжения, а если нет, то покупатель имеет право на односторонний отказ от сделки.



5.8.2 Разрешается продажа имущества на основании того, что покупатель видел его до заключения договора, при условии, что после этого имущество не изменилось.

5.8.3 Разрешается продажа на основании образца, который характеризует [продаваемое] имущество.

## 6. Неопределенность в обеспечительных сделках (*'укуд таусикат*)

### 6.1 Неопределенность в договоре залога

В сделках залога допускается наличие неопределенности, которая не разрешается в сделках купли-продажи, например, залог в виде потерянного автомобиля, или залог сельскохозяйственных культур до начала (видимого проявления) их созревания. Однако предмет залога может быть продан для погашения долга только после передачи автомобиля и проявления созревания плодов (см.: Шариатский стандарт № 5 «Обеспечение исполнения обязательств»).

### 6.2 Неопределенность в договоре поручительства

В поручительстве допускается наличие неопределенности, которая не разрешается в сделках купли-продажи, например, привязка договора поручительства к условию, не противоречащему сути договора, или отсрочка его до неизвестного времени, или поручительство в отношении обязательства, которое возникнет в будущем (см.: Шариатский стандарт № 5 «Обеспечение исполнения обязательств»).

### 6.3 Неопределенность в агентском соглашении (*вакаля*)

Разрешается агентское соглашение и при наличии неопределенности, если имеют место косвенные признаки или обычай делового оборота, конкретизирующие предмет агентского соглашения. Например, привязка агентского соглашения к условию, или когда объект договора известен с некоторых сторон. Действительным такое соглашение является до тех пор, пока это не будет агентским соглашением за плату, которое рассматривается как наём, и в этом случае наличие неопределенности влечет недействительность договора. Также разрешается общее агентское соглашение (см.: Шариатский стандарт № 23 «Агентское соглашение (*вакаля*) и действия неуполномоченного лица»).

## 7. Неопределенность в условиях [договора]

Условия, ведущие к неопределенности в формулировке (*сийга*) или объекте договора

Договор, содержащий условие, ведущее к неопределенности в его формулировке, становится недействительным. Например, условие права на расторжение в отношении неизвестного времени. Также [договор становится недействительным, если он содержит условие, ведущее к неопределенности] в отношении объекта договора, например, продажа с исключением, когда из сделки исключается часть объекта сделки без конкретизации этой части, или когда продается здание, но из сделки исключается один этаж без его конкретизации, кроме случая, когда исключаемое известно, и тогда такой договор является дозволенным.

## 8. Дата издания Стандарта

Стандарт издан 26 ша'бана 1428 г. х. (8 сентября 2007 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Стандарт «Неопределенность (*гарар*)» на 19-м заседании, проходившем 26–30 ша'бана 1428 г. х., что соответствует 8–12 сентября 2007 г. в Мекке, Королевство Саудовская Аравия.

### Краткая хронология подготовки Стандарта

Шариатский совет на 14-м заседании, состоявшемся в г. Дубай, Объединённые Арабские Эмираты, 21–23 раби’ аль-авваля 1426 г. х. (30 апреля – 2 мая 2005 г.), принял решение издать Шариатский стандарт, посвященный критериям неопределенности (*ǧárap*), приводящей к недействительности сделки.

20-го джумада аль-ахыра 1426 г. х. (26 июля 2005 г.) Комитет по шариатским стандартам принял решение поручить шариатскому советнику провести исследования, посвященные критериям неопределенности (*ǧárap*), приводящей к недействительности сделки.

На совместном заседании комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2, которое прошло в Мекке 8–9 раби’ аль-авваля 1427 г. х. (6–7 апреля 2006 г.), прошло обсуждение проведённых исследований, и шариатского советника обязали внести необходимые исправления в свете состоявшихся обсуждений и высказанных членами комитетов замечаний.

На совместном заседании комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2, которое прошло в Медине 7–12 джумада аль-уля 1427 г. х. (3–8 июня 2006 г.), состоялось обсуждение предварительного варианта проекта Стандарта и шариатского советника обязали внести необходимые исправления в свете состоявшихся обсуждений и высказанных членами комитетов замечаний.

Шариатский совет на 17-м заседании, состоявшемся в Мекке 26 шавваля – 1 зуль-ка’да 1427 г. х. (18–23 ноября 2006 г.), обсудил исправления, предложенные совместным комитетом, состоящем из комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2, и внёс те исправления, которые посчитал уместными.

Генеральный секретариат 18 сафара 1428 г. х. (8 марта 2007 г.) в Королевстве Бахрейн провёл слушания, на которых присутствовали более 30 участников, представлявших центральные банки, учреждения, бухгалтерские компании, учёных в области шариата, преподавателей университетов, и другие заинтересованные лица. Во время заседания были заслушаны замечания, и члены комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2 дали ответы на эти замечания и прокомментировали их.

Шариатский совет на 19-м заседании, состоявшемся в Мекке в период 26–30 ша’бана 1428 г. х. (8–12 сентября 2007 г.), обсудил исправления, предложенные участниками на слушаниях, и внёс те из них, которые посчитал уместными, и утвердил Стандарт.

## Приложение Б

## Обоснование шариатских положений

1. Обоснованием разделения неопределённости на значительную (большую), среднюю и незначительную (малую) служит тот факт, что существует некая степень неопределённости, которая неизменно присутствует в договорах, и также существует значительная неопределённость, которая приводит к тому, что договор характеризуется неопределенностью и неопределённость отражается в названии договора – *бай' аль-гарар*. В этой связи необходимо уточнить две крайние степени неопределённости и отличить их от неопределённости средней степени. Абу Валид аль-Баджи привел следующие характеристики значительной неопределённости: «Это когда она преобладает в договоре, настолько, что договор характеризуется ею»<sup>2</sup>.

2. Обоснованием запретности заключения договора или принятия условия, в которых содержится неопределённость, служит хадис: «*Посланник Аллаха ﷺ запретил [заключать] сделки гарар*»<sup>3</sup>. Ан-Навави сказал: «*Этот хадис является одной из величайших основ в книге торговли, в которую входят многие вопросы, не поддающиеся подсчёту*»<sup>4</sup>.

3. Обоснованием уточнения неопределенности, делающей сделку недействительной, согласно которому необходимо соблюдение четырех условий, упомянутых в Стандарте, служит следующее. Относительно первых двух условий (условие о том, что это должно быть в возмездных сделках, и условие о том, что неопределенность должна быть значительной) обоснованием является, во-первых, единогласное мнение (*иджма'*) ученых в области фикха относительно того, что значительная степень неопределенности влияет на сделки [приводя к их недействительности]. Данное мнение основано на различных формах [сделок], приведенных в хадисах, и запрещенных из-за значительной неопределенности. Во-вторых, имеет место неправомерное «поедание имущества» третьих лиц в возмездных сделках, содержащих неопределённость, что не происходит в сделках благотворительности, и это объясняется тем, что в таких сделках неопределённость не вызывает разногласия, поскольку благотворитель не несёт в них убытков. Обоснованием третьего условия о том, что фактором, приводящим к недействительности сделки, является неопределённость, когда она присутствует в объекте договора изначально, и [при этом неопределенность] не оказывает влияния, если касается чего-то второстепенного, служит шариатское правило: «*Во второстепенном (производном) допускается то, что не допускается в другом*» (это одно из правил, приведённых в «Маджалля», статья 45). Обоснованием четвертого условия, согласно которому, не должно быть потребности (*хаджа*) в заключении сделки, содержащей неопределённость, служит то, что шариат установлен для избавления от затруднения [о чем говорится в аяте Корана]: «*и Он не сделал для вас никакого затруднения в религии*»<sup>5</sup>, независимо от того, общая ли это потребность или частная, что основано на правиле «*Потребность (хаджа)*

<sup>2</sup> Аль-Баджи. «Аль-Мунтакá». 1/41.

<sup>3</sup> Муслим «Ас-Сахих би шарх ан-Навави». 3/156; и другие. Также его передал аль-Бухари в качестве заголовка к одной из глав в сборнике «Сахих» («Умдат аль-кари». 10/264).

<sup>4</sup> «Шарх ан-Навави 'аля Муслим». 10/156.

<sup>5</sup> Сура «аль-Хадж», аят 78.

рассматривается в качестве необходимости (дарура), будь она общей или частной» (Правила «Маджалля», статья 33).

4. Обоснованием недействительности договора, содержащего неопределённость в своей формулировке, служит то, что это подобно привязке договора [к отлагательному условию], так как неопределённость приводит к тому, что [исполнение] договора из категории обязательного переходит в категорию возможного. Это было выведено из множества вопросов, запрет в отношении которых встречается в шариатских текстах, и связано это с тем, что неопределённость в них связана с самой формой договора, например, в видах продажи, упоминаемых в Стандарте, а также и в других источниках по фикху<sup>6</sup>.

5. Обоснованием недействительности договора, содержащего неопределённость в отношении объекта сделки, независимо от того, касается это вида, сущности, разновидности или характеристики товара, служит то, что неопределённость в этих вопросах характеризуется как значительная, и имеются [шариатские] тексты (доводы) [из Корана и Сунны], запрещающие некоторые виды продажи, относящихся к этой категории сделок. Также это объясняется тем, что во всех этих случаях имеет место значительная неизвестность (*джахалья*), ведущая к разногласиям, и ее нельзя избежать посредством предоставления покупателю права на расторжение договора, например, право покупателя оставить в силе или расторгнуть договор после того, как увидит товар (*хьяр ар-ру'я*).

6. Обоснованием недействительности договора, содержащего неопределённость в величине товара, служит единогласное мнение ученых в области фикха (*иджма'*) относительно того, что сделка, объём в которой неизвестен, будь то в отношении товара или оплаты, является недействительной. Также обоснованием служит тот факт, что неизвестность объёма ведёт к разногласиям, препятствующим приёму и передаче предметов обмена<sup>7</sup>, а обоснованием дозволенности сделок, в которых соблюдены условия, изложенные в Стандарте (пп. 5.2.1.5 и 5.2.2), служит то, что эти условия делают неопределённость простительной.

7. Обоснованием недействительности договора, срок действия которого неизвестен, служит то, что это ведёт к разногласиям. В хадисах сообщается о запрете продажи не родившегося потомства скота, под чем понимается отсрочка оплаты за товар на срок, пока верблюдица не принесёт приплод и впоследствии её приплод принесёт потомство. В то же время договор о долге, соответствующий шариату, охарактеризован тем, что он имеет определённый срок: **«О те, которые уверовали! Если вы заключаете договор о долге на определенный срок, то записывайте его»**<sup>8</sup>.

8. Обоснованием недействительности договора, в котором невозможна передача объекта сделки, служит то, что в этом присутствует значительная неопределённость, так как целью заключения сделок (сутью сделки купли-продажи) является получение объекта сделки продавцом и покупателем в равной степени, и если продавец получил плату, но покупатель не получил товар, то это нарушает суть и цель договора.

9. Обоснованием недействительности продажи лицом того, чего у него нет, служит хадис, в котором говорится: **«Пророк ﷺ запретил продавать человеку то,**

<sup>6</sup> «Бидаят аль-муджахид». 2/153; «Фатх аль-кадир». 5/196; «Аль-Маджму'». 9/340; ад-Дардир. «Шарх кабир». 3/2; Ибн Рушд аль-Джадд. «Аль-Мукаддимат». 2/221; «Аль-Мутни». 4/207; «Бахр заххар». 2/293.

<sup>7</sup> «Хашият Ибн Абидин». 4/28; «Бадаи' ас-санái' фи тартиб аш-шарái'». 5/158.

<sup>8</sup> Сура «аль-Бакара», аят 282.

чего у него нет»<sup>9</sup>, а также значительная степень неопределённости в случае невозможности передачи предметов обмена, что также является обоснованием недействительности продажи того, в отношении чего не произошло вступления во владение, пусть даже презюмируемо. Кроме того, обоснованием служит хадис о запрете продавать то, что ещё не было получено во владение<sup>10</sup>, а также правило «Все, что не существует и в отношении чего не известно, будет ли оно существовать в будущем, не дозволено продавать». Многие ученые в области фикха ясно указали на то, что продажа несуществующего относится к категории продажи с неопределённостью<sup>11</sup>.

10. Обоснованием необходимости подробного разъяснения относительно продажи отсутствующего имущества, изложенного в Стандарте, служит присутствие неопределённости, за исключением случая, когда дается полное описание, если это принято в качестве обычая делового оборота, поскольку факт того, что покупатель не видел товар, препятствует полноте описания. Ученые ханафитского мазхаба же считали, что с целью защиты от возможных рисков неопределённости следует признавать право исполнить или расторгнуть сделку после того, как покупатель увидел товар.

11. Обоснованием того, что неопределённость не оказывает влияния на договор залога, служит то, что залог не является целью, а представляет собой производный договор для подкрепления обязательств.

12. Обоснование того, что наличие неопределенности применительно к поручительству не приводит к его недействительности, аналогично обоснованию относительно неопределенности в договоре залога, а также обоснованием является тот факт, что поручительство основано на благотворительности.

13. Обоснованием правомерности поручения при наличии неопределённости служит то, что это производный договор, основанный на вверении полномочий совершать действия; но в случае, когда поручение заключается за плату, оно превращается в возмездную сделку, и в данном случае неопределённость оказывает влияние.

14. Обоснованием недействительности договора, содержащего условие, в котором присутствует неопределённость, служит ранее приводимые доводы относительно самого договора, так как условие является частью договора.

<sup>9</sup> Ат-Тирмизи. «Сунан». 1/159.

<sup>10</sup> Муслим. «Сахих». Хадис № 1529 в версии: «Если ты продаёшь продукты питания, то не перепродавай их до тех пор, пока не получишь их полностью».

<sup>11</sup> «Нейль аль-автáр». 5/244; «Бахр заххár». 3/381; «Аль-Маджмú' шарх аль-мухаззаб». 9/285; аш-Ширази. «Аль-Мухаззаб». 1/262.

Шариатский стандарт № 32

**ТРЕТЕЙСКИЙ СУД**

## Содержание

Предисловие.....	537
Текст Стандарта.....	538
1. Сфера применения Стандарта.....	538
2. Определение третейского суда .....	538
3. Примеры обращения к третейскому суду и стороны третейского процесса.....	538
4. Правомерность третейского суда с точки зрения шариата .....	538
5. Характеристики третейского суда .....	538
6. Основные элементы третейского соглашения.....	539
7. Сфера применения третейского суда .....	539
8. Требования, предъявляемые к третейскому судье, и порядок его назначения.....	539
9. Третейский документ.....	540
10. Методы ведения третейского разбирательства, процессуальный порядок и предъявление доказательств .....	541
11. Вынесение решения третейским судом .....	541
12. Доведение судебного решения до сведения сторон и его исполнение .....	542
13. Исполнение решения (исполнительное производство по третейскому решению) или его отмена .....	543
14. Расходы на третейский суд и вознаграждение третейских судей .....	543
15. Дата издания Стандарта .....	543
Утверждение Стандарта .....	544
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	545
Приложение Б. Обоснования шариатских норм .....	546



С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Цель настоящего Стандарта – разъяснение понятия «третейский суд», его условий и сферы применения, качеств, которыми должен обладать судья, третейских актов и решений, порядка вынесения судебного решения и его исполнения, применения третейского суда исламским финансовым учреждением.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт регулирует третейское разбирательство по делам, связанным с имущественными отношениями и отношениями, возникающими между учреждениями, а также между учреждениями и их клиентами, сотрудниками или иными сторонами, как в стране базирования учреждения, так и за рубежом.

### 2. Определение третейского суда

2.1 Третейский суд есть соглашение двух или более лиц о назначении лица, разрешающего возникший между ними спор путем принятия обязательного к исполнению решения.

2.2 Третейский суд, о котором идет речь в настоящем Стандарте – это исламский третейский суд, то есть такой, в котором применяются положения и принципы шариата.

### 3. Примеры обращения к третейскому суду и стороны третейского процесса

3.1 Обращение к третейскому суду происходит как по соглашению, заключенному при возникновении спора, так и во исполнение имеющейся предварительной договоренности о применении третейского суда вместо обращения в суд. Также обязательность соглашения об обращении к третейскому суду может быть установлена законом.

3.2 В договорах, в которых невозможно зафиксировать обращение к законам с оговоркой о не противоречии их шариату, обязательно наличие третейской оговорки об обращении к исламскому третейскому суду.

3.3 Сторонами третейского разбирательства являются спорящие лица, которых может быть более двух, требующие рассмотрения спора в порядке третейского суда.

### 4. Правомерность третейского суда с точки зрения шариата

Третейский суд является правомерным с точки зрения шариата средством разрешения споров как физических или юридических лиц, так и споров между юридическим и физическим лицом.

### 5. Характеристики третейского суда

5.1 Третейский суд обязателен в следующих случаях:

5.1.1 Если договор содержит третейскую оговорку.

5.1.2 Если стороны договорились о третейском суде после возникновения спора и приняли на себя обязательство не отказываться от третейского суда.

5.2 Третейский судья, исполняющий обязанности на безвозмездной основе, вправе отказать от ведения третейского разбирательства. Так, после принятия дела к производству, он может отказаться от его ведения. Однако третейский судья не имеет права отказаться от ведения третейского разбирательства в случае исполнения обязанностей на возмездной основе.

Если отказ от ведения дел повлечет возникновение фактического ущерба, то третейский судья несет ответственность в размере ущерба. (См. шариатский стандарт № 34 «Наем работников (*иджара аль-ашхас*)»).

## 6. Основные элементы третейского соглашения

- 6.1 Основным элементом третейского соглашения является его формулировка (*сыйга*), а именно обмен офертой и акцептом между сторонами третейского разбирательства и третейским судьей.
- 6.2 Для правомерности третейского разбирательства необходимо соблюдение нижеследующих условий:
  - 6.1.1 Спор двух или более сторон должен касаться законного с точки зрения шариата права.
  - 6.1.2 Стороны спора должны прийти к договоренности о третейском суде и согласии на принятие решения третейского судьи.
  - 6.1.3 Согласие третейского судьи на принятие дела к своему производству.

## 7. Сфера применения третейского суда

- 7.1 Третейский суд разрешается в отношении любого права каждой из сторон, от которого она может отказаться.
- 7.2 Третейский суд недопустим в отношении нижеследующего:
  - 7.2.1 Всего, что является правом Всевышнего Аллаха, например, *худуд*<sup>1</sup>.
  - 7.2.2 Дел, решение по которым закрепляет права или лишает прав лиц, не являющихся сторонами третейского разбирательства.
- 7.3 Если третейский судья рассмотрел дело, которое не может быть предметом третейского разбирательства, его решение является недействительным и не подлежит исполнению.

## 8. Требования, предъявляемые к третейскому судье, и порядок назначения третейского судьи

- 8.1 Третейский судья должен обладать полной дееспособностью.
- 8.2 По общему правилу, третейский судья должен быть мусульманином. Если есть необходимость выбрать третейского судью, не являющегося мусульманином, то это допустимо для достижения того, что дозволено шариатом, с учетом положений п. 11.1.
- 8.3 Третейский суд может вестись одним или несколькими лицами, при этом предпочтительнее, чтобы их число было нечетным. Если это условие не выполняется, то стороны спора или участники третейского суда назначают одного из судей председателем третейской комиссии, чье мнение будет решающим при равенстве голосов.
- 8.4 Разрешается, чтобы каждая из сторон спора назначила одного третейского судью. Также разрешается, чтобы третейские судьи, назначенные сторонами, назначили главного третейского судью [чье решение будет окончательным], если стороны спора дали им на это согласие.
- 8.5 Если одна из сторон спора не назначила во исполнение третейского соглашения своего третейского судью, вторая сторона имеет право обратиться в суд для избрания третейского судьи от воздержавшейся стороны, если третейская оговорка не предусматривает иного порядка.

<sup>1</sup> Худуд (حدود) – установленные шариатом виды наказания за определенные преступления. — Прим. ред.

- 8.6 Не разрешается, чтобы третейский судья передавал исполнение своих обязанностей иному лицу, кроме как с разрешения назначившей его стороны, поскольку согласие сторон принять решение третейского судьи связано с его личностью. Однако это разрешается, если разбирательство проводит учреждение или третейский комитет, назначение членов которого производится с соблюдением объявленных условий.
- 8.7 Агент или управляющий (*мудариб*) не имеют права соглашаться на третейский суд, кроме как с согласия принципала и инвестора (*рабб аль-маль*) или в соответствии с условием, предусмотренным в договоре доверительного управления (*мудароба*), например, условием открытия инвестиционных счетов. Стороной третейского разбирательства от учреждения, имеющего статус юридического лица, может выступать только лицо, уполномоченное его официально представлять.

## 9. Третейский документ

- 9.1 Третейский документ основывается на согласии сторон спора и согласии третейского судьи принять дело к своему производству и именуется «третейский договор» или «третейское соглашение».
- 9.2 Третейский документ должен содержать сведения о наименованиях сторон спора, имя третейского судьи, общее описание предмета спора, срок, определенный для третейского разбирательства, и вознаграждение третейского судьи, если таковое предусмотрено.
- 9.3 Условием третейского разбирательства является обязательство сторон договора или соглашения подчиниться решению третейского судьи в отношении спора, выносимого ими на его рассмотрение. Если в каком-либо соглашении или договоре сторон содержится условие о третейском суде, то этой договоренности достаточно на случай возникновения спора.
- 9.4 Третейский судья должен применять положения шариата. Если третейский судья ограничивается рамками какого-либо законодательства, то он не должен нарушать положения шариата.
- 9.5 Стороны третейского суда вправе установить любые дозволенные шариатом условия его проведения, сопряженные с достижением ими дозволенной шариатом цели, к примеру, оговорить определенный срок, в течение которого разбирательство должно быть завершено, или определить конкретную правовую школу (*мазхаб*) как основу для разбирательства, или законодательство конкретной страны, не противоречащее шариату. Стороны также могут требовать привлечения специалистов, определив их поименно или на основании наличия того или иного качества. При этом третейский судья не обязан руководствоваться мнением специалистов.
- 9.6 Если срок, установленный для вынесения решения, истек, а решение не вынесено, то третейский судья считается отстраненным от дела, если стороны спора не договорятся о продлении срока. Началом срока разбирательства считается дата подписания документа всеми сторонами, обратившимися в третейский суд, а датой окончания – дата подписания всеми ими решения третейского суда.
- 9.7 Устное заключение третейского договора является правомерным в шариате, но учреждения должны заключать третейское соглашение в письменном виде.
- 9.8 Привлечение свидетелей для подтверждения согласия на третейский суд не является обязательным условием третейского соглашения/договора, однако сделать это желательно.

## 10. Методы ведения третейского разбирательства, процессуальный порядок и предъявление доказательств

- 10.1 Третейский суд вправе использовать любые методы судейства, допустимые в судопроизводстве, как то: признание, показания свидетелей, требование клятвы и отказ от клятвы. Третейский судья не имеет права судить только на основании собственных знаний. Если третейский судья отклоняет свидетельствование, это не может служить поводом для его отклонения в другом третейском суде или ином суде. И лишь то свидетельство не может быть принято, которое было отклонено в [обычном] суде.
- 10.2 Третейский суд имеет право требовать представления документов и всех иных материалов, связанных с предметом спора, или их копий, которые он сличает с оригиналами. Третейский суд обязан ознакомить стороны с этими документами, чтобы они могли выразить свое мнение относительно них. Он также вправе требовать от сторон спора или свидетелей дачи устных или письменных показаний, и, при необходимости, обращаться к специалистам.
- 10.3 При третейском разбирательстве не требуется соблюдать процессуальный порядок, принятый в суде. Третейскому судье не обязательно ограничиваться положениями законов, если только они не относятся к основополагающим принципам права.
- 10.4 Третейский судья не ограничивается правилами доказывания, предусмотренными законодательством. Напротив, он вправе опираться на любое другое доказательство, принятие которого не противоречит положениям шариата.
- 10.5 Третейское решение принимается единогласно или большинством голосов. Если голоса разделились поровну, перевес получает то решение, за которое голосовал председатель. Если в третейском соглашении или в регламенте третейского органа установлен иной порядок, то необходимо следовать ему.

## 11. Вынесение решения третейским судом

- 11.1 Условием действительности третейского решения является его соответствие положениям и принципам шариата.
- 11.2 Окончательное третейское решение должно содержать решение по всем пунктам спора и справедливо определять права сторон. Если третейский судья ограничился решениями лишь по некоторым аспектам спора, то третейское разбирательство считается незавершенным, поскольку не избавляет стороны от необходимости обращения в суд. Они вправе просить третейского судью завершить разбирательство, приняв к основному третейскому решению дополнительное решение по пунктам спора, которые остались неразрешенными.
- 11.3 Не разрешается выходить за рамки предмета спора. Вопросы, лежащие за его пределами, не относятся к компетенции третейского суда, за исключением случаев, когда стороны спора пришли к соглашению о включении их в предмет спора, вынесенного на рассмотрение третейского суда.
- 11.4 Разрешается вынесение третейским судом разъяснения третейского решения по собственной инициативе или по ходатайству сторон, а также исправление допущенных в нем *существенных ошибок*.

- 11.5 Третейский судья имеет право разбить решение на части, принимая предварительные или частичные решения или устанавливая ответственность без определения размера компенсации.
  - 11.6 Желательно, чтобы третейское решение содержало ссылки на шариатские или законодательные источники. Это не является обязательным условием, за исключением случаев, когда того требует закон.
  - 11.7 По общему правилу, третейское решение выносится на заседании, на котором присутствуют все третейские судьи, если их несколько, или большая их часть, притом что всем им было направлено соответствующее приглашение. Решение может приниматься посредством циркулярной рассылки третейским судьям после его подготовки главным третейским судьей, который назначен двумя судьями, избранными сторонами, или председателем третейского органа или одним из третейских судей, уполномоченным на это остальными судьями. Условием применения данного порядка является единогласное принятие третейского решения.
  - 11.8 Решение третейского суда выносится после его подписания всеми третейскими судьями, если их несколько, включая несогласных, с фиксированием их возражения или несогласия. Решение может быть подписано большинством третейских судей с указанием причин не подписания остальными, при этом должно соблюдаться условие, что оглашение решения происходит с ведома всех судей, что подтверждается протоколом заседания по принятию решения.
  - 11.9 Третейское решение содержит текст вердикта; наименования сторон спора; сведения о документах, удостоверяющих их личности и адреса; указание на третейское соглашение и его дату; краткое изложение предмета спора; краткое изложение исков сторон спора и приведенные ими доводы в поддержку своих позиций; имена свидетелей и привлечавшихся специалистов, если привлечение имело место; имена третейских судей, если их было несколько; место вынесения решения; его дату и подписи третейских судей; подписи сторон, если их возможно получить; мотивировка решения, если третейский документ не освобождает от этого или если мотивировка является обязательной в силу закона.
  - 11.10 Оглашение решения при непосредственном присутствии сторон спора не является обязательным условием, хотя их присутствие является желательным для сокращения процедуры доведения решения до их сведения.
  - 11.11 Желательно дополнять вердикт просьбой или рекомендацией в адрес судебных и исполняющих решения судов государственных органов способствовать его выполнению всеми установленными законными способами.
  - 11.12 Согласие сторон спора с вынесенным решением не является необходимым условием. Решение становится для них обязательным автоматически, за исключением случаев, когда оно отменяется из-за нарушения положения шариата или основополагающих принципов права.
  - 11.13 Разрешается принятие решения о примирении сторон по шариатским правилам или по итогам договорного урегулирования.
- 12. Доведение судебного решения до сведения сторон и его исполнение**
- 12.1 Стороны спора должны быть уведомлены о решении третейского суда общепринятыми способами, за исключением случаев, когда третейское соглашение или закон устанавливают конкретный способ. Уведомление считается доведенным посредством подписи на нем.

- 12.2 Вступление в силу третейского решения не обусловлено наличием свидетельства его получения сторонами спора или их удовлетворенностью данным решением. Однако наличие такого свидетельства желательно во избежание разногласий.
- 12.3 Для вступления в силу третейского решения его официальная регистрация или его передача в компетентный суд не обязательны. Если для придания решению законной силы требуются официальная регистрация или передача, то желательно выполнить соответствующую процедуру с соблюдением отведенных на это сроков.
- 12.4 Если третейское решение составлено на нескольких языках, необходимо определить тот язык, который будет считаться официальным в случае разногласий.
- 12.5 Каждой из сторон спора должен быть выдан подписанный экземпляр третейского решения, при этом каждый из третейских судей, если их несколько, также получает свой экземпляр.
- 13. Исполнение решения (исполнительное производство по третейскому решению) или его отмена**
- 13.1 По общему правилу, стороны, обратившиеся в третейский суд, исполняют его решение добровольно. Если одна из данных сторон уклоняется от этого, то другая вправе обратиться в суд за исполнением. При невозможности исполнить третейское решение обращение в третейский суд не имеет смысла.
- 13.2 Для обеспечения исполнения решения шариатского третейского суда разрешается обращение в суды, не руководствующиеся положениями шариата.
- 13.3 Третейский судья не имеет права отказываться от своего решения, за исключением случаев, когда объявляет, что допустил ошибку. В таких случаях ему следует отменить или скорректировать решение, следуя основам шариата в целях установления справедливости.
- 14. Расходы на третейский суд и вознаграждение третейских судей**
- 14.1 Если третейский судья не вызвался вести разбирательство на безвозмездной основе или если он не является государственным служащим, специализирующимся на третейском суде, то он имеет право на получение вознаграждения (гонорара) за свой труд по осуществлению третейского разбирательства. Его абсолютный размер или относительная величина [в виде доли от суммы спора] должны быть указаны в условиях институционального третейского суда, или согласованы при составлении третейского договора.
- 14.2 При возникновении транспортных расходов по приезду третейского судьи, свидетелей или специалистов, канцелярских расходов и т. д., а также расходов по оплате гонорара третейского судьи, в решении должно быть оговорено, какая из сторон их несет. При этом необходимо учитывать, что расходы, связанные с подачей заявления в третейский суд, каждая из сторон несет самостоятельно. Общие расходы делятся между сторонами спора, если не установлено, что одна из сторон действовала злонамеренно или пыталась причинить ущерб другой стороне. В таком случае данные расходы возлагаются на эту сторону. Изложенный порядок применяется в том случае, если отсутствует договоренность о возложении расходов и выплаты гонорара на одну из сторон или на сторону, признанную виновной.
- 15. Дата издания Стандарта**

Стандарт издан 30 ша'бана 1428 г. х. (12 сентября 2007 г.)

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Стандарт о третейском суде на 19-м заседании, состоявшемся 26–30 ша'бана 1428 г. х., что соответствует 8–12 сентября 2007 г., в Мекке, Королевстве Саудовская Аравия.



### Краткая хронология подготовки Стандарта

12 раджаба 1427 г. х. (6 августа 2006 г.) Шариатский совет принял решение об издании шариатского стандарта о третейском суде.

На совместном заседании комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2, состоявшемся в четверг, 21 ша'бана 1427 г. х. (14 сентября 2006 г.) в Королевстве Бахрейн, прошло обсуждение [соответствующего] исследования. Советнику было поручено внести необходимые поправки в свете обсуждения и высказанных замечаний. Также прошло обсуждение проекта стандарта о третейском суде, который был подготовлен на том же заседании, с внесением необходимых поправок.

На 17-м заседании, прошедшем в Мекке в период с 26 шавваля по 1 зуль-ка'да 1427 г. х. (18–23 ноября 2006 г.), Шариатский совет обсудил поправки, предложенные комитетами по шариатским стандартам № 1 и № 2, и внес те из них, которые счел уместными.

18 сафара 1428 г. х. (8 марта 2007 г.) генеральный секретариат провел в Бахрейне слушания, на которых присутствовали более 30 представителей центральных банков, финансовых учреждений и бухгалтерских фирм, шариатские ученые, преподаватели университетов и прочие заинтересованные стороны. Были заслушаны замечания участников слушаний. Члены комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2 дали ответы на высказанные замечания и прокомментировали их.

На 19-м заседании, прошедшем в Мекке в период с 26-30 ша'бана 1428 г. х. (8–12 сентября 2007 г.), Шариатский совет обсудил поправки, предложенные участниками слушаний, внес те поправки, которые счел уместными, и утвердил Стандарт.

## Приложение Б

**Обоснования шариатских норм**

С одной стороны, в третейском суде выражается агентская функция представления интересов сторон, с другой стороны – он представляет собой особую форму власти.

С точки зрения шариата устная форма третейского договора считается действительной, однако (особенно в случае, если стороной является учреждение) желательно его составление в письменной форме, поскольку суды не признают третейский договор, если он не зафиксирован в письменной форме и не подписан третейскими судьями и сторонами спора.

Третейские судьи должны отвечать условиям, предусмотренные шариатом для судебной инстанции, среди которых – беспристрастность. При необходимости разрешается отступление от некоторых условий, например, условия об исламском вероисповедании, чтобы третейским судьей был немусульманин, если вынесенное им решение не нарушает требования шариата.

## Шариатский стандарт № 33

**ВАКФ**

## Содержание

Предисловие.....	549
Текст Стандарта.....	550
1. Сфера применения Стандарта.....	550
2. Определение понятия «вақф», связанные с ним шариатские положения, заложенная в нём мудрость и виды вақфа .....	550
3. Основные элементы вақфа .....	551
4. Требования к вақфу .....	553
5. Попечение и управление вақфом .....	554
6. Сдача вақфа в аренду и сопряженные нормы .....	556
7. Практическое применение форм инвестирования, направленных на увеличение источников доходов вақфа и развитие вакуфного имущества .....	557
8. Ремонт, реставрация и приобретение нового вакуфного имущества взамен утраченного.....	558
9. Замена вакуфного имущества .....	558
10. Дата издания Стандарта .....	559
Утверждение Стандарта .....	560
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	561
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	562

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью данного Стандарта является разъяснение основных шариатских положений, связанных с *вакфом*, которые формируют основу для практического использования *вакфов*, а также роли исламских финансовых учреждений в попечении *вакфом*, управлении им и использовании его в инвестировании.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает определение понятия «*вакф*», его виды, связанные с ним шариатские положения, основные элементы *вакфа* и сопряженные условия. Стандарт разъясняет условия, которым должны соответствовать учредитель *вакфа* и в сам *вакф*, способы его использования и развития, а также шариатские положения относительно попечения *вакфа* и управления им. Стандарт также рассматривает, в какой степени исламские финансовые учреждения могут играть значимую роль в увеличении доходов *вакфа*, а также способов их инвестирования.

Стандарт не рассматривает таких понятий, как «*ирса́д*» (выделение государственного имущества на общественные цели) и «*ухда малия*» (передача имущества под ответственное использование), даже если *вакф* и имеет с ними определенное сходство.

### 2. Определение понятия «*вакф*», связанные с ним шариатские положения, заложенная в нем мудрость и виды *вакфа*

#### 2.1 Определение понятия «*вакф*»

Лексическое значение термина «*вакф*» – «удержание»; с точки зрения шариата, данный термин означает «удержание актива от распоряжения им, в результате чего происходит переход прав собственности и жертвование узуфрукта от такого актива в качестве милостыни», то есть использование узуфрукта *вакфа* на то, для чего *вакф* был учреждён.

#### 2.2 Шариатское положение *вакфа*

*Вакф* является правомерным с точки зрения шариата. Его законность подтверждается Сунной и единогласным мнением ученых. Договор об учреждении *вакфа* не допускает расторжения, и учредитель *вакфа* утрачивает право собственности на то, что передал в качестве *вакфа*.

#### 2.3 Виды *вакфа*, установленные в шариате

*Вакф* бывает нескольких видов, важнейшими из которых являются: благотворительный *вакф*, семейный (потомственный) *вакф*, совместный *вакф*, и *вакф* для самого себя.

2.3.1 Благотворительный *вакф* – это *вакф*, рента и узуфрукт которого расходуются на благотворительность.

2.3.2 В семейном (потомственном) *вакфе* право на получение ренты имеют лишь определённые лица, причём это могут быть как конкретные лица, так и лица, соответствующие определённым характеристикам, вне зависимости от того, являются данные лица потомками или родственниками [учредителя *вакфа*], что бывает в большинстве случаев, или же иные лица. После их смерти *вакф* передаётся на благотворительность.

2.3.3 Совместный *вакф* предназначается для потомков и для благотворительных целей одновременно, рента и узуфрукт от этого *вакфа* направляются потомкам, а также на благотворительность.

- 2.3.4 *Вакф* для самого себя – *вакф*, предназначенный для самого учредителя *вакфа* на протяжении всей его жизни, а после его смерти [*вакф* предназначается] стороне, которую указал учредитель.

### 3. Основные элементы *вакфа*

Основные элементы *вакфа*: форма и содержание (*сыйга*), учредитель, *вакуфное* имущество.

#### 3.1 Форма и содержание (*сыйга*)

- 3.1.1 Для учреждения *вакфа* (*сыйга*) достаточно оферты, и она не нуждается в акцепте. Поэтому в случае отказа от *вакфа* со стороны лица, для которого учреждается *вакф* (при этом лицо является определенным и обладает дееспособностью/правоспособностью для согласия или отказа), *вакф* не аннулируется, аннулируется лишь право данного лица, и *вакф* (или доля данного лица, если *вакф* учреждается для группы лиц) направляется на благотворительность.
- 3.1.2 Форма [учреждения *вакфа*] может быть как устной, так и письменной или в том виде, который согласно обычаю делового оборота указывает на *вакф*.
- 3.1.3 *Вакф* может быть привязан к будущему времени, например, [лицо, желающее учредить *вакф*] заявляет: «Объявляю это *вакфом* с начала будущего года».
- 3.1.4 По общему правилу, *вакф* должен быть бессрочным, но разрешается ограничить его определённым сроком, если учредитель *вакфа* указывает на то, что *вакф* временный. В таком случае после истечения этого срока *вакуфный* объект возвращается владельцу.

#### 3.2 Учредитель *вакфа*

- 3.2.1 Учредителем *вакфа* может быть физическое или юридическое лицо. Если учредитель – юридическое лицо, то *вакф* должен быть учрежден решением общего собрания, а не совета директоров.
- 3.2.2 Учредитель *вакфа* должен обладать дееспособностью / правоспособностью для распоряжения своим имуществом.
- 3.2.3 *Вакф*, учреждённый лицом, на распоряжение имуществом которого наложено ограничение по причине отсутствия здравомыслия<sup>1</sup>, аннулируется, за исключением случая, когда такое лицо учредило его для расходования самого себя на протяжении своей жизни. *Вакф*, учреждённый лицом, на распоряжение имуществом которого наложено ограничение вследствие задолженности, приостанавливается до согласия кредиторов, в случае же отсутствия согласия таковых *вакф* аннулируется.

#### 3.3 Бенефициар *вакфа*

- 3.3.1 *Вакф* не должен учреждаться для запретных целей, при этом при учреждении *вакфа* не является обязательным условием, чтобы бенефициар *вакфа* представлял собой благотворительное направление.
- 3.3.2 Разрешается учреждать *вакф* для немусульман, на цели, не являющиеся греховными. Также разрешается [учреждать *вакф*] для богатых.
- 3.3.3 Существование бенефициара *вакфа* на момент учреждения *вакфа* не является обязательным условием.

<sup>1</sup> Под отсутствием здравомыслия (سفه) понимается, что лицо не способно распоряжаться своим имуществом должным образом. — Прим. ред.

3.3.4 В случае прекращения существования того, для чего *вақф* был учрежден, *вақф* направляется на благотворительность.

### 3.4 Вакуфное имущество (объекты *вақфа*)

#### 3.4.1 Требования в отношении *вакуфного* имущества

*Вакуфное* имущество должно отвечать следующим требованиям:

- а) *вакуфное* имущество должно обладать ценностью с точки зрения шариата;
- б) *вакуфное* имущество должно быть известным<sup>2</sup>;
- в) учредитель *вақфа* должен обладать полным правом собственности на данное имущество, так, что в отношении данного имущества иные лица не должны иметь каких-либо прав в момент учреждения *вақфа*. Что касается права самого учредителя *вақфа* расторгнуть сделку<sup>3</sup>, то учреждение им *вақфа* является действительным, а такое право [на расторжение] аннулируется по умолчанию [в результате учреждения *вақфа*].

3.4.2 *Вақф* обладает статусом юридического лица и имеет самостоятельную финансовую ответственность, наделяющую его способностью приобретать права и обязательства, при этом *вақф* обладает обособленным статусом от лица, которое им управляет.

#### 3.4.3 Виды *вакуфного* имущества

3.4.3.1 Разрешается обращение в *вақф* недвижимого имущества, вместе с которым *вақфом* становится и намеренно оставленное в нем движимое имущество.

3.4.3.2 Разрешается обращение в *вақф* движимого имущества, будь то обособленное имущество или относящееся к недвижимости.

3.4.3.3 Разрешается учреждение денежного *вақфа*, при этом использование средств не должно вести к их растрате. Например, использование средств *вақфа* возможно для целей предоставления займа, соответствующего шариату, или инвестирования соответствующими шариату и надёжными способами, например, по договору доверительного управления (*мудáраба*). При этом доля *вақфа* в прибыли расходуется на те цели, для которых учреждался *вақф*.

3.4.3.4 Разрешается обращать в *вақф* дозволенные [с точки зрения шариата] акции и инвестиционные *суку́к*, а при ликвидации [акционерного общества или актива] применяются шариатские положения замены [*вакуфного* имущества]. Доля *вақфа* в прибыли расходуется на те цели, для которых учреждался *вақф* (также см.: п. 9).

#### 3.4.4 *Вақф* общедолевой собственности

3.4.4.1 Разрешается обращать в *вақф* имущество, находящееся в общедолевой собственности [нескольких владельцев], вне зависимости от того, является ли это имущество делимым или нет. Также подобное имущество, за исключением акций и

<sup>2</sup> Т. е. в отношении него не должно быть неосведомленности (*джахалья*). — Прим. ред.

<sup>3</sup> Речь идет, например, о сделке приобретения имущества, которое позже было обращено в *вақф*. — Прим. ред.



сукук, может быть сдано в аренду, и *вакфу* будут причитаться арендные платежи пропорционально его доле. Также возможно сдавать в аренду и ту долю, которая является *вакфом*, а пользование будет осуществляться на основе временного разделения пользования имуществом или с идентификацией определенной части имущества, и бенефициары будут получать отдельную долю от ренты пропорционально доле *вакфа*.

3.4.4.2 В случае, когда попечитель *вакфа* или собственник имущества, часть которого является *вакфом*, требуют раздела неделимого имущества *вакфа*, то воздерживающееся от продажи лицо принуждается к продаже, а стоимость доли *вакфа* размещается в аналогичном *вакфе*. Также и лицо, отказывающееся от раздела [имущества] в отношении делимого имущества, принуждают [к разделу], если этого потребует попечитель *вакфа* или собственник.

3.4.5 *Вакф* определенного этажа [строения], а также [*вакф*] сервитута и права осуществления надстройки

Разрешается обращение в *вакф* одного из этажей строения, а также обращение в *вакф* права пользования и права надстройки в отношении того, что ещё не построено. Если владелец нижнего этажа ещё не построил свой этаж, то он строится за счёт владельца верхнего этажа с разрешения соответствующих структур, и впоследствии [нижний этаж] сдаётся в аренду на срок до момента возмещения затрат на строительство.

3.4.6 *Вакф* узуфрукта

Разрешается обращение в *вакф* узуфрукта со стороны лица, владеющего таким узуфруктом на правах аренды, если арендодатель не препятствует арендатору в субаренде. Узуфрукт сдаётся в субаренду, где арендная плата представляет собой доход *вакфа*, при этом *вакф* в виде узуфрукта ограничивается сроком [изначальной] аренды. После его истечения право на узуфрукт возвращается арендодателю.

## 4. Требования к *вакфу*

4.1 Условия, связанные с договором учреждения *вакфа*

4.1.1 Учредитель *вакфа* имеет право предусмотреть в отношении *вакфа* любые условия, не противоречащие шариату, и выполнение этих условий обязательно, так же как обязательно выполнять требования шариата. В понимании условий каждого учредителя *вакфа* следует исходить из обычая делового оборота местности, в которой он проживает. Одним из примеров условия, установленного учредителем *вакфа*, является назначение определённого попечителя *вакфа* и определение его вознаграждения, вне зависимости от того, будет ли это физическое лицо, группа лиц или учреждение.

4.1.2 Учредитель *вакфа* при учреждении *вакфа* вправе ставить условие погашения задолженности учредителя после его смерти из ренты *вакфа*; или условие о пользовании *вакфом* самим учредителем в течение его жизни и его детьми после его смерти, а в случае их смерти – использование *вакфа* на благотворительные цели; или условие, что часть доходов благотворительного *вакфа* будет расходоваться на

тех из его детей, кто обеднеет, и впоследствии доходы *вакфа* будут продолжать использоваться на благотворительность.

- 4.1.3 Условие, включающее в себя что-либо запрещённое шариатом, является ничтожным, равно как и условие, которое нарушает шариатскую норму (положение), связанную с *вакфом*, и оказывает негативное влияние на *вакуфное* имущество. В подобных случаях такое условие аннулируется, а *вакф* остаётся действительным. Например, [к таким условиям относится] условие о том, что *вакуфное* имущество не будет заменяться вообще, или условие о запрете на отстранение попечителя, какой бы ни была причина. Также недействительным является условие, которое ведёт к прекращению получения пользы от *вакфа* или препятствующее его использованию, например, условие о том, что всегда следует расходовать доход *вакфа* в первую очередь на бенефициаров, даже если *вакф* нуждается в ремонте или реконструкции.
- 4.1.4 Если учредитель *вакфа* ограничил пользование *вакфом* проживанием, то разрешается либо проживать в нём, либо использовать его [для получения прибыли], и наоборот.

## 5. Попечение и управление *вакфом*

### 5.1 Ограничения в отношении попечения и управления *вакфом*

Попечение и управление *вакфом* должно осуществляться в рамках шариатских норм, а уже затем – в соответствии с условиями учредителя *вакфа* (если только такие условия не вступают в противоречие с шариатскими нормами или с тем, что позволяет достичь пользы, в соответствии с определением суда).

### 5.2 Задачи попечителя *вакфа*

К задачам попечитель *вакфа* относятся:

- 5.2.1 Поддержание *вакфа*<sup>4</sup>, его ремонт и управление им.
- 5.2.2 Сдача *вакуфного* имущества в аренду или сдача в операционную аренду *вакуфного* узуфрукта этого имущества, а также сдача в аренду *вакуфной* земли.
- 5.2.3 Увеличение собственности *вакфа* напрямую через различные формы инвестирования, либо путём финансирования в соответствии с нормами шариата, либо через [исламские финансовые] учреждения.
- 5.2.4 Преумножение *вакуфных* денежных средств путём их инвестирования посредством договора доверительного управления (*мудароба*) и тому подобного.
- 5.2.5 Изменение природы *вакфа* в соответствии с тем, что наиболее подходит интересам *вакфа* и его бенефициаров. Например, переформатирование жилого строения в строение торговое или перевод сельскохозяйственных земель в земли под строительство для последующей эксплуатации посредством сдачи в аренду, если участники рынка предъявляют спрос на такую аренду, а прибыль от такой аренды превысит прибыль от возделывания данной земли. При этом необходимо согласование со стороны компетентных органов.
- 5.2.6 Защита прав *вакфа*, его сохранение и выплата вознаграждений агентам по искам против *вакфа*, покрытие расходов по регистрации *вакуфного* имущества и прав.

<sup>4</sup> Здесь и далее под «поддержанием *вакфа*» имеется в виду поддержание его в рабочем, функциональном состоянии. — Прим. пер.

- 5.2.7 Погашение задолженности *вакфа*.
  - 5.2.8 Исполнение обязательств перед бенефициарами.
  - 5.2.9 Замена *вакфа* путём продажи *вакуфного* имущества за денежную оплату для покупки иного имущества или его обмен на другое имущество, с соблюдением условий в отношении замены (см.: п. 9).
  - 5.2.10 Уход за *вакфом*, защита его от захвата или незаконного присвоения третьими лицами.
  - 5.2.11 Использование *такáфула* для сохранения *вакфа*, насколько это возможно.
  - 5.2.12 Ведение счетов *вакфа* и предоставление выписок и отчётов по ним соответствующим сторонам.
- 5.3 Ограничения полномочий попечителя *вакфа*
- Попечитель *вакфа* не имеет права совершать следующее:
- 5.3.1 Нарушать условия, установленные учредителем *вакфа*.
  - 5.3.2 Сдавать *вакф* в аренду самому себе или своим детям, находящимся под его опекой, даже если плата превышает среднерыночную плату за аналогичное имущество, кроме [случаев, когда такая сделка совершается] по решению суда. Также не разрешается попечителю *вакфа* сдавать *вакф* в аренду тем лицам, чьи свидетельства в его пользу не принимаются (его прямым предкам, потомкам или супругу/супруге) кроме как за арендную плату, равную среднерыночной плате за аналогичное имущество. Не разрешается даже незначительное сокращение величины арендной платы, что допускалось бы в отношении аренды третьим лицам.
  - 5.3.3 Использовать доходы от *вакфа* для увеличения источников доходов от *вакфа*, за исключением случаев, когда имеется соответствующее условие со стороны учредителя *вакфа*.
  - 5.3.4 Отдавать имущество *вакфа* в залог по долгам *вакфа* и бенефициаров.
  - 5.3.5 Отдавать имущество *вакфа* в безвозмездное пользование. Лицо, получившее *вакуфное* имущество в такое пользование, обязано выплатить среднерыночную арендную плату за аналогичное имущество.
  - 5.3.6 Брать в долг от имени *вакфа*, за исключением случаев, когда имеется соответствующее условие со стороны учредителя *вакфа* или разрешение судьи и наличие крайней необходимости (*дарура*). При получении в долг следует соблюдать следующее:
    - 5.3.6.1 Выступать заемщиком от имени *вакфа* разрешается в том случае, если это делается в рамках договора займа (*кард*), соответствующего шариату, или договора купли-продажи с отсрочкой платежа, или посредством любого соответствующего шариату способа финансирования, с целью ремонта или поддержания *вакфа* и при наличии такого условия со стороны учредителя *вакфа* или с разрешения судьи и при наличии необходимости в займе. При этом следует учитывать размер доходов от *вакфа*, которые позволили бы осуществлять погашение задолженности в рамках такого финансирования. При этом задолженностью не считается выплата денежных средств из имущества попечителя *вакфа*

в интересах *вакфа*, если доходов *вакфа* достаточно, чтобы погасить эту оплату.

5.3.6.2 К случаям, при которых допускается получение в долг, когда нет соответствующих указаний со стороны учредителя *вакфа*, относятся:

- а) потребность в ремонте *вакфа* или его необходимого поддержания при отсутствии достаточных для этого доходов *вакфа*;
- б) выплата финансовых обязательств (если таковые имеются) при отсутствии достаточных для их погашения доходов *вакфа*;
- в) нехватка средств для выплаты жалования управляющим *вакфа* или тем, кто работает на достижение целей *вакфа* в случае, если есть угроза прекращения пользования *вакфом*.

5.3.6.3 Не разрешается брать в долг от имени *вакфа* для осуществления выплат бенефициарам.

5.4 Расходование избытков ренты от *вакфа*, предназначенного для мечети

По общему правилу, рента *вакфа*, предназначенного для определенной мечети, должна расходоваться на пользу мечети, а излишки ренты разрешается расходовать на другую мечеть, нуждающуюся в этом вследствие малого размера получаемой ренты либо большой величины расходов на её ремонт или реконструкцию.

5.5 Судебный надзор за управлением *вакфом*

5.5.1 Суд на основании своей власти обладает полномочиями осуществлять патронаж над попечением *вакфа*, его управлением, вести надзор за сохранением его активов и развитием источников его доходов, проверять состояние *вакфа*, вести надзор за исками против попечителя *вакфа* или иных лиц, а также привлекать попечителя *вакфа* к ответственности.

## 6. Сдача *вакфа* в аренду и сопряженные нормы

6.1 Исходным принципом в отношении срока сдачи в аренду *вакфа* является то, что аренда не должна быть долгосрочной согласно обычаю делового оборота, за исключением случаев, когда в этом есть очевидная польза и при условии определения размера изменяющейся арендной платы, привязанной к точному известному показателю (см.: Шариатский стандарт № 9 «Аренда и аренда с последующей передачей права собственности (*иджара*, *иджара мунтахия биттамлик*)», п. 5.2.3).

6.2 Условие о среднерыночной арендной плате за аналогичное имущество

Сдача в аренду *вакуфного* имущества или *узуфрукта* имущества, являющегося *вакфом*, за арендную плату, меньшую, чем среднерыночная плата по аналогичному имуществу (*узуфрукту*), недействительна. А если это имело место в связи с необходимостью (*дарура*), то, исходя из степени необходимости, такая разница в арендной плате по сравнению со среднерыночной допускается. Если же нашелся арендатор, готовый заплатить среднерыночную арендную плату, то попечитель *вакфа* должен расторгнуть текущий договор аренды [и заключить договор аренды с таким новым арендатором], за исключением случаев, когда первый арендатор соглашается с увеличением размера арендной платы. Если арендная плата превысила

среднерыночную вследствие поддержания *вакфа* или строительства за счёт *вакфа*, то арендатор также обязан увеличить размер арендной платы на такую величину, кроме случаев, когда поддержание *вакфа* и строительство осуществляются за счёт арендатора.

### 6.3 Дозволенные шариатом формы сдачи [имущества] *вакфа* в аренду

6.3.1 Договор аренды с целью сохранения *вакуфной* земли во владении арендатора до тех пор, пока он платит среднерыночную арендную плату, размер которой изменяется с изменением [рыночной] конъюнктуры. Такой договор называется «*хикр*», и в отношении него требуется соблюдение следующих условий:

6.3.1.1 Отсутствие доходов, за счет которых содержится *вакф*.

6.3.1.2 Отсутствие лица, желающего арендовать *вакф* на определённый срок с предварительной оплатой, которая бы расходовалась на содержание *вакфа*.

6.3.1.3 Отсутствие возможности заменить [*вакуфное* имущество].

6.3.2 Право продолжать пользоваться *вакфом*, которое признаётся за арендатором в результате уплаты им в момент заключения аренды суммы, (называемой «*кярдár*»), направляемой на поддержание *вакфа*, при арендной плате ниже среднерыночной. Такое разрешается при необходимости и при отсутствии арендатора на условиях среднерыночной арендной платы с выплатой суммы на поддержание *вакфа*. В некоторых странах такая форма аренды называется «*хулюв*».

## 7. Практическое применение форм инвестирования, направленных на увеличение источников доходов *вакфа* и развитие *вакуфного* имущества

7.1 Инвестирование ренты *вакфа* (при условии, что это не повлияет на его выплаты бенефициарам) разрешается в следующих случаях:

- 1) определение учредителем *вакфа* условия об инвестировании части ренты;
- 2) инвестирование в период ожидания [возникновения] бенефициаров;
- 3) инвестирование излишков, возникших после распределения ренты среди бенефициаров.

В упомянутых случаях инвестирование должно осуществляться в формах, соответствующих шариату, например, доверительное управление (*мудáраба*), партнерство (*мушáрака*), *мурáбаха*, аренда (*иджара*) и авансовое финансирование (*салям*) при условии, что это должны быть низкорисковые инвестиции.

7.2 Для развития земель *вакфа* возможно следующее:

7.2.1 Применение сделки изготовления на заказ (*истисна́*), также может применяться договор концессии, именуемой BOT (build – operate – transfer / строительство – эксплуатация – передача) (см.: Шариатский стандарт № 11 «Изготовление на заказ и параллельное изготовление на заказ (*истисна́* и *параллельная истисна́*)», п. 3.2.1).

7.2.2 Применение формы убывающего партнёрства (*мушарака мутанакыса*) при совместном финансировании со стороны *вакфа* и финансирующей организации для строительства зданий, которые станут совместной собственностью, при этом земля будет оставаться вне рамок партнёрства, и впоследствии *вакф* поэтапно становится собственником этих зданий (см.: Шариатский стандарт № 12 «Партнерство» (*мушарака*) и современные компании», п. 5.8).

- 7.2.3 Применение формы аренды имущества, определенного характеристиками, завершающейся передачей объекта аренды в собственность *вакфа* посредством аренды финансирующим лицом земли *вакфа* для возведения на ней строений и передачи их *вакфу* в аренду. Эта аренда заканчивается передачей строений в собственность учредителю *вакфа* (см.: Шариатский стандарт № 9 «Аренда и аренда с последующей передачей права собственности (*иджара, иджара мунтахия биттамлик*)», п. 3.5).
- 7.3 Следует применять все средства, гарантирующие развитие *вакфа*, с соблюдением шариатских норм о *вакфе*, условий учредителей *вакфа*, а также требований времени.
- 7.4 Следует прибегать к помощи компетентных исламских финансовых учреждений для инвестирования средств *вакфа*.
- 8. Ремонт, реставрация и приобретение нового *вакуфного* имущества взамен утраченного**
- 8.1 Ремонт *вакуфного* имущества и его реставрация, а также формирование резервов для этого
- 8.1.1 Расходование доходов от *вакфа* на ремонт и реставрацию или восстановление разрушившихся зданий до первоначального состояния должен отдаваться приоритет над распределением этих доходов среди бенефициаров. При этом следует учитывать технические сроки ремонтных работ в зависимости от степени их сложности и периодичности. Для проведения ремонта или восстановления разрушенного *вакуфного* имущества не требуется соответствующего условия со стороны учредителя *вакфа*.
- 8.1.2 Ежегодно из доходов *вакфа* отчисляется необходимая сумма на ремонт и реконструкцию (резерв на техобслуживание), даже если учредитель *вакфа* не ставил такого условия. Эти средства инвестируются в высоколиквидные безрисковые активы. Доходы от инвестирования прибавляются к основной сумме резерва. Бенефициары *вакфа* не имеют права на средства такого резерва, за исключением случаев, когда часть сумм резерва превышает потребности [на ремонт и реконструкцию].
- 8.1.3 В случае отсутствия денежных сумм, достаточных для ремонта или поддержания *вакуфного* имущества, сданного в аренду, попечитель *вакфа* вправе позволить арендатору покрыть эти расходы. В таком случае арендатор будет обладать преимущественным правом продолжить аренду *вакуфного* имущества до момента, пока он полностью не вернет свой долг с *вакфа*.
- 8.1.4 Следует использовать *такáфул* для целей ремонта или реставрации имущества *вакфа*.
- 8.2 Формирование резервного фонда для замены *вакуфного* имущества новым  
Разрешается произведение периодических отчислений из доходов *вакфа* (после распределения их среди бенефициаров) в размере суммы, соответствующей сроку эксплуатации амортизируемого имущества *вакфа*, позволяющей заменить его новым.
- 9. Замена *вакуфного* имущества**
- 9.1 Замена *вакуфного* имущества иным имуществом – это выведение *вакуфного* имущества из статуса *вакфа* путём продажи и приобретения взамен него иного имущества, что совершается в интересах *вакфа*.

- 9.2 Разрешается заменять *вакф* в случаях, если такое условие предусмотрел учредитель *вакфа*, или если *вакф* разрушился, даже если учредитель *вакфа* предусмотрел условие о запрете замены *вакуфного* имущества. Для этого *вакф* продаётся и на полученную сумму приобретается аналогичное имущество, которое становится *вакфом*, как и в первом случае. Также замена разрешается в случае, когда невозможно пользоваться *вакфом* ввиду отсутствия в месте [нахождения имущества *вакфа*] людей, или из-за угрозы *вакфу* со стороны лиц, способных его незаконно присвоить, или по иной причине, делающей невозможным пользование *вакуфным* имуществом.
- 9.3 Для замены *вакуфного* имущества должны соблюдаться следующие условия:
- 9.3.1 [Первоначальное] *вакуфное* имущество прекращает приносить пользу и прекращается рента *вакфа* в объеме, достаточном для поддержания *вакфа*.
- 9.3.2 Продажа *вакфа* не должна производиться по цене, значительно ниже среднерыночной.
- 9.3.3 Замена должна отвечать интересам *вакфа*.
- 9.3.4 Замена одного *вакуфного* имущества другим должна осуществляться с разрешения суда.
- 9.3.5 Если *вакфом* является недвижимость, она должна заменяться недвижимостью, и исключительно в случаях, когда гарантируется отсутствие нецелевого использования, недвижимость можно заменить денежными средствами, которые будут храниться в судебном органе до момента приобретения иной недвижимости.

## 10. Дата издания Стандарта

Стандарт издан 28 джумада аль-ахыра 1429 г. х. (2 июля 2008 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Шариатский стандарт «Вақф» на 21-м заседании, проходившем в г. Медине, Королевство Саудовская Аравия, 24–28 джумада аль-ахыра 1429 г. х. (28 июня – 2 июля 2008 г.).



### Краткая хронология подготовки Стандарта

Генеральный секретариат 5 раби' аль-аввала 1427 г. х. (4 апреля 2006 г.) принял решение поручить шариатскому советнику подготовить исследования, посвященные *вакфу*.

На совместном заседании комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2, состоявшемся в Мекке 8–9 раби' аль-аввала 1427 г. х. (6–7 апреля 2006 г.), прошло обсуждение проведенных исследований, советнику было дано поручение внести необходимые изменения в свете проведенных обсуждений и высказанных замечаний.

На заседании Комитета по шариатским стандартам № 2, состоявшемся в Манаме, Королевство Бахрейн 19 шаввала 1427 г. х. (10 ноября 2006 г.), Комитет обсудил проект Стандарта в предварительном варианте, и поручил советнику в свете проведенных обсуждений, а также замечаний, высказанных членами Комитета, внести необходимые изменения.

Шариатский совет на 17-м заседании, состоявшемся в Мекке 26 шаввала – 1 зуль-ка'да 1427 г. х. (18–23 ноября 2006 г.), обсудил исправления, предложенные совместным комитетом, состоящей из комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2, и внёс изменения, которые посчитал уместными.

В Бахрейне 18 сафара 1428 г. х. (8 марта 2007 г.) Генеральный секретариат провёл слушания, на которых присутствовали более 30 участников, представлявших центральные банки, учреждения, бухгалтерские компании, учёных в области шариата, преподавателей университетов, и другие заинтересованные лица. Во ходе заседания были заслушаны сделанные замечания, и члены комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2 дали ответы на эти замечания и прокомментировали их.

Шариатский совет на своем 19-м заседании, состоявшемся в Мекке 26–30 ша'бана 1428 г. х. (8–12 сентября 2007 г.), обсудил поправки, которые предложили участники слушаний, и принял поправки, которые посчитал уместными, и утвердил Стандарт.

## Приложение Б

## Обоснование шариатских положений

1. Обоснованием правомерности *вакфа* с точки зрения шариата, в основе понимаемого как предпочтительное [действие], служат аяты в Книге Всевышнего Аллаха, в которых упоминается повеление совершать благие дела и расходовать на благочестивые цели, а также хадис, в котором говорится: «*Когда умирает человек, прекращаются все его деяния, кроме трёх: непрекращающаяся милостыня...*»<sup>5</sup>. К непрекращающейся милостыне относится *вакф*, так как если бы имущество передавалось в качестве милостыни, то оно было бы утрачено. Также обоснованием служит хадис о том, что Умар, опираясь на указание Пророка ﷺ, сделал *вакфом* землю в Хайбаре, а также практика сподвижников, например, Усмана и Абу Талхи رضي الله عنه. Кроме того, [обоснованием правомерности *вакфа*] является единогласное мнение ученых в отношении этого, а также аналогия с *вакфом* мечетей.

2. Обоснованием обязательности учреждения *вакфа*, указанного в завещании, служат обязательность выполнения завещания и запрет на его изменение или неисполнение.

3. Обоснованием правомерности с точки зрения шариата семейного *вакфа* или потомственного *вакфа*, является хадис о *вакфе* Умара, который по сути был благотворительным *вакфом*, поскольку впоследствии переходил на благотворительные нужды.

4. Обоснованием отсутствия в качестве обязательного такого условия, как акцепт *вакфа*, учреждённого не для какого-то конкретного лица, служит то, что акцепт в данном случае не представляется возможным. Если же он учреждён для определённого лица, то акцепт таким лицом *вакфа* возможен, даже если об этом нет прямого упоминания, уже просто на основании отсутствия отказа. Шариатское суждение (*хукм*) о сохранении *вакфа* и аннулировании прав на него лица, отказавшегося от принятия *вакфа* – это точка зрения ученых ханафитского мазхаба, так как отказавшийся от *вакфа* не обладает правом аннулировать сам *вакф*, он может только лишиться самого себя права на *вакф*.

5. Обоснованием сохранения *вакфа* на основании обычая делового оборота служит то, что обычай принимается во внимание, и это не противоречит шариатской норме.

6. Обоснованием правомерности с точки зрения шариата временного *вакфа* является точка зрения ученых маликитского мазхаба и имамитов, а также мнение, передаваемое от Абу Юсуфа из числа ученых ханафитского мазхаба. Данная точка зрения основывается на том, что акт поклонения реализуется и посредством *вакфа*, пусть даже и временного, и из этого следуют две пользы: одна – для *вакфа* на протяжении всего времени его существования, а другая – для учредителя *вакфа*, так как, возможно, в будущем он сам станет нуждаться в нём. Очевидно, что в этом также содержится побуждение учреждать *вакф* и удовлетворение с помощью *вакфа* потребностей вновь возникающих благотворительных учреждений.

7. Обоснованием дозволенности учреждения *вакфа* в привязке к будущему служит аналогия с завещанием.

<sup>5</sup> Муслим. Хадис № 1631.

8. Обоснованием условия о полной дееспособности / правоспособности учредителя *вакфа* служит то, что это акт благотворительности, и в связи с этим обязательным является условие дееспособности / правоспособности совершать благотворительность действия.

9. Обоснованием запрета учреждения *вакфа* лицом, на распоряжение имуществом которого наложено ограничение ввиду задолженности или недееспособности, служит отведение вреда от кредиторов и от него самого, а также о тех, кого он обеспечивает. При этом нет вреда в том, что он учредит *вакф* для самого себя. Шариатское суждение относительно учреждения *вакфа* лицом, находящимся при смерти, рассматривается по аналогии со сделанным им завещанием.

10. Основанием дозволенности отмены *вакфа* (за исключением случаев, когда *вакфом* является мечеть,) служат хадис Абдуллаха ибн Зейда и хадис Умара, а также суждение по аналогии с безвозмездной арендой (*'ария*).

11. Обоснованием достаточности требования о том, что *вакф* не должен учреждаться для запретных целей, и отсутствие в качестве обязательного условия о том, что сторона, для которой учреждается *вакф*, должна представлять собой благотворительное направление, служит то, что *вакф* относится к благотворительности, а в нем нет других условий, кроме соответствия шариату того, на что эта благотворительность направлена. Такова точка зрения ученых маликитского мазхаба, в отличие от точки зрения ученых ханафитского мазхаба, которые предусмотрели в качестве целей учреждения *вакфа* условие использования его на цели благочестия.

12. Обоснованием дозволенности учреждения *вакфа* для лица, не существующего на момент учреждения *вакфа*, служат хадисы относительно *вакфа* для потомков, пока продолжается род, а также то, что *вакф* – это непрекращающаяся милость, а это подразумевает, что она охватывает и тех, кто появится в будущем.

13. Обоснованием признания за *вакфом* статуса юридического лица, отдельного от личности попечителя *вакфа*, и признания за ним имущественной ответственности, отдельной от ответственности попечителя *вакфа*, служит то, что *вакф* допускает установление за ним прав и обязательств. В случае, если попечитель *вакфа* получит в долг от имени *вакфа*, это не является долгом попечителя, а в случае, когда лицо, пользующееся usufrukтом *вакфа*, задержит исполнение своих обязательств [перед *вакфом*], то такое лицо становится должником *вакфа*, а не попечителя, так как попечитель не обладает правом простить такой долг перед *вакфом*.

14. Обоснованием правомерности уменьшения размеров *вакфа* в случае, когда лицо объявляет *вакфом* всё своё имущество, до одной трети, является аналогия с завещанием. Это также направлено на сохранение того [имущества], что после смерти такого лица переходит к наследникам (обязательность реализации ими своих прав). В частности, такое положение имеется в египетском законе о *вакфах*.

15. Обоснованием действительности движимого *вакфа*, каким бы ни было его состояние, даже если он не обладает способностью к длительному существованию, служит то, что во времена Пророка и праведных халифов *вакфом* объявлялось всё то, что использовалось для нужд мечети. Таково мнение подавляющего большинства учёных в области фикха. Ученые ханафитского мазхаба также ставили условие о том, что в отношении *вакфа* в виде движимого имущества применяется обычай делового оборота.

16. Основанием правомерности учреждения *вакфа* [в виде] денежных средств служит то, что денежные средства и есть общее правило. Таково мнение Мухам-

мада бин Абдуллаха аль-Ансари, ученика имама Зуфара, также данной точки зрения придерживаются Ибн Таймия. Подобны этому вақф акций и сукўк.

17. Обоснованием действительности вақфа в виде узуфрукта служит то, что это тоже имущество, и в отношении него действует общая шариатская норма, и обоснованием того, что временную выгоду можно передавать в вақф, служат ранее приведенные доводы.

18. Обоснованием обязательности выполнения условий учредителя вақфа, приемлемых с точки зрения шариата (в том числе условия, приведенные в данном Стандарте), служит хадис, в котором говорится: *«Мусульмане обязаны соблюдать оговоренные условия»*. Обоснованием того, что условия учредителя вақфа не должны противоречить шариату, служит концовка вышеупомянутого хадиса: *«... кроме условия, которое дозволяет запретное, или запрещает дозволенное»*.

19. Обоснованием правомерности назначения попечителя вақфа служит хадис, в котором говорится: *«Нет греха на опекающем её питаться [урожаем] с неё»*<sup>6</sup>, – а также то, что интересы вақфа требуют наличия лица, управляющего вақфом, осуществляя инвестирование, сбор поступлений от вақфа и их распределение среди бенефициаров.

20. Обоснованием обязательности ограничения [полномочий] попечителя вақфа условиями учредителя вақфа служит то, что вақф – это благотворительность, а благотворительность допускает ограничение рамками условий. Ограничение же рамками шариатских норм очевидно.

21. Обоснованием запрета попечителю вақфа сдавать имущество вақфа в аренду самому себе или кому-либо из своих детей, служат опасения поправок для самого себя или детей, как это свойственно человеческой природе, а также того, что он не станет выбирать наиболее выгодное именно для вақфа.

22. Обоснованием запрета отдавать вақф в безвозмездное пользование служит то, что это ведёт к прекращению получения прибыли от инвестирования средств вақфа, являющейся одной из целей вақфа.

23. Обоснованием ограничения займов только тем, что необходимо для вақфа, а не для распределения среди бенефициаров, служит то, что заём имеет целью только защиту от риска остановки деятельности вақфа, дабы предотвратить возможный ущерб. Что касается прекращения расходования на бенефициаров в случае, когда вақф не приносит дохода, то никакого ущерба это не влечет.

24. Обоснованием смешения поступлений (ресурсов) вақфа является то, что это поддерживает вақф в жизнеспособном состоянии, а всё это делается ради Всевышнего Аллаха. Однако при этом следует принять во внимание то, для чего предназначен вақф, если несоблюдение этого ведёт к утрате функций вақфа, для которых он создавался.

25. Общий комитет по фетвам Кувейта издал фетву, разрешающую использовать избытки вақфа одной мечети для расходования на другие мечети.

<sup>6</sup> Полный текст хадиса звучит следующим образом: как передал Ибн Умар, *«Умару досталась земля в Хайбаре и он пришёл к Пророку, прося его распорядиться ею, сказав: “Посланник Аллаха, мне досталась земля в Хайбаре. Такого более ценного для меня состояния мне ещё не доставалось никогда. Но что ты прикажешь мне (сделать) с ней?” Он ответил: “Если хочешь, сделай её непродаваемой и отдай её в милостыню”. Он сказал: «И Умар отдал её в милостыню (оговорив), что (отныне) она не продаётся, не покупается, не передаётся по наследству и не дарится». Он сказал: “И Умар поднёс эту милостыню нищим, ближним, на (отпуск) шей (рабов на свободу), на дорогу к Аллаху, путнику и гостю. Нет греха на опекающем её питаться (урожаем) с неё в одобряемых (рамках) и кормить друга, не обогащаясь за счёт неё»*, – этот хадис передал Муслим (хадис № 1632). — Прим. пер.

26. Обоснованием необходимости судебного надзора за попечителем *вакфа* служит соблюдение интересов *вакфа* и выполнение надзорной функции. Первым, кто организовал это, был судья Египта Тауба бин Нумайр.

27. Обоснованием правомерности сдачи в аренду объектов *вакфа* по среднерыночной арендной плате за аналогичное имущество (при допущении незначительного изменения размера оплаты в сторону уменьшения), служит необходимость исключить совершение сделок не на рыночных условиях (при неэквивалентном встречном предоставлении) и прекращения поступлений от *вакфа*, и с этим согласились все учёные в области фикха. Мнение ученых ханафитского мазхаба допускает право расторгнуть аренду, если среднерыночная арендная плата возросла, а арендатор не принял этого. Согласно точке зрения ученых маликитского и шафиитского мазхабов, аренда, заключённая на определённый срок, не расторгается.

28. Обоснованием правомерности различных форм аренды *вакфа*, приводимых в трудах по фикху, служит соблюдение общих интересов *вакфа* и арендаторов без притеснения одной из сторон или потери имущества арендаторов.

29. Обоснованием применения современных форм инвестирования в понимании учреждений служит то, что они по своему смыслу подобны таким обычным формам, как аренда земли или её возделывание. Более того, они приносят ещё более высокую ренту и позволяют гарантировать безопасность и сохранность имущества *вакфа*.

30. Обоснованием правомерности формирования резерва для ремонта и реконструкции [имущества *вакфа*] служит то, что это позволяет добиться более длительного функционирования имущества *вакфа* с целью получения ренты, на что указывали многие учёные в области фикха.

31. Обоснованием правомерности замены одного *вакуфного* имущества другим является соблюдение интересов, направленных на увеличение объёма ренты и увеличение выгоды.



Шариатский стандарт № 34

**НАЕМ РАБОТНИКОВ  
(ИДЖАРА АЛЬ-АШХАС)**

## Содержание

Предисловие.....	569
Текст Стандарта.....	570
1. Сфера применения Стандарта.....	570
2. Определение понятия «наем работников».....	570
3. Обещание о найме (оказании услуги).....	570
4. Заключение договора найма работника.....	570
5. Предмет договора найма.....	572
6. Гарантии выполнения обязательств по выплате вознаграждения или предоставлению пользы.....	574
7. Обязательства наемного работника и нанимателя.....	575
8. Чрезвычайные обстоятельства при найме работников; расторжение, окончание и продление договора найма.....	575
9. Дата издания Стандарта.....	576
Утверждение Стандарта.....	577
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта.....	578
Приложение Б. Обоснования шариатских положений.....	579



С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## Предисловие

Целью данного Стандарта является разъяснение положений шариата в отношении двух видов найма: частный найм работника для принесения пользы<sup>1</sup> (оказания услуги) и найм работника по совместительству для принесения пользы (оказания услуги), вне зависимости от того, осуществляется найм для оказания конкретной услуги / выполнения конкретной работы или оказания услуги / выполнения работы, определенной спецификацией. Также Стандарт определяет нормы, которые должно соблюдать учреждение, вне зависимости от того, выступает оно в качестве наемного лица или нанимателя.

Да дарует Аллах успех!

---

<sup>1</sup> Под принесением пользы может подразумеваться как выполнение работы, так и оказание услуги.  
— Прим. ред.

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает отношения найма для принесения пользы (оказания услуг и выполнения работ) между учреждениями и другими организациями или частными лицами (наемный работник или наниматель).

Стандарт не рассматривает договоры доверительного управления (*мудароба*), инвестиционное агентское соглашение (*вакьяль биль-истисмар*), ирригационное партнерство (*мусака*), договор о неплодовой издольщине (*музара'а*), договор о плодовой издольщине (*мугараса*) и договор изготовления на заказ (*истисна'*).

### 2. Определение понятия «наем работников»

Наем работников – это договор об оказании пользы (предоставлении услуги или выполнении работы) с физическим или юридическим лицом за определенное вознаграждение, вне зависимости от того, является ли польза индивидуально определенной или установленной [общими] характеристиками, например, образовательные услуги, услуги в сфере здравоохранения, консалтинговые услуги и т. п.

### 3. Обещание о найме (оказании услуги)

3.1 С точки зрения шариата, не запрещается составлять рамочное соглашение, регулирующее процесс найма между учреждением и работником и содержащее общие условия взаимоотношения сторон. В этом случае необходимо заключение договора найма для каждой операции путем составления отдельного документа с подписями сторон либо посредством направления оферты и ее акцепта (обмена уведомлениями) со ссылкой на общие условия, обозначенные в рамочном соглашении.

3.2 Учреждение вправе требовать от клиента, обещавшего осуществить наем, уплаты учреждению определенной суммы в качестве гарантии серьезности намерений по выполнению обещания о найме и связанных с этим обязательств, при условии что из этой суммы в случае отказа будет вычтен только размер фактического ущерба. Эта сумма хранится учреждением на доверительной основе, без права распоряжения; либо инвестируется в пользу такого лица на основе соответствующего шариату договора доверительного управления (*мудароба*) или на основе инвестиционного агентского соглашения (*вакьяль биль-истисмар*) между клиентом и учреждением; либо же эта сумма замораживается на имеющемся текущем счете клиента под имущественную ответственность учреждения. При заключении договора найма по соглашению с клиентом разрешается считать данную сумму авансовой частью платежей. (По вопросам найма и аренды с последующей передачей права собственности см.: шариатский стандарт № 9 «Аренда, аренда с последующей передачей права собственности (*иджара, иджара мунтахия биттамлик*)», п. 3.2.)

### 4. Заключение договора найма работника

4.1 Договор найма работников заключается любым общепринятым способом: устно или письменно, или посредством современных средств связи.

- 4.2 Стороны договора (наниматель и наемный работник) должны быть правоспособными (в состоянии поручить и выполнить поручение). Договор заключается только между сторонами, обладающими полной дееспособностью / правоспособностью.
- 4.3 Частный наемный работник – это лицо, которое работает только на одного работодателя под руководством последнего. В течение всего срока найма такое лицо не вправе работать на третьих лиц, кроме как с согласия нанимателя.
- Наемный работник по совместительству – это работник, который работает более чем на одного нанимателя, не будучи связанным обязательством работать в одно и то же время только на определенного нанимателя. Такой работник может осуществлять работу для любого нанимателя по своему усмотрению.
- 4.4 При частном найме работника осведомленность о предмете договора достигается указанием срока договора найма и общей характеристики выполняемой работы. В случае найма работника по совместительству осведомленность о предмете договора достигается указанием вида работы и характеристиками трудовых обязанностей; разрешается определить срок, в течение которого наемный работник обязан завершить работу. В случае, если срок работы не определен, применяется обычай делового оборота.
- 4.5 Частный наемный работник не несет ответственности за ущерб, кроме как возникший вследствие превышения полномочий, халатности или нарушения условий договора с его стороны.
- 4.6 Работник по совместительству несет полную материальную ответственность за причиненный ущерб, кроме случаев, когда ущерб возник вследствие обстоятельств непреодолимой силы. Данное положение не распространяется на инвестиционного агента (*вакиль биль-истисмáр*), уполномоченного на управление финансовыми ресурсами: обязанность возместить ущерб у инвестиционного агента возникает только в случае превышения полномочий или халатности, поскольку это соответствует сути агентского соглашения (*вакáля*), в отличие от наемного работника по совместительству, который обязан беречь предоставленные ему для работы средства.
- 4.7 Договор найма работников не допускает одностороннего расторжения. Ни одна из сторон не может в одностороннем порядке его расторгнуть или внести в него изменения без согласия другой стороны, кроме случаев нарушения условий договора или в случае непредвиденных обстоятельств или обстоятельств непреодолимой силы.
- 4.8 При частном найме работника необходимо определить дату начала работы. Началом такого срока обычно считается дата заключения договора, за исключением случаев, когда стороны установили начало срока найма будущей датой; такие трудовые отношения называются «наем с отсроченным исполнением», то есть исполнение работы определено в будущем.
- 4.9 Если частный наемный работник не приступил к работе в течение установленного договором срока, то ему не полагается вознаграждение за период с момента заключения договора до момента явки на работу, и сумма [вознаграждения за этот период] вычитается из [общего размера] вознаграждения. В этом случае наниматель [также] имеет право расторгнуть договор, если не была достигнута договоренность об отработке срока, пропущенного работником.

- 4.10 Разрешается определить срок выполнения работы для наемного работника по совместительству. В случае невыполнения работы в оговоренный срок, наниматель имеет право расторгнуть договор или договориться о другом сроке.
- 4.11 С точки зрения шариата, не запрещается получать задаток ('арбун) при заключении обоих видов договоров найма работников. В случае вступления договора найма в силу такой задаток считается авансовой частью вознаграждения. В случае, если договор не будет подписан, задаток остается у наемного работника, и предпочтительно, чтобы он отказался от той части задатка, которая превышает размер причиненного ему фактического ущерба.

## 5. Предмет договора найма

Предметом договора найма являются польза (услуга или работа) и вознаграждение.

### 5.1 Шариатские нормы, касающиеся пользы (услуги или работы)

- 5.1.1 Польза, которую должен принести работник, должна быть определена таким образом, чтобы не оставалось места неизвестности (*джахалья*). Работа/услуга должна быть объективно выполнимой и быть дозволенной шариатом.
- 5.1.2 Разрешается устанавливать ограничения в отношении трудовых обязанностей и/или срока договора найма. В случае выполнения работы в установленный срок [у работника] возникает право на получение вознаграждения в полном объеме. Если в срок выполнена только часть работы/услуги, и при этом такое частичное выполнение не приносит ожидаемой пользы и наниматель теряет интерес к работе/услуге после истечения такого установленного срока, то работник лишается права на вознаграждение в полном объеме. Если же выполненной частью работы/услуги [наниматель] может воспользоваться, но наниматель не согласен на продление срока, работник вправе претендовать на среднерыночную оплату за работу, аналогичную проделанной.
- 5.1.3 При найме конкретных лиц наниматель не имеет права заключать новый договор о передаче третьему лицу услуг/работ, являющихся предметом первого договора найма, кроме случаев, когда в договоре [с третьим лицом] указано иное или стороны пришли к такому соглашению. Если заключен договор найма на оказание услуг, определенных характеристиками, то наниматель вправе заключить договор о передаче третьему лицу услуг/ работ со схожими характеристиками (параллельный найм) (см.: Шариатский стандарт № 17 «Инвестиционные сукук», п. 5.2.10).
- 5.1.4 Наниматель должен надлежащим образом, на оговоренных и приемлемых шариатом условиях, извлекать пользу из оказанной ему услуги, являющейся предметом договора.
- 5.1.5 Существенным условием договора найма является способность нанимаемого лица к выполнению соответствующих услуг/работ фактически или презюмируемо, в том числе обладание соответствующей компетенцией и возможностями. Поэтому учреждение [действующее в качестве исполнителя] не вправе заключать с клиентом договор найма до того, как получит возможность оказать соответствующую услугу.

- 5.1.6 Разрешается осуществление найма в отношении пользы (услуги), определенной характеристиками, устраняющими неизвестность (*джахалья*), ведущую к разногласиям. В этом случае предмет договора (польза) не обязательно должен принадлежать наемному работнику, поскольку достигается договоренность об обязательстве оказания услуги, определенной характеристиками в оговоренный срок, учитывая способность наемного работника ее осуществить, а также выполнить ее для нанимателя к назначенному сроку сдачи, самостоятельно или через третьих лиц. Также не является обязательным внесение вознаграждения авансом, за исключением случаев, когда договор заключен в форме *салям* или *сальяф*. В случае, если представленный наемным работником результат не соответствует пользе, определенной характеристиками, наниматель имеет право отказаться от принятия результатов работы и потребовать от работника привести его в соответствие с согласованными характеристиками.
- 5.2 Шариатские нормы, касающиеся вознаграждения
- 5.2.1 Вознаграждение должно быть установлено таким образом, который позволит избежать разногласий, будь то в форме денежных средств, товара или узурфрукта (услуги). Разрешается назначать вознаграждение в виде фиксированной суммы или переменной суммы, исчисляемой определенным известным сторонам способом.
- 5.2.2 Разрешается установить размер вознаграждения за весь объем работы; в этом случае оно должно быть выплачено в полном размере по завершении работы. Также разрешается осуществить выплату по частям по завершении каждой стадии работы. Разрешается привязывать вознаграждение к сроку работы с выплатой по окончании такого срока или же поэтапно по частям в течение срока. Выплата вознаграждения также может быть привязана как к моменту выполнения работы, так и к истечению определенного срока [одновременно], и тогда возникает обязательство выплаты при условии выполнения работы в определенный срок, см. п. 5.2.9.
- 5.2.3 Обязательство по выплате вознаграждения возникает в момент подписания договора. Право на вознаграждение возникает с момента принесения пользы или при получении возможности [нанимателем] воспользоваться результатом, когда наемный работник предоставляет себя в его распоряжение, даже если тот еще не поручил ему никакой работы. С точки зрения шариата, не запрещается выплата вознаграждения по заключении договора в единовременном размере или в виде нескольких выплат по договоренности [сторон].
- 5.2.4 Разрешается переменная форма вознаграждения, но необходимо точно определить сумму, подлежащую оплате за первый период; после этого на последующие периоды разрешается установление определенного показателя для расчета вознаграждения за каждый период до его наступления. Необходимо, чтобы данный показатель был определен и установлен по договоренности сторон таким образом, чтобы не оставалось возможности возникновения разногласий, поскольку этот показатель определяет вознаграждение за [будущий] период, и для него устанавливается максимальный и минимальный пределы.

- 5.2.5 По соглашению сторон разрешается изменять вознаграждение для последующих периодов (в течение которых еще не произошло пользование услугой). В отношении вознаграждения за предыдущие периоды, которое не выплачено и является долгом нанимателя, не разрешается оговаривать увеличение (производить его реструктуризацию).
- 5.2.6 Разрешается назначить вознаграждение в виде доли, например, 10 % от произведенной продукции или от того [объекта], изготовление которого поручено наемному работнику.
- 5.2.7 Разрешается согласовывать условие, что в случае нарушения нанимателем обязательства по уплате очередного платежа в положенный срок, или отказа исполнить такое обязательство без надлежащего основания и по истечении достаточного срока [для исполнения данного обязательства] после получения уведомления, все оставшиеся платежи подлежат немедленному исполнению (акселерации). При этом следует учитывать, что наемный работник не получает полного права на такие платежи до полного исполнения своих обязанностей за весь период найма (см.: Шариатский стандарт № 8 «Мурабаха», п. 5.1).
- 5.2.8 Не разрешается оговаривать увеличение зафиксированного в договоре вознаграждения, подлежащего уплате нанимателем (фиксированный долг) в случае задержки выплаты вознаграждения со стороны нанимателя, однако разрешается включать в договор условие об обязательстве нанимателя в случае задержки выплаты произвести пожертвование [на благотворительность] в виде определенной суммы или процента от вознаграждения при условии, что эта сумма будет направлена на благотворительность с ведома шариатского комитета учреждения.
- 5.2.9 Разрешается дифференциация вознаграждения и установление для него фиксированного размера в случае, если наемный работник выполнил работу в определенный срок, а также установление более низкого размера вознаграждения в случае, если работа выполнена в более длительный срок, чем первоначально установленный; также разный размер вознаграждения может быть связан с различными местами выполнения работ, различным родом работ или различием в иных характеристиках.
- 6. Гарантии выполнения обязательств по выплате вознаграждения или предоставлению пользы**
- 6.1 Наемный работник имеет право на получение различных разрешенных шариатом гарантий выплаты вознаграждения. Наниматель также может получить гарантии выплаты компенсации в случае превышения полномочий, халатности или нарушения условий. Гарантия может быть в виде залога, поручительства, уступки прав, зачета (см.: Шариатский стандарт № 5 «Обеспечение исполнения обязательств», п. 2.3).
- 6.2 Разрешается вносить в договор условие о предварительной выплате вознаграждения в полном объеме, а также оговаривать отсрочку или рассрочку выплаты вознаграждения. Предоплата подлежит перерасчету в случае аннулирования договора найма до окончания его срока. Любая отсрочка выплаты вознаграждения, предоставляемая наемным работником после наступления этого срока, считается великодушным отноше-

нием с его стороны (*мусамаха*), но не правом нанимателя, с учетом положений п. 5.2.2.

## **7. Обязательства наемного работника и нанимателя**

### **7.1 Обязательства наемного работника**

7.1.1 Частный наемный работник должен выполнять работу / оказывать услугу для нанимателя, соблюдать установленные сроки и может отсутствовать на рабочем месте только с разрешения нанимателя или для выполнения значимых обязанностей.

Наемный работник по совместительству должен выполнять работу в соответствии с договоренностью. В случае установления срока выполнения работы, необходимо его придерживаться.

7.1.2 По общему правилу, наемный работник лично выполняет порученную ему работу по договору найма для выполнения индивидуально определенной работы в течение всего срока найма, если договором не оговорено иное.

Данное обстоятельство не является обязательным в договоре найма на оказание услуги, определенной характеристиками, при этом все описанные в договоре характеристики работы должны соблюдаться.

7.1.3 Разрешается оговаривать штрафные санкции в пользу нанимателя в случае несоблюдения работником установленного срока выполнения работы (предоставлении услуги). При определении суммы штрафа принимается во внимание обычай делового оборота и критерии справедливости.

### **7.2 Обязательства нанимателя**

7.2.1 Наниматель имеет следующие обязательства:

а) выплачивать авансовое или отсроченное вознаграждение или осуществлять оплату в рассрочку, согласно договоренности. В случае отсутствия договоренности выплата вознаграждения должна осуществляться после выполнения услуги и появления возможности у нанимателя ею воспользоваться или же по истечении срока договора в случае частного наемного работника. В случае отказа в удовлетворении требования наемного работника выплатить вознаграждение в положенный срок, работник имеет право приостановить выполнение работы или воспрепятствовать нанимателю пользоваться результатами своего труда (услугой);

б) предоставить наемному работнику все необходимое для выполнения работы, если работа того требует или если это было предусмотрено договоренностью, так как наниматель должен соблюдать оговоренные условия.

## **8. Чрезвычайные обстоятельства при найме работников; расторжение, окончание и продление договора найма**

### **8.1 Непредвиденные обстоятельства при найме**

8.1.1 В случае смерти частного наемного работника или работника по совместительству, полной потери им дееспособности / правоспособности или если нанесенный его здоровью ущерб или болезнь препятствуют выполнению им работы полностью или в течение длительного срока, истечения которого наниматель, как правило,

не может ждать; а также в случае ликвидации учреждения, выступающего в качестве наемного работника, его банкротства или приостановки деятельности, договор найма расторгается, если согласно договору или обычаю делового оборота, договор представляет собой договор частного найма.

- 8.1.2 Если наемный работник воздержался от оказания услуги в требуемом формате и не предоставил подходящей замены, согласованной сторонами, то наниматель имеет право расторгнуть договор и потребовать от наемного работника компенсации фактического ущерба, понесенного им вследствие такого отказа.
- 8.2 Расторжение договора найма, его окончание и продление
  - 8.2.1 В случае потери возможности оказания конкретизированной услуги договор расторгается. В случае частичной потери такой возможности наниматель имеет право расторгнуть договор. Если же польза была предусмотрена в рамках договора найма по оказанию услуги, определенной общими характеристиками, то вследствие потери возможности оказания услуги договор не расторгается, и наемный работник должен предоставить эквивалентную услугу.
  - 8.2.2 Разрешается расторжение договора найма по соглашению сторон. Одностороннее расторжение допускается только по причине непредвиденных обстоятельств или обстоятельств непреодолимой силы. Наниматель может расторгнуть договор вследствие возникших недостатков в работе (услуге), которые делают невозможным использование результатов труда. Также разрешается расторжение договора на основании права на одностороннее расторжение (*хьяр аш-шарт*) стороной, которая установила для себя такое право в течение оговоренного срока.
  - 8.2.3 Наемный работник имеет право внести в договор условие о своем праве на расторжение договора вследствие невыплаты нанимателем вознаграждения или задержки выплаты, а также непогашения одной или более частей оплаты в надлежащий срок (*хьяр ан-накд*).
  - 8.2.4 С согласия сторон, разрешается расторжение договора найма до его вступления в силу.
  - 8.2.5 Договор найма прекращается с окончанием его срока. Однако договор может быть продолжен по уважительной причине во избежание возможного ущерба, и в таком случае наем продолжается за оговоренное вознаграждение, а при отсутствии такой договоренности, наем продолжается за среднерыночную оплату за аналогичную работу.
  - 8.2.6 Разрешается пролонгация договора найма на новый срок, вне зависимости от того, произошло ли продление до окончания исходного срока или после. Допустимо условие об автоматической пролонгации на новый период, если не поступило уведомление любой из сторон об отказе от продления договора.

## 9. Дата издания Стандарта

Стандарт издан 28 джумада аль-ахыра 1429 г. х. (2 июля 2008 г.).



## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил шариатский стандарт «Наем работников» на 21-м заседании, состоявшемся 24–28 джумада аль-ахыра 1429 г. х. (28 июня – 2 июля 2008 г.) в Медине (Королевство Саудовская Аравия), в отеле «Дар ат-таква».

## Приложение А

**Краткая хронология подготовки Стандарта**

Шариатский совет на 14-м заседании, состоявшемся 21–23 раби' аль-аввала 1426 г. х. (30 апреля – 2 мая 2005 г.), принял решение об издании Шариатского стандарта о найме работников (оказании услуг).

29 джумада аль-уля 1426 г. х. (6 июля 2005 г.) Генеральный секретариат принял решение назначить шариатского советника для подготовки исследования по вопросу найма работников (оказания услуг).

На совместном заседании комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2, состоявшемся в Королевстве Саудовская Аравия 7 джумада-аль-уля 1427 г. х. (3 июня 2006 г.), прошло обсуждение и утверждение исследования, и советнику было дано поручение подготовить предварительный вариант проекта Стандарта.

На совместном заседании комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2, состоявшемся в четверг 21 ша'бана 1427 г. х. (14 сентября 2006 г.) в Королевстве Бахрейн, прошло обсуждение предварительного проекта Стандарта и советнику было поручено внести необходимые поправки в свете состоявшихся обсуждений и сделанным замечаниям.

Шариатский совет на 19-м заседании, состоявшемся в Мекке 26–30 ша'бана 1428 г. х. (8–12 сентября 2007 г.), обсудил проект и внес поправки, которые посчитал уместными.

Шариатский совет на 20-м заседании, состоявшемся в Бахрейне 4–8 сафара 1429 г. х. (11–15 февраля 2008 г.), обсудил проект и внес изменения по своему усмотрению.

Генеральный секретариат 8 джумада аль-а хыра 1429 г. х. (12 июня 2008 г.) созвал слушания в Королевстве Бахрейн, на которых присутствовали представители центральных банков, учреждений, бухгалтерских фирм, ученые в области шариата, преподаватели университетов и другие заинтересованные лица. Были заслушаны предложенные во ходе заседания замечания, на которые члены комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2 дали свои ответы и комментарии.

Шариатский совет на 21-м заседании, состоявшемся в Медине 24–28 джумада аль-а хыра 1429 г. х. (28 июня – 2 июля 2008 г.), обсудил документ, внес поправки по своему усмотрению и утвердил Стандарт.

### Обоснования шариатских положений

1. Наем работников является правомерным в соответствии с Кораном, Сунной и единогласным мнением ученых (*иджма'*). Всевышний Аллах в Коране сказал: **«Если они кормят грудью для вас, то платите им вознаграждение»**<sup>2</sup>. Обоснованием из Сунны являются слова Пророка ﷺ: **«То, за что у вас имеется наибольшее право получить награду, – это Коран»**<sup>3</sup>. Также имеется множество хадисов на эту тему, даже аль-Бухари составил «Книгу о найме», включающую 22 главы, также Абу Дауд составил книгу с аналогичным названием. В остальных сборниках хадисов хадисы по этой теме приводятся в других главах. Единогласие ученых по вопросу правомерности найма работников было достигнуто со времен сподвижников, последователей сподвижников (*таби'инов*) и основателей мазхабов. Как сказал аль-Касани: **«Что касается единогласного мнения ученых, то община пришла к соглашению до аль-Асамма...»**<sup>4</sup>.

2. Основанием законности обещания и обязанности его придерживаться служит совокупность доводов о необходимости соблюдения договоров, обязательств, обещаний, а также мнение отдельных ученых в области фикха. Имеются изданные по этому вопросу постановления № 40–41 (2/5 и 3/5) Международной исламской академией фикха касательно обязательности соблюдения обещания в сделке *мурабаха*<sup>5</sup>, что распространяется и на обещание в договоре найма и подобные ему.

3. Основанием требования учреждением от лица, обещающего осуществить найм, внесения определенной залоговой суммы (гарантия серьезности намерений), служат необходимость и соблюдение общего интереса. Касательно внесения такой суммы издана фетва Объединенного шариатского комитета «Аль-Барака»<sup>6</sup>, которая применяется и к найму.

4. Основанием того, что договор найма не допускает одностороннего отказа, служат аяты и хадисы, содержащие указание исполнять договоры, среди них – слова Всевышнего Аллаха: **«О те, которые уверовали! Будьте верны обязательствам»**<sup>7</sup>, – а также ученые в области фикха в целом сошлись во мнении касательно обязательности его исполнения<sup>8</sup>, поскольку договор найма относится к правоустанавливающим договорам, базирующимся на обмене эквивалентами.

5. Основанием необходимости определения срока найма служит то, что его отсутствие ведет к возникновению неопределенности (*гарар*), которая запрещена шариатом, и неизвестности (*джахалья*), ведущей к разногласиям. В достоверном хадисе также говорится о запрете сделок продажи с неопределенностью (*гарар*)<sup>9</sup>, а найм по своей сути является продажей услуг.

<sup>2</sup> Сура «ат-Таяк», аят 6. См.: ат-Табари. «Джами аль-баян» под редакцией Шейха Махмуда Шакира. Изд.: «Дар ибн Хазам». 28/181.

<sup>3</sup> «Сахих аль-Бухари», с пояснением из «Фатх аль-Бари». 4/452–453.

<sup>4</sup> «Бадаи' ас-санай'». 4/16. Бейрут: «Общество арабской истории». 1421 г. х.

<sup>5</sup> Журнал «Аль-Муджтама». Вып. 5. Ч. 2. С. 754 и 965.

<sup>6</sup> Фетва № 9/10 Объединенного шариатского комитета «Аль-Барака».

<sup>7</sup> Коран, сура «аль-Маида», аят 1.

<sup>8</sup> «Индийские фетвы». 4/410; «Шарх кабир». 4/2; «ар-Рауда». 5/173; «Аль-Мугни»; «Шарх кабир». 6/20.

<sup>9</sup> «Сахих Муслим». 5/3; Сборник хадисов Абу Дауда. 3376.

6. Основанием дозволенности заключения договора найма в отношении будущего времени служит действие Посланника Аллаха ﷺ, когда он и Абу Бакр наняли человека из племени ад-Даил в качестве проводника... через три ночи<sup>10</sup>, поскольку договор найма является срочным договором и соответственно предмет договора может быть исполнен в будущем.

7. Основанием разрешения получения задатка является действие Умара رضي الله عنه в присутствии сподвижников, которое взял за основу [имам] Ахмад [ибн Ханбал]. Касательно задатка также имеется постановление Международной исламской академии фикха № 72 (8/3).

8. Основанием необходимости определять характер выполняемой работы/услуги посредством конкретизации или описания [характеристиками] служат вышеприведенные доводы касательно запрета неопределенности (*gharar*) в возмездных договорах.

9. Основанием дозволенности передачи работника в субнаем является тот факт, что наниматель уже получил в собственность услугу/труд и, следовательно, может передать свои права другому лицу.

10. Основанием дозволенности составления условий, связанных с договором, служат слова Пророка ﷺ: «Мусульмане обязаны соблюдать оговоренные условия, кроме тех, которые дозволяют запретное или запрещают дозволенное»<sup>11</sup>.

11. Основанием запрета сдачи чего-либо в аренду до момента приобретения и получения в свое распоряжение является аналогия (*кьяс*) с запрещением продажи того, чем продавец не владеет, см. хадис Хакима бин Хизама: «Не продавай того, чего у тебя нет»<sup>12</sup>.

12. Основанием дозволенности найма для выполнения работы (оказания услуги), определенной характеристиками, служит аналогия (*кьяс*) с авансовым финансированием (*салам*), а то, что такой найм не ведет к разногласиям. Согласно одному из мнений ученых шафиитского и ханбалитского мазхабов, в этом случае не обязательно производить оплату труда авансом.

13. Основанием отсутствия ответственности наемного работника, кроме случаев превышения полномочий, халатности или нарушения условий, служит общий принцип договоров, основанных на доверии, поскольку наемный работник заинтересован в договоре найма, так как получает оплату за свой труд. В случаях превышения полномочий, халатности или нарушения условий он является причиной возникновения вреда, который должен быть возмещен (компенсирован), в соответствии со словами Пророка ﷺ: «Недопустимо ни причинение вреда, ни причинения вреда в ответ»<sup>13</sup>.

14. Основанием наличия ответственности со стороны наемного работника по совместительству служат мнения, переданные со слов некоторых сподвижников, о том, что в этом случае уместно лишь возложение на него ответственности, поскольку процесс изготовления желаемого предмета скрыт от заказчика, и также поскольку он работает на нескольких нанимателей, а не [исключительно] на него одного<sup>14</sup>.

15. Основанием того, что выполняемая в пользу нанимателя работа (услуга) должна быть дозволенной шариатом, служит то обстоятельство, что запретное

<sup>10</sup> «Сахих аль-Бухари» с толкованием «Аль-Фатх». Издательство «Салафия». 4/443.

<sup>11</sup> Аль-Бухари. «Фатх аль-бари». Книга о найме. 4/451; Абу Дауд, с пояснением из «Аун аль-Маабуд». 9/516.

<sup>12</sup> Хадис передан со слов Хамсы. См. :Абу Дауд. 3530; ан-Насаи. 2/225; Ибн Маджа. 2187; Ахмад 3/42.

<sup>13</sup> Малик. «Аль-Муватта». Книга суждений. 1/464; Ахмад. 1/313, 5/327; Ибн Маджа. 2/784.

<sup>14</sup> «Бадаи' ас-санаи'. 4/210; «Хашият ад-Дусуки». 4/23; «Мугни аль-Мухтадж»; 2/351; «Аль-Мугни» и «Шарх кабир». 6/115.

не может быть предметом законного договора, а наем для выполнения действий, запрещенных шариатом, содействует греху и вражде, и Всевышний Аллах сказал: «...и не помогайте друг другу в грехе и вражде»<sup>15</sup>.

16. Основанием дозволенности корректировки оплаты за будущие периоды времени служит то, что это – продление договора, осуществляемое на срок, обязательство по выплате вознаграждения за который еще не возникло, и, соответственно, вознаграждение не является долгом. Тем самым не возникает запрещенной шариатом реструктуризации долга. Однако если происходит увеличение размера вознаграждения за прошедший период наряду с увеличением срока погашения, то это относится к ростовщичеству. По этому вопросу была издана фетва 11-го семинара «Аль-Барака»<sup>16</sup>.

17. Основанием дозволенности разбивки суммы вознаграждения на части служит взаимное согласие и то, что это обстоятельство не противоречит сути договора или шариатским текстам.

18. Основанием дозволенности назначения вознаграждения в виде доли от результата служит то, что размер вознаграждения известен, что не ведет к спорам и не включает в себе неопределенности (*гарар*).

19. Основанием дозволенности ставить условие о необходимости досрочной выплаты остальных частей вознаграждения при задержке нанимателя с его выплатой служит взаимное согласие и отсутствие противоречия данного условия сути договора и шариатским текстам. Пророк ﷺ сказал: «Мусульмане обязаны соблюдать оговоренные условия»<sup>17</sup>. По этому вопросу издано постановление № 64 (7/2) Международной исламской академии фикха<sup>18</sup>.

20. Основанием запрета включения в договор условия об увеличении размера вознаграждения, зафиксированного в договоре, в случае задержки нанимателя ее выплаты, является то обстоятельство, что эта сумма стала фиксированным долгом нанимателя, и любое ее увеличение считается ростовщичеством. По этому вопросу издано постановление Международной исламской академии фикха № 133 (7/14)<sup>19</sup>.

21. Основанием дозволенности установления разного вознаграждения в зависимости от разных случаев служит то, что это не ведет к неопределенности (*гарар*) и неизвестности (*джахалья*) и является обычной практикой, разрешенной группой ученых в области фикха<sup>20</sup>.

22. Основанием правомерности требования гарантий оплаты служит законность с точки зрения шариата договоров поручительства (*кафалья*) и подкрепления обязательств в *фикхе*; а также то, что это не противоречит сути договора, а подтверждает его, поскольку обеспечение исполнения обязательств характерно для договоров с долговыми обязательствами.

23. Основание привязки расторжения договора найма в отношении конкретной услуги к факту полной или частичной невозможности осуществления работы (услуги), и следовательно, невозможности использования результатов труда, служит то, что результаты по договору не возникли, а также то, что договор не достиг цели, ради которой заключался, а вознаграждение полагается в обмен на пользу (услугу). Международная исламская академия фикха издала постановле-

<sup>15</sup> Сура «аль-Маида», аят 2.

<sup>16</sup> Сборник решений и рекомендаций Семинара «Аль-Барака». № 2/11.

<sup>17</sup> Источник хадиса приведен выше.

<sup>18</sup> Журнал «Аль-Муджтама». Вып. 6. С. 193; вып. 7. Ч. 2. С. 9.

<sup>19</sup> Журнал «Аль-Муджтама». Вып. 14. Ч. 4. С. 687.

<sup>20</sup> См. «Фатава хиндия». 4/445; Ибн Кудама. «Аль-Мугни». 5/442.

ние № 13 (1/3)<sup>21</sup> по этому вопросу. Однако в случае, если договор заключен в отношении услуги, определенной характеристиками, такой договор не расторгается, поскольку предмет договора остается обязательством, и наниматель будет требовать предоставления услуги, отвечающей необходимым характеристикам.

24. Основанием окончания договора найма по окончании срока его действия или по соглашению сторон служит то, что по своей сути договор найма является срочным и прекращается по истечении срока своего действия, а также то, что он является добровольным договором, и начинается и прекращается по соглашению сторон.

25. Основанием дозволенности автоматического продления договора найма на основании соответствующего условия договора или по соглашению сторон служит то, что это не противоречит сути договора. Пророк ﷺ сказал: «Мусульмане обязаны соблюдать оговоренные условия»<sup>22</sup>.

26. Основанием наличия обязательств наемного работника и нанимателя служит то, что это в этом заключается суть договора найма работников, а также это представляет собой [предмет] соглашения сторон. В отношении данных двух вопросов в общем имеется единогласное мнение ученых (иджма')<sup>23</sup>.

27. Основание окончания частного договора найма в случае смерти наемного работника, который должен выполнять работу лично, потери им дееспособности / правоспособности или болезни, препятствующей исполнению его обязательств по договору, служит то, что это аннулирует предмет данного конкретного договора. Таким образом, утрачивает силу обязательство оплаты труда, которое является встречным предоставлением в обмен на требуемую услугу, и это также соответствует обычаю делового оборота.

28. Основанием расторжения договора найма работников в отношении услуги, определенной характеристиками, по оказанию которой имеется обязательство, в случае смерти наемного работника служит то, что обязательство по выполнению предмета договора подобно существующему фактически .

29. Основанием необходимости выплаты вознаграждения, даже в том случае, если наниматель не воспользовался услугами работника, предоставившего себя в распоряжение нанимателя, служит то, что вознаграждение осуществляется за предоставление самой возможности использовать чьи-либо услуги/труд, что и было осуществлено, без каких-либо причин, препятствующих этому, со стороны наемного работника.

30. Основанием расторжения договора вследствие возникновения непредвиденных обстоятельств служит необходимость и устранение затруднения, а также обычай делового оборота. По этому вопросу Комитетом по фетвам и шариатскому надзору при «Финансовом доме Кувейта» издана соответствующая фетва<sup>24</sup>.

31. Основанием дозволенности включения в договор условия, согласно которому наемный работник имеет право на расторжение договора по причине невыплаты вознаграждения, служит действительность данного условия, которое не противоречит сути договора, согласно словам Пророка ﷺ: «Мусульмане обязаны соблюдать оговоренные условия»<sup>25</sup>.

<sup>21</sup> См.: Журнал «Аль-Муджтама'». Вып. 2. Ч. 2. С. 527; вып. 3. Ч. 1. С. 77.

<sup>22</sup> Источник хадиса приведен выше.

<sup>23</sup> См.: «Бадаи' ас-санаи'». 4/210; «Табьин аль-хакаиқ». 5/124; Примечания ад-Дусуки к «Шарх кабир». 4/23; «Мугни аль-Мухтадж». 2/351; «Аль-Мугни» и «Шарх кабир». 6/115.

<sup>24</sup> Фетвы №№ 232 и 252.

<sup>25</sup> Источник хадиса приведен выше.

## Шариатский стандарт № 35

# ЗАКЯТ

## Содержание

Предисловие.....	585
Текст Стандарта.....	586
1. Сфера применения Стандарта .....	586
2. Нормы, связанные с процедурой [расчета заката] .....	586
3. Общие нормы.....	587
4. Основные средства .....	589
5. Закаятооблагаемые активы .....	590
6. Пассивы (долги и обязательства учреждения) .....	598
7. Отчисления [в резервы].....	600
8. Резервы.....	603
9. Восемь направлений распределения заката .....	604
10. Шариатские нормы, связанные с распределением заката .....	604
11. Нисаб скота и закат со скота .....	604
12. Дата издания Стандарта .....	606
Утверждение Стандарта .....	607
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	608
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	609



С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## Предисловие

Данный Стандарт имеет целью определение закятооблагаемой базы для исламского финансового учреждения посредством разъяснения различных видов активов, с которых выплачивается *закят*, а также определения того, какие обязательства (пассивы) и резервы подлежат вычету [при расчете *закята*] в зависимости от их природы. Кроме того, Стандарт приводит разъяснение размера *закята*, а также направлений расходования *закята*.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт посвящён определению закаятнооблагаемой базы для учреждений (в том числе исламских страховых компаний) и дочерних компаний (далее – компания) на основе строк финансовой отчетности. Также Стандарт посвящён разъяснению пассивов и резервов, подлежащих и не подлежащих вычету из закаятнооблагаемых активов. Кроме того, Стандарт рассматривает вопросы, связанные с размером обязательных выплат в качестве *закаята*, и шариатские нормы, связанные с распределением *закаята* [включая восемь направлений].

### 2. Нормы, связанные с процедурой [расчета закаята]

#### 2.1 Методы определения закаятнооблагаемой базы

Определение закаятнооблагаемой базы происходит одним из двух методов: методом чистых активов и методом чистых инвестируемых активов.<sup>1</sup> Основа оценки в обоих методах различается, и при должном учете различий между ними получается аналогичный результат. Данный Стандарт исходит из метода чистых активов.

#### Метод чистых активов

##### 2.1.1 Определение закаятнооблагаемой базы с использованием метода чистых активов производится следующим образом:

Закаятнооблагаемая база = закаятнооблагаемые активы – (обязательства, подлежащие выплате в течение финансового периода согласно дате финансовой отчетности + сумма всех платежей финансового года, которые учреждение должно выплатить в следующем финансовом периоде + доля<sup>2</sup> владельцев неограниченных инвестиционных счетов + доля миноритарных владельцев + доля государства + доля вакфов + доля благотворительных организаций + доля некоммерческих организаций, кроме тех, которые принадлежат частным лицам).

Закаятнооблагаемые активы включают: наличные денежные средства и их эквивалент; дебиторская задолженность, за вычетом безнадежных долгов; активы, предназначенные для коммерческой деятельности (например, товары, ценные бумаги и недвижимость); активы по операциям финансирования (*мудараба*, *мушарака*, *салям*, *истисна*<sup>3</sup> и т. д.). Из активов по операциям финансирования вычитаются резервы, вычет которых обязателен в соответствии с п. 7, а также основные средства, связанные с активами по операциям финансирования.

##### 2.1.2 Активы, предназначенные для коммерческой деятельности, оцениваются на основе их прогнозируемой денежной стоимости (рыночная цена продажи) на момент наступления обязательства по *закаяту*.

##### 2.1.3 При определении закаятнооблагаемых активов, относящихся к отраслям сельского хозяйства и животноводства, не предназначенных для

<sup>1</sup> См.: Термины и определения. — Прим. ред.

<sup>2</sup> Здесь и далее под термином «доля» подразумевается доля в активах компании. — Прим. ред.

торговли, следует учитывать долю [*закята*] и размер *ниса́ба*, установленного шариатом.

## 2.2 Выплата *закята* учреждением напрямую

2.2.1 Учреждение или компания обязаны выплачивать *закят* в следующих случаях:

- а) наличие закона, обязывающего выплачивать *закят*;
- б) в тексте устава оговорено обязательство выплаты *закята*;
- в) принято решение общего собрания собственников об обязательстве выплаты *закята*.

2.2.2 В случае, если учреждение выступает в роли агента [по выплате *закята*] от имени всех или отдельных обладателей имущественных прав, или владельцев средств на инвестиционных счетах, обязательным условием является наличие или предоставление денежных сумм со стороны принципалов для выплаты *закята*.

2.2.3 Между материнской и дочерними компаниями должна происходить координация по вопросу выплаты *закята* во избежание его повторной выплаты.

2.2.4 В случае формирования фонда *закята* или счета *закята*, это должно утверждаться шариатским комитетом учреждения или компании. В особенности это касается направлений распределения *закята*, когда учреждение занимается этим самостоятельно, или передавая соответствующие полномочия какой-либо официальной структуре, специализирующей на *закяте*, с предоставлением ежегодного отчёта в шариатский комитет.

2.2.5 В случае отсутствия какого-либо из условий, перечисленных в п. 2.2.1, ответственность по выплате *закята* ложится на акционеров и владельцев средств на инвестиционных счетах, а учреждение или компания обязаны дать разъяснение в отношении размера *закята*, который подлежит выплате с акций или сумм на инвестиционных счетах.

## 2.3 Финансовая отчетность, связанная с *закятом*

### 2.3.1 Бухгалтерский баланс

С учетом того, что *закят* связан с правом собственности на *закятоо*-благаемые активы, при подсчёте размера таких активов для учреждения исходят из данных бухгалтерского баланса, включая активы и пассивы, а также связанные с ними резервы.

### 2.3.2 Отчет о прибылях и убытках

Отчет о прибылях и убытках (счет прибылей и убытков) не является основой для расчёта *закята*, но к нему прибегают при определении доходности или прибыльности основных средств, приносящих доход. Прибыльность учреждения не является условием обязательности *закята*, так же как и убыточность учреждения не является основанием отсутствия обязательства по *закяту*. *Закят* является обязательным для него до тех пор, пока обязательства (кредиторская задолженность) учреждения не сравниваются [или не превысят] его активы.

## 3. Общие нормы

3.1 Определение понятия «*закят*», его шариатское положение, и виды имущества, с которого должен выплачиваться *закят*

- 3.1.1 *Закаят* – [имущественное] право (обязанность), возникающее в отношении определенных видов имущества, которое заключается в расходовании [доли имущества] на определенные направления. *Закаят* является индивидуальной обязанностью (*фард 'айн*) при удовлетворении соответствующих условий.
- 3.1.2 *Закаят* обязателен с золота, серебра и валют, предназначенных для продажи товаров, скота (верблюдов, коров, овец), сельскохозяйственных культур и плодов, полезных ископаемых и кладов.
- 3.1.3 *Закаят* не обязателен с [получаемого] вознаграждения, заработной платы, доходов от свободных профессий и так далее в момент их получения, но является обязательным с совокупного остатка по данным поступлениям по истечении лунного года.
- 3.1.4 *Закаят* не обязателен с имущества, относящегося к основным средствам, используемым для получения дохода, которые не предназначены для торговли, например, эксплуатируемые объекты или объекты аренды. *Закаят* обязателен с совокупного остатка по доходам от таких объектов по истечении лунного года.
- 3.1.5 *Закаят* не обязателен с общественного имущества (государственного сектора), а также с имущества страховых фондов, принадлежащих общественным организациям.
- 3.1.6 *Закаят* не обязателен с имущества благотворительных вакфов. В семейных (потомственных) вакфах выплата *закаята* возложена на его выгодоприобретателей (бенефициаров), которые обязаны выплачивать *закаят* от остатка ренты в конце каждого (лунного) года.
- 3.1.7 Шариатское положение благотворительного вакфа распространяется на выделенные государством имущество и собственность, а также «доверительную собственность» (траст) в отношении научных, благотворительных или общественных организаций, не преследующих цель получения прибыли. Любая прибыль должна направляться на уставную деятельность (а не собственникам).

### 3.2 Условия обязательности *закаята*

#### 3.2.1 Полное право собственности

Полное право собственности подразумевает отсутствие прав третьих лиц [на такое *закаятооблагаемое* имущество], возможность распоряжения по собственному усмотрению, а также права на ренту или доход. При этом не имеет значения, выделено имущество для каких-либо нужд или для реализации инвестиционных проектов, за исключением случаев, когда это сделано с целью погашения долгов.

#### 3.2.2 *Нисаб*<sup>3</sup>

*Нисаб* золота, в какой бы форме оно ни было, равен 85 г чистого золота, или эквиваленту в бумажных или металлических денежных средствах, или стоимости товаров, предназначенных для торговли, в пересчёте на денежные средства, а также добытых полезных ископаемых. *Нисаб* серебра составляет 595 г чистым серебром. При оценке товаров, предназначенных для торговли, применяется *нисаб* золота. Размеры *нисаба* для скота приведены в таблицах в п. 11.

<sup>3</sup> *Нисаб* – минимальный размер *закаятооблагаемого* имущества, обладатель которого обязан выплачивать *закаят*. — Прим. ред.

### 3.2.3 Истечение года (*хауль*)

Под понятием «истечение года» («*хауль*») подразумевается истечение лунного года продолжительностью 354 дня [что актуально] для денежных и торговых активов, а также скота. В случае подсчёта [*закята*] на основе солнечного года для денежных и торговых активов доля *закята* составляет 2.577 %<sup>4</sup>. Для сельскохозяйственных культур и плодов истечения года не требуется, во внимание принимается время сбора урожая. Аналогично истечения года не требуется для выплаты *закята* с полезных ископаемых и кладов, в данном случае учитывается момент их извлечения из земли.

### 3.3 Размер обязательного *закята*

Размер *закята* с золота и серебра, а также денежных средств и товаров, предназначенных для торговли, составляет 2.5 % с учётом требований п. 3.2.3. Размер *закята* для сельскохозяйственных культур и плодов составляет – 10 % при естественном орошении без использования различных приспособлений, 5 % при искусственном орошении, и 7.5 % – при сочетании обоих способов орошения. Размер *закята* со скота приведен в п. 11.

## 4. Основные средства

### 4.1 Основные средства, предназначенные для эксплуатации

*Закят* с эксплуатируемых основных средств (например, офиса и оборудования), так же как и нематериальные активы, не предназначенные для торговли (например, права на изобретение, торговые марки или компьютерные программы), не подлежат обложению *закятом*. Также *закятом* не облагается движимое имущество, приобретённое для эксплуатации и не предназначенное для торговли, например, запасные части для станков и оборудования (промышленных материалов), даже если они хранятся на складах, до тех пор, пока они не будут предназначены для торговли.

### 4.2 Основные средства, приносящие доход

*Закят* не выплачивается с основных средств, приносящих доход, например, эксплуатируемых объектов (сдаваемых в аренду), до тех пор, пока они не будут предназначены для торговли. *Закят* обязателен с накопленного остатка поступлений по таким активам на конец года, прибавленного к другим *закятооблагаемым* активам. Данные активы отражаются по следующим статьям финансовой отчетности:

4.2.1 *Закят* с эксплуатируемых объектов (объектов, сдаваемых в аренду, например, недвижимости, транспортных средств и пр.) исчисляется с накопленного остатка сумм арендных платежей на конец года, прибавленного к другим *закятооблагаемым* активам.

4.2.2 *Закят* с инвестиций в недвижимость исчисляется с накопленного остатка доходов по такой недвижимости на конец года, прибавленного к другим *закятооблагаемым* активам.

4.2.3 *Закят* с капитальных проектов на стадии исполнения, не предназначенных для торговли, исчисляется следующим образом: если проект, находящийся на одном из этапов исполнения, принес доход, то *закят* исчисляется с накопленного остатка доходов на конец года, прибавленного к другим *закятооблагаемым* активам. Если же

<sup>4</sup> Для високосного года это составит 2.5775 %.

какой-либо из этих объектов предназначался для торговли, то действуют положения п. 5.2.6.3.

- 4.2.4 *Закят* с инвестиций в акции с целью получения прибыли [за счет дивидендов] исчисляется следующим образом: если имеется возможность получить от компании [акции которой приобретены] информацию о том, какая доля *закятооблагаемых* активов (денежные средства, товары для торговли, а также задолженности, ожидаемой к погашению) приходится на акцию, то *закят* рассчитывается со стоимости акций пропорционально такой доле. В случае отсутствия возможности получить такую информацию, *закят* исчисляется исходя из приблизительной оценки такой доли *закятооблагаемых* активов в стоимости акции. В случае отсутствия у компании *закятооблагаемых* активов, *закят* выплачивается с чистого накопленного дохода [по акциям], оставшегося на конец года. Из *закятооблагаемых* активов не вычитается резерв на случай падения стоимости инвестиций в акции. В отношении акций, приобретенных в целях торговли, применяются шариатские положения, действующие в отношении товаров, предназначенных для торговли (см.: п. 5.2).
- 4.2.5 В случае инвестиций в акции дочерних компаний (то есть компаний, 50 и более процентов акций которых принадлежит материнской компании по данным бухгалтерского учета), в первую очередь, расчёт *закята* осуществляет самостоятельно дочерняя компания, затем материнская компания выплачивает *закят* со своей доли собственности в компании. С оставшейся части *закят* выплачивают остальные владельцы (миноритарные акционеры), – это происходит в том случае, если дочерняя компания не выплачивает *закят* самостоятельно<sup>5</sup>.

## 5. *Закятооблагаемые* активы

### 5.1 *Оборотные* средства в виде наличных денежных средств или ликвидных средств

Такие активы включают в себя денежные средства или ликвидные средства, отражающиеся по следующим статьям финансовой отчетности:

#### 5.1.1 Наличные денежные средства

*Закят* с наличных денежных средств выплачивается с денежных сумм, а если они представлены в виде иностранных валют, то *закят* выплачивается в их эквиваленте по преобладающему обменному курсу на день обязательной выплаты *закята*.

#### 5.1.2 Вложения в золото и серебро

*Закят* с вложений в золото и серебро, в какой бы форме они ни были, выплачивается исходя из чистой массы или стоимости в денежном эквиваленте.

#### 5.1.3 Счета в банках

К банковским счетам в финансовой отчетности относятся:

##### 5.1.3.1 Текущие счета.

*Закят* обязателен со средств на текущих счетах, открытых учреждением и компанией в других учреждениях, так как такие счета представляют собой займы с гарантированным возвра-

<sup>5</sup> Применяется та же шариатская норма и в том случае, когда доля, принадлежащая учреждению в компании составляет менее 50 %.

том. К этому относятся и текущие счета учреждения в банках или в центральном банке. Если по таким счетам были начислены проценты (при всей запретности этого), учреждение выплачивает *закят* с основных сумм, а проценты полностью подлежат расходованию на благотворительные цели. Что касается учреждений или банков, в которых размещаются вклады (счета), средства на таких счетах относятся к пассивам, соответственно [по вопросу *закята*] см.: п. 6.3.1.

#### 5.1.3.2 Инвестиционные счета:

- а) *закят* обязателен с инвестиционных счетов для их владельцев, как с инвестиционных средств, так и прибыли по ним, вне зависимости от того, являются договоры об открытии счета долгосрочными или краткосрочными, даже если нет возможности снятия средств со счета по причине ограничения со стороны инвестиционной организации, или со стороны владельца счёта. Если средства на таких счетах инвестируются соответствующим шариату способом, то во внимание принимается стоимость инвестиционных активов, которые они отражают, а не инвестированные денежные средства. Исходя из этого, обязательно следует учитывать природу активов, в которые были вложены суммы [инвестиций]. Средства, инвестированные в учреждение, находятся у него на доверительном хранении (*аманат*) и не являются пассивами учреждения. В этой связи такое учреждение должно выплачивать *закят* только со своей доли прибыли или комиссии в рамках своих денежных активов;
- б) в случае начисления процентов на инвестиционные счета (при всей запретности этого), *закят* выплачивается с основных денежных сумм, а процентные поступления полностью должны направляться на благотворительные цели. Для банков, в которых хранятся такие депозиты с процентами, основные суммы [без процентов] относятся к пассивам (см.: п. 6.2.4).

#### 5.1.4 Облигации, сукук и фонды

- 5.1.4.1 Облигации и казначейские векселя (представляющие собой долговые обязательства и включающие проценты, при всей их запретности): выплата *закята* обязательна с номинальной стоимости облигации (стоимость облигации), а все проценты следует полностью направить на благотворительность. Номинальная стоимость таких облигаций и векселей входит в пассивы банков, их выпускающих (см.: п. 6.3.2).
- 5.1.4.2 Инвестиционные сукук различных видов: *закят* с них выплачивают держатели *таких сукук* в соответствии с активами, которые они представляют, согласно положениям данного Стандарта. Для учреждений, которые управляют активами или хранят инвестиционные сукук, сукук находятся у них на доверительном хранении (*аманат*) и не относятся к пассивам. Эти учреждения должны выплачивать *закят* только со своей доли прибыли или комиссии в рамках своих денежных активов.
- 5.1.4.3 Инвестиционные фонды различных видов: *закят* с них выплачивается в зависимости от активов, из которых они формируются, согласно положениям данного Стандарта.

- 5.1.5 Денежные суммы, удерживаемые для подтверждения сделки
- 5.1.5.1 *Хамиш джиддия* – денежная сумма которая вносится заранее в качестве подтверждения обязывающего обещания для покрытия возможного ущерба в случае не выполнения [обещания]: *закят* с такой суммы выплачивает предоставившее ее лицо. В случае размещения ее на текущем счёте в отношении такой суммы применяются положения п. 5.1.3.1, а если она размещается на инвестиционном счёте, то применяются положения п. 5.1.3.2.
- 5.1.5.2 Гарантийный депозит для участия в тендерах, и гарантийный депозит, обеспечивающий исполнение обязательств по тендеру, вычитаются из закятооблагаемых активов лица, у которого такие суммы хранятся. *Закят* с таких сумм ежегодно, равно как и с остальных своих активов, выплачивает собственник, за исключением случаев, когда у него не было возможности инвестировать эти средства до их возврата. Если [до возврата этих сумм собственнику] прошло несколько лет, то *закят* выплачивается по ним только за один год. Если такие суммы находятся на инвестиционном счёте, то в отношении них применяются положения п. 5.1.3.2.
- 5.1.5.3 Обеспечительные платежи, которые взимаются с физических лиц и учреждений в обмен на предоставление определённых услуг, таких как телефонная связь, электроэнергия, обеспечительные платежи за аренду мест или оборудования: *закят* с таких сумм выплачивается после их возврата депоненту только за последний год лицом, вносящим такие платежи. Исключением являются случаи, когда у него есть возможность инвестировать их, и тогда к ним применяются положения п. 5.1.5.2.
- 5.1.5.4 Предоставленный задаток (*арбун*) вычитается из закятооблагаемых активов покупателя, продавец же не вычитает его из своих закятооблагаемых активов, а наоборот, должен выплатить с него *закят*, так как эта сумма станет его ответственностью, вне зависимости от того, расторгнет ли покупатель сделку или подтвердит.
- 5.2 Оборотные товарные активы (товары, предназначенные для торговли)
- 5.2.1 Товары, предназначенные для торговли: движимое или недвижимое имущество, вне зависимости от того, продаётся такое имущество как есть или после изготовления, а также независимо от того, получено ли оно в собственность на возмездной или безвозмездной основе. Для возникновения обязательства по выплате *закята* с таких товаров не является обязательным условием приобретение их в собственность путём купли-продажи, достаточно наличия намерения ведения торговли.
- 5.2.2 Оценка товаров, предназначенных для торговли, происходит по их рыночной стоимости по месту их нахождения с учетом способа их продажи (оптом или в розницу). В случае, если продажа производится и оптом, и в розницу, то в расчёт берётся преобладающий способ продажи. Такие товары не должны оцениваться по наименьшей из



двух стоимостей: себестоимости или по рыночной стоимости. Однако, если оценить их по рыночной стоимости затруднительно, то *закят* выплачивается исходя из себестоимости. В случае изменения цен между днем возникновения обязательства по выплате и днём выплаты *закята*, в расчёт берётся цена на день возникновения обязательства.

- 5.2.3 Если в имуществе, предназначенном для торговли, имеется иное основание для выплаты *закята*, например, если это скот или посевы, относительно которых есть намерение вести торговлю, то *закят* с них выплачивается только как с товаров, предназначенных для торговли.
- 5.2.4 По общему правилу, выплата *закята* с товаров, предназначенных для торговли, осуществляется денежными средствами, но в случае зстоя в торговле разрешается отдавать *закят* таким имуществом, с условием соблюдения интересов получателей *закята*.
- 5.2.5 *Закят* с конкретизированных товаров становится обязанностью покупателя в момент заключения договора, даже если покупатель ещё не вступил во владение ими.
- 5.2.6 Практические примеры в отношении товаров в обороте, входящих в финансовую отчетность
  - 5.2.6.1 Товарные запасы, предназначенные для продажи, сырьё различных видов, а также товары, предназначенные для торговли как есть или после изменения путём производства с добавлением одних веществ или отделением других: *закят* с них выплачивается по рыночной стоимости.

В случае наличия дефекта в товаре, *закят* с него выплачивается по рыночной стоимости с учетом способа его продажи (оптом или в розницу). Если продажа производится двумя способами, то в расчет берется преобладающий способ [продажи]. *Закят* с неходового товара выплачивается по его реальной рыночной стоимости. Если по товару были созданы резервы, такие резервы не вычитаются из *закятооблагаемых* активов.
  - 5.2.6.2 Товары на стадии изготовления: *закят* выплачивается исходя из их фактической стоимости на день возникновения обязательства выплаты *закята*. Если рыночная стоимость товара неизвестна, *закят* выплачивается с себестоимости.
  - 5.2.6.3 Незавершенное строительство: *закят* выплачивается исходя из фактической стоимости на день возникновения обязательства по выплате *закята*.
  - 5.2.6.4 Запасные части, используемые в промышленном оборудовании, не входят в *закятооблагаемые* активы.
  - 5.2.6.5 Товары в пути: *закят* выплачивается исходя из рыночной стоимости в той местности, где товары находятся.
  - 5.2.6.6 Товары, находящиеся у третьих лиц с целью продажи (по агентскому договору): *закят* выплачивается исходя из рыночной стоимости в той местности, где товары находятся.
  - 5.2.6.7 Импортируемые товары по покрытым учреждением документарным аккредитивам, включая расходы по открытию

аккредитива и денежные суммы, удерживаемые банками-посредниками: *закят* выплачивается с удерживаемых сумм по аккредитиву, без учета расходов. Если переход права собственности на товары осуществился, *закят* выплачивается исходя из рыночной стоимости.

5.2.6.8 Товары, предназначенные для экспорта по документарным аккредитивам, открытым в пользу учреждения: с удерживаемых сумм по аккредитиву *закят* не платится, и такие суммы не вычитаются из закятнооблагаемых активов учреждения, поскольку оно не вступило во владение ими. Однако *закят* выплачивается с товаров, которые все еще находятся у учреждения, будь то готовая продукция или товар в производстве.

5.2.7 Интеллектуальные права, предназначенные для продажи, как авторские права, права на изобретение, торговые марки, компьютерные программы: *закят* выплачивается как с товаров, предназначенных для торговли.

5.2.8 Сырьё и материалы, имеющиеся в наличии на конец года, и все то, что обычно является составной частью продукции, производимой с целью последующей продажи, и остаётся в виде компонента продукции: *закят* с этого выплачивается исходя из рыночной стоимости сырья.

Со вспомогательных материалов, которые не являются составной частью производимых товаров, например, топливо и очищающие вещества, *закят* не выплачивается.

5.2.9 Готовые товары и товары в производстве, предназначенные для торговли: *закят* выплачивается как с товаров, предназначенных для торговли, в соответствии с фактической стоимостью.

5.2.10 Упаковочные и фасовочные материалы, если они не предназначены для самостоятельной продажи, не подлежат оценке. Однако если они увеличивают стоимость товаров, то в этом случае они подлежат оценке.

### 5.3 Задолженность перед учреждением или компанией

5.3.1 Если задолженность перед учреждением представлена в виде денежных средств, то учреждение ежегодно должно выплачивать *закят* с суммы задолженности, вне зависимости от того, является долг текущим или отсроченным, до тех пор, пока погашение такой задолженности не окажется невозможным. С безнадежных и сомнительных долгов учреждение выплачивает *закят* с момента их погашения только за один год [предшествующий погашению], с учётом положений п. 6.2.

5.3.2 Учреждение имеет право откладывать выплату *закята* с отсроченной дебиторской задолженности до момента полного или частичного погашения такой задолженности. Как только задолженность будет погашена, учреждение незамедлительно должно выплатить *закят* за прошедший период. Если возврат части задолженности является сомнительным, и созданы резервы по сомнительным долгам, то суммы таких резервов вычитаются из закятнооблагаемых активов в том случае, если такая задолженность изначально была полностью включена в закятнооблагаемые активы.

- 5.3.3 Если задолженность перед учреждением или заём включают ростовщические проценты, возникшие в момент предоставления долга, или по итогам реструктуризации задолженности, *закят* выплачивается только с основного долга, а проценты следует полностью направить на благотворительные цели. При этом необходимо учитывать, что депозит или заём под проценты, или дисконт на векселя к получению являются однозначно запретными и осуществлять операции с ними запрещено.
- 5.3.4 Практика, связанная с дебиторской задолженностью в финансовой отчетности
- 5.3.4.1 Дебиторская задолженность (заёмщики): с денежных сумм, подлежащих выплате учреждению за проданные в долг товары или предоставленные в долг услуги, *закят* выплачивается с учётом положений вышеупомянутых пунктов.
- 5.3.4.2 Займы, а также счета-овердрафты, долговые облигации, в том числе дисконтные облигации (или так называемые «облигации с нулевым купоном»), векселя (дисконтные векселя): *закят* выплачивается со стоимости, уплаченной при покупке. В отношении процентов – при всей их запретности – применяются положения п. 5.3.3.
- 5.3.4.3 Векселя к получению (векселя или долговые расписки): *закят* выплачивается с основного долга (денежной суммы, оговорённой в документе), в том числе и с размера надбавок, включённых в цену, если это долговые обязательства по товару, проданному с отсрочкой. При этом следует учитывать положения п. 5.3.3 относительно процентов, если вексель к получению предусматривает выплату процентов. При этом не имеет значения, наступил ли срок выплаты долга по векселю, или это долг отсроченный. Исключением является случай, когда долг признан безнадежным (см.: п. 5.3.2).
- 5.3.4.4 Депонированные (зарезервированные) денежные средства по договорам, если учреждение не имело возможности их инвестировать: *закят* с таких гарантийных депозитов (*retention amount*), находящихся у клиентов в качестве гарантий исполнения учреждением своих обязательств, выплачивается только в том случае, если учреждение получило эти суммы. При этом *закят* выплачивается только за один год.
- 5.3.4.5 Денежные суммы, внесённые [учреждением] в качестве доплаты по заключённым договорам: *закят* таких сумм не выплачивается, так как они перестали быть собственностью учреждения.
- 5.3.4.6 Суммы расходов, оплаченные авансом, и относящиеся к последующим финансовым периодам: *закят* с таких сумм не обязателен, так как они перестали быть собственностью учреждения.
- 5.3.4.7 Подлежащие получению доходы, относящиеся к текущему финансовому периоду: *закят* с них выплачивается как с [дебиторской] задолженности, в соответствии с положениями п. 5.3.1.

- 5.3.4.8 Депозит, удерживаемый по требованию компетентных органов в одном из банков для выдачи учреждению лицензии. Такой депозит не подлежит снятию или распоряжению, кроме как после разрешения со стороны данных органов: *закят* с такой суммы выплачивается за один год, если у учреждения не было возможности ее инвестировать. Если депозит включает проценты (что является запретным), в отношении суммы процентов применяются положения п. 5.3.3.
- 5.3.4.9 Задолженность по операции *мурáбахá*, то есть денежные суммы, причитающиеся с покупателей: *закят* выплачивается с общей цены договора (включающей прибыль/наценку), в соответствии с п. 5.3.1.
- 5.3.4.10 Задолженность продавца по поставке товара, купленного по договору *салям* (с предоплатой) учреждением: учреждение выплачивает *закят* с суммы предоплаты, если товар был куплен с целью дальнейшей продажи. В случае, если цель приобретения товара – использование (эксплуатация) или извлечение дохода, то в отношении него применяются положения пп. 4.1 и 4.2. С суммы предоплаты, полученной продавцом за проданный товар, *закят* уплачивается [продавцом] наряду с *закятом* с других денежных средств.
- 5.3.4.11 Задолженность по товару, изготовленному на заказ и проданному учреждением, представляющая собой денежные суммы на счетах, которые причитаются учреждению в сроки готовности изготавливаемого на заказ и проданного товара. Эта задолженность входит в *закятооблагаемые* активы, и с них в рамках оборотных активов выплачивается *закят* как с денежных средств.
- 5.3.4.12 Дебиторская задолженность по товару, изготовленному на заказ и купленному учреждением с целью дальнейшей продажи: такая задолженность включается в *закятооблагаемые* активы по себестоимости. Данная себестоимость представляет собой цену изделия, которую покупатель обязался передать продавцу. Выплата *закята* производится в соответствии с требованиями п. 5.3.1.
- 5.3.4.13 Инвестиции в акции, приобретённые с целью дальнейшей продажи: *закят* выплачивается как с товаров, предназначенных для торговли, по рыночной стоимости. Если акции не торгуются на организованном рынке, то *закят* рассчитывается на основании оценки, проведенной [сертифицированным] оценщиком.
- 5.3.5 Должники по страховому портфелю
- Основываясь на положениях стандарта о страховании, согласно которым вклады держателей (страховых) полисов формируют фонд, который обладает самостоятельной финансовой ответственностью, участник вносит свою долю в качестве благотворительности, и фонд страхования не обязан возвращать излишки держателям страховых полисов, страховой портфель *закятом* не облагается (см.: пп. 5.2 и 5.5 Шариатского стандарта № 26 «Исламское страхование»).

#### 5.4 *Закаят* с посевов и плодов

- 5.4.1 *Нисаб* *закаята* с посевов и плодов составляет пять *васков*, что равно 653 кг, при этом во внимание принимается не истечение года, а время сбора урожая. Размер *закаята* составляет 10 % с того, что не требует затрат на орошение; и 5 % с того, что требует затрат на орошение; либо 7,5 % на то, что орошается комбинированным способом (то есть имеют место и естественное, и искусственное орошение).
- 5.4.2 Разновидности одного и того же вида [урожая] при подсчёте *нисаба* объединяются вместе, например, разновидности зерновых или разновидности плодов, но один вид не объединяется с другим, и *нисаб* каждого подсчитывается отдельно. При этом при подсчёте *нисаба* не имеет значения различие мест выращивания посевов и плодов, принадлежащих учреждению или компании.
- 5.4.3 Разрешается исходить из примерного подсчёта [количества] (на основании оценки специалистов) при созревании посевов и плодов, с вычетом одной четверти или одной трети и оставлением её владельцу. После этого оставшимся урожаем распоряжаются как *закаятооблагаемым* имуществом. *Закаят*, подсчитанный приблизительным способом, выплачивается после высушивания плодов, также разрешается выплата *закаята* денежным эквивалентом.
- 5.4.4 В *закаятооблагаемые* активы не входят объекты незавершенного строительства, связанные с сельским хозяйством.
- 5.4.5 В *закаятооблагаемые* активы не входит то, что необходимо для (сельскохозяйственного) производства, например, удобрения или средства защиты, и [их стоимость] подлежит вычету только в том случае, если такие предметы были приобретены в долг.
- 5.4.6 В *закаятооблагаемые* активы не входят упаковочные и фасовочные материалы.
- 5.4.7 Из *закаятооблагаемых* активов не вычитаются затраты на ирригацию, улучшение почвы, каналы и грунт.
- 5.4.8 Из *закаятооблагаемых* активов вычитаются затраты на доставку [имущества, составляющего *закаят*] получателям *закаята*.
- 5.4.9 *Закаят* с урожая, выращенного на арендуемой для возделывания земле, должен выплачивать арендатор. *Закаят* с урожая, полученного по договорам *музара'а*, *мусакá* или *мугáраса* ложится на обе стороны пропорционально их долям.
- 5.4.10 Субсидии и привилегии, связанные с ведением сельского хозяйства: денежные субсидии входят в *закаятооблагаемую* базу наряду с денежными активами в соответствии с п. 5.3.1. Предоставленные безвозмездно земля и оборудование не входят в *закаятооблагаемые* активы.

#### 5.5. *Закаят* с полезных ископаемых

- 5.5.1 Полезные ископаемые включают всё, что добывается из земли и моря, будь то жидкие, твёрдые или газообразные полезные ископаемые.
- 5.5.2 *Нисаб* полезных ископаемых представляет собой величину, по стоимости равную 85 граммам золота. При этом *нисаб* подсчитывается в отношении полезных ископаемых, извлекаемых непрерывно, а если добыча прекратилась на период дольше обычного, то расчет *нисаба*

начинается при возобновлении добычи. Размер обязательного *закята* составляет 2.5 %. Если добываемые полезные ископаемые являются собственностью государства, то *закят* с них не выплачивается. Если добываемые полезные ископаемые принадлежат добытчику, выплата *закята* с них обязательна (см.: Шариатский стандарт № 22 «Концессионные соглашения», п. 5.4).

5.5.3 С добытого из моря, например, жемчугов, кораллов или рыб, с целью дальнейшей продажи, *закят* выплачивается как с товаров, предназначенных для торговли.

#### 5.6 *Закят* со скота

*Нисабы* скота (верблюды, коровы и овцы) и размеры выплачиваемого с него *закята* приведены в пп. 11.2 и 11.3. *Закятом* облагается тот скот, который предназначается для извлечения дохода, или для разведения потомства. Обязательным условием является свободный выпас (выпас на открытых пастбищах) большую часть года. Если же скот содержится для продажи, то *закят* с него выплачивается как с товара, предназначенного для торговли.

5.6.1 Разделение скота по разным местам не учитывается до тех пор, пока он принадлежит одному собственнику. Смешение скота разных собственников учитывается. Следовательно, скот, принадлежащий более чем одному владельцу, рассматривается как собственность одного хозяина, если используется общая инфраструктура.

5.6.2 Со скота, содержащегося для торговли, *закят* выплачивается как с товаров предназначенных для торговли, исходя из рыночной стоимости.

5.6.3 Рабочий скот, используемый для вспахивания или орошения земли, а также для перевозки грузов, в *закятооблагаемые* активы не входит.

5.6.4 С других видов скота (помимо верблюдов, крупного рогатого и мелкого рогатого скота) *закят* не выплачивается, за исключением случаев, когда скот предназначен для торговли. Скот, содержащийся не для продажи, а для производства, в *закятооблагаемые* активы не входит.

5.6.5 С продукции, получаемой со скота, например, молока и шерсти, если такая продукция предназначена для продажи, *закят* выплачивается как с товаров, предназначенных для торговли.

5.6.6 *Закят* не выплачивается с лошадей, мулов, ослов и всех остальных животных, предназначенных для использования или для украшения, за исключением случаев, когда они предназначены для перепродажи.

5.6.7 *Закят* не выплачивается с кур-несушек, они рассматриваются как средство получения дохода (см.: п. 4.2).

5.6.8 Куры, предназначенные для получения мяса и яиц, которые затем будут продаваться, а также молоко и все продукты животноводства, предназначенные для торговли, – со всего этого *закят* выплачивается как с товаров, предназначенных для торговли.

## 6. Пассивы (долги и обязательства учреждения)

### 6.1 Классификация пассивов

Пассивы в финансовой отчетности включают в том числе статьи, с точки зрения шариата не являющиеся долгами учреждения, например, уставный капитал компании не является долгом, так же как и резервы и прибыли

ли не являются задолженностью учреждения. Задолженность, отражаемая в разделе «Пассивы», состоит из следующих разделов:

- 6.1.1 Долгосрочные обязательства: это задолженность, срок погашения которой наступит не ранее чем через год, возникшая в результате приобретения основных средств с отсрочкой платежа, а также другие долгосрочные обязательства.
- 6.1.2 Краткосрочные обязательства: это задолженность, подлежащая погашению в течение года.
- 6.2 Задолженность учреждения
  - 6.2.1 Задолженность учреждения, возникшая в результате приобретения закятооблагаемых оборотных активов, используемых для торговли, вычитается из закятооблагаемой базы.
  - 6.2.2 Задолженность, возникшая в результате приобретения основных средств, не облагаемых *закятом*, не вычитается из закятооблагаемой базы.
  - 6.2.3 В случае невозможности определения размера задолженности, возникшей в результате приобретения закятооблагаемых активов, следует определить долю закятооблагаемых активов в суммарных активах учреждения, и отнять эту долю от закятооблагаемой базы. Например, если закятооблагаемые активы составляют 40 % от всех активов учреждения, то из закятооблагаемой базы вычитается 40 % всей задолженности.
  - 6.2.4 Если основание возникновения задолженности противоречит шариату, например, [задолженность возникла в результате заключения] кредитного договора под проценты, то подлежащие погашению процентные платежи не вычитаются из закятооблагаемых активов, так как запретные обязательства в шариате не являются правоммерным долгом и не могут считаться обязательством.
- 6.3 Практика, связанная с краткосрочными обязательствами, отраженными в финансовой отчетности
  - 6.3.1 Текущие счета: принадлежащие клиентам учреждения остатки на счетах, открытых в учреждении, вычитаются из закятооблагаемых активов учреждения. Остатки на инвестиционных счетах, открытых в учреждении, осуществляющих инвестиции в интересах клиентов, вместе с прибылью по данным счетам вычитаются из закятооблагаемых активов учреждения после выделения доли управляющего (*мудáриба*) или агентского вознаграждения, причитающегося учреждению.
  - 6.3.2 Кредиторская задолженность. Данная статья включает денежные средства, которые подлежат выплате кредиторам учреждения в течение будущего «закятного» года. Такая задолженность возникает в результате приобретения товаров, оборудования и услуг с отсрочкой оплаты, и она подлежит вычету из закятооблагаемых активов.
  - 6.3.3 Кредиторская задолженность по товарам, проданным с предоплатой (на условиях *салям*): задолженность [по поставке товаров] перед покупателями товаров у учреждения с условием авансовой оплаты. Это является долгом, так как товары ещё не были переданы покупателям, такая задолженность в размере суммы предоплаты вычитается из закятооблагаемых активов.

- 6.3.4 Кредиторская задолженность по проданным товарам, изготавливаемым на заказ: такая задолженность является долгом на основании соглашения об изготовлении товаров, а также на основании того, что изделия ещё не были переданы покупателю. В отношении данной статьи применяются положения п. 6.3.6.
- 6.3.5 Кредиторская задолженность по приобретенным товарам, изготавливаемым на заказ. Это денежные суммы, являющиеся обязательством учреждения в результате приобретения им товаров, изготавливаемых на заказ: сумма данной статьи [баланса] вычитается из закятооблагаемых активов.
- 6.3.6 Долговые бумаги. Это облигации и векселя, выписанные на имя импортёров товаров и услуг [при продаже] с отсрочкой или выписанные при получении беспроцентного займа, если задолженность по ним должна быть погашена в следующем «закятном» периоде: такие долговые бумаги вычитаются из закятооблагаемых активов.
- 6.3.7 Краткосрочные займы и овердрафтные счета: [при подсчете закята] следует руководствоваться положениями п. 5.3.4.2.
- 6.3.8 Начисленные расходы (расходы, относящиеся к текущему финансовому периоду, которые должны быть уплачены в течение следующего периода): подлежат вычету из закятооблагаемых активов.
- 6.3.9 Доходы, полученные в качестве предоплаты за услуги, которые ещё не были оказаны: закят не выплачивается с части, приходящейся на не оказанные услуги. Это объясняется тем, что право собственности на такие доходы ещё не возникло, так как договор найма может быть расторгнут в силу уважительных причин или непредвиденных обстоятельств. Поэтому эти доходы вычитаются из закятооблагаемых активов. Денежные поступления, полученные в качестве предоплаты на основании письменного или устного договора возмездного обмена (*му'авада*), входят в собственность учреждения или компании, и если это поступления за товары, то закят с них обязателен, даже если товар не передан покупателю. Такие денежные поступления не вычитаются из закятооблагаемых активов.
- 6.3.10 Начисленные подлежащие уплате налоги за отчетный период: это налоги, которые относятся к текущему году и должны быть уплачены в следующем году: подлежат вычету из закятооблагаемых активов.
- 6.3.11 Обеспечительные платежи, внесённые клиентами в качестве гарантии исполнения своих обязательств или оплаты периодически поступающих счетов подлежат вычету из закятооблагаемых активов.
- 6.3.12 Права миноритарных акционеров: права иных акционеров в дочерней компании, принадлежащей материнской компании, которые отражаются в единой отчетности: к ним применяются положения п. 4.2.5.

## 7. Отчисления [в резервы]<sup>6</sup>

### 7.1 Определение понятия «отчисления [в резервы]»<sup>7</sup>

Отчисления [в резервы] представляют собой суммы, выделенные из поступлений в конце отчетного финансового периода с целью компенсирования

<sup>6</sup> Необходимость разъяснения некоторых из них возникла ранее, см.: пп. 5.3.2 и 5.3.3.

<sup>7</sup> Следует иметь в виду, что понятие «резервы» и различные их виды и практика применения могут отличаться в зависимости от того или иного государства. В целях перевода текстов шариатских стандартов на русский язык все эти виды («штхияты», «мухассасат») объединены под общим названием «резервы» или «отчисления в резервы». — Прим. ред.



возможного сокращения величины активов, или исполнения обязательств по объекту, который ещё детально не определен, или ещё не построен. Исходя из того, что отчисления [в резервы] – это приблизительная оценка денежных сумм возможных убытков и оценочных обязательств, то в случае получения долга или исполнения обязательства, или если сумма резервов больше, чем необходимо, то она полностью или частично отражается в счёте прибылей и убытков (отчете о прибылях и убытках).

## 7.2 Классификация отчислений в резервы

При классификации отчислений [в резервы] необходимо учитывать следующее:

7.2.1 Отчисления [в резервы], связанные с основными средствами: не подлежат вычету из закятооблагаемых активов, так как сами основные средства не входят в закятооблагаемую базу.

7.2.2 Отчисления [в резервы], связанные с оборотными средствами, исходя из того, что расчёт *закята* производится по рыночной стоимости, резервы, связанные с оборотными средствами, не считаются обязательствами, вычитаемыми из закятооблагаемых активов. Если же оборотные средства с целью выплаты *закята* были оценены по балансовой стоимости (по той или иной причине), и она превышает меновую стоимость, то из закятооблагаемых активов вычитается разница по этому резерву между балансовой и рыночной стоимостью.

7.2.3 Отчисления [в резервы], связанные с пассивами – это резервы по обязательствам с целью компенсации оценочных обязательств компании, например, отчисления [в резервы] на завершение службы, отчисления [в резервы] на отпуска, налоговые отчисления, отчисления [в резервы] на возмещения – их объём следует определять без завышения, чтобы они не превратились в тайные резервы. Если обнаружится, что они завышены, такую разницу следует устранить.

7.2.4 В случае, когда отчисления [в резервы] вычитаются из активов, и при этом включают [ростовщические] проценты, они не вычитаются из закятооблагаемых активов; вычитается только обязательство, которое должно исполняться с точки зрения шариата. При этом следует знать, что размещение депозитов или получение займов под проценты являются однозначно запретными (см.: п. 6.2.4).

## 7.3 Практика, связанная с отчислениями [в резервы], подлежащими и не подлежащими вычету из закятооблагаемых активов

7.3.1 Отчисления [в резервы] для погашения тех или иных расходов, возникших до начала эксплуатации, – это накопленная часть из погашенной суммы тех или иных расходов, возникших до начала эксплуатации [объекта]. Эта сумма не вычитается из закятооблагаемых активов.

7.3.2 Отчисления [в резервы] на случай обесценивания инвестиций в акции. Такой резерв создается для того, чтобы учесть понижение рыночной или балансовой стоимости до уровня ниже себестоимости, если оценка производится по себестоимости или по рыночной стоимости, в зависимости от того, что ниже. Этот резерв не вычитается из закятооблагаемых активов.

- 7.3.3 Отчисления [в резерв] на случай гибели или порчи товара (по товару, подверженному порче или гибели), или отчисления по неходововому товару. В случае с неходововым товаром данный резерв направлен на компенсацию возможного обесценивания в связи с истечением срока годности, выходом более новой модели или падением продаж. Такой резерв не вычитается из закятооблагаемых активов.
- 7.3.4 Отчисления [в резервы] на случай понижения цен на товары или ценные бумаги представляют собой резерв на случай обесценивания, которое уже произошло, такой резерв не подлежит вычету из закятооблагаемых активов.
- 7.3.5 Отчисления [в резервы] на отпуска – это денежная сумма, выделенная на выполнение обязательств учреждения по оплате отпусков сотрудников. Такой резерв не подлежит вычету из закятооблагаемых активов.
- 7.3.6 Отчисления [в резерв] на завершение службы и пенсионное вознаграждение, или пенсию для сотрудников учреждения – это денежные суммы, выделяемые [в резерв] с целью исполнения соответствующих обязательств учреждения. Данные резервы не вычитаются из закятооблагаемых активов, так как они отложены для расходования, но фактически не израсходованы. Они не подлежат вычету до тех пор, пока эти средства не будут выплачены фактически или не станут обязательными к выплате в текущем году, до момента их выплаты.
- 7.3.7 Резерв на возмещения [исполнения судебных решений] – это предполагаемые суммы, которые будут вычтены из доходов с целью выполнения подтвержденного обязательства, возникшего по решению суда первой инстанции (допускающего апелляцию) о выплате определённой денежной суммы в качестве возмещения третьему лицу. Данный резерв оценивается исходя из сумм, указанных в судебном решении, и не вычитается из закятооблагаемых активов до тех пор, пока не станет обязательным к выплате на основании окончательного судебного решения.
- 7.3.8 Отчисления [в резерв] расходов на ремонт – это денежная сумма, выделенная для расходования, но фактически ещё не израсходованная. Такой резерв не подлежит вычету из закятооблагаемых активов.
- 7.3.9 Резерв на страхование основных средств представляет собой денежные суммы, вычитаемые из доходов компании, и направляемые на уплату страховых взносов. Оценка такого резерва производится на основании расходов, для покрытия которых он формируется. Такой резерв не вычитается из закятооблагаемых активов, так как относится к выделенным денежным средствам, которые остаются в собственности компании.
- 7.3.10 Отчисления [в резерв] на случай понижения курса валют – это денежная сумма, которая вычитается с доходов с целью компенсации возможного падения курса иностранных валют (по сравнению с курсом, по которому эти валюты были приобретены) по отношению к курсу валюты, используемой в финансовой отчетности компании. Такой резерв оценивается исходя из разницы между ценой покупки и рыночной ценой, и он не вычитается из закятооблагаемых активов, так как при оценке закятооблагаемых активов учитывается преобладающий курс.

7.3.11 Резерв на налоговые отчисления – это средства, вычитаемые из доходов для обеспечения уплаты налогов, которые компания должна выплатить согласно законодательству в текущем году, и которые ещё не выплачены. Резерв формируется с учетом объёмов деятельности компании в текущем финансовом периоде и ожидаемых налоговых обязательств предыдущего финансового периода. Данный резерв вычитается из закятооблагаемых активов.

## 8. Резервы

### 8.1 Определение понятия «резервы»

Резервы – это денежные суммы, отчисляемые из прибыли в силу закона (обязательные резервы) либо на основании устава учреждения или по решению общего собрания собственников (добровольные резервы). Целью резервов является обеспечение финансовых средств, необходимых в будущем для расширения, или для компенсации возможных убытков, или для усреднения прибылей в годы, в которых не будет прибыли, или для их распределения ввиду окончания потребности в них.

### 8.2 Природа резервов и шариатское положение в отношении резервов

8.2.1 Резервы обоих видов (обязательные в силу закона и добровольные) не вычитаются из закятооблагаемых активов, так как не относятся с точки зрения шариата к задолженности учреждения, даже если и учитываются в пассивах. С них выплачивается *закят* в связи с тем, что они являются собственностью компании. Они входят в закятооблагаемые активы при применении метода чистых активов.

8.2.2 Уставный капитал и эмиссионный доход, хоть и являются источниками финансирования учреждения, не считаются её долгами, несмотря на то, что капитал относится к разделу «Пассивы». Уставный капитал и эмиссионный доход не вычитаются из закятооблагаемых активов.

### 8.3 Практика, связанная с резервами

8.3.1 Резерв переоценки (капитальные резервы) возникает в результате переоценки основных средств по текущей рыночной стоимости. Исходя из того, что такой резерв возник в результате оценки основных средств, которые не облагаются *закятом*, он не вычитается из закятооблагаемых активов.

8.3.2 Резерв доходов – это часть прибыли, которая может быть распределена, но удерживается на покрытие будущих расходов на основании управленческого решения. Данный вид резерва не относится к долгам учреждения и поэтому не вычитается из закятооблагаемых активов.

8.3.3 Прибыль от операций по купле-продаже собственных акций учреждения. Данная прибыль возникает в результате покупки и продажи казначейских акций. Эта сумма не вычитается из закятооблагаемых активов и является частью прибыли.

8.3.4 Резерв прибыли, заявленной к распределению – это прибыль, объявленная Советом правления, но решение о распределении которой ещё не принято. Данный резерв не вычитается из закятооблагаемых активов.

8.3.5 Резерв нераспределенной прибыли – это прибыль, оставленная на будущие годы. Такой вид резерва относится к резерву доходов и не вычитается из закятоблагаемых активов.

## 9. Восемь направлений распределения закята

Закят расходуется на восемь направлений, о которых говорится в следующем благородном аяте: «[Обязательная] милостыня предназначена для нищих и бедных, для тех, кто занимается её сбором и распределением, и для тех, чьи сердца хотят смягчить, для выкупа рабов, для должников, для расходов на пути Аллаха и для путников. Таково предписание Аллаха. Воистину, Аллах – Знающий, Мудрый»<sup>8</sup>. Уточнение смысла и форм распределения для каждого из этих восьми направлений возлагается на шариатский комитет учреждения.

## 10. Шариатские нормы, связанные с распределением закята

- 10.1 Не считается выплатой закята освобождение плательщиком закята (учреждением) должников от их обязательств, однако это не мешает погашению получателями закята своих долгов из того, что они получили в качества закята от своих кредиторов, без какого-либо тайного соглашения (*мувата'а*) и заранее предусмотренного условия.
- 10.2 По общему правилу, закят выплачивается сразу же с момента возникновения такого обязательства, но разрешается задерживать выплату закята – не более чем на один год – по причине отсутствия имущества, или привязки его распределения к определённым временным периодам, или в связи с какой-либо очевидной пользой.
- 10.3 Учреждение обязано сформировать для закята отдельный фонд или счёт.
- 10.4 По общему правилу, закят расходуется на установленные направления. При необходимости разрешается вкладывать средства закята в инвестиционные проекты, завершающиеся получением закята теми, кто имеет на него право, или же распоряжение средствами закята может быть в ведении шариатского органа, ответственного за сбор закята и его распределение. При этом должно соблюдаться условие о том, что это возможно только после удовлетворения острых неотложных нужд тех, кто имеет право на получение закята, и обеспечения достаточных гарантий защиты от убытков.
- 10.5 Обязанность выплаты закята не прекращается в связи со сроком давности.
- 10.6 Разрешается выплатить закят заранее, до момента возникновения обязательности закята, при соблюдении условий досрочной выплаты закята. Для их уточнения следует обратиться в шариатский комитет учреждения.
- 10.7 Разрешается выплата закята в денежном эквиваленте.
- 10.8 Распределение закята на все восемь направлений не является обязательным, разрешается ограничиться некоторыми из них.
- 10.9 Разрешается переводить средства закята в иное место, отличное от того, где они были собраны, ввиду какой-либо очевидной пользы, согласно определению шариатского комитета учреждения.

## 11. Нисаб скота и закят со скота

<sup>8</sup> Сура «ат-Тауба», аят 60.

11.1 Таблица *нисаба* и размера *закята* с верблюдов

От	До	Размер обязательного <i>закята</i>
1	4	Не выплачивается
5	9	Одна овца
10	14	Две овцы
15	19	Три овцы
20	24	Четыре овцы
25	35	Годовалая верблюдица
36	45	Двухгодовалая верблюдица
46	60	Трёхгодовалая верблюдица
61	75	Четырёхгодовалая верблюдица
76	90	Две двухгодовалых верблюдицы
91	120	Две трёхгодовалых верблюдицы
121	129	Три двухгодовалых верблюдицы
130	139	Одна трёхгодовалая и две двухгодовалых
140	149	Две трёхгодовалых и одна двухгодовалая
150	159	Три трёхгодовалых верблюдицы
160	169	Четыре двухгодовалых верблюдицы
170	179	Одна трёхгодовалая и три двухгодовалых
180	189	Две трёхгодовалых и две двухгодовалых
190	199	Три трёхгодовалых и одна двухгодовалая
200	209	Четыре трёхгодовалых или пять двухгодовалых
210	219	Одна трёхгодовалая и четыре двухгодовалых
220	229	Две трёхгодовалых и три двухгодовалых
230	239	Три трёхгодовалых и две двухгодовалых
240	249	Четыре трёхгодовалых и одна двухгодовалая
Далее с превышающих это количество каждые 50 верблюдов выплачивается одна трёхгодовалая верблюдица, а с каждых 40 – одна двухгодовалая		

11.2 Таблица *нисаба* и размера *закята* с коров

От	До	Размер обязательного <i>закята</i>
1	29	Не выплачивается
30	39	Годовалая тёлка или годовалый бычок
40	59	Двухгодовалая корова
60	69	Две годовалых тёлки или два годовалых бычка
70	79	Одна двухгодовалая корова и годовалая тёлка или бычок
80	89	Две двухгодовалых коровы
90	99	Три годовалых тёлки
100	109	Одна двухгодовалая и две годовалых тёлки или бычка
110	119	Две двухгодовалых коровы и годовалая тёлка или бычок
120	129	Три двухгодовалых коровы или четыре годовалых тёлки
Далее с превышающих это количество каждые 30 коров выплачивается одна годовалая тёлка или один годовалый бычок, а с каждых 40 коров – одна двухгодовалая корова		

11.3 Таблица *нисаба* и размера *замята* мелкого рогатого скота

От	До	Размер обязательного <i>замята</i>
1	39	Не выплачивается
40	120	Одна овца
121	200	Две овцы
201	399	Три овцы
400	499	Четыре овцы
Далее с превышающих это количество каждых ста овец выплачивается по одной овце		

**12. Дата издания Стандарта**

Стандарт издан 30 зиль-ка'да 1429 г. х. (28 ноября 2008 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил предварительный вариант Шариатского стандарта «Закят» на 22-м заседании, проходившем в Королевстве Бахрейн в период 28–30 зуль-ка’да 1429 г. х., что соответствует 26–28 ноября 2008 г.

## Приложение А

**Краткая хронология подготовки Стандарта**

Шариатский совет на 13-м заседании, состоявшемся в г. Мекка в период 26–30 ша’бана 1425 г. х. (10–15 октября 2004 г.) принял решение издать Шариатский стандарт, посвящённый *закяту*.

1 рамадана 1425 г. х. (16 октября 2004 г.), Генеральный секретариат принял решение поручить шариатскому советнику провести исследования, посвящённые *закяту*.

На совместном заседании комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2 в Мекке в четверг 8 раби’ аль-аввала 1427 г. х. (6 апреля 2006 г.) состоялось обсуждение проведённых исследования и шариатскому советнику было поручено внести необходимые исправления в свете состоявшихся обсуждений и высказанных замечаний.

Шариатский совет на 17-м заседании, состоявшемся в Мекке с 26 шавваля по 1 зуль-ка’да 1427 г. х. (18–23 ноября 2006 г.), обсудил исправления, предложенные комитетами по шариатским стандартам № 1 и № 2, и внёс исправления, которые посчитал уместными.

В Бахрейне 18 сафара 1428 г. х. (8 марта 2007 г.) Генеральный секретариат провёл слушания, на которых присутствовали более 30 участников, представлявших центральные банки, учреждения, бухгалтерские компании, учёные в области шариата, преподаватели университетов и другие заинтересованные лица. В ходе заседания были заслушаны сделанные замечания, и члены комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2 дали ответы на эти замечания и прокомментировали их.

Шариатский совет на 18-м заседании, состоявшемся в г. Медине 12–16 джумада аль-ахыра 1428 г. х. (27 июня – 1 июля 2007 г.), обсудил исправления, предложенные заседанием по слушаниям, и внёс те исправления, которые посчитал уместными.

Шариатский совет на 20-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн в период 4–8 сафара 1429 г. х. (11–15 февраля 2008 г.), обсудил исправления, предложенные комитетами по шариатским стандартам № 1 и № 2, и внёс исправления, которые посчитал уместными.

Шариатский совет на 22-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 28–30 зуль-ка’да 1429 г. х. (26–28 ноября 2008 г.), обсудил исправления, которые посчитал уместными, и утвердил Стандарт.



### Обоснование шариатских положений

1. Невозможно представить себе возникновение долга [на стороне покупателя] за товар, купленный с предоплатой по схеме *салям*, в связи с тем, что лицо, продающее с предоплатой, выплачивает *закят* с суммы сделки (т. е. самой предоплаты) в рамках *закятооблагаемых* активов.

2. Обоснования остальных шариатских норм вкратце изложены в соответствующих пунктах, при этом следует принимать во внимание то, что по большинству шариатских норм *закята* существует единогласное мнение ученых. [В рамках данного Стандарта] соблюдены постановления Международной исламской академии фикха в отношении *закята*.



Шариатский стандарт № 36

**ВЛИЯНИЕ НЕПРЕДВИДЕННЫХ  
ОБСТОЯТЕЛЬСТВ НА ИСПОЛНЕНИЕ  
ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

## Содержание

Предисловие .....	613
Текст Стандарта.....	614
1. Сфера применения Стандарта .....	614
2. Определение непредвиденных обстоятельств, влияющих на [исполнение] обязательств .....	614
3. Виды непредвиденных обстоятельств.....	614
4. Обстоятельства, приводящие к изменению обязательств .....	614
5. Обстоятельства, влекущие прекращение обязательств в силу внешних причин .....	615
6. Дата издания Стандарта .....	616
Утверждение Стандарта .....	617
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	618
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	619

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью данного Стандарта является разъяснение непредвиденных обстоятельств, влияющих на [исполнение] обязательств, что приводит к результату отличному от того, который имел бы место, если бы данных непредвиденных обстоятельств не возникало.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает непредвиденные обстоятельства, влияющие на исполнение обязательств применительно к практике различных форм финансирования и инвестирования, используемых учреждением, а также результат, к которому приводят такие непредвиденные обстоятельства.

Стандарт не рассматривает сделки с *пороком воли*, а также действия, совершаемые по соглашению сторон договора.

### 2. Определение непредвиденных обстоятельств, влияющих на [исполнение] обязательств»

Непредвиденные обстоятельства, влияющие на [исполнение] обязательств, – это события, которые неожиданно возникают и оказывают влияние на действия или связанные с ними обязательства (после возникновения таковых обязательств на основе действительного [договора]).

Непредвиденные обстоятельства отличаются от пороков воли, которые сопровождают заключение договора, даже если они становятся очевидными после заключения договора. Также непредвиденные обстоятельства отличаются от случаев прекращения обязательств по соглашению сторон, или по требованию одной из них, если она обладает таким правом в силу природы договора, или на основании содержащегося в нём условия.

### 3. Виды непредвиденных обстоятельств

Непредвиденные обстоятельства (с точки зрения последствий) делятся на обстоятельства, приводящие к изменению обязательств, и обстоятельства, влекущие прекращение обязательств в силу внешних причин.

### 4. Обстоятельства, приводящие к изменению обязательств

Такие обстоятельства ведут только к изменениям обязательств без прекращения самих обязательств. Примеры таких обстоятельств среди прочих включают следующие:

4.1 [Возникновение обязанности] уплаты таможенных сборов или налогов после заключения договора, что изменяет обязательства лица, которое понесло такие затраты в силу требований законодательства или условий договора.

4.2 Такое изменение цен на материалы, используемые при исполнении договора подряда, которое может нанести значительный ущерб подрядчику, что влечет необходимость устранения фактического ущерба посредством мирового соглашения (*сульх*), третейского разбирательства или через суд.

4.3 Запрет на импорт товаров, передача которых составляет предмет договора, например, договора *мурáбах* или аренды, что влечет необходимость устранения фактического ущерба, нанесенного участнику договора или учреждению, посредством мирового соглашения, третейского разбирательства или через суд.

4.4 Изменение законов, повлекшее увеличение имущественных обязательств для одной из сторон, и данные дополнительные обязательства ложатся на сторону, определенную законом, или условием договора.

## 5. Обстоятельства, влекущие прекращение обязательств в силу внешних причин

Такие обстоятельства приводят к прекращению обязательств без вмешательства какой-либо из сторон договора, и [негативные] последствия возникновения таких обстоятельств ложатся на сторону, у которой такие обстоятельства возникли. Например, на собственника имущества ложатся последствия, связанные с владением. Среди примеров таких обстоятельств можно привести следующие:

### 5.1 Невозможность или бессмысленность исполнения обязательств

Случаи, когда исполнение обязательств стало невозможным или цель их исполнения потеряла смысл, например, обязательство по поставке необходимого для конференции если срок поставки приходится на дату, следующую за датой окончания конференции. При этом обязательства прекращаются при следующих условиях:

5.1.1 Неисполнимость обязательств является абсолютной, и невозможно как-либо преодолеть её.

5.1.2 Неисполнимость обязательств обусловлена объективными обстоятельствами, а не субъективными.

5.1.3 Источником неисполнимости обязательств является нечто, не зависящее от лица, имеющего обязательства.

### 5.2 Полная или частичная гибель объекта обязательства

Если гибель объекта обязательства наступает до его передачи лицу, перед которым имеются обязательства, то издержки, связанные с его гибелью, несет лицо, имеющее такое обязательство. Если полная гибель объекта обязательства произошла в результате действий лица, перед которым имеются данные обязательства, то издержки, связанные с его гибелью, несет такое лицо. Если частичная гибель объекта обязательства наступила в момент его нахождения у лица, имеющего обязательство, до фактической или презюмируемой передачи такого объекта, или вследствие «небесных» обстоятельств (*‘арид самави*) без какого-либо участия в этом субъекта обязательств, то в этом случае за лицом, перед которым такие обязательства имеются, признаётся право расторжения договора.

### 5.3 Предъявление прав на объект обязательства

В случае предъявления прав [третьих лиц] на объект обязательств (поскольку оказалось, что он является собственностью иного лица, а не лица, обязавшегося передать его, или лица, распоряжающегося им), [встречное предоставление] полученное за такой объект должно быть возвращено лицу, у кого он был изъят. В случае предъявления прав [третьих лиц] на часть объекта обязательства, обязательство в отношении этой части аннулируется, и лицо, перед которым имеется такое обязательство, имеет право выбора в отношении оставшейся части: либо получить его за оплату, пропорциональную оставшейся части, либо расторгнуть договор вследствие фрагментированности сделки (*тафáррук ас-сáфка*)<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> См.: Шариатский стандарт № 51 «Права на расторжение договора вследствие недостатков товара (*хьярат ас-саляма*)». — Прим. ред.

#### 5.4 Расторжение договора по уважительной причине

Если в сделке аренды возникли непредвиденные обстоятельства, в результате которых последовал ущерб больше обычного, то понесшее ущерб лицо имеет право расторгнуть договор аренды. Такое лицо имеет право расторгнуть договор, если эта причина очевидна. Возможно расторжение договора по обоюдному согласию в случае, если такая причина неоднозначна. В случае разногласий следует обращаться в суд (см.: Шариатский стандарт № 9 «Аренда и аренда с последующей передачей права собственности (*иджара, иджара мунтахия биттамлик*)», а также см.: Шариатский стандарт № 34 «Наем работников (*иджара аль-аухас*)»).

#### 5.5 Обстоятельства непреодолимой силы

Обстоятельства непреодолимой силы – это всё то, что невозможно предотвратить, даже при наличии осведомленности, за исключением преступных действий. Последствия такого непредвиденного обстоятельства, как правило, проявляются при продаже плодов и посевов, когда из-за обстоятельства непреодолимой силы происходит потеря стоимости сообразно размеру бедствия, постигшего посевы. Одним из примеров этого является вычет надбавки к среднерыночной арендной плате из платежей по договору аренды с последующей передачей права собственности (*иджара мунтахия биттамлик*), если приобретение в собственность не состоялось по причине, не зависящей от арендатора (см.: Шариатский стандарт № 9 «Аренда и аренда с последующей передачей права собственности (*иджара, иджара мунтахия биттамлик*)», п. 8.8).

### 6. Дата издания Стандарта

Стандарт издан 17 раби' аль-авваля 1430 г. х. (15 марта 2009 г.).



## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Стандарт «Влияние непредвиденных обстоятельств на исполнение обязательств» на 23-м заседании, проходившем в Королевстве Бахрейн в период с четверга по субботу 15–17 раби' аль-авваля 1430 г. х., что соответствует 12–15 марта 2009 г.

## Приложение А

**Краткая хронология подготовки Стандарта**

Шариатский совет на 14-м заседании, состоявшемся в г. Дубай, Объединённые Арабские Эмираты, 21–23 раби' аль-авваля 1426 г. х. (30 апреля – 2 мая 2005 г.), принял решение издать Шариатский стандарт, посвящённый влиянию непредвиденных обстоятельств на исполнение обязательств.

29-го джумада аль-уля 1426 г. х. (6 июля 2005 г.) Комитет по шариатским стандартам принял решение поручить шариатскому советнику провести исследования, посвящённые влиянию непредвиденных обстоятельств на исполнение обязательств.

На совместном заседании комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2 в Мекке 8–9 раби' аль-авваля 1427 г. х. (6–7 апреля 2006 г.), состоялось обсуждение проведённых исследований, и шариатскому советнику было поручено внести необходимые исправления в свете состоявшихся обсуждений и высказанных замечаний.

На совместном заседании комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2 в Бахрейне 21 ша'бана 1427 г. х. (14 сентября 2006 г.), прошло обсуждение предварительного варианта проекта Стандарта и было поручено шариатскому советнику внести необходимые исправления в свете состоявшихся обсуждений и высказанных замечаний.

Шариатский совет на 20-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн в период 4–8 сафара 1429 г. х. (11–15 февраля 2008 г.), обсудил исправления, предложенные комитетами по шариатским стандартам № 1 и № 2, и внёс те исправления, которые посчитал уместными.

24 сафара 1430 г. х. (19 февраля 2009 г.) в Королевстве Бахрейн ААОИФИ провела слушания, на которых присутствовали более 30 участников, представлявших центральные банки, учреждения, бухгалтерские компании, учёных в области шариата, преподавателей университетов, и другие заинтересованные лица. В ходе заседания были выслушаны замечания, и члены комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2 дали ответы на эти замечания и прокомментировали их.

Шариатский совет на 23-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 15–17 раби' аль-авваля 1430 г. х. (12–15 марта 2009 г.), обсудил исправления, предложенные участниками на слушаниях, и внёс те из них, которые посчитал уместными, и утвердил Стандарт.

### Обоснование шариатских положений

1. Обоснованием изменения обязательств в результате возникновения некоторых непредвиденных обстоятельств служит правило, направленное на признание действий мусульманина действительными, насколько это возможно, и то, что не следует спешить аннулировать обязательства. Это правило, принятое в различных мазхабах. Тем более это правило должно соблюдаться и в случаях воздействия внешних факторов, происходящих без участия какой-либо из сторон обязательства.

2. Обоснованием прекращения обязательств в случае бессмысленности их исполнения служит то, что выполнение этих обязательств в этом случае бесполезно, а бесполезные действия не имеют отношения к шариату, согласно мнению аш-Шатыби и других [ученых].

3. Основанием аннулирования обязательств в результате предъявления прав на объект обязательств со стороны третьих лиц, не являющихся стороной договора, служит то, что незаконное присвоение собственности третьих лиц и схожее с этим по смыслу не признается шариатом, о чем говорится в хадисе: *«Взявший чужое имущество несет за него ответственность до тех пор, пока не вернет его»*<sup>2</sup>.

4. Обоснованием того, что обстоятельства непреодолимой силы должны приниматься во внимание, служит хадис о бедствиях, настигших плоды<sup>3</sup>: *«Пророк ﷺ запретил продавать [урожаи пальм] за несколько лет и велел не взыскивать за то, что погублено бедствием»*. По аналогии с этим рассматривается всё, что ведёт к утрате права без какого-либо участия со стороны лица, которому это право принадлежит.

<sup>2</sup> Данный хадис от Самуры передал Ахмад в «Муснад», авторы четырех сборников Сунны и аль-Хакима в «Аль-Мустадрак» («Фатх кабир». 2/232).

<sup>3</sup> Хадис передали Муслим, Абу Дауд и ан-Насаи («Джам' аз-заваид». 1/703).



## Шариатский стандарт № 37

# КРЕДИТНОЕ СОГЛАШЕНИЕ<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Следует иметь в виду, что понятия «кредитное соглашение» и «кредитование», применяемые в шариатских стандартах, имеют различия с аналогичными понятиями, применяемыми в российском законодательстве. — *Прим. ред.*

## Содержание

Предисловие.....	623
Текст Стандарта.....	624
1. Сфера применения Стандарта .....	624
2. Определение понятия «кредитование» .....	624
3. Виды кредитования .....	625
4. Шариатская оценка кредитования .....	626
5. Шариатские положения относительно кредитования .....	627
6. Получение обеспечения при кредитовании .....	629
7. Дата издания Стандарта .....	629
Утверждение Стандарта .....	630
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	631
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	632

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью данного Стандарта является разъяснение способов и важнейшей практики кредитования, связанных с кредитованием доходов и комиссий, а также разъяснение шариатских положений относительно кредитования для их применения учреждением.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает кредитование и связанные с ним доходы и комиссии, вне зависимости от того, имеет кредитование место между учреждениями или между учреждением и его клиентами.

### 2. Определение понятия «кредитование»

2.1 Кредитом называются имущественные операции, в результате которых у одной из сторон операций возникает долг перед другой, вне зависимости от того, возник этот долг в самом начале сделки – и это прямой денежный кредит, например, заём или дисконт коммерческих бумаг в банках, либо когда существует вероятность того, что в результате совершенной операции возникнет долг, что представляет собой не прямое кредитование, например, в банковских поручительствах, гарантийных письмах, акцептованных векселях и документарных аккредитивах. Термин «кредитование» используется в значении кредита обоих видов, как прямого денежного, так и непрямого. Кредит и кредитование имеют более широкий смысл, чем понятие «финансирование», которое связано с фактической отсрочкой одного из предметов обмена.

2.2 В целях данного Стандарта кредитование в [практике] учреждения делится на следующие виды:

2.2.1 Денежное кредитование: включает в себя операции, в которых учреждение предоставляет денежные средства, вне зависимости от того, имеет ли это форму [предоставления] денежных средств напрямую, например, предоставление беспроцентного займа, или происходит в форме партнерства (*мушарака*), доверительного управления (*мудараба*) или в форме активов (имущества или узуфрукта), например, *мурабаха* для конечного покупателя или финансовая аренда (*иджара тамвилля*). При этом следует учитывать, что *мушарака* и *мудараба* не ведут к возникновению у клиента задолженности, кроме как в случаях превышения полномочий или халатности.

2.2.2 Непрямое кредитование: включает в себя операции, в результате которых у учреждения возникает не прямое обязательство, например, по поручительству и гарантийным письмам.

2.3 Операции с немедленной оплатой, основанные на незамедлительной передаче предметов обмена, не считаются кредитованием.

2.4 Решение о предоставлении кредитования – это согласие учреждения на открытие кредитной линии для конкретного клиента в пределах определенного денежного лимита, доступного для использования в течение определённого срока и на определённый срок, на определённых условиях, включая условие об обеспечении, порядке возврата кредита и иные требования. Решение о предоставлении кредитной линии оформляется письмом учреждения в адрес клиента, в котором указывается, что это



письмо не создает обязательств на стороне учреждения, кроме случаев фактического начала операций. В банковской практике это письмо может подкрепляться соглашением о кредитовании. Решение о возобновлении кредитной линии на аналогичный период или продлении основного периода кредитной линии с точки зрения шариатских положений подобно решению о ее предоставлении.

## 2.5 Применение кредитных линий

Применение кредитных линий – это начало фактического использования клиентом данных кредитных линий, когда он, например, обращается с запросом о предоставлении гарантийного письма или аккредитива или обращается с запросом или обещанием о покупке товара или аренде какого-либо актива через учреждение.

## 3. Виды кредитования

### 3.1 Виды кредитования [с начислением процентов], используемого в банках

3.1.1 Займы – это кредитование, задолженность по которому должна быть погашена в определённую дату, согласованную между банком и клиентом. При этом не имеет значения, было ли кредитование предоставлено клиенту напрямую, или в рамках партнёрства с другими банками, или же посредством приобретения облигаций, выпущенных клиентом.

3.1.2 Овердрафт – это кредитование, предоставленное банком в распоряжение клиента в рамках определённого лимита по сроку и сумме, доступной для снятия в случае необходимости.

3.1.3 Ценные бумаги с дисконтом. К ним относятся коммерческие бумаги, например, простые и переводные векселя, дисконтированные банком.

3.1.4 Кредитные карты – это вид кредитования, последствием использования которого является возникновение задолженности с начислением процентов, которую клиент может погасить в рассрочку в рамках определённых лимитов, устанавливаемых для каждого клиента.

3.1.5 Документарные аккредитивы – это кредитование, предоставляемое банком своим клиентам таким образом, что банки обязуются выплатить бенефициарам суммы по аккредитивам, открытым для клиентов банков. При этом не имеет значения, подлежит ли задолженность по аккредитиву погашению незамедлительно в момент получения документа или в дату, следующую за получением.

3.1.6 Банковские акцепты – это вид кредитования, предоставляемого банками клиентам, представляющей собой обязательство банка перечислить клиентам или указанным ими лицам стоимость акцептованных бумаг в дату их акцепта.

3.1.7 Банковские гарантии – это вид кредитования, предоставляемого банком в интересах своих клиентов, представляющий собой обязательство банка, предоставляемое на основании запроса клиента, о выплате по требованию третьего лица суммы, указанной в гарантии, в течение определённого срока.

3.1.8 Операции на международном валютном рынке – это вид кредитования, предоставляемого банком своим клиентам, посредством договоров покупки и продажи иностранных валют с отсрочкой платежа.

### 3.2 Формы исламского кредитования, применяемого учреждением

- 3.2.1 *Мурáбахa* и *мусáвама* – это одни из форм продажи, представляющие собой финансирование, предоставляемое учреждением с целью удовлетворения потребности клиентов в движимом и недвижимом имуществе. В *мурáбахa* – в отличие от *мусáвама* – обязательным требованием к учреждению является указание себестоимости товара (см.: Шариатский стандарт № 8 «*Мурáбахa*»).
- 3.2.2 Доверительное управление (*мудáраба*) – это форма финансирования, предоставляемого учреждением для осуществления различных видов экономической деятельности. Учреждение становится партнёром (*рабб аль-мáль*), участвующим своими финансовыми ресурсами, а другая сторона (*мудáриб*) участвует своим трудом и берёт на себя управленческие функции. Распределение получаемой прибыли при этом происходит в соответствии с долями, указанными в договоре. Инвестор несет ответственность по возникающим убыткам, если не установлено факта превышения полномочий или халатности со стороны управляющего (см.: Шариатский стандарт № 21 «*Ценные бумаги: акции и облигации*»).
- 3.2.3 Постоянное и убывающее партнерство – способ финансирования, предоставляемого учреждением своим клиентам через партнерство (*мушарака*) с клиентами в капитале проекта или определенной сделки в обмен на участие в прибылях и убытках в соответствии с указанными в договоре долями.
- 3.2.4 Операционная и финансовая аренда – способ финансирования потребностей клиентов в usufrukтах и активах, при котором учреждение осуществляет покупку активов и сдачу их в аренду клиентам на определённый срок в обмен на периодические арендные платежи в соответствии с договором (см.: Шариатский стандарт № 9 «*Аренда и аренда с последующей передачей права собственности (иджара, иджара мунтахия биттамлик)*»).
- 3.2.5 Изготовление на заказ (*истисна́*) – способ финансирования, предоставляемого учреждением своим клиентам, при котором оно обязуется изготовить оборудование или товары, или построить здания, или создать различные капитальные активы в соответствии с оговорённой спецификацией, при этом у учреждения есть право заказать изготовление у другого учреждения посредством параллельного договора *истисна́*.
- 3.2.6 Авансовое финансирование (*саям*) – способ финансирования, предоставляемого учреждением своим клиентам, занятым выращиванием посевов и плодов, а также занимающимся торговлей, и нуждающимся в денежных средствах для расходования на свою деятельность и на себя. При этом учреждение вправе заключить сделку *саям* с третьим лицом посредством параллельного договора *саям*.
- 3.2.7 Другие операции финансирования клиентов включают иные формы финансирования помимо вышеизложенных. Кроме прочего, к таковым относятся беспроцентный заём, услуги по овердрафту на счетах клиентов, гарантийные письма, аккредитивы и др.

### 4. Шариатская оценка кредитования

Решение о кредитовании и соответствующее соглашение относятся к категории договоренностей и взаимных обещаний (*мува'ада*), не обязывающих к за-

ключению сделок. Шариатская оценка применяемого кредитования зависит от вида используемого договора.

## 5. Шариатские положения относительно кредитования

5.1 Не разрешаются операции, связанные с любыми из видов кредитования, упомянутых в п. 3.1, если они сопровождаются ростовщическими процентами или приводят к займам под ростовщические проценты, как это имеет место в непокрытых аккредитивах или гарантиях, или приводят к отсрочке передачи одного или обоих предметов обмена в сделках обмена валюты, как это происходит в операциях на международном валютном рынке (см.: Шариатский стандарт № 14 «Документарные аккредитивы», Шариатский стандарта № 2 «Дебетовые и кредитные карты», Шариатский стандарт № 1 «Торговля валютой»).

5.2 У учреждения не возникает никаких обязательств по компенсации клиенту в случае, если оно ответило отказом на его запрос об использовании ранее согласованного кредита. Также у клиента есть право воспользоваться или не воспользоваться таким кредитом в течение установленного срока, и это не влечёт для него каких-либо обязательств по компенсации учреждению в случае не использования им согласованной кредитной линии.

5.3 Доходы и комиссии, связанные с кредитованием

5.3.1 Вид первый: комиссионные вознаграждения и доходы, возникающие до начала договора о финансировании.

5.3.1.1 Комиссия за проведение анализа кредитоспособности.

Учреждение вправе взимать комиссию за анализ кредитоспособности, проводимый им самостоятельно или лицом, кому оно это поручит, с целью определения степени платежеспособности клиента, а также того, в какой мере он способен исполнять свои обязательства в определённые сроки, поскольку клиент получает пользу от такого анализа. При этом не имеет значения, каков будет результат анализа кредитоспособности – положительный или отрицательный. Данный анализ будет являться собственностью клиента, и он имеет право на получение его результатов.

5.3.1.2 Комиссия за открытие кредитных линий – это вознаграждение, взимаемое учреждением за выделение или утверждение лимита кредитной линии, вне зависимости от того, заключен договор или нет. Учреждение не вправе взимать комиссию за сам факт открытия кредитных линий, так как готовность (обязательство) предоставить заём не может являться объектом возмездных сделок (см.: Шариатский стандарт № 8 «*Мурабаха*», п. 2.4.2).

5.3.1.3 Комиссия за возобновление или продление кредитных линий с точки зрения шариата имеет то же положение, что и комиссия за открытие кредитных линий (см.: п. 5.3.1.2, также см.: Шариатский стандарт № 8 «*Мурабаха*»).

5.3.1.4 Расходы на подготовку договоров и образцов, связанных со сделкой.

5.3.1.4.1 Расходы на подготовку договоров, заключаемых между учреждением и клиентом, делятся сторона-

ми, если только они не договорятся о том, что их понесёт одна из сторон, при условии, что эти расходы будут справедливыми, то есть соответствовать объёму работ, и не будут включать в себя комиссию за обязательство предоставить кредит или комиссию за открытие кредитных линий.

5.3.1.4.2 Если *мурáбахa* (или другой вид финансирования) была осуществлена посредством синдицированного финансирования, то учреждение, организовавшее данную финансовую операцию, имеет право на вознаграждение за организацию сделки, которое должны заплатить стороны, участвующие в финансировании (см.: пп. 2.4.3 и 2.4.4 Шариатского стандарта № 8 «*Мурáбахa*»).

5.3.1.5 Расходы на составление технико-экономического обоснования целесообразности проекта.

Учреждение вправе взимать комиссию за составляемое им технико-экономическое обоснование, если такое исследование проводится по требованию клиента и в его интересах, и если стороны изначально договорились о том, что оно проводится на возмездной основе. (См. п. 2.4.5 Шариатского стандарта № 8 «*Мурáбахa*»).

5.3.1.6 Взимание суммы, подтверждающей серьёзность намерения (*хámши джиддия*), является дозволенным. Это денежная сумма, выплачиваемая в качестве гарантии серьёзности на этапе обязывающего обещания в *мурáбахa*. За счёт такой суммы происходит компенсация реального ущерба в случае нарушения обещания заключить договор *мурáбахa* (см.: п. 6.8.2 Шариатского стандарта № 5 «Обеспечение исполнения обязательств»).

5.3.2 Вид второй: комиссии и доходы, взимаемые при заключении договора о финансировании.

5.3.2.1 Комиссия за обязательство предоставить кредит.

Учреждение не вправе получать комиссию за обязательство о предоставлении кредита, такая комиссия относится исключительно к кредитным линиям, основанным на займе под проценты. При этом не имеет значения, происходит ли это посредством прямого займа, или посредством овердрафта, и такая комиссия взимается с клиента, даже если он не воспользовался кредитной линией. Также такая комиссия может именоваться «комиссия за предоставление займа», «комиссия за овердрафт» и «комиссия за предоставление финансирования» (см.: п. 2.4.1 Шариатского стандарта № 8 «*Мурáбахa*»).

5.3.2.2 Задаток (*арбун*).

Разрешается взимание задатка (*арбун*) – части цены сделки купли-продажи или аренды, которая выплачивается заранее и является правом продавца или арендодателя в случае, если покупатель или арендатор воспользуется правом расторже-

ния сделки (см.: п. 6.8.3 Шариатского стандарта № 5 «Обеспечение исполнения обязательств»).

#### 5.3.2.3 Доходы по гарантиям.

Не разрешается получение каких-либо доходов за предоставление гарантии в аккредитивах, гарантийных письмах и банковских поручительствах, за исключением компенсации расходов, связанных с реальными затратами. Доходы, связанные исключительно с выполнением агентских функций по аккредитиву, являются дозволенными (см.: пп. 6.1 и 6.2 Шариатского стандарта № 5 «Обеспечение исполнения обязательств», и п. 3.3 Шариатского стандарта № 14 «Документарные аккредитивы»).

#### 5.3.2.4 Доходы от реструктуризации задолженности.

5.3.2.4.1 Учреждение не вправе получать прибыль за продление срока погашения задолженности по всем видам кредитования, разрешается возлагать на клиента-должника только реальные затраты операции реструктуризации (см.: п. 5.7 Шариатского стандарта № 8 «*Мурабаха*», а также Шариатский стандарт № 3 «Умышленное промедление погашения долга» и п. 3.3.1 Шариатского стандарта № 14 «Документарные аккредитивы»).

5.3.2.4.2 Не разрешается производить возобновление кредитования или его пролонгацию путём продления сроков действующих договоров. Возобновление должно происходить через заключение новых договоров.

### 6. Получение обеспечения при кредитовании

Учреждение вправе требовать обеспечения обязательств заемщика разрешенным шариатом способами (см.: п. 3.4.1. Шариатского стандарта № 14 «Документарные аккредитивы» и Шариатский стандарт № 5 «Обеспечение исполнения обязательств»).

### 7. Дата издания Стандарта

Стандарт издан 17 раби' аль-авваля 1430 г. х. (15 марта 2009 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил стандарт «Кредитное соглашение» на 23-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн в период с четверга по субботу 15–17 раби' аль-авваля 1430 г. х., что соответствует 12–15 марта 2009 г.

### Краткая хронология подготовки Стандарта

Шариатский совет на 14-м заседании, состоявшемся в г. Дубай, Объединённые Арабские Эмираты 21–23 раби' аль-авваля 1426 г. х. (30 апреля – 2 мая 2005 г.), принял решение издать Шариатский стандарт, посвящённый кредитному соглашению.

24-го джумада аль-уля 1427 г. х. (20 июня 2006 г.) Генеральный секретариат принял решение поручить шариатскому советнику подготовить исследования, посвящённые кредитному соглашению.

На заседании Комитета по шариатским стандартам № 2, которое прошло в Королевстве Бахрейн 19 шавваля 1427 г. х. (10 ноября 2006 г.), Комитет обсудил проведённые исследования, и поручил шариатскому советнику внести необходимые исправления в свете состоявшихся обсуждений и замечаний, высказанных членами Комитета.

На совместном заседании комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2 в Королевстве Бахрейне 15-го джумада аль-уля 1428 г. х. (31 мая 2007 г.) прошло обсуждение предварительного варианта проекта Стандарта и шариатскому советнику было поручено переформулировать Стандарт.

На совместном заседании комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2 в Кувейте 21 джумада аль-уля 1428 г. х. (7 июня 2007 г.) прошло обсуждение предварительного варианта проекта Стандарта и были внесены необходимые исправления в свете прошедших обсуждений и высказанных замечаний.

Шариатский совет на 19-м заседании, состоявшемся в Мекке 26–30 ша'бана 1428 г. х. (8–12 сентября 2007 г.), обсудил исправления, которые предложил исследователь, и внёс исправления, которые посчитал уместными.

Шариатский совет на 20-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 4–8 сафара 1429 г. х. (11–15 февраля 2008 г.), обсудил исправления, предложенные комитетами по шариатским стандартам № 1 и № 2, и внёс исправления, которые посчитал уместными.

24 сафара 1430 г. х. (19 февраля 2009 г.) в Королевстве Бахрейн ААОИФИ провела слушания, на которых присутствовали более 30 участников, представлявших центральные банки, учреждения, бухгалтерские компании, учёных в области шариата, преподавателей университетов, и другие заинтересованные лица. В ходе заседания были выслушаны замечания, и члены комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2 дали ответы на эти замечания и прокомментировали их.

Шариатский совет на 23-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 15–17 раби' аль-авваля 1430 г. х. (12–15 марта 2009 г.), обсудил исправления, предложенные участниками на заседании по слушаниям, внёс те из них, которые посчитал уместными, и утвердил Стандарт.

## Приложение Б

**Обоснование шариатских положений****Обоснование дозволенности получения комиссии за анализ кредитоспособности**

Предметом анализа кредитоспособности является подробное исследование финансового и кредитного состояния клиента с целью определения степени его платежеспособности и способности соблюдать обязательства по выплате. С точки зрения шариата, это может выступать предметом возмездной сделки, независимой от сделки финансирования. Более того, учреждение имеет право поставить клиенту условие проведения такого анализа третьим лицом, так как польза, вытекающая из такого исследования, является совместной для сторон – как финансирующей, так и получающей финансирование, а не только исключительно для финансирующей. При этом не требуется, чтобы плата за анализ кредитоспособности равнялась фактическим затратам, поскольку эту услугу можно оказывать по отдельному договору. Исходя из этого, комиссия за анализ кредитоспособности считается вознаграждением за усилия, затраченные на подготовку анализа кредитоспособности как услуги, отдельной от сделки финансирования, без принятия во внимание результатов исследования.

Шариатский комитет компании «А'ян лиль-иджа ра ва тамви ль» (A'yan Leasing and Investment Co., Кувейт) издал фетву («Фата ва а'ян», № 189) о дозволенности взимания платы с [определенными] условиями. Текст фетвы гласит: «В ответ на желание клиента заключить соответствующие шариату инвестиционные или финансовые договоры (*муда раба*, *муша рака* и т. п.), если для этого компания нуждается в проведении исследования правового статуса клиентов, степени их платежеспособности с точки зрения закона, то компания «А'ян» вправе заключить в этих целях отдельный возмездный договор. При этом такой договор должен быть отдельным от договоров по финансированию и инвестированию, которые стороны заключают на основании свободы выбора, не связанных с договором по изучению их правового статуса. Данное исследование станет собственностью клиента, и компания «А'ян» не вправе лишать клиента доступа к такому исследованию после получения вознаграждения и обязана передать ему результаты данного исследования, чтобы клиент мог пользоваться им, если пожелает вести коммерческую деятельность с «А'ян» или иным учреждением».



Шариатский стандарт № 38

**СДЕЛКИ С ИМУЩЕСТВОМ,  
ЗАКЛЮЧАЕМЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ  
СЕТИ ИНТЕРНЕТ**

## Содержание

Предисловие.....	635
Текст Стандарта.....	636
1. Сфера применения Стандарта.....	636
2. Создание коммерческих сайтов в сети Интернет и заключение имущественных договоров с использованием Интернета.....	636
3. Предоставление услуг связи посредством сети Интернет.....	636
4. Сессия заключения имущественных договоров с использованием сети Интернет .....	637
5. Выражение оферты и акцепта в имущественных договорах, заключаемых через Интернет .....	637
6. Момент заключения договора с использованием сети Интернет.....	638
7. Вступление во владение (кабд) в имущественных договорах, заключаемых через Интернет .....	638
8. Защита имущественных отношений при заключении сделок через Интернет.....	638
9. Дата издания Стандарта .....	640
Утверждение Стандарта .....	641
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	642
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	643

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью данного Стандарта является разъяснение шариатских положений, связанных с заключением договоров и проведением сделок с имуществом с использованием сети Интернет, а также разъяснение того, что должно соблюдать учреждение в таких договорах и сделках.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт посвящён разъяснению шариатских положений, связанных с заключением имущественных договоров с использованием сети Интернет, вне зависимости от того, связаны ли договоры с созданием коммерческих сайтов, или оказанием услуги связи через Интернет, а также разъяснению того, каким образом происходит заключение договоров с использованием Интернета с точки зрения шариата, и определению срока, при наступлении которого договор считается заключённым. Также Стандарт посвящён разъяснению шариатских положений, связанных со вступлением во владение при заключении договоров через Интернет. Кроме того, в Стандарте разъясняются шариатские положения, связанные с защитой сделок с имуществом, совершаемых через Интернет.

### 2. Создание коммерческих сайтов в сети Интернет и заключение имущественных договоров с использованием Интернета

2.1 Создание коммерческих сайтов в сети Интернет разрешается при условии отсутствия в них чего-либо запретного с точки зрения шариата, например, распространения запретных товаров, услуг или деятельности, использования запретных инструментов и средств в распространении дозволенных товаров, услуг или деятельности.

2.2 Разрешается заключение имущественных договоров через Интернет; договоры, заключаемые учреждением со своими клиентами через Интернет, регулируются общими правилами имущественных отношений в шариате. Например, открытие счетов, осуществление денежных переводов, заключение коммерческих договоров и т. п.

### 3. Предоставление услуг связи посредством сети Интернет

3.1 Разрешается предоставление услуг связи через сеть Интернет для пользователей за определённую плату на основании абонентских договоров или им подобного.

3.2 Предоставление учреждением услуг связи через сеть Интернет расценивается как договор совместного найма между учреждением и пользователем услуг. Исходя из этого, в общем такой договор регулируется условиями и шариатскими положениями сделки найма, в частности, шариатскими положениями, касающимися договора найма по совместительству (см.: Шариатский стандарт № 34 «Наем работников (*иджара аль-ашхас*)» и Шариатский стандарт № 9 «Аренда и аренда с последующей передачей права собственности (*иджара, иджара мунтахия бит-тамлик*)»).

3.3 Учреждение, предоставляющее такую услугу, должно принимать все меры предосторожности и осуществлять все возможные процедуры, чтобы воспрепятствовать не соответствующему шариату пользованию сетью со стороны пользователя услуги.

#### 4. Сессия заключения имущественных договоров с использованием сети Интернет

4.1 Заключение договора с использованием аудиосвязи или аудио- и видеосвязи между сторонами через Интернет регулируется шариатскими положениями, действующими в отношении очного заключения договора. Соответственно, к такому договору применяются положения, связанные с заключением договора между присутствующими лицами, например, условие о заключении [договора] в рамках договорной сессии, отсутствие того, что указывало бы на отказ какой-либо из сторон от заключения договора, последовательность между офертой и акцептом в соответствии с обычаем делового оборота, и другие шариатские положения.

4.1.1 В данном случае договорная сессия (*маджлис аль-'акд*) – это время соединения между сторонами договора, посвященное данному договору. Как только соединение завершилось или прервалось, либо если стороны договора перешли к другой теме, не связанной с темой, которой посвящён данный сеанс связи, сессия считается завершённой, если только сеанс связи не прервался на незначительное с точки зрения обычая делового оборота время.

4.2 Заключение договора через обмен письменными сообщениями, электронную почту или сайт в сети Интернет регулируется шариатскими положениями, действующими в отношении договора между отсутствующими лицами, например, заключение договора путем переписки.

4.2.1 Договорная сессия в этом случае начинается с момента получения оферты адресатом, и заканчивается предоставлением акцепта; также сессия считается завершённой в результате отказа лицом от своей оферты, прежде чем она будет акцептована адресатом.

4.2.2 Если лицо, предоставившее оферту, ограничило срок её действия, то оферта продолжает действовать до истечения такого срока, и такое лицо не имеет права отказаться от оферты в течение данного срока.

4.3 В случае заключения договора путем проведения аукциона в сети Интернет лицо, предложившее более высокую цену за товар, не имеет права отказаться от своей оферты до тех пор, пока не закончится аукционная сессия. Также оно не имеет права отказаться от своей оферты после окончания сессии, если продавец выставил условие обязательности оферты до определённого срока, или если обычай делового оборота устанавливает обязательность действия оферты в течение определённого срока после окончания сессии.

#### 5. Выражение оферты и акцепта в имущественных договорах, заключаемых через Интернет

5.1 Выражение оферты и акцепта в договорах, заключаемых через Интернет, происходит посредством всего, что указывает на согласие сторон на заключение договора.

5.2 Если отправленное через сайт в сети Интернет или через электронную почту электронное сообщение, связанное с договором, планируемым к заключению, содержит в себе все права и обязательства, и при этом отправитель такого сообщения не имеет права отказаться от заключения договора в случае его акцептования другой стороной, то такое сообщение считается офертой.

- 5.3 Если отправленное через сайт в сети Интернет или через электронную почту электронное сообщение, связанное с договором, планируемым к заключению, не содержит разъяснения всех прав и обязательств либо его отправитель или разместившее его на сайте лицо оставило за собой право отказаться от заключения договора, даже если предложение было акцептовано другой стороной, то такое сообщение считается объявлением или приглашением к заключению договора и не считается офертой. В таком случае требуются новые оферты и акцепт.
- 5.4 Нажатие на клавишу (кнопку) «принять» при заключении договора через сайт в сети Интернет считается правомерным акцептом с точки зрения шариата, если правила работы сайта не требуют подтверждения акцепта. Если требуется подтверждение любым способом, установленным сайтом, то акцепт не происходит до тех пор, пока не состоится такое подтверждение.
- 5.4.1 Учреждению, оказывающему свои услуги через свой сайт в сети Интернет, следует обеспечить систему сайта процедурами, обеспечивающими подтверждение акцепта, в целях предосторожности, так как участники сделок могут совершать ошибки.

## **6. Момент заключения договора с использованием сети Интернет**

Договор, заключаемый через Интернет (каким бы не был способ заключения договора) считается заключенным в момент акцепта, вне зависимости от того, узнал ли оферент об акцепте.

## **7. Вступление во владение (кабд) в имущественных договорах, заключаемых через Интернет**

- 7.1 С точки зрения шариата, вступление во владение в договорах, заключаемых через Интернет, считается состоявшимся любым из общепринятых способов фактического или презюмируемого вступления во владение (см.: Шариатский стандарт № 18 «Вступление во владение (кабд)», пп. 3 и 5).
- 7.2 Если объектом продажи является компьютерная программа или ее аналог, вступление во владение с точки зрения шариата считается состоявшимся в момент скачивания покупателем программы, скачивания данных и тому подобного с сайта на свой личный компьютер.
- 7.3 При продаже валют, золота и серебра, а также иного имущества, в отношении которого обязательным условием является вступление во владение, следует убедиться в том, что мгновенное получение предметов обмена во владение состоялось фактически или презюмируемо в течение договорной сессии.

## **8. Защита имущественных отношений при заключении сделок через Интернет**

- 8.1 Защита коммерческих сайтов и данных участников сделок от посягательств
- 8.1.1 Коммерческие сайты в сети Интернет представляют собой частную собственность их владельцев, и посягательство на них может повлечь обязанность компенсировать причиненный ущерб.
- 8.1.2 Учреждение должно применить все возможные средства защиты от посягательств на его сайты в сети Интернет с целью защиты своих прав и прав своих контрагентов.
- 8.1.3 Запрещается посягать на данные участников коммерческих операций через Интернет, так же как запрещается их продажа или передача третьим лицам без прямого разрешения со стороны их правообладателей.

- 8.1.4 Для удостоверения в посягательстве на коммерческие сайты или кражи данных следует руководствоваться обычаем делового оборота и нормами законодательства в том, что не противоречит положениям и принципам шариата.
- 8.1.5 Компенсация, полагающаяся в случае посягательства, включает в себя прямой материальный ущерб, а также фактический размер упущенной выгоды; для оценки размера компенсации в случае необходимости следует обращаться к специалистам.
- 8.1.6 Для получения компенсации необходимо обратиться с требованием, и требование компенсации не ограничивается каким-либо определённым сроком после того, как стало известно о посягательстве. При этом следует руководствоваться нормами законодательства, в том, что не противоречит положениям и принципам шариата.
- 8.1.7 В случае кражи денежных средств или конфиденциальных данных с защищённого сайта в Интернете, ответственность за ущерб ложится на лицо, непосредственно совершившее такое действие, а в случае, когда его нельзя привлечь к ответственности по признаваемой шариатом причине, – ответственность переходит на лицо, послужившего причиной [таких неправомерных действий]. Администратор сайта не считается лицом, послужившим причиной, если он принял меры, в соответствии с обычаем делового оборота, для защиты сайта, при условии, что администратор открыто не взял на себя обязательство по обеспечению гарантий при любых обстоятельствах.
- 8.2 Подтверждение личности участников сделок
- 8.2.1 Учреждение обязано принимать все необходимые меры предосторожности и использовать все возможные процедуры для подтверждения личности лиц, взаимодействующих с учреждением через сеть Интернет, а также для удостоверения в их дееспособности / правоспособности заключать сделки так, чтобы они считались правомерными и вступившими в силу, с целью защиты имущества (финансовых средств) учреждения.
- 8.2.2 Использование электронной подписи в качестве способа подтверждения личности участников сделок является правомерным с точки зрения шариата, при условии, что это признано законодательством в качестве способа подтверждения личности.
- 8.2.3 В случае доказанной фальсификации, подделки или ошибки в подтверждении личности одного из участников сделок, или в отношении одной из его характеристик, за другим участником признаётся право расторгнуть сделку.
- 8.2.4 При доказательстве фальсификации, подделки или ошибки следует руководствоваться общими правилами доказательства.
- 8.3 Защита участников договоров присоединения (*укуд аль-из'ан*)<sup>1</sup>
- 8.3.1 Учитывая то, что в большей части заключаемых через Интернет договоров оферта (предложение) является публичной и стандартной, и оферент единолично устанавливает условия договора без права второй стороны изменить их, такие договоры считаются договора-

<sup>1</sup> **Договор присоединения** (англ.: *adhesion contract*) – договор, имеющий стандартную форму и типовые условия, предлагаемый одной стороной и подразумевающий, что другие лица его могут принять целиком как есть или отказаться от его принятия. — *Прим. пер.*

ми присоединения, если связаны с товарами или услугами для [широких масс] потребителей (которые нуждаются в таких товарах и услугах), а оферент [способен навязать условия договора, поскольку] является монополистом в силу закона или фактически, или контролирует рынок с ограниченной конкуренцией.

- 8.3.2 С точки зрения шариата, в отношении договоров присоединения, заключаемых через Интернет, прежде чем вводить их в обращение, необходимо проводить государственный контроль. Это делается в целях защиты участников коммерческих отношений, с признанием тех договоров, которые обеспечивают справедливость, и аннулированием содержащихся в них несправедливых условий в отношении присоединяющейся стороны.
- 8.3.3 Если цена в договоре присоединения, заключённом через Интернет, справедливая, и условия договора являются справедливыми в отношении присоединяющейся стороны, такой договор считается действительным с точки зрения шариата и является взаимобязывающим.
- 8.3.4 Если цена в договоре присоединения, заключённом через Интернет, несправедливая (является несправедливо завышенной), или условия договора несправедливы в отношении присоединяющейся стороны, такая сторона обладает правом обратиться в суд с требованием расторгнуть договор или изменить его условия таким образом, чтобы защитить себя от ущерба.
- 8.4 Если подписание договора через Интернет состоялось на основании описания, предварительного осмотра объекта договора, или на основании образца, и затем при получении оказалось, что объект договора отличается от описания, изменился по сравнению с тем, каким он был при осмотре или отличается от образца, то покупатель имеет право на расторжение договора вследствие отсутствия требуемой характеристики (*хьяр вафат аль-васф*). Таким образом, покупатель имеет право расторгнуть сделку или оставить её в силе, или заключить с продавцом соглашение об устранении недостатка.

## 9. Дата издания Стандарта

Стандарт издан 17 раби' аль-авваля 1430 г. х. (15 марта 2009 г.).



## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Шариатский стандарт «Сделки с имуществом, заключаемые с использованием сети Интернет» на 23-м заседании, проходившем в Королевстве Бахрейн в период с четверга по субботу 15–17 раби' аль-авваля 1430 г. х. (12–14 марта 2009 г.).

## Приложение А

**Краткая хронология подготовки Стандарта**

Шариатский совет на 16-м заседании, состоявшемся в г. Медине 7–12 джума да аль-уля 1427 г. х. (3–8 июня 2006 г.), принял решение издать шариатский стандарт, посвящённый сделкам с имуществом, заключаемым с использованием сети Интернет.

12-го раджаба 1427 г. х. (6 августа 2006 г.) Генеральный секретариат принял решение поручить шариатскому советнику провести исследования, посвящённые финансовым операциям, совершаемым через Интернет.

На совместном заседании комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2в Королевстве Бахрейн 18 сафара 1428 г. х. (8 марта 2007 г.), прошло обсуждение проведенные исследований и шариатскому советнику было поручено внести необходимые исправления в свете состоявшихся обсуждений и замечаний, высказанных членами комитета.

На совместном заседании комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2 в Королевстве Бахрейн 24 раби' аль-ахыра 1428 г. х. (11 мая 2007 г.), состоялось обсуждение проекта Стандарта в предварительном варианте и шариатскому советнику было поручено внести необходимые исправления в свете состоявшихся обсуждений и высказанных замечаний.

Шариатский совет на 19-м заседании, состоявшемся в Мекке 26–30 ша'ба на 1428 г. х. (8–12 сентября 2007 г.), обсудил исправления, предложенные комитетами по шариатским стандартам № 1 и № 2, и внёс те исправления, которые почитал уместными.

Шариатский совет на 20-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 4–8 сафара 1429 г. х. (11–15 февраля 2008 г.), обсудил исправления, предложенные комитетами по шариатским стандартам № 1 и № 2, и внёс те исправления, которые посчитал уместными.

24 сафара 1430 г. х. (19 февраля 2009 г.) в Королевстве Бахрейн ААОИФИ провела слушания, на которых присутствовали более 30 участников, представлявших центральные банки, учреждения, бухгалтерские компании, учёных в области шариата, преподавателей университетов, и другие заинтересованные лица. В ходе заседания были выслушаны замечания, и члены комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2 дали ответы на эти замечания и прокомментировали их.

Шариатский совет на 23-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 15–17 раби' аль-авваля 1430 г. х. (12–14 марта 2009 г.), обсудил исправления, предложенные участниками слушаний, внёс те из них, которые посчитал уместными, и утвердил Стандарт.

### Обоснование шариатских положений

1. Основанием дозволенности создания коммерческих сайтов в сети Интернет при условии отсутствия в них чего-либо запрещенного шариатом служит то, что основа во взаимоотношениях – дозволенность, до тех пор, пока они не приводят к чему-либо запрещенному шариатом, а также то, что эти сайты в настоящее время приносят людям большую пользу, а шариат установлен для удовлетворения интересов людей.

2. Основанием дозволенности заключения имущественных договоров с использованием сети Интернет служит то, что это не приводит к чему-либо запрещенному шариатом, а также то, что договоры, заключаемые с использованием сети Интернет, не отличаются от договоров, заключаемых привычным способом, кроме как в средстве, применяемом для их заключения. Также это основывается на том, что по общему правилу договоры являются дозволенными, пока в них отсутствует то, что противоречит правилам взаимоотношений в шариате, а также на том, что основанием применения для заключения договоров средств также является дозволенность, до тех пор, пока эти средства отвечают требованиям шариата в отношении заключения договоров.

3. Основанием того, что заключение договоров с использованием аудио-связи или аудио- и видеосвязи между лицами, заключающими договоры через Интернет рассматривается как сделка между присутствующими лицами, служит то, что заключающие договор лица присутствуют с точки зрения времени, даже если они и отсутствуют с точки зрения места заключения сделки. То есть происходит одновременное их присутствие в момент обмена офертой и акцептом, и под объединением сторон для заключения сделки подразумевается их объединение по времени<sup>2</sup>. В качестве подтверждения этому Международная исламская академия фикха вынесла постановление в отношении процедуры заключения договоров с использованием современных средств связи. Текст постановления гласит: «Если сделка между лицами состоялась в одно и то же время, и при этом они находятся в двух удаленных друг от друга местах, и это осуществляется посредством телефона или беспроводной связи, то заключение договора между ними считается заключением договора между присутствующими лицами»<sup>3</sup>. Таким образом, нет никакой разницы между заключением сделки по телефону, или посредством аудиосвязи через Интернет.

4. Основанием того, что заключение договора с использованием обмена электронными сообщениями, электронной почты или через сайт в Интернете – это заключение договора между отсутствующими лицами, служит то, что стороны договора не присутствуют одновременно с точки зрения времени, так, чтобы это обеспечивало одновременное присутствие в момент обмена офертой и акцептом. В отношении этого имеется решение семинара по исламской экономике группы «Аль-Барака», текст которого гласит: «Шариатская формулировка (*сыйга*) заключения договора между отсутствующими лицами через Интернет (электронную сеть) представляет собой следующее: это сделка между отсутствующими ли-

<sup>2</sup> См.: «Фатх аль-кадир». 3/190–192; «Хашият ад-Дусуки 'аля шарх кабир». 3/5; «Мугни аль-мухтадж». 2/5; «Аль-Мугни». 3/481. Также см.: «Мадхаль фикхы 'ам». 1/348.

<sup>3</sup> Постановление № 52 (3/6).

цами с использованием этого средства, если одно из них не слышит слов другого, тогда это относится к заключению договоров посредством переписки»<sup>4</sup>.

5. Основанием недозволенности отказа оферента от своей оферты до истечения срока действия оферты, установленного оферентом, служит решение некоторых ученых маликитского мазхаба, согласно которому оферта, если она ограничена сроком, сохраняет свою силу до истечения этого срока. Это мнение аль-Хаттаба, который отметил, что к числу тех, кто высказывал подобное мнение, принадлежит Абу Бакр Ибн аль-'Араби, известный своими исследованиями<sup>5</sup>. Относительно этого было принято постановление Международной исламской академии фикха, текст которого гласит: «Если оферент, использующий эти средства [заключения договоров] выступил с офертой, ограниченной сроком, он обязан сохранять свою оферту в силе в течение такого срока, и не имеет права отказаться от неё»<sup>6</sup>.

6. Основанием того, что электронное сообщение, отправленное через сайт в Интернете, или через электронную почту, и связанное с договором, который решено заключить, не считается офертой, если не содержит полного разъяснения всех основных прав и обязанностей, или если его отправитель определил для себя условие о том, что ему принадлежит право отказаться от договора, даже если его приняла другая сторона, служит то, что одним из условий оферты с точки зрения шариата является то, что она должна быть окончательной и вступившей в силу и не допускающей чего-то иного<sup>7</sup>.

7. Обоснованием того, что договор с использованием Интернета (каким бы способом это не совершалось) считается заключённым с момента акцептования другой стороной, вне зависимости от того, узнал об этом оферент или нет, служит решение учёных в области фикха, согласно которому договор – это совпадение воли обеих сторон, и как только принимающая сторона объявила о согласии с поступившим предложением, это означает что воля обеих сторон совпала, и сделка состоялась<sup>8</sup>. Относительно этого было вынесено постановление Международной исламской академии фикха, текст которого гласит: «Если соглашение было заключено между двумя отсутствующими лицами, и они не находятся в одном месте одновременно, при этом ни один из них не видит другого воочию и не слышит его слов, а средством связи между ними является письмо, отправленное сообщением или посылкой – и то же самое действует в отношении телеграммы, телекса, факса и экранов компьютеров, – в этом случае договор считается заключённым в момент получения и акцепта оферты стороной, кому она была направлена»<sup>9</sup>.

8. Основанием того, что вступление во владение (*кабд*) считается состоявшимся с точки зрения шариата с момента, когда покупатель скачивает программу и данные или им подобное с сайта в Интернете на свой личный компьютер, служит то, что вступление во владение считается состоявшимся как с фактической, так и с юридической точки зрения, в результате предоставления беспрепятственного

<sup>4</sup>19-й семинар «Аль-Барака» по исламской экономике, состоявшийся в Мекке 6–7 рамадана 1420 г. х. (2–3 сентября 2000 г.).

<sup>5</sup> См.: аль-Хаттаб. «Мавахиб аль-джалиль». 4/241. Это применяется в законодательстве многих стран и получило название «временная оферта». См.: ст. 98 Гражданского Кодекса Иордании, а также ст. 93 Гражданского Кодекса Сирии.

<sup>6</sup> Решение № 52 (3/6).

<sup>7</sup> См.: «Фатх аль-кадир». 3/190–192; «Хашият ад-Дусуки 'аля шарх кабир». 3/5; «Мугни аль-мухтадж». 2/5; «Аль-Мугни». 3/481.

<sup>8</sup> См.: «Бадái' ас-санái'», 6/2994; «Хашият Ибн 'Абидин». 7/26.

<sup>9</sup> Постановление № 52 (3/6).

доступа и возможности распоряжаться, и вступление во владение различными вещами может различаться в зависимости от их вида и различия обычаев делового оборота в отношении того, что может считаться вступлением во владение ими. Международная исламская академия фикха вынесла постановление, посвящённое вступлению во владению и его формам, в особенности их новым разновидностям<sup>10</sup>.

9. Основанием запретности посягательства на коммерческие сайты в сети Интернет или кражи данных с этих сайтов служит запрет всех видов посягательств, основанный на словах Всевышнего: **«И не преступайте границы дозволенного. Воистину, Аллах не любит преступников»**<sup>11</sup>. Кроме того, сайты считаются правами их владельцев и имеют имущественную стоимость, а посягательство на них означает причинение ущерба их владельцам. Международная исламская академия фикха вынесла постановление, посвящённое посягательству на торговое название, торговую вывеску, торговую марку и другие им подобные права<sup>12</sup>.

10. Обоснованием дозволенности принятия электронной подписи в качестве способа подтверждения личности сторон, заключающих договор через Интернет, при условии, что она электронная подпись признается в качестве такого средства подтверждения с точки зрения законодательства, служит отведение вреда, который может возникнуть в результате фальсификации личности участников сделки, заключаемой через Интернет. Кроме того, это не содержит в себе ничего запретного с точки зрения шариата, а шариат призывает применять технические средства, вносящие вклад в сохранение имущества, что входит в пять основных целей шариата.

11. Основанием установления права участника договора на расторжение договора в случае подтверждения фальсификации, подделки или ошибки в отношении личности одной из сторон или какой-либо из её характеристик, служит то, что это считается одним из изъянов, оказавших влияние на согласие участника на подписание договора, а согласие с точки зрения шариата является одной из основ договоров, и на это указали большинство учёных в области фикха<sup>13</sup>.

12. Основанием того, что государство обязано осуществлять контроль за договорами присоединения, подписываемыми через Интернет, в которых оферта является стандартной и публичной, а оферент единолично определяет условия договора, и которые связаны с товарами или услугами, в которых нуждается массовый потребитель, и оферент выступает в качестве монополиста, служит общий смысл шариатских текстов [Корана и Сунны], содержащих повеление отводить вред и обеспечивать справедливость.

13. Основанием установления права расторгнуть сделку вследствие отсутствия требуемой характеристики в случае, если соглашение состоялось в отношении объекта, определенного спецификацией, или на основании предварительного осмотра товара, или на основании образца, а затем оказалось, что объект договора отличается от описания, или изменилось его состояние по сравнению с тем, когда его видели, или отличается от образца, служит защита участников договоров и защита их прав, на что указало подавляющее большинство учёных в области фикха<sup>14</sup>.

<sup>10</sup> Постановление № 53 (4/6).

<sup>11</sup> Сура «аль-Бакара», аят 190.

<sup>12</sup> Постановление № 5, принятое на 5-м заседании в 1408 г. х. (1988 г.).

<sup>13</sup> См.: «Мавсу'а фикхья», термин «ар-Ридá». Ч. 22.

<sup>14</sup> «Хáшият Ибн Áбидин». 4/69; «Джавáхир аль-иклийль». 2/9; «Мугни аль-мухтáдж». 2/18; и «Аль-Мухаззаб». 1/27.



Шариатский стандарт № 39

**ЗАЛОГ (РАХН)  
И СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА  
ЕГО ПРИМЕНЕНИЯ**

## Содержание

Предисловие.....	649
Текст Стандарта.....	650
1. Сфера применения Стандарта.....	650
2. Определение понятия «залог».....	650
3. Шариатские нормы в отношении залога.....	650
4. Залог коммерческих бумаг и сукук.....	654
5. Залог текущих счетов и наличные страховые депозиты .....	655
6. Залог инвестиционных паев и инвестиционных счетов.....	655
7. Залог будущих доходов.....	655
8. Страхование предмета залога.....	655
9. Заkyat с заложенного имущества .....	655
10. Дата издания стандарта.....	655
Утверждение Стандарта .....	656
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	657
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	658



С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью данного Стандарта является разъяснение шариатских положений в отношении залога и современной практики его применения в учреждении.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает залоговые обязательства, которые требует учреждение с целью обеспечения долгов и обязательств, возникающих у клиентов – физических лиц, а также иных учреждений перед данным учреждением. Стандарт также применяется в отношении залогов, которые предоставляются учреждением другим лицам для обеспечения исполнения своих обязательств. Стандарт также применяется в отношении залогов, которые хранятся в учреждении, являющимся представителем или агентом, в интересах других лиц.

### 2. Определение понятия «залог»

Залог – это способ обеспечения долга какой-либо вещью или иным имуществом, за счет которых происходит погашение долга (путем их продажи и передачи [в собственность] кредитору) в случае, когда задолженность не может быть погашена.

### 3. Шариатские нормы в отношении залога

3.1 Залог является правомерным на основании Корана, Сунны и единогласного мнения учёных (*иджма*).

3.1.1 Договор о залоге становится обязывающим для залогодателя уже на основании [заключения] договора, и залогодатель не вправе расторгнуть или прекратить договор залога в одностороннем порядке; однако кредитор-залогодержатель вправе расторгнуть договор в одностороннем порядке.

3.1.2 Вступление во владение (*кабд*) залогом осуществляется аналогично вступлению во владение имуществом, являющимся предметом купли-продажи. Вступление во владение может быть фактическим в виде передачи предмета залога залогодержателю – так называемый полученный залог (*заклад*. — *Прим. ред.*), а может быть презюмируемым, посредством регистрации и документального закрепления – так называемый обеспечительный или формальный залог, на который распространяются все положения залога.

3.1.3 Залогодержатель может поручить другому лицу вступить во владение залогом и действовать от имени учреждения при вступлении во владение и во всех вытекающих положениях. Залог может быть передан залогодержателю или третьему лицу (именуемому «доверенное лицо»), согласованному сторонами договора. В этом случае ни одна из сторон не имеет права единолично переместить залог куда-либо без взаимной договоренности.

3.1.4 Залогодержатель вправе поставить залогодателю условие о предоставлении залогодержателю, его представителю или иному согласованному сторонами лицу агентских полномочий по обращению взыскания и реализации предмета залога во внесудебном порядке. При этом залогодатель не имеет права отказаться от данного агентского соглашения [после его заключения].

- 3.1.5 Обязательства по залогу не прекращаются со смертью залогодателя или залогодержателя и переходят к наследникам.
- 3.1.6 Действие договора о залоге прекращается в случае гибели предмета залога, за исключением случая, когда предусмотрена компенсация за предмет залога, например, страхование по принципу *такáфул*, и тогда имущество, выступающее в качестве компенсации, замещает залоговое имущество. Также договор залога прекращается при расторжении договора залогодержателем, освобождении от задолженности путем ее погашения, отказе залогодержателя от своего права на залог, или прекращении права собственности на предмет залога с разрешения залогодержателя путем продажи, дарения, передачи по завещанию, если лицо, кому передан предмет залога, не согласилось принять его с сохранением залога (см.: п. 3.2.6).
- 3.1.7 Залогодержатель вправе удержать залоговое имущество полностью из-за [непогашения] любой части задолженности, если только не согласится на частичное погашение. Залогодержатель не вправе после погашения долга удерживать залоговое имущество по причине другой задолженности, которая не обеспечена залогом, кроме случаев, когда залогодатель и залогодержатель сошлись на том, что данный залог будет гарантией за любой долг, возникающий между ними в течение определенного срока.
- 3.2 Положения шариата в отношении предмета залога
- 3.2.1 Предметом залога должно быть имущество, имеющее ценность с точки зрения шариата. Предмет залога должен быть идентифицирован путем указания на него, наименованием или характеристиками, также должна быть возможность передачи предмета залога.
- 3.2.2 По общему правилу, предметом залога должно быть имущество, но также залогом могут быть долг или денежные средства; равно как может быть имущество, определенное родовыми признаками, или потребляемое имущество. Предметом залога может быть скоропортящийся продукт, который можно реализовать и использовать полученные денежные средства в качестве залога; залогом может быть известная доля в общедолевой собственности, которую можно продать.
- 3.2.3 Один и тот же объект может быть залогом для двух и более залогодержателей. Если все предметы залога находятся на одинаковом уровне очередности [погашения задолженности], то необходимо согласие всех сторон, и предмет залога становится совместным для них пропорционально размеру долга. Если установлена очередность залога, согласно которой последующий залогодержатель сможет погасить свой долг только после погашения предыдущего долга, то требуется согласие только последующего залогодержателя.
- 3.2.4 Залоговое имущество является вверенным на хранение (*аманат*) залогодержателю, его доверенному лицу или агенту, и оно остается имуществом залогодателя, откуда является предметом залога. Если залоговое имущество погибнет не по причине превышения полномочий или халатности со стороны залогодержателя или его доверенного лица, то они не обязаны компенсировать такой ущерб, и никакая часть долга в результате гибели предмета залога не ан-

нуруется. Если же залоговое имущество постигнет гибель вследствие превышения полномочий или халатности одного из них, то виновное лицо должно возместить стоимость залогового имущества по состоянию на момент гибели, при этом долг остается [в силе]. Стороны также могут провести взаимозачет между долгом и стоимостью испорченного (погибшего) предмета залога. Если предмет залога постигнет гибель в момент его нахождения у залогодателя, то залогодатель должен предоставить замену, если только залогодержатель не откажется от залога.

- 3.2.5 Залогодатель вправе определить в качестве залога имущество, принадлежащее ему и находящееся у залогодержателя, будь то имущество, находящееся у него на доверительной основе, как вещь, вверенная на хранение, или имущество, переданное залогодержателю с безвозмездное временное пользование, или инвестиционный счет; или имущество, находящееся под его гарантией, как, например, текущий счет или предмет, полученный во владение в результате заключения недействительного договора. В последнем случае статус предмета залога изменяется со статуса имущества, переданного под имущественную ответственность, в статус имущества, находящегося на доверительной основе.
- 3.2.6 Залогодатель вправе получить во временное безвозмездное пользование какое-либо имущество для целей залога (одолженный залог), также он может взять какое-то имущество в аренду, чтобы заложить его (арендованный залог). В обоих случаях это делается с разрешения собственников имущества. В случае когда при наступлении срока возврата долга предмет залога был продан, лицо, одолжившее имущество или предоставившее его в аренду, обращается к залогодателю с требованием возместить ему аналогичным имуществом, если имущество определяется родовыми признаками, или возместить его стоимость. В случае гибели предмета залога залогодатель, ранее получивший займы данный предмет залога, должен его возместить. В случае с арендованным имуществом залогодатель несет по нему имущественную ответственность только в случае, когда причиной гибели имущества стало превышение полномочий или халатность со стороны арендатора.
- 3.2.7 Продавец в договоре купли-продажи вправе предусмотреть условие покупателю, что продаваемое с отсрочкой платежа имущество будет залогом за отсроченную оплату после вступления покупателя в фактическое или презюмируемое владение.
- 3.2.8 Плоды и доходы предмета залога становятся предметом залога так же, как и основное залоговое имущество, независимо от того, делимы такие плоды и доходы от основного имущества или не делимы. Исключением являются случаи, когда стороны договорились об обратном.
- 3.2.9 Залогодатель вправе пользоваться предметом залога с разрешения залогодержателя, в то время как залогодержатель не имеет права безвозмездно пользоваться предметом залога, вне зависимости от того, имеется ли согласие на это со стороны залогодатель или нет. С разрешения залогодателя залогодержатель может пользоваться предметом залога за среднерыночную оплату по аналогичному имуществу.

- 3.2.10 Залогодатель берёт на себя все фактически необходимые расходы на ремонт предмета залога и защиту от повреждения. Если залогодержатель покрыл какие-либо из данных расходов с разрешения залогодателя или без его разрешения, то залогодержатель вправе требовать компенсации с залогодателя или пользоваться предметом залога соответственно потраченным средствам. Залогодержатель несет все расходы, связанные с хранением предмета залога, его оформлением и продажей. Разрешается, чтобы эти расходы нес и залогодатель, если такое условие предусмотрено [в договоре залога].
- 3.2.11 С учетом положений п. 5, право на получение задолженности можно заложить, вне зависимости от того, будет ли это долг перед залогодержателем или третьим лицом.
- 3.2.12 Залог права требования [долга] осуществляется путем передачи залогодержателю соответствующей документации или путем привлечения свидетелей при заключении договора залога. На заложенные права требования распространяются последствия вступления во владение, включая приоритетность прав залогодержателя перед притязаниями третьих лиц.
- 3.3 Шариатские положения в отношении задолженности, возврат которой обеспечивается залогом имущества
- 3.3.1 Обязательство, из которого возникла задолженность, в обеспечение которой представлен залог, должно быть дозволенным с точки зрения шариата. Например, обязательство по оплате стоимости приобретенной вещи; компенсация за порчу; обязательство по поставке товара, проданного по договору авансового финансирования; обязательство по поставке объекта, изготовляемого на заказ; или обязательство по предоставлению узуфрукта. Для правомерности залога не требуется предварительного возникновения обеспечиваемого обязательства. Договор залога может быть заключен до или в момент заключения основного (обеспечиваемого) договора. Задолженность, исполнение обязательства по погашению которой обеспечивается залогом, не может быть долгом, запрещенным по шариату (например, ростовщическим займом); или каким-либо недолговым (неденежным) обязательством (например, определенной ценой или узуфруктом конкретизированного имущества, товаром с индивидуальными характеристиками, проданным за мгновенную оплату и находящимся владении продавца).
- 3.3.2 Не разрешается предусматривать залог в договорах, основанных на доверии, например, в агентском соглашении (*вака́ля*), передаче на хранение, партнерстве (*мушáрака*), доверительном управлении (*мудáраба*), или в отношении имущества, находящегося у арендатора. Разрешается [получать залог] для компенсации на случаи превращения полномочий или халатности, или нарушения условий (см.: Стандарт № 5 «Обеспечение исполнения обязательств», п. 2.2.1).
- 3.4 Обращение взыскания на предмета залога
- 3.4.1 С учетом положений п. 3.1.4, залогодержатель вправе потребовать продажу предмета залога в случае не погашения задолженности в срок. Залогодержатель погашает причитающийся ему долг со сто-

имости залога, а оставшаяся часть возвращается залогодателю. В этом заключается суть договора залога. В случае, если стоимость проданного залогового имущества меньше суммы долга, оставшаяся сумма считается обычным долгом, который подлежит истребованию у залогодателя.

3.4.2 Залогодержатель не имеет права ставить условием о переходе права собственности к нему на предмет залога взамен долга. При этом залогодержателю не запрещается приобрести предмет залога у залогодателя по рыночной цене и погасить свой долг за счёт предмета залога в соответствии с размером долга.

3.4.3 В случае банкротства залогодателя залогодержатель обладает преимущественным правом перед другими кредиторами на погашение своего долга из стоимости предмета залога. В случае когда стоимости залога не достаточно для погашения долга, по оставшейся части долга залогодержатель имеет равные права требования наряду с другими кредиторами.

#### 4. Залог коммерческих бумаг и сукук

4.1 Разрешается закладывать в качестве залога то, что дозволено шариатом к выпуску и обращению из числа коммерческих бумаг и сукук, например, исламские сукук, акции учреждений, в том числе акции компаний, основная деятельность которых является дозволенной (*халяль*) (см.: Шариатский стандарт № 21 «Ценные бумаги: акции и облигации», п. 3.4).

4.2 Разрешается закладывать в качестве залога сукук узуфруктов, которые представляют собой общедолевую собственность в узуфруктах конкретизированного имущества или имущества, определенного характеристиками, по предоставлению которого имеется обязательство. При этом необходимо учитывать положения п. 5.1.5.2 Шариатского стандарта № 17 «Инвестиционные сукук».

4.3 Запрещается закладывать в качестве залога такие коммерческие бумаги и ценные бумаги, которые запрещаются с точки зрения шариата к выпуску и обращению. Например, ростовщические облигации, привилегированные акции, акции *таматту'* (см.: Шариатский стандарт № 21 «Ценные бумаги: акции и облигации», пп. 2.6 и 2.7). Также к этому относятся и инвестиционные сертификаты с начислением процентов, сертификаты инвестиционных депозитов [с начислением процентов], акции компаний, основанных в недозволенных целях, например, производство алкогольной продукции, торговля свининой, проведение ростовщических операций (см.: Шариатский стандарт № 21 «Ценные бумаги: акции и облигации», п. 2.1, и Стандарт № 14 «Документарные аккредитивы», пп. 3.4.1 и 3.4.2). Также к этому относятся акции банков и иных подобных организаций, занимающихся кредитованием под проценты, коммерческим страхованием, акции компаний, деятельность которых в своей основе дозволена, но большинство операций содержат ростовщичество и подобное ему из числа запретного шариатом.

#### 5. Залог текущих счетов и наличные страховые депозиты

В случае залога текущего счета в каком-либо учреждении в пользу такого учреждения, учреждение не должно использовать предмет залога в своих интересах, если только стороны не договорятся о переводе статуса этого счета на инвестиционный счет, так, чтобы такой счет перешёл из правового статуса

займа в статус доверительного управления (*мудароба*), дабы избежать использования средств на счете учреждением (залогодержателем). При этом владелец счета имеет право на получение дохода в качестве собственника капитала, а учреждение получает доход в качестве доверительного управляющего (*мудариба*).

## 6. Залог инвестиционных паев и инвестиционных счетов

6.1 Учреждение вправе принимать в залог инвестиционные паи в исламских инвестиционных фондах, и в этом случае оно вправе приостанавливать право клиента на возврат средств или на полное снятие со счета, или снятие в размере долга, что более предпочтительно.

6.2 Доходы паев и инвестиционного счета становятся предметом залога, как и капитал. Это распространяется также на случаи, когда отношения между клиентом и учреждением или фондом имеют форму доверительного управления (*мудароба*) или агентского соглашения (*вакаля*). Исключением является случай, когда две стороны договорятся об обратном.

## 7. Залог будущих доходов

Разрешается залог будущих доходов, если источник дохода конкретизирован. При этом такие доходы могут быть заложены как вместе с их источником, так и отдельно от него.

## 8. Страхование предмета залога

Залогодержатель при подписании договора с долговым обязательством имеет право потребовать от залогодателя застраховать предмет залога в пользу залогодержателя по принципам исламского страхования, насколько это возможно. В случае согласия залогодателя и наступлении гибели предмета залога страховое возмещение передается в залог взамен утраченного предмета залога. Если возмещение будет получено в виде наличных денежных средств, то эта сумма послужит залогом вместе с доходами по ней, которые, будучи на инвестиционном счете, станут замороженной собственностью залогодателя.

## 9. Закаят с заложенного имущества

9.1 Обязанность выплаты *закаята* с предмета залога возлагается на его владельца, если предмет залога относится к видам имущества, с которого (с плодов и доходов которого, или имущества вместе с плодами и доходами) полагается выплачивать *закаят*. Тот факт, что залогодатель не может распоряжаться предметом залога, не снимает с него обязательства выплаты *закаята*.

9.2 *Закаят* взимается со всех видов денежного залога, например, текущих счетов, страховых депозитов, паев инвестиционных фондов, замороженных средства на инвестиционных счетах, *сук'ук*, и задолженности по сделкам авансового финансирования (*сальям*) и по договорам на изготовление (*истисна'*), оговоренным в Стандарте № 35 «*Закаят*», пп. 5.1–5.3.

## 10. Дата издания Стандарта

Стандарт издан 17 раби' аль авваля 1430 г. х. (15 марта 2009 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский стандарт в отношении залога и современной практики его применения был принят Шариатским советом в Бахрейне 15–17 раби’ аль-авваля 1430 г. х., что соответствует 12–15 марта 2009 г.



### Краткая хронология подготовки Стандарта

Шариатский совет на 16-м заседании, прошедшем в Медине 7–12 джумада аль-уля 1427 г. х. (3–8 июня 2006 г.), принял решение издать Шариатский стандарт, посвященный залого и современной практике его применения.

12 раджаба 1427 г. х. (6 августа 2006 г.) Генеральным секретариатом было принято решение поручить шариатскому советнику провести исследования, посвященные залого и современной практике его применения.

На совместном заседании комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2, прошедшем 24 раби' аль-ахыра 1428 г. х. (11 мая 2007 г.) в Бахрейне, состоялось обсуждение исследования и шариатскому советнику было поручено внести необходимые поправки в свете прошедших обсуждений и высказанных замечаний.

На совместном заседании комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2, проведенном 21 джумада аль-уля 1428 г. х. (7 июня 2007 г.) в Кувейте, прошло обсуждение предварительного варианта проекта Стандарта и внесение необходимых поправок в свете обсуждений и высказанных замечаний.

На 22-м заседании, проведенном 28–30 зуль-ка'да 1430 г. х. (26–28 ноября 2008 г.) в Королевстве Бахрейн, Шариатский совет обсудил поправки, предложенные комитетами по шариатским стандартам № 1 и № 2, и внес поправки, которые он посчитал уместными.

24 сафара 1430 г. х. (19 февраля 2009 г.) в Королевстве Бахрейн Генеральный секретариат провел слушания, на которых присутствовали более 30 участников, представлявших центральные банки, учреждения, бухгалтерские фирмы, учёных в области шариата, преподавателей университетов, и другие заинтересованные лица. В ходе заседания были выслушаны замечания, и члены комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2 дали ответы на эти замечания и прокомментировали их.

Шариатский совет на 23-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 15–17 раби' аль-аввала 1430 г. х. (12–14 марта 2009 г.), обсудил исправления, предложенные участниками на слушаниях, внёс те из них, которые посчитал уместными, и утвердил Стандарт.

## Обоснования шариатских положений

### Шариатское положение в отношении залога (п. 2)

1. [Залог] дозволен в путешествии, что основано на словах Всевышнего Аллаха: **«Если вы окажетесь в пути и не найдете писца, то назначьте залог, который можно получить в руки»**<sup>1</sup>. Залог разрешен также и вне путешествия: Анас رضي الله عنه, передает, что **«Посланник Аллаха ﷺ оставил у одного цудея в Медине кольчугу в качестве залога и взял у него ячмень для своей семьи»**. Ибн Мунзир сказал: «Мы не знаем ни одного ученого, кто считал бы иначе, за исключением Муджáhида, который приводит в доказательство своего мнения слова Всевышнего: **“А если вы будете в пути...”**». Упоминание пути указывает на то, что это имеет место в большинстве случаев, так как писца чаще не находят в путешествии, и поэтому отсутствие писца не является условием залога, хотя это и упомянуто в аяте. Присутствие писца не является обязательным, и мы не знаем разногласий относительно этого. Таким образом, повелительное наклонение в данном случае имеет рекомендательный смысл и не указывает на обязательность, доказательством чему служат слова Всевышнего: **«Но если один из вас доверяет другому...»**<sup>2</sup>.

2. Условие залога при заключении сделки продажи является правомерным и обязывающим, с точки зрения ученых ханбалитского<sup>3</sup>, ханафитского<sup>4</sup> и шафиитского мазхабов. По мнению ученых ханбалитского мазхаба, условие залога относится к разновидности условий, служащих интересам договора, тогда как ученые ханафитского мазхаба считают его условием, соответствующим договору, поскольку залог подкрепляет его<sup>5</sup>. В пояснении мнения ученых ханафитского мазхаба говорится: **«...поскольку в шариате залог и поручительство в отношении получения платы за товар служат для подкрепления долга, и их наличие подобно условию, которое относится к качеству платы за товар, поэтому [залог] является условием, установленным для смысла, подразумеваемого в договоре»**<sup>6</sup>. Также залог – это одно из условий, которые необходимы в [коммерческих] операциях с лицом, которое не дает своего согласия при отсутствии залога, и если условие не выполнено, то вступает в силу право на одностороннее расторжение договора. Поэтому к правам на отказ от сделки отнесено и право расторгнуть [сделку] по причине не исполнения правомерного условия, такого как условия о залоге или поручительстве по долгу»<sup>7</sup>.

3. Разрешается нахождение заложенного имущества у надёжного лица, поскольку, согласно мнению ученых шафиитского мазхаба, **«право принадлежит обоим сторонам, и поэтому дозволено всё то, о чём они договаряются»**<sup>8</sup>.

<sup>1</sup> Сура «аль-Бакара», аят 283.

<sup>2</sup> Мухаммад бин Абдульваххáb. «Мухтасар аль-инсáф ва шарх кабír». Издание первое. 1/506.

<sup>3</sup> Аляуддин аль-Мардáви. «Аль-Инсáф». 11/206–207.

<sup>4</sup> Аляуддин ас-Самаркáнди. «Тúхфат аль-фукаhá». 2/70.

<sup>5</sup> Мустафа Ахмад аз-Заркá. «Мадхаль фикхы ‘ам». 1/477–478. 1968 г.

<sup>6</sup> Аляуддин ас-Самаркáнди. «Тúхфат аль-фукаhá». 2/70.

<sup>7</sup> Мухаммад аль-Хаджжáр. «Фатх аль-’Аллям бишарх муршид аль-анам фи фикх ‘аля мазхаб ас-садат аш-Шафи’ия». Бейрут: «Дар Ибн Хазм». 5/19. Издание 1-ое. 1418 г. х.

<sup>8</sup> Ибрахим бин Али бин Юсуф аш-Ширази Абу Исхák. «Аль-Мазхаб фи фикх имám аш-Шафии». Бейрут: «Дар аль-фикр». 1/310. Электронный вариант, программа «Аль-Джáми’ аль-кабír».

4. Согласно мнению ученых ханбалитского мазхаба, если продавец ставит условием удержания у себя товара до момента оплаты его стоимости, такое условие считается правомерным, и обязательным к исполнению. По их мнению, такое условие не относится к сути договора и не служит его интересу, но и не идет вразрез с его целями, однако в нем есть польза для продавца, или для покупателя<sup>9</sup>.

5. Продавец не имеет права ставить условие о сохранении за собой права собственности на проданный товар до момента получения оплаты, которая является отсроченной до определенного срока<sup>10</sup>, поскольку он сам отменил свое право при отсрочке платежа за товар, но не может лишиться прав другого лица<sup>11</sup>. Это мнение считается правомерным у ученых ханбалитского мазхаба<sup>12</sup>.

### Шариатские положения в отношении предмета залога (п. 2.2)

6. Требованием в отношении предмета залога является то, что он должен быть имуществом, имеющим ценность с точки зрения шариата, так как цель [залога] – продажа предмета залога для погашения долга, а имущество, не имеющее ценности, продавать не дозволено. Обоснованием данного условия у ученых ханафитского мазхаба является следующее: «Залог существует для того, чтобы погашать или требовать погашения долг, а для мусульманина погашение долга за счёт вина или свинины не является дозволенным, равно как и требование этого от залогодателя мусульманина»<sup>13</sup>. Мнение ханбалитской школы выражено в «Аль-Инсаф»: «Залогом может быть любая вещь, продажа которой в общем является дозволенной»<sup>14</sup>.

### 7. Предмет залога может быть долгом<sup>15</sup>, денежными средствами<sup>16</sup>, общедо-

<sup>9</sup> Министерство вакфов Кувейта. «Мавсу'а фикхья». Б, ст. «Купля-продажа», п. 28.

<sup>10</sup> Министерство вакфов Кувейта. «Мавсу'а фикхья». Б, ст. «Ахкám муштарака байна бай' ва саман», п. 60/д.

<sup>11</sup> Аляуддин ас-Самарканди. «Тухфат аль-фукаха́». 2/52.

<sup>12</sup> Аляуддин аль-Мардави. «Аль-Инсаф». 11/491.

<sup>13</sup> Аляуддин ас-Самарканди. «Тухфат аль-фукаха́». 2/52.

<sup>14</sup> Мухаммад бин Абдульваххаб. «Мухтасар аль-инсаф ва шарх кабир». 1/511.

<sup>15</sup> В «аль-Инсаф» приводится следующее определение: «Обеспечение долга каким-либо имуществом, за счет стоимости которого можно погасить долг, если нет иной возможности погашения. Аз-Заркаши сказал: «Это обеспечение [исполнения обязательства по погашению] долга с помощью какого-то имущества или долга, в соответствии с одним из мнений в мазхабе». Аляуддин аль-Мардави. «Аль-Инсаф» (совместное издание с «Аль-Мукни», «Шарх кабир» и «Аль-Инсаф»), издательство «Хиджр». Изд. 1-е. 1995. 12/359.

<sup>16</sup> У шафитов приводится следующее мнение: «Разрешается давать деньги в безвозмездное пользование для передачи в качестве залога. Если после наступления срока погашения долг был возвращён владельцу, то решение очевидно, а если [долг] возвращен не был, то дирхемы продаются за тот вид денежных средств, которые причитаются залогодержателю, если эти деньги не относятся к одному виду с долгом. Если же они относятся к одному виду, то полученные деньги передаются в качестве возмещения долга». Мухаммад аль-Хаджжар. «Фатх аль-'аллям». 5/27.

Также и у ханбалитов приводится мнение, указывающее на дозволенность этого. Они считали дозволенной продажу заложенного имущества, чтобы сделать залогом полученные от продажи деньги, в ряде случаев: «Разрешается закладывать то, что быстро портится, как за долг, срок погашения которого уже наступил, так и за отсроченный долг, и [этот скоропортящийся предмет залога] продается, а полученные средства становятся залогом». Шамсуддин Ибн Кудáма. «Шарх кабир». 12/368.

У маликитов приводится следующее мнение: «Нельзя закладывать динары, дирхемы и медные деньги, а также не идентифицированные продукты питания или заправки [к еде], или то, что измеряется мерами объёма или веса, кроме как печатывая их, чтобы воспрепятствовать залогодержателю использовать залог и вернуть аналогичное имущество». Абу Абдуллах Мухаммад бин Мухаммад аль-Магриби. «Мавáхиб аль-джалиль ли шарх мухтасар Халиль». Издательство «Дар аль-фикр». Изд. 2-е. 1978. 5/5.

левой собственностью<sup>17</sup>, чем-то полученным взаймы, или арендуемой собственностью<sup>18</sup>.

8. Залог – это имущество, находящееся на доверительном хранении у залогодержателя, и являющееся собственностью залогодателя, «и залогодатель должен покрыть все расходы, связанные с содержанием предмета залога, такие как обеспечение, снабжение одеждой, корм, ограждение и охрана, орошение, выравнивание, сбор, высушивание и др. Это основывается на словах Посланника Аллаха ﷺ: «Залог принадлежит залогодателю, он получает его пользу и несет его расходы», а это как раз и относится к его расходам, поскольку залогодатель является собственником предмета залога, он должен расходовать на него так же, как если бы он находился у него на руках»<sup>19</sup>. Учёные ханафитского мазхаба считают: «Расходы на залог бывают двух видов. Любые содержание и расходы в интересах залога и его сохранения в жизнеспособном состоянии ложатся на залогодателя. Если же они связаны с его хранением, передачей во владение залогодержателю или передачей его части, пропавшей по какой-то непредвиденной причине, то эти расходы ложатся на залогодержателя». «Если залогодержатель совершит что-либо, являющееся обязанностью залогодателя без приказа судьи, то это считается благотворительным действием, а если это было сделано по приказу судьи, то он

<sup>17</sup> Шафииты считают дозволенным предоставлять в залог имущество, которое разрешается продавать, «даже если оно является общедолевым имуществом, то есть допускает продажу». Мухаммад аль-Хаджжар. «Фатх аль-’аллям». 5/25.

Ханафиты же не разрешили закладывать общедолевое имущество, «поскольку передача его не представляется возможным». Аляуддин ас-Самарканди. «Тухфат аль-фукаха». 3/54.

В «Шарх кабир» говорится: «Залог общедолевого имущества является разрешённым». Так считали Ибн Абу Ляйля, ан-Наха’и, Малик, аль-Ауза’и, аль-Анбарй, аш-Шафии и Абу Саур. Согласно мнению ученых, опирающихся на рациональное обоснование: «[Это] не является действительным, кроме как в случаях, когда лицо закладывает его своему партнеру, или когда два партнера закладывают его третьему лицу, или когда лицо закладывает свой дом двум людям, и они получают его [в залог] совместно». Шамсуддин Ибн Кудáма. «Шарх кабир». 12/369–370.

<sup>18</sup> «Ибн Мунзир отметил: «Все, чьи мнения мы знаем, единогласны в том, что если лицо взяло в долг некую вещь для того, чтобы заложить её за известное количество динаров некоему лицу, указав определённый срок, то поступать подобным образом разрешается. Если же лицо, предусмотрев такое условие, нарушило его, заложив за что-то другое, то такой залог недействителен». Единогласное мнение ученых относительно этого также передал Ибн аль-Мунзир. Если же лицо заложило его за большую сумму, то возможно, что такой залог станет недействительным в отношении всего, – такого мнение аш-Шафии. Также это может быть действительным в отношении того, относительно чего есть разрешение, и аннулируется в отношении того, что превышает размер долга, подобно тому, как если бы это рассматривалось как две отдельные сделки. Если разрешение в отношении залога не было ограничено какими-либо условиями, то, согласно мнению казья [Абу Яля], залог будет действительным, и человек имеет право закладывать его, за что пожелает. Таково одно из двух мнений, передаваемых от аш-Шафии. Согласно его второму мнению, это не разрешается до тех пор, пока не разъяснён объём, характеристика, срок уплаты долга и отсрочка. Если заложенное имущество погибло, то залогодатель обязан возместить его, о чем говорится в [шариатских] текстах, поскольку вещь, взятая во временное пользование, подлежит возмещению. Возникает вопрос: Если лицо, предоставившее вещь во временное пользование, оплатило долг без согласия залогодателя, рассчитывая на то, что сможет затем обратиться за возмещением – будет ли у него право требовать возмещения? В отношении этого имеется два мнения, основанных на вопросе о человеке, погасившем долг третьего лица без его согласия». Шамсуддин Ибн Кудáма. «Шарх кабир». 5/148. Электронная версия, программа «Аль-Джáми’ аль-кабир».

В «Аль-Инсáф» говорится: «Разрешается брать в аренду какую-либо вещь, чтобы затем заложить её; или получить вещь во временное пользование, чтобы заложить её, с согласия владельца этой вещи в обоих случаях...». Аляуддин аль-Мардáви. «Аль-Инсáф». Электронная версия. 5/148–149. программа «Аль-Джáми’ аль-кабир».

<sup>19</sup> Абдуллах бин Кудáма аль-Макдисй, Абу Мухаммад. «Аль-Кáфи фи фикх аль-имáм аль-мубаджжаль Ахмад бин Ханбаль». Бейрут: «Мақтаб ислями». 2/146. Электронная версия, программа «Аль-Джáми’ аль-кабир».

обращается за возмещением к залогодателю. И аналогично: если залогодатель совершит что-либо, являющееся обязанностью залогодержателя без приказа судьи, то это также считается благотворительным действием»<sup>20</sup>.

9. Обоснованием того, что залогодержатель не имеет права пользоваться предметом залога, кроме как за среднерыночную оплату по аналогичному имуществу, служит стремление избежать ростовщичества.

#### **Положения, связанные с долгом, за который вносится залог (п. 3.2)**

10. Разрешается получать залог до возникновения задолженности, одновременно с этим или после этого. По этому поводу ученые ханбалитского мазхаба отметили: «Залог может иметь три случая: он может быть получен после возникновения задолженности, и в этом случае он правомерен, по единогласному мнению ученых, так как долг уже присутствует, и он нуждается в обеспечении. Второй случай – это получение залога одновременно с подписанием договора, в результате чего возникает долг; продавец предлагает покупателю: «Я продал тебе свою одежду за десять [денежных единиц] с отсрочкой платежа на один месяц, а ты дашь мне в залог своего раба Саада», и покупатель говорит: «Я принимаю это [условие]», – и это тоже правомерно. Такого мнения придерживались Малик, аш-Шафи и ученые, опирающиеся на рациональное обоснование (ханафиты. — *Прим. ред.*), так как в этом есть нужда. Третий случай: лицо вносит залог до подписания договора, ведущего к возникновению долга, и говорит: «Я отдаю тебе в качестве залога своего раба, чтобы ты одолжил мне десять [денежных единиц]». Это неправомечно, согласно основному мнению [ханбалитского] мазхаба, также мнению ученых шафиитского мазхаба. Абу аль-Хаттаб склонился к мнению о том, что это правомерно, так же считали Малик и Абу Ханифа. Это обосновывается тем, что договор о залоге в этом случае – это подкрепление права, и он может быть заключен до вступления в силу, подобно гарантии или подобно гарантии дарак»<sup>21</sup>.

#### **Обращение взыскания на залог (п. 3.4)**

11. Присвоение залога в счёт погашения долга. В хадисе сказано: **«Нельзя присвоить залог, отняв его у хозяина; он получает пользу от него и покрывает связанные с ним расходы»**. «Смысл этого хадиса заключается в том, что залогодержателю не полагается залог, если залогодатель не смог погасить задолженность. Такой обычай существовал еще во времена неведения (*джахилия*), когда залогодатель не мог уплатить долг до определенного времени, предмет залога переходил в собственность залогодержателя»<sup>22</sup>.

#### **Залог в современной практике**

12. Удержание товарораспорядительных документов, подтверждающих право собственности на товар, считается залогом, так как обладание этими документами означает обладание соответствующими товарами, и владелец [документов] вправе распоряжаться товарами так же, как может распоряжаться их собственник.

13. Шариатское разъяснение дозволенности закладывания акций в качестве залога основывается на том, что акции представляют долю от общей собственности дозволенных активов (денежные средства, материальные активы, узуфрукт, права и долги – см. п. 3.1 Шариатского стандарта № 21 «Ценные бумаги: акции и облига-

<sup>20</sup> Аляуддин ас-Самарканди. «Тухфат аль-фукаха». Издательство «Ихья ат-турас аль-ислями». Государство Катар. 3/59 и 61.

<sup>21</sup> Муваффакуддин Ибн Кудам. «Аль-Мугни». 6/444–445. *Даман ад-дарак* – это гарантия на случай возникновения прав третьего лица на предмет залога (см.: Мухаммад аль-Хаджжар. «Фатх аль-аллям». 5/44).

<sup>22</sup> Мухаммад аль-Хаджжар. «Фатх аль-'аллям». 5/25.

ции»). Как было сказано в п. 7 «Обоснований шариатских положений», некоторые ученые указывали на дозволенность закладывания общедолевой собственности.

14. Шариатское разъяснение относительно дозволенности закладывания *сукук* основывается на том, что *сукук* представляют долю общей собственности активов, представляющих ценность с точки зрения шариата, как и акции (денежные средства, долги, *узуфрукт*, материальные активы), но *сукук* (в отличие от акций) могут выражать обобщенную долю только одного вида имущества как денежные средства, материальные активы, *узуфрукт* или долги (см.: Шариатский стандарт № 17 «Инвестиционные *сукук*»). Как упоминалось выше, имеется мнение ученых в области *фикха* о залоге общедолевой собственности, залоге денежных средств, материальных активов и долга. Несмотря на то, что в шариатских и юридических текстах нет прямого указания на запретность или дозволенность закладывания *узуфрукта*, нет каких-либо доводов против дозволенности его закладывания, если он имеет ценность с точки зрения шариата; и благодаря его удержанию достигается основная мудрость и цель залога, а именно – «защита прав и обеспечение долгов, чтобы залог мог быть продан и за счет его стоимости погашена задолженность при наступлении времени погашения». Реализация этой мудрости видится возможной в отношении *сукук*, удостоверяющих права на *узуфрукт* в отношении существующих активов и определенных спецификацией активов, по предоставлению которых есть обязательство (См.: Шариатский стандарт № 17 «Инвестиционные *сукук*», п. 5.1.5.2).

15. Шариатское разъяснение относительно замораживания денежных средств на текущих счетах и подобного им в качестве залога основывается на том, что это из разряда залога того, что находится под ответственностью залогодержателя или залога, находящегося на руках залогодержателя, и это дозволено<sup>23</sup>.

<sup>23</sup> Шариатское положение касательно случая, когда учреждение получает текущий счет [должника в качестве залога], изменяется, и это считается уже не имущественной ответственностью, а доверительным хранением. Таково мнение большинства ученых по *фикху*, за исключением шафиитов, по мнению которых имущественная ответственность сохраняется. В этом случае залог вступает в силу с момента заключения договора, как на это явно указывают слова имама Ахмада. В отношении случая, когда залоговое имущество находится у залогодержателя, ученые ханбалитского мазхаба придерживаются следующего мнения: «Если лицо предоставило в качестве залога имущество, находящееся у залогодержателя, которое было получено им в долг, передано на хранение, неправомерно присвоено и т. д., то залог правомерен, поскольку лицо владеет им и его можно получить, поэтому и залог правомерен, как если бы такое имущество находилось у него в руках. Явное мнение имама Ахмада указывает на обязывающий характер залога в данном случае уже на основании заключения договора, без необходимости в чем-либо дополнительном, и изменяется ни что иное как шариатское положение. Казый [Абу Я'ля] и его ученики, а также аш-Шафии сказали: “Это [имущество] не является залогом до тех пор, пока не пройдет время, в течение которого это имущество может быть получено”. Шамсуддин Ибн Кудама. «Шарх кабир». 12/406. В «Аль-Инсаф» этот вопрос также упоминается, при этом к нему причисляется также имущество, полученное в результате недействительной сделки (см.: Аляуддин аль-Мардави. «Аль-Инсаф». 5/153. Электронная версия, программа «Аль-Джами' аль-кабир»).

По данному вопросу имеется важное дополнение относительно случая, когда залог находится у залогодержателя, в соответствии с мнением автора «Мухтасар аль-инсаф ва шарх кабир»: «Если лицо предоставило в залог имущество, по которому залогодержатель несет имущественную ответственность, например, что-то бесправно присвоенное или одолженное, то залог действителен, и ответственность прекращается. Такое же мнение высказали Малик и Абу Ханифа. Аш-Шафии же отметил, что имущественная ответственность не прекращается, но залог становится действительным, так как между ними нет никакой несовместимости, поскольку в случае превышения полномочий со стороны залогодержателя в отношении залогового имущества, он понесет имущественную ответственность. Согласно нашему мнению, он получил разрешение удерживать это у себя в качестве залога, и повторного превышения полномочий с его стороны не было. Его слова “между ними нет никакой несовместимости” неправильны, поскольку лицо, неправомерно присвоившее или одолжившее имущество третьих лиц, несет за него имущественную от-

16. Шариатское разъяснение относительно дозволенности замораживания средств на инвестиционных счетах и инвестиционных паев в качестве залога основывается на том, что это подобно залому общедолевой собственности, и ранее уже упоминалось о дозволенности этого. Также это подобно залому денежных средств, материальных активов или долгов, так как эти счета и паи представляют либо денежные средства, либо материальные активы, либо долги; или же они являются смешением всего [этого], что и происходит чаще всего, а ранее уже упоминалось о дозволенности всего этого по отдельности. Это также подобно залому того, в чем есть малая допустимая неопределённость (*гарар*), поскольку величина средств на инвестиционном счете клиента или его инвестиционные паи в виде реальных инвестируемых активов, подвержено постоянным изменениям. Как уже говорилось ранее, эти виды залога дозволены по мнению ученых маликитского мазхаба, которые аргументировали это следующим образом: «Так как залогодержатель может передать имущество без документов, то допустимо, что он может получить документ, в котором есть некая неопределённость (за-

ветственность, а залогодержатель владеет залогом на доверительной основе. Таким образом, эти два понятия несовместимы, и так как причина, из которой вытекает ответственность за ущерб, исчезла, то вместе с ней исчезла и сама ответственность. Если же с его стороны снова случится превышение полномочий в отношении залогового имущества, то он обязан нести ответственность за ущерб, но не вследствие бесправного присвоения или получения займы, поскольку в данном случае это основание исчезло». См.: Мухаммад бин Абдульваххáb. «Мухтасар аль-инсаф ва шарх кабир». 1/508. Электронная версия, программа «Аль-Джами' аль-кабир».

У шафиитов (Мухаммад аль-Хаджжár. «Фатх аль-аллям». 5/29) приводится следующее мнение: «Имущество, переданное в качестве залога, находится на доверительном хранении у залогодержателя, за исключением следующих случаев:

- 1) бесправно присвоенное имущество, ставшее залогом во владении присвоившегося его лица;
- 2) залог, который был захвачен [залогодержателем];
- 3) имущество, полученное в безвозмездное временное пользование и ставшее залогом;
- 4) имущество, полученное в результате торга, ставшее залогом;
- 5) имущество, полученное в результате недействительной сделки продажи, ставшее залогом;
- 6) случай расторжения сделки купли-продажи продавцом, когда товар объявляется залогом до возврата его продавцу;
- 7) случай, когда муж освобождает жену от уз брака в обмен на что-то, а затем объявляет это залогом в её руках до того, как он получит это.

Обоснованием имущественной ответственности в этих случаях является наличие основания такой ответственности. В данном случае происходит одновременное наличие как факторов, указывающих на наличие имущественной ответственности, так и факторов, указывающих на ее отсутствие, и поэтому первое превалирует над вторым, в отличие от случая, когда имеются факторы, указывающие на имущественную ответственность, и факторы, что препятствующие таковой. В этом случае то, что препятствует, превалирует, как, например, в отношении имущества, переданного на хранение: передача на хранение освобождает лицо, незаконно присвоившее такое имущество, от имущественной ответственности, так как хранение полностью основано на доверии». В отношении залога имущества, находящегося под ответственностью залогодержателя, имеется мнение: «Если он передал ему в залог то, за что залогодержатель несёт имущественную ответственность, например, бесправно присвоенное или одолженное им имущество, то залог действителен, а имущественная ответственность прекращается. Такое мнение высказали Ма лик и Абу Ханифа. Аш-Шафии сказал: «Имущественную ответственность не прекращается, а залог вступает в силу, и шариатское положение, действовавшее в отношении него, также остаётся в силе, так как между ними нет никакой несовместимости. Доказательством этого является то, что если бы с его стороны было превышение полномочий в отношении залога, то у него возникла бы имущественная ответственность, при том что имущество остаётся залогом. Таково же и его начало, поскольку это – один из двух случаев с залогом». Шамсуддин Ибн Куда ма. «Шарх кабир». 12/407. Далее автор оспаривает мнение имама аш-Шафии, говоря что они несовместимы друг с другом, так как лицо, бесправно присвоившее чужое имущество, несёт имущественную ответственность, а залогодержатель получает залог на основе доверия (см.: «Мавсу'а кувейтия». Термин «ар-рахн». П. 9).

ра), так как часть чего-то лучше, чем ничего»<sup>24</sup>. И в конце концов все это станет известным.

### **Современная практика относительно залога прав требования**

17. Разрешается выпуск документарного аккредитива для клиента, на основе гарантии третьим лицом долга клиенту в виде заверения гарантийным письмом, гарантией, платежным поручением, коммерческой бумагой, чеком или исламскими сукук, так как разрешается, чтобы предметом залога был долг, как уже упоминалось ранее в п. 7 «Обоснований шариатских положений».

18. Дозволено выпускать документарный аккредитив для клиента, гарантированный другим аккредитивом (подкрепленный аккредитив или переводной аккредитив), так как аккредитив создаёт долговое обязательство со стороны банка в пользу получателя аккредитива, и поэтому разрешается, чтобы этот долг был залогом в новом аккредитиве.

### **Страхование залога**

19. Разрешается страховать предмет залога при помощи *такáфула*, так как в случае порчи залога и получения компенсации достигается цель, ради которой был назначен залог, а именно: сохранение прав, подкрепление долга, возможность требовать погашения долга или возможность погашения.

<sup>24</sup> См.: «Мавсу'а кувейтия». Термин «ар-рахн». П. 9.



Шариатский стандарт № 40

**РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ  
ПО ДОГОВОРАМ  
ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ  
(ИНВЕСТИЦИОННЫМ СЧЕТАМ)**

## Содержание

Предисловие.....	667
Текст Стандарта.....	668
1. Сфера применения Стандарта .....	668
2. Инвестиционные счета (инвестиционные вклады).....	668
3. Признание прибыли .....	671
4. Права на прибыль .....	672
5. Распределение прибыли .....	674
6. Иные положения в отношении инвестиционных счетов .....	675
7. Дата издания Стандарта.....	675
Утверждение Стандарта .....	676
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	677
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	678

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью настоящего Стандарта является разъяснение правил и норм, регулирующих распределение прибыли по инвестиционным банковским счетам в учреждении, а также основания получения прибыли и приобретения права на нее, от которых зависит данное распределение.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает инвестиционные счета, управляемые на основе доверительного управления (*мудароба*); принципы признания прибыли и условия возникновения права на прибыль; положения касательно распределения прибыли между учреждением в качестве управляющего (*мудароба*) и держателями инвестиционных счетов как собственников капитала (*рабб аль-маль*); а также то, что влияет на прибыль, как то определение видов расходов, относящихся к инвестиционным счетам, и формируемые за счет прибыли резервы.

Стандарт не рассматривает счета, управляемые на основе инвестиционного агентского соглашения (*вакаля биль-истисмар*), так как для подобных счетов существует отдельный стандарт.

### 2. Инвестиционные счета (инвестиционные вклады)

#### 2.1 Инвестиционные счета

Под инвестиционными счетами понимаются денежные средства, получаемые учреждениями от инвесторов в рамках доверительного управления коллективными средствами (*мудароба муштарака*<sup>1</sup>). Собственники таких денежных средств уполномочивают учреждение инвестировать их на основе доверительного управления (*мудароба*).

Инвестиционные счета подразделяются [на два типа. Первый тип] – инвестиционные счета, находящиеся в неограниченном доверительном управлении, в рамках которого управляющий уполномочен инвестировать денежные средства по собственному усмотрению. Второй тип – инвестиционные счета, находящиеся в ограниченном доверительном управлении, в рамках которого управляющий ограничен определенным видом или способом инвестирования, установленными инвестором (*рабб аль-маль*).

Отношения между держателями данных счетов и учреждением представляют собой такие отношения между управляющим (*мудароб*) и инвестором (*рабб аль-маль*), в которых управляющий представлен одним лицом, а инвесторы – множеством лиц.

##### 2.1.1 Неограниченные инвестиционные счета

Средства на неограниченных инвестиционных счетах представляют собой денежные суммы, полученные учреждением от инвесторов, которые наделяют учреждение правом вкладывать их в рамках неограниченного доверительного управления без привязки к какому-либо определенному проекту или инвестиционной программе. Держатели счетов и учреждение разделяют прибыль, если таковая получена, в соответствии с соотношением, установленным для каждой из сторон либо в договоре доверительного управления (*мудароба*) либо в заявлении об открытии счета, согласованном учреждением.

<sup>1</sup> *Муштарак* (مشترك) – общий, коллективный, совместный. — Прим. ред.

Держатели счетов принимают на себя убытки пропорционально их долям в капитале, за исключением убытков, возникших в результате превышения полномочий, халатности или нарушения условий, и убытки в таких случаях возлагаются на учреждение.

### 2.1.2 Ограниченные инвестиционные счета

Ограниченные инвестиционные счета представляют собой денежные суммы, собственники которых наделяют учреждение правом инвестировать их в рамках ограниченного доверительного управления в определенный проект или определенную инвестиционную программу<sup>2</sup>. Учреждение и держатели счетов разделяют прибыль, если таковая получена, в соответствии с соотношением, установленным для каждой из сторон в договоре доверительного управления (*мудароба*) или в заявлении об открытии счета, согласованном учреждением. Держатель каждого счета несет все убытки пропорционально той доле в капитале, которая приходится на его счет, за исключением убытков, возникших в результате превышения полномочий, халатности или нарушения условий, и такие убытки в этом случае возлагаются на учреждение.

### 2.1.3 Равенство инвестиционных возможностей

По общему правилу, между средствами акционеров учреждения и средствами держателей инвестиционных счетов в рамках доверительного управления коллективными средствами должно обеспечиваться равенство инвестиционных возможностей. В ином случае учреждение должно уведомить об этом до начала распоряжения средствами, соблюдая соответствующие регулятивные ограничения и условия открытия счетов.

## 2.2 Разница между инвестиционными счетами, текущими счетами и их аналогами

2.2.1 Под текущими счетами (вкладами до востребования) подразумеваются денежные средства, полученные учреждением от своих клиентов, которые не намерены инвестировать свои средства. Эти средства представляют собой займы, ответственность за сохранность которых несет учреждение, и учреждение обязуется вернуть их по требованию [клиента] без какой бы то ни было надбавки. Учреждение имеет право распоряжаться этими денежными средствами и инвестировать их в собственных интересах и под свою ответственность. Предпочтительно, чтобы также право учреждения было оговорено в заявлении об открытии счета<sup>3</sup>.

Средства на инвестиционных счетах находятся на доверительном хранении (*аманат*), и учреждение не несет ответственности за убытки, за исключением случаев превышения полномочий, халатности или нарушения условий договора со стороны учреждения.

2.2.2 Учреждение гарантирует полный возврат сумм на текущих счетах их владельцам. При этом учреждение не вправе принимать на себя обязательство выплаты какой-либо надбавки в виде фиксированной

<sup>2</sup> Ограниченные инвестиционные счета также могут управляться на основе инвестиционного агентского соглашения.

<sup>3</sup> Остальные положения о текущих счетах, к примеру, в отношении взимания комиссий с подобных счетов или розыгрыша призов по ним (см.: Шариатский стандарт № 19 “Заем (*кард*)”).

или изменяющейся суммы сверх вложенных средств, так как подобная надбавка является ростовщическим процентом.

По инвестиционным счетам учреждение не предоставляет никаких гарантий, а распределяет между их владельцами результаты инвестирования в соответствии с установленным соотношением.

- 2.2.3 К сберегательным (накопительным) счетам, в отношении которых не предоставлены полномочия по инвестированию в интересах их владельцев, применяются положения о текущих счетах. К сберегательным (накопительным) счетам, в отношении которых предоставлены полномочия по инвестированию в интересах их владельцев, применяются положения об инвестиционных счетах.
- 2.2.4 Учреждение может взимать комиссию за услугу по открытию инвестиционных счетов при условии, что подобная комиссия установлена в виде фиксированной суммы. Предпочтительно, чтобы такая комиссия не превышала средних фактических затрат и взималась однократно в момент открытия счета.
- 2.2.5 В случае вложения денежных средств (в виде бумажных или металлических денег) посредством их внесения в кассу учреждения, учреждение может взимать плату за транспортировку, хранение и пересчет вложенных сумм. Однако это не относится к денежным суммам, переводимым на счет учреждения.
- 2.2.6 При переводе денежных средств с одного счета на другой достаточно презюмируемого владения как в отношении перевода одной и той же валюты, так и в отношении перевода в иных валютах, так как в данном процессе объединены обмен валюты и перевод (см.: Шариатский стандарт № 1 «Торговля валютой»).
- 2.2.7 Денежные средства, которые учреждение не может перевести собственникам из-за изменения их реквизитов (при том, что новые реквизиты не известны), в течение определенного срока хранятся на специальном счете, после чего учреждение переводит средства на благотворительный счет. Если после перевода денежных средств на благотворительный счет реквизиты их собственника стали известны и связь с ним стала возможной, но он не предоставил разрешения использовать их на благотворительность, средства необходимо выплатить собственнику с благотворительного счета. В условиях [договора об открытии и ведении] счета следует оговорить согласие владельцев счетов на перевод на благотворительный счет денежных средств, которые ввиду неизвестности их новых реквизитов не могут быть перечислены им в течение определенного срока, продолжительность которого также должна быть оговорена.
- 2.2.8 По общему правилу, учреждение должно посредством переписки уведомлять владельцев инвестиционных счетов об изменении условий ведения счета или соотношения распределения прибыли. Однако ввиду сложности данной процедуры и связанных с ней затрат учреждение может ограничиться рассылкой уведомлений или размещением новой информации на официальном сайте в сети Интернет или на информационном стенде. При этом устанавливается срок, по истечении которого будет считаться, что владельцы счетов согласны с изменениями, если в течение такого срока не заявят о

своем несогласии. После этого изменения вступают в силу. Описанный порядок должен быть оговорен в условиях [договора об открытии и ведении] счета.

- 2.2.9 Не запрещается включать в договор условие о том, что документы и отчетность и [внутренние] инструкции учреждения являются доказательной базой, за исключением случаев, когда владельцем счета было доказано наличие в них ошибки. В случае возникновения разногласий необходимо привлечение экспертизы, третейского суда или суда.
- 2.2.10 В случае предъявления владельцем счета учреждению (управляющему) обвинения в превышении полномочий, халатности или нарушении условий договора, бремя доказательства возлагается на владельца счета.

### 3. Признание прибыли

3.1 К условиям признания прибыли, подлежащей распределению, относятся:

#### 3.1.1 Сохранность капитала.

Прибыль по инвестиционным счетам не подлежит признанию при отсутствии полной сохранности капитала. Любые средства, распределяемые до подтверждения этого, не являются признанной прибылью, а считаются подотчетными средствами (см.: п. 5.3). Прибыль, в отношении которой имеется поручение о реинвестировании после окончания инвестиционного периода, считается частью капитала в следующем периоде.

#### 3.1.2 Реализация активов или их оценка в денежном эквиваленте.

Прибыль по инвестиционным счетам признается только после совершения следующих действий:

3.1.2.1 Перевод активов доверительного управления (*мудароба*) в денежную форму, что может осуществляться как фактически, когда происходит реализация всех активов и погашение всей дебиторской задолженности, так и путем экспертной оценки неденежных активов, оценки задолженности с точки зрения вероятности ее возврата и создания резервов по сомнительным долгам. Денежные средства оцениваются по номиналу.

#### 3.1.2.2 Покрытие следующих расходов:

- а) расходов, связанных с размещением средств инвестиционных счетов, с отнесением на каждую операцию прямых расходов, связанных с ее исполнением;
- б) общих расходов, связанных с размещением средств инвестиционных счетов, без учета расходов, связанных с собственной деятельностью учреждения.

За счет средств на инвестиционных счетах не могут производиться расходы на деятельность, осуществление которой является обязанностью управляющего (*мудароба*). К подобным расходам относятся расходы инвестиционных подразделений и органов, утверждающих их решения, расходы на службу внутреннего контроля и бухгалтерию. Также разрешается определять верхний предел расходов,

при этом превышающие его расходы покрываются за счет управляющего (*мудароба*).

3.1.2.3 Формирование отчислений и резервов, связанных с инвестициями, за счет инвестиционного дохода, для расчета суммы прибыли, подлежащей распределению. Например, резервы по сомнительным долгам и резерв на усреднение (выравнивание) прибыли; при этом они должны формироваться из общей прибыли; резерв по инвестиционному риску должен формироваться после вычета доли управляющего (*мудароба*).

3.3 При признании прибыли следует учитывать следующее:

3.3.1 Если по одной из операций в рамках доверительного управления (*мудароба*) возникли убытки, то такие убытки должны покрываться за счет прибылей от других операций. Если же полученные убытки превышают имеющуюся прибыль, то они покрываются за счет капитала. При этом во внимание принимается общий результат при переводе активов в денежную форму по окончании финансового периода, определяемого учреждением. Убытки за определенный финансовый период не должны покрываться за счет прибылей другого финансового периода, за исключением случаев, когда убытки покрываются за счет резервов.

3.3.2 Поскольку при использовании неограниченных инвестиционных счетов для непрерывного доверительного управления коллективными средствами (*мудароба муштарака*) происходит несовпадение сроков внесения и изъятия средств, прибыли по отсроченным операциям, переходящим на последующие финансовые периоды, распределяются из расчета всего срока проведения операции пропорционально продолжительности каждого периода.

#### 4. Права на прибыль

4.1 Порядок распределения прибыли должен быть ясным и не допускать оснований для какой-либо неизвестности (*джахаля*) или разногласий. Распределение производится в долях от прибыли. Не разрешается определять такую долю в виде фиксированной суммы или в виде доли от капитала какой-либо из сторон, или любым другим способом, который может привести к неучастию сторон в прибыли.

4.2 Не разрешается откладывать определение долей в прибыли на какой-либо срок после заключения договора. Если стороны не оговорили размер долей при заключении договора, и при этом существует обычай делового оборота в отношении распределения прибыли, то необходимо следовать ему; например, когда существует обычай распределения прибыли на основе равенства долей. Если же такой обычай отсутствует, то договор доверительного управления (*мудароба*) становится недействительным, управляющему (*мударобу*) причитается среднерыночная плата за фактически проделанную работу, а вся прибыль причитается собственнику капитала (*рабб аль-маль*).

4.3 Учреждение может определять различные соотношения распределения прибыли между учреждением и различными категориями владельцев инвестиционных счетов. Учреждение также может определить единое соотношение распределения прибыли между учреждением и всеми владельцами инвестиционных счетов. Соотношения распределения прибыли между



- владельцами инвестиционных счетов может быть единым или различаться на основании определенных весов.
- 4.4 В случае установления одной из сторон права на получение фиксированной суммы, договор доверительного управления (*мудараба*) становится недействительным. Это ограничение, однако, не распространяется на случай, когда стороны договорились о том, что прибыль, превышающая определенный уровень или показатель, причитается только одной из сторон договора. Если прибыль равна или меньше такого уровня или показателя, то она распределяется в соответствии с договоренностью сторон.
  - 4.5 Запрещается предназначать одной из сторон доверительного управления прибыль в виде доли капитала или определенного вида капитала или каких-либо активов, в которые он конвертируется. Также не разрешается устанавливать распределение прибыли таким образом, чтобы прибыль за определенный финансовый период или от определенной транзакции распределялась в пользу одной стороны, а прибыль за другой финансовый период или от другой транзакции – в пользу другой стороны.
  - 4.6 По соглашению сторон, порядок распределения прибыли может быть зафиксирован на весь срок доверительного управления или же быть различным для каждого временного периода, по завершении каждого из которых производится перевод активов в денежную форму.
  - 4.7 В случае, если лицо, действующее в качестве управляющего (*мудариб*), смешивает свой капитал с капиталом доверительного управления (*мудараба*), то данное лицо становится партнером [инвестора по данному проекту] в рамках своего [вложенного] имущества, при этом являясь управляющим (*мударибом*) в отношении остального имущества. В этом случае получаемая прибыль подразделяется на две части – одну часть, получаемую управляющим за проделанную работу, и вторую часть, получаемую от вложенных данным лицом [собственных] денежных средств. В отношении его доли в прибыли действует те же положения, что и в отношении других владельцев инвестиционных счетов (см.: п. 4.3).
  - 4.8 По общему правилу, получаемая прибыль предназначается учреждению и владельцам счетов, однако стороны могут достичь договоренности о выделении определенной части прибыли третьему лицу (см.: Шариатский стандарт № 13 «Доверительное управление (*мудараба*)», п. 8).
  - 4.9 Разрешается выход [с передачей доли] владельца счета из договора доверительного управления (*мудараба*) всем своим капиталом или его частью. Подобный выход (*тахарудж*) представляет собой урегулирование в размере его доли в активах доверительного управления, не означающее непосредственного полного или частичного изъятия денежной суммы (вклада на счете). Учреждение может установить сумму, при которой в случае выхода [из доверительного управления] прибыль не будет начислена, или же будет начислена в меньшем размере. Это рассматривается не как лишение прибыли, а как выход [инвестора] из доверительного управления, при котором расчет прибыли производится на основе оценки спроса и предложения.
  - 4.10 В отношении части зарезервированных на инвестиционных счетах денежных сумм, которые оставлены для управления ликвидностью (что может прописываться в условиях ведения таких счетов), могут действовать различные положения, согласно нижеследующему:

- 4.10.1 Учреждение вообще не инвестирует такие суммы, вследствие резервирования их на счетах в центральном банке или в казначействе банка для удовлетворения требований по изъятию средств с инвестиционных счетов. В таком случае отсутствует какая-либо прибыль, в отношении которой требуется разъяснение шариатских норм.
- 4.10.2 Учреждение инвестирует такие суммы в краткосрочные или высоколиквидные операции таким образом, что это позволяет учреждению отвечать по обязательствам, связанным с изъятием средств с инвестиционных счетов, несмотря на то, что учреждение может указать в условиях ведения инвестиционных счетов, что такая сумма предназначена для поддержания ликвидности. В этом случае действует положение, согласно которому учреждение может использовать зарезервированную на счетах часть денежных сумм в инвестиционных операциях, не получая на это специального согласия от владельцев инвестиционных счетов, поскольку учреждение наделено правом свободного распоряжения [средствами] таким способом, который служит интересам сторон договора неограниченного доверительного управления. Если такие вложения приносят прибыль, то такая прибыль добавляется к инвестиционному пулу. Владельцы инвестиционных счетов имеют право на долю в такой прибыли как собственники капитала, а учреждение имеет право на долю как управляющий в соответствии с определенным в договоре соотношением. В случае возникновения убытка, не связанного с превышением полномочий или халатностью учреждения, таковой перекладывается на владельцев инвестиционных счетов как собственников капитала.

## 5. Распределение прибыли

### 5.1 Использование балльного метода для распределения прибыли

С учетом положений пп. 4.3 и 4.4, для расчета распределения прибыли между участниками в рамках общих инвестиционных счетов используется балльный метод. Данный метод учитывает размер и срок вклада каждого инвестора (денежная единица, помноженная на единицу времени). Каждому счету присваивается определенное количество баллов, в зависимости от объема и срока, даже если по счету периодически происходили вложения и изъятия, а объем средств постоянно изменялся. Предполагается, что владельцы счетов по умолчанию дают согласие на отказ от претензий (*мубараа*) в отношении той части прибыли, которую не представляется возможным учесть (см.: п. 5.4).

5.2 Согласно шариату, не запрещается устанавливать ожидаемую ставку доходности, которая не считается обязательной в случае, если она не была достигнута фактически, даже если она основывалась на изучении технико-экономического обоснования. Окончательное распределение прибыли на основе ожидаемой прибыли не разрешается: распределение должно производиться на основе прибыли, полученной в результате фактического или презюмируемого перевода активов в денежную форму.

5.3 Разрешается распределение сумм в качестве подотчетных средств, до фактического или презюмируемого перевода активов в денежную форму при условии, что в дальнейшем будет произведен конечный расчет с обяза-

тельной выплатой недостающей суммы или возвратом излишка относительно прибыли, реально причитающейся после фактического или презюмируемого перевода активов в денежную форму.

- 5.4 Договор [об открытии и ведении] счета коллективного инвестирования, основанного на доверительном управлении, должен предусматривать, что лицо в случае выхода из договора обязуется отказаться от претензий к владельцам инвестиционных счетов (вкладчикам) по поводу нераспределенной или неучтенной прибыли, в то время как последние обязуются отказаться от претензий к лицу, выходящему из договора, по поводу убытков, которые еще не были учтены. А также [должно быть предусмотрено условие], что лица, выходящие из договора, не имеют претензий в отношении того, что существующие на момент выхода резерв по инвестиционному риску, резерв на усреднение (выравнивание) прибыли, резервы по долгам принадлежат остающимся инвесторам. Договор также должен предусматривать, что при ликвидации инвестиционного пула остатки упомянутых выше резервов направляются на благотворительность.
- 5.5 Учреждение должно переводить активы доверительного управления в денежную форму и распределять полученную прибыль между управляющим (*мударибом*) и владельцами инвестиционных счетов в соответствии с условиями договора доверительного управления.
- 5.6 В случае, если акционеры учреждения, действующего в качестве управляющего, после закрытия доверительного управления и составления отчета о прибылях и убытках, отказываются от права на часть своей прибыли в пользу владельцев счетов, учреждение должно обнародовать эту информацию.

#### **6. Иные положения в отношении инвестиционных счетов**

В отношении положений, не предусмотренных данным стандартом, см.: Шариатский стандарт № 13 «Доверительное управление (*мудароба*)».

#### **7. Дата издания Стандарта**

Стандарт издан 26 джумада аль-ахыра 1430 г. х. (19 июня 2009 г.)

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Стандарт «Распределение прибыли по договорам доверительного управления (инвестиционным счетам)» на 24-м заседании, проходившем в Медине 25–26 джумада аль-ахыра 1430 г. х. (18–19 июня 2009 г.).

### Краткая хронология подготовки Стандарта

На 10-м заседании, прошедшем 2–7 раби' аль-авваля 1424 г. х. (3–8 мая 2003 г.) в Медине, Королевство Саудовская Аравия, Шариатский совет принял решение об издании шариатского стандарта по банковским вкладам и распределению прибыли.

7 зуль-хиджа 1424 г. х. (29 января 2004 г.) Комитет по шариатским стандартам № 1 принял решение назначить шариатского советника для подготовки исследования по банковским вкладам и распределению прибыли.

На 16-м заседании, прошедшем 8–9 джумада аль-уля 1426 г. х. (15–16 июня 2005 г.) в Королевстве Бахрейн, Комитет по шариатским стандартам № 1 обсудил предварительный вариант проекта Стандарта и внес необходимые изменения.

На 17-м заседании, прошедшем 8–9 ша'бана 1426 г. х. (8–9 сентября 2005 г.) в Королевстве Бахрейн, Комитет по шариатским стандартам № 1 обсудил предварительный вариант проекта Стандарта и внес необходимые изменения.

Шариатский совет на 15-м заседании, прошедшем 22 ша'бана 1426 г. х. (30 сентября 2005 г.) в Мекке, обсудил предварительный вариант проекта Стандарта и в свете состоявшихся дискуссий и с учетом замечаний, высказанных членами Совета, принял решение направить проект Стандарта Комитету по шариатским стандартам № 1 для изучения.

На заседании в Королевстве Бахрейн 1 сафара 1427 г. х. (1 марта 2006 г.) комитеты по шариатским стандартам № 1 и № 2 обсудили проект Стандарта и внесли в него необходимые изменения в свете состоявшихся дискуссий и с учетом замечаний, высказанных их членами.

Шариатский совет на своем 17-м заседании, прошедшем в Мекке с 26 шавваля по 1 зуль-ка'да 1427 г. х. (18–23 ноября 2006 г.), обсудил поправки, предложенные комитетами по шариатским стандартам № 1 и № 2, и внес изменения, которые посчитал необходимыми.

Шариатский совет на своем 22-м заседании, прошедшем в Королевстве Бахрейн 28–30 зуль-ка'да 1430 г. х. (26–28 ноября 2008 г.), обсудил проект Стандарта и внес необходимые изменения.

Генеральный секретариат ААОИФИ провел 6 раби' аль-ахыра 1430 г. х. (2 апреля 2009 г.) в Королевстве Бахрейн слушания, на которых присутствовали более 30 представителей центральных банков, учреждений и бухгалтерских фирм, шариатские ученые, преподаватели университетов и прочие заинтересованные лица. Были заслушаны замечания, которые были выдвинуты в ходе слушаний.

Шариатский совет на своем 23-м заседании, прошедшем в Королевстве Бахрейн 15–17 раби' аль-авваля 1430 г. х. (12–15 марта 2009 г.), обсудил проект Стандарта и внес изменения, которые посчитал уместными.

Шариатский совет на своем 24-м заседании, прошедшем в Медине 25–26 джумада аль-ахыра 1430 г. х. (18–19 июня 2009 г.), обсудил проект Стандарта, внес изменения, которые посчитал уместными, и утвердил Стандарт.

## Обоснования шариатских положений

1. Основанием для признания текущих счетов в качестве долгов является то, что счета гарантированы банком, и он обязан вернуть их по требованию. По данному вопросу имеется постановление № 86 (3/9) Международной исламской академии фикха, в котором говорится: «Депозиты до востребования (текущие счета) будь они в исламских или в ростовщических банках, с точки зрения фикха представляют собой долг. Банк, получающий такие депозиты, обязан гарантировать их и, согласно шариату, произвести возврат. Платежеспособность банка-займщика не влияет на данную норму».

### Шариатские положения в отношении прибыли и сопряженные условия

2. Основанием того, что прибыль должна быть определена, служит то, что это составляет предмет договора. Отсутствие сведений о предмете делает договор недействительным.

3. Основанием запрета устанавливать долю в прибыли одной из сторон в виде фиксированной суммы или в процентном отношении к капиталу служит то, что доверительное управление (*мудароба*) представляет собой тип партнерства, которое построено на совместном участии в прибыли. А такое условие приводит к неучастию в прибыли, поскольку прибыль может быть получена лишь в указанном объеме или прибыль получит лишь одна из сторон, что означает отсутствие партнерства.

4. Основанием для применения балльного метода расчета при распределении прибыли является то, что денежные средства участников одного инвестиционного пула совместно участвовали в получении дохода – в зависимости от своего размера и срока размещения. Поэтому они имеют право на долю в прибыли, соответствующую размеру суммы и продолжительности времени (определяемую с помощью баллов/весов). Это наиболее справедливый метод учета, позволяющий определить размер прибыли, приходящейся на каждый счет, из общего инвестиционного дохода инвесторов. Вступление в инвестиционный пул на подобной основе подразумевает отказ от претензий на прибыль, учеть которую данным методом не представляется возможным. Установлено, что в партнерских договорах допускается то, что недопустимо в возмездных договорах, и что пропорциональное распределение, включающее выравнивание долей, основывается на акте благотворительности (*мусамаха*).

5. Основание распределения расходов по доверительному управлению (*мудароба*) способом, разъясненным в Стандарте, исходит из учета обязанностей, возложенных на управляющего (*мудароба*) на том основании, что он обязался выполнить эти функции на основе полученных активов, и у него есть все инструменты для этого, в частности, для принятия решения по инвестированию. Также данный вопрос был рассмотрен на семинаре № 4/1 банка «Аль-Барака».

6. Основанием запрета на увеличение суммы долга (проценты) в пользу кредитора в качестве надбавки к капиталу служит то, что это – запрещенное ростовщичество (*риба*). В отношении этого Международная исламская академия фикха вынесла постановление № 10 (10/2), текст которого гласит: «Любое увеличение размера долга или начисление ссудного процента в обмен на отсрочку выплаты

по долгу, срок погашения которого наступил, в случае когда должник не смог произвести погашение, а также увеличение суммы долга или начисление процентов с момента заключения кредитного договора являются запрещенным шариатом ростовщичеством».

7. Основанием недозволенности откладывать определение долей сторон доверительного управления в прибыли до того момента, когда она уже получена, является то, что подобная неизвестность (*джахалья*) ведет к разногласиям. При распределении прибыли возможна договоренность об изменении пропорций или уступке части прибыли, поскольку это право сторон, и они могут этим воспользоваться.

8. Основанием недозволенности производить окончательное распределение прибыли между сторонами партнерства до вычета расходов, отчислений и резервов служит то, что прибыль не может возникнуть до тех пор, пока не обеспечена сохранность капитала.

9. Основанием распределения прибыли на основе оценки активов в денежном эквиваленте и обеспечения сохранности капитала служит дозволенность проведения оценки имущества<sup>4</sup>, что подтверждается многими примерами, например в вопросе *закята* или кражи. Обоснованием также являются слова Пророка ﷺ: «Если кто-то освобождает свою долю раба, которым он владеет совместно с другими, он должен заплатить совладельцам их деньги<sup>5</sup>, а если же у него нет денег, раб должен быть справедливо оценен для него»<sup>6</sup>.

10. Основанием того, что прибыль от доверительного управления не может быть признана до обеспечения сохранности капитала, служит хадис, согласно которому Пророк ﷺ сказал: «Совершающий молитву подобен торговцу, который не получит прибыль, пока не вернет свой капитал. Также дополнительная молитва молящегося не принимается до тех пор, пока он не исполнит обязательную молитву»<sup>7</sup>. Хадис свидетельствует о том, что делить прибыль до получения суммы вложенного капитала неправомерно, поскольку прибыль есть приращение, а приращение вещи не происходит до сохранности основы.

11. Основанием признания договора доверительного управления (*мудароба*) недействительным в случае, если стороны не установили соотношение распределения прибыли, а обычай делового оборота, определяющий распределение по ровну, отсутствует, служит то, что прибыль составляет предмет договора, а неизвестность (*джахалья*) в отношении предмета договора влечет недействительность самого договора.

12. Основанием дозволенности того, что доля прибыли может как соответствовать, так и не соответствовать долям в капитале, служит то, что право на прибыль возникает по причине либо вложения капитала, либо совершения работы, либо принятия на себя ответственности. Если присутствует какое-либо из этих трех оснований, партнерам не запрещается договориться о долях в прибыли по своему усмотрению. Данная точка зрения принята в ханафитском и ханбалитском *мазхабах*<sup>8</sup>.

<sup>4</sup> См.: постановление № 4 15-й ассамблеи Всемирной исламской лиги, состоявшейся в Мекке 21–26 шаввала 1422 г. х.; постановление № 30 (5/4) Международной исламской академии фикха и фетву № 8/2 восьмого семинара банка «Аль-Барака». См.: «Фатава аль-Барака». С. 134.

<sup>5</sup> Так как невозможна ситуация, когда часть человека является свободной, а часть – в неволе, то свобода распространяется на человека полностью и тот, кто освободил свою долю, должен возместить остальным их доли. — *Прим. ред.*

<sup>6</sup> Муслим. «Сахих Муслим». 2/1140.

<sup>7</sup> Аль-Байхаки. «Сунан», по рассказу Али Абу Талиба. Аль-Байхаки упоминает, что в цепочке передатчиков данного хадиса присутствует слабый передатчик («Энциклопедия фикха». 38/74).

<sup>8</sup> Аль-Маргинани. «Аль-Хидая шарх аль-бидая». 3/7 и 8. Издание «Исламская библиотека»; аль-

13. Основанием запрета соглашения о возложении убытков только на одну из сторон или распределение убытков непропорционально долям в имуществе служат переданные в предании слова Али عليه السلام: «Прибыль делится согласно тому, как условятся партнеры, убытки – соразмерно вложенному капиталу»<sup>9</sup>. Ничтожность условия о возложении убытков одной стороны на другую сторону связана с его несправедливостью и тем, что такое условие ведет к *неправомерному «поеданию» одним лицом имущества другого лица.*

14. Основанием дозволенности соглашения о том, что если прибыль превышает определенный уровень, то право на прибыль сверх этого уровня имеет только одна сторона договора, служит то, что это – одно из разрешенных условий, если такое условие имеет место.

15. Основанием недозволенности того, чтобы доверительный управляющий (*мудариб*) получал прибыль с одной части капитала, а собственник средств (*рабб аль-маль*) – с другой и т. д., служит то, что таким образом участие в прибыли прекращается и права одной из сторон ущемляются.

16. Основанием того, что стороны в любой момент вправе договориться об изменении пропорции распределения прибыли, служит то, что они обладают неотъемлемым правом на прибыль, и упомянутая договоренность не ведет к чему-либо запретному, например, нарушению принципа участия в прибыли, поскольку прибыль остается их совместным правом<sup>10</sup>.

17. Основанием дозволенности соглашения о применении в течение того или иного периода любого способа распределения прибыли, фиксированного или переменного, служит то, что подобное соглашение признается [шариатом], так как имеется согласие сторон, при условии, что это не вступает в противоречие с установленной шариатской нормой о не отстранении одной из сторон от участия в прибыли.

18. Постановление относительно оценки активов в денежном эквиваленте было издано Международной исламской академией фикха в Мекке<sup>11</sup>.

---

Касани «Бадаи' ас-санаи'». 6/62 и 63; Ибн Муфлих. «Аль-Мубди'». 5/4. Бейрут: «Исламская библиотека». 1400 г. х.

<sup>9</sup> Ибн Аби Шайба. «Мусаннаф». 4/268. Эр-Рияд: «Мактаба ар-Рушд».

<sup>10</sup> См.: материалы 10-го семинара банка «Аль-Барака», фетва № 8, и 4-го семинара банка «Аль-Барака», фетва № 5. Данная точка зрения также поддержана фетвами шариатского совета Суданского Исламского банка Файсал (с. 170), опубликованными в Справочнике шариатских фетв Центра исламской экономики Международного исламского банка (с. 53).

<sup>11</sup> Резолюция № 4 16-й ассамблеи Исламской академии фикха при Всемирной исламской лиге, состоявшегося в Мекке. К такому же мнению пришли по итогам 8-го семинара банка «Аль-Барака» (фетва № 2).



Шариатский стандарт № 41

## **ИСЛАМСКОЕ ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ**

## Содержание

Предисловие.....	683
Текст Стандарта.....	684
1. Сфера применения Стандарта.....	684
2. Определение понятия «перестрахование».....	684
3. Шариатское положение относительно перестрахования.....	684
4. Важнейшие методы перестрахования.....	684
5. Важнейшие формы заявок на перестрахование.....	685
6. Нормы, устанавливаемые для компаний по исламскому страхованию в отношении перестрахования в коммерческих страховых компаниях....	685
7. Шариатские положения относительно возмещения и комиссий, выплачиваемых коммерческими компаниями-перестраховщиками исламским страховым компаниям.....	686
8. Шариатские нормы в отношении перестрахования компаниями по исламскому перестрахованию.....	686
9. Финансовые поступления от компаний, занимающихся исламским перестрахованием.....	687
10. Дата издания Стандарта.....	687
Утверждение Стандарта.....	688
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта.....	689
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	690
Приложение В. Образец соглашения по перестрахованию, подготовленного компанией по исламскому перестрахованию Иордании.....	696

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью данного Стандарта является разъяснение основ и шариатских положений исламского перестрахования, а также совместного участия с коммерческими компаниями, разъяснение правил и норм, которые должны соблюдаться страховой компанией и исламской компанией-перестраховщиком, а также исламским финансовым учреждением относительно передачи части рисков и увеличения возможностей по страхованию.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает исламское перестрахование и совместное участие с коммерческими страховыми компаниями или компаниями-перестраховщиками. Стандарт не рассматривает исламское страхование, поскольку последнему посвящен отдельный стандарт.

### 2. Определение понятия «перестрахование»

2.1 Исламское перестрахование – это согласие страховых компаний, выступающих от имени управляемых ими страховых фондов, на урегулирование части ущерба, возникших в результате наступления определенных страховых случаев. Перестрахование осуществляется путем выплаты доли страховых взносов, внесённых страхователями на основании обязательства по благотворительности, из этого формируется фонд перестрахования, являющийся юридическим лицом и обладающий независимой финансовой ответственностью, из которого обеспечивается покрытие застрахованной части ущерба, понесённого страховыми компаниями в результате наступления страховых случаев.

2.2 Исламское перестрахование является исламской альтернативой перестрахованию в коммерческих компаниях-перестраховщиках, где перестрахование основывается на обмене страховыми взносами и выплатами, а не на основе обязательства по благотворительности.

### 3. Шариатское положение относительно перестрахования

#### 3.1 Шариатское положение относительно исламского перестрахования

3.1.1 Перестрахование в исламских компаниях-перестраховщиках является дозволенным.

#### 3.2 Шариатское положение относительно перестрахования в коммерческих перестраховочных компаниях.

Исламской страховой компании запрещено осуществлять перестрахование в коммерческих компаниях-перестраховщиках за исключением случаев, когда это является временной мерой на основании общей потребности (*хаджа 'амма*), рассматриваемой как необходимость (*дарура*).

### 4. Важнейшие методы перестрахования

Перестрахование с точки зрения степени обязательности для перестраховщика осуществляется одним из двух методов:

4.1 Факультативное перестрахование, в соответствии с которым страховая компания направляет перестрахователю предложение в отдельной форме о перестраховании определённого риска (перестраховочный слип. — *Прим. ред.*), с предоставлением краткого изложения всей связанной с этим информации, чтобы предоставить перестрахователю возможность вынести решение о принятии или отказе. В результате у перестраховщика возникают обязательства, в рамках того, на что он дал согласие.

- 4.2 Обязательное<sup>1</sup> перестрахование (договорное перестрахование), в соответствии с которым компания-перестраховщик обязуется принимать все страховые случаи, которые произойдут в рамках соглашения, заключённого между ней и страховой компанией.

## 5. Важнейшие формы заявок на перестрахование

- 5.1 Пропорциональное перестрахование, когда страховая компания осуществляет перестрахование в размере доли от [рисков, покрываемых] всеми страховыми полисами, которые она выпускает, например, половину или четверть, независимо от того, находится ли это в рамках её страховых возможностей или же превышает их.
- 5.2 Перестрахование в отношении того, что превышает [страховые] возможности, когда страховая компания сохраняет страхование всех полисов, риски по которым она без затруднений может покрыть, и осуществляет перестрахование полисов, покрыть риски по которым она не в состоянии.
- 5.3 Перестрахование в отношении того, что превышает определённый предел убытков, в соответствии с которым компания-перестраховщик берёт на себя убытки, превышающие определённый объём убытков страховой компании. Данная форма чаще всего используется в страховании на большие суммы, когда, например, компания принимает на себя первые 20 000 единиц покрытия по одному страховому случаю, а компания-перестраховщик берёт на себя оставшуюся часть.

## 6. Нормы, устанавливаемые для компаний по исламскому страхованию в отношении перестрахования в коммерческих страховых компаниях

Перестрахование исламскими страховыми компаниями, осуществляемое в коммерческих компаниях-перестраховщиках, должно регулироваться следующими нормами:

- 6.1 Исламские страховые компании должны осуществлять перестрахование в первую очередь в исламских компаниях-перестраховщиках, насколько это возможно.
- 6.2 Исламские страховые компании не должны хранить какие-либо денежные резервы по текущим рискам, право собственности на которые принадлежит коммерческим компаниям-перестраховщикам, если это предусматривает выплату ростовщических процентов. Однако разрешается заключение соглашения между исламскими страховыми компаниями и коммерческими компаниями-перестраховщиками об удержании исламскими страховыми компаниями определённой доли страховых взносов, полагающихся коммерческим компаниям-перестраховщикам, а также об инвестировании таких денежных сумм на принципах договора доверительного управления (*мудараба*) или инвестиционного агентского соглашения (*вака́ля биль-истисма́р*), так что исламские страховые компании будут выступать в роли управляющего или инвестиционного агента, а коммерческие компании-перестраховщики – в роли инвестора. Прибыль же распределяется между ними в соответствии с соглашением, по которому доля перестраховщика в прибыли направляется на его счёт в исламских компаниях, а доля исламской страховой компании в прибылях зачисляет-

<sup>1</sup> Следует иметь в виду, что в соответствии с законодательством Российской Федерации, при обязательном перестраховании существует не только обязательство компании-перестраховщика принимать, но и обязательство компании-перестрахователя передать в перестрахование все оговоренные договором риски. — Прим. ред.

- ся на счёт акционеров в соответствии с осуществлёнными ею инвестициями, когда компания выступает в качестве лица, независимого от страхового фонда.
- 6.3 Срок действия соглашений между исламскими страховыми компаниями и коммерческими компаниями-перестраховщиками должен быть соразмерным потребности в этом.
- 6.4 Исламские страховые компании должны получать одобрение и утверждение договора перестрахования в шариатском надзорном комитете до заключения данного договора.
- 6.5 Следует ограничиваться минимальным объёмом перестрахования в коммерческих компаниях-перестраховщиках, и шариатский надзорный комитет должен учитывать это.
- 7. Шариатские положения относительно возмещения и комиссий, выплачиваемых коммерческими компаниями-перестраховщиками исламским страховым компаниям**
- 7.1 С точки зрения шариата, исламским страховым компаниям не запрещается получать возмещение, выплачиваемое коммерческими страховыми компаниями.
- 7.2 Исламские страховые компании не вправе взимать комиссии за перестрахование, но они имеют право требовать сокращения величины страховых взносов, выплачиваемых ими коммерческой компании перестраховщику.
- 7.3 Исламским страховым компаниям не разрешается принимать какие бы то ни было суммы распределения излишков от коммерческих компаний-перестраховщиков, но они имеют право требовать сокращения величины страховых взносов, выплачиваемых ими коммерческой компании перестраховщику.
- 8. Шариатские нормы в отношении перестрахования компаниями по исламскому перестрахованию**
- 8.1 [Исламские компании-перестраховщики] должны соблюдать шариатские нормы во всех своих операциях. В отношении них применяются нормы, действующие в отношении исламских страховых компаний, согласно Шариатскому стандарту № 26 «Исламское страхование», с учётом того, что участниками в данном случае являются страховые компании.
- 8.2 В компании должен быть сформирован шариатский надзорный комитет, который будет осуществлять контроль за созданием компании, формировать договоры и документы, а также осуществлять контроль над работой и предоставлять шариатское заключение о деятельности компании.
- 8.3 С точки зрения шариата, компании по исламскому перестрахованию не запрещается осуществлять перестрахование для коммерческой страховой компании при соблюдении следующих условий:
- 8.3.1 Договор должен представлять собой договор [предоставленный] исламской компании по перестрахованию.
- 8.3.2 Не должно быть какой-либо привязки [договора коммерческого страхования с договором исламского перестрахования].
- 8.3.3 Перестрахование не должно быть в отношении запрещенного объекта страхования.

**9. Финансовые поступления от компаний, занимающихся исламским перестрахованием**

Все финансовые поступления, получаемые исламскими страховыми компаниями от исламских компаний-перестраховщиков, считаются законным доходом с точки зрения шариата, и зачисляются на счета держателей страховых полисов (компаний, участвующих в перестраховании) в качестве доходов.

**10. Дата издания Стандарта**

Стандарт издан 2 зуль-ка'да 1430 г. х. (22 октября 2009 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Стандарт «Исламское перестрахование» на 25-м заседании, проходившем в период 2–4 зуль-ка’да 1430 г. х., что соответствует 21–23 октября 2009 г.



### Краткая хронология подготовки Стандарта

Шариатский совет на 16-м заседании, состоявшемся в Медине, Королевство Саудовская Аравия, 7–12 джумада аль-уля 1427 г. х. (3–8 июня 2006 г.), принял решение издать шариатский стандарт, посвящённый перестрахованию.

Также 12-го раджаба 1427 г. х. (6 августа 2006 г.), было принято решение подготовить шариатское исследование, посвящённое перестрахованию и совместной деятельности с коммерческими страховыми компаниями.

На совместном заседании комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2, которое прошло в Королевстве Бахрейн в четверг 18 сафара 1428 г. х. (8 марта 2007 г.), прошло обсуждение проведенных исследований, состоялось их утверждение, и шариатскому советнику было поручено подготовить проект Стандарта в предварительном варианте.

На совместном заседании комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2 в Манама, Бахрейн, 15 джумада аль-уля 1428 г. х. (31 мая 2007 г.) состоялось обсуждение проекта Стандарта в предварительном варианте и были внесены необходимые исправления в свете состоявшихся обсуждений и высказанных замечаний.

Шариатский совет на 19-м заседании, состоявшемся в Мекке 26–30 ша'ба на 1428 г. х. (8–12 сентября 2007 г.), обсудил проект Стандарта в предварительном варианте и внёс исправления, которые посчитал уместными.

Генеральный секретариат 8 джумада аль-ахыра 1429 г. х. (12 июня 2008 г.), в Королевстве Бахрейн провёл слушания, на котором присутствовали участники, представлявшие центральные банки, учреждения, бухгалтерские компании, учёные в области шариата, преподаватели университетов, и другие заинтересованные лица. В ходе слушаний были выслушаны замечания, и члены комитетов по шариатским стандартам № 1 и № 2 дали ответы на эти замечания и прокомментировали их.

Шариатский совет на 21-м заседании, состоявшемся в Медине 24–28 джумада аль-ахыра 1429 г. х. (28 июня – 2 июля 2008 г.), обсудил Стандарт и внес поправки, которые посчитал уместными.

Шариатский совет на 25-м заседании, состоявшемся в Бахрейне 2–4 зулька'да 1430 г. х. (21–23 октября 2009 г.), обсудил исправления, предложенные участниками на слушаниях, внёс те из них, которые посчитал уместными, и утвердил Стандарт.

## Приложение Б

## Обоснование шариатских положений

1. Обоснованием запретности коммерческого перестрахования является то, что коммерческие компании-перестраховщики основываются на идее коммерческого страхования, которая содержит в себе запретную неопределённость (*гарар*). Муслим, авторы сборников «Сунан» и другие, указав цепочку передатчиков, привели хадис о том, что Абу Хурейра РА сказал: «*Посланник Аллаха ﷺ запретил сделки с неопределённостью*»<sup>2</sup>.

Ученые в области фикха дали понятию «неопределённость» несколько определений, суть которых вкратце сводится к следующему: «это то, что имеет неизвестные последствия», «нечто со скрытым результатом» и «то, конечный итог чего остаётся неясным»<sup>3</sup>.

Также неопределённость считают подобной заключению пари и азартной игре, или она присутствует в них, по мнению некоторых современных ученых в области фикха<sup>4</sup>.

Также и Академии фикха издали решения, содержащие подтверждение запретности неопределённости, среди которых решение, вынесенное Исламской академией фикха на заседании в 1398 г. х., подтверждающее решение Совета крупнейших ученых Королевства Саудовская Аравия, вынесенное на его 10-м заседании в Эр-Рияде 04.04.1397 г. х., и постановление № 9 (9/2) Международной исламской академии фикха.

2. Обоснованием правомерности с точки зрения шариата перестрахования по принципу взаимного страхования служит то, что компании-перестраховщики, осуществляющие взаимное перестрахование, основаны на взаимопомощи и благотворительности, а не на принципах возмездного обмена. Как известно среди ученых в области фикха, неопределённость не оказывает влияния в договорах благотворительности. На правомерность этого указывают многочисленные аяты и хадисы, указывающие на повеление помогать друг другу.

Также решения о соответствии этого шариату были вынесены Академией исламских исследований при университете «аль-Азхар», решение Исламской академии фикха, постановление № 9 (9/2) Международной исламской академии фикха, текст которого гласит: «Договор, уважающий основы исламских [коммерческих] взаимоотношений, – это договор взаимного страхования, основанный на принципах благотворительности и взаимопомощи...». Кроме того, относительно его дозволенности нет разногласий среди современных ученых в области фикха<sup>5</sup>.

<sup>2</sup> Муслим. «Сахих». 3/1153; Абу Дауд. «Сунан». 2/228. Хадис № 3367; ан-Насаи. «Сунан». 2/217; Ибн Маджа «Сунан». 2/739; ат-Тирмизи. «Сунан». 3/532; «Сунан ад-Дарими». 2/167; «Аль-Муватта». 2/664; Ахмад. «Муснад». 1/203, 2/367 и 439; «Сунан аль-Байхаки». 5/226; Ибн Аби Шейба. «Мусаннаф». 8/194. Ч. 2.

<sup>3</sup> Также см.: «Шарх аль-'инья ма'а фатх аль-кадир». 5/192; «Табьин аль-хакáик». 4/46; «Ат-Тадж ва икليل». 4/362; «Фатх аль-азиз би-хáмиш аль-маджмú». 8/127; «Маталиб ули нахи». 3/25; «Кавá'ид нурания». С. 116; «Назарият аль-акд». С. 224; ад-Дарир. «Гарар ва асаруху фи 'акд». Изд. «Сильсият Салих Камиль ли расаиль аль-джáми'ия». С. 54.

<sup>4</sup> См.: д. Хусейн Хáмид. «Аль-Гарар». С. 72.

<sup>5</sup> Фетва № 40 Шариатского комитета Банковской компании по инвестициям «Аль-Раджи».

Причины дозволенности ре-такáфула и запрета коммерческого страхования – в дополнение к сказанному выше – восходят к следующим принципиальным различиям:

а) коммерческая компания-перестраховщик заключает финансовый возмездный договор, направленный на получение прибыли от самого страхования, и в отношении него действуют положения возмездных имущественных сделок, в которых наличие неопределённости влечет недействительность договора. Договор в исламском перестраховании основан на благотворительности и взаимопомощи, и поэтому неопределённость, если таковая присутствует, не влечет недействительность такого договора;

б) компания в исламском перестраховании является агентом по заключению договора от имени страхового фонда; в коммерческом страховании она является основной стороной и заключает договор от своего имени;

в) компания в коммерческом перестраховании имеет право собственности на страховые взносы в обмен на её обязательство в размере страховой суммы. Компания в исламском перестраховании не владеет суммами страховых взносов, так как страховые взносы становятся собственностью страхового фонда;

г) оставшаяся часть страховых взносов и доходов от них – после вычета расходов и возмещений – в исламском страховании остаётся собственностью на счетах держателей страховых полисов, и это излишек, который распределяется среди них. Однако подобное невозможно представить в коммерческом страховании, так как страховые взносы становятся собственностью компании на основании заключения [страхового] договора и получения, более того, в коммерческом страховании они считаются доходом и прибылью;

д) в исламском страховании доходы от инвестирования активов страховых взносов после вычета доли компании по договору доверительного управления возвращаются на счёт держателей страховых полисов, а в коммерческой компании-перестраховщике они возвращаются в компанию;

е) исламское перестрахование направлено на осуществление взаимопомощи между компаниями-партнёрами по перестрахованию, и процесс страхования не направлен на получение прибыли; коммерческое страхование имеет целью страхования само получение прибыли;

ж) компания по исламскому перестрахованию получает прибыль от инвестирования ее финансовых средств и от её доли в прибыли как управляющего по договору доверительного управления (*мудáраба*), а страховой счёт принадлежит собственнику денежных средств;

з) страховщик (участник) и страхователь в действительности – это одно и то же, даже если они и различаются по своей правовой форме, но в коммерческой компании-перестраховщике они являются совершенно разными сторонами;


и) компания в исламском перестраховании соблюдает шариатские положения и фетвы своего шариатского комитета; в коммерческом же перестраховании нет обязанности соблюдения шариатских положений;


к) резервы, сформированные в фонде *такáфул*-страхования, сохраняются до ликвидации компании и расходуются на благотворительность, а не передаются акционерам; в коммерческой компании-перестраховщике они переходят к акционерам.

3. Обоснованием того, что договор исламского перестрахования является взаимобязывающим благотворительным договором, служит то, что он расцени-

вается с точки зрения принципа складчины, или обязательства по благотворительности. Исламская академия фикха при Всемирной исламской лиге в решении, изложенном ранее, а также Международная исламская академия фикха в постановлении, приведенном выше, указали на то, что это договор, основанный на принципе благотворительности.

Обоснованием того, что данный договор не допускает одностороннего расторжения, служит то, что обязательство по благотворительности является обязывающим, согласно мнению имама Малика, а также то, что по его мнению, право собственности на подаренное возникает ещё до вступления во владение им, без каких-либо ограничений, а, согласно мнению ученых ханбалитского мазхаба, [это правило действительно] в отношении того, что не измеряется мерами объёма и веса<sup>6</sup>. Это передаётся от Али и Ибн Масуда. Ибн Рушд сказал: «Среди учёных имеются расхождения во мнениях относительно вступления во владение... Имам Малик сказал: “Она становится заключённой в результате принятия, и [одаряемого] принуждают получить [подаренное] так же, как и в сделке продажи, в равной степени...”»<sup>7</sup>.

Также передаются высказывания от Али и Ибн Масуда: «Подарок является дозволенным, если он определен, независимо от того, получен он во владение [получателем] или нет». Также от Абу Бакра и Умара имеются сообщения, которые указывают на то, что отказ от дарения не допускается после передачи (вручения)<sup>8</sup>. Имам Малик обобщил смысл высказываний Али и Ибн Масуда, а также других [ученых в области фикха] в отношении обязательности договора следующим образом: сам договор как таковой не допускает одностороннего отказа, а высказывания Абу Бакра и Умара следует понимать как указывающие на то, что вступление во владение является условием завершения договора, и это направлено на пресечение путей [к запретному], о чём упомянул Умар .

На это также указывает высказывание Посланника Аллаха : «Тот, кто захочет вернуть свой подарок, подобен собаке, поедаящей свою рвоту»<sup>9</sup>.

4. Обоснованием того, что компания в перестраховании не несёт имущественной ответственности, служит то, что она выступает в качестве агента, а агент, согласно единого мнению ученых в области фикха, не несёт ответственности, кроме как в случаях превышения полномочий, халатности или нарушения условий.

5. Обоснованием необходимости упоминания девяти принципов<sup>10</sup> в уставе служит то, что это направлено на обеспечение благотворительности в договорах, и закрепление данного основополагающего принципа в компании, чтобы страхование в ней было основанным на принципе взаимопомощи, и соответствовало шариату. Иначе без соблюдения этого это будет страхованием, основанным на принципе возмездного обмена, в котором неопределённость приводит к недействительности договора, как упоминалось ранее, поскольку данные принципы разъясняют принципиальные различия между страхованием исламским и страхованием коммерческим. Ранее уже издавались фетвы, разъясняющие эти различия: это фетва № 12/11 12-ого семинара по исламской экономике группы «Аль-

<sup>6</sup> «Бид’яят аль-муджтахид». 2/534; Ибн Куд’ама. «Аль-Мугни». 5/649. Также см.: «Бад’и ас-сан’и». 5/3690; «Аль-Гая аль-касва». 2/655.

<sup>7</sup> «Бид’яят аль-муджтахид». 2/534.

<sup>8</sup> См.: «Муватта». 2/468; «Насб ар-рая». 4/122.

<sup>9</sup> Аль-Бухари. «Сахих». 5/190; Муслим. «Сахих». Хадис № 1622.

<sup>10</sup> Вероятно, речь идет о девяти принципах, перечисленных в разделе 5 шариатского стандарта № 26 «Исламское страхование». — Прим. ред.

Барака», фетва № 342 шариатского комитета компании «Аль-Раджхи», фетвы шариатского комитета «Исламского банка Файсал», «Компании по исламскому страхованию в Иордании»<sup>11</sup> и «Катарской исламской компании по страхованию».

6. Обоснованием обязательных элементов договора и его условий служит природа договора, обязательного для исполнения обеими сторонами в фикхе, а также особенность договора страхования с точки зрения объекта страхования.

7. Обоснованием необходимости соблюдения страховщиком и страхователем своих обязательств служит сама суть того, что договор является обязательным для исполнения, а также то, что договор страхования (или перестрахования) является обязывающим договором. Кроме того, это основывается на обязательности соблюдения условий, о которых договорились стороны договора, за исключением случаев, когда они противоречат текстам Корана и Сунны. Об этом говорится в аятах и хадисах, указывающих на обязательность соблюдения договоров и условий, в том числе слова Всевышнего: **«О те, которые уверовали! Будьте верны обязательствам»**<sup>12</sup>, – а также слова Пророка ﷺ: **«Мусульмане обязаны соблюдать оговоренные условия»**<sup>13</sup>.

8. Обоснованием упорядочивания отношений между компанией, специализирующейся на исламском перестраховании, и страховым фондом, основанном на вознаграждении или без такового, служит агентское соглашение (*вака ля*), которое, согласно единогласному мнению ученых, может быть как возмездным, так и безвозмездным. Также об этом говорится в фетве № 12/11 12-ого семинара по исламской экономике группы «Аль-Барака», в решении Исламской академии фикха при Всемирной исламской лиге, г. Мекка, фетва № 961, и в фетве № 51 Совета крупнейших ученых Королевства Саудовская Аравия.

9. Обоснованием того, что [страховая] компания инвестирует денежные средства страхового фонда, служит договор доверительного управления (*муда раба*), относительно которого имеется единогласное мнение ученых в области фикха. Из этого следует необходимость определения доли прибыли сторон, а также получение страховым фондом своей доли прибыли. Фетвы по этому вопросу были изданы Исламским банком Файсал<sup>14</sup>, семинара «Аль-Барака», фетва № 12/11. Об этом также говорится в Шариатском стандарте № 13 «Доверительное управление (*мудараба*)».

10. Обоснованием соблюдения условий в общем смысле, в том числе соблюдения [страховой] компанией принципа благотворительного займа для страхового счёта, служит необходимость соблюдения обязывающего обещания одной из сторон, и таково мнение некоторых признанных ученых в области фикха. Данное мнение имеет обоснование в Коране, Сунне и сообщениях сподвижников и их последователей. Одним из них являются слова Всевышнего: **«...будьте верны обязательствам»**, – где на каждого возлагается соблюдение того, что соответствует шариату, также об этом свидетельствуют многочисленные хадисы, указывающие на обязательность соблюдения договоров, соглашений и обещаний<sup>15</sup>. Решения об

<sup>11</sup> См.: «Фатава ат-та'мин», изд. «Маджму'ат даллят аль-барака», под редакцией д. Абдусаттара Абу Гудды и д. Иззуддина Мухаммада Ходжа. С. 99 – 108).

<sup>12</sup> Коран, сура «аль-Маида», аят 1.

<sup>13</sup> Аль-Бухари. «Сахих»; «Фатх аль-бари». 4/451; ат-Тирмизи с комментарием «Тухфат аль-ахвази». 4/584; где ат-Тирмизи сказал: «Хадис хасан сахих».

<sup>14</sup> См.: «Китаб аль-мудараба» в книгах мазхабов по фикху и «Мавсу'а кувейтия», термин «мудараба».

<sup>15</sup> Для подробного изучения см.: «Мабда ар-рида филь-'укуд дираса мукарана». 2/1161, а также признанные источники.

этом были вынесены Академиями фикха и шариатскими комитетами, в том числе постановление Международной исламской академии фикха № 40–41 (2/5 и 3/5)<sup>16</sup> и фетва Компании по исламскому страхованию Иордании<sup>17</sup>.

11. Обоснованием того, что бремя доказательства ложится на участника страхования (партнера), служит применение общих правил, согласно которым доказательство должен представить заявитель, на что указывают заслуживающие доверия доказательства из Корана и Сунны, а также высказывания учёных. Фетвы относительно этого были вынесены Объединённым шариатским комитетом группы «Аль-Барака» № 6/14.

12. Обоснованием дозволенности обоих видов страхования служат общие доказательства, упомянутые относительно дозволенности страхования, а также фетвы, изданные на 2-м семинаре группы «Аль-Барака» (фетва № 2/9) и 10-м семинаре (фетва 10/3/5), фетвы Исламского банка Дубай, Исламского банка Файсал, Финансового дома Кувейта, Исламского банка Катара, и Компании по исламскому страхованию<sup>18</sup>.

13. Обоснованием шариатских положений, посвящённых договору исламского страхования (перестрахования), служат общие принципы договоров в шариате: исключение обмана и фальсификации; соблюдение срока, установленного для исполнения договора; шариатские положения относительно финансового покрытия. Кроме того, об этом также говорится в упомянутых ранее решениях и фетвах, вынесенных Исламской академией фикха при Всемирной исламской лиге, Советом крупнейших учёных, фетвах шариатских комитетов исламских банков и исламских страховых компаний<sup>19</sup>.

14. Обоснованием полномочий компании служат устав и документы, регулирующие договор, а также общие принципы договоров и условий, сложившиеся в сфере страхования обычая делового оборота и некоторые фетвы, вынесенные шариатскими комитетами<sup>20</sup>.

15. Обоснованием шариатских положений, посвящённых регулированию отношений между [страховой] компанией и держателями страховых полисов, служат устав, который ограничивает агентское соглашение (*вака ля*), независимо от того, является ли он возмездным или нет, и договор доверительного управления (*мудáраба*) в отношении их финансовых средств.

16. Обоснованием необходимости финансового покрытия являются общие шариатские тексты, утверждающие: «*Не дозвоительно ни причинять вред, ни причинять вред в ответ*»<sup>21</sup>, – общие принципы и правила фикха, которые требуют покрытия фактического ущерба и исключают обогащение за счет возмещения, а также природа договора взаимопомощи, основанного на благотворительности, и фетвы, вынесенные на 10-м семинаре по исламской экономике группы «Аль-Барака» (фетва № 3), фетвы шариатских комитетов исламских банков и компаний по исламскому страхованию<sup>22</sup>.

17. Обоснованием [распределения] страхового излишка служит природа договора, основанного на взаимопомощи, а также принцип складчины, который

<sup>16</sup> См.: журнал Академии № 5. 2/754–965.

<sup>17</sup> «Фатава ат-та'мин». С. 106.

<sup>18</sup> «Фатава ат-та'мин». С. 193–206.

<sup>19</sup> Там же.

<sup>20</sup> Там же.

<sup>21</sup> Малик. «Муватта». С. 464; Ахмад. «Муснад». 1/313 и 5/527; Ибн Маджа. «Аль-Хáшия». 2/784.

<sup>22</sup> «Фатава ат-та'мин». С. 153.

использовался сподвижниками, что приводится у аль-Бухари<sup>23</sup>.

18. Обоснованием прекращения договора служит то, что договор страхования – это срочный договор, следовательно, он прекращается с окончанием согласованного в договоре срока, как это имеет место в договоре аренды, а также в случае, когда наступает гибель объекта договора и не остаётся объекта обязательств.

19. Обоснованием дозволенности исламского перестрахования с коммерческими страховыми компаниями, служит действительная крайняя необходимость в этом для существования компаний по исламскому страхованию, или острая общая нужда, которая рассматривается как крайняя необходимость, а также многочисленные доказательства из Корана и Сунны, указывающие на необходимость принятия во внимание крайней необходимости и общих потребностей, и кроме того, фетвы, изданные Исламским банком Файсал в Судане (фетва № 3 и 5).

---

<sup>23</sup> Имам аль-Бухари в «Сахих» («Фатх аль-бари», 5/128) под заголовком «Глава о партнёрстве в отношении продуктов питания и распределении расходов, а также товаров», отметил: «... поскольку мусульмане не видели ничего плохого в распределении расходов, когда один съел какую-то часть, а второй – другую», и затем привёл хадисы, указывающие на это. Ибн Хаджар в «Фатх аль-бари» (5/129) сказал: «Распределение расходов означает выделение людьми расходов в соответствии с количеством спутников», когда каждый из них выделяет столько же, сколько выделил его товарищ, но иногда на него будет израсходовано больше, но вместе с этим в конце концов оставшееся будет разделено между ними, если только они не сохранят провизию для следующих поездок. Это и есть самый что ни на есть излишек [о котором и идёт речь в страховании] или его полное подобие.»

## Приложение В

**Образец соглашения по перестрахованию, подготовленного компанией по исламскому перестрахованию в Иордании**

1. Страховая компания на основании ежегодных соглашений заключает соглашение с компаниями-перестраховщиками, целью которых является перенос части рисков, которые несёт страховая компания, компании-перестраховщику.

2. Страховая компания изначально обязуется перевести перестраховщику оговорённую часть рисков, в отношении которых действует соглашение о перестраховании, и перестраховщик обязуется принять эту часть, в результате чего у перестраховщика возникает ответственность только лишь на основании заключения основного договора страхования со страховщиком, в соответствии с условиями соглашения по перестрахованию.

3. Страховая компания обязуется выплатить взносы по перестрахованию в обмен на обязательство перестраховщика выплатить свою долю требований, а также перестраховщик обязуется выплатить страховой компании комиссию за заключённые договоры в рамках подписанных соглашений. В тексте соглашения может оговариваться, что страховая компания участвует в прибылях, которые получит перестраховщик по подписанным с ней соглашениям.

4. Страховая компания осуществляет резервирование части перестрахованных страховых взносов, и это 40 % для соглашений по пожарам и общим страховым случаям, морского страхования и страхования здоровья. Это делается с целью гарантии соблюдения перестраховщиком своих обязательств в отношении страховой компании, и эта денежная сумма будет разрезервирована через год по соглашениям о перестраховании. Данные зарезервированные средства инвестируются в Иорданский исламский банк в соответствии с шариатскими методам инвестирования, и перестраховщик получает оговорённый доход от этих зарезервированных денежных сумм.

5. Вышеупомянутый доход поступает на счета перестраховщика и вычитается из полученных от перестраховщика комиссий на основании того, что это представляет собой затраты на операцию по перестрахованию.

6. Перестраховщик обязуется выплатить комиссию страховой компании, выраженную (определенной) процентной долей от страховых взносов перестрахования. Эта комиссия не представляет собой комиссию в прямом смысле, а представляет собой соучастие перестраховщика в прямых затратах, которые несёт страховая компания, в особенности, по рискам, которые были перестрахованы.

7. Эти комиссии поступают на счета держателей страховых полисов в рамках доходов страхового фонда взаимопомощи.

8. Соглашения о перестраховании обычно оговаривают право страховой компании на участие наряду с перестраховщиком в определенной доле от чистых прибылей, которые перестраховщик получает от соглашений о перестраховании.

9. Комиссия прибылей по перестрахованию рассчитывается в конце срока соглашения и поступает на счета держателей страховых полисов в рамках доходов.



Шариатский стандарт № 42

**ИМУЩЕСТВЕННЫЕ ПРАВА  
И РАСПОРЯЖЕНИЕ ИМИ**

## Содержание

Предисловие .....	699
Текст Стандарта.....	700
1. Сфера применения Стандарта.....	700
2. Определение понятия «имущественные права».....	700
3. Виды имущественных прав .....	700
4. Правомочия собственника .....	701
5. Право пользования (сервитут) .....	701
6. Имущественные права соседства .....	702
7. Преимущественное право покупки (хакк шуф'а) .....	702
8. Право на долгосрочную аренду (хакк аль-хулювв).....	703
9. Право на застолблённый участок земли .....	703
10. Уступка имущественных прав за вознаграждение .....	704
11. Порядок распоряжения имущественными правами .....	704
12. Защита прав.....	704
13. Некоторые примеры современной практики применения имущественных прав .....	705
14. Дата издания Стандарта .....	705
Утверждение Стандарта .....	706
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	707
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	708

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью Стандарта является разъяснение шариатских положений, связанных с имущественными правами, порядком распоряжения имущественными правами и способами их защиты. Также в Стандарте рассматриваются некоторые виды имущественных прав, применяемые в операциях исламского финансового учреждения.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Стандарт посвящён разъяснению имущественных прав, их видов, связанных с ними шариатских положений, условий и регулирующих норм, а также порядка распоряжения имущественными правами и способов их защиты. Также Стандарт рассматривает важнейшие имущественные права, применяемые в операциях учреждения.

Стандарт не рассматривает неимущественные права и права, вытекающие из прав на одностороннее расторжение договора (*хьярат*) (например, право на расторжение договора в течение определенного срока (*хьяр аш-шарт*), право привязки сделки к плате за товар (*хьяр ан-накд*), и др.). Стандарт также не рассматривает отношения, связанные с *вакфом*, так как последнему посвящён отдельный стандарт.

### 2. Определение понятия «имущественные права»

Имущественное право – это правомочие физического или юридического лица, которым его наделил шариат в виде полномочий или обязательств и которое может быть предметом возмездных договоров.

### 3. Виды имущественных прав

Имущественные права бывают трёх видов:

3.1 Обязательственные права – это права в отношении обязательств лица, например, долговых обязательств должника.

3.2 Вещные права – это права, объектом которых является индивидуально определенная вещь, в отношении которой правообладатель имеет прямые полномочия распоряжаться без необходимости получать разрешение или содействие третьих лиц. Вещные права могут быть основными и производными (вторичными).

3.2.1 Основные вещные права (такие как полное право собственности) – это права, независимые по своей сути от каких-либо других производных прав. Примером основного вещного права является право собственности.

3.2.2 Производные вещные права – это вещные права, не имеющие самостоятельного характера, а существующие в качестве производных от основного вещного права и обеспечивающие гарантии соблюдения иных (обязательственных) прав. Примером производных вещных прав является право залога.

3.2.3 Различие между вещным правом и правом обязательственным выражается в возможности обладателя вещного права осуществлять своё право в отношении вещи напрямую с использованием признаваемых шариатом средств. Что же касается обладателя обязательственного права, то оно осуществляется не в отношении вещей, а в отношении лиц.

### 3.3 Интеллектуальные права.

3.3.1 Интеллектуальные права – это имущественные права в отношении нематериальных объектов, предоставляющие их обладателю правомочия в отношении результатов использования таких объектов.

#### 3.3.2 Виды интеллектуальных прав

Интеллектуальные права включают: торговое название, торговый знак, коммерческую лицензию, интеллектуальную, техническую и промышленную собственность, а также права на изобретения.

#### 3.3.3 Шариатские положения, связанные с интеллектуальными правами

3.3.3.1 Торговое наименование, торговая вывеска, торговая марка, авторское право, право на изобретение и патенты – это принадлежащие их обладателям права, которые, согласно современному обычаю делового оборота, имеют признаваемую денежную стоимость, и поэтому признаются в качестве имущественных прав. Такие права признаваемы шариатом и должны быть защищены, и посягательство на них не разрешается.

3.3.3.2 Поскольку интеллектуальные права считаются имущественными правами, то разрешается распоряжение такими правами, их передача за имущественное вознаграждение при условии отсутствия неопределённости, фальсификации и мошенничества.

3.3.3.3 Коммерческая лицензия – это право, которое государство предоставляет предпринимателям для занятия определёнными видами деятельности. С точки зрения шариата, ее обладатель вправе распоряжаться такой лицензией на возмездной или безвозмездной основе, за исключением случаев, когда национальное законодательство прямо запрещает это.

3.4 Имущественные права могут быть приобретены любым признаваемым шариатом способом, например, посредством договоров, [оговоренных] условий, наследования, судебного решения или права первенства.

## 4. Правомочия собственника

4.1 Прав собственности на имущество и узуфрукт включает полное право распоряжения, за исключением ограничений, установленных шариатом, вне зависимости от того, произошла ли полная передача права на возмездной или на безвозмездной основе, или произошла только передача права на узуфрукт.

4.2 Узуфрукт включает право пользования вещью (лично или через третьих лиц), ограниченное условиями владельца, а также имущественную ответственность за используемую вещь в случаях превышения полномочий, халатности или нарушения условий пользования.

4.3 Узуфрукт предоставляет только право личного пользования и не предоставляет каких-либо иных прав.

## 5. Право пользования (сервитут)

5.1 Частное право пользования (сервитут) – это право, закреплённое за владельцем объекта недвижимости в отношении другого объекта, например, право доступа к источнику воды (право пользования водоемом), право на

подвод воды, право на водоотвод, и право обеспечения прохода [по частному владению].

5.2 Общее право пользования – это право пользования общей, в т. ч. государственной инфраструктурой и т. п.

5.2.1 Право лица на пользование общей инфраструктурой ограничивается исключительно личным использованием.

## 6. Имущественные права соседства

6.1 Из права соседства, основанном на праве собственности на этажи [одного здания] (на нижний или на верхний), вытекает ряд последствий, выражающихся в запрете любого действия, которое наносит другому лицу очевидный вред, или в том случае, когда есть существенные основания предполагать возможность такого вреда.

6.2 Из совместного участия владельцев этажей в праве собственности на землю, на которой построены эти этажи, вытекает следующее:

6.2.1 В случае разрушения нижнего этажа, произошедшего по вине его владельца, виновное лицо обязано возвести строение таким образом, чтобы не был причинён ущерб тем, кто находится над ним.

6.2.2 Если разрушение нижнего этажа произошло не по вине его владельца, то в этом случае спорные вопросы относят на решение суда, что позволит соблюсти баланс интересов сторон и отвести от них вред.

6.2.3 Право пользования инфраструктурой или общественными благами.

## 7. Преимущественное право покупки (*хакк шуф'а*)

7.1. Преимущественное право покупки (*хакк шуф'а*) – это право на приобретение в собственность проданной недвижимости у лица, осуществившего покупку, по цене продажи, в принудительной форме. Преимущественное право признаётся за совладельцем недвижимости или за соседом.

7.1.1 Имущество, в отношении которого действует преимущественное право, должно быть недвижимостью, однако в состав такого имущества могут входить и движимые вещи.

7.1.2 Условием для установления преимущественного права для соседа является наличие общей инфраструктуры у соседствующих объектов недвижимости.

7.2 Шариатские положения, связанные с преимущественным правом.

7.2.1 Владелец преимущественного права на равных условиях замещает покупателя, включая условия об отсрочке оплаты, и принимает аналогичные обязательства, например, оплата обычных расходов по передаче права собственности.

7.2.2 Если владельцев преимущественного права несколько, то каждый получает своё право в соответствии с его долей в общедолевой собственности.

7.2.3 Преимущественное право не утрачивается со смертью (прекращением деятельности) его обладателя и переходит к его наследникам (правопреемникам).

7.2.4 Преимущественное право следует реализовывать незамедлительно, как только стало известно [о продаже объекта], в соответствии с обычаями делового оборота или законодательством, и если обладатель права узнал о продаже и не реализовал свое право, то такое право утрачивается.

7.2.5 Владелец преимущественного права, перед реализацией данного права вправе аннулировать все действия в отношении соответствующего объекта, включая ранее совершенные сделки.

7.2.6 Преимущественное право не устанавливается в результате перехода права собственности без продажи или сходных сделок, поэтому не может быть реализовано при переходе прав собственности в результате наследования, завещания или дарения.

## 8. Право на долгосрочную аренду (*хакк аль-хулюв*)

Право на долгосрочную аренду основано на праве арендатора продолжать пользоваться объектом аренды.

Примеры реализации такого права:

8.1 Соглашение собственника и арендатора относительно того, что арендатор заплатит собственнику определённую денежную сумму в дополнение к периодическим арендным платежам. С точки зрения шариата, не запрещается выплата такой фиксированной суммы при условии, что она будет считаться частью арендной платы за оговорённый период, и в случае расторжения договора аренды в отношении такой суммы будут действовать те же положения, что и в отношении арендной платы.

8.2 Достижение договорённости в течение срока аренды между собственником и арендатором о том, что собственник заплатит арендатору некую денежную сумму (отступное) в обмен на досрочное прекращение аренды. Такое соглашение является дозволенным с точки зрения шариата. Это объясняется тем, что эта денежная сумма считается компенсацией за добровольный отказ арендатора от своего права пользования, которое он вернул арендодателю. Если же период аренды закончился и договор не был возобновлён напрямую или по умолчанию путем автоматического продления, то плата за прекращение не является дозволенной, поскольку отношения аренды уже прекратились и собственник более чем кто-либо имеет право на своё имущество после того, как истекло право арендатора.

8.3 Достижение договорённости в течение срока действия договора аренды между первоначальным арендатором и новым арендатором об уступке права аренды на оставшийся срок в обмен на определённую плату. Получение такой платы в обмен на уступку дозволено с точки зрения шариата. При этом следует соблюдать условия договора аренды, заключённого между собственником и первым арендатором, а также выполнять требования действующего законодательства и соответствующие положениям шариата.

Следует учитывать, что ряд законодательств запрещают возмездную или безвозмездную уступку права аренды или субаренду без согласия собственника при долгосрочной аренде, даже если такое право предусмотрено в договоре.

Если произошла уступка права аренды первоначальным арендатором в пользу нового арендатора после истечения срока аренды, то плата за такую уступку запрещена в связи с прекращением права аренды.

## 9. Право на застолблённый участок земли

9.1 Застолбление участка земли – это занятие с разрешения государства бесхозной неосвоенной земли и извещение об этом с помощью принятых обозначений.

- 9.2 Застолбление участка земли предполагает обособление и предоставляет преимущество в части владения участком по отношению к третьим лицам, однако не влечет приобретения права собственности автоматически.
- 9.3 Тому, кто застолбил участок земли, разрешается уступить своё право первенства на возмездной основе посредством соглашения, но он не может продать сам участок земли ввиду отсутствия права собственности на него.
- 9.4 Право на застолблённый участок утрачивается в результате неиспользования земли в течение трёх лет, если иной срок не установлен законом.

## 10. Уступка имущественных прав за вознаграждение

- 10.1 Возмездная уступка прав по опциону путём продажи или другими способами не разрешается.
- 10.2 Не разрешается возмездная передача преимущественных и личных прав, установленных в качестве защиты от ущерба.
- 10.3 Разрешается возмездная передача права пользования (сервитута) путём продажи и отчуждения иным способом.
- 10.4 Разрешается продажа права пользования (узуфруктом), права первенства, а также иных подобных прав.

## 11. Порядок распоряжения имущественными правами

- 11.1 Основным принципом для всех имущественных прав является возможность распоряжения ими. Правообладатель может свободно распоряжаться ими с соблюдением следующих положений и принципов шариата:
  - 11.1.1 Запрещается злоупотребление правом.
  - 11.1.2 Необходимо отдавать приоритет общественному интересу (*маслаха 'амма*) при распоряжении правами, связанными с частной собственностью, особенно в случае возникновения конфликта интересов.
- 11.2 С учетом положений данного Стандарта, разновидностями признаваемых шариатом действий [и сделок] в отношении прав являются: возмездные договоры различных видов, благотворительные договоры, аннулирования (уступки), договоры партнерства, и передача прав (см.: Шариатский стандарт № 7 «Перевод долга (*хавалья*)»).

## 12. Защита прав

- 12.1 Права защищены от любых посягательств на них.
- 12.2 В дополнение к положениям Шариатского стандарта № 5 «Обеспечение исполнения обязательств», к методам защиты имущественных прав относятся следующее:
  - 12.2.1 Права не аннулируются по причине истечения срока давности, однако срок давности может учитываться при рассмотрении исков.
  - 12.2.2 Право удержания, т. е. право, признаваемое за кредитором в отношении находящегося у него имущества должника, до момента полного погашения долга, срок исполнения обязательства по которому наступил. Право удержания применяется в следующих случаях:
    - а) право продавца на удержание товара, проданного с условием незамедлительной оплаты, до получения им оплаты;
    - б) право изготовителя и наёмного работника на удержание результата труда, до получения оплаты/вознаграждения;
    - в) право арендодателя на удержание имущества арендатора, находящегося на объекте аренды, до погашения арендных платежей,



срок погашения которых наступил, так как арендодатель владеет объектом аренды, а объект аренды содержит в себе имущество [арендатора];

- г) право перевозчика на удержание перевозимого имущества до получения оплаты/вознаграждения за перевозку;
- д) право лица получившего вещь на платное хранение, на удержание вверенного ему на хранение, до получения оплаты/вознаграждения;
- е) право агента удерживать имущество принципала до получения агентского вознаграждения.

12.2.3 Если покупатель обанкротился, и продавец обнаружил у него проданный товар в первоначальном виде, то он имеет на него больше прав чем кто-либо другой (право на истребование), см. Шариатский стандарт № 43 «Банкротство».

### **13. Некоторые примеры современной практики применения имущественных прав**

13.1 В уставе [акционерных] компаний разрешается оговаривать преимущественное право подписки при увеличении уставного капитала компаний, и за каждым акционером закрепляется преимущественное право перед не-акционерами на подписку в случае принятия решения об увеличении уставного капитала компании. Подписка осуществляется в соответствии с долей акций акционера в капитале компании до того, как было принято решение об увеличении уставного капитала.

13.2 Преимущественное право на подписку допускает возможность безвозмездной уступки в пользу другого лица, с соблюдением существующего законодательства или положения об общих собраниях акционерных компаний.

### **14. Дата издания Стандарта**

Стандарт издан 4 зуль-ка'да 1430 г. х. (23 октября 2009 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Шариатский стандарт «Имущественные права и распоряжение ими» на 25-м заседании, прошедшем в период 2–4 зуль-ка’да 1430 г. х., что соответствует 21–23 октября 2009 г.

### Краткая хронология подготовки Стандарта

Генеральный секретариат 13 шавваля 1425 г. х. (25 ноября 2004 г.) принял решение поручить шариатскому советнику провести исследования, посвящённые имущественным правам и распоряжению ими.

На заседании Комитета по шариатским стандартам, которое состоялось 4 ша'бана 1426 г. х. (8 сентября 2005 г.), состоялось обсуждение проекта Стандарта «Имущественные права и распоряжение ими» в предварительном варианте и были внесены необходимые исправления.

Предварительный вариант проекта Стандарта в исправленном виде был представлен Шариатскому совету на его 16-м заседании, состоявшемся в г. Медина (КСА) 7–12 джумада аль-уля 1427 г. х. (3–9 июня 2006 г.), и стало очевидно, что вопрос нуждается в ещё одном исследовании, которое будет учитывать шариатские стороны.

14 джумада аль-ахыра 1430 г. х. (7 июня 2009 г.), Генеральный секретариат поручил шариатскому советнику подготовить исследование, посвящённое имущественным правам и действиям, совершаемым с ними.

Генеральный секретариат провёл слушания, где были выслушаны замечания, сделанные в ходе заседания, и члены Шариатского совета дали ответы на эти замечания и прокомментировали их.

Шариатский совет на 25-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 2–4 зуль-ка'да 1430 г. х. (21–23 октября 2009 г.), обсудил проект Стандарта «Имущественные права распоряжение ими», внёс необходимые исправления и утвердил Стандарт.

Комиссия по пересмотру шариатских стандартов на заседании, состоявшемся в Объединённых Арабских Эмиратах 7 ша'бана 1436 г. х. (25 мая 2015 г.), проверила Стандарт, и после дискуссий и обсуждения Комиссия утвердила некоторые исправления, связанные с формулировкой, которые она посчитала уместными, и Стандарт был утверждён в настоящей исправленной редакции.

## Приложение Б

## Обоснование шариатских положений

1. Обоснованием установления имущественных прав являются весомые доказательства, в целом указывающие на право собственности из Корана, Сунны, единогласного мнения учёных и суждения по аналогии.

2. Обоснованием установления шариатских норм об интеллектуальных правах служит постановление Международной исламской академии фикха № 43 (5/5), опирающееся на весомые доказательства, указывающие на их установление, а также положения шариата, на которые опиралось данное постановление.

3. Обоснованием различия между вещными и обязательственными правами служит мнение современных учёных в области фикха, согласно которому фикх различает между этими правами по всем вопросам, требующим такого различения<sup>1</sup>.

4. Обоснованием правила, регулирующего права, вне зависимости от того, материальные они или не материальные, служит хадис Посланника Аллаха ﷺ: «Не дозвоительно ни причинять вред, ни причинять вред в ответ!»<sup>2</sup>.

5. Обоснованием преимущественного права покупки, признаваемого за совладельцем и соседом, является Сунна Пророка. В сборнике аль-Бухари передаётся, что Джáбир бин Абдулла́х ﷺ сказал: «Посланник Аллаха ﷺ выносил решения на основании преимущественного права покупки во всём, что ещё не было разделено»<sup>3</sup>. Также в «Аль-Муватта» от Абу Салямы бин Абдуррахмана передаётся, что «Посланник Аллаха ﷺ выносил решения между партнёрами на основании преимущественного права покупки во всём, что ещё не было разделено между партнерами, но преимущественного права покупки нет после того, как между ними были установлены границы и проложены дороги»<sup>4</sup>. В версии Муслима говорится: «Посланник Аллаха ﷺ выносил решения между партнёрами на основании преимущественного права покупки во всём общем имуществе, что ещё не было разделено, двора или сада, которые [собственнику] не дозволяется продавать до тех пор, пока он не известит совладельца. Если [совладелец] пожелает, он может воспользоваться своим правом, а если пожелает – отказаться от него, а если [владелец] продал, не уведомив его, то он более чем кто-либо имеет право на [покупку этой недвижимости]»<sup>5</sup>. Также передаётся, что Пророк ﷺ сказал: «Сосед по дому имеет больше прав на покупку дома»<sup>6</sup>. Оба этих хадиса можно объединить и истолковать последний хадис как «сосед-совладелец» или сосед, пользующийся общей инфраструктурой.

6. Обоснованием права на пользование общим источником воды являются слова Всевышнего: «**Вот верблюдица! Она должна пить, и вы должны пить по определенным дням**»<sup>7</sup>, также Всевышний сказал: «**Сообщите им, что вода поделена между ними и верблюдицей. Пусть же они приходят попить каждый раз**

<sup>1</sup> Шейх Мустафа аз-Зарка́. «Аль-Мадхаль иля назарият аль-ильтиза́м». 2/34.

<sup>2</sup> Малик. «Муватта». С. 463; Ахмад. 1/313; Ибн Ма́джа. 2/784.

<sup>3</sup> Аль-Бухáри. «Сахих». Хадис № 2257.

<sup>4</sup> «Муватта». Хадис № 1420.

<sup>5</sup> Данный хадис также передали Ахмад (хадис № 20088), Абу Дауд (№ 3517) и ат-Тирмизи (№ 1368).

<sup>6</sup> Аль-Бухáри. «Сахих». С толкованием «Фатх аль-ба́ри». 12/345.

<sup>7</sup> Сура «аш-Шу'ара», аят 155.

*в отведенное для них время»*<sup>8</sup>. Слово «ширб» с точки зрения шариата означает очерёдность пользования источником воды для орошения земли, деревьев или посевов. С правом пользования общим источником воды – *хакк аш-ширб*, которое касается исключительно орошения посевов и деревьев, – сопоставимо понятие «*хакк аш-шафа*» – право пользоваться питьевой водой для людей и животных, а также право пользования водой, например, для малого и полного омовения и т. д.<sup>9</sup>. В шариате установлен особый порядок пользования водой, что основано на словах Посланника Аллаха ﷺ: «*Люди совместно участвуют в трёх вещах: вода, пастбище и огонь*»<sup>10</sup>.

7. Обоснованием права застолбить землю и права первенства является то, что передаётся об этом в Сунне. Ибн Кудáма сказал: «Тот, кто застолбил неосвоенную землю и начал осваивать её, но ещё не освоил её полностью, – он имеет на неё больше прав, что основывается на словах Пророка ﷺ: “*Кто первым успел к чему-либо, в чём его не опередил мусульманин – тот имеет на это больше прав*”<sup>11</sup>. И если он передал это [право] другому лицу, то последнее стало иметь на него больше прав, поскольку обладатель права добровольно передал это ему, а если обладатель права умрёт, это право переходит к его наследнику, что основано на высказывании Посланника Аллаха ﷺ: “*Если кто-либо оставил право или имущество – оно переходит к его наследникам*”. Но если он продаст его – это не будет правомерным, так как он не обладает правом собственности на него, и его продажа не правомерна, так же как и [продажа] преимущественного права покупки, но есть вероятность, что продажа возможна, так как он имеет на него больше прав чем другие»<sup>12</sup>. Аль-Мардáви сказал: «Кто застолбил неосвоенную землю, не становится её собственником... И он сам, и его наследники после его смерти имеют на неё больше прав, как и тот, кому он это право передаст и относительно этого нет никаких разногласий, однако он не имеет права продавать его, и это мнение [ханбалитского] мазхаба. В соответствии с другим мнением, “Ему разрешается продать это [землю]”, и это разрешается Абу аль-Хаттáбом, который обобщил дозволенность этого в книгах “Мухаррар”, “Ри’аятайни” и “Хáви сагыр”»<sup>13</sup>.

8. Обоснованием недозволенности злоупотребления в применении прав являются Коран и Сунна. В Коране имеется множество аятов, указывающих на обязательность справедливости и недопустимость злоупотребления, и это слова Всевышнего: «**Прояви снисходительность, вели творить добро и отвернись от невежд**»<sup>14</sup>. Обоснованием из Сунны является хадис: «*Да смилостивится Аллах над человеком, который мягок когда продаёт и когда покупает, и когда взимает свой долг*».

9. Обоснованием недозволенности условия сохранения права собственности в сделке продажи служит то, что переход права собственности – это последствие заключения договора купли-продажи, и не разрешается, чтобы [договор] оставался без него. Это подтверждается постановлением № 51 (2/6) Международной исламской академии фикха в г. Джидде, текст которого гласит: «Продавец не имеет права сохранять право собственности на проданный товар после продажи, но

<sup>8</sup> Сура «аль-Камар», аят 28.

<sup>9</sup> «Бадáи’ ас-санáи’». 6/188–192.

<sup>10</sup> Ахмад. «Муснад». 5/346.

<sup>11</sup> Абу Дауд. «Сунан».

<sup>12</sup> Ибн Кудáма. «Аль-Кáфи». 2/394.

<sup>13</sup> Аль-Мардáви. «Инсáф». 6/373, 374.

<sup>14</sup> Сура «аль-А’раф», аят 199.

продавцу разрешается предусмотреть условие залога проданного товара у себя с целью гарантирования своего права на получение отсроченных платежей».

10. Обоснованием права удержания являются Коран и Сунна. Обоснованием из Корана являются слова Всевышнего: **«Если вы подвергните их наказанию, то наказывайте их так, как они наказывали вас. Но если вы проявите терпение, то так будет лучше для терпеливых»**<sup>15</sup>. Благородный аят указывает на дозволенность отвечать подобным, и исходя из этого, лицо имеет право удерживать своё имущество до момента реализации своих прав, связанных с третьими лицами. Обоснованием из Сунны является хадис о том, что Пророк ﷺ сказал: **«Лучший из вас тот, кто наилучшим образом исполняет обязательства»**<sup>16</sup>.

11. Обоснованием недозволённости возмездной передачи опционов является постановление № 63 (1/7) Международной исламской академии фикха, основывающееся на весомых доказательствах.

12. Обоснованием недозволённости возмездной передачи абстрактных (преимущественных и личных) прав, [установленных в качестве защиты от ущерба], служит то, что эти права не относятся к категории «имущество», а также присутствие неопределённости (*гарар*) и неизвестности (*джахаля*).

<sup>15</sup> Сура «ан-Нахль», аят 126.

<sup>16</sup> Ан-Насáи. «Сунан». См.: «Сунан ан-Насáи би-шарх ас-Суюты». С. 318.

Шариатский стандарт № 43

**БАНКРОТСТВО**

## Содержание

Предисловие.....	713
Текст Стандарта.....	714
1. Сфера применения Стандарта.....	714
2. Определение понятий «банкротство» и «признание банкротом» .....	714
3. Шариатское положение относительно банкротства.....	714
4. Этапы банкротства .....	714
5. Последствия признания банкротом.....	715
6. Право на истребование проданного товара у обанкротившегося должника.....	717
7. Реализация имущества банкрота и оставляемое ему имущество.....	717
8. Распределение имущества банкрота между кредиторами .....	717
9. Особенности процедуры банкротства учреждений .....	718
10. Снятие с банкрота запрета на распоряжение имуществом .....	719
11. Дата издания Стандарта .....	719
Утверждение Стандарта .....	720
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	721
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	722



С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью данного Стандарта является разъяснение шариатских положений относительно банкротства и предшествующих ему обстоятельств, независимо от того, подверглось процедуре банкротства учреждение, компания или физическое лицо, выступающие контрагентами учреждения, вне зависимости от того, ведут они предпринимательскую деятельность или нет.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт разъясняет шариатские положения, связанные с банкротством, с точки зрения причин и последствий банкротства, в случае банкротства учреждения или его клиентов из числа учреждений или частных лиц, вне зависимости от того, ведут они предпринимательскую деятельность или нет. Также Стандарт разъясняет процедуру вынесения судебного решения о банкротстве учреждения и последствия вынесения решения о банкротстве, в частности, реализации его имущества и распределение [имущества] между кредиторами, а также завершение банкротства.

Стандарт не рассматривает затруднённое финансовое положение (в его значении с точки зрения *фикха*), нехватку денежных средств или умышленное промедление погашения долга, не проводящие к банкротству.

### 2. Определение понятий «банкротство» и «признание банкротом»

Банкротство (*ифляс*) – это превышение объема долгов, срок возврата которых наступил, величины имущества должника.

Признание банкротом (*тафлис*) – решение суда о признании должника банкротом, в результате которого ему запрещается распоряжаться своим имуществом.

### 3. Шариатское положение относительно банкротства

3.1 С точки зрения религиозной совести, лицо, чьи долги превысили размер его имущества, должно воздержаться от каких-либо действий, которые могут нанести ущерб кредиторам, даже если в отношении него не было вынесено решение о банкротстве.

3.2 Компетентные органы обязаны выносить решение о признании банкротом лица, чьи долги превышают активы, и установить запрет на распоряжение имуществом в случае, если кредиторы потребуют этого, с соблюдением условий, изложенных в п. 4.3.

3.3 Если в отношении должника было вынесено судебное решение о признании банкротом, то оно должно быть заверено и засвидетельствовано в соответствии с требованиями официальных процедур.

### 4. Этапы банкротства

4.1 Этап первый: требование к должнику выплатить имеющийся долг с учетом размера доли каждого кредитора (распределение суммы долга между кредиторами), запрещение должнику заниматься благотворительностью, предоставлять займы, совершать сделки купли-продажи не на рыночных условиях (при неэквивалентном встречном предоставлении). При этом возможно обращение за поддержкой к компетентным органам.

4.2 Этап второй: в случае отказа должника выплатить кредиторам задолженность кредиторы имеют право подать против него иск в качестве меры по подготовке к требованию о признании его банкротом и право обратиться

за помощью к компетентным органам для нижеследующего [в отношении должника]:

- 4.2.1 Запрет заниматься благотворительностью.
  - 4.2.2 Запрет на предоставление займов.
  - 4.2.3 Запрет совершать сделки при неэквивалентном встречном предоставлении.
  - 4.2.4 Запрет на признание имущественных прав за теми лицами, в отношении которых имеются подозрения, то есть за родственниками вплоть до родства четвертой степени, а также за теми лицами, кто подобен им с точки зрения шариатских положений относительно учреждений, например, дружественных и дочерних компаний.
  - 4.2.5 Запрет на досрочное погашения долга.
  - 4.2.6 Запрет на передачу какого-либо имущества должника кредиторам, либо продажи им или покупки у них с неэквивалентным встречным предоставлением.
  - 4.2.7 Запрет на выезд в путь, который может причинить ущерб кредиторам, кроме случая назначения поручителей [по финансовым обязательствам должника] или поручителя, который гарантирует явку должника в случае необходимости.
- 4.3 Для вынесения решения о признании должника банкротом должно соблюдаться одно из следующих условий:
- 4.3.1 Наличие требования кредиторов о признании [должника] банкротом на основании задолженности, срок погашения которой уже наступил, размер которой превышает размер имущества [должника], с учетом положений п. 5.6 данного Стандарта.
  - 4.3.2 Наличие заявления со стороны самого должника, за исключением случаев, когда уполномоченный судебный орган посчитает банкротство фиктивным.
- 4.4 На кредиторов не возлагается обязанность доказывания того, что они представляют собой всех кредиторов; и если до распределения имущества появится ещё один кредитор, которому должен должник, то он участвует [в распределении имущества] совместно с остальными. Если же он предъявит свои требования уже после этого, то действуют положения, изложенные в п. 8 данного Стандарта, при этом необходимо учитывать нормативные процедуры при условии, что они не противоречат положениям и принципам шариата.
- 4.5 Только суд обладает исключительным правом выносить решение о банкротстве.

## 5. Последствия признания банкротом

Решение о признании банкротом влечет следующие последствия:

- 5.1 После вынесения решения о банкротстве более не удовлетворяются притязания третьих лиц на имущество должника, на которое наложен запрет, вне зависимости от того, имело ли место признание долга перед такими лицами до принятия решения о банкротстве или после него, если кредиторы не подтвердят того, что соответствующий долг существовал до принятия решения о банкротстве.
- 5.2 Задолженность перед кредиторами обеспечивается всем имуществом должника, имеющимся в момент наложения запрета, а также имуществом, возникающим у должника без какого-либо действия с его стороны,

- например, подарки, с сохранением имущества в его собственности до тех пор, пока не будет принято решение о его продаже с целью распределения между кредиторами.
- 5.3 Оспаривается действительность совершённых должником сделок [с имуществом], таких как продажа, дарение или объявление *вакфом*, за исключением действий, связанных со сделками, совершёнными ранее, например, расторжение сделки вследствие обнаружения изъяна или права на односторонний отказ от сделки (*хьяр аш-шарт*). Оспоримость применяется в отношении указанных выше сделок, совершенных в период сомнительности, то есть в период времени, предшествующий решению о признании должника банкротом. Длительность такого периода определяется решением компетентного органа.
- 5.4 После принятия решения о банкротстве все последующие [юридически значимые] действия должника связаны с его личными обязательствами, но не создают у третьих лиц права в отношении имущества должника. Например, покупка, продажа, признание чьих-то прав, возмещение, и требования по исполнению этих обязательств предъявляются к должнику после снятия запрета. Такие новые кредиторы не имеют права участвовать в конкурсных кредиторами в разделе имущества должника.
- 5.5.1 Срок погашения по всей отсроченной задолженности банкрота считается наступившим сразу после вынесения решения о банкротстве, несмотря на то, что кредиторы по таким долгам не имели права требовать вынесения решения о банкротстве. Такие кредиторы участвуют в разделе имущества должника совместно с кредиторами по задолженности, срок погашения которой наступил к моменту признания должника банкротом.
- 5.5.2 Если арендатор обанкротился в течение срока действия договора аренды, то арендодатель на равных с другими кредиторами правах претендует на получение арендной платы за тот период, в течение которого арендатор пользовался объектом аренды. В отношении оставшегося периода аренды арендодатель имеет право выбора: расторгнуть договор аренды либо оставить договор аренды в силе и включить арендную плату за оставшийся период в состав требований кредиторов, предоставив арендатору возможность пользоваться объектом аренды. Исключением является случай, когда судья полагает, что продолжение аренды служит интересам кредиторов, и тогда арендодатель получит арендную плату в полном объёме.
- 5.6 Разрешается с согласия кредиторов заключить мировое соглашение, направленное на уменьшение размера отсроченных долгов, срок погашения которых наступил в связи с вынесением решения о банкротстве. В таком случае поручители отвечают перед кредиторами в пределах сумм, согласованных в мировом соглашении.
- 5.7 Отсроченные долги в пользу банкрота не акселерируются. Такие долги, существовавшие до принятия решения о банкротстве, подлежат включению в конкурсную массу.
- 5.8 После распределения имущества должника такой должник де-юре [с точки зрения шариата] освобождается от выплаты оставшейся части долгов, однако на нем остается религиозное (не правовое) обязательство продолжать выплаты кредиторам до полного погашения долга.

## **6. Право на истребование проданного товара у обанкротившегося должника**

Право на истребование (право лица, обнаружившего проданный им товар в целостности у банкрота, потребовать его возврата или принять участие в процедуре банкротства) признаётся за продавцом, который не получил какую-либо часть оплаты за проданный товар.

## **7. Реализация имущества банкрота и оставляемое ему имущество**

7.1 Реализация имущества банкрота осуществляется уполномоченным лицом. Это может происходить как в валюте, в которой учитывается задолженность должника, так и в иной валюте. Уполномоченный орган продаёт принадлежащее банкроту имущество (за исключением имущества, упомянутого ниже), независимо от того, будет ли это продажа валюты, отличной от той, в которой производится процедура банкротства, или имущество, определенное родовыми признаками, акции, товары или недвижимость. При реализации недвижимости банкрота необходимо соблюдать разумный период времени, а также приведенную очередность видов имущества. Реализация должна производиться по максимально возможным ценам, преимущественно на аукционе. При реализации вне аукциона уполномоченное лицо должно убедиться, что увеличение цены реализации посредством аукциона невозможно. В случае, если цена, предложенная на аукционе, не достигает заявленной стоимости продаваемого имущества, то аукцион проводится во второй раз. При аналогичном результате проводится третий аукцион, на котором имущество продается по наибольшей предложенной цене, вне зависимости от начальной оценки. При реализации желательно согласовать право должника отменить сделку в течение определённого срока, соответствующего виду продаваемого имущества.

7.2 В состав требований кредиторов не включаются:

- производственные инструменты, если должник является производителем;
- операционные активы, необходимые для продолжения торговой деятельности, если должник является торговцем;
- минимально необходимое жильё. При этом если имеющееся жильё превышает необходимый минимум, то оно подлежит реализации с приобретением соответствующего жилища должнику.

Также исключение делается и в отношении средств, необходимых для содержания банкротом самого себя и тех, кого он обязан содержать, до тех пор, пока не будет снят запрет на распоряжение имуществом. Те же правила применяются в отношении учреждений в соответствии с их положением.

7.3 Банкрота не принуждают к работе или поиску внешнего финансирования, если полученных от реализации его имущества средств не хватает для полного погашения его долгов.

## **8. Распределение имущества банкрота между кредиторами**

8.1 Предпочтительно приступить к распределению имущества, соблюдая разумные сроки, чтобы не нанести ущерб банкроту. Не обязательно откладывать распределение имущества до того, пока не будет полностью продано всё имущество, входящее в состав требований кредиторов. Наоборот, средства от продажи имущества можно делить по мере их поступления, и это является обязательным в случае предъявления соответствующего

требования кредиторами. При этом следует соблюдать установленные законодательством процедуры банкротства в том, что не противоречит положениям и принципам шариата.

8.2 Судья начинает распределение с имущества, являющегося однородным по отношению к долгу.

8.3 При распределении следует соблюдать следующие правила:

8.3.1 В первую очередь выплачивается вознаграждение тем, кто оказывает услуги по продаже и разделу имущества (управляющий процедурой банкротства и его помощники).

8.3.2 Во вторую очередь производится выплата залогодержателям, в соответствии с положениями шариата, касающимися залога.

8.3.3 Наемный работник по совместительству (изготовитель), а также арендодатель транспортного средства имеют право удерживать находящееся в их владении имущество банкрота с целью получения оплаты в полном объеме из имущества, включенного в состав требований кредиторов, и после получения ими оплаты такое имущество включается в имущество, входящее в состав требований кредиторов.

8.3.4 Если кто-то обнаружил своё имущество включенным в состав требований кредиторов, то он имеет на него больше прав, чем кто-либо другой. Это, например, может быть имущество, вверенное на хранение, инвестиционные портфели, инвестиционные фонды, капитал доверительного управления (*мудараба*) или агентского соглашения (*вакаля*), доля другого не обанкротившегося члена партнёрства, которой управляет обанкротившееся учреждение. Если же это лицо само является банкротом, то такое имущество подлежит включению в состав требований его кредиторов.

8.3.5 Оставшееся имущество делится между кредиторами пропорционально размеру их требований к должнику.

8.4 Если после распределения имущества были обнаружены дополнительные обязательства банкрота, то соответствующие кредиторы вправе истребовать у кредиторов, получивших возмещение, часть средств, пропорционально размеру требований, либо по взаимному согласию, либо по решению суда.

## 9. Особенности процедуры банкротства учреждений

9.1 В состав требований к учреждению включается следующее:

9.1.1 Денежные средства на текущих счетах в учреждении. Такие счета являются обязательством учреждения, соответствующие обязанности выплат по этим счетам возлагаются только на соответствующее учреждение, а не на владельцев инвестиционных счетов.

9.1.2 Вся существующая задолженность учреждения.

9.2 В состав требований кредиторов не включаются активы, не принадлежащие учреждению полностью или частично и находящиеся под его управлением на основании возмездного агентского соглашения (*вакаля*), доверительного управления (*мудараба*), такие как специализированные депозиты третьих лиц в учреждении, фонды под управлением, активы *сукук*.

9.3 В состав требований кредиторов не включаются активы, переданные учреждению на хранение, в том числе сберегательные депозиты, ценные бу-

маги третьих лиц, и содержимое сейфов, в которых хранится имущество клиентов учреждения.

#### **10. Снятие с банкрота запрета на распоряжение имуществом**

- 10.1 После распределения имущества банкрота между кредиторами суд снимает запрет на распоряжение имуществом с соответствующего должника в порядке, предусмотренном обычаем делового оборота или законодательством.
- 10.2 Если после снятия запрета на распоряжение обнаружено иное имущество банкрота, приобретенное им в дар или иным аналогичным образом, то такое имущество также подлежит распределению между кредиторами, долги перед которыми существовали перед наложением запрета на распоряжение имуществом. Если законодательство запрещает возобновление процедуры банкротства, то погашение оставшейся части задолженности является обязанностью должника с точки зрения религиозной совести.
- 10.3 При повторном банкротстве на новый состав требований кредиторов претендуют только новые кредиторы; прежние кредиторы в разделе имущества при повторном банкротстве того же лица не участвуют. Однако если имущество появилось не в результате коммерческой сделки, а в результате дарения, то прежние кредиторы имеют право требования в отношении такого имущества, при этом должник имеет религиозную обязанность вернуть им это имущество.

#### **11. Дата издания Стандарта**

Стандарт издан 14 джумада аль-ахыра 1431 г. х. (28 мая 2010 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Шариатский стандарт «Банкротство» на 27-м заседании, прошедшем в Королевстве Бахрейн в период 12–14 джумада аль-ахыра 1431 г. х., что соответствует 26–28 мая 2010 г.



### Краткая хронология подготовки Стандарта

Генеральный секретариат 14 джумада аль-ахыра 1430 г. х. (7 июня 2009 г.) принял решение поручить шариатскому советнику провести исследования, посвящённые банкротству.

На заседании Комитета по шариатским стандартам, которое состоялось в г. Дубай (ОАЭ) 20 шавваля 1430 г. х. (9 октября 2009 г.), прошло обсуждение проекта Стандарта «Банкротство» в предварительном варианте и были внесены необходимые исправления.

Предварительный вариант проекта Стандарта в исправленном виде был представлен Шариатскому совету на его 25-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн в период 2–4 зуль-ка'да 1430 г. х. (21–23 октября 2009 г.), и в него были внесены исправления, которые он посчитал уместными.

27 сафара 1431 г. х. (11 февраля 2010 г.) в Королевстве Бахрейн Генеральный секретариат провёл слушания, где были выслушаны замечания, сделанные в ходе заседания, и члены Шариатского совета дали ответы на эти замечания и прокомментировали их.

Шариатский совет на 26-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн в период 24–26 раби' аль-авваля 1431 г. х. (10–12 марта 2010 г.), обсудил исправления, предложенные участниками слушаний, и внёс исправления, которые посчитал уместными.

Шариатский совет на 27-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 12–14 джумада аль-ахыра 1431 г. х. (26–28 мая 2010 г.), обсудил проект Стандарта, внёс исправления, которые посчитал уместными, и затем состоялось утверждение Стандарта.

Комиссия по пересмотру шариатских стандартов на заседании, состоявшемся в Объединённых Арабских Эмиратах 7 ша'бана 1436 г. х. (25 мая 2015 г.), проверила Стандарт, и после дискуссий и обсуждения Комиссия утвердила некоторые исправления, связанные с формулировкой, которые она посчитала уместными, и Стандарт был утверждён в настоящей исправленной редакции.

## Приложение Б

**Обоснование шариатских положений**

1. Обоснованием того, что лицо, чьё имущество полностью охвачено долгами, обязано воздержаться от действий с имуществом, которые могут нанести ущерб кредиторам, является хадис: **«Если кто-то взял имущество людей с намерением вернуть его – Аллах сделает это вместо него, а кто взял имущество, желая растратить его, – того погубит Аллах».**

2. Обоснованием обязательности вынесения решения о признании банкротом и наложения запрета на действия лица, чьи долги превысили размер его имущества, является поступок Пророка ﷺ, когда он наложил запрет [на действия с имуществом] Му'азу бин Джабалу رضي الله عنه и продал его имущество за долг, который числился за ним, разделив [полученную сумму] между его кредиторами<sup>1</sup>. Это мнение большинства учёных, в числе которых Абу Юсуф и Мухаммад, и в соответствии с этим мнением выносится фетва у ученых ханафитского мазхаба, в отличие от того, как считал сам Абу Ханифа.

3. Разделение банкротства на этапы соответствует мнению ученых маликитского мазхаба, а также точке зрения законодательства, при этом банкротстве непременно следует обращение как к законодательству, так и к решению суда.

4. Обоснованием условия о том, что требование решения о признании банкротом должно исходить от кредиторов, срок погашения задолженности перед которыми уже наступил, служит то, что нельзя требовать [погашения] отсроченного долга. В случае, если от должника потребуют его выплаты, он не обязан делать этого, так как на отсрочку приходится определённая доля в цене.

5. Обоснованием права должника требовать решения о признании банкротом самого себя служит мнение ученых шафийтского мазхаба, а также то, что сохранение финансовой стабильности соответствует его собственным интересам, и Стандарт содержит исключение в случае, когда суд посчитает данное требование решения о банкротстве фиктивным.

6. Обоснованием необходимости суда для вынесения решения о признании банкротом, служит поступок Пророка ﷺ в отношении Му'азы, а также то, что банкротство нуждается в изучении и *иджтихāде*, а для этого необходим суд.

7. Обоснованием того, что признание банкротом имущественного обязательства не имеет законной силы, кроме как после доказательства со стороны кредиторов, а также того, что не имеют силы действия, связанные с передачей права собственности [третьим лицам], служит защита кредиторов от ущерба на основании хадиса: **«Не дозволено ни причинять вред, ни причинять вред в ответ».**

8. Обоснованием привязки последующих действий к личной ответственности банкрота служит то, что право кредитора связано с имуществом, имеющимся на момент процедуры банкротства, и нет никакого вреда в том, что последующие действия будут связаны с личной ответственностью должника, так как она допускает возникновение обязательств.

<sup>1</sup> Аль-Байхаки. «Сунан». 6/48. Хадис приводится и как муттасаль, и как мурсаль, хадис категории «мурсаль» более достоверен. См.: «Ат-Талхис аль-хабир». 3/37. Также об этом упоминается в «Мавсу'а фикхья». 5/301.

9. Обоснованием точки зрения, согласно которой кредитор имеет право истребовать своё имущество (а это мнение ученых маликитского, шафийтского и ханбалитского мазхабов, а также некоторых ученых из числа праведных предшественников) – и именно таково положение большинства законодательств – служит хадис, который приводит аль-Бухари<sup>2</sup>: «За продавцом признаётся право отказаться от сделки, если этот же самый проданный товар был найден у покупателя-банкрота». При этом ему предоставляется выбор: забрать товар или оставить его и совместно с кредиторами участвовать в разделе имущества в получении оплаты [за этот товар], но с соблюдением следующих условий:

а) на момент отказа [продавца от сделки] банкрот должен быть жив, либо учреждение или компания должны продолжать свою деятельность;

б) вся величина оплаты за проданный товар должна оставаться обязательством банкрота;

в) проданный товар должен полностью оставаться в собственности банкрота, если же это имущество погибло полностью или частично, или перестало быть его собственностью в результате продажи, дарения или объявления вакфом, то продавец утрачивает право требовать оставшуюся часть, если это не сделка в отношении нескольких товаров;

г) проданное имущество должно находиться в первоначальном состоянии и не смешиваться с тем, что не может быть от него отделено, его характеристики не должны подвергнуться изменениям, в результате чего оно лишается своего наименования, или уменьшается его ценность;

д) имущество не должно быть связано с правами третьих лиц, например, когда банкрот предоставляет его в качестве залога, если залогодержатель не отказался от своего права на залог.

Таким образом, право истребовать проданный товар – это право на расторжение сделки продажи, оно возникает посредством произнесения соответствующей фразы. Это право вступает в силу незамедлительно, и не нуждается ни в судебном решении, ни в получении согласия контрагента (изначального продавца), ни в способности передать его. Но при условии, что уменьшилось само имущество, или его стоимость, или его качество, или увеличилось на нечто неотделимое, например, если имеется привес скота, и продавец выбрал право на истребование, то он не имеет право ни на что, кроме этого. Если же имущество увеличилось на что-то отделимое, то этот прирост принадлежит банкроту.

Не может быть препятствием для права истребования проданной земли строение, возведённое на ней банкротом, или посаженные им деревья. Кредитор может выбирать между тем, чтобы банкрот снёс строение или выкорчевал деревья, и при этом банкрот возмещает уменьшение стоимости или забирает строение и посаженные деревья по их стоимости. Что касается засеянной земли, то посевы остаются на ней безвозмездно до сбора урожая.

Обоснованием другой точки зрения, не признающей право истребования, служит то, что хадис, переданный в двух достоверных сборниках, противоречит основополагающим принципам [фикха], заключающимся в том, что [в отношении проданного имущества] сохраняются обязательства банкрота и продолжает действовать право кредитора. В качестве аргумента приводится хадис: «*Если какой-либо человек умер или обанкротился, и кто-то из его кредиторов нашёл своё*

<sup>2</sup> «Фатх аль-бари». 5/66; Муслим. 3/1193.

имущество в первоначальном состоянии, то они участвуют в разделении имущества совместно с кредиторами»<sup>3</sup>.

10. Обоснованием того, что различные виды имущества, вверенного на хранение, не входят в состав требований кредиторов, служит то, что они не являются имуществом банкрота, а запрет на распоряжение распространяется только на его имущество, и не распространяется на имущество, доверенное ему.

11. Обоснованием обязательности судебного решения для снятия с банкрота запрета [на распоряжение имуществом] служит то, что это нуждается в рассмотрении и *иджтиха́де*, как и в случае с признанием банкротом.

---

<sup>3</sup> Его передал ад-Даракутни как хадис мурсаль, а мурсаль является аргументом у тех, кто принимает данную точку зрения, а именно ученых ханафитского мазхаба и некоторых предшественников (см.: «Мавсу'а фикхья». 5/311). В нем также подробно разъясняются шариатские положения, связанные с правом на истребование.

Шариатский стандарт № 44

**ЛИКВИДНЫЕ СРЕДСТВА,  
ИХ ПРИВЛЕЧЕНИЕ И РАЗМЕЩЕНИЕ**

## Содержание

Предисловие.....	727
Текст Стандарта.....	728
1. Сфера применения Стандарта.....	728
2. Определение понятий «ликвидные средства» и «управление ликвидностью» .....	728
3. Потребность учреждений в ликвидных средствах .....	728
4. Привлечение ликвидных средств .....	728
5. Размещение ликвидных средств .....	730
6. Дата издания Стандарта .....	730
Утверждение Стандарта .....	731
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	732
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	733

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Цель данного Стандарта – дать определение понятию «ликвидные средства», формам их привлечения и размещения, а также практике применения учреждением.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт посвящён разъяснению термина «ликвидные средства», а также путей их привлечения и размещения, установленных шариатом.

### 2. Определение понятий «ликвидные средства» и «управление ликвидностью»

2.1 Под термином «ликвидные средства» понимаются денежные средства и то, что легко реализовать, преобразовав в денежные средства.

2.2 Управление ликвидностью – это достижение соответствия между привлечением ликвидных средств в кратчайший срок и по лучшей цене и их инвестированием и размещением в эффективной форме. Обеспечение ликвидности может различаться в зависимости от практики. Так, например, в учреждениях это способность обеспечивать выдачу денежных средств, на финансовых рынках это фактическая возможность перевода коммерческих бумаг в течение короткого периода в денежные средства, а в инвестиционных сертификатах сукук и инвестиционных фондах это означает предоставление возможности возврата капитала, или удовлетворение спроса на участие в них.

### 3. Потребность учреждений в ликвидных средствах

Учреждения нуждаются в ликвидных средствах в нескольких сферах, к ним относятся следующие:

3.1 Распределение прибылей, так как это зависит от фактического перевода активов в денежную форму (получением денежных средств) (см.: Шариатский стандарт № 40 «Распределение прибыли по договорам доверительного управления (инвестиционным счетам)»).

3.2 Выполнение обязательств учреждения посредством продажи товарных активов и их перевода в форму денежных средств с целью погашения своих обязательств перед кредиторами или с целью удовлетворения непредвиденной потребности в денежных средствах при ликвидации инвестиционных пулов или самих учреждений, а также для расширения деятельности учреждения, обеспечения достаточного размера капитала, или для улучшения его кредитного рейтинга (см.: Шариатский стандарт № 43 «Банкротство»).

### 4. Привлечение ликвидных средств

4.1 Привлечение ликвидных средств путём займа под проценты и размещение их под проценты запрещено с точки зрения шариата, независимо от того, осуществляется ли это напрямую, или посредством овердрафта, или с использованием кредитных линий, когда средства выдаются под проценты или за комиссию. В случаях, когда надзорные и контролирующие органы предоставляют поддержку учреждениям в виде обеспечения ликвидности, это должно осуществляться в формах, дозволенных с точки зрения шариата, например, использование форм доверительного управления (*мудараба*), инвестиционного агентского соглашения (*вакаля биль-истисмар*) для привлечения ликвидных средств.



## 4.2 Формы привлечения ликвидных средств, соответствующие шариату

- 4.2.1 Авансовое финансирование (*саяльм*), когда учреждение продаёт товары с использованием авансового финансирования, получая плату за них, а затем с наступлением срока поставки по договору авансового финансирования на рынке приобретает материалы, в отношении которых у него имеется обязательство. С целью уменьшения риска между ценой покупки и ценой продажи разрешается принимать обещания по продаже (см.: Шариатский стандарт № 10 «Авансовое финансирование и параллельное авансового финансирование (*саяльм* и параллельный *саяльм*)»).
- 4.2.2 Изготовление на заказ (*истисна'*), когда учреждение заключает сделку продажи по договору изготовления на заказ с условием получения предоплаты, несмотря на то, что предоплата не является обязательной, и заключает сделку по договору параллельного изготовления на заказ с отсрочкой оплаты или в рассрочку (см.: Шариатский стандарт № 11 «Изготовление на заказ и параллельное изготовление на заказ (*истисна'* и параллельная *истисна'*)»).
- 4.2.3 Продажа активов, а затем получение их в аренду, когда учреждение продаёт часть активов за мгновенную оплату, после чего у него появляется возможность арендовать эти активы за отсроченные арендные платежи, если оно нуждается в их использовании, с соблюдением положений п. 8.9 Шариатского стандарта № 9 «Аренда и аренда с последующей передачей права собственности (*иджара*, *иджара мунтахя биттамлик*)».
- 4.2.4 Пополнение оборотного капитала для расширения деятельности учреждения, когда учреждение предлагает инвесторам принять участие в пополнении оборотного капитала на принципах доверительного управления (*мудараба*) или партнерства (*мушарака*) в течение определённого срока, в зависимости от потребности в денежных средствах, и с возможностью ликвидации *мушарака* или *мудараба*. Это осуществляется путём участия инвесторов своим имуществом в *мудараба* или *мушарака*, а учреждение участвует своими оборотными активами после их оценки, чтобы их стоимость стала долей учреждения в *мушарака*, или долей в капитале *мудараба*. При этом основные активы в *мушарака* не входят, а передаются ему во временное пользование или сдаются в аренду за плату, которая считается затратами *мушарака* или *мудараба*.
- 4.2.5 Выпуск инвестиционных *сукук* с целью расширения деятельности учреждения, когда выпускаются инвестиционные *сукук* различных видов, перечисленных в Шариатском стандарте № 17 «Инвестиционные *сукук*», для привлечения денежных средств инвесторов в *сукук* и реализации необходимых для учреждения проектов, или продажа учреждением части своих активов лицам, осуществившим подписку, после чего учреждение управляет такими средствами и принимает на себя обязательство выкупить эти активы по рыночной стоимости, или по цене, о которой договорятся стороны. Если учреждение только арендует актив, лежащий в основе *сукук*, но не управляет им, то оно вправе принять на себя обязательство приобретения *сукук* по их номинальной стоимости.

4.2.6 *Таваррук*, что осуществляется с соблюдением норм, разъяснённых в Шариатском стандарте № 30 «*Таваррук*».

4.2.7 Беспроцентный заём, одной из форм его применения является то, что изложено в Шариатском стандарте № 26 «Исламское страхование», п. 10.8, посвящённый предоставлению займа компании *такáфул*-страхования для портфеля *такáфул*.

## 5. Размещение ликвидных средств

При размещении ликвидных средств следует ограничиваться формами, соответствующими шариату:

5.1 Покупка товаров за наличные денежные средства и продажа их с отсрочкой с установлением цены путём торга (*мусáвама*) или с использованием сделки *мурáбахá*, с незамедлительной или отсроченной оплатой.

5.2 Договор аренды (*иджара*) или договор аренды с последующей передачей права собственности (*иджара мунтахия биттамлик*) в отношении имущества, или договор найма по оказанию услуг (наем работников), или договор аренды в отношении имущества или услуг, определенных характеристиками, по предоставлению которых есть обязательство.

5.3 Покупка товаров по договору авансового финансирования (*саям*), и последующая их продажа после фактического или презюмируемого получения, напрямую или путём заключения с продавцом отдельного агентского соглашения (*вакáля*) по продаже этих товаров своим клиентам.

5.4 Изготовление на заказ (*истисна́*) и параллельное изготовление на заказ, когда учреждение приобретает изделия или проекты, покупая по договору изготовления на заказ за мгновенную оплату, и продаёт их по договору изготовления на заказ за отсроченную оплату, без взаимосвязи между двумя договорами, или заключает с изготовителем отдельное агентское соглашение для продажи изделий своим клиентам.

5.5 *Мушáрака* и *мудáраба*, при которых учреждение выступает в качестве собственника капитала (*рабб аль-маль*).

5.6 Инвестиционное агентское соглашение (*вакáля биль-истисма́р*), где учреждение выступает в качестве принципала другого учреждения или своих контрагентов.

5.7 Подписка, посредством покупки акций, дозволенных с точки зрения шариата, или покупки инвестиционных сукук, или паев в инвестиционных фондах

5.8 Международная торговля товарами на финансовых рынках с соблюдением шариатских норм.

5.9 Торговля валютой с соблюдением шариатских норм.

## 6. Дата издания Стандарта

Стандарт издан 14 джумада аль-áхыра 1431 г. х. (28 мая 2010 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Шариатский стандарт «Ликвидные средства: их привлечение и размещение» на 27-м заседании, прошедшем в Королевстве Бахрейн в период 12–14 джума́да аль-а́хыра 1431 г. х., что соответствует 26–28 мая 2010 г.

## Приложение А

**Краткая хронология подготовки Стандарта**

24 зуль-ка'да 1428 г. х. (3 декабря 2007 г.) Генеральный секретариат принял решение поручить шариатскому советнику провести исследования, посвящённые управлению ликвидностью.

На 25-м заседании Шариатского совета, которое состоялось в Королевстве Бахрейн 2–4 зуль-ка'да 1430 г. х. (21–23 октября 2009 г.), Совет обсудил проект Стандарта «Управление ликвидностью» в предварительном варианте и внёс необходимые исправления.

27 сафара 1431 г. х. (11 февраля 2010 г.) Генеральный секретариат провёл слушания, где также были выслушаны замечания, внесённые в ходе заседания, и один из членов Шариатского совета дал ответы на эти замечания и прокомментировал их.

Шариатский совет на 26-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 24–26 раби' аль-авваля 1431 г. х. (10–12 марта 2010 г.), обсудил исправления, предложенные участниками слушаний, и внёс исправления, которые посчитал уместными.

Шариатский совет на 27-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 12–14 джумáда аль-áхыра 1431 г. х. (26–28 мая 2010 г.), обсудил проект Стандарта, внёс исправления, которые посчитал уместными, и утвердил Стандарт.

Комиссия по пересмотру шариатских стандартов на заседании, состоявшемся в Объединённых Арабских Эмиратах 7 ша'бана 1436 г. х. (25 мая 2015 г.), проверила Стандарт, и после дискуссии и обсуждения утвердила некоторые исправления, связанные с формулировкой, которые она посчитала уместными, и Стандарт был утверждён в настоящей исправленной редакции.

### Обоснование шариатских положений

1. Обоснованием определения понятия «ликвидные средства», как «денежные средства и то, что легко реализовать, преобразовав в денежные средства», служит то, что традиционный термин применительно к ликвидным средствам – это «перевод активов в денежную форму» (*тандыд*), который может быть фактическим или презюмируемым. Фактический перевод активов в денежную форму представляет собой преобразование товаров в денежные средства путем их реализации; презюмируемый перевод активов в денежную форму – это оценка активов по денежной стоимости, ожидаемой от их продажи.

2. Обоснованием зависимости распределения прибылей от обеспеченности ликвидностью служит то, что не может быть прибыли без сохранения капитала, а сохранение капитала происходит путём перевода активов в форму денежных средств.

3. Обоснованием запрета на привлечение ликвидности посредством процентных займов служит запрет ростовщичества в любых его формах. Надзорные органы более чем любые другие обязаны обеспечивать правомерность с точки зрения шариата форм поддержки учреждений путем предоставления ликвидных средств, поскольку именно эти органы предоставили учреждению разрешение работать в соответствии с шариатом и запретили ему нарушать требования шариата.

4. Обоснование форм привлечения ликвидных средств, соответствующих шариату, содержится в посвящённых этому шариатских стандартах.

5. Обоснование форм размещения ликвидных средств также содержится в посвящённых этому шариатских стандартах.



Шариатский стандарт № 45

**ЗАЩИТА КАПИТАЛА И ИНВЕСТИЦИЙ**

## Содержание

Предисловие .....	737
Текст Стандарта.....	738
1. Сфера применения Стандарта .....	738
2. Определение понятия «защита капитала и инвестиций» и разница между защитой и гарантией .....	738
3. Шариатское положение [относительно защиты капитала и инвестиций] .....	738
4. Дозволенные шариатом средства защиты капитала .....	739
5. Запрещенные шариатом средства защиты капитала .....	741
6. Дата издания Стандарта .....	741
Утверждение стандарта.....	742
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	743
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	744



С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью данного Стандарта является разъяснение важнейших способов защиты капитала и инвестиций в исламском финансовом учреждении, а также разъяснение того, какие из них являются дозволенными шариатом, а какие – запретными, с приведением шариатских норм.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Стандарт рассматривает инструменты и средства, используемые для защиты капитала и инвестиций от убытков, уменьшения и утраты.

### 2. Определение понятия «защита капитала и инвестиций» и разница между защитой и гарантией

Защита капитала и инвестиций – это применение средств для обеспечения сохранности капитала от убытков, уменьшения или утраты. Это понятие шире, чем гарантия капитала инвестора, в том смысле, что гарантия – это обязательство определённого лица взять на себя ущерб, уменьшение или утрату капитала. Под защитой же капитала подразумевается общее обеспечение сохранности капитала.

### 3. Шариатское положение [относительно защиты капитала и инвестиций]

3.1 Защита капитала дозволенными способами является одним из требований шариата и входит в понятие «сохранение имущества», что входит в цели шариата.

3.2 Инвестиционный управляющий, независимо от того, *мудáриб* ли это, инвестиционный агент, или управляющий партнер, выступающий в качестве лица, которому доверено имущество, должен прилагать надлежащие усилия для сохранности имущества от убытков, уменьшения или утраты. В случае, если он не использует средства, обычно применяемые [для защиты капитала], это будет считаться халатностью, и он будет обязан компенсировать ущерб.

3.3 С целью защиты инвестиций от рисков разрешается применение дозволенных шариатом инструментов и процедур, независимо от того, связаны ли эти риски с возможностью полной утраты инвестируемого капитала, уменьшением его стоимости, инфляцией, колебаниями обменных курсов или с чем-то иным.

3.4 Капитал находится у инвестиционного управляющего на доверительной основе, он не несёт ответственности в отношении инвестиционного капитала, за исключением случаев превышения полномочий, халатности или нарушения условий.

3.5 Усилия, прилагаемые инвестиционным управляющим для приумножения капитала, должны соответствовать характеру (природе) этих инвестиций, и инвестиционный управляющий должен предпринимать меры, которые обычно позволяют добиться соответствующего уровня защиты капитала, в противном случае это будет считаться халатностью с его стороны.

3.6 При заключении инвестиционного договора не допустимо выставлять условие о том, что инвестиционный управляющий несёт абсолютную имущественную ответственность в отношении капитала помимо случаев превышения полномочий, халатности или нарушения условий.

3.7 В случае возникновения убытков при осуществлении деятельности по управлению средствами по причине превышения полномочий, халатности или нарушения условий со стороны управляющего (*мудáриба*) собственник капитала (*рабб аль-маль*) по договору *мудáраба* имеет право требовать возмещения капитала, но не имеет права требовать [возмещения] упущенной выгоды. Если инвестиция позволила получить прибыль в результате реализации активов или их оценки в денежной форме, и эта прибыль была прибавлена к инвестиционному капиталу, а затем возник убыток из-за превышения полномочий, халатности или нарушения условий со стороны инвестиционного управляющего, то он возмещает и эту прибыль, поскольку она считается частью капитала. Если же ущерб представляет собой полную или частичную утрату капитала вследствие превышения полномочий или халатности со стороны *мудáриба*, то *мудариб* возмещает размер капитала на момент его утраты.

#### 4. Дозволенные шариатом средства защиты капитала

4.1 К требованиям в отношении инструментов и процедур, предназначенных для защиты капитала и инвестиций, относятся следующие:

- 4.1.1 Равенство партнёров в несении рисков и убытков, в соответствии с долями в капитале.
- 4.1.2 Отсутствие ответственности инвестиционного управляющего, кроме случаев превышения полномочий, халатности или нарушения условий.
- 4.1.3 Данные инструменты и процедуры не должны быть средствами, ведущими к заключению договора, не соответствующего требованиям шариата, или средством достижения чего-либо, противоречащего шариату.

4.2 К дозволенным шариатом средствам защиты капитала относятся следующие.

- 4.2.1 *Такáфул*-страхование инвестиций с целью защиты капитала или покрытия рисков превышения полномочий, умышленное промедление погашения долгов, смерти или банкротства. Подписать договор по *такáфул*-страхованию могут инвесторы лично или инвестиционный управляющий в качестве их агента.
- 4.2.2 *Такáфул*-страхование в отношении рисков утраты и на нужды капитального ремонта сдаваемых в аренду основных средств *сукук* и других видов инвестиций.
- 4.2.3 Обещания учреждений, занимающихся *такáфул*-страхованием, направленные на гарантию экспорта и инвестиций.
- 4.2.4 Обещания третьего лица, преследующего общественные интересы, например, государства, или интересы, подобные общественным, например, опекуна, исполнителя завещания, или отца, о принятии на себя возмещения ущерба по капиталу в качестве благотворительности, без права требовать возмещения от инвестиционного управляющего. К этому также относятся обязательства государства по инвестиционным проектам. Для действительности такого обязательства необходимо, чтобы третье лицо было административно независимым от управляющего, а также между ним и управляющим не должно быть прямых или косвенных прав собственности в отношении друг друга, в объёме, превышающем 50 процентов.

- 4.2.5 Обещание третьего лица обеспечить гарантию (возмещения) ущерба капитала, причиной которого стали превышение полномочий или халатность управляющего, без получения вознаграждения за предоставление гарантии, но с сохранением права обратиться к управляющему за возмещением.
- 4.2.6 Формирование резервов для защиты капитала, с условием, что эти резервы будут вычитаться из доли инвесторов, а не из доли управляющего в прибыли, выступающего в роли *мудариба*.
- 4.2.7 Диверсификация инвестиционных активов, что позволяет получать соответствующую прибыль и одновременно уменьшить риски. К этому, в частности, относятся:
- а) сочетание реальных активов (недвижимость, товары и т. п.) и активов финансовых (акции, *сукук* и т. п.), или сочетание активов, оцениваемых в двух разных валютах;
  - б) использование договоров *мурабаха* и *мушарака* таким образом, что капитал делится на две части: первая часть инвестируется в договоры *мурабаха* с организациями, обладающими достаточным уровнем кредитоспособности, где инвестируемый капитал и заложенная рентабельность обеспечивают защиту капитала, а вторая часть инвестируется в договоры партнерства (*мушарака*);
  - в) использование договоров аренды и партнерства таким образом, что капитал делится на две части: первая инвестируется в договоры аренды с организациями, обладающими достаточным уровнем кредитоспособности, где стоимость сдаваемых в аренду основных средств и арендная плата обеспечивают защиту капитала, а вторая часть инвестируется в договоры партнерства;
  - г) использование договоров *мурабаха* и продажи с задатком таким образом, что капитал делится на две части: первая инвестируется в договоры *мурабаха* с организациями, обладающими достаточным уровнем кредитоспособности, где инвестируемый капитал и заложенная рентабельность обеспечивают защиту капитала, а вторая часть становится задатком по договорам приобретения основных средств. В том случае, если происходит повышение стоимости основных средств, договор продажи вступает в силу, и затем продаются основные средства; если же происходит снижение стоимости основных средств, то договор продажи не вступает в силу, а убытки ограничиваются только утратой суммы задатка, сам же капитал остаётся защищённым на основании договора *мурабаха*. При использовании такого способа защиты следует соблюдать шариатские нормы продажи с задатком. К ним относятся сохранение предмета задатка с момента заключения договора до момента закрытия сделки, а также запрет пускать задаток в обращение.
- 4.2.8 Получение залогов и гарантий в договорах *мурабаха*, *салам* или *истисна'* с целью подкрепить возврат долга.
- 4.2.9 Продажа с правом расторгнуть сделку (в случае неполучения оплаты).
- 4.3 Разрешается использовать другие соответствующие шариату инструменты и процедуры с согласия инвестора в целях защиты капитала от рисков, независимо от того, связаны ли эти риски с утратой инвестируемых ос-

новых средств, уменьшением их стоимости, инфляцией, колебаниями обменных курсов, или чем-либо иным.

- 4.4 Если инвестор выставил управляющему условие использования соответствующих шариату инструментов защиты капитала, то последний обязан их использовать, а если он не сделает этого, то будет нести ответственность за капитал.

#### **5. Запрещенные шариатом средства защиты капитала**

Не разрешается защищать капитал с помощью средств, не соответствующих шариату, или следствием которых является что-либо запрещённое шариатом, к ним относятся следующие:

- 5.1 Условие о том, что управляющий несёт ответственность за капитал.
- 5.2 Обязательства третьего лица, предоставляемые инвестиционному управляющему, о принятии на себя всех убытков (то есть без ограничения случаями превышения полномочий или халатности) с правом обращения к управляющему с требованием об их возмещении.
- 5.3 Обязательство инвестиционного управляющего или вменение ему в обязанность покупки инвестируемых активов по их номинальной стоимости или по изначально согласованной стоимости.
- 5.4 Обязательство третьего лица возместить капитал за вознаграждение в обмен на предоставление гарантии. Это относится к коммерческому страхованию.
- 5.5 Защита капитала с использованием договоров хеджирования, таких как опционы, фьючерсы и своповые контракты.

#### **6. Дата издания Стандарта**

Данный Стандарт издан 24 зуль-ка'да 1431 г. х. (30 ноября 2010 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Шариатский стандарт «Защита капитала и инвестиций» на 28-м заседании, прошедшем в Королевстве Бахрейн в период 22 – 24 зуль-када 1431 г. х., что соответствует 28–30 ноября 2010 г.

### Краткая хронология подготовки Стандарта

24 зуль-ка'да 1428 г. х. (20 декабря 2007 г.) Генеральный секретариат принял решение поручить шариатскому советнику провести исследования, посвящённые защите капитала.

На заседании Комитета по шариатским стандартам, которое прошло в Государстве Кувейт 20 шавваля 1430 г. х. (9 февраля 2009 г.), Комитет обсудил предварительный вариант проекта Стандарта «Защита капитала и инвестиций» и внес необходимые исправления.

Проект Стандарта в исправленном черновом варианте был представлен Шариатскому Совету на его 24-м заседании, состоявшемся в Медине (КСА) 25–27 джумада аль-ахыра 1430 г. х. (18–20 июня 2009 г.), и Совет внёс исправления, которые посчитал уместными.

27 сафара 1431 г. х. (11 февраля 2010 г.) Генеральный секретариат провёл слушания, где также были заслушаны замечания, внесённые в ходе заседания, и члены Шариатского Совета дали ответы на эти замечания и прокомментировали их.

Шариатский Совет на 26-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 24–26 раби' аль-аввала 1431 г. х. (10–12 марта 2010 г.), обсудил исправления, предложенные участниками заседания по слушаниям, и внёс исправления, которые посчитал уместными.

Шариатский совет на 28-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 22–24 зуль-ка'да 1431 г. х. (28–30 ноября 2010 г.), обсудил проект Стандарта, внёс исправления, которые посчитал уместными, и утвердил Стандарт.

Комиссия по пересмотру шариатских стандартов на заседании, состоявшемся в Медине 30 ша'бана 1436 г. х. (17 июня 2015 г.), проверила Стандарт, и после дискуссий и обсуждения утвердила некоторые исправления, связанные с формулировкой, которые посчитала уместными, и Стандарт был утверждён в настоящей исправленной редакции.

## Приложение Б

**Обоснование шариатских положений**

1. Обоснованием того, что защита капитала является требованием шариата, является повеление Всевышнего сохранять имущество посредством привлечения свидетелей и письменного фиксирования, а также подкрепления долгов залогами и тому подобным. Сохранение имущества является одной из важнейших целей, в отношении которых шариат предписал заботу и защиту.

2. Обоснованием обязанности управляющего заботиться о сохранении имущества служит то, что это имущество вверено ему как *аманат*, и из этого следует, что его распоряжение имуществом должно быть привязано к интересам собственника имущества, поскольку управляющий замещает собственника в действиях с имуществом. Поэтому он обязан использовать все меры предосторожности, стремясь к приросту капитала, в соответствии с обычаями делового оборота.

3. Обоснованием правомерности использования дозволенных шариатом инструментов защиты инвестиций, служит то, что основой в договорах является дозволенность, а также то, что эти инструменты позволяют достичь целей шариата по сохранению имущества.

4. Обоснованием того, что инвестиционный управляющий не несёт ответственности за убытки, служит единогласное мнение учёных, согласно которому работник несёт ответственность только в случаях превышения полномочий или халатности<sup>1</sup>. Это объясняется тем, что он взял имущество с разрешения его собственника и работает с ним в интересах собственника имущества, и он замещает собственника имущества во владении и распоряжении этим имуществом. Это, в свою очередь, обязывает к тому, что утрата имущества или ущерб при нахождении этого имущества в руках работника подобен утрате или ущербу в руках собственника, поскольку работник получил во владение имущество с согласия собственника. Кроме того, основой является отсутствие у управляющего обязательства по несению имущественной ответственности, и поэтому привлечь его к такой ответственности можно не иначе как на основании указания шариата.

5. Обоснованием запретности установления условия об абсолютной ответственности управляющего служит то, что это условие лишает договор доверительного управления (*мудáраба*), (*мушáрака*) или агентское соглашение (*вака ля*) своего содержания и превращает их в долг, гарантированный обязательствами управляющего. Кроме того, это договоры, основанные на доверии, а подобное условие противоречит их сути, и поэтому такое условие считается недействительным. Ибн Кудáма сказал: «Третье из числа недействительных условий: условие о том, что не связано ни с интересами, ни с сутью договора, например, условие ответственности *мудáриба* за имущество [инвестора] или возложение на него части убытков»<sup>2</sup>. Среди ученых нет разногласий относительно того, что это условие является недействительным<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> «Бахр райк». 6/313; «Аль-Бахджату шарх ат-тухфа». 2/217; «Майярату 'аля аль-áсымия». 2/131; «Аль-Мугни». 7/76.

<sup>2</sup> «Аль-Мугни». 5/41.

<sup>3</sup> «Аль-Мабсут». 15/84; «Аль-Бахджату шарх ат-тухфа». 2/217; «Хáви кабир». 9/113; «Аль-Мугни». 7/179.



6. Обоснованием отсутствия возмещения упущенной выгоды в случае превышения полномочий или халатности служит то, что это – отсутствующее, ещё не полученное имущество. Прибыль, полученная в результате фактического или презюмируемого перевода активов в денежную форму, становится частью капитала.

#### Дозволенные шариатом методы защиты капитала

7. Обоснованием условия равенства между партнерами в несении убытков служит то, что партнерство основано на равенстве партнеров, и условие о том, что один из них понесет больше убытков, чем другие, противоречит сути договора партнерства, поскольку в таком случае размер убытков гарантирован обязательствами одного из партнеров, а другой партнер получает прибыль без несения рисков. Среди ученых в области фикха нет разногласий относительно того, что убытки в договорах партнерства распределяются в соответствии с долями в капитале<sup>4</sup>.

8. Обоснованием дозволенности защиты капитала с помощью *такáфул*-страхования, в отношении рисков, связанных с инвестированием любого вида, служит то, что *такáфул*-страхование – это обязательство по благотворительности между партнёрами, а не возмездный договор, и его целью является осуществление взаимопомощи и взаимовыручки между партнёрами, и он не содержит того запретного шариатом, что содержится в коммерческом страховании.

9. Обоснованием дозволенности предоставления третьим лицом обязательства взять на себя убытки без права потребовать возмещения с управляющего служит то, что это обязательство с точки зрения шариата расценивается как обязательство по благотворительности. Такое обязательство является дозволенным с точки зрения шариата, если лицо, взявшее на себя это обязательство, независимо от управляющего, чтобы его обязательство не привело в итоге к возложению имущественной ответственности на управляющего.

10. Обоснованием дозволенности вычетов в резервы служит то, что они производятся с согласия сторон и служат интересам инвесторов через улучшение финансовой отчетности по инвестициям, и не вычитаются из доли управляющего, так как возмещение убытков ложится на собственников капитала, а не на управляющего.

11. Обоснованием дозволенности диверсификации инвестиционных активов служит то, что это разнообразие служит интересам инвесторов, и не относится к объединению нескольких сделок в одной, ибо каждая из сделок заключается независимо от другой, так что управляющий разделяет капитал на части и инвестирует каждую из частей на основании отдельного вида договоров или инвестиционных активов, отличающуюся от того, куда инвестирована другая часть капитала. Это делается с целью минимизации рисков и диверсификации источников поступлений. В отношении норм, регулирующих эти договоры, следует смотреть посвященные им шариатские стандарты.

12. Обоснованием дозволенности получения залогов и гарантий в отсроченных договорах являются слова Всевышнего Аллаха: **«Если вы окажетесь в поездке и не найдете писца, то назначьте залог, который можно получить на руки»**<sup>5</sup>, и слова Всевышнего: **«Кто принесет ее, получит верблюжий выюк. Я отвечаю за это»**<sup>6</sup>, (то есть «поручаюсь»).

<sup>4</sup> «Бадáи' ас-санáи'». 7/517; «Хашия ад-Дусуки». 3/353; «Тухфат аль-мухтаждж». 5/292; «Аль-Фурú'». 4/403.

<sup>5</sup> Сура «аль-Бакара», аят 283.

<sup>6</sup> Сура «Юсуф», аят 72.

13. Обоснованием возложения ответственности на управляющего в случае нарушения им соответствующих шариату условий, которые устанавливает собственник капитала, являются слова Всевышнего Аллаха: **«О те, которые уверовали! Будьте верны обязательствам»**<sup>7</sup>. Одной из разновидностей исполнения договоров является соблюдение сопровождающих их условий. Также это основано на словах Пророка ﷺ: **«Мусульмане обязаны соблюдать оговоренные условия»**<sup>8</sup>. Нарушение этих условий считается проявлением халатности со стороны управляющего, и он несёт вытекающую из этого имущественную ответственность.

#### **Запрещенные шариатом методы защиты капитала**

14. Обоснованием запретности обязательства третьего лица взять на себя возмещение любого ущерба с правом потребовать возмещения у управляющего, служит то, что это условие приводит к возложению имущественной ответственности на управляющего, а это запрещено шариатом.

15. Обоснованием запрета обязательства управляющего выкупить инвестируемые активы по их номинальной или заранее согласованной стоимости служит то, что это условие ведёт в конечном итоге к обязательству управляющего взять на себя покрытие ущерба или уменьшения стоимости этих активов, а это запретное условие, о чем уже говорилось ранее.

16. Обоснованием запретности обязательства третьей стороны предоставить гарантии за вознаграждение, которое она получает в обмен на предоставление гарантий, служит то, что это условие содержит в себе значительную неопределённость, поскольку размер убытков в момент заключения договора неизвестен, а также потому, что это относится к получению вознаграждения за предоставление гарантий, что запрещено шариатом.

17. Обоснования запретности сделок продажи с опционами и фьючерсами, а также своп-контрактов приведены в Шариатском стандарте № 20 «Торговые сделки на организованных рынках».

<sup>7</sup> Сура «аль-Маида», аят 1.

<sup>8</sup> Приводится у ат-Тирмизи от Амра бин Ауфа رضي الله عنه в «Книге шариатских положений». Глава «То, что передано от Посланника Аллаха صلى الله عليه وسلم относительно мирового соглашения (сульх)». Хадис № 1272; у Абу Дауда от Абу Хурейры رضي الله عنه в «Книге судебных решений». Глава «О мировом соглашении». Хадис № 3120; у ад-Даракутни от Айши رضي الله عنها с дополнением «...которые соответствуют истине». 3/2. Это достоверный хадис со всеми его иснадами. См.: «Таглик ат-та'лик». 3/280; «Фатх аль-бáри». 4/451.

Шариатский стандарт № 46

**ИНВЕСТИЦИОННОЕ  
АГЕНТСКОЕ СОГЛАШЕНИЕ  
(ВАКÁЛЯ БИЛЬ-ИСТИСМА́Р)**

## Содержание

Предисловие .....	749
Текст Стандарта.....	750
1. Сфера применения Стандарта.....	750
2. Определение понятия «инвестиционное агентское соглашение» и его правомерность с точки зрения шариата .....	750
3. Основные элементы инвестиционного агентского соглашения и его важнейшие виды .....	750
4. Характеристика инвестиционного агентского соглашения .....	750
5. Агентское вознаграждение.....	751
6. Сумма инвестирования, срок и прибыль по агентскому соглашению.....	751
7. Ответственность инвестиционного агента .....	752
8. Права и обязанности, связанные с инвестиционным агентским соглашением.....	752
9. Заключение инвестиционным агентом агентского договора с третьим лицом в рамках своих агентских полномочий .....	752
10. Ограничение инвестиционного агентского соглашения .....	752
11. Шариатские нормы, связанные с инвестиционным агентским соглашением.....	753
12. Современная практика применения инвестиционного агентского соглашения .....	753
13. Дата издания Стандарта .....	754
Утверждение Стандарта .....	755
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	756
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	757

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## Предисловие

Целью данного Стандарта является разъяснение шариатских положений инвестиционного агентского соглашения (*вака́ля биль-истисма́р*) при применении его учреждением, и тех условий, которые должны соблюдаться для того, чтобы оно было действительным, а также отдельных примеров, последствий и современной практики применения инвестиционного агентского соглашения.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает инвестиционное агентское соглашение (*вакаля биль-истисмар*) в различных сферах инвестиций, полномочия и ответственность принципала и инвестиционного агента. Стандарт не рассматривает агентское соглашение в общем (*вакаля*) и действия неуполномоченного лица, так как этому посвящён Стандарт № 23 «Агентское соглашение (*вакаля*) и действия неуполномоченного лица».

### 2. Определение понятия «инвестиционное агентское соглашение» (*вакаля биль-истисмар*) и его правомерность с точки зрения шариата

2.1 Инвестиционное агентское соглашение – это представление одним лицом другого лица для приумножения имущества последнего, на возмездной или безвозмездной основе.

2.2 Инвестиционное агентское соглашение дозволено при соблюдении шариатских норм.

### 3. Основные элементы инвестиционного агентского соглашения и его важнейшие виды

3.1 Основными элементами (*руки*) инвестиционного агентского соглашения являются: форма (*сыйга*), предмет и стороны (принципал и агент) (подробное разъяснение условий данных основных элементов см.: Шариатский стандарт № 23 «Агентское соглашение (*вакаля*) и действия неуполномоченного лица»).

3.2 Агентское соглашение разрешается привязывать к определенным условиям, заключать в отношении будущего времени, и связывать с условиями, приемлемыми с точки зрения шариата (см. подробное разъяснение в Шариатском стандарте № 23).

3.3 Инвестиционное агентское соглашение может быть ограничено каким-либо видом инвестирования, или определённым местом, или иметь другие ограничения. Также инвестиционное агентское соглашение может быть неограниченным и ограничиваться лишь обычаем делового оборота и интересами принципала.

3.4 В ограниченном инвестиционном агентском соглашении не разрешается вносить изменения в ограничения [инвестиционного] агентского соглашения в одностороннем порядке (см. виды агентского соглашения в Шариатском стандарте № 23).

### 4. Характеристика инвестиционного агентского соглашения

4.1 Инвестиционное агентское соглашение не допускает одностороннего расторжения в практике учреждения, вне зависимости от того, является соглашение возмездным или нет, так как договор заключается только при условии, что обе стороны обязуются не расторгать его в течение определённого срока.

- 4.2 В случае, если обе стороны обязались не расторгать соглашение, в соглашении можно оговорить условие о том, что одна из сторон имеет право на расторжение соглашения в определённых случаях.
- 4.3 Истечение срока действия агентского соглашения влечет только то, что новые инвестиционные операции не осуществляются, и это не влечет прекращение последствий ранее совершенных операций.

## 5. Агентское вознаграждение

- 5.1 Если агентское соглашение является возмездным, то вознаграждение следует определить таким образом, чтобы оно было известным, в виде фиксированной суммы, либо в виде доли от инвестируемых средств. Также разрешается привязать агентское вознаграждение к четкому показателю, известному обеим сторонам, который берут за основу перед началом каждого инвестиционного периода после определения размера вознаграждения за первый период, и для него устанавливаются максимальные и минимальные пределы.
- 5.2 Если размер агентского вознаграждения не определен, а агент – из тех, кто работает только за вознаграждение, например, если агентом выступает учреждение, то следует исходить из среднерыночного агентского вознаграждения за аналогичную работу. Среднерыночное вознаграждение также применяется в случае, когда агент приостановил начатые операции до завершения договора и до получения пользы принципалом.
- 5.3 Принципал обязан выплатить вознаграждение инвестиционному агенту в соответствии с их договоренностью касательно срока и способа выплаты вознаграждения.
- 5.4 Разрешается предусмотреть условие о том, что наряду с вознаграждением инвестиционный агент получит определенную часть или всю сумму превышения фактической прибыли планового показателя, в качестве стимулирования хорошего исполнения его функций.

## 6. Сумма инвестирования, срок и прибыль по агентскому соглашению

- 6.1 Сумма инвестирования и период инвестиций должны быть точно определены, вне зависимости от того, предоставляется ли эта сумма полностью сразу, или в виде отдельных траншей.
- 6.2 Принципал покрывает расходы, связанные с инвестированием, например, транспортные расходы, хранение, налоги, ремонт и страхование. Не разрешается устанавливать условие о том, что эти расходы несет агент как не разрешается задержка оплаты данных расходов или привязка их [оплаты] к результатам инвестирования. Агент, если он является юридическим лицом, берёт на себя расходы, связанные с его персоналом или оборудованием.
- 6.3 Агент имеет право приступить к инвестированию до получения инвестируемой суммы, если принципал дал ему своё согласие на это. Это может быть выполнено одним из следующих способов:
- 6.3.1 Заём от имени принципала путём покупки с отсрочкой.
- 6.3.2 Предоставление агентом займа из своих денежных средств для осуществления покупки.
- 6.4 Если агент предоставил заём для совершения покупки для инвестирования из своих денежных средств, то это считается беспроцентным займом, и не разрешается, чтобы в результате займа агент получал какую-либо выгоду, но он имеет право на вознаграждение и поощрение за свою работу без учёта предоставленного им займа.

- 6.5 Вся прибыль является правом принципала, за исключением случая, когда была определена ожидаемая прибыль, а превышающую её сумму вправе получить агент полностью или частично, в качестве стимула, в дополнение [бонус] к определенному агентскому вознаграждению.
- 6.6 Агенту разрешается с согласия принципала выделить часть прибыли для формирования резерва на усреднение прибылей, и делается это в интересах принципала.
- 6.7 При завершении деятельности резервы подлежат передаче принципалу без изменения размеров оговорённого вознаграждения, и с поощрениями, установленными для агента за период, в который вычитался резерв.

## 7. Ответственность инвестиционного агента

- 7.1 Инвестиционный агент действует на доверительной основе и не несёт ответственности за убытки, кроме случаев злоупотребления или халатности, или случаев нарушения условий агентского соглашения и его ограничений, за исключением случаев, когда нарушение привело к улучшению результатов в интересах принципала. Например, продажа за цену, превышающую цену, установленную для продажи. В случаях возникновения имущественной ответственности, о которых было сказано выше, ответственность ограничивается только инвестированной суммой, если возникли убытки, и агент не обязан возмещать ожидаемую прибыль, вне зависимости от того, инвестировал ли он денежные средства незамедлительно или с запозданием, или не инвестировал их вообще.
- 7.2 Если была получена прибыль или была увеличена стоимость в случае нарушения условий договора и это привело к лучшим результатам, то это принадлежит принципалу без нарушения права агента на поощрение, если оно имеет место.

## 8. Права и обязанности, связанные с инвестиционным агентским соглашением

Права по договорам, заключенным агентом в рамках инвестиционного агентского соглашения (последствия в виде перехода прав собственности и право на плату за товар), возникают непосредственно у принципала, в то время как у агента возникают права и обязанности по самому инвестиционному агентскому соглашению (например, права истребования или взыскания).

## 9. Заключение инвестиционным агентом агентского договора с третьим лицом в рамках своих агентских полномочий

- 9.1 Инвестиционный агент не имеет права передавать свои полномочия по самой операции инвестирования третьему лицу, за исключением того, что не входит в его обязанности (полномочия), или того, что он или его сотрудники сделать не в состоянии, или если принципал разрешил ему назначить агентом третье лицо.
- 9.2 Субагент (назначенный агентом с согласия принципала) не лишается своих полномочий в результате лишения полномочий агента, но лишается их, если это сделает принципал. Но в случае, если принципал скажет агенту: «Назначь агентом другое лицо вместо себя», или просто предоставит ему право назначить другого агента, то у агента есть право лишить полномочий своего агента (субагента).

## 10. Ограничение инвестиционного агентского соглашения

- 10.1 Если инвестиционное агентское соглашение было ограничено условием об обращении к принципалу прежде начала инвестирования, то это следу-



ет соблюдать, а в случае нарушения и возникновения убытков, агент обязан покрыть их.

- 10.2 Если инвестиционное агентское соглашение было ограничено операциями, прибыль которых должна быть не ниже определённого показателя, а агент не нашёл [способа], как это можно осуществить, то он обязан обратиться к принципалу. Если же он инвестировал с меньшей прибылью, и в результате возникла прибыль меньше величины, установленной для агента, то агент обязан покрыть разницу между прибылью по вложенным инвестициям, и среднерыночной прибылью по аналогичным инвестициям. Однако агент не обязан компенсировать [всю], оговоренную долю прибыли по инвестициям (см.: Шариатский стандарт № 23 «Агентское соглашение (*вака́ля*) и действия неуполномоченного лица», п. 6.3.2<sup>1</sup>).

## 11. Шариатские нормы, связанные с инвестиционным агентским соглашением

Если агент объединил [полученные] денежные средства по инвестиционному агентскому соглашению со своими собственными, или со средствами, которыми он управляет, то ему запрещается приобретать для себя какие-либо активы, купленные на данные средства после их смешения, кроме как посредством обмена подтверждёнными уведомлениями о переходе права собственности и имущественной ответственности к агенту по каждой такой операции. Однако соблюдение такого требования затруднительно в рамках ведения инвестиционных счетов (См.: Шариатский стандарт № 23 «Агентское соглашение (*вака́ля*) и действия неуполномоченного лица»).

## 12. Современная практика применения инвестиционного агентского соглашения

- 12.1 Смешение денежных средств неограниченного агентского соглашения со средствами *мудараба* или со средствами агента

Не запрещается инвестировать средства инвестиционного агентского соглашения вместе со средствами *мудараба* (инвестиционные счета), и проводить сделки в этом случае следует так, как будто бы эти средства были внесены одним из инвесторов, или одним из акционеров при предоставлении денежных сумм для инвестирования, объединенными с суммами на этих счетах. Прибыль, согласно балльному методу, исчисляется так же, как и другие средства *мудараба*, или добавленные к ним средства акционеров. Принципалам принадлежит вся прибыль от средств агентского соглашения, полученная от пула *мудараба* (находящегося в доверительном управлении), а агент имеет право на вознаграждение и поощрение, если оно оговорено условием, и не имеет права на что-либо от прибыли по доверительному управлению средствами принципала.

- 12.2 Инвестиционное агентское соглашение для пополнения оборотного капитала<sup>2</sup>

Инвестиционное агентское соглашение подходит в качестве альтернативы овердрафту, поскольку суммы, которые получает клиент в учреждении, считаются вкладом учреждения в пополнение оборотного капитала, и они становятся его общедолевой неконкретизированной частью, и не запрещается использовать полученные средства для погашения клиен-

<sup>1</sup> Следует иметь в виду, что Шариатский совет ААОИФИ внес поправку в данный пункт шариатского стандарта № 23 «Агентское соглашение (*вакаля*)» в ходе своего заседания, состоявшегося 1 октября 2016 г. — *Прим. ред.*

<sup>2</sup> Альтернатива овердрафту, её применение нуждается в точных бухгалтерских расчётах.

том обязательств, связанных с его деятельностью, или заработной платы своим сотрудникам. Клиент имеет право на получение вознаграждения за свою работу наряду с прибылью по своим средствам, и обе стороны берут на себя убытки, полученные после назначения агента пропорционально их долям в финансировании. Если у клиента есть депозиты или займы под проценты, то учреждение должно установить условие о том, что это является единоличной ответственностью клиента.

После завершения потребности в финансировании стороны расходятся по принципу раздела, или в соответствии с договоренностью на момент расставания, когда одна сторона выкупает долю другой.

### 12.3 Заключение инвестиционного агентского соглашения между учреждениями и банками, чьи операции основаны на ссудных процентах

12.3.1 Учреждение вправе заключать инвестиционное агентское соглашение с банками с условием использования договоров, соответствующих шариату, и утверждённых шариатским комитетом данного учреждения, и при условии, что формы финансирования и инвестирования, применяемые в деятельности банков, будут соответствовать шариату, а все сделки будут проходить шариатский контроль и аудит, а также при условии отсутствия возражений со стороны надзорных органов.

12.3.2 Учреждение вправе выступать в роли агента по инвестированию средств банков в деятельность учреждения, при одобрении со стороны шариатского комитета учреждения, с условием что договор не содержит ограничений или условий, запрещённых шариатом.

### 12.4 Истечение срока инвестиционного агентского соглашения до получения сторонами причитающихся сумм

Если срок инвестиционного агентского соглашения истёк до получения сторонами причитающихся сумм по договору, и стороны не договорились о возобновлении агентского соглашения, то на инвестиционного агента возлагается обязанность получения причитающихся сумм и принятия мер в случае задержки [оплаты] со стороны должников или тех, кому он инвестировал средства инвестиционного агентского соглашения. В этом случае он не имеет права на получение вознаграждения за данное получение, за исключением случаев, когда имеется договорённость об обратном, и агент не имеет права использовать взысканные средства в своих интересах, как не имеет прав на их повторное инвестирование. При этом он не обязан выплачивать из своих собственных средств, или брать займы, или использовать инструмент *таваррук* с целью выплаты того, что полагается принципалу до того, как эти средства будут получены.

12.5 В случае прекращения соглашения по обоюдному согласию, или в случае использования одной из сторон своего права на его расторжение, или на обращение за досрочной выплатой причитающегося, нет препятствий сокращению размера бонуса, установленного для агента, если оно имеется, пропорционально оговорённому соглашением периоду инвестирования.

## 13. Дата издания Стандарта

Стандарт издан 26 джумада аль-ахыра 1432 г. х. (29 мая 2011 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Стандарт «Инвестиционное агентское соглашение (*вака́ля биль-истисма́р*)» на 30-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн в период с пятницы по воскресенье 24–26 джумада аль-ахыра 1432 г. х., что соответствует 27–29 мая 2011 г.

## Приложение А

**Краткая хронология подготовки Стандарта**

23 мухаррама 1430 г. х. (20 января 2009 г.) Генеральный секретариат принял решение поручить шариатскому советнику подготовить исследование, посвящённое инвестиционному агентскому соглашению (*вакаля биль-истисмар*).

Комитет по шариатским стандартам на заседании, состоявшемся 6 раби' аль-аввала 1431 г. х. (20 февраля 2010 г.) в Государстве Кувейт, обсудил проект Стандарта «Инвестиционное агентское соглашение» в предварительном варианте и внес необходимые исправления.

Исправленный проект Стандарта в предварительном варианте был представлен Шариатскому совету на его 28-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 12–14 зуль-ка'да 1431 г. х. (20–22 октября 2010 г.), и Совет внёс исправления, которые посчитал уместными.

Исправленный проект Стандарта в предварительном варианте был представлен Шариатскому совету на его 29-м заседании, состоявшемся в Мекке 28–30 раби' аль-аввала 1432 г. х. (3–5 марта 2011 г.), и Совет внёс исправления, которые посчитал уместными.

25 джумáда аль-ахыра 1432 г. х. (28 мая 2011 г.) в Королевстве Бахрейн Генеральный секретариат провёл слушания, где были выслушаны замечания, сделанные в ходе заседания, и один из членов Шариатского совета дал ответы на замечания и прокомментировал их.

Шариатский совет на 30-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 24–26 джумáда аль-ахыра 1432 г. х. (27–29 мая 2011 г.), обсудил исправления, предложенные участниками слушаний, внёс исправления, которые посчитал уместными, и утвердил Стандарт.

Комиссия по пересмотру шариатских стандартов на заседании, состоявшемся в Медине 30 ша'бана 1436 г. х. (17 июня 2015 г.) проверила Стандарт, и после дискуссии и обсуждения Комиссия утвердила некоторые поправки, касающиеся формулировок, которые она посчитала уместными, и Стандарт был утверждён в настоящей исправленной редакции.

## Обоснование шариатских положений

1. Обоснованием различия между инвестиционным агентским соглашением (*вака́ля биль-истисма́р*) и агентским соглашением по совершению [юридически] значимых действий в общем (*вака́ля*) служит следующее: первое имеет целью прирост денежных средств и схож с *муда́раба* и *муша́рака*, и различие между ними заключается в том, что инвестиционное агентское соглашение походит на наём, а *муда́раба* и *муша́рака* относятся к категории партнё́рств. Агентское соглашение о совершении [юридически] значимых действий заключается в уполномочивании на совершение определённых действий, например, внесение оплаты и получение во владение, и даже если это уполномочивание на продажу – например, передача полномочий клиенту в *мура́баха*, то сутью этого является получение им в собственность в интересах учреждения, а не инвестирование.

2. Обоснованием правомерности инвестиционного агентского соглашения служит хадис: «Используйте имущество сирот в торговле, дабы его не съела обязательная милостыня»<sup>3</sup>, – а также многочисленные аяты Корана о поиске пропитания, усилиях и заработке.


3. Обоснованием того, что инвестиционное агентское соглашение не допускает одностороннего расторжения, служит то, что оно ограничено определённым временным периодом, то есть существует обязательство обеих сторон не расторгать соглашение в одиночку, кроме как в случаях, ограниченных условиями.

4. Обоснованием правомерности определения излишка ожидаемой прибыли инвестиционному агенту служит то, что это относится к категории обусловленного подарка и является бонусом.

5. Если инвестиционное агентское соглашение было ограничено определённой долей прибыли, и агент нарушил ограничение и инвестировал с меньшей прибылью, то он возмещает разницу – если таковая имеется – между полученной прибылью и среднерыночной величиной прибыли по аналогичным инвестициям, или прибылью установленной договором, в зависимости от того, какая из них меньше; вследствие нарушения агентом установленных ограничений. При этом он не возмещает величину прибыли, обусловленную договором инвестирования, если она превышает среднерыночную величину прибыли по аналогичным инвестициям, так как это относится к поеданию имущества людей без права (см.: «Аль-Мугни». 5/135).

6. Обоснованием правомерности вложения средств инвестиционного агентского соглашения в пул *муда́раба* служит то, что неограниченное инвестиционное агентское соглашение включает и этот вид использования.

7. Обоснованием получения агентом только агентского вознаграждения, без прибыли от *мударараба*, в случае вложения средств инвестиционного агентского соглашения в *мударараба*, служит то, что договор между ним и принципалом – это договор агентский, а не договор доверительного управления. И даже если агент инвестировал средства в *муда́раба* на основе агентского соглашения, прибыль, полученная принципалом, происходит от вложения в этот пул (*муда́раба*), а не от агента, выступавшего именно в качестве агента.

<sup>3</sup> Ат-Табарани. «Аль-Аусат». Аль-Ира́кы назвал хадис достоверным. Ибн Хаджар сказал, что это хадис хасан («Файд аль-кадир»). Также хадис приводится в «Муватта» как маукүф со слов Умара .



Шариатский стандарт № 47

**ПРАВИЛА РАСЧЕТА ПРИБЫЛИ  
В СДЕЛКАХ**

## Содержание

Предисловие.....	761
Текст Стандарта.....	762
1. Сфера применения Стандарта.....	762
2. Законная и незаконная прибыль с точки зрения шариата.....	762
3. Ограничение доли прибыли по операциям.....	762
4. Увеличение прибыли при отсроченной оплате за товар по сравнению с незамедлительной оплатой.....	762
5. Определение прибыли в виде фиксированной суммы или в виде доли...762	
6. Установление средних показателей или различных долей для распределения прибыли по [операциям] финансирования посредством доверительного управления (мудараба).....	763
7. Распределение прибыли по отсроченным операциям.....	763
12. Дата издания Стандарта.....	764
Утверждение Стандарта.....	765
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта.....	766
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	767



С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью данного Стандарта является разъяснение порядка расчёта прибыли по операциям финансирования или инвестирования в исламском финансовом учреждении, связанных с этим шариатских положений, а также способа распределения такой прибыли.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт разъясняет понятие «прибыль», её правомерность с точки зрения шариата, связанные с ней шариатские положения, определяет методы расчёта и распределения прибыли, а также то, каким образом происходит её получение в современной практике в операциях финансирования или инвестирования. Данный Стандарт не рассматривает распределение прибыли по инвестиционным счетам, так как этому посвящён отдельный стандарт.

### 2. Законная и незаконная прибыль с точки зрения шариата

2.1 Законная прибыль – это результат правомерного распоряжения (например, продажа, аренда / наём, партнёрство), отвечающего шариатским нормам, предъявляемым к договорам.

2.2 Незаконная прибыль – это результат запретного распоряжения [имуществом], например, ростовщические сделки, торговля запретным имуществом, или прибыль по недействительным договорам.

### 3. Ограничение доли прибыли по операциям

3.1 Не существует максимального предела прибыли, который запрещено превышать, при условии, что операция основывается на взаимном согласии сторон с соблюдением мягкости, удовлетворённости и снисходительности.

3.2 По общему правилу, компетентные органы не должны ограничивать величину прибыли, кроме случаев спекуляции (*ихтикар*), или чрезвычайных обстоятельств, или ввиду очевидной пользы, – в таких случаях разрешается регулировать ценообразование для корректировки величины прибыли с условием, что это не будет наносить ущерба.

### 4. Увеличение прибыли при отсроченной оплате за товар по сравнению с незамедлительной оплатой

Разрешается более высокая величина прибыли по операциям с отсрочкой оплаты по сравнению с прибылью по операциям с незамедлительной оплатой при условии включения величины прибыли в стоимость [продажи] и отсутствия увеличения размера долга в случае задержки оплаты в установленный срок.

### 5. Определение прибыли в виде фиксированной суммы или в виде доли

5.1 Прибыль в *мурáбах* может быть определена в виде фиксированной суммы, прибавляемой к себестоимости, или в виде доли (процентов) от себестоимости.

5.2 Стороны вправе определить долю прибыли на стадии обещания, или заключения договора, с отсылкой на четкий показатель, относительно которого достигнута договоренность сторон. Во всех случаях полная стоимость, сроки её выплаты и размеры должны быть определёнными и не изменяться с изменением показателя (см.: Шариатский стандарт № 8 «*Мурáбах*», п. 4.6).

## 6. Установление средних показателей или различных долей для распределения прибыли по [операциям] финансирования посредством доверительного управления (*мудáраба*)

- 6.1 Не запрещается установление средних показателей или различных долей для расчёта прибыли по финансированию в форме *мудáраба* в привязке к периодам доверительного управления, или в привязке к достижению прибыли одной из сторон определённого процента от капитала в форме, которая не лишает участия в прибыли (см.: Шариатский стандарт № 13 «Доверительное управление (*мудáраба*)», п. 8.5).
- 6.2 Не запрещается установление собственником капитала ограничения управляющему в инвестировании в операции, ожидаемая прибыль от которых будет ниже определённого процента. При этом не должно быть условия о гарантии управляющим капитала и/или прибыли (см.: Шариатский стандарт № 46 «Инвестиционное агентское соглашение (*вакаля биль-истисмáр*)»).

## 7. Распределение прибыли по отсроченным операциям

- 7.1 С точки зрения шариата, не запрещается применение общепринятых методов бухгалтерского учета, установленных регулируемыми органами, для распределения и расчёта прибыли по операциям с отсрочкой по финансовым периодам, при условии отсутствия противоречия положениям шариата. При этом, по возможности, следует применять стандарты бухгалтерского учета, изданные Организацией бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений.
- 7.2 При подготовке финансовой отчетности учреждение должно отказаться от использования методов расчета прибыли или ее распределения, которые могут вызвать ложное представление или ввести в заблуждение.
8. Учреждение обязано чётко разъяснить своим клиентам применяемый метод расчёта прибыли и предоставить клиенту возможность обратиться за разъяснением основания такого расчета. Также, в случае упоминания величины прибыли в своей информационной кампании и рекламных буклетах, учреждение обязано разъяснить этот метод в целях недопущения введения кого-либо в заблуждение. В договорах должно быть упоминание общей цены или себестоимости и прибыли в виде фиксированной суммы или в виде доли (в процентах) от неё. В случае, если доля прибыли упомянута в привязке ко времени, то реструктуризация долга при любом увеличении срока и величины прибыли является неправомерной.
9. Не запрещается использование учреждением любого приемлемого с точки зрения шариата и общепринятого метода расчёта прибыли, основанного на продолжительности периода финансирования. Например, применяемый учреждением метод расчёта, основанный на определении прибыли в процентах годовых исходя из всей суммы договора и всего срока; или аннуитетный метод, когда прибыль рассчитывается в отношении сумм, оставшихся в качестве обязательств клиента в соответствии с графиком платежей, при условии соблюдения прозрачности и чёткого разъяснения, а также с условием, что общая цена продажи будет указана в сумме.
10. Учреждение вправе уступить часть цены в случае, когда покупатель досрочно исполняет свои обязательства, если это не происходит в соответствии с заранее оговорённым в договоре условием, с соблюдением инструкций контролирующих органов.

11. Метод исчисления прибыли, изложенный во внутренних документах, например, отделение расчёта прибыли от расчёта себестоимости, или привязка прибыли к первым платежам, не оказывает никакого влияния на договорные взаимоотношения между учреждением и его клиентом. Учреждение обязано совершенствовать свои регламенты и программное обеспечение, чтобы соответствовать стандартам и шариатским положениям.

**12. Дата издания Стандарта**

Стандарт издан 26 джума́да аль-ахыра 1432 г. х. (29 мая 2011 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Стандарт «Нормы расчёта прибыли по операциям» на 30-м заседании, проходившем в Королевстве Бахрейн в период с пятницы по воскресенье 24–26 джума́да аль-ахыра 1432 г. х., что соответствует 27–29 мая 2011 г.

## Приложение А

**Краткая хронология подготовки Стандарта**

14 раби' аль-ахыра 1429 г. х. (20 апреля 2008 г.) Генеральный секретариат принял решение поручить шариатскому советнику подготовить исследование, посвящённое расчёту прибыли по [финансовым] операциям.

Комитет по шариатским стандартам на заседании, состоявшемся 24 рамадана 1431 г. х. (28 января 2010 г.) в Государстве Кувейт, обсудил проект Стандарта «Расчёт прибыли по операциям» в предварительном варианте и внес необходимые исправления.

Комитет представил исправленный проект Стандарта в предварительном варианте Шариатскому совету на 28-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 12–14 зуль-ка'да 1431 г. х. (20–22 октября 2010 г.), и внес исправления, которые посчитал уместными.

Генеральный секретариат 25 джумада аль-ахыра 1432 г. х. (28 мая 2011 г.) в Королевстве Бахрейн провёл заседание по слушаниям, на котором были выслушаны замечания, сделанные в ходе заседания, и один из членов Шариатского совета дал ответы на эти замечания и прокомментировал их.

Шариатский совет на 30-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 24–26 джумада аль-ахыра 1432 г. х. (27–29 мая 2011 г.), утвердил данный Стандарт.

Комиссия по пересмотру шариатских стандартов на заседании, состоявшемся в Медине 30 ша'бана 1436 г. х. (17 июня 2015 г.), проверила Стандарт и после дискуссии и обсуждения утвердила некоторые поправки, касающиеся формулировок, которые посчитала уместными, и Стандарт был утверждён в настоящей исправленной редакции.

### Обоснование шариатских положений

1. Обоснованием отсутствия ограничения максимального предела прибыли служит то, что такое ограничение противоречит словам Всевышнего: «...**а только путем торговли по обоюдному вашему согласию**»<sup>1</sup>. Данное шариатское положение подтверждено постановлением № 46 (5/8) Международной исламской академии фикха: «Не существует какого-либо ограничения определённой доли прибыли, которым должен был бы руководствоваться предприниматель».

2. Обоснованием правомерности более высокой величины прибыли в цене для отсроченной оплаты являются слова Всевышнего: «**Аллах дозволил торговлю и запретил ростовщичество**»<sup>2</sup>, и подавляющее большинство толкователей Корана пояснили торговлю [в данном аяте] как продажу с отсрочкой, чтобы было правильным сравнение этого вида продажи и ростовщичества, в котором присутствует надбавка. Также был издан стандарт бухгалтерского учета № 20, посвящённый продаже с отсрочкой.

3. Обоснованием правомерности установления средних показателей прибыли в доверительном управлении (*мудáраба*) служит то, что это не лишает участия в прибыли.

<sup>1</sup> Сура «ан-Ниса», аят 29.

<sup>2</sup> Сура «аль-Бакара», аят 275.





Шариатский стандарт № 48

**ПРАВО НА ОДНОСТОРОННЕЕ  
РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА  
ВСЛЕДСТВИЕ УТРАТЫ ДОВЕРИЯ  
К КОНТРАГЕНТУ (ХЫЯРАТ АЛЬ-АМАНА):**

- в результате ложного заверения (*тагрийр*),
- в случае фальсификации (*тадлис*),
- по причине несправедливой цены (*габн*)

## Содержание

Предисловие.....	771
Текст Стандарта.....	772
1. Сфера применения Стандарта.....	772
2. Право на одностороннее расторжение договора в результате ложного заверения (тагрир) .....	772
3. Право на одностороннее расторжение договора в случае фальсификации (хыяр ат-тадлис).....	773
4. Право на расторжение договора по причине несправедливой цены (хыяр аль-габн) .....	774
5. Дата издания Стандарта .....	775
Утверждение Стандарта .....	776
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	777
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	778

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## Предисловие

Целью данного Стандарта является разъяснение шариатских положений в отношении прав на одностороннее расторжение от договора в случаях утраты доверия к контрагенту (*хьярат аль-амана*). Такие права существуют без необходимости специального их согласования в договоре и наделяют покупателя правом на односторонний отказ от договора по причине введения в заблуждение посредством действий (*тадлис*) или заверений продавца (*тагрир*), или вследствие несправедливой цены (*габн*), а также разъяснение порядка реализации указанного права учреждением.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает шариатские положения в отношении прав на одностороннее расторжение договора в случаях утраты доверия к контрагенту, которые возникают у покупателя автоматически в результате факта ложного заверения (*тагрёр*), или фальсификации (*тадлиц*), или по причине несправедливой цены (*габн*). Данный Стандарт не рассматривает право на пересмотр договора (*хыярат ат-таравви*) и право на расторжение договора вследствие недостатков товара (*хыярат ас-саляма*), так как каждому из указанных прав посвящён отдельный стандарт.

### 2. Право на одностороннее расторжение договора в результате ложного заверения (*хыёр ат-тагрёр*)

#### 2.1 Определение понятия «хыёр ат-тагрёр»

*Хыёр ат-тагрёр* – это право покупателя на одностороннее расторжение договора по причине того, что продавец или лицо, заключившее тайное соглашение (*мувата'а*) с продавцом, по указанию последнего описывает товар ложными характеристиками, вследствие чего покупатель приобретает его за цену, которая превышает среднерыночную цену за аналогичный товар.

#### 2.2 Формы ложных заверений, направленных на введение в заблуждение

2.2.1 Предоставление ложной информации относительно первоначальной стоимости или себестоимости при продаже с наценкой (*мурáбахa*), либо при продаже по цене покупки (*тавлия*), либо при продаже со скидкой (*хатыта*) (см.: Шариатский стандарт № 8 «*Мурáбахa*»).

2.2.2 Надбавка к цене товара со стороны лица, связанного с продавцом, при продаже с аукциона без намерения приобрести товар (так называемое «взвинчивание цены» или «*наджиш*»).

2.2.3 Заверения, противоречащие действительности, направленные на формирование у покупателя ложного представления о соответствии товара потребностям покупателя, или ложные заявления об исчезновении продаваемого товара с рынков.

2.2.4 Ложные заявления о результатах деятельности компании, направленные на то, чтобы вызвать интерес к приобретению ее акций.

#### 2.3 Возникновение права на одностороннее расторжение вследствие ложного заверения (*хыёр ат-тагрёр*)

2.3.1 За покупателем закрепляется право расторгнуть сделку в случае, если имели место ложные заверения.

2.3.2 Возврат [товара] в результате ложного заверения должен произойти в течение разумного срока, который допускает расторжение сделки в соответствии с обычаями делового оборота.

#### 2.4 Прекращение права на одностороннее расторжение вследствие ложного заверения (*хья́р ат-тагри́р*)

2.4.1 Право на расторжение договора в результате ложных заверений прекращается вследствие гибели проданного товара, потребления его покупателем до выявления факта введения в заблуждения, возникновения какого-либо препятствия для возврата [товара] или вследствие невозврата при наличии возможности сделать это.

2.4.2 В случае прекращения данного права покупатель не имеет права на возмещение и несет обязательство по уплате полной стоимости приобретенного товара.

2.4.3 Если возврат товара сопровождается затратами, то продавец обязан нести затраты, связанные с возвратом товара к месту его продажи.

#### 2.5 Переход права на одностороннее расторжение вследствие ложного заверения (*хья́р ат-тагри́р*)

Право на одностороннее расторжение в результате ложного заверения не наследуется.

### 3. Право на односторонний отказ в случае фальсификации (*хья́р ат-тадли́с*)

#### 3.1 Определение понятия «*хья́р ат-тадли́с*»

*Хья́р ат-тадли́с* – это право покупателя расторгнуть договор в одностороннем порядке в случае обнаружения того, что продавец или связанное с ним лицо совершили действия, направленные на формирование у покупателя представления о более высоком качестве товара, нежели его фактическое состояние, и в результате которых покупатель принял решение о приобретении товара.

#### 3.2 Условия права на односторонний отказ в случае фальсификации (*хья́р ат-тадли́с*)

3.2.1 Заблуждение должно возникнуть в результате действия продавца или лиц по его указанию, а не по не зависящей от продавца причине, и не в результате случайного стечения обстоятельств.

3.2.2 Неосведомленность покупателя о таких действиях продавца.

3.2.3 Фальсифицированные свойства [товара] должны сохраниться [неизменными]; если продавец фальсифицировал что-то, но состояние товара улучшилось до такой степени, что он стал соответствовать заявленным характеристикам, прежде чем сделка была расторгнута, то у покупателя нет права на отказ.

#### 3.3 Некоторые примеры действий продавца, вводящие в заблуждение относительно товара

3.3.1 Размещение [на товаре] иного знака (марки) завода, отличного от настоящей марки, с целью продвижения товара.

3.3.2 Покраска подержанных автомобилей с целью создания впечатления, что они новые, и сокрытие факта того, что они являются подержанными;

3.3.4 Добавление масел или иных веществ, чтобы товар казался отличающимся от его реального состояния.

#### 3.4 Последствия возникновения права на одностороннее расторжение вследствие фальсификации (*хья́р ат-тадли́с*)

3.4.1 Покупатель вправе вернуть товар или оставить его у себя.

- 3.4.2 Возврат должен произойти в течение срока, который допускает расторжение сделки с точки зрения обычая делового оборота.
- 3.4.3 Покупатель не имеет права на возмещение в случае, если оставляет товар у себя.
- 3.5 Прекращение права на одностороннее расторжение вследствие фальсификации (*хыяр ат-тадліс*)  
 Право расторжения сделки по причине фальсификации прекращается вследствие распоряжения покупателя проданным товаром после того, как ему стало известно о фальсификации, или в случае, если он не вернул его, имея возможность сделать это, или вследствие гибели/потребления проданного товара.
- 3.6 Переход данного права (*хыяр ат-тадліс*)  
 Право на одностороннее расторжение вследствие фальсификации не наследуется.
- 4. Право на расторжение договора по причине несправедливой цены (*хыяр аль-габн*)**
- 4.1 Определение понятия «*хыяр аль-габн*»  
*Хыяр аль-габн* – это право покупателя расторгнуть договор или оставить его в силе в случае, когда обнаруживается, что цена товара превышает максимальный уровень согласно оценке специалистов. Несправедливая цена, влияющая [на действительность договора] – это та цена, что считается слишком высокой<sup>1</sup> в соответствии с оценкой специалистов, согласно обычаю делового оборота, вне зависимости от времени или места.
- 4.2 Условие действительности права расторжения договора вследствие несправедливой цены (*хыяр аль-габн*)  
 Условием действительности *хыяр аль-габн* является неосведомленность покупателя о несправедливой цене в момент заключения сделки.
- 4.3 Примеры продажи по завышенной цене
- 4.3.1 *Бай’ лиль-мустарсиль*: продажа, при которой установление цены предоставляется продавцу, когда ему доверяют принять меры по защите от несправедливой цены.
- 4.3.2 Тайное соглашение (*мувата’а*) между посредниками (брокерами) и продавцами, приводящий к взвинчиванию цены или увеличению цены по сравнению со среднерыночной ценой за аналогичный товар.
- 4.3.3 Злоупотребление незнанием экспортеров о ценах, когда их словесно преднамеренно обманывают, информируя о том, что покупают у них за меньшую цену, чем преобладающую в стране-импортере.
- 4.3.4 Посредничество между продавцами и торговцами на рынках в целях продажи товара на рынке по цене, превышающей преобладающую цену.
- 4.4 Возникновение права на одностороннее расторжение договора вследствие несправедливой цены (*хыяр аль-габн*)
- 4.4.1 За лицом, пострадавшим от несправедливой цены, закрепляется право расторгнуть сделку или оставить её в силе без возмещения.

<sup>1</sup> Также к этому можно отнести и несправедливо заниженную цену в случаях, когда продавец доверяет покупателю установление цены. Например, как в случае, приведенном в п. 4.3.3. — Прим. ред.

- 4.4.2 В случае подтверждения договора лицо, пострадавшее от несправедливой цены, лишается права требовать возмещения. Стороны договора вместо возврата товара вправе договориться относительно возмещения в размере разницы между [справедливой и] несправедливой ценой.
- 4.5 Прекращение права на расторжение договора вследствие несправедливой цены (*хьяр аль-габн*)
- Право на одностороннее расторжение вследствие несправедливой цены утрачивается в следующих случаях:
- 4.5.1 Гибель проданного товара, его потребление, изменение или возникновение в нём дефекта. Возникновение прав третьих лиц на товар влечет те же последствия, что и потребление товара.
- 4.5.2 Истечение срока, в течение которого возможен возврат, исчисляемого с того момента, как стало известно о несправедливой цене.
- 4.5.3 Распоряжение пострадавшим от несправедливой цены лицом проданным товаром после того, как ему стало известно о несправедливой цене.
- 4.6 Переход права на расторжение договора по причине несправедливой цены (*хьяр аль-габн*)
- Право на одностороннее расторжение вследствие несправедливой цены не наследуется.
- 5. Дата издания Стандарта**
- Стандарт издан 26 джумада аль-ахыра 1432 г. х. (29 мая 2011 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Стандарт «Право на одностороннее расторжение договора вследствие утраты доверия к контрагенту (*хьярат аль-амана*)» на 30-м заседании, проходившем в Королевстве Бахрейн в период с пятницы по воскресенье 24–26 джумада аль-ахыра 1432 г. х., что соответствует 27–29 мая 2011 г.



### Краткая хронология подготовки Стандарта

18 джумада аль-ахыра 1431 г. х. (2 мая 2010 г.) Генеральный секретариат принял решение поручить шариатскому советнику подготовить исследование, посвящённое праву на односторонний отказ от договора вследствие утраты доверия контрагенту.

Комитет по шариатским стандартам на заседании, состоявшемся 24 рамадана 1431 г. х. (3 сентября 2010 г.) в Дубай (ОАЭ), обсудил проект Стандарта «Права на расторжение вследствие ненадёжности партнёра» в предварительном варианте и внес необходимые исправления.

Комитет представил исправленный проект Стандарта в предварительном варианте Шариатскому Совету на его 29-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 28–30 раби' аль-аввала 1432 г. х. (3–5 марта 2011 г.), и внес исправления, которые посчитал уместными.

Генеральный секретариат 25 джумада аль-ахыра 1432 г. х. (28 мая 2011 г.) провёл в Королевстве Бахрейн слушания, на которых присутствовали представители центральных банков, учреждений, бухгалтерских компаний, учёные в области шариата, преподаватели университетов, и другие заинтересованные лица. Были выслушаны внесённые замечания, как те, что были направлены до слушаний, так и те, что были внесены в ходе слушаний, и члены комитета по шариатским стандартам дали ответы на эти замечания и прокомментировали их, и было вынесено решение принять некоторые из них.

Шариатский Совет на 30-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 24–26 джумада аль-ахыра 1432 г. х. (27–29 мая 2011 г.), обсудил исправления, предложенные участниками слушаний, внёс исправления, которые посчитал уместными, и утвердил Стандарт.

Редакционный комитет на заседании, состоявшемся в Медине 7 ша'бана 1436 г. х. (25 мая 2015 г.), проверил Стандарт и после обсуждения утвердил некоторые поправки, связанные с формулировками, которые посчитал уместными, и Стандарт был утверждён в настоящей исправленной редакции.

## Приложение Б

**Обоснование шариатских положений**

1. Права на односторонний отказ от договора вследствие утраты доверия контрагенту относятся к одному из двух видов прав: «юридических», установленных шариатом, и «обусловленных волей [одной из сторон]», установленных условием соглашения, и это право соответствует шариату. Это объясняется тем, что основой в сделках продажи является отсутствие какого-либо изъяна, и если было установлено обратное из-за ложного заверения или фальсификации, или несправедливой цены, то за покупателем закрепляется право расторгнуть сделку.

2. Обоснованием того, что ложное заверение влечет возникновение права расторгнуть сделку, служит то, что введение в заблуждение приводит к отсутствию обоюдного согласия, являющегося условием торговли в соответствии с шариатом. Это объясняется тем, что при отсутствии ложного заверения покупатель не совершил бы покупку. Также это является обоснованием необходимости принять во внимание и фальсификацию, на основании которой устанавливается право расторгнуть сделку.

3. Обоснованием того, что несправедливая цена принимается во внимание в отношении того, кто вверил установление цены продавцу, служит хадис: *«Несправедливое назначение цены в отношении доверившего [продавцу оценить товар] запретно»*, хадис передал ат-Табарани. В другой версии хадиса говорится: *«Несправедливая оценка в отношении доверившего [продавцу оценить товар] – это ростовщичество»*, – хадис передал аль-Байхаки.

4. Обоснованием признания действий покупателя [с товаром] после обнаружения факта ложного заверения или фальсификации в сделках продажи [основанием для прекращения права на одностороннее расторжение] служит то, что это действие, указывающее на согласие, и оно расценивается как прямое согласие, когда покупатель напрямую отказывается от своего права.

Шариатский стандарт № 49

**ОБЕЩАНИЕ И ВЗАИМНОЕ ОБЕЩАНИЕ**

## Содержание

Предисловие.....	781
Текст Стандарта.....	782
1. Сфера применения Стандарта.....	782
2. Определение понятий «обещание» (ва’д) и «взаимное обещание» (мува’ада).....	782
3. Виды обещаний и связанные с ними общие шариатские положения....	782
4. Виды взаимных обещаний и связанные с ними общие положения шариата.....	784
5. Соответствующая шариату практика применения обещаний и взаимных обещаний.....	785
6. Запрещенная шариатом практика.....	785
7. Дата издания Стандарта.....	785
Утверждение Стандарта.....	786
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта.....	787
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	788

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью данного Стандарта является разъяснение сути обещания и взаимного обещания и их видов с точки зрения обязательности их выполнения [с позиций шариата], шариатских норм в отношении каждого вида обещания, а также важнейшей современной практики применения обещаний учреждением.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает одностороннее (*ва'д*) и взаимное обещание (*мува'ада*), предоставляемые с целью заключения договора или совершения определенных действий в будущем. Также Стандарт рассматривает случаи, при которых обещания являются обязательными или не обязательными к исполнению, рассматривает положения и практику *фикха*, связанные с односторонним и взаимным обещанием; важнейшую современную практику применения обещаний учреждением.

### 2. Определение понятий «обещание» (*ва'д*) и «взаимное обещание» (*мува'ада*)

2.1 Под обещанием в данном Стандарте подразумевается сообщение одного лица другому лицу о твердом намерении совершить некое действие в будущем в интересах другого лица, и последнее обладает правом выбора: воспользоваться данным обещанием или отказаться от этого. Лицо, дающее обещание, именуется «обещающий» (*ва'ид*), а второе лицо – «тот, кому дано обещание» (*мау'уд ляху*) (получающий пользу от обещания), действие, которое первое лицо обещает совершить, – «обещанное» (*мау'уд бихи*).

2.2 Под взаимным обещанием в данном Стандарте подразумевается два обещания, исходящих от обеих сторон, о совершении каждой из сторон действия в будущем в отношении одного и того же объекта и в одно и то же время.

### 3. Виды обещаний и связанные с ними общие шариатские положения

3.1 Запрещается как давать обещание о совершении действия, запрещенного шариатом, так и выполнять такое обещание. Лицо, давшее подобное обещание, обязано нарушить его. К подобным обещаниям относятся и те, целью которых являются обход правил шариата с целью заключения ростовщической сделки (*хыйля рибавия*).

3.2 Любое обещание в сделке предоставления займа, влекущего за собой какую-либо выгоду для кредитора сверх погашения суммы долга, запрещено шариатом, даже если обещание не является составной частью сделки по предоставлению займа.

3.3 Любое обещание со стороны покупателя или продавца, ведущее к продаже *'ина*, запрещено шариатом, вне зависимости от того, содержится ли обещание непосредственно в самом договоре, либо предшествует ему, либо следует за ним. Например, покупка лицом чего-либо за отсроченную плату и обещание перепродать купленное первоначальному продавцу за меньшую цену; или продажа за отсроченную цену и обещание выкупить по меньшей цене с условием незамедлительной оплаты (обратная *'ина*). То же самое правило действует и в случае продажи товара третьему лицу с договоренностью, что третье лицо перепродает товар первоначальному продавцу.

- 3.4 Исполнение обещаний о совершении действий или распоряжении имуществом, дозволенных с точки зрения шариата является религиозной обязанностью. Нарушение такого обещания без уважительной причины является грехом, но де-юре [с точки зрения шариата] такое обещание не является обязательным к исполнению. Если неисполнение обещания повлекло ущерб для лица, кому было дано обещание, то лицо, давшее обещание, обязано возместить ущерб. Например, если одно лицо обещает другому: «Купи этот товар для себя, обещаю, что затем куплю его у тебя», и контрагент приобрел товар, основываясь на данном обещании, но обещавший не сдержал обещания, – в таком случае он должен возместить фактический ущерб, который понес контрагент. Это означает, что, если контрагент не смог продать данный товар на рынке по цене, которая покрывает его затраты, то обещавший совершить покупку обязан покрыть разницу между себестоимостью и ценой, по которой этот товар был продан. Упущенная выгода не относится к фактическому ущербу.
- 3.5 Обещание, подлежащее обязательному исполнению де-юре [с точки зрения шариата], аналогично сказанному в п. 3.4, является обязательным только для обещавшего, и не является обязательным для лица, кому было дано обещание, последнее имеет право выбора: потребовать исполнения обещания или отказаться от него.
- 3.6 С точки зрения религиозной совести, необходимо исполнять обещания о совершении благотворительных действий (например, дарение или передача в безвозмездное пользование), кроме случаев наличия уважительной причины, однако это не является обязательным де-юре. Исключением является случай, когда обещание было привязано к влекущему затраты действию, которое должно совершить на основании этого обещания лицо, кому дано обещание, – в таком случае такое обещание подлежит исполнению де-юре. Например, когда одно лицо предлагает другому: «Если ты купишь у меня этот товар, то я подарю тебе другой определённый товар», и тогда исполнение данного обещания является обязанностью обещавшего как де-юре [с точки зрения шариата], так и с точки зрения религиозной совести.
- 3.7 Разрешается предоставление обещания о заключении возмездного договора в будущем, а лицо, которому было дано обещание, обещает первому лицу заключить другой договор в отношении другого объекта. Например, одно лицо предлагает другому: «Я обещаю продать тебе этот товар», – а второе лицо говорит: «Я обещаю отдать тебе в аренду определённый объект». В этом случае ни одно из обещаний не считается обязательным к исполнению [с точки зрения шариата], за исключением случаев, когда обещавший повлек возникновение затрат у лица, которому было дано обещание, и тогда обещание становится обязательным к исполнению (см.: п. 3.4).
- 3.8 В случае обещания о заключении договора в будущем, такой договор не считается автоматически заключенным, он подлежит заключению в течение установленного срока путем оферты и акцепта. В том случае, если обещание обязательно к исполнению и если оферта исходила от лица, получившего обещание, акцепт оферты является обязанностью обещавшего как де-юре [с точки зрения шариата], так и с точки зрения религиозной совести; если же оферта исходила от обещавшего лица, то тот, кому обещание было дано, имеет право выбора: принять его или отказаться.

#### 4. Виды взаимных обещаний и связанные с ними общие шариатские положения

- 4.1 Запрещено давать взаимное обещание о совершении запрещенного шариатом действия. К этому относится взаимное обещание заключить договор или два договора, целью которого/которых является обход правил шариата для совершения ростовщической сделки (*хыйля рибавия*), например, притворную сделку (продажу *'ина*), или взаимное обещание о продаже и предоставлении в долг, так как [объединять эти сделки] запрещено шариатом.
- 4.2 Исполнение взаимного обещания о совершении чего-либо дозволенного, но не обязательного с точки зрения шариата является религиозной (не правовой) обязанностью сторон. Исключением являются случаи, при которых фактически невозможно осуществить торговую операцию без взаимного обещания, обязательного к исполнению в силу закона либо обычая делового оборота. Это не ограничивается сделками финансирования. Примеры:
- 4.2.1 Взаимное обещание в международной торговле, проводимой с использованием документарных аккредитивов.
- 4.2.2 Взаимное обещание в соглашениях об импорте.
- 4.3 В случаях, упомянутых в п. 4.2, когда взаимное обещание обязательно к исполнению обеими сторонами, обмен обещаниями не является сделкой, заключенной с условием исполнения в будущем, и поэтому обещанная сделка не становится состоявшейся автоматически с наступлением срока, а должна быть осуществлена в установленный срок через оферту и акцепт. В связи с тем, что взаимное обещание является обязательным к исполнению обеими сторонами, как только будет иметь место оферта от одной из сторон, акцепт оферты другой стороной является обязанностью как де-юре [с точки зрения шариата], так и с точки зрения религиозной совести. Если же вторая сторона не сделает этого, то она принимает на себя обязательство по покрытию фактического ущерба, представляющего собой разницу между обещанной ценой и ценой, по которой состоялась сделка с третьим лицом (без упущенной выгоды).
- 4.4 Стороны вправе заключить рамочное соглашение (соглашение о взаимопонимании) относительно будущих сделок, содержащее их критерии и условия, при этом у каждой из сторон должно быть право выбора: вступить в сделку или отказаться. Однако если стороны вступили в коммерческие отношения по собственной воле, то в этом случае применяются условия и критерии, оговорённые в рамочном соглашении. Это соглашение является взаимным обещанием, не обязывающим ни одну из сторон вступать в сделку. Например, заключение учреждением со своим клиентом рамочного соглашения относительно сделок *мурабаха*, в котором разъясняется порядок коммерческих взаимоотношений, критерии и условия, однако данное рамочное соглашение не является договором, и только лишь на основании его подписания клиент не обязан вступать в договор *мурабаха*. Обе стороны имеют право отказаться от сделки, и как только заключат договор *мурабаха* путём взаимных уведомлений об оферте и акцепте, договор будет подчиняться всем условиям и критериям, оговорённым в рамочном соглашении, и будет считаться, что эти критерии и условия [оговорённые в рамочном соглашении] вновь прописываются в каждом договоре (см.: Шариатский стандарт № 37 «Кредитное соглашение»).



## 5. Соответствующая шариату практика применения обещаний и взаимных обещаний

- 5.1 Обещание со стороны конечного покупателя (*áмир би шира́*) в сделках *мура́баха*, осуществляемых учреждением, является обязательным к исполнению, согласно положениям п. 3.4 данного Стандарта (см. также: Шариатский стандарт № 8 «*Мура́баха*»).
- 5.2 Обещание учреждения, выступающего арендодателем в сделках аренды с последующей передачей права собственности (*иджара мунтахия биттамлик*), передать в дар арендатору объект аренды при условии выплаты всех арендных платежей, является обязательным к исполнению, в соответствии с положениями п. 3.6 Стандарта (также см.: Шариатский стандарт № 9 «Аренда и аренда с последующей передачей права собственности (*иджара, иджара мунтахия биттамлик*)»).
- 5.3 Обещание учреждения в сделке убывающего партнёрства (*муша́рака мутана́кыса*) о предоставлении своей доли в аренду своему партнеру является обязательным к исполнению де-юре [с точки зрения шариата]. Обещание клиента о том, что он купит отдельные доли учреждения в течение определённых периодов времени также является обязательным к исполнению де-юре, согласно положениям п. 3.5 данного Стандарта. Также см. Шариатский стандарт № 12 «Партнёрство (*муша́рака*) и современные виды компаний» (п. 5).

## 6. Запрещённая шариатом практика

Предоставление взаимных и последовательных обещаний, являющихся средством (*хыйля*) для совершения запрещенных шариатом операций, как, например, сделок с деривативами, запрещено, согласно положениям пп. 3.1 и 3.7 данного Стандарта, а также п. 5 Шариатского стандарта № 20 «Торговые сделки на организованных рынках».

## 7. Дата издания Стандарта

Стандарт издан 21 сафара 1434 г. х. (4 января 2013 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Стандарт «Обещание и взаимное обещание» на 34-м заседании, проходившем в Королевстве Бахрейн в период 20–21 сафара 1434 г. х., что соответствует 3–4 января 2013 г.

### Краткая хронология подготовки Стандарта

14 джумада аль-ахыра 1430 г. х. (7 июня 2009 г.) Генеральный секретариат принял решение поручить шариатскому советнику подготовить исследование, посвящённое обещанию и взаимному обещанию.

Комитет по шариатским стандартам на заседании, состоявшемся 8 раби́ аль-авваля 1431 г. х. (22 февраля 2010 г.) в Государстве Кувейт, обсудил исследование, утвердил его, и поручил исследователю подготовить проект Стандарта в предварительном варианте.

Комитет по шариатским стандартам на заседании, состоявшемся 19 рамада на 1431 г. х. (29 августа 2010 г.), обсудил проект Стандарта в предварительном варианте и внес необходимые исправления в свете состоявшихся обсуждений и высказанных замечаний.

Шариатский совет на 29-м заседании, состоявшемся в Мекке 28–30 раби́ аль-авваля 1432 г. х. (3–5 марта 2011 г.), обсудил проект Стандарта в предварительном варианте, и Председатель Шариатского совета поручил внести исправления в Стандарт.

Шариатский совет на 31-м заседании, состоявшемся в Бахрейне 22–24 зуль-ка’да 1432 г. х. (20–22 октября 2011 г.), дополнил проект Стандарта в предварительном варианте и внёс исправления, которые посчитал уместными.

Шариатский совет на 32-м заседании, состоявшемся в Медине 8–9 раби́ аль-ахыра 1433 г. х. (1–2 марта 2012 г.), дополнил проект Стандарта в предварительном варианте и внёс исправления, которые посчитал уместными.

Генеральный секретариат 16 джумада аль-ахыра 1433 г. х. (7 мая 2012 г.), в Королевстве Бахрейн провёл слушания, на которых присутствовали представители центральных банков, учреждений, бухгалтерских фирм, учёные в области шариата, преподаватели университетов и другие заинтересованные лица. Были заслушаны замечания, сделанные в ходе заседания, и члены Шариатского совета дали ответы на эти замечания и прокомментировали их.

Шариатский совет на 33-м заседании, состоявшемся в Мекке 19–21 шавваля 1433 г. х. (6–8 сентября 2012 г.), обсудил исправления, предложенные участниками слушаний, и утвердил те из них, которые посчитал уместными.

Шариатский совет на 34-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 20–21 сафара 1434 г. х. (3–4 января 2013 г.), обсудил проект Стандарта, внёс исправления, которые посчитал уместными, и утвердил Стандарт.

## Приложение Б

**Обоснование шариатских положений**

В решении Международной исламской академии фикха говорится: «В случаях, когда невозможно осуществить сделку продажи ввиду отсутствия у продавца права собственности на объект продажи, и существует общая потребность в том, чтобы обязать каждую из сторон исполнить сделку в будущем в силу закона или иного инструмента, или на основании обычаев международной торговли (например, при открытии документарных аккредитивов на импорт товаров) разрешается сделать взаимное обещание обязательным для обеих сторон. Делается это либо с помощью законодательных актов со стороны государства, либо на основании согласия обеих сторон оговорить в тексте договора, что взаимное обещание является обязательным для обеих сторон» (решение № 157 (17/6), посвящённое взаимному обещанию (*мува'ада*) и предварительному соглашению (*мувата'а*) касательно договоров (см.: журнал Международной исламской академии фикха, № 17, т. 3, с. 681).

Шариатский стандарт № 50

**ИРРИГАЦИОННОЕ ПАРТНЕРСТВО  
(МУСА́КА)**

## Содержание

Предисловие.....	791
Текст Стандарта.....	792
1. Сфера применения Стандарта.....	792
2. Определение понятия «мусака» .....	792
3. Положение и характеристики договора мусака с точки зрения шариата....	792
4. Основные элементы договора мусака .....	792
5. Условия действительности договора мусака .....	792
6. Обязанности работника .....	792
7. Обязанности собственника деревьев .....	793
8. Совместные обязанности работника и собственника деревьев .....	793
9. Раздел урожая .....	794
10. Непредвиденные обстоятельства в мусака.....	794
11. Случаи возникновения прав третьих лиц .....	794
12. Прекращение договора мусака .....	794
13. Расторжение договора мусака .....	795
14. Закят по договору мусака .....	795
15. Современная практика применения договора мусака учреждениями .....	795
16. Дата издания Стандарта .....	795
Утверждение Стандарта .....	796
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	797
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	798

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью данного Стандарта является разъяснение шариатских положений в отношении договора *мусака* и применяемых к нему критериев, а также современной практики применения данного договора исламским финансовым учреждением.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает шариатские положения и нормы ирригационного партнерства (*мусака*), а также применение подобных договоров учреждением. Стандарт не рассматривает другие виды сельскохозяйственных партнёрств, так как им посвящены отдельные стандарты.

### 2. Определение понятия «мусака»

*Мусака* (ирригационное партнерство) – это договор между собственником деревьев или их узупрукта, и работником, осуществляющим уход за деревьями (*мусакыйй*) с условием раздела урожая между сторонами согласно долям, определённым при заключении договора.

### 3. Положение и характеристики договора мусака с точки зрения шариата

*Мусака* – правомерный договор с точки зрения шариата, не допускающий одностороннего отказа с момента начала работ либо на основании взаимного обязательства сторон о расторжении договора до окончания срока его действия.

### 4. Основные элементы договора мусака

4.1 Обмен офертой и акцептом прямо или иным принятым способом.

4.2 Полная дееспособность / правоспособность сторон договора.

4.3 Плодовые деревья должны быть конкретизированы и быть плодоносящими, поскольку с этим связано получение урожая, а также и то, что они нуждаются в поливе и уходе.

### 5. Условия действительности договора мусака

5.1 Для каждой из сторон договора должна быть определена доля в общем урожае.

5.2 Работа [по уходу за плодовыми деревьями] должна ограничиваться лишь тем, что приносит пользу для плодов и деревьев, и собственник деревьев не имеет права требовать от работника чего-либо сверх этого.

5.3 Срок договора *мусака* должен продолжаться до созревания урожая или до [известного] срока, в который обычно происходит сбор урожая.

### 6. Обязанности работника

6.1 Ухаживающий за плодовыми деревьями обязан выполнять работу, которая приносит пользу для деревьев и плодов, согласно договоренности с собственником, а также обычаю делового оборота. К этому относится:

6.1.1 Забота о деревьях в виде полива, опыления, удобрения, удаления сорняков, улучшение путей подвода воды и их очищение, обрезка лишних ветвей (побегов), борьба с болезнями и сбор плодов, а также проведение необходимых сезонных работ в зависимости от видов деревьев.

6.1.2 Работник не должен заключать с третьим лицом договор об уходе за данными деревьями (субдоговор *мусака*) кроме как с разрешения собственника. В случае заключения такого договора без разрешения



собственника, собственник имеет право выбора: оставить договор в силе либо расторгнуть его.

6.2 Ухаживающий за деревьями вправе прибегать к помощи третьих лиц (например, наёмного работника) при осуществлении части или всех видов работ по уходу за плодовыми деревьями.

6.3 Договор *мусака* относится к договорам, основанным на доверии, за исключением случаев превышения полномочий, халатности, или нарушения условий договора со стороны ухаживающего за деревьями, и в этих случаях он возмещает фактический ущерб, возникший в результате таких действий. При этом ему причитается своя доля урожая.

## 7. Обязанности собственника деревьев

Собственник плодовых деревьев обязан предоставить работнику доступ к деревьям и снабдить всем необходимым для выполнения работы, что может предоставить только собственник.

## 8. Совместные обязанности собственника деревьев и работника

8.1 Обязательство по обеспечению сохранности плодов после их сбора лежит на собственнике и работнике. Сохранить плоды до их сбора является обязанностью работника, если иное не предусмотрено обычаем делового оборота или условием договора.

8.2 Расходы, связанные с уходом за деревьями, несут работник и собственник пропорционально долям, если стороны не договорятся об ином порядке. Расходы включают в себя и обеспечение *такáфул*-страхования, в случае наличия такового.

8.3 Работник лично выполняет все работы, которые выполняют работники по аналогичным договорам, согласно обычаю делового оборота. Работник не имеет права на получение надбавки к своей доле [урожая], так как проведение данных работ – его прямая обязанность. В случае найма третьих лиц для выполнения работ работник должен производить оплату из личных средств, а не за счет урожая. Однако работник вправе за счет урожая привлекать третьих лиц для выполнения иных работ, не являющихся, согласно обычаю делового оборота, его прямыми обязанностями.

8.4 Если работник отказался от завершения работ после начала их выполнения или после обмена обещаниями о расторжении договора *мусака* до окончания срока его действия, то собственник деревьев имеет право потребовать от него завершения [начатой] работы. В случае отказа работника довести работу до конца до появления плодов, работник не имеет права на получение своей доли урожая. Если же работник отказался от продолжения работы уже после появления плодов, но до их созревания, то для завершения работ привлекается третье лицо по договору найма, вознаграждение которого вычитается из доли урожая работника после созревания и продажи урожая. Если же доли работника не достаточно для выплаты вознаграждения привлеченному лицу, то работник обязан выплатить оставшееся из личных средств, если же доля плодов работника превысит оплату привлеченному лицу, то остаток возвращается работнику.

8.5 В случае когда собственник деревьев препятствует работнику в выполнении работы, а договор *мусака* был заключён до появления плодов или до их созревания, достаточного для сбора урожая, то к собственнику предъявляется требование предоставить работнику возможность завершить нача-

тую работу. Если же собственник не предоставит ему такой возможности до созревания плодов, то собственник должен выплатить ухаживавшему за деревьями среднерыночное вознаграждение за работу, аналогичную той, что проделал работник. Если же отказ имел место после появления плодов, то работник имеет право на свою долю урожая.

## 9. Раздел урожая

- 9.1 По общему правилу, в раздел урожая включается все то, что периодически растёт и созревает на деревьях, например, плоды, листья и тому подобное, если стороны не договорятся о разделе урожая, ограниченного только плодами.
- 9.2 Работнику причитается его доля от общего урожая с момента появления плодов.

## 10. Непредвиденные обстоятельства в мусака

- 10.1 В случае непоявления урожая или полной гибели урожая ввиду природного бедствия работник ничего не получает. Если же бедствие постигло часть урожая, то стороны разделяют оставшееся между собой пропорционально долям, определённым в договоре.
- 10.2 В случае непоявления урожая в течение установленного срока работник вправе выбирать: либо продолжить работу без какой-либо оплаты до появления урожая, и в этом случае он получает свою долю по договору, либо прекратить работу, что влечет лишение его права на урожай после его появления, если у него не было уважительной причины для отказа от работы. В случае же наличия уважительной причины, работник получает часть своей доли урожая равную отношению срока проделанной работы к общему периоду созревания урожая.

## 11. Случай возникновения прав третьих лиц

- 11.1 Если стало очевидным, что деревья принадлежат третьему лицу, отличному от лица, с которым был заключен договор мусака, то плоды принадлежат истинному собственнику, а работник получает от лица, заключившего с ним договор, среднерыночную оплату за работу, аналогичную проделанной, но не более его доли как работника.
- 11.2 В случае, когда лицо, неправомочно присвоившее деревья, заключило договор мусака с работником, не знавшим о незаконном присвоении, и последний осуществил работу, то урожай, если он имеется, принадлежит собственнику деревьев, а лицо, незаконно присвоившее деревья, должно выплатить работнику среднерыночное вознаграждение за аналогичную работу. Если же работнику было известно о факте незаконного присвоения деревьев, он не имеет права на вознаграждение.

## 12. Прекращение договора мусака

Договор мусака завершается одним из следующих способов:

- 12.1 Окончание процесса выращивания урожая и его раздел, если договор мусака связан с выращиванием урожая в течение определённого сезона.
- 12.2 Истечение оговорённого срока и проведение раздела [урожая] с соблюдением положений п. 10.2.
- 12.3 Смерть работника или ликвидация учреждения, выступающего в роли работника по договору, в случае, когда условием договора являлось выполнение работы непосредственно данным лицом (стороной договора).

В противном же случае договор не аннулируется, а правопреемники имеют право выбора (*хьяр*): довести работы до конца с соблюдением условий или отказаться. В первом случае правопреемники выполняют работу либо самостоятельно, либо нанимая третьих лиц, и получают долю урожая наследодателя. В случае же отказа правопреемников работника от продолжения работ, собственник деревьев доводит работы до конца либо самостоятельно, либо нанимая третьих лиц, и с получением урожая правопреемники (наследники) получают среднерыночную оплату за работу, аналогично проделанной, в соответствии с продолжительностью работ. При этом эта оплата не может превышать долю работника (наследодателя) в урожае.

12.4 Гибель деревьев, являющихся предметом *мусака*, или невозможность получения с них урожая.

12.5 Окончание сезона без получения урожая.

### **13. Расторжение договора мусака**

13.1 Договор по уходу за плодовыми деревьями расторгается по взаимному согласию сторон (расторжение по обоюдному согласию).

13.2 Собственник деревьев вправе расторгнуть договор в следующих случаях:

13.2.1. Если работник не может выполнить свою работу, в частности:

13.2.1.1 Если работник не имеет возможности выполнить свою работу по не зависящей от него причине, например, в связи с болезнью и тому подобным, то ему полагается среднерыночная оплата за аналогичную работу, в соответствии с фактически выполненной им работой.

13.2.1.2 Если работник не имеет возможности выполнить свою работу по своей вине, то с него причитается среднерыночная оплата за аналогичную работу, и работник покрывает фактический ущерб, который понёс собственник деревьев, в соответствии с оценкой специалистов.

13.2.2 Работник оставил работу и нет возможности принудить его к ее выполнению, см. п. 8.4.

13.3 Работник имеет право расторгнуть договор в случае, когда собственник деревьев не даёт возможности работнику выполнять работу (см.: п. 8.5).

### **14. Закят по договору мусака**

(См.: Шариатский стандарт № 35 «Закят», п. 5.4.9).

### **15. Современная практика применения договора мусака учреждением**

15.1 Учреждение может выступать в роли работника по договору *мусака*, заключая договор с собственником деревьев, и привлекать третьих лиц для выполнения требуемых работ.

15.2 Учреждение может выступать в роли собственника деревьев и заключать договор по уходу за ними с третьими лицами.

### **16. Дата издания Стандарта**

Данный Стандарт издан 22 шавваля 1434 г. х. (29 сентября 2013 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Стандарт «Ирригационное партнерство (мусака)» на 35-м заседании, проходившем в Медине 22 шавваля 1434 г. х., что соответствует 29 сентября 2013 г.

### Краткая хронология подготовки Стандарта

24 зуль-ка'да 1431 г. х. (30 ноября 2010 г.) Генеральный секретариат принял решение поручить шариатскому советнику подготовить исследование, посвящённое договору мусака.

Шариатский совет на 30-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 24–26 джумада аль-ахыра 1432 г. х. (27–29 мая 2011 г.) обсудил проект Стандарта в предварительном варианте, и внёс исправления, которые посчитал уместными.

Шариатский совет на 31-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 22–24 зуль-ка'да 1432 г. х. (20–22 октября 2011 г.), обсудил проект Стандарта в предварительном варианте, и внёс исправления, которые посчитал уместными.

Шариатский совет на 32-м заседании, состоявшемся в Медине 8–9 раби' аль-ахыра 1433 г. х. (1–2 марта 2012 г.), дополнил проект Стандарта в предварительном варианте и внёс исправления, которые посчитал уместными.

Генеральный секретариат 16 джумада аль-ахыра 1433 г. х. (7 мая 2012 г.) в Королевстве Бахрейн провёл слушания, на которых присутствовали представители центральных банков, учреждений, бухгалтерских компаний, учёные в области шариата, преподаватели университетов и другие заинтересованные лица. Были выслушаны замечания, сделанные в ходе заседания, и члены Шариатского совета дали ответы на эти замечания и прокомментировали их.

Шариатский совет на 33-м заседании, состоявшемся в Мекке 19–21 шавваля 1433 г. х. (6–8 сентября 2012 г.) обсудил исправления, предложенные участниками заседания по слушаниям, и Совет утвердил те из них, которые посчитал уместными.

Шариатский совет на 34-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 20–21 сафара 1434 г. х. (3–4 января 2013 г.) обсудил проект Стандарта в предварительном виде, и внёс исправления, которые посчитал уместными.

Шариатский совет на 35-м заседании, состоявшемся в Медине 22–23 шавваля 1434 г. х. (29–30 сентября 2013 г.) обсудил проект Стандарта, внёс исправления, которые посчитал уместными, и утвердил Стандарт.

## Обоснование шариатских положений

### Шариатское положение договора мусака и его характеристики

1. Обоснованием правомерности договора мусака является Сунна и единогласное мнение учёных (*иджма*). Доказательством из Сунны является хадис Ибн Умара رضي الله عنه о том, что *Посланник Аллаха ﷺ заключил с жителями Хайбара договор о возделывании за половину того, что будет получено из плодов или зерновых*<sup>1</sup>.

Доказательством на основе единогласного мнения ученых является то, что сподвижники практиковали это без возражения со стороны кого-либо из них в течение нескольких лет в Хайбаре, до тех пор, пока Умар رضي الله عنه не изгнал иудеев. Также единогласное мнение передаётся в отношении дозволенности ухаживания за плодовыми деревьями [за часть урожая] и такими учёными как великий учёный Ибн Хазм, Муваффакуддин Ибн Кудáма, Шамсуддин Ибн Таймия, Ибн Муфлих и аль-Бухути<sup>2</sup>.

2. Обоснованием того, что договор мусака не допускает одностороннего отказа от исполнения после начала работ или на основе обмена обязательствами, является общий смысл слов Всевышнего: *«О те, которые уверовали! Будьте верны обязательствам»*<sup>3</sup>.

### Основные элементы договора мусака

3. Обоснованием условия полной дееспособности / правоспособности сторон договора мусака служит высказывание Пророка ﷺ: *«Поднято перо (т. е. не будет вопроса) в отношении троих: спящего, пока он не проснётся, ребёнка, пока он не повзрослеет, и умалишённого, пока разум его не прояснится»*<sup>4</sup>.

4. Обоснованием условия о конкретизации деревьев и условия о том, что они должны быть плодоносящими, служат доказательства, указывающие на запрет неопределённости, и деревья, от которых не получают урожая, не позволяют достичь цели договора мусака.

5. Обоснованием условия о потребности деревьев в поливе и заботе служит то, что работа является одним из обязательных элементов договора мусака, и этот договор не действителен без одного из таких элементов.

### Условия действительности договора мусака

6. Обоснованием определения доли каждой из сторон от общего урожая по договору мусака является хадис Ибн Умара о том, что *Посланник Аллаха ﷺ заключил с жителями Хайбара договор о возделывании за половину того, что будет получено из плодов и зерновых*. Установление же фиксированной платы выводит контракт за рамки, присущие мусака, а известной она должна быть для того, дабы исключить запрещённую шариатом неизвестность (*джахалья*).

<sup>1</sup> Аль-Бухари. «Сахих». Глава «Издольщина за половину [урожая]»; Муслим. «Сахих». Глава «Орошение земли и её обработка за часть [урожая] фиников и зерновых».

<sup>2</sup> См.: «Мухтасар аль-Басьюви». 291; «Джами' Аби аль-Хасан». 4/49; «Аль-Мухалля». 8/230; «Ад-Дья». 18/245; «Аль-Мугни». 5/549-552; «Шарх кабир». 5/557; «Аль-Ида́х». 6/233; «Бахр раик». 8/64; «Аль-Мубди». 5/46; «Кашша́ф аль-кина́». 3/533.

<sup>3</sup> Коран, сура «аль-Маида», аят 1.

<sup>4</sup> Абу Дауд. «Сунан». Глава «О лице с психическим расстройством (*маджнун*), которое крадёт или совершает другое преступление, за которое шариатом установлено определенное наказание».

7. Обоснованием ограничения работ только тем, что приносит пользу плодам и деревьям, служит то, что объектом работы в договоре мусака являются деревья и их плоды. И если выставить помимо этого какое-либо другое условие, то это будет противоречить сути договора, и станет условием, обеспечивающим соблюдение интересов одной стороны за счёт другой стороны.

8. Обоснованием того, что договор мусака длится до созревания урожая, или до общепринятого срока сбора урожая, служат шариатские правила справедливости, согласно которым собственник не может пользоваться урожаем без участия работника. И так как урожай является целью договора, то неправильно было бы лишать работника его права посредством сокращения срока [договора].

#### **Обязанности работника по договору мусака**

9. Обоснованием обязательности выполнения работником того, что направлено на пользу деревьям и плодам, служит то, что работу по уходу выполнили только жители Хайбара, и Пророк ﷺ не посылал кого-либо для выполнения части работ по уходу за плодовыми деревьями.

10. Обоснованием запрета ухаживающему за плодовыми деревьями заключать субдоговор мусака [в отношении тех же деревьев] с третьим лицом без разрешения собственника служит то, что деревья не являются его собственностью, и он не является представителем собственника, и собственник может не согласиться с тем, что за деревьями ухаживает третье лицо.

11. Обоснованием права ухаживающему за деревьями прибегнуть к помощи наёмного работника и ему подобных является общий смысл условия Пророка ﷺ к жителям Хайбара, «что они могут нанимать их из своего имущества»<sup>5</sup>, при этом обращение к помощи [наёмных работников] не умаляет ответственности ухаживающего за деревьями.

#### **Обязанности собственника деревьев**

12. Обоснованием обязанности предоставить работнику доступ к деревьям служит необходимость достижения сути договора, поскольку работнику следует дать возможность выполнять свою работу.

#### **Совместные обязанности собственника деревьев и работника**

13. Обоснованием совместного участия собственника и работника в обеспечении сохранности плодов после их сбора служит то, что собственник может взять плоды после сбора, но до сбора урожая ответственным за деревья и их плоды является работник, так как собственник предоставил ему доступ к деревьям.

14. Обоснованием разделения расходов в соответствии с долями собственника и ухаживающего за деревьями служит то, что это ближе к справедливости, дабы ни одна из сторон не понесла ущерб ради интересов другой.

15. Обоснованием того, что работнику вменяется в обязанность довести работу до конца в случае, когда он отказывается от неё, служит то, что мусака – это договор, который не допускает одностороннего отказа от исполнения с момента начала работ, и ни одна из сторон не имеет права в одностороннем порядке расторгнуть его.

16. Обоснованием того, что работник не имеет права на вознаграждение, если его отказ имел место до появления плодов, служит то, что он оставил свою обязанность по доведению работ до конца, и поэтому не имеет права на урожай до его появления. Если же урожай появился, в этом случае наем третьего лица для

<sup>5</sup> Муслим. «Сахих». Главе «Орошение земли и её обработка за часть [урожая] фиников и зерновых»; Абу Дауд. «Сунан». Глава «Мусака».

завершения работы происходит за счёт работника, поскольку ему принадлежит некая доля плодов вследствие их появления, и его нельзя лишить его доли. Но так как он обязан выполнить работу полностью, его не освобождают от этой ответственности, и поэтому вознаграждение наёмному работнику вычитается из его доли.

17. Обоснованием того, что собственнику деревьев вменяется в обязанность довести договор до конца, если он препятствовал ухаживающему за деревьями выполнять свою работу, служит то, что договор мусака не допускает одностороннего расторжения либо с момента начала работ, либо по взаимному обязательству сторон о нерасторжении договора. Обоснованием того, что собственника обязывают выплатить наёмному работнику среднерыночную оплату за аналогичную работу до появления плодов, служит то, что [наёмный] работник должен получить вознаграждение за свои усилия, а плоды, долю с которых он мог бы получить, не появились. Если же плоды появились, то право [наёмного] работника связано с ними, поскольку после их появления он имеет право на их получение.

### Раздел урожая

18. Обоснованием того, что раздел распространяется на всё, что повторно произрастает, служит то, что работник своим трудом принимал участие в выращивании урожая, и поэтому работника нельзя лишить его доли. Приблизительно такую же точку зрения высказали ученые в области фикха маликитского мазхаба, а также ибадиты, также это точка зрения некоторых ученых ханафитского мазхаба. Как передаётся от Абу Саида аль-Кудами, ухаживающему за плодовыми деревьями принадлежит доля пальмовых веток и хвороста от хлопка, если этого не исключают обычай делового оборота или [дополнительное] условие. Абу Амр аль-Куртуби сказал: «Обрезанные ветки, листья и [ветви] виноградной лозы делятся между ними в соответствии с долей плодов каждого»<sup>6</sup>, – и этого требуют нормы справедливости.

19. Обоснованием того, что работнику принадлежит его доля от общего урожая, является хадис Рафи'а, в котором говорится, что Ханзала ибн Кайс аль-Ансари сказал: «Я спросил Рафи'а ибн Хадиджа, «[Дозволено ли] сдавать землю в аренду за золото и серебро?», и он сказал: “В этом нет ничего предосудительного, ибо при жизни Пророка ﷺ люди сдавали в аренду [землю] за [то, что выросло на берегах] каналов и в верховьях ручьев, а также за [часть другого урожая]. Одно пропадало, другое же оставалось, одно оставалось, другое же пропадало, а никакой иной арендной платы люди не получали, и поэтому [Пророк ﷺ] стал удерживать [людей] от этого. Если же [владельцы земли будут получать] нечто известное и гарантированное, то в этом нет ничего предосудительного”»<sup>7</sup>.

20. Обоснованием возникновения права работника на свою долю при появлении плодов служит то, что он способствовал появлению урожая. Таково мнение некоторых ученых шафийтского мазхаба, а также большинства ученых ханбалитского мазхаба; этой точки зрения придерживаются и имаамиты<sup>8</sup>.

### Непредвиденные обстоятельства в договоре мусака

21. Обоснованием того, что работнику ничего не полагается в случае, если урожай погиб или пострадал от бедствия, служит то, что, согласно сути партнёрства, разделению подлежит урожай, а если урожай погиб, то никакого деления

<sup>6</sup> «Баян аш-шар'». 40/292 и 296; и «Аль-Кáфи». 2/107.

<sup>7</sup> Муслим. «Сахих». Глава «Аренда земли за золото и серебро».

<sup>8</sup> «Кашшáф аль-кинá'». 3/538; «Аль-Мугни». 5/576; «Аль-Мубди'». 5/54; «Ар-Рауда». 5/160; «Джáми' аль-макáсыд». 7/376.



нет. Это также является обоснованием разделения оставшейся части, если часть урожая погибла в результате бедствия.

22. Обоснованием того, что в случае отсутствия урожая в течение установленного срока, работнику предоставляется выбор: продолжить работу без оплаты либо отказаться от [продолжения] работы, в случае чего он останется без урожая, – служит соблюдение правил справедливости. В особенности, если собственник деревьев пользуется тем, что обеспечивается сохранение его деревьев, даже если он не получает урожая. Исключение, согласно которому оставивший уход за деревьями по уважительной причине получает свою долю соразмерно сроку своей работы, основано на применении правила справедливости.

#### **Случаи, когда выясняется, что деревья принадлежат третьему лицу или бесправно присвоены**

23. Обоснованием того, что плоды достаются собственнику деревьев в случае, когда выяснилось, что деревья принадлежат ему, служит следующее: по общему правилу, права собственности на плоды сохраняются за собственником, если не был заключен договор [о переходе права собственности], но в данном случае договор недействителен. Обоснованием обязательности выплаты среднерыночного вознаграждения за аналогичную работу (но не более доли работника в общем урожае) со стороны лица, заключившего договор с работником, служит то, что работник выполнял работы на возмездной основе, будто это осуществлялось в рамках договора. И так как невозможно дать работнику то, о чём была договоренность, в силу прав собственности на плоды другого лица, работник получает замену этому – вознаграждение, которое обычно получают за подобную работу. Ограничение размера вознаграждения тем, что оно не может превышать долю работника [в урожае], обусловлено тем, что лицо, заключившее с работником договор мусака, не может иметь обязательств, превышающих долю работника, тем более работник не имел злого умысла.

24. Обоснованием того, что плоды принадлежат собственнику в случае, когда лицо, бесправно присвоившее деревья, заключил договор мусака для ухода за ними, служит то, по общему правилу, права собственности на плоды сохраняются за собственником, если не был заключён договор [о переходе права собственности], а договор в данном случае недействителен. Поэтому бесправно присвоивший деревья обязан выплатить работнику (если он не знал о факте незаконного присвоения) среднерыночную оплату за аналогичную работу, поскольку он работал на возмездной основе будто это осуществлялось в рамках договора. И так как невозможно дать работнику то, о чём была договоренность, в силу прав собственности на них другого лица, работник получает замену этому – вознаграждение, которое обычно получают за подобную работу. Лишение же работника права на вознаграждение в случае, когда он знал о факте незаконного присвоения, объясняется тем, что он нарушил права третьих лиц, и данный случай попадает под общий смысл хадиса: *«Корень, посаженный несправедливо, не наделяет никакими правами»*<sup>9,10</sup>.

#### **Прекращение договора мусака**

25. Обоснованием того, что договор мусака прекращается при завершении процесса выращивания урожая и его разделе, либо по окончании оговорённого в

<sup>9</sup> В данном случае приводится часть следующего хадиса: *«Кто возделает невозделанную землю, она принадлежит ему, однако корень, посаженный несправедливо, не наделяет никакими правами»*. — Прим. пер.

<sup>10</sup> Аль-Бухари. «Сахих». Глава «О том, кто освоил невозделанную землю»; Малик. «Муаватта». Глава «Решение относительно освоения невозделанных земель».

договоре срока, либо окончании сезона без получения урожая, служит исполнением договора, заключенного между сторонами.

26. Обоснованием прекращения договора мусака в результате смерти работника или в результате ликвидации учреждения, если условием договора было выполнение работ непосредственно данным лицом, служит то, что в данном случае нарушается условие договора о выполнении работы непосредственно стороной договора. Обоснованием предоставления правопреемникам выбора (независимо от того, являются ли они правопреемниками в общем в результате наследования, или в частном порядке, например, в результате перехода прав собственности учреждения): довести работу до конца с соблюдением условий или отказаться от этого, служит то, что наследники или лица, получившие права собственности на учреждение, унаследовали это право. Правило о получении ими среднерыночного вознаграждения за аналогичную работу обосновано тем, что лицо, кому они унаследовали, получает это в качестве компенсации за свои усилия, и если он умер до появления урожая, то он получает замену – плату, которую обычно получают за подобную работу. Ограничение оплаты тем, что она не должна превышать долю в урожае того, кому они унаследовали, служит то, что собственник деревьев не брал на себя обязательств, превышающих размер доли работника. И если наследники продолжили бы работу, то их доля не могла бы превысить долю в урожае того, кому они унаследовали, так как же они могут получать больше, не проводя работ?

27. Обоснованием прекращения договора мусака в случае гибели деревьев, являвшихся предметом мусака, или в случае невозможности получения с них урожая, служат хадис и правило: *«Не дозволительно ни причинять вред, ни причинять вред в ответ»*, – поскольку вменение ухаживавшему за деревьями в обязанность работать безвозмездно подразумевает значительный ущерб.

#### **Расторжение договора мусака**

28. Обоснованием правомерности расторжения договора мусака по взаимному согласию сторон служит смысл высказывания Пророка ﷺ: *«Тому, кто добровольно расторг сделку с человеком, сожалеющим о продаже, Аллах простит его грех в День Воскресения»*<sup>11</sup>.

29. Обоснованием того, что работник должен получить среднерыночную оплату за аналогичную работу в случае неспособности завершить работу, когда это произошло по не зависящим от него причинам, служит то, что ухаживавший за деревьями приложил усилия по договору и имеет право на компенсацию. Однако он не выполнил работу до конца, чтобы получить свою долю урожая, и поэтому получает оплату, которую обычно получают за подобную работу.

30. Обоснованием того, что работник покрывает фактические убытки, которые понёс собственник деревьев, служит то, что они возникли по его вине, и он должен понести за это имущественную ответственность.

<sup>11</sup> Ибн Хиббан. «Сахих». Глава «Расторжение сделки по обоюдному согласию».

## Шариатский стандарт № 51

### **ПРАВА НА РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА ВСЛЕДСТВИЕ НЕДОСТАТКОВ ТОВАРА (ХЫЯРАТ АС-САЛЯМА):**

- дефект товара (*аль-'айб*),
- фрагментированность сделки (*тафаррук ас-сафка*),
- отсутствие требуемой характеристики (*вафат аль-васф*)

## Содержание

Предисловие.....	805
Текст Стандарта.....	806
1. Сфера применения Стандарта.....	806
2. Право на расторжение договора из-за дефекта (хьяр аль-'айб).....	806
3. Право на расторжение сделки вследствие ее фрагментированности (хьяр тафáррук ас-сáфка).....	808
4. Право на расторжение договора вследствие отсутствия требуемой характеристики (хьяр вафáт аль-васф).....	808
5. Дата издания Стандарта.....	809
Утверждение Стандарта.....	810
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта.....	811
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	812

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## Предисловие

Целью данного Стандарта является разъяснение случаев, при которых покупатель имеет право на расторжение договора на следующих основаниях: обнаружение дефекта у приобретенного товара (*аль-'айб*); фрагментированность сделки (*тафáррук ас-сáфка*); отсутствие требуемой характеристики (*вафат аль-васф*). Стандарт разъясняет применение порядка реализации указанного права учреждением.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает права на расторжение договора, связанные с обнаружением дефекта (*аль-'айб*); фрагментированностью сделки (*тафáррук ас-са́фка*); отсутствием требуемой характеристики (*вафа́т аль-васф*).

Стандарт не рассматривает права на одностороннее расторжение договора в случаях утраты доверия к контрагенту (*хьяра́т аль-ама́на*) или права на пересмотр (*хьяра́т ат-тарáвви*), поскольку каждому из указанных прав посвящен отдельный стандарт.

### 2. Право на расторжение договора из-за дефекта (*хьяр аль-'айб*)

#### 2.1 Определение понятия «хьяр аль-'айб»

*Хьяр аль-'айб* – это право покупателя расторгнуть договор в связи с обнаружением скрытого дефекта, о котором покупатель не знал в момент заключения договора.

#### 2.2 Условия права на расторжение договора вследствие дефекта (*хьяр аль-'айб*)

Данное право возникает при соблюдении следующих условий:

2.2.1 Обнаружение существенного дефекта в объекте договора, скрытого в момент заключения договора. Существенный дефект – недостатки товара, которые значительно ухудшают характеристики проданного товара согласно обычаю делового оборота, или лишают возможности использования товара в правомерных целях, или снижают стоимость приобретенного товара.

2.2.2 Невозможность устранения дефекта без дополнительных затрат.

2.2.3 Неосведомленность покупателя о скрытом дефекте в момент заключения договора. При этом не имеет значения, знал продавец о дефекте или нет.

2.2.4 Отсутствие условия со стороны продавца об освобождении его от ответственности за дефекты (*бай' аль-барáа* – продажа товара «как есть»). Не разрешается ставить условие об освобождении от ответственности за дефекты в договорах аренды (*иджа́ра*) и изготовления на заказ (*истисна́*).

2.2.5 Скрытый дефект не должен возникнуть по вине покупателя.

#### 2.3 Сфера применения права на расторжение договора вследствие дефекта (*хьяр аль-'айб*)

Право на расторжение договора вследствие дефекта применяется в возмездных имущественных сделках, например: продажа (*бай'*), обмен валют (*сарф*), аренда, раздел имущества (*кысма*), мировое соглашение (*сульх*) в отношении имущества с условием имущественной компенсации, или дарение с условием встречного предоставления (возмездное дарение).

#### 2.4 Срок действия права на расторжение договора вследствие дефекта (*хьяр аль-'айб*)

Возврат товара на основании *хьяр аль-'айб* после передачи товара и обнаружения в нём дефекта должен произойти в срок, в течение которого договор может быть расторгнут согласно обычаю делового оборота.

#### 2.5 Реализация права на расторжение договора вследствие дефекта (*хьяр аль-'айб*)

Покупатель имеет право выбора: расторгнуть договор и вернуть товар, либо оставить договор в силе. Если покупатель выбрал возврат товара после его получения, то возврат происходит по обоюдному согласию сторон или по решению суда. Если же покупателю стало известно о дефекте товара до его получения, то он имеет право расторгнуть договор в одностороннем порядке посредством уведомления продавца. В случае возврата товара покупатель имеет право на получение внесенной за него оплаты в полном объёме, по обоюдному согласию или по решению суда.

#### 2.6 Условия возврата товара

При возврате товара должны быть соблюдены следующие условия:

2.6.1 Возврат не должен привести к фрагментированности сделки (когда сделка не распространяется на весь объект, в отношении которого она была заключена, *тафáррук ас-сáфка*), если с этим не согласится продавец. В последнем случае покупатель имеет право на возмещение стоимости дефекта (*арш*).

2.6.2 Не должно возникнуть новых дефектов товара в момент нахождения его у покупателя, также не должно произойти гибели товара. В этих случаях покупатель имеет право только на возмещение стоимости дефекта. При этом он не имеет права на возврат товара, за исключением случаев согласия продавца принять проданный товар с новым дефектом.

2.6.3 Отсутствие возникновения неотделимых плодов и доходов с проданного товара, не исходящих от него, что влечет уменьшение цены, например, строительство на земельном участке. При этом нет ограничений для возврата в случаях возникновения неотделимых плодов и доходов, исходящих от объекта, или делимых плодов и доходов, как исходящих от проданного объекта (например, прибыль по акциям или арендная плата по объектам операционной аренды), так и не исходящих от него.

2.6.4 В случаях, когда возврат по причине дефекта невозможен, покупатель имеет право получить компенсацию соразмерно уменьшению стоимости товара вследствие дефекта.

#### 2.7 Препятствия возврату проданного объекта

Возврат проданного товара невозможен в случаях нарушения одного из условий, изложенных в п. 2.2.

#### 2.8 Прекращение *хьяр аль-'айб*

Право на расторжение договора вследствие дефекта (*хьяр аль-'айб*) после его возникновения прекращается по одной из следующих причин:

2.8.1 Исчезновение дефекта до возврата приобретенного товара, или выплата возмещения [стоимости дефекта] (*арш*).

- 2.8.2 Прямой отказ покупателя от данного права.
- 2.8.3 Прямое согласие покупателя [на принятие товара] с дефектом.
- 2.8.4 Косвенное согласие с дефектом после его обнаружения путем совершения действий, указывающих на согласие. Например, продолжение пользования приобретенным товаром; промедление дольше обычного в реализации права на расторжение договора, или затягивание возврата товара с дефектом в отсутствие уважительной причины; эксплуатация или использование товара; передача прав собственности на товар.
- 2.8.5 Уничтожение покупателем товара с дефектом.
- 3. Право на расторжение сделки вследствие ее фрагментированности (*хьяр тафаррук ас-сафка*)**
- 3.1 Определение понятия «*хьяр тафаррук ас-сафка*»
- Хьяр тафаррук ас-сафка* – это право покупателя расторгнуть договор, если его действие не затронуло всего, в отношении чего он был заключён, что привело к фрагментированности сделки.
- 3.2 Условие *хьяр тафаррук ас-сафка*
- Для возникновения права *хьяр тафаррук ас-сафка* обязательным условием является неосведомленность покупателя о том, что в итоге произойдёт фрагментация [объекта] сделки.
- 3.3 Некоторые формы фрагментированности сделки (*тафаррук ас-сафка*), при которых возникает право расторжения
- 3.3.1 Продажа лицом своей собственностью и собственностью третьего лица в рамках одной сделки без согласия третьего лица на продажу, или продажа совладельцем объекта совместного владения в рамках одной сделки без согласия другого совладельца на продажу своей доли.
- 3.3.2 Обнаружение прав третьих лиц на часть объекта продажи.
- 3.3.3 Гибель части проданного объекта, до его передачи (фактического или презюмируемого вступления во владение им).
- 3.3.4 Отсутствие части товара, проданного с предоплатой (по договору *салам*), к моменту наступления срока передачи заказчику (см.: Шариатский стандарт № 10 «Авансовое финансирование и параллельное авансовое финансирование (*салам* и *параллельный салам*)», п. 5.8).
- 3.4 Возникновение права на отказ от сделки вследствие ее фрагментированности (*хьяр тафаррук ас-сафка*)
- В результате фрагментированности сделки за правообладателем устанавливается право выбора: расторгнуть сделку или принять имеющуюся часть [объекта сделки] в обмен на долю оплаты за нее. Покупатель не имеет право на компенсацию, кроме как в случае наличия дефекта в той части объекта сделки, которую он оставил себе.
- 4. Право на расторжение договора вследствие отсутствия требуемой характеристики (*хьяр вафат аль-васф*)**
- 4.1 Определение понятия «*хьяр вафат аль-васф*»
- Хьяр вафат аль-васф* – это право покупателя расторгнуть договор в силу отсутствия характеристики, прямо или косвенно предусмотренной в договоре, например, [когда стороны оговорили] условие о том, что автомобиль должен быть определённого цвета.



#### 4.2 Условия существенной характеристики:

4.2.1 Характеристика должна быть правомерной с точки зрения шариата.

4.2.2 Характеристика должна быть точной и не допускать неопределённости.

4.2.3 Характеристика должна быть связана с целью покупателя или увеличением стоимости, или улучшенным качеством товара, например, машина с автоматической коробкой передач.

4.2.4 Характеристика должна отсутствовать в момент передачи (фактического / презюмируемого вступления во владение), а не должна исчезнуть после этого.

#### 4.3 Возникновение права на расторжение договора вследствие отсутствия требуемой характеристики (*хьяр вафáт аль-васф*)

4.3.1 Если требуемая характеристика товара отсутствует даже в минимальном объеме, при котором такая характеристика считается присутствующей, то покупатель имеет право вернуть товар [продавцу], либо оставить товар за полную оплату, без взыскания возмещения с продавца.

4.3.2 Если возврат невозможен, покупатель требует с продавца возмещения оплаты в размере, пропорциональном доле стоимости отсутствующей характеристики в цене товара, что вычисляется путем оценки стоимости товара с требуемой характеристикой и без нее. Полученная разница в цене и требуется с продавца.

#### 4.4 Период действия и прекращение права на расторжение договора, связанного с отсутствием требуемой характеристики (*хьяр вафáт аль-васф*)

Право на расторжение договора вследствие отсутствия требуемой характеристики реализуется в соответствии с обычаем делового оборота, аналогично праву на отказ от сделки вследствие дефекта (*хьяр аль-'айб*) и прекращается по тем же основаниям (п. 2.8).

#### 4.5 Переход права на расторжение договора, связанного с отсутствием требуемой характеристики (*хьяр вафáт аль-васф*)

Право на расторжение договора вследствие отсутствия требуемой характеристики переходит к правопреемнику в рамках частного или универсального правопреемства.

### 5. Дата издания Стандарта

Данный Стандарт издан 21 сафара 1434 г. х. (4 января 2013 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Стандарт «Права на расторжение договора вследствие недостатков товара (*хьярат ас-саляма*)» на 34-м заседании, проходившем в Королевстве Бахрейн в период 20–21 сафара 1434 г. х., что соответствует 3–4 января 2013 г.

### Краткая хронология подготовки Стандарта

14 раби́ аль-а́хыра 1429 г. х. (20 апреля 2008 г.) Генеральный секретариат принял решение поручить шариатскому советнику подготовить исследование, посвящённое правам на расторжение договора вследствие недостатков товара (*хьярат ас-саляма*).

Комитет по шариатским стандартам на заседании, состоявшемся 29 джумада ас-са́ни 1431 г. х. (12 июня 2010 г.), обсудил данное исследование, утвердил его, и поручил исследователю подготовить проект Стандарта в предварительном варианте.

Комитет по шариатским стандартам на заседании, состоявшемся в г. Дубай, ОАЭ, 24 рамадана 1431 г. х. (3 сентября 2010 г.), обсудил проект Стандарта в предварительном варианте, и внес необходимые исправления в свете состоявшихся обсуждений и тех замечаний, которые были высказаны членами Комитета.

Шариатский совет на 32-м заседании, состоявшемся в Медине 8–9 раби́ аль-а́хыра 1433 г. х. (1–2 марта 2012 г.), обсудил проект Стандарта в предварительном варианте и внес исправления, которые посчитал уместными.

Генеральный секретариат 16 джума́да аль-а́хыра 1433 г. х. (7 мая 2012 г.) в Королевстве Бахрейн провёл слушания, на которых присутствовали представители центральных банков, учреждений, бухгалтерские компании, учёные в области шариата, преподаватели университетов и другие заинтересованные лица. Были выслушаны замечания, сделанные в ходе слушаний, и члены Шариатского совета дали ответы на эти замечания и прокомментировали их.

Шариатский совет на 33-м заседании, состоявшемся в Мекке 19–21 шавва́ля 1433 г. х. (6–8 сентября 2012 г.), обсудил исправления, предложенные участниками слушаний, и утвердил те из них, которые посчитал уместными.

Шариатский Совет на 34-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 20–21 сафа́ра 1434 г. х. (3–4 января 2013 г.), обсудил проект Стандарта, внёс исправления, которые посчитал уместными, и утвердил Стандарт.

## Обоснование шариатских положений

### Право на расторжение договора вследствие дефекта

1. Обоснованием правомерности права на расторжение договора вследствие дефекта (*хьяр аль-'айб*) служит хадис Айши: «Некий человек купил раба, использовал его, а затем обнаружил в нём недостаток и вернул на основании этого недостатка (*хьяр аль-'айб*), когда же продавец сказал: “А где же то, что заработал мой раб?”, – Пророк ﷺ ответил: “Заработок сопряжен с ответственностью”». В другой версии хадиса говорится: «...прибыль сопряжена с ответственностью». Также это хадис о том, когда дойному животному перевязывают вымя [и не доят его], чтобы казалось, что животное дает много молока, и затем обнаруживается дефект – молока оно даёт мало, в таком случае покупатель имеет право выбирать между тем, чтобы оставить животное, либо вернуть его вместе с одним са' фиников. Ученые всех мазхабов применяют право на расторжение договора вследствие дефекта, и общим правилом является то, что проданный товар не должен иметь дефектов.

2. Обоснованием правомерности установления условия об отсутствии ответственности за дефекты служат действия сподвижников, и Усман вынес решение в соответствии с этим условием в присутствии сподвижников<sup>1</sup> ﷺ.

3. Обоснованием того, что данное право реализуется путем возврата товара или оставления его у себя за полную стоимость (точка зрения ученых ханафитского и шафийтского мазхабов), служит то, что возврат – это право покупателя, возникшее в связи с наличием дефекта и утратой такой характеристики, как полноценность, которая является обязательной в любом договоре. Однако, если покупатель оставляет приобретённое у себя, то он не имеет права на компенсацию, поскольку невозможно определить, какая часть цены соответствует тем или иным характеристикам, а также по той причине, что продавец не согласится с утратой прав собственности на продаваемый товар за меньшую чем названная им стоимость. Согласно точке зрения ученых ханбалитского мазхаба, в случае невозврата покупатель имеет право потребовать компенсации в размере, равной тому, насколько уменьшалась стоимость в результате дефекта.

### Право на расторжение договора по причине фрагментированности сделки (*тафáррук ас-сáфка*)

4. Обоснованием правомерности права на отказ от сделки вследствие ее фрагментированности, служит то, что фрагментированность сделки – это одна из разновидностей дефектов (в трудах некоторых ученых данная тема включена в качестве подраздела права на отказ от сделки вследствие дефекта), и оно устанавливается в результате возврата части проданного товара<sup>2</sup>.

5. Обоснованием правомерности условия о неосведомленности покупателя о том, что в итоге сделка закончится разделением, служит то, что его осведомленность косвенно указывает на согласие, как и на то, что сделка не была заключена в отношении скрытого дефекта.

<sup>1</sup> Малик. «Муватта»; аль-Байхаки. «Сахих». См.: «Джами аль-усуль». 2/34.

<sup>2</sup> «Фатава хиндия». 3/83.

6. Обоснованием того, что данное право реализуется путем расторжения сделки или оставлением у себя оставшейся части [объекта сделки] в обмен на приходящуюся на эту часть долю цены, служит то, что если из полной стоимости сделки вычесть то, что приходится на несостоявшуюся её часть, то это и будет компенсацией, полученной покупателем, и к ней не может быть добавлено чего-либо. Это объясняется тем, что цена (встречное предоставление) приходится на обе части товара и делится на них.

**Право на расторжение договора вследствие отсутствия требуемой характеристики (*хьяр вафат аль-васф*)**

7. Обоснованием правомерности права на расторжение договора вследствие отсутствия требуемой характеристики служит признание этого права подавляющим большинством ученых в области фикха, и некоторые включили его в разновидности права на расторжение договора вследствие введения в заблуждение (*хьяр ат-тадлис*).

8. Обоснованием правомерности установления компенсации за отсутствие требуемой характеристики служит аналогия с правом на расторжение договора вследствие дефекта, это в случае, когда имеет место невозможность возврата. Если же покупатель согласился оставить приобретенный товар, он обязан заплатить полную стоимость без компенсации, поскольку отсутствует требуемая характеристика, и в этом случае невозможно определить, какая часть цены соответствует тем или иным характеристикам.

9. Обоснованием правомерности перехода права на расторжение договора по причине смерти (ликвидации) к правопреемнику в рамках частного или универсального правопреемства, служит то, что оно связано с имущественной ответственностью за сам предмет продажи<sup>3</sup>.

<sup>3</sup> «Фатх кадир». 5/1345; «Бахр раик». 6/19.



## Шариатский стандарт № 52

### **ПРАВА НА ПЕРЕСМОТР ДОГОВОРА (ХЫЯРАТ АТ-ТАРАВВИ):**

- право на одностороннее расторжение договора (*хьяр аш-шарт*),
- право на расторжение вследствие неоплаты (*хьяр ан-накд*),
- право на конкретизацию (*хьяр ат-та'йин*)

## Содержание

Предисловие.....	817
Текст Стандарта.....	818
1. Сфера применения Стандарта .....	818
2. Право на расторжение договора (хыяр аш-шарт) .....	818
3. Право на расторжение договора в случае неуплаты (хыяр ан-накд) .....	821
4. Право на конкретизацию (хыяр ат-та'йин).....	822
5. Общие шариатские положения относительно прав на пересмотр до- говора (хыярат ат-таравви).....	822
6. Дата издания Стандарта .....	823
Утверждение Стандарта .....	824
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	825
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	826



С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## Предисловие

Целью данного Стандарта является разъяснение шариатских положений, связанных с правами на пересмотр договора (*хьяrát ат-тарáвви*), которые предусматривают стороны договора (право на одностороннее расторжение договора – *хьяр аш-шáрт*, право конкретизации – *хьяр ат-та'йин*, право расторжения договора по причине неуплаты в оговорённый срок – *хьяр ан-на́кд*) с целью получения возможности достижения своих целей при заключении договоров. Стандарт также разъясняет современную практику применения данных прав исламским финансовым учреждением.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает права на пересмотр договора (право на расторжение договора (*хьяр аш-шарт*), право конкретизации (*хьяр ат-та'йин*), право расторгнуть договор по причине неоплаты в оговорённый срок (*хьяр ан-накд*)), которые устанавливаются по воле заключающих договор сторон, чтобы иметь возможность отказаться от заключения договора в течение определённого срока.

Стандарт не рассматривает права на расторжение договора, связанные с недостатками товара (*хьярат ас-сальяма*), к которым относятся права на расторжение договора вследствие дефекта (*хьяр аль-'айб*); фрагментированности сделки (*тафáррук ас-сафка*); отсутствия требуемой характеристики (*вафáт аль-ва́сф*). Стандарт также не рассматривает права на расторжение договора вследствие утраты доверия к контрагенту (*хьярат аль-амána*), к которым относятся права на расторжение договора вследствие ложного заверения (*тагрíр*), фальсификации (*тадлíc*) и несправедливой цены (*габн*), поскольку последним посвящены отдельные стандарты.

### 2. Право на расторжение договора (*хьяр аш-шарт*)

#### 2.1 Определение понятия «хьяр аш-шарт»

*Хьяр аш-шарт* – это право одной или обеих сторон договора, либо третьего лица расторгнуть договор в течение определённого срока или подтвердить его. Данное право возникает вследствие любой формулировки (условия), указывающей на необязывающий характер договора и на возможность расторжения в течение действия этого права.

#### 2.2 Условия хьяр аш-шарт

Для возникновения права на расторжение договора обязательными условиями являются:

2.2.1 Присутствие данного условия [о праве на расторжение] в тексте договора, кроме случаев, когда обычай делового оборота предусматривает согласование данного условия до заключения договора, или когда стороны пришли к соглашению включить его в договор.

2.2.2 Определение срока действия этого права. Условие о хьяр аш-шарт недействительно без определения срока, а также при привязке срока к событию в будущем с неизвестным сроком наступления (например, установление условия об обращении к специалисту, не ограничив его сроком); либо установление срока таким образом, что точно определить его невозможно, например, привязка ко времени достижения неким индексом определённой величины. Не существует ограничений по максимальной или минимальной длительности срока действия данного условия, за исключением случаев, когда это противоречит обычаю делового оборота в отношении объекта продажи.

- 2.2.3 Срок действия права на расторжение договора должен исчисляться с началом действия договора.
- 2.2.4 В договоре должен быть определён объект, в отношении которого установлено права на расторжение договора, если договор распространяется на несколько объектов, согласно положениям п. 2.8.3.
- 2.2.5 Объект, в отношении которого действует право на расторжение договора, должен сохраняться в таком состоянии, в котором он был передан, с соблюдением положений п. 2.6.

### 2.3 Сфера применения *хьяр аш-шарт*

Право на расторжение договора устанавливается в имущественных договорах, не допускающих одностороннего отказа от исполнения, например, продажа (*бай*), аренда (*иджара*), перевод долга (*хавала*), поручительство (*кафала*), раздел (*кысма*) и [учреждение] *вакфа*. Данное право не устанавливается в договорах, допускающих односторонний отказ, например, агентское соглашение на безвозмездной основе, а также в договорах, где обязательным условием является вступление во владение (*кабд*) капиталом, например, авансовое финансирование (*саллям*) или получение обоих предметов обмена, например, в договорах обмена валют (*сарф*).

### 2.4 Возникновение права на одностороннее расторжение договора (*хьяр аш-шарт*)

- 2.4.1 Владелец права на одностороннее расторжение договора может либо реализовать свое право либо отказаться от него. Если договор не был расторгнут в течение такого срока, то право на одностороннее расторжение договора утрачивается, и договор не может быть расторгнут в одностороннем порядке.
- 2.4.2 Владелец права на одностороннее расторжение договора вправе протестировать объект договора, в отношении которого действует право на одностороннее расторжение, и право на расторжение договора не утрачивается в силу такого тестового использования, за исключением случаев, когда оно производится неоднократно без необходимости, или если владелец права на одностороннее расторжение распоряжается объектом так, как обычно распоряжается собственник, что выводит объект за рамки условий, принятых в договоре или в обычае делового оборота.
- 2.4.3 В праве на одностороннее расторжение договора передача предметов обмена (товара – покупателю и оплаты – продавцу) не является обязательной, кроме как при наличии такого условия, также разрешается передача по собственной воле. Право на одностороннее расторжение договора не аннулируется в результате передачи и получения, если не сопровождается действиями, указывающими на намерение передачи или получения в собственность. Если одна из сторон договора осуществила передачу (оплаты или товара), но другая сторона – отказалась, то ее не принуждают к этому, и первая сторона имеет право на возврат переданного.
- 2.4.4 Владелец права на одностороннее расторжение договора имеет право предложить объект действия этого права третьему лицу в целях продажи, и право на одностороннее расторжение утрачивается только если продажа в действительности состоялась.

- 2.5 Последствия установления права на одностороннее расторжение договора в отношении права собственности
- 2.5.1 В случае, если право на одностороннее расторжение договора принадлежало обеим сторонам договора, или только продавцу, то ни продаваемый товар, ни плата за него не перестают быть собственностью их обладателей, и в отношении товара юридическую силу имеют действия продавца, но не действия покупателя.
- 2.5.2 В случае, если право на одностороннее расторжение договора принадлежит только покупателю, то право собственности переходит от продавца к покупателю, и распоряжение покупателя товаром означает отказ от права на расторжение (то есть покупатель оставил договор в силе).
- 2.5.3 В случае гибели объекта продажи, в отношении которого действует право на одностороннее расторжение договора, в то время как товар находился у продавца, продавец несёт ответственность за ущерб. Если же гибель товара произошла в момент нахождения у покупателя, и ему принадлежало право на одностороннее расторжение договора, то он несёт за него имущественную ответственность в размере его стоимости [по договору]. Если же гибель объекта продажи произошла в момент нахождения у покупателя по причине халатности или превышения полномочий с его стороны, при этом право на одностороннее расторжение договора принадлежало продавцу и договор купли-продажи не вступил в силу, то покупатель возмещает [рыночную] стоимость товара. Если же его гибель наступила не в результате превышения полномочий или халатности со стороны покупателя, то он не несёт никакой имущественной ответственности.
- 2.6 Шариатское положение относительно плодов и доходов проданного товара в период действия права на одностороннее расторжение договора.
- 2.6.1 Неотделимые плоды и доходы, исходящие от товара, например, плоды сельскохозяйственных культур [на дереве], или продукция животноводства (приплод домашнего скота [находящийся в утробе]), принадлежат покупателю, если право на одностороннее расторжение договора принадлежало ему, и если он отказался от его реализации; если же право на одностороннее расторжение договора принадлежало продавцу, то такие плоды и доходы принадлежат продавцу, вне зависимости от того, подтвердил ли продавец договор или нет.
- 2.6.2 Отделимые плоды и доходы, не исходящие от проданного объекта, например, возмещение дефекта, возникшего в товаре по вине третьего лица в течение срока действия права на одностороннее расторжение договора, принадлежат покупателю, если он не реализовал данное право. Если же он выбрал расторжение договора, то такие плоды и доходы принадлежат продавцу.
- 2.6.3 Отделимые плоды и доходы, исходящие от проданного объекта, например, прибыли по акциям и оплата операционной аренды по объектам, принадлежат продавцу.
- 2.7 Прекращение права на одностороннее расторжение договора (*хыярат аш-шарт*)
- 2.7.1 При истечении срока действия права на одностороннее расторжение договор становится обязательным к исполнению.

- 2.7.2 В случае реализации права на одностороннее расторжение его обладателем действие договора прекращается. Обязательным условием для расторжения является информированность об этом второй стороны. Если сторона, установившая право на одностороннее расторжение договора, подтверждает договор прямо или косвенно, договор уже не может быть расторгнут в одностороннем порядке.
- 2.7.3 В случае гибели товара до фактического или условного вступления во владение им, действие договора прекращается.
- 2.8 Примеры реализации права на одностороннее расторжение договора (*хьяр аш-шарт*)
- 2.8.1 Установление учреждением права на одностороннее расторжение договора, вне зависимости от того, выступает оно продавцом или покупателем, для изучения целесообразности продажи или покупки товара.
- 2.8.2 Установление учреждением права на одностороннее расторжение договора при покупке товаров у импортёров, в качестве подготовки предложения данных товаров своим клиентам, без получения от них каких-либо обязывающих обещаний о покупке. В случае отсутствия заинтересованности клиентов в товаре, учреждение может вернуть товар продавцу.
- 2.8.3 Установление учреждением права на одностороннее расторжение в отношении всей сделки или ее части, и если отдельные единицы товара различаются, то следует конкретизировать объект действия этого права. Если же товар относится к имуществу, определенному родовыми признаками, например, пшеница или рис, то следует определить долю.
- 2.8.4 Не разрешается использовать право на одностороннее расторжение договора с целью получения выгоды от использования объекта этого права с одновременной уплатой цены продавцу, так чтобы это не было обходом [шариатских запретов] (*хыйля*) для получения дохода взамен займа.
- 2.8.5 Не разрешается использовать право на одностороннее расторжение договора с целью избежания колебаний цен в течение срока действия этого права.

### 3. Право на расторжение договора в случае неуплаты (*хьяр ан-накд*)

#### 3.1 Определение «хьяр ан-накд»

*Хьяр ан-накд* – это право, которое устанавливает продавец или арендодатель, чтобы иметь возможность расторгнуть договор в случае невнесения оплаты, срок которой уже наступил, или текущей арендной платы. Это право возникает только если предусмотрено условием.

#### 3.2 Сфера применения права на расторжение договора в случае неуплаты

Разрешается реализация данного права в договорах, где получение платы в момент заключения договора не является обязательным условием [с точки зрения шариата]. Реализация данного права не разрешается в договорах продажи с предоплатой, а также в договорах обмена валют.

#### 3.3 Возникновение права на расторжение договора в случае неуплаты

Продавец имеет право расторгнуть договор, если покупатель не осуществил оплату в течение определённого срока.

### 3.4 Переход права на расторжение договора в случае неуплаты

Право расторгнуть договор в случае неуплаты утрачивается в связи со смертью (ликвидации) правообладателя (продавца или арендодателя).

## 4. Право конкретизации (хьяр ат-та'йин)

### 4.1 Определение «хьяр ат-та'йин»

4.1.1 *Хьяр ат-та'йин* – это право покупателя в течение определенного срока выбрать один предмет из [некоего количества] товаров, согласно заключенному договору. Данное право устанавливается в виде условия договора.

4.1.2 Для установления права конкретизации не требуется, чтобы товар был одинаковым. Также не обязательно, чтобы плата за [разные] товары была одинаковой. В случае, если стоимость товаров отличается, следует устанавливать величину оплаты за каждый товар.

4.1.3 Необходимо обязательно установить срок действия [этого права] в соответствии с договоренностью сторон, и при этом минимальная или максимальная продолжительность данного срока не ограничена.

### 4.2 Возникновение права на конкретизацию

4.2.1 Право конкретизации связывает установление права собственности в отношении одного из товаров, являющихся объектом выбора, без уточнения конкретного товара, и если покупатель получает все товары, один из них находится под его ответственностью, а остальные – на условиях доверительного хранения. В случае гибели одного из товаров или возникновения дефекта в нем, договор купли-продажи в отношении него становится обязательным к исполнению по его стоимости. В случае гибели всех товаров, цены которых отличаются, покупатель обязан покрыть долю стоимости всех товаров исходя из количества купленных товаров. Например, если всего было три единицы товара, и покупатель приобрел один из них с правом выбора товара, то он обязан компенсировать одну треть стоимости каждого товара.

4.2.2 В случае гибели товара по вине продавца после получения покупателем товаров, в отношении которых действует право конкретизации, покупатель не обязан компенсировать ущерб.

4.2.3 Если срок действия данного права истёк, и покупатель не выбрал конкретную вещь, то его принуждают это сделать в судебном порядке, кроме случаев, когда продавец решил расторгнуть договор.

4.2.4 Если покупатель осуществил распоряжение одним из товаров, в отношении которых действует право конкретизации, то это считается выбором товара со стороны покупателя в силу того, что он совершил распоряжение данным товаром.

### 4.3 Переход права на конкретизацию

Право конкретизации переходит к наследнику (правопреемнику) в случае смерти (прекращения деятельности) правообладателя.

## 5. Общие шариатские положения относительно прав на пересмотр договора (хьярат ат-тарави)

5.1 Не разрешается продажа и обращение прав, дающих возможность пересмотреть [заключённый договор].

5.2 Разрешается объединять два и более правомочия, дающих возможность пересмотреть [заключённый договор] в одном договоре.

**6. Дата издания Стандарта**

Данный Стандарт издан 23 шавваля 1434 г. х. (30 сентября 2013 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Стандарт «Права на пересмотр договора (*хьярат ат-таравви*)» на 35-м заседании, проходившем в Медине, Королевство Саудовская Аравия, в период 22–23 шавваля 1434 г. х., что соответствует 29–30 сентября 2013 г.



### Краткая хронология подготовки Стандарта

14 раби' аль- ахыра 1429 г. х. (20 апреля 2008 г.) Генеральный секретариат принял решение поручить шариатскому советнику подготовить исследование, посвящённое *хаярат ат-таравви*.

Комитет по шариатским стандартам на заседании, состоявшемся 14 сафара 1430 г. х. (9 февраля 2009 г.), обсудил это исследование, утвердил его, и поручил исследователю подготовить проект Стандарта в предварительном варианте.

Комитет по шариатским стандартам на заседании, состоявшемся 24 рамадана 1431 г. х. (3 сентября 2010 г.), в г. Дубай, ОАЭ, обсудил проект Стандарта в предварительном варианте, и внес необходимые исправления в свете состоявшихся обсуждений и тех замечаний, которые были высказаны членами Комитета.

Шариатский совет на 30-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 24–26 джумада аль-ахыра 1432 г. х. (27–29 мая 2011 г.), обсудил проект Стандарта в предварительном варианте, и внёс исправления, которые посчитал уместными.

Шариатский совет на 31-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 22–24 зуль-ка'да 1432 г. х. (20–22 октября 2011 г.), продолжил обсуждение проекта Стандарта в предварительном варианте, и внёс исправления, которые посчитал уместными.

Генеральный секретариат 6 джумада аль-ахыра 1434 г. х. (16 апреля 2013 г.) в Королевстве Бахрейн провёл слушания, на которых присутствовали представители центральных банков, учреждений, бухгалтерских компаний, учёные в области шариата, преподаватели университетов, и другие заинтересованные лица. Были выслушаны замечания, сделанные в ходе заседания, и члены Шариатского совета дали ответы на эти замечания и прокомментировали их.

Шариатский совет на 35-м заседании, состоявшемся в Медине 22–23 шавваля 1434 г. х. (29–30 сентября 2013 г.), обсудил исправления, предложенные участниками слушаний, внёс исправления, которые посчитал уместными, и утвердил Стандарт.

## Обоснование шариатских положений

### Право на одностороннее расторжение договора (хьяр аш-шарт)

1. Обоснованием права на одностороннее расторжение договора (хьяр аш-шарт) служит хадис Хаббана бин Мункиза: «Когда ты покупаешь [какой-либо товар], говори: “Без обмана (Ля хьяляба)!”», – и после этого у тебя будет право [признать или расторгнуть сделку] в течение трёх дней. [Если ты удовлетворен, тогда оставляй товар себе, а если нет – верни его продавцу]». Данный хадис передал Ибн Хиббан, и это правомерный хадис.

2. Обоснованием признания всего, что указывает на право на одностороннее расторжение договора в качестве выражающей это формулировки, служит обобщение мнений четырёх мазхабов<sup>1</sup>. Имам ан-Навави сказал: «Данная фраза (встречающаяся в хадисе Хаббана «Без обмана (ля хьяляба)!») не относится ни к сфере поклонения, ни к шариатским положениям, знать которые обязан каждый, на кого возложено соблюдение предписаний шариата»<sup>2</sup>.

3. Обоснованием установления определённого срока действия права на одностороннее расторжение договора служит то, что право выбора, неопределённого по продолжительности своего действия, не должно быть одной из причин неизвестности (джахалья), которая приводит к разногласиям, и этого мнения придерживается большинство ученых в области фикха.

4. Обоснованием условия о том, что право на одностороннее расторжение договора должно быть связано с договором, служит то, что отсутствие такой связи противоречит сути договора – получение его результата незамедлительно<sup>3</sup>.

5. Обоснованием условия о том, что одностороннее расторжение договора должно применяться только в договоре, не допускающем одностороннего отказа, служит то, что его польза проявляется только в таком договоре и не будет действительной в тех договорах, где обязательным условием является вступление во владение (кабд) [предметами обмена], поскольку такое право препятствует вступлению во владение, являющемуся обязательным условием в договорах обмена валют и в продаже с предоплатой.

6. Обоснованием дозволенности передачи предметов обмена (а также того, что это не является обязательным) служит то, что передача позволяет более эффективно сделать выбор и принять решение, что и является целью на одностороннее расторжение договора.

7. Обоснованием того, что право на одностороннее расторжение договора не утрачивается вследствие предложения товара потенциальному покупателю, служит то, что это делается с целью выяснить, является ли цена подходящей. Действительная продажа лишает права на одностороннее расторжение договора, поскольку это является доказательством согласия [с договора и отказом от права на пересмотр], потому что покупатель распорядился объектом как собственник.

8. Обоснованием того, что право собственности на товар и плату за него не переходит, если право на одностороннее расторжение договора принадлежит

<sup>1</sup> «Фатава хиндия». 3/39; «Аль-Мугни». 3/529 и др.

<sup>2</sup> «Аль-Маджму’». 9/210.

<sup>3</sup> «Аль-Мугни». 3/502; «Бад’ай’ ас-сан’и». 5/300; ан-Навави. «Аль-Маджму’». 9/191.

обеим сторонам, служит сохранение права собственности неизменным, – таково мнение ученых ханафитского мазхаба, что отличается от позиции ученых ханбалитского мазхаба. Что касается случаев, когда право на одностороннее расторжение принадлежит одной из сторон договора, то приведённое в Стандарте является выбранным из различных позиций по данному вопросу по фикху (см. практику применения в Стандарте «*Мурбаха*»).

#### **Право расторгнуть договор в случае неоплаты (*хьяр ан-накд*)**

9. Обоснованием правомерности данного права служит аналогия с правом на одностороннее расторжение договора (*хьяр аш-шарт*), а также сообщения от сподвижников, с чем согласились ученые ханафитского, маликитского и ханбалитского мазхабов. Одной из мудростей закрепления этого в шариате является потребность в этом: чтобы стороны договора могли обдумать договор, покупатель мог понять, сможет ли он заплатить, а продавец – убедиться в том, что получит оплату, чтобы защититься от затягивания оплаты покупателем.

10. Обоснованием запрета на применение данного права в договорах, в которых обязательным условием является вступление во владение (*кабд*), например, в договорах обмена валюты (*сарф*) и авансового финансирования (*сáлям*), служит то, что это противоречит условию их действительности данных договоров.

11. Обоснованием прекращения права на расторжение договора вследствие неуплаты в случае смерти правообладателя (или прекращения деятельности юридического лица. — *Прим. ред.*), служит то, что это воля и желание, а они не переходят к правопреемникам.

#### **Право конкретизации (*хьяр ат-та'ййн*)**

12. Обоснованием правомерности права на конкретизацию служит аналогия с правом на одностороннее расторжение договора (*хьяр аш-шарт*), поскольку по смыслу право на конкретизацию подобно тому, что говорится в шариате о праве на одностороннее расторжение договора (*хьяр аш-шарт*), и поэтому также является дозволенным. Правомерность *хьяр ат-та'ййн* обусловлена потребностью в таком праве в случае, когда покупатель колеблется относительно приобретаемых им товаров, когда выбрать нужно только один. Этому мнению придерживаются большинство ученых в области фикха, несмотря на расхождение во мнениях относительно представления о нём и сферы его применения.

13. Обоснованием [положений Стандарта] относительно права собственности служит применение шариатских положений об имущественной ответственности и ущербе (наступления гибели), а также соблюдение справедливости между сторонами в отношении обязательной оплаты стоимости в случае, когда наступила гибель одного из товаров, с которыми связано право на конкретизацию.

14. Обоснованием перехода права конкретизации к наследнику (правопреемнику) служит то, что у оставившего наследство есть имущество среди тех товаров, в отношении которых действует право конкретизации, и поэтому наследник обязан уточнить то, что он выбирает.

15. Обоснованием недозволённости продажи и обращения прав, позволяющих пересмотреть [заклѳчѳнную сделку], служит то, что это воля и желание, и они не могут быть переданы или проданы.

16. Обоснованием правомерности объединения двух и более правомочий, предоставляющих возможность пересмотреть [заклѳчѳнную сделку], служит то, что нет никакого противоречия между их сутью, проявляющейся в мгновенном получении результата договора купли-продажи.



## Шариатский стандарт № 53

### **ЗАДАТОК ('АРБУН)**

## Содержание

Предисловие.....	831
Текст Стандарта.....	832
1. Сфера применения Стандарта.....	832
2. Определение понятия «задаток ('арбун)» .....	832
3. Шариатское положение относительно задатка .....	832
4. Срок задатка .....	832
5. Прекращение права на расторжение договора при наличии задатка ...	832
6. Право собственности и ответственность за товар в течение срока действия задатка .....	833
7. Получение товара в течение срока задатка.....	833
8. Плоды и доходы с проданного товара .....	833
9. Распоряжение товаром, проданным с задатком.....	833
10. Условие возврата задатка.....	834
11. Дата издания Стандарта .....	834
Утверждение Стандарта .....	835
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	836
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	837

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью данного Стандарта является разъяснение шариатских положений в отношении продажи с задатком, а также практики применения задатка учреждением.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает определение понятия «задаток», связанные с ним шариатские положения, а также практику его применения учреждением в возмездных имущественных договорах, в которых вступление во владение (*кабд*) не является обязательным условием.

Стандарт не рассматривает денежные средства, [передаваемые] до заключения договора, например, [материальные] гарантии серьезности [намерений] (*хаммиш джиддия*), комиссионные вознаграждения или первоначальный взнос после заключения договора без права расторгнуть договор (*хьяр аш-шарт*).

### 2. Определение понятия «задаток ('арбун)»

2.1 Задаток – это имущество, передаваемое продавцу<sup>1</sup> при заключении договора, при этом у покупателя остаётся право расторгнуть договор в течение согласованного сторонами срока с условием, что если покупатель признает действие договора, то уплаченная сумма станет частью оплаты. В противном случае, а также в случае невнесения [оставшейся] суммы оплаты в течение срока, установленного для исполнения должником обязательств, у продавца есть право не возвращать задаток покупателю.

2.2 Соглашение о заключении договора купли-продажи в будущем (*agreement to sell*) – это обещание, а не договор купли-продажи, и если это соглашение сопровождалось передачей денежной суммы, эта сумма не считается задатком.

2.3 Задаток может быть в виде наличных денежных средств, имущества или узуфрукта.

### 3. Шариатское положение относительно задатка

3.1 Задаток разрешается в возмездных договорах, для действительности которых передача товара и/или оплаты не является обязательным условием, вне зависимости от того, является ли объект договора конкретизированным, или определенным характеристиками, например, в договорах купли-продажи, изготовления на заказ, аренды конкретизированного имущества либо аренды объекта, определенного характеристиками, по которому есть обязательство предоставления в аренду.

3.2 Не разрешается предоставлять задаток в договорах обмена валют (*сарф*) и авансового финансирования (*салям*).

### 4. Срок задатка

При продаже с задатком должен быть определён срок, устанавливаемый соглашением сторон или обычаем делового оборота.

### 5. Прекращение права на расторжение договора при наличии задатка

5.1 Покупатель утрачивает право на расторжение договора в случае уведомления им второй стороны о подтверждении договора либо распоряжения

<sup>1</sup> То, что действует в отношении покупателя, распространяется также на арендатора и того, кто заказал изготовление товара, а то, что действует в отношении продавца, также распространяется на арендодателя и на изготовителя товара.



объектом договора таким образом, который бы указывал на то, что покупатель подтвердил договор. При этом не запрещается, чтобы в тексте договора предусматривались виды распоряжения, результатом которых будет утрата права на расторжение договора или подтверждение договора, с целью предотвращения разногласий (см.: Стандарт № 52 «Права на пересмотр договора (*хьярат ат-тарави*)»).

5.2 Если по истечении срока задатка покупатель не выплатил продавцу оставшуюся сумму, а продавец не дал согласия на отсрочку оплаты, то договор считается расторгнутым, и покупатель не имеет права на возврат задатка.

## **6. Право собственности и ответственность за товар в течение срока действия задатка**

До момента передачи товара продавец несет связанные с ним риски, и если товар постигла гибель, или в нём возник дефект до его передачи покупателю, или передача его оказалась невозможной, то договор расторгается, а задаток возвращается покупателю. Но если гибель или порча [товара] имели место после передачи [покупателю], то покупатель утрачивает право расторгнуть договор и обязан выплатить продавцу оставшуюся сумму.

## **7. Получение товара в течение срока задатка**

Разрешается получение во владение товара покупателем в течение срока задатка, и это не считается подтверждением договора, если только покупатель не распорядится товаром таким образом, который указывает на его удовлетворенность товаром.

## **8. Плоды и доходы с проданного товара**

8.1 На неотделимые плоды и доходы распространяются те же положения, что и на сам товар.

8.2 По общему правилу, отделимые плоды и доходы с проданного товара, возникшие в течение срока задатка до или после получения товара, принимают то же положение, что и сам товар, и лицо, под ответственностью которого находится проданный товар, вправе предусматривать условие, что любые отделимые плоды и доходы причитаются ему, даже если право собственности не перешло к нему полностью.

## **9. Распоряжение товаром, проданным с задатком**

9.1 Если товар по договору купли-продажи является конкретизированным, продавец не имеет права распоряжаться им, а в случае распоряжения путем продажи или сдачи в аренду, либо совершения иных подобных действий это расценивается как действия неуполномоченного лица. В случае, если покупатель дал одобрение [на такое распоряжение], покупатель утрачивает право на расторжение договора и обязан выплатить первоначальному продавцу оставшуюся сумму, а второй договор купли-продажи вступает в законную силу, и первоначальный покупатель имеет право на сумму оплаты [по второму договору купли-продажи]. В случае, если первоначальный покупатель не дает своего согласия [на второй договор], такое распоряжение товаром является недействительным (см.: Шариатский стандарт № 23 «Агентское соглашение (*вакаля*) и действия неуполномоченного лица»).

9.2 В случае заключения договора купли-продажи в отношении конкретизированного товара, продавец не имеет права передавать другой товар, даже если он обладает аналогичными характеристиками, кроме как с о-

гласия покупателя, а внесённая покупателем сумма остаётся в качестве задатка.

9.3 Если покупатель предусмотрел условие, что он будет предлагать товар своим клиентам в течение срока, когда можно расторгнуть договор, и продавец принял это условие, то у покупателя остаётся право расторгнуть договор во время действия задатка даже после того, как покупатель предложил товар своим клиентам. Продажа этого товара клиентам покупателя является подтверждением [первоначального] договора.

9.4 Не разрешается обращение задатка (см.: Шариатский стандарт № 20 «Торговые сделки на организованных рынках»).

#### **10. Условие возврата задатка**

Покупателю не запрещается предусмотреть условие о возврате задатка в определённых случаях, о которых стороны придут к соглашению, например, в случае когда покупатель не смог получить лицензию от официальных органов и других аналогичных случаях.

#### **11. Дата издания Стандарта**

Данный Стандарт издан 15 мухаррама 1435 г. х. (8 ноября 2014 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Стандарт «Задаток» на 39-м заседании, проходившем в Королевстве Бахрейн в период 13–15 мухаррама 1435 г. х., что соответствует 6–8 ноября 2014 г.

## Приложение А

**Краткая хронология подготовки Стандарта**

19 раби' аль-авваля 1433 г. х. (12 марта 2012 г.) Генеральный секретариат принял решение поручить шариатскому советнику подготовить шариатское исследование, посвящённое задатку.

Шариатский совет на 35-м заседании, состоявшемся в Медине 22–23 шавваля 1434 г. х. (29–30 сентября 2013 г.), обсудил проект Стандарта в предварительном варианте и внес исправления, которые посчитал уместными.

На 37-м заседании, прошедшем в Королевстве Бахрейн 19–21 джумада аль-уля 1435 г. х. (20–22 марта 2014 г.), Шариатский совет продолжил обсуждение проекта Стандарта в предварительном варианте и внёс исправления, которые посчитал уместными.

На 38-м заседании, прошедшем в Королевстве Бахрейн 28 ша'бана – 1 рамадана 1435 г. х. (26–28 июня 2014 г.), Шариатский совет продолжил обсуждение проекта Стандарта в предварительном варианте и внёс исправления, которые посчитал уместными.

Генеральный секретариат 28 зуль-хиджа 1435 г. х. (22 октября 2014 г.) в Королевстве Саудовская Аравия (Эр-Рияд), провёл слушания, на которых присутствовали представители центральных банков, учреждений, бухгалтерских компаний, учёные в области шариата, преподаватели университетов и другие заинтересованные лица. Были заслушаны замечания, сделанные во время слушаний, и члены Шариатского совета дали ответы на эти замечания и прокомментировали их.

Шариатский совет на 39-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 13–15 мухаррама 1435 г. х. (6–8 ноября 2014 г.), обсудил исправления, предложенные участниками слушаний, внёс те из них, которые посчитал уместными, и утвердил Стандарт.

## Обоснование шариатских положений

### Обоснование дозволенности продажи с задатком

1. Обоснованием правомерности продажи с задатком служит хадис о том, как Нафи' бин Абдульхâрис купил дом для использования его в качестве тюрьмы у Сафвâна бин Умайи за 4000 дирхемов, с условием, что если Умар согласится [на покупку], то он получит проданное, а если Умар не согласится, то Сафвân получит 400 дирхемов.

Также обоснованием являются и слова Ибн Сирина: «Некий человек сказал нанятому им погонщику верблюдов: “Приготовь верблюдов, и если я не поеду с тобой в такой-то день, то ты получишь 100 дирхемов”, – и [в итоге] он не выехал в [путь]. Шурайх сказал: “Тот, кто обязал себя каким-либо условием добровольно и без принуждения, обязан его выполнить”». То же самое касается и задатка, и когда покупатель отдаёт часть цены и говорит: «Если я не возьму товар, то задаток твой», при этом сам факт того, что сумма передаётся в момент заключения договора или её передача задерживается до времени отказа от договора, не имеет значения.

### Обоснование недозволённости задатка в договорах обмена валют (сарф) и авансового финансирования (салям)

2. Задаток непременно сопровождается правом на одностороннее расторжение договора (*хьяр аш-шарт*), и большинство учёных четырёх мазхабов считали, что *хьяр аш-шарт* не устанавливается в договорах обмена валюты, и ссылались на высказывание Пророка ﷺ: «Обменивайте золото на золото, серебро на серебро, пшеницу на пшеницу, ячмень на ячмень, финики на финики, соль на соль и все подобные друг другу товары в равном количестве из рук в руки. Если же ваши товары различаются, то обменивайте их, как вам угодно, но только из рук в руки».

Также от Ибн Умара رضي الله عنه передаётся, что он сказал: «О Посланник Аллаха, я хочу спросить тебя: я продаю верблюдов в аль-Баки'а. Я продаю за динары, расплачиваются со мной дирхемами. А также продаю за дирхемы, а расплачиваются динарами...». Посланник Аллаха ﷺ сказал: «Нет ничего страшного в том, что ты обмениваешь монеты по текущему курсу при условии, что вы не расстаетесь до тех пор, пока окончательно не расплатитесь». Это указывает на обязательность вступления во владение до окончания договорной сессии (*маджлис аль-'акд*).

Также задаток не разрешается и в договоре авансового финансирования (*салям*), поскольку этот договор относится к такому виду договоров, в которых обязательным условием является получение платы во время договорной сессии, Пророк ﷺ сказал: «Тот, кто покупает финики с предоплатой, пусть отдаст [предоплату]...», – поскольку это не будет называться «продажей с предоплатой» до тех пор, пока покупатель не отдаст её прежде, чем расстанется с контрагентом.

3. Обоснованием необходимости определения срока задатка служит то, что это направлено на исключение неопределённости, возникающей вследствие неизвестности (*джахаля*) этого срока.

4. Обоснованием того, что проданный товар до его передачи [покупателю] находится под имущественной ответственностью продавца, а после передачи – под имущественной ответственностью покупателя, служит известное шари-

атское правило: «Право собственности устанавливается уже на основании договора, а имущественная ответственность наступает в результате вступления во владение».

5. Обоснованием того, что неотделимые плоды и доходы имеют то же положение, что и сам товар, служит то, что они представляют собой его неотделимую часть.

6. Обоснованием того, что отделимые плоды и доходы с проданного товара имеют то же положение, что и сам товар, является высказывание Пророка ﷺ: «Прибыль сопряжена с ответственностью».

Шариатский стандарт № 54

**РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА  
В СООТВЕТСТВИИ С ЕГО УСЛОВИЯМИ**

## Содержание

Предисловие .....	841
Текст Стандарта.....	842
1. Сфера применения Стандарта.....	842
2. Определение понятия «расторжение в соответствии с условием» .....	842
3. Формулировка условия о праве на расторжение .....	842
4. Шариатская оценка условия о праве на расторжение.....	842
5. Основания расторжения .....	842
6. Условия действительности расторжения .....	842
7. Препятствия расторжению .....	842
8. Последствия расторжения.....	843
9. Прекращение права на расторжение .....	843
10. Компенсация за расторжение .....	843
11. Примеры из практики расторжения в соответствии с условием.....	843
12. Дата издания Стандарта .....	844
Утверждение Стандарта .....	845
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	846
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	847



С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью данного Стандарта является определение понятия «расторжение договоров», в частности, расторжение в соответствии с условием, а также разъяснение его отличий от иных оснований расторжения. Стандарт разъясняет основания расторжения договоров, условия и факторы, препятствующие расторжению договоров, а также практику его применения исламским финансовым учреждением.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает условие [права] на расторжение действительных договоров, не допускающих одностороннего расторжения, основания и последствия расторжения и факторы, препятствующие расторжению.

Стандарт не рассматривает случаи, когда договор прекращается в связи с окончанием срока его действия, или его аннулирования вследствие не соблюдения какого-либо шариатского условия.

### 2. Определение понятия «расторжение в соответствии с условием»

Расторжение в соответствии с условием – это прекращение действительного договора без права одностороннего отказа на основании предусмотренного в договоре условия, которое даёт одной из сторон право расторгнуть договор.

### 3. Формулировка условия о праве на расторжение

Условие о праве расторгнуть договор является действительным, если оно выражено любой указывающей на это фразой. Какой-либо особой фразы для этого не существует.

### 4. Шариатская оценка условия о праве на расторжение

4.1 Стороны вправе предусмотреть право одностороннего расторжения для обеих сторон или для одной из них в определённых случаях, согласованных в договоре, и которые не должны противоречить положениям шариата.

4.2 Расторжение договора действительно в случаях, когда имеются основания для расторжения, соблюдены его условия, и отсутствуют какие-либо факторы, препятствующие расторжению. Расторжение договора недействительно, если отсутствуют основания для возникновения права на расторжение, нарушено одно из условий, возникло что-либо, препятствующее расторжению, или если [такое расторжение] противоречит шариату.

### 5. Основания расторжения

Право расторгнуть договор возникает при возникновении одного из оснований, предусмотренных условием договора.

### 6. Условия действительности расторжения

Расторжение действительно при соблюдении следующих условий:

6.1 Наличие основания для расторжения и сохранение данного основания до момента расторжения.

6.2 Отсутствие условий, препятствующих расторжению.

6.3 Уведомление в соответствии с обычаем делового оборота стороной, имеющей право на расторжение, другой стороны договора о расторжении.

6.4 Реализация права на расторжение лицом, обладающим [соответствующим] правом.

### 7. Препятствия расторжению

Расторжение не допускается в следующих случаях:

- 7.1 Гибель объекта договора вследствие природного катаклизма после вступления во владение объектом.
- 7.2 Гибель объекта договора по вине покупателя, до его или после его получения.
- 7.3 Распоряжение [объектом договора], приводящее к переходу прав собственности, с которым связано право третьих лиц, например, продажа покупателем объекта договора или его дарение, когда проданный объект переходит в собственность третьего лица.
- 7.4 Окончание срока, предусмотренного в договоре для реализации права на расторжение.

## 8. Последствия расторжения

Расторжение прекращает действие договора с момента расторжения. При этом неотделимые плоды и доходы имеют то же положение, что и объект договора, а делимые плоды и доходы, возникшие с момента заключения договора и до его расторжения, до получения таковых покупателем, принадлежат продавцу, а после получения покупателем – покупателю.

## 9. Прекращение права на расторжение

В случае, если лицо, обладающее правом расторгнуть договор, отказалось от данного права, либо основание расторжения исчерпано и не носит длящийся характер, либо отсутствует вред для уполномоченного лица, то право на расторжение прекращается. Если же основание для расторжения носит длящийся характер или регулярно повторяется, то право на расторжение не прекращается. Например, если в сдаваемом в аренду объекте возникло повреждение, и арендатор отказался от своего права на расторжение, после чего объект аренды был отремонтирован и снова был поврежден, то право на расторжение [договора аренды] возникает вновь.

## 10. Компенсация за расторжение

10.1 Не разрешается предусматривать компенсацию за расторжение договора купли-продажи. В длящихся договорах, действующих до оговоренного срока, например, аренды (*иджара*), изготовления на заказ (*истисна*), перевода долга (*хаваля*), издольщины в форме посадки плодового сада (*мугараса*) или в форме ирригационного партнерства (*мусака*) и агентского соглашения (*вакаля*), одна из сторон вправе отказаться от своего права в отношении оставшегося срока [действия договора] в обмен на согласованную сторонами компенсацию.

10.2 Из упомянутого выше исключаются непредвиденные обстоятельства.

## 11. Примеры из практики расторжения в соответствии с условием

11.1 Установление права на расторжение является действительным в соглашениях о предоставлении кредитных линий. Это возможно в случаях невозможности исполнения взятых на себя обязательств, процедуры банкротства в отношении заемщика (до объявления его банкротом) либо вследствие нарушения условия, предусмотренного в договоре.

11.2 В случае, если арендодатель предусмотрел условие о том, что в каждом новом периоде договора аренды арендодатель имеет право прибавлять дополнительную арендную плату, направленную на погашение расходов за прошедший период, возникших в связи с ремонтом, страхованием или налогами на собственность, а арендатор отказался принять такое [повышение арендной платы], то арендодатель имеет право расторгнуть до-

говор. Если изначально со стороны арендатора имелось обязательство приобрести [объект аренды], то арендодатель имеет право потребовать от него исполнения такого обязательства, с условием, что такая дополнительная арендная плата за данный период не будет прибавлена к цене покупки.

- 11.3 Кредитор имеет право предусмотреть условие о досрочном погашении платежей заемщиком и условие о праве расторжения [договора займа], либо одно из них в случае умышленного промедления выплаты двух или более очередных платежей, если заемщику было направлено соответствующее уведомление и он располагал средствами [для погашения платежей].
- 11.4 В случае, если продавец предусмотрел условие о предоставлении покупателем залога или поручителя, или иной гарантии, а покупатель не выполнил этого, то продавец имеет право расторгнуть договор.
- 11.5 Условие о праве на расторжение договора, применимое в отдельных случаях, связанных с правами на пересмотр (*хьярат ат-таравви*), расторжение договора вследствие недостатков товара (*хьярат ас-саляма*), или утраты доверия к контрагенту (*хьярат аль-амана*), рассмотрены в отдельных посвященных им шариатских стандартах.

## 12. Дата издания Стандарта

Стандарт издан 15 мухаррама 1435 г. х. (8 ноября 2014 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Стандарт «Расторжение договоров в соответствии с его условиями» на 39-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн в период 13–15 мухаррама 1435 г. х., что соответствует 6–8 ноября 2014 г.

## Приложение А

**Краткая хронология подготовки Стандарта**

1 ша'бана 1431 г. х. (13 июля 2010 г.) Генеральный секретариат принял решение поручить шариатскому советнику подготовить исследование, посвящённое расторжению договоров в соответствии с его условиями.

Комитет по шариатским стандартам на заседании, состоявшемся 17 джумада аль-ахыра 1433 г. х. (8 мая 2012 г.), обсудил это исследование и проект Стандарта в предварительном варианте и в свете состоявшихся обсуждений и высказанных членами замечаний внес необходимые исправления.

Шариатский совет на 34-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 20–21 сафара 1434 г. х. (3–4 января 2013 г.), обсудил проект Стандарта в предварительном варианте и внёс исправления, которые посчитал уместными.

Шариатский совет на 35-м заседании, состоявшемся в Медине 22–23 шавваля 1434 г. х. (29–30 сентября 2013 г.), продолжил обсуждение проекта Стандарта в предварительном варианте и внёс исправления, которые посчитал уместными.

Шариатский совет на 37-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 19–21 джумада аль-уля 1435 г. х. (20–22 марта 2014 г.), продолжил обсуждение проект Стандарта в предварительном варианте и внёс исправления, которые посчитал уместными.

Генеральный секретариат 6 джумада аль-ахыра 1435 г. х. (16 апреля 2014 г.), в Королевстве Бахрейн провёл слушания, на которых присутствовали представители центральных банков, учреждений, бухгалтерских компаний, учёные в области шариата, преподаватели университетов и другие заинтересованные лица. Были заслушаны замечания, сделанные во время заседания, и члены Шариатского совета дали ответы на эти замечания и прокомментировали их.

Шариатский совет на 38-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 28 ша'бана – 1 рамадана 1435 г. х. (26–28 июня 2014 г.), обсудил исправления, предложенные участниками слушаний, и утвердил те из них, которые посчитал уместными.

Шариатский совет на 39-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 13–15 мухаррама 1435 г. х. (6–8 ноября 2014 г.), обсудил проект Стандарта, внёс исправления, которые посчитал уместными, и утвердил Стандарт.

### Обоснование шариатских положений

1. Обоснованием того, что условие права на расторжение ограничивается только договорами без права одностороннего отказа, служит то, что сама природа договора с правом одностороннего отказа, допускает расторжение одной из сторон или обеими сторонами.

2. Обоснованием действительности расторжения посредством всего, что указывает на это, является общее правило: «В договорах во внимание принимаются цели и смыслы, а не фразы и слова» (Правила «Маджалля аль-адлия»), а также высказывание некоторых ученых в области фикха: «Расторжение – это фраза, введенная учеными в области фикха, и важным является её смысл»<sup>1</sup>.

3. Обоснованием условия о наличии основания для расторжения служит то, что расторжение – это противоречие основе, которая чаще всего означает обязательность [к исполнению], и что, по общему правилу, из причин вытекают следствия, и поэтому причина должна сохраняться до момента расторжения<sup>2</sup>.

4. Обоснованием условия об уведомлении второй стороны договора о расторжении договора служит мнение Абу Ханифы и Мухаммада бин аль-Хасана, и это мнение отличается от мнения большинства, и опирается на то, что уведомление содержит в себе отведение вреда от другой стороны, который бы возник, если она совершила бы [юридически значимые] действия, не зная о расторжении.

5. Обоснованием четырёх факторов, препятствующих расторжению, служит то, что некоторые из них относятся к случаям нарушения в отношении основных элементов договора, или косвенным образом указывают на согласие с договором посредством распоряжения, а косвенные подтверждения расцениваются как прямые; или же они относятся к случаю прекращения договора, что является презюмируемым исчезновением объекта договора.

6. Обоснованием последствий расторжения и того, что оно аннулирует договор с момента расторжения, служит наиболее верное мнение шафиитского и ханбалитского мазхабов, и в договорах купли-продажи в результате их расторжения право собственности аннулируется.

7. Это, например, относится к проданному товару (объекту договора), а отделимые плоды и доходы проданного товара, возникшие с момента заключения договора и до расторжения, до вступления во владение товаром покупателем, принадлежат продавцу, поскольку право собственности возвращается к продавцу в результате расторжения или ему подобного<sup>3</sup>. [Отделимые плоды и доходы проданного товара, возникшие с момента заключения договора и до расторжения], после вступления во владение покупателем принадлежат покупателю.

8. Обоснованием того, что упоминается в п. 9 относительно лишения права на расторжение, служит мнение аз-Заркашӣ, приведенное в «Аль-Мансӯр» в «Аль-Кавá'ид» (2/151).

9. Обоснованием недозволенности установления компенсации за расторжение служит проведение аналогии между расторжением [на основании условия] и

<sup>1</sup> «Шарх аль-минхáдж ва хáшият аль-Кальюби». 2/195.

<sup>2</sup> Аль-Каррафи. «Аль-Фурук». 3/269; аль-Кальюби. 2/189.

<sup>3</sup> Ибн Áбидин. 4/108; «Нихáят аль-мухтáдж». 3/434.

расторжением по взаимному согласию сторон, которое считается расторжением и должно закончиться возвратом [товара и платы за него] без надбавки или уменьшения. Также это основано на запрете отказа от некоторых прав на возмездной основе, например, от преимущественного права на приобретение (*шув'а*) или от права на застолбление участка земли (*тахджир*).

10. Обоснованием уступки в отношении оставшихся периодов длящихся договоров, а также договора аренды служит то, что уступающий своё право имеет в собственности выгоду, которая даёт ему право получить нечто взамен того, от чего он отказывается.

11. Обоснованием отдельных случаев применения различных видов расторжения на основании установления [этого в договоре] служит то, что изложено в отдельном стандарте для каждого из случаев, поскольку это вытекает из предыдущих стандартов.



Шариатский стандарт № 55

## **КОНКУРСЫ И ПРИЗЫ**

## Содержание

Предисловие.....	851
Текст Стандарта.....	852
1. Сфера применения Стандарта .....	852
2. Конкурсы .....	852
3. Призы .....	853
4. Дата издания Стандарта .....	857
Утверждение Стандарта .....	858
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	859
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	860

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью данного Стандарта является разъяснение понятий «конкурс» и «приз», их разновидностей, форм, условий и шариатских норм, а также практики применения исламским финансовым учреждением.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт разъясняет шариатские нормы, связанные с конкурсами, призами и коммерческими подарками и их применением или спонсированием учреждением.

Стандарт не рассматривает премии для партнеров или сотрудников учреждения, связанные с эффективной работой, конкурсы на вакансии или тендеры, а также обещания вознаграждения (*джу'алья*), не связанные с конкурсами, так как последним посвящён отдельный стандарт.

### 2. Конкурсы

#### 2.1 Определение понятия «конкурс» (*мусабака*)

Конкурс (*мусабака*) – это соревнование двух или более лиц для определения лучшего среди них.

#### 2.2 Виды конкурсов

Конкурсы могут быть безвозмездными или предусматривать вознаграждение, которое формируется из взносов отдельных конкурсантов либо третьих лиц. В случае, если конкурс предусматривает вознаграждение, лицо, принявшее на себя обязательство по вознаграждению, должно его исполнить.

#### 2.3 Шариатские нормы, связанные с конкурсами

##### 2.3.1 Конкурсы разрешаются шариатом при соблюдении следующих условий:

2.3.1.1 Конкурсы должны проводиться в дозволенных шариатом сферах, например, сферах науки, культуры или спорта.

2.3.1.2 Конкурсы не должны содержать или приводить к чему-либо запрещенному шариатом, например:

- а) неисполнению религиозных обязанностей, например, молитвы или поста;
- б) разжиганию нетерпимости, смуты, фанатичной приверженности или споров;
- в) обнажению частей тела, которые следует скрывать от посторонних, а также смещению мужчин и женщин;
- г) причинению вреда человеку, обществу, животным или окружающей среде.

2.3.2 В дополнение к положениям п. 2.3.1 в отношении конкурсов, предусматривающих вознаграждение, должны соблюдаться следующие требования:

2.3.2.1 Информация о виде и особенностях конкурса, времени, месте, способе и механизме его проведения должна быть определенной и исключать неизвестность (*джахалья*).

2.3.2.2 Вознаграждение [победителю] должно быть предоставлено либо третьим лицом либо одним из участников, если же воз-

награждение вносится двумя и более участниками, то такой конкурс не является разрешенным.

2.3.3 Учреждение вправе выступать организатором конкурсов или осуществлять их патронат при соблюдении положений п. 2.3.1 данного Стандарта, а также следующих условий:

2.3.3.1 Расходы на проведения конкурса, включая призы, должны производиться за счет средств учреждения (средств собственников/акционеров), а не за счет средств инвестиционных счетов.

2.3.3.2 Должны быть соблюдены интересы и приоритеты в конкурсах, без расточительства.

2.3.3.3 Конкурс должен быть одобрен шариатским надзорным комитетом учреждения.

### 3. Призы

3.1 Определение понятия «приз»

Приз – это подарок физическому или юридическому лицу за совершение им определённого действия.

3.2 Маркетинговый приз

Маркетинговый приз – это приз, целью учреждения которого является продвижение определённых товаров или услуг, либо привлечение инвесторов на определённые рынки или торговые площадки, что осуществляется посредством розыгрыша приза, расчета призовых баллов, или предоставления подарков за приобретение товара или услуги.

3.3 Шариатское положение в отношении маркетингового приза, получаемого посредством розыгрыша

3.3.1 Разрешается дарить призы, определяя получателя через розыгрыш, без предварительного условия покупки товара или услуги.

3.3.2 Товар или услуга, приобретение которых является условием участия в розыгрыше, а также сам приз, являющийся объектом розыгрыша, должны быть разрешёнными с точки зрения шариата.

3.3.3 Выдача призов, условием для участия в розыгрыше которых служит покупка товара или услуги, разрешается с соблюдением следующих условий:

3.3.3.1 Цена на товар или услугу, приобретение которых является условием участия в розыгрыше, не должна повышаться [в связи с проведением розыгрыша] по сравнению с обычной ценой на данные товар или услугу.

3.3.3.2 В случае, когда покупка товара или услуги является условием участия в розыгрыше, основным намерением покупателя должно быть приобретение товара или услуги, независимо от наличия приза, и учреждение должно донести это до потенциальных покупателей, объявляя о призе. Если же преобладает уверенность в том, что покупка товара и услуги осуществляется исключительно с целью получения приза, то в таком случае назначение приза не разрешается.

3.3.3.3 Возможность выигрыша в каждом розыгрыше должна быть равной для всех участвующих лиц.

- 3.3.3.4 Назначение приза не должно преследовать цель причинения вреда другим лицам.
- 3.3.3.5 Запрещено предусматривать условие о внесении комиссии или платежа прямо или косвенно для участия в розыгрыше приза, например, в виде увеличения стоимости телефонных разговоров по сравнению с обычными тарифами.
- 3.4 Жеребьевка с целью определения победителя
  - Если приз предназначается одному или нескольким лицам, а на его получение претендует большее количество желающих, чем количество призов, то в целях определения победителя разрешается использовать жребий.
- 3.5 Призы и подарки, выдаваемые учреждением
  - 3.5.1 Призы для владельцев текущих счетов
    - Учреждению запрещается назначать призы исключительно владельцам текущих счетов (см.: п. 10.2 Стандарта № 19 «Заём (кард)»). Этот запрет распространяется и на случаи, когда в розыгрыш призов включаются текущие счета и инвестиционные счета, где инвестиционные счета составляют незначительную долю от общего объема счетов. В этом случае назначать призы владельцам таких счетов запрещено, поскольку это является уловкой (*хыйля*) для обхода шариатского запрета в целях установления призов для владельцев текущих счетов, о чём говорилось выше.
  - 3.5.2 Призы для владельцев инвестиционных счетов
    - Учреждению разрешается выдавать призы владельцам инвестиционных счетов при соблюдении следующих условий:
    - 3.5.2.1 Призы не должны финансироваться за счёт средств инвестиционных счетов, прибыли по ним, или благотворительных счетов, но это возможно за счёт средств на счетах акционеров.
    - 3.5.2.2 Награждение такими призами не должно приводить к возмещению инвестируемого капитала или его части, например, когда учреждение объявляет о призе стоимостью 50 000 (пятьдесят тысяч) риалов каждому, кто инвестирует в него миллион риалов. Такое условие изначально представляет собой гарантию части капитала и является запрещённым шариатом.
    - 3.5.2.3 Возможность получения приза должна быть доступной каждому владельцу инвестиционных счетов или инвестиционных счетов конкретной категории. Если количество призов ограничено, то призы распределяются с помощью жребия.
  - 3.5.3 Призы за финансирование, услуги обмена валют (*сарф*) и денежные переводы
    - Разрешается, чтобы выдача призов за заключение договоров финансирования, приобретения услуг обмена валют и денежных переводов производилась на основе розыгрыша, при условии, что приз не повлечет увеличения ставки прибыли [получаемой учреждением] от финансирования или комиссии за услугу. Если же призы выдаются каждому клиенту или на основании накопленных баллов, то применяются положения пп. 3.6.1 и 3.6.3.

### 3.5.4 Призы владельцам банковских карт

Разрешается выдавать призы [владельцам] банковских и кредитных карт, вне зависимости от того, выдаются они за оформление банковских карт или их использование. При этом необходимо соблюдать следующие условия:

- 3.5.4.1 Отсутствие условия внесения какой-либо суммы за участие в розыгрыше приза, вне зависимости от того, производится это в форме оплаты или снятия со счета.
- 3.5.4.2 Комиссия по картам за период, в течение которого происходит выдача призов, не должна превышать обычную комиссию, при этом следует учитывать положения п. 3.5.1.
- 3.5.4.3 Приз не должен быть установлен только для карт, привязанных к текущим счетам без права держателя карты привязать её к счёту инвестиционному.

### 3.6 Коммерческие призы и подарки

#### 3.6.1 Коммерческие подарки, их виды и сопряженные шариатские положения

К формам коммерческих подарков относятся:

- 3.6.1.1 Предоставление продавцом заранее известного подарка покупателю товара или услуги. Это разрешается с точки зрения шариата вне зависимости от того, представлен ли подарок в форме денежных средств или имущества. С точки зрения шариата это расценивается как надбавка к продаваемому товару.
- 3.6.1.2 Предоставление продавцом заранее не известного подарка вместе с товаром или услугой. Это также разрешается с точки зрения шариата, при условии, что не повлечет увеличение цены на товар в обмен на подарок.
- 3.6.1.3 Предоставление продавцом в придачу к товару подарка, однородного товару, например, наполнение емкости [товаром] больше обычного. Это разрешено шариатом, поскольку считается снижением цены на товар.

#### 3.6.2 Подарки в виде торговых скидок, их формы и сопряженные шариатские положения

- 3.6.2.1 Поощрительные скидки – это уменьшение цены на товар или услугу со стороны продавца покупателю, или по сравнению с рыночной ценой продажи, или же это скидка, которую устанавливает производитель с целью привлечения к приобретению товара либо удержания покупателей.

К формам подарков в виде торговых скидок относятся:

- 3.6.2.1.1 Снижение цены при увеличении размера покупки, что предоставляется клиентам, приобретающим большую партию товара.
- 3.6.2.1.2 Сезонные скидки, предоставляемые продавцом в определённые периоды времени, например, с целью ликвидации товарного остатка, или с целью ликвидации старой модели товара, или для получения необходимых наличных денежных средств.

Это разрешается шариатом во всех вышеперечисленных формах, поскольку данный вид скидок является продажей товара или услуги по цене ниже рыночной.

- 3.6.2.2 Скидки по [дисконтным] картам – предоставление торговой компанией своим клиентам дисконтных карт при покупке в магазинах данной компании. Дисконтная карта может выдаваться клиентам сторонней компанией для получения скидок при покупке в магазинах, с которыми у данной компании есть договоренность о скидках.

#### **Шариатские нормы в отношении скидок по картам**

- 3.6.2.2.1 Разрешается выдача дисконтной карты без абонентской платы (бесплатно), так как такая карта представляет собой обещание скидки на благотворительной основе. Это разрешается с точки зрения шариата, даже если в этом присутствует доля неизвестности (*джахаля*), поскольку неизвестность допускается в благотворительных действиях.

- 3.6.2.2.2 Дисконтная карта, предоставляемая за абонентскую плату, может иметь несколько форм, среди которых:

- 1) если эмитентом карты является третья сторона, которая взимает плату и предоставляет скидки от третьих лиц, то такая карта является разрешённой, поскольку в данном случае эмитент юридически рассматривается как посредник;
- 2) если эмитентом карты является сторона, предоставляющая скидки за абонентскую плату, то возможны два варианта:

**Вариант первый:** наряду со скидкой оказываются другие услуги или привилегии, которые могут представлять собой возмещение за плату, в таком случае карта является разрешённой, так как скидка является производной от других услуг.

**Вариант второй:** в обмен на оплату помимо скидок не предоставляется каких-либо услуг, такая карта не разрешается, поскольку содержит неопределённость (*гарар*) и неизвестность (*джахаля*).

- 3.6.2.3 Скидки по купонам: это скидки, предоставляемые обладателям купонов

#### **Шариатские нормы относительно различных форм дисконтных купонов**

**Первая:** купоны, выдаваемые бесплатно, разрешены шариатом.

**Вторая:** в отношении купонов, предоставляемых за плату, действуют положения п. 3.6.2.2 относительно дисконтных карт.



**Третья:** в отношении купонов, предоставляющих своим держателям определённую скидку наряду с правом участия в розыгрыше приза, действуют положения п. 3.3 относительно розыгрыша призов.

### 3.6.3 Бонусные баллы

Бонусные баллы предоставляются организацией своим клиентам за покупку у нее товаров или услуг, либо у ее дочерних структур, либо у лиц, с кем у данной организации имеется соответствующая договоренность. Бонусные баллы дают им возможность обмена таких баллов на товары или услуги либо предоставляют скидку в соответствии с определёнными условиями. Например, программа членства, которую предлагают отели, авиакомпании и операторы связи.

#### **Шариатское положение в отношении бонусных баллов**

В случае, если начисление бонусных баллов происходит бесплатно, это разрешается, поскольку является актом благотворительности. В случае, если начисление бонусных баллов происходит за плату и включает выгоды и услуги, имеющие стоимость с точки зрения шариата, это также разрешается. Участнику программы при покупке товара или услуги разрешается восполнить нехватку баллов путём покупки новых баллов за денежные средства и использовать их, поскольку использование баллов в действительности представляет собой оплату части стоимости. Учреждение должно обратиться к своему шариатскому комитету для изучения условий и правил в отношении каждой программы и разъяснения её положения с точки зрения шариата.

## 4. Дата издания Стандарта

Стандарт издан 30 раджба 1437 г. х. (7 мая 2016 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Стандарт «Конкурсы и призы» на 43-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн в период 1–3 джумада аль-ахыра 1437 г. х., что соответствует 10–12 марта 2016 г.

### Краткая хронология подготовки Стандарта

Шариатский совет на своем 34-м заседании, состоявшемся в Бахрейне 20–21 сафара 1434 г. х. (2–3 марта 2013 г.), поручил шариатскому эксперту подготовить шариатское исследование, посвящённое конкурсам, призам, бонусам, скидкам и маркетингу.

Комитет по шариатским стандартам на заседании, состоявшемся в Кувейте 12 раби' аль-ахыра 1436 г. х. (2 февраля 2015 г.), обсудил исследование, утвердил его и поручил исследователю подготовить проект Стандарта в предварительном варианте.

Комитет по шариатским стандартам на заседании, состоявшемся в Кувейте 15 ша'бана 1436 г. х. (6 июня 2015 г.) обсудил проект Стандарта в предварительном варианте, поручил исправить проект Стандарта и внести дополнения в виде примеров.

Комитет по шариатским стандартам на заседании в Кувейте 21 мухаррама 1437 г. х. (3 ноября 2015 г.) продолжил обсуждение предварительного варианта проекта Стандарта и принял решение представить его на изучение Шариатскому совету.

Шариатский совет на 42-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 22–23 сафара 1437 г. х. (4–5 декабря 2015 г.), обсудил проект Стандарта в предварительном варианте, внёс исправления, которые посчитал уместными, и принял решение представить его на слушаниях.

На основании рекомендации Шариатского совета Генеральный секретариат ААОИФИ провёл три слушания: 12 раби' ас-сани 1437 г. х. (22 января 2016 г.) в Королевстве Марокко, в здании «Дар аль-хадис аль-хасания» в Рабате; 25 раби' ас-сани 1437 г. х. (4 февраля 2016 г.) в Иорданском университете, Иорданском Хашимитском Королевстве; и 4 джумада аль-уля 1437 г. х. (13 февраля 2016 г.) в Королевстве Саудовская Аравия, в сотрудничестве с Саудовским научным судебным обществом. На этих заседаниях присутствовали научные деятели, ученые в области фикха и представители центральных банков, учреждений, компании, предоставляющие услуги бухгалтерского учёта, аудита, а также адвокатские услуги, преподаватели университетов, и другие заинтересованные лица. Состоялось подробное обсуждение предварительного варианта Стандарта и были собраны высказанные учёными и специалистами замечания и предложения.

Шариатский совет на 43-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 1–3 джумада аль-ахыра 1437 г. х. (10–12 марта 2016 г.), обсудил замечания и предложения, высказанные в ходе трёх слушаний, внёс исправления, которые посчитал уместными и утвердил Стандарт.

Редакционный комитет проверил Стандарт на заседании, состоявшемся в Медине 30 раджаба 1437 г. х. (7 мая 2016 г.) и после обсуждения и внесения некоторых исправлений, связанных с формулировками, утвердил Стандарт и издал его официально.

## Приложение Б

## Обоснование шариатских положений

## 1. Обоснованием правомерности конкурсов являются:

Слова Всевышнего в рассказе о братьях Юсуфа: «*И они сказали: “О отец наш! Мы соревновались, а Юсуфа оставили стеречь наши вещи”*»<sup>1</sup>. Аль-Маварди прокомментировал: «Они сообщили об этом пророку, и он не возразил им, это указывает на дозволенность состязаний в шариате того времени, и то, что ранее содержалось в шариате и затем не было отменено, остаётся в силе»<sup>2</sup>.

Из Сунны это подтверждается хадисом, переданным Абу Хурейрой رضي الله عنه, где приводятся слова Пророка ﷺ: «*Вознаграждения [в состязании] дозволены только в скачках на верблюдах или конях и стрельбе из лука*»<sup>3</sup>.

Также это подтверждается хадисом от Абдуллаха бин Умара رضي الله عنه: «*[Однажды] Посланник Аллаха ﷺ устроил скачки на подготовленных лошадях протяженностью от Хафьи до Саният-аль-Вада', а также на неподготовленных – от Саният-аль-Вада' до мечети Бану Зурайк, и Абдуллах был среди участвовавших в этих состязаниях*»<sup>4</sup><sup>5</sup>.

Также это подтверждается хадисом от Анаса رضي الله عنه который сказал: «*У Пророка ﷺ была верблюдница по кличке аль-'Адба', которую никто не мог обогнать, но однажды приехал бедуин на верблюде, которому было меньше шести лет, и обогнал её. Мусульмане были так огорчены этим, что [Пророк ﷺ] заметив это, сказал: “Что бы ни возвысилось в мире этом, Аллах обязательно принижает это”*»<sup>6</sup>.

Также это подтверждается хадисом от матери верующих Айши رضي الله عنها о том, как однажды она сопровождала Посланника Аллаха ﷺ в поездке: «*Мы побежали наперегонки, и я обогнала его. Позже, когда я набрала вес, мы снова побежали наперегонки. На этот раз он обогнал меня и сказал: “Это тебе за тот раз!”*»<sup>7</sup>.

2. Обоснованием правомерности призов служит благородный хадис: «*Вознаграждения [в состязаниях] дозволены только в скачках на верблюдах или конях и стрельбе из лука*», где под вознаграждением понимается то, что предоставляется за победу в состязании, и в словах Пророка ﷺ содержится доказательство, указывающее на дозволенность таких вознаграждений.

<sup>1</sup> Сура «Юсуф», аят 17.

<sup>2</sup> Али бин Мухаммад аль-Маварди, «Хави кабир». 15/180.

<sup>3</sup> Абу Дауд. «Сунан». Хадис № 2574.

<sup>4</sup> Судя по тексту, слова «и Абдуллах был из тех, кто выиграл в этих состязаниях» принадлежат передатчику хадиса, следующему после Абдуллаха бин Умара رضي الله عنه. — Прим. пер.

<sup>5</sup> Аль-Бухари. «Сахих». Хадис № 410 и 2715; Муслим. Хадис № 1870.

<sup>6</sup> Аль-Бухари. Хадис № 2717.

<sup>7</sup> Абу Дауд. Хадис № 2578; Ибн Маджа. Хадис № 1979.

Шариатский стандарт № 56

**ОТВЕТСТВЕННОСТЬ  
ИНВЕСТИЦИОННОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО**

## Содержание

Предисловие.....	863
Текст Стандарта.....	864
1. Сфера применения Стандарта.....	864
2. Определение понятия «инвестиционный управляющий (мудир аль-истисмар)» .....	864
3. Случаи возникновения и прекращения имущественной ответственности инвестиционного управляющего.....	864
4. Обязательство третьих лиц по возмещению убытков .....	865
5. Превышение полномочий и халатность .....	866
6. Бремя доказательства [факта превышения полномочий или халатности со стороны инвестиционного управляющего].....	867
7. Последствия возникновения имущественной ответственности инвестиционного управляющего .....	867
8. Дата издания Стандарта .....	868
Утверждение Стандарта .....	869
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта .....	870
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	871

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## Предисловие

Целью данного Стандарта является разъяснение шариатских положений, связанных с ответственностью за убытки со стороны инвестиционного управляющего (доверительного управляющего (*мудáриба*), инвестиционного агента (*вакиль биль-истисмар*) и управляющего партнера) в случаях наличия или отсутствия превышения полномочий, халатности и нарушения условий. Также Стандарт рассматривает шариатские положения относительно установления условия об ответственности за убытки инвестиционного управляющего в договоре или добровольного принятия на себя ответственности инвестиционным управляющим; возложения на инвестиционного управляющего бремени доказательства отсутствия с его стороны превышения полномочий или халатности. Кроме того, Стандарт рассматривает шариатские положения, действующие в случае доказанного факта превышения полномочий или халатности инвестиционного управляющего.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт рассматривает случаи возникновения ответственности за убытки со стороны инвестиционного управляющего, разъясняет понятия «превышение полномочий» и «халатность», их формы и то, на что следует опираться при их рассмотрении. Также Стандарт рассматривает шариатские положения, связанные с имущественной ответственностью инвестиционного управляющего, и шариатские положения, связанные с обязательствами третьих лиц.

Стандарт не рассматривает виды гарантий, не связанные с деятельностью инвестиционного управляющего. В отношении последних действуют Шариатский стандарт № 39 «Залог (*рахн*) и современная практика его применения», Шариатский стандарт № 5 «Обеспечение исполнения обязательств» и Шариатский стандарт № 45 «Защита капитала и инвестиций».

### 2. Определение понятия «инвестиционный управляющий (*мудир аль-истисмар*)»

2.1 Инвестиционный управляющий – это лицо, осуществляющее инвестирование финансовых средств другого лица с разрешения последнего.

2.2 Управление инвестициями может осуществляться в различных формах, среди которых:

2.2.1 Доверительное управление (*мудараба*) – партнёрство, направленное на получение прибыли, когда одно лицо (инвестор, *рабб аль-маль*) предоставляет финансовые ресурсы, а другое лицо (*мудариб*) участвует своим трудом (см.: Шариатский стандарт № 13 «Доверительное управление (*мудараба*)»).

2.2.2 Инвестиционное агентское соглашение – представление одним лицом другого с целью приумножения капитала последнего, на возмездной или безвозмездной основе (см.: Шариатский стандарт № 46 «Инвестиционное агентское соглашение (*вакаля биль-истисмар*)»).

2.2.3 Передача одному из партнеров полномочий на инвестирование финансовых средств компании (см.: Шариатский стандарт № 12 «Партнёрство (*мушарака*) и современные компании»).

### 3. Случаи возникновения и прекращения имущественной ответственности инвестиционного управляющего

3.1 Инвестиционный управляющий выполняет свои функции на доверительной основе и не несёт ответственности за убытки, кроме случаев превышения полномочий, халатности, либо нарушения условий договора (см.: п. 3.1.4.1 Шариатского стандарта № 12 «Партнёрство (*мушарака*) и современные компании» и п. 7.1 Шариатского стандарта № 46 «Инвестиционное агентское соглашение (*вакаля биль-истисмар*)»).

3.2 Запрещается устанавливать условие об абсолютной ответственности за убытки со стороны инвестиционного управляющего, как и обязывать его добровольно принимать на себя риск убытков при заключении инвестиционного договора.



- 3.3 Не разрешается, чтобы инвестиционный управляющий принимал на себя прямые или косвенные обязательства об ответственности за убытки после заключения инвестиционного договора.
- 3.4 При полной или частичной утрате капитала, инвестиционный управляющий вправе добровольно покрыть возникшие убытки.
- 3.5 К запрещённым формам имущественной ответственности относятся:
- 3.5.1 Обещание инвестиционного управляющего о приобретении основных средств у инвестора (*рабб аль-маль*) по фиксированной стоимости, например, обещание выкупить основные средства (базовый актив) у держателей *сукук мудараба*, *мушарака* или *вакаля* или у их представителей, по цене, установленной при заключении договора. Разрешается, чтобы обещание о покупке основывалось на чистой стоимости активов, рыночной стоимости, справедливой цене или цене, о которой стороны договорятся в момент покупки, в соответствии с положениями п. 3.1.6.2 Стандарта № 12 «Партнёрство (*мушарака*) и современные компании», и пп. 2.2.1 и 2.2.2 Стандарта № 5 «Обеспечение исполнения обязательств».
- 3.5.2 Обещание инвестиционного управляющего возместить убытки, возникшие вследствие изменения курсов обмена валют, при соблюдении положений пп. 3.2 и 3.4 данного Стандарта (см. также: п. 3.3.4 Шариатского стандарта № 5 «Обеспечение исполнения обязательств»).
- 3.6 Не разрешается ставить инвестиционному управляющему невыполнимые условия с целью возложения на него ответственности за убытки.

#### 4. Обязательство третьих лиц по возмещению убытков

- 4.1 Третье лицо вправе принять на себя обязательство по возмещению инвестору убытков, связанных с утратой капитала или неполучением ожидаемой прибыли, или дать обещание приобрести основные средства (базовый актив) по определённой стоимости при соблюдении следующих условий:
- 4.1.1 Третье лицо должно быть независимым от инвестиционного управляющего, а если они связаны правами собственности, то право собственности одного в отношении другого не должно превышать 50 %. При этом не разрешается прибегать к юридическим уловкам (*хьял*) с целью обхода данной нормы, например, путём создания компании или иного юридического лица именно в этих целях.
- 4.1.2 Лицо, взявшее на себя [такое] обязательство, не имеет права требовать от инвестиционного управляющего возмещения своих убытков по таким обязательствам.
- 4.1.3 Данное обязательство должно носить благотворительный характер.
- 4.2 Несоблюдение третьим лицом обязательств или его отказ от исполнения обязательств не должны вести к недействительности инвестиционного договора (см.: п. 6.6 Шариатского стандарта № 5 «Обеспечение исполнения обязательств», п. 2.9.3 Шариатского стандарта № 1 «Торговля валютой», п. 3.1.4.3 Шариатского стандарта № 12 «Партнёрство (*мушарака*) и современные компании», п. 5.1.8.7 Стандарта № 17 «Инвестиционные *сукук*» и п. 4.1 Стандарта № 45 «Защита капитала и инвестиций»).
- 4.3 Обязательства агента по оказанию услуг
- 4.3.1 Агент по оказанию услуг в целях данного Стандарта – это агент, чьи функции ограничиваются оказанием неинвестиционных услуг, на-

пример, услуг по сдаче в аренду имущества, его страхованию, ремонту или сбору поступлений по нему и т. п. Такое лицо не является доверительным управляющим (*мударибом*), управляющим партнером или инвестиционным агентом, также оно не занимается реализацией инвестиционного плана и не принимает инвестиционных решений.

4.3.2 Наряду с обязательностью соблюдения условий, изложенных в п. 4.1 данного Стандарта, агент по оказанию услуг считается третьим лицом, которое вправе брать на себя обязательства перед инвестором по возмещению убытков в случае утраты капитала или не достижения расчетного значения прибыли, при соблюдении следующих условий:

4.3.2.1 Агент по оказанию услуг не должен быть лицом, получающим финансирование, как не должен выступать в качестве инвестиционного управляющего изначально. Выполнение инвестиционного плана или принятие инвестиционных решений приравнивается в данном случае к выполнению данным лицом роли инвестиционного управляющего.

4.3.2.2 Данное агентом обязательство должно оформляться в виде отдельного соглашения, независимого от агентского соглашения по оказанию услуг (*вакаля*), чтобы одно из них не стало недействительным по причине недействительности другого.

4.3.2.3 Вознаграждение агента по оказанию услуг (в случае возмездного агентского соглашения) не должно превышать среднерыночную величину вознаграждения за аналогичные услуги, чтобы не возникло [скрытого] вознаграждения за обязательство [по возмещению убытков инвестирования], что запрещено согласно п. 4.1.3. [данного Стандарта].

## 5. Превышение полномочий и халатность

5.1 Определение понятий «превышение полномочий» и «халатность»

5.1.1 Превышение полномочий – это выход за пределы [полномочий], установленных шариатом, условиями договора, которые являются выполнимыми, или обычаем делового оборота, при распоряжении объектом договора (доверительного управления или инвестиционного агентского соглашения), вне зависимости от того, было ли нарушение преднамеренным или нет.

5.1.2 Халатность – это невыполнение инвестиционным управляющим при распоряжении объектом инвестирования своих обязанностей, вмененных шариатом, договором, или обычаем делового оборота.

5.2 К современным формам превышения полномочий или халатности со стороны инвестиционного управляющего, в дополнение к вышеперечисленному, относятся:

5.2.1 Неполучение гарантий (обеспечения) в случаях, когда ситуация требует этого.

5.2.2 Несоставление технико-экономического обоснования в случаях, когда это является обязательным согласно условию [договора] или обычаю делового оборота.

5.2.3 Хранение товаров в месте, не пригодном для хранения.

5.2.4 Нераскрытие информации о том, что обязательно подлежит разъяснению согласно обычаю делового оборота или законодательству.

## **6. Бремя доказательства [факта превышения полномочий или халатности со стороны инвестиционного управляющего]**

По общему правилу, бремя доказательства фактов превышения полномочий или халатности со стороны инвестиционного управляющего ложится на заявителя, а не на обвиняемую сторону (инвестиционного управляющего), поскольку последний не несет имущественной ответственности. Бремя доказательства убытков либо отсутствия превышения полномочий или халатности возлагается на инвестиционного управляющего в следующих случаях:

6.1 Наличие условия [в договоре], согласно которому бремя доказательства безусловно ложится на инвестиционного управляющего.

6.2 Возложение законодательными, надзорными или контролирующими органами бремени доказательства на инвестиционного управляющего.

6.3 Существование косвенных свидетельств, в своей основе противоречащих заявлениям инвестиционного управляющего о наличии убытков либо об отсутствии превышения полномочий или халатности, например, в случае объявления инвестиционным управляющим убытков, в то время как подобные инвестиции являются прибыльными.

## **7. Последствия возникновения имущественной ответственности инвестиционного управляющего**

7.1 Возникновение имущественной ответственности инвестиционного управляющего влечет следующие последствия:

7.1.1 В случае возникновения имущественной ответственности инвестиционного управляющего, обязанность по возмещению ущерба распространяется на [вверенный ему] капитал и прибыль, которая была получена до возникновения убытков, ставших результатом превышения полномочий или халатности с его стороны, либо нарушения им условий договора, а также прирост капитала (*capital gain*), полученный на момент возникновения имущественной ответственности. Он не обязан возмещать упущенную выгоду (альтернативные возможности) и ожидаемую прибыль, которая не была получена.

7.1.2 Если инвестор назначил инвестиционного управляющего своим агентом по продаже [имущества] по определённой цене, а инвестиционный управляющий продал за меньшую цену без согласия принципала, то агент обязан компенсировать разницу между ценой, по которой он продал, и ценой, которая ему была определена<sup>1</sup>.

7.1.3 Если учреждению были переданы финансовые средства для инвестирования в рамках общего инвестиционного пула, но учреждение не сделало этого, и этот пул принес прибыль, то инвестор имеет право на прибыль в соответствии с долей, оговорённой в договоре. Убытки ложатся на инвестора в случае возникновения частичной или полной утраты имущества пропорционально его доле в капитале.

<sup>1</sup> Решение, принятое Шариатским советом на 45-м заседании, состоявшемся 1 октября 2016 в Королевстве Бахрейн, и оно вносит изменение в п. 6.3.2. Стандарта № 23 «Агентское соглашение (*вакфля*) и действия неуполномоченного лица».

7.1.4 Если предметом инвестирования является материальное имущество, то моментом установления размера имущественной ответственности является дата возникновения убытков, уменьшения либо утраты имущества по причине превышения полномочий.

**7.2 Сохранение договорных отношений**

Инвестиционный управляющий не отстраняется от дел автоматически по причине превышения полномочий или халатности, либо по причине нарушения условий, за исключением случаев, когда это оговорено условиями договора, но он может быть отстранён по требованию инвестора.

**8. Дата издания Стандарта**

Стандарт издан 19 сафара 1438 г. х. (19 ноября 2016 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Стандарт «Ответственность инвестиционного управляющего» на 46-м заседании, проходившем в Королевстве Бахрейн в период 17–19 сафара 1438 г. х., что соответствует 17–19 ноября 2016 г.

## Приложение А

**Краткая хронология подготовки Стандарта**

Шариатский совет на 40-м заседании, состоявшемся 28–29 джумада аль-уля 1436 г. х. (19–20 марта 2015 г.), поручил шариатскому советнику подготовить шариатское исследование, посвящённое ответственности инвестиционного управляющего (*мудáриб*, инвестиционный агент и управляющий партнер).

Комитет по шариатским стандартам в Кувейте на заседании, состоявшемся 19 ша'бана 1436 г. х. (6 июня 2015 г.), обсудил это исследование, утвердил его, и поручил исследователю подготовить проект Стандарта в предварительном варианте.

Комитет по шариатским стандартам в Кувейте на заседании, состоявшемся 7 зуль-хиджа 1436 г. х. (20 сентября 2015 г.), обсудил проект Стандарта в предварительном варианте и внес исправления, которые посчитал уместными.

Шариатский совет на 42-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн в период 22–23 сафара 1437 г. х. (4–5 декабря 2015 г.), обсудил проект Стандарта в предварительном варианте, внёс исправления, которые посчитал уместными, и принял решение представить его на слушаниях.

На основании рекомендации Шариатского совета Генеральный секретариат провёл три слушания: 12 раби' ас-сани 1437 г. х. (22 января 2016 г.) в Королевстве Марокко, в здании «Дар аль-хадис аль-хасания» в Рабате; 25 раби' ас-сани 1437 г. х. (4 февраля 2016 г.) в Иорданском университете, Иорданском Хашимитском Королевстве; и 4 джумада аль-уля 1437 г. х. (13 февраля 2016 г.) в Королевстве Саудовская Аравия, в сотрудничестве с Саудовским научным судебным обществом. На слушаниях присутствовали научные деятели, ученые в области фикха, представители центральных банков, учреждений, компаний, предоставляющие услуги по бухгалтерскому учёту, аудиту, а также адвокатские услуги, преподаватели университетов и другие заинтересованные лица. Состоялось подробное обсуждение предварительного варианта Стандарта, и были собраны высказанные учёными и специалистами замечания и предложения.

Шариатский совет на 45-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 28 зуль-хиджа 1437 г. х. – 1 мухаррама 1438 г. х. (29 сентября – 2 октября 2016 г.), обсудил замечания и предложения, высказанные в ходе трёх слушаний, и внёс исправления, которые посчитал уместными.

3 сафара 1438 г. х. (3 ноября 2016 г.) в Малайзии состоялось специальное заседание подкомитета, посвящённое обсуждению пункта, связанного с вопросом «Ответственность агента по оказанию услуг», в результате которого было сформулировано предложение, направленное Шариатскому совету под № 46.

Шариатский совет на 46-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн в период 17–19 сафара 1438 г. х. (17–19 ноября 2016 г.), обсудил формулировку пункта, связанного с вопросом «Ответственность агента по оказанию услуг», внёс исправления, которые посчитал уместными, и утвердил Стандарт.

Редакционный комитет проверил Стандарт на заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 19 сафара 1438 г. х. (19 ноября 2016 г.) и после обсуждения и внесения некоторых исправлений, связанных с формулировками, утвердил Стандарт и издал его официально.

### Обоснование шариатских положений

1. Обоснованием того, что инвестиционный управляющий выполняет функции на доверительной основе, служит то, что он выступает в роли либо управляющего партнера, либо инвестиционного агента. Ученые в области фикха сошлись во мнении, что как управляющий партнер, так и инвестиционный агент выполняют свои функции на доверительной основе и несут ответственность только в случаях превышения полномочий, халатности либо нарушения условий договора. Необходимо учитывать, что [заранее согласованная в договоре] ответственность за убытки в может повлечь перекавалификацию инвестиционного договора в заём с установленной доходностью<sup>2</sup>.

2. Обоснованием того, что инвестиционный управляющий может добровольно брать на себя ответственность в случае полной или частичной утраты капитала, служит то, что в этом случае он совершает благочестивое деяние, и нет оснований укорять творящих добро.

3. Обоснованием запрета инвестиционному управляющему принимать на себя обязательство по приобретению основных средств у держателей сукук (либо у представляющих их лиц) по цене, установленной при заключении договора, а также возмещение им убытков, возникших вследствие колебания обменных курсов валют в момент возврата вкладов инвесторов, служит то, что это подразумевает его ответственность в соответствии с [заранее оговорённым] условием, в полном объёме в первом случае, либо частично – во втором, а это не разрешается, как уже упоминалось ранее.

4. Обоснованием права третьего лица принять на себя обязательство возместить убытки капитала или компенсировать недостающую величину прибыли с соблюдением условий, упомянутых в Стандарте, служит то, что такого рода обязательство носит благотворительный характер, и оно не приводит к чему-либо запрещенному шариатом. Также это не противоречит общему правилу, согласно которому ответственность за убытки несет инвестор, и это не ведёт к возложению ответственности на инвестиционного управляющего (см.: постановление № 30 (5/4) Международной исламской академии фикха относительно инвестиционных облигаций и ценных бумаг *мудароба*).

5. Бремя доказательства фактов превышения полномочий или халатности инвестиционного управляющего ложится на заявителя (инвестора) в вилу презумпции невиновности инвестиционного управляющего.

6. Обоснованием Переложение бремени доказательства [своей невиновности] по заявлению об убытках на инвестиционного управляющего является исключением из общего правила, если это было обусловлено в договоре (а в данном случае это разрешается). Обоснованием служит то, что инвестиционный управляющий отказался от своего права [не несения бремени доказывания] и [добровольно] принял это бремя на себя, и это не приводит к чему-либо запретному с точки зрения шариата. Если же такая обязанность была вменена со стороны надзорного или контролирующего органа, то это относится к *масляха мурсаля*, установленной лицом, обладающим властными полномочиями, и которую следует

<sup>2</sup> См.: Ибн Джузай. «Каванин фикхья». С. 221, «Хави кабир». 6/502; «Аль-Баян фи мазхаб имам аш-Шафии»; аль-Имрани. 6/457; Ибн Кудама. «Аль-Мугни». 7/214.

выполнять. В случае же наличия косвенных свидетельств вины инвестиционного управляющего, то инвестиционный управляющий становится подозреваемым, в особенности если все сделки имуществом он проводит без разглашения информации перед инвестором, и у инвесторов нет возможности узнать подробности того, как он управлял их финансовыми средствами (см.: текст постановления № 212 (8/22) Международной исламской академии фикха).

7. Обоснованием того, что [инвестиционный управляющий] не обязан возмещать прибыль, упущенную в результате превышения полномочий или халатности, служит то, что такая прибыль представляет собой не существующие денежные средства, которые ещё не были получены, и поэтому они не подлежат возмещению в связи с превышением полномочий или халатностью (см.: Текст постановления Международной исламской академии фикха № 212 (п. 8.22). Полученная прибыль принимает статус капитала).

8. Обоснованием того, что в случае нарушения агентом установленного ограничения принципал имеет право на получение разницы между ценой продажи и ценой, которая была установлена для агента, служит то, что говорится в «Мунтахá аль-ирадát» (2/196): *«И они (то есть агент и муда риб) в случае покупки за бóльшую, чем им было установлено, цену, или за цену, превышающую среднерыночную [для подобного товара], возмещают разницу. И они возмещают [величину, на которую была снижена установленная цена] при продаже за меньшую [цену], чем была установлена. Также в сделке продажи, в которой не была установлена цена, они возмещают всё [то, в чём обычно не обманываются в цене]»*. Также об этом говорится и в «Маджалля аль-ахкам аль-адлия» в статье № 1495: *«Если принципал установил цену, то агент не имеет право продавать за цену ниже установленной принципалом. В случае, если он продал [по более низкой цене], то сделка продажи состоится, но является приостановленной до получения согласия принципала. Если [агент] продал с уменьшением цены без разрешения принципала, и передал имущество покупателю, то принципал имеет право потребовать с него возмещения этого уменьшения в цене»*. Также в «Маджалля аль-ахкам аш-шар'ия» (ханбалитской) в статье № 1234 говорится: *«Продажа агентом за меньшую цену, чем была установлена принципалом, действительна, и агент возмещает уменьшение цены в полном объёме по сравнению с той ценой, что ему была установлена. Например, если [принципал] поручил агенту продать за сотню [единиц], а агент продал за девяносто девять, то агент возмещает одну единицу цены, на которую уменьшилась [цена]»*.

9. Обоснованием получения инвестором части прибыли в размере доли, которая была оговорена в договоре, и его ответственности в случае убытков или гибели имущества в соответствии с его долей капитала, если он был передан учреждению для инвестирования в его инвестиционный пул, но оно не сделало этого, служит то, что он считается партнером на основании заключённого договора, а смешение имущества не является условием действительности партнёрства и вытекающих из этого последствий – получения им прибыли или несения убытков.

10. Обоснованием того, что датой определения стоимости возмещаемого [имущества], если предметом инвестиций являются материальные активы, считается день возникновения убытков, либо полной или частичной гибели имущества, служит следующее: ответственность за убытки возникла в момент превышения полномочий или халатности, а момент гибели в результате превышения полномочий или халатности учитывается при установлении размеров возмещения<sup>3</sup>.

<sup>3</sup> См.: «Хашият аль-Адави аля шарх аль-Хараши ли мухтасар аль-Халиль». 6/213; «Хашият ас-Сави аля шарх ас-сагыр». 3/694; «Мугни аль-мухтадж». 3/246.



11. Обоснованием того, что инвестиционный управляющий не отстраняется автоматически [от дел] по причине превышения полномочий или халатности, либо нарушения условий, за исключением случаев, когда это обусловлено в договоре, служит следующее: договор – это разрешение на распоряжение [имуществом принципала], основанное на принципе доверия, и если доверие утрачивается по причине превышения полномочий, то разрешение остаётся неизменным. Например, в случае когда инвестиционный управляющий совершает [юридически значимое] действие, он делает это с разрешения уполномочившего его на то лица, и такое действие является действительным, как если бы он не совершал превышения полномочий. Также это действительно по аналогии с залогодержателем, и подобно тому, как залог не перестаёт быть действительным в результате превышения полномочий с его стороны, даже если он был доверенным лицом, то же самое можно сказать и об агенте<sup>4</sup>.

---

<sup>4</sup> См.: «Хави кабир». 6/534; «Аль-Мугни». 7/236; «Тахрир аль-фаваид». 1/324.



Шариатский стандарт № 57

**ЗОЛОТО И ОПЕРАЦИИ С НИМ**

Данный Стандарт подготовлен при поддержке и взаимодействии  
Всемирного совета по золоту

## Содержание

Предисловие.....	877
Текст Стандарта.....	878
1. Сфера применения Стандарта.....	878
2. Сущность золота, его шариатские характеристики.....	878
3. Шариатские нормы относительно продажи золота.....	878
4. Золото в договорах партнёрства.....	881
5. Золото в возмездных договорах.....	881
6. Золото в договорах благотворительности.....	883
7. Золото в обеспечительных договорах по долговым обязательствам.....	883
8. Обещание и взаимное обещание в отношении золота.....	885
9. Закят с золота.....	885
10. Общие шариатские нормы и практика.....	885
11. Дата издания Стандарта.....	886
Утверждение Стандарта.....	887
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта.....	888
Приложение Б. Обоснование шариатских положений.....	890

С именем Аллаха Милостивого, Милосердного.  
Хвала Аллаху, Господу миров, мир и благословение Посланнику,  
его семье и сподвижникам.

## **Предисловие**

Целью данного Стандарта является разъяснение видов и типов золота, шариатских норм в отношении торговли золотом, а также шариатских норм относительно финансовых продуктов исламского финансового учреждения, основанных на золоте.

Да дарует Аллах успех!

## Текст Стандарта

### 1. Сфера применения Стандарта

Данный Стандарт разъясняет шариатские нормы, связанные с золотом различных видов и его классификацией, а также шариатские нормы в отношении операций с золотом и финансовых продуктов учреждения, основанных на золоте.

Стандарт не рассматривает шариатские нормы, связанные с другими драгоценными металлами, помимо золота и серебра, а также шариатские нормы в отношении валют, так как последним посвящён отдельный стандарт.

### 2. Сущность золота, его шариатские характеристики

Золото – это известный благородный металл, встречающийся в природе, который в своей основе является имуществом, определёнными родовыми признаками (измеряемым весом), а также относится к *ростовщическому имуществу*<sup>1</sup>. В отношении золота применяются шариатские нормы, связанные со сделками обмена [валюты].

### 3. Шариатские нормы относительно продажи золота

Шариатские нормы продажи золота можно классифицировать по следующим основаниям:

#### 3.1 С точки зрения наличия или отсутствия равенства (различие в массе)

3.1.1 Продажа золота за золото разрешена с условием равенства по массе вне зависимости от такой характеристики, как возраст (новое золото или и старое), и при условии обязательного с точки зрения шариата вступления во владение (см.: п. 2.6 Шариатского стандарта № 1 «Торговля валютой»).

3.1.2 В случае продажи компании или доли в ней, при этом деятельность компании не связана с торговлей золотом, серебром и деньгами, и сделка продажи состоялась в том числе и в отношении золота, являющегося приложением к другим активам [компании], для действительности этой сделки не является обязательным условием применение шариатских норм, действующих в отношении операций обмена валюты. Не разрешается создание портфеля с целью торговли золотом без учёта норм, действующих в отношении операций обмена [валюты].

3.1.3 Разрешается продажа золота за серебро без условия равенства по массе. Разрешается продажа золота за денежные средства по заранее оговорённой цене при условии обязательного с точки зрения шариата вступления во владение (см.: п. 3.1.1).

3.1.4 Разрешается продажа золота за иное встречное предоставление, нежели золото, серебро и денежные средства по любой цене без соблюдения условия вступления во владение, например, когда золото продаётся за товар, узуфрукт или услугу.

<sup>1</sup> Ростовщическое имущество с точки зрения шариата – это имущество, в сделках с которым есть вероятность возникновения ростовщичества. — Прим. ред.

### 3.2 С точки зрения срока оплаты (незамедлительная или отсроченная)

- 3.2.1 В сделках продажи золота в обмен на золото, серебро или денежные средства, обязательно должно иметь место фактическое или презюмируемое вступление во владение (*кабд*) [предметами обмена продавцом и покупателем] в ходе договорной сессии. В случае продажи золота в обмен на другое имущество (помимо перечисленного), разрешается отсрочка [передачи] одного из предметов обмена. Данная шариатская норма действует вне зависимости от пробы и возраста золота.
- 3.2.2 Не разрешается связывать сделку продажи золота с наступлением какого-либо случая или с чем-либо в будущем. Также в сделках продажи золота не действует право на расторжение договора (*хьяр аш-шарт*).
- 3.2.3 Не разрешается заключать договоры продажи золота, в которых происходит отсрочка передачи обоих предметов обмена, к таковым относятся форварды или фьючерсы. Это объясняется несоблюдением условия вступления во владения, обязательного с точки зрения шариата.

### 3.3 С точки зрения качественных характеристик золота

#### 3.3.1 Золото с примесями.

Золото с примесями бывает трёх видов:

3.3.1.1 Золото, смешанное с чем-либо другим (при этом каждая из составных частей сплава является целью сделки) бывает нескольких видов:

##### а) золото с примесью серебра.

Продажа золота с примесью серебра в обмен на чистое золото или чистое серебро разрешается при соблюдении условия вступления во владение, и с условием, что оплата, представленная в виде одного из чистых металлов, больше по массе его аналога в сплаве. Если же она равна или меньше, то продажа не разрешается. Если же золото с примесью серебра продаётся в обмен на золото с примесью серебра или денежные средства, то условием является только вступление во владение;

##### б) золото с примесью чего-либо, помимо серебра.

В данном случае возможны два варианта:

1) содержание чистого золота в сплаве превышает 50%. В этом случае разрешается продавать его в обмен на следующее:

а) чистое золото, с соблюдением условия вступления во владение (*кабд*), и при условии, что чистая плата за него больше по массе, чем масса металла этого же вида в сплаве, чтобы излишек чистого золота был платой за примесь в сплаве;

б) чистое серебро, или на золото с примесью, помимо серебра, или на денежные средства: условием является только вступление во владение;

в) что-либо, кроме серебра или денежных средств: вступление во владение не является обязательным условием.

- 2) содержание чистого золота меньше или равно 50 %. Этот сплав не расценивается как золото, кроме случаев, когда продаётся в обмен на золото, серебро или денежные средства: условием является только вступление во владение.

### 3.3.1.2 Золото, смешанное с чем-либо, не являющимся целью сделки в отдельности

Целью такого сплава служит изменение пробы золота, его цвета и тому подобное, например, примесь некоторых металлов в определённой пропорции с целью получения золота определённой пробы, например, 21-й или 18-й. Добавляемые к золоту металлы не являются целью [сделки] сами по себе, и при продаже их за тот же металл требуется вступление во владение, также следует убедиться в равенстве веса чистого золота в обоих предметах обмена.

### 3.3.1.3 Незначительное количество золота в товаре, не являющееся целью сделки само по себе, смешанное с большей массой чего-либо, являющимся целью сделки.

Например, позолота или крепление из золота в незолотых изделиях. При продаже такого товара шариатские нормы, действующие в отношении золота, не применяются.

## 3.4 Продажа золотых слитков в обмен на денежные средства

При продаже золотых слитков за денежные средства обязательным условием является вступление во владение предметами обмена. Вступление во владение слитком покупателем происходит фактически или презюмируемо, посредством получения его лично, либо через агента. Презюмируемое вступление во владение происходит посредством конкретизации [слитка] и предоставления покупателю возможности распоряжения слитком, или посредством получения свидетельства, представляющего собой право собственности на определённый слиток идентифицированный (аллоцированный) из числа других нумерацией на слитке и подобными отличительными признаками. При этом обязательным требованием является то, что свидетельство должно быть датировано днем заключения договора (trade date T+0) и должно быть выдано признанной законом и деловым оборотом структурой, и предоставлять право покупателю физически получить купленный слиток, в любое время по желанию покупателя. Исходя из этого не разрешается продажа слитка без его идентификации и без фактического вступления во владение им, к этому относится то, что принято называть термином «обезличенный» (unallocated).

## 3.5 Шариатские нормы относительно общедолевого золота

3.5.1 Разрешается приобретать золото в форме общедолевой собственности, так, что каждый совладелец обладает общим долевым правом собственности на определенную долю в конкретизированном общем имуществе, при соблюдении положения п. 3.4.



- 3.5.2 Собственник общего долевого права в имуществе имеет право потребовать выделения своей доли, если это представляется возможным без ущерба остальным совладельцам, и он имеет право продать свою долю третьему лицу как есть без выделения.
- 3.5.3 В случае утраты или повреждения золота каждый совладелец по общедолевой собственности несёт ущерб в соответствии и пропорционально своей доле.
- 3.5.4 Если хранящиеся в определённом хранилище слитки не идентифицированы нумерацией, то они рассматриваются как общедолевая собственность. Если же они идентифицированы нумерацией, то каждый из них принадлежит своему собственнику и находится под его ответственностью, за исключением случаев, когда все согласятся с тем, что после помещения в хранилище слитки станут общими, и тогда это рассматривается как общедолевая собственность. Если слитки, являющиеся общедолевой собственностью, были утрачены, то каждый из собственников несёт ущерб в соответствии и пропорционально своей доле при условии, что весь этот объём был определен на протяжении всего срока хранения.

#### 4. Золото в договорах партнерства

- 4.1 Разрешается, чтобы золото было капиталом партнерства (*мушарака*), доверительного управления (*мудароба*) или инвестиционного агентского соглашения (*вакля биль-истисмар*) после оценки золота в валюте капитала при заключении договора и с согласия сторон договора. Это необходимо для определения размера доли партнера в компании, капитала в *мудароба* и инвестиционном агентском соглашении. Если произвести оценку золота [в валюте капитала] невозможно, то золото не может быть капиталом в перечисленных случаях.
- 4.2 Разрешается, чтобы стороны договора пришли к соглашению о распределении прибыли золотом по его рыночной стоимости на момент распределения.
- 4.3 Разрешается, чтобы стороны договора пришли к соглашению о возврате капитала золотом после реализации активов (ликвидации партнерства) по рыночной стоимости золота на момент возврата.
- 4.4 Разрешается покупать акции компании, работающей в сфере добычи золота, если соблюдены нормы шариата (см.: Шариатский стандарт № 21 «Ценные бумаги: акции и облигации»).

#### 5. Золото в возмездных договорах

##### 5.1 Золото в сделках продажи

- 5.1.1 Учреждению разрешается приобретать золото на условиях незамедлительной оплаты у поставщика, и реализовывать с условием незамедлительной оплаты через сделку *мурбаха* или посредством торга при соблюдении регулирующих норм, изложенных в пп. 3 и 2.2.6 Шариатского стандарта № 8 «*Мурбаха*».
- 5.1.2 Не разрешается приобретать золото с помощью документарного аккредитива, за исключением случаев, когда возможно соблюдение шариатских норм, изложенных в п. 3 данного Стандарта, в том числе передача денежной суммы аккредитива в момент покупки золота, без отсрочки (см.: п. 3.1.3 Шариатского стандарта № 14 «Документарные аккредитивы»).

- 5.1.3 Разрешается назначение представителя (агента) по покупке золота и вступлению во владение им. Агент после вступления во владение [от имени принципала] имеет право приобрести у принципала то, что он ранее купил для него, посредством обмена офертой и акцептом между ними. После второй сделки купли-продажи, где агент выступает в качестве покупателя, золото переходит под ответственность последнего (см.: п. 6.1.4. Шариатского стандарта № 23 «Агентское соглашение (*вак'аля*) и действия неуполномоченного лица» и п. 3.1 Шариатского стандарта № 8 «*Мур'абах*»).
- 5.2 Золото в сделках авансового финансирования (*с'алям*) и изготовления на заказ (*истисна'*)
- 5.2.1 Капиталом при продаже с предоплатой может быть золото при условии, что товар, покупаемый с предоплатой, не является золотом, серебром или денежными средствами.
- 5.2.2 Товар, приобретаемый с предоплатой, может быть золотом, но при условии, что оплата не является золотом, серебром или денежными средствами.
- 5.2.3 Разрешается заключать сделку изготовления на заказ изделий из золота с условием, что плата за изготавливаемый товар не является золотом, серебром или денежными средствами.
- 5.3 Золото в сделках аренды (*иджара*)
- 5.3.1 Разрешается сдавать золото в аренду, если оно относится к непопулярному имуществу, которым можно пользоваться, вне зависимости от того, представлено ли золото в виде украшений, слитков или чего-либо другого, и вне зависимости от того, выплачивается арендная плата сразу же или с отсрочкой. Также не имеет значения, заключается ли аренда в отношении конкретизированного имущества или имущества, определенного характеристиками, по поставке которого есть обязательство.
- 5.3.2 Разрешается арендатору приобрести золото у арендодателя с условием незамедлительной оплаты, о которой стороны договорятся в момент заключения сделки.
- 5.3.3 Разрешается, чтобы арендной платой было золото, даже если объект аренды тоже является золотом.
- 5.3.4 Разрешается наём для работы с золотом, когда золото предоставляется нанимателем, а работает с ним наёмный работник (ювелир), независимо от того, выплачивается ли вознаграждение сразу или с отсрочкой. Также разрешается, чтобы оплата по договору найма была золотом.
- 5.4 Золото в договоре передачи на хранение (*вади'а*)
- 5.4.1 Золото, переданное на хранение, находится на доверительной основе (*аманат*), и лицо, получившее на хранение золото, не вправе использовать его, распоряжаться им, объединять золото со своим имуществом или любым другим имуществом, находящимся у него на хранении, без обособления этого золота. В случае смешения золота с другим имуществом, помещённым на хранение, с разрешения лица, передавшего на хранение, без обособления от остального имущества, действуют шариатские положения, изложенные в п. 3.5 данного Стандарта.

- 5.4.2 Лицу, получившему золото на хранение, разрешается брать плату за хранение золота, независимо от того, является ли плата фиксированной суммой, или долей от стоимости переданного на хранение золота. Если золото, переданное на хранение, служит гарантией возврата долга со стороны передавшего на хранение, то плата не должна превышать фактически понесенных затрат на хранение золота.
- 5.4.3 Если золото было утрачено или приобрело дефект, находясь у лица, получившего его на хранение, по причине превышения полномочий, халатности либо нарушения условия последним, то данное лицо обязано возместить это подобным имуществом, если у него такового имеется, либо выплатить стоимость золота на момент гибели или возникновения дефекта.

## 6. Золото в договорах благотворительности

- 6.1 Разрешается давать золото в безвозмездное пользование, вне зависимости от того, относится оно к имуществу, определенному родовыми признаками (*мисли*) или имуществу с индивидуальными характеристиками (*кыйми*).
- 6.2 Разрешается предоставлять золото в долг, если оно является имуществом, определенным родовыми признаками (*мисли*).
- 6.3 Разрешается объявлять золото *вакфом*, например, *вакф* для предоставления в аренду, при этом плата за аренду является рентой [*вакфа*], или для предоставления во временное пользование или предоставления займов.

## 7. Золото в обеспечительных договорах по долговым обязательствам

- 7.1 Использование золота в качестве залога
- 7.1.1 Разрешается использовать золото в качестве залога, вне зависимости от того, является оно ювелирными украшениями или нет, и независимо от того, было ли заложено само золото, или же свидетельство о правах собственности на него.
- 7.1.2 Лицо, получившее золото в качестве залога, несет ответственность за убытки только в случаях превышения полномочий, халатности, либо нарушения условий с его стороны. В случае потери, кражи или порчи золота по причине злоупотребления, халатности или нарушения условий со стороны залогодержателя, он возмещает аналогичным имуществом, а если возмещение аналогичным имуществом невозможно, то залогодержатель возмещает его стоимость на момент порчи.
- 7.1.3 В случае, если должник просрочил погашение долга, кредитор имеет право потребовать продать заложенное золото и получить свой долг за счет его стоимости, а оставшееся вернуть должнику. Золото продается по рыночной стоимости на момент погашения долга за счет залога.
- 7.1.4 Не разрешается ставить условие о том, что залогодержатель может распоряжаться заложенным золотом, продавая его, перезакладывая, сдавая в аренду и т. п., даже если он обязался вернуть его залогодателю.
- 7.1.5 Обладание залогодержателем документами, удостоверяющими право собственности на золото, находящееся в хранилище, считается обладанием заложенным золотом, пока залогодатель не имеет права распоряжаться золотом без данных документов.

- 7.1.6 Залогодатель несёт все необходимые фактические затраты на содержание предмета залога в надлежащем состоянии и защиты его от порчи, и если залогодержатель покрыл эти расходы с разрешения или без разрешения залогодателя, то залогодержатель имеет право потребовать от залогодателя возмещения этих расходов или воспользоваться предметом залога соразмерно величине этих расходов. Залогодержатель несёт все расходы, связанные с хранением залога, его документального оформления и продажи. Разрешается, чтобы эти расходы покрыл залогодатель, если это оговорено в условиях.
- 7.2 Использование золота в качестве подтверждения серьёзности намерения (*хамии джиддия*)
- 7.2.1 Разрешается принять некоторое количество золота от клиента, обещавшего сделать покупку, с целью подкрепления его обещания, если обещание является обязывающим для клиента. Это называется «подтверждение серьёзности намерений» (*хамии джиддия*). Оно находится на доверительном хранении и не считается задатком (*'арбун*) по причине отсутствия договора, и в случае отказа из этого золота удерживается только то, что необходимо для покрытия фактического ущерба – разница между затратами и ценой продажи третьему лицу. Стоимость золота в таком случае определяется на основе преобладающей рыночной цены на момент вычета суммы возмещения (см.: п. 2.5.3 Шариатского стандарта № 8 «*Мурáбахá*»).
- 7.2.2 При подписании возмездного договора разрешается заключить соглашение о том, что золото, которое передано в качестве подтверждения серьёзности намерений, стало частью цены или арендной платы. Если золото, отданное в качестве подтверждения серьёзности намерения, было использовано для погашения части цены либо всей цены или арендной платы, то условием дозволенности этого является то, что стоимость золота определяется исходя из его рыночной цены на момент выплаты.
- 7.2.3 В отношении *хамии джиддия* применяются шариатские нормы, связанные залогом.
- 7.3 Использование золота в качестве задатка (*'арбун*)
- Разрешается, чтобы золото предоставлялось в качестве задатка в возмездных сделках, в которых задаток является правомерным при условии, что проданный товар не является золотом, серебром или денежными средствами, и чтобы золото становилось собственностью продавца независимо от того, состоялась продажа или была аннулирована (см.: Шариатский стандарт № 53 «Задаток (*'арбун*)»).
- 7.4 [Использование] золота при переводе долга
- 7.4.1 Разрешается, чтобы золото было объектом перевода долга при соблюдении его условий (см.: Шариатский стандарт № 7 «Перевод долга (*хавалья*)»).
- 7.4.2 Если товар, приобретаемый с предоплатой, является золотом (см. п. 5.2.2), то продавец имеет право перевести долг перед покупателем (кредитором) на своего должника (плательщика), при условии равенства между размером долга или размером переводимого долга (см.: п. 6.6. Стандарта № 7 «Перевод долга (*хавалья*)»).

7.4.3 Если лицо, на которое переводят долг (плательщик) решило передать золото покупателю сразу же, то покупатель имеет право отказаться от части золота (покупаемого с предоплатой), и плательщик незамедлительно выплачивает оставшееся.

7.4.4 Если кредитор (покупатель по договору авансового финансирования) решил отказаться от части золота (продаваемого с предоплатой) в обмен на то, что плательщик, на которого переведен долг первоначальным должником по договору авансового финансирования, сразу же оплатит остальное, то это разрешается.

7.5 Зачёт (*мукасса*) в отношении золота

7.5.1 Разрешается зачёт между двумя взаимными долгами в виде золота. Если размеры задолженностей различаются, то зачёт происходит в отношении равного размера (см.: Шариатский стандарт № 4 «Зачёт (*мукасса*)»).

7.5.2 Разрешается зачёт между двумя взаимными долгами, если один из них выражен в золоте, а другой – в серебре или денежных средствах, при условии соблюдения шариатских норма обмена [валюты] (см.: Шариатский стандарт № 1 «Торговля валютой»).

## 8. Обещание и взаимное обещание в отношении золота

8.1 Разрешается одностороннее обещание относительно продажи золота, обязательное к исполнению, и запрещается взаимное обещание (*мува'ада*), если оно является обязывающим для сторон (см.: п. 2.9.1 Шариатского стандарта № 1 «Торговля валютой»).

8.2 Не запрещается, чтобы исполнение обязательного одностороннего обещания было привязано к определённому показателю.

8.3 При обещании купить золото разрешается передача [золота] в качестве подтверждения серьёзности намерения, и если лицо, давшее обязывающее обещание, затем отказалось исполнить своё обещание, то лицо, которому было адресовано обещание, вправе потребовать от обещавшего возмещения фактического ущерба, возникшего в результате такого отказа (см.: п. 3.4 Шариатского стандарта № 49 «Обещание и взаимное обещание» и п. 2.5.3 Шариатского стандарта № 8 «*Мурабаха*»).

8.4 Обращение обещания о продаже или покупке не разрешается ни в какой форме.

## 9. *Закят* с золота

*Закят* с золота является обязательным [к выплате] при соблюдении условий, установленных шариатом (см.: Шариатский стандарт № 35 «*Закят*»).

## 10. Общие шариатские нормы и практика

10.1 В отношении серебра применяются все шариатские нормы касательно золота, содержащиеся в данном Стандарте.

10.2 За покупателем устанавливается право расторгнуть сделку в случае обнаружения дефекта (*хьяр аль-'айб*), если в купленном золоте был обнаружен скрытый дефект (кроме случаев, когда продавец заранее исключил свою ответственность за дефекты), и покупателю принадлежит право оставить сделку в силе, или расторгнуть её и вернуть золото.

10.3 Операции с инвестиционными *сукук*, паями инвестиционных фондов; паями инвестиционных фондов, привязанных к обрабатываемым индексам,

все активы которых представляют собой золото, рассматриваются как операции с золотом.

- 10.4 Разрешается оплата стоимости золота по дебетовой карте, карте с расходным (кредитным) лимитом или признаваемой шариатом альтернативной карте с возобновляемым кредитом, даже если продавцом золота выступает банк-эмитент данной карты (см.: Стандарт № 2 «Дебетовые и кредитные карты»).
- 10.5 Импортеру золота разрешается размещать имущество у поставщика с условием, что как только поставщик подготовит определённую партию золота, тогда состоится заключение договора о продаже золота по цене, о которой договорятся стороны в день заключения договора. При этом обязательным условием является передача золота и вычет платы за него из имущества, помещенного на хранение у поставщика, в день заключения договора. Если поставщик пользуется имуществом, размещенными у него на хранение, то продажа золота должна осуществляться по рыночной цене на день заключения договора.
- 10.6 В отношении белого золота действуют все шариатские нормы, касающиеся золота, и это не распространяется на другие металлы, такие как платина, палладий и никель, которые в некоторых странах условно называют «белое золото».
- 10.7 Разрешается взимать плату за хранение золота, его выделение, переплавку в слитки и фактическую передачу, а также иные подобные услуги. Если же это касается обмена золота на золото, то плата должна быть в пределах фактических затрат.
- 10.8 Разрешается открытие текущего счёта, на котором его владелец размещает золото определённой массы и пробы, и в отношении него действуют все шариатские нормы, связанные с текущими счётами (см.: п. 10.1 Шариатского стандарта № 19 «Заём (кард)»).

## 11. Дата издания Стандарта

Данный Стандарт издан 19 сафара 1438 г. х. (19 ноября 2016 г.).

## **Утверждение Стандарта**

Шариатский совет утвердил Стандарт «Золото» на 46-м заседании, проходившем в Королевстве Бахрейн в период 17-19 сафара 1438 г. х., что соответствует 17–19 ноября 2016 г.

## Приложение А

**Краткая хронология подготовки Стандарта**

Основываясь на предложении Всемирного совета по золоту и компании Al Aman Consulting об издании Организацией бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений стандарта, содержащего шариатские нормы, связанные с золотом, Шариатский совет на 42-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн в период 22–23 сафара 1437 г. х. (4–5 декабря 2015 г.) утвердил данный проект и поручил специальному подкомитету обсудить подробное шариатское исследование, которое было подготовлено по данной теме, а также изучить и обсудить проект Стандарта.

Основываясь на этом, подкомитет, созданный для работы над данным проектом, провёл в г. Дубай (ОАЭ) пять продолжительных заседаний, в ходе которых обсуждались исследование и проект Стандарта в предварительном варианте, и внёс поправки, которые посчитал уместными. После этого Стандарт в предварительном виде был представлен Шариатскому совету.

Шариатский совет подробно изучил большую часть пунктов Стандарта в предварительном варианте и обсудил шариатские нормы, связанные с ним на 44-м заседании, состоявшемся в Медине в период 24–26 раджаба 1437 г. х. (1–3 мая 2016 г.). Совет рекомендовал снова провести заседание специального подкомитета в целях пересмотра структуры пунктов предварительного варианта Стандарта, а также проверки и редактирования шариатских норм в некоторых вопросах, и затем снова представить его Шариатскому совету на 45-м заседании, где будет продолжено обсуждение оставшихся пунктов Стандарта в предварительном варианте.

После этого подкомитет провёл два продолжительных заседания, одно состоялось 11 шаввала 1437 г. х. (16 июля 2016 г.) в г. Дубай, а другое – 7 зуль-хиджа 1437 г. х. (8 сентября 2016 г.) в Королевстве Бахрейн, в ходе которых повторно обсуждались все пункты Стандарта в предварительном варианте, в особенности те вопросы, проверить которые рекомендовал Шариатский совет. Подкомитет внёс исправления, которые посчитал уместными, и повторно представил Стандарт в предварительном варианте Шариатскому совету.

Шариатский совет на 45-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн в период с 28 зуль-хиджа 1437 г. х. по 1 мухаррама 1438 г. х. (29 сентября – 2 октября 2016 г.), обсудил проект Стандарта в предварительном варианте, внёс исправления, которые посчитал уместными, и принял решение представить его на слушаниях.

На основании рекомендации Шариатского совета о представлении Стандарта в предварительном варианте Генеральный секретариат провёл три слушания: 23 мухаррама 1438 г. х. (24 октября 2016 г.) в Султанате Оман; 24 мухаррама 1438 г. х. (25 октября 2016 г.) в Судане; и 4 сафара 1438 г. х. (4 ноября 2016 г.) в Малайзии. На этих заседаниях присутствовали научные деятели, ученые в области фикха и специалисты, представляющие центральные банки, учреждения, компании, предоставляющие услуги по бухгалтерскому учёту, аудиту, а также адвокатские услуги, преподаватели университетов, и другие заинтересованные лица. Состоялось подробное обсуждение предварительного варианта Стандарта, и были собраны высказанные учёными и специалистами замечания и предложения.



12 сафара 1438 г. х. (12 ноября 2016 г.) Комитет по шариатским стандартам провёл в г. Дубай заседание, в ходе которого подробно были рассмотрены замечания и предложения, зафиксированные в ходе трёх слушаний, а также предложения и замечания, полученные от учёных и специалистов в данной сфере, которые затем были проверены и проанализированы. В ходе этого заседания Комитет утвердил те из них, которые он признал существенными, и переадресовал их Шариатскому совету для принятия по ним решения.

Шариатский совет на 46-м заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 17–19 сафара 1438 г. х. (17–19 ноября 2016 г.), обсудил замечания и предложения, направленные Дубайским комитетом, полученные после трёх слушаний и от широкого круга лиц, занимающихся исламскими финансами, и внёс исправления, которые посчитал уместными, и на этом же заседании утвердил Стандарт.

Редакционный комитет проверил Стандарт на заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 19 сафара 1438 г. х. (19 ноября 2016 г.), и после обсуждения и внесения некоторых исправлений, связанных с формулировками, утвердил Стандарт и издал его официально.

## Приложение Б

**Обоснование шариатских положений**

1. Обоснованием того, что золото относится к имуществу, определенному родовыми признаками (*мислият*), служит соответствие определению такого вида имущества, а именно обладание такой характеристикой, как измерение массой или количеством (золото измеряется массой). В случае чеканных монет отдельные единицы едины по массе, а это характерно для имущества, определенного родовыми признаками.

2. Обоснованием того, что золото относится к числу товаров, в отношении которых есть риск совершения ростовщических сделок, служат хадисы, в которых говорится о ростовщичестве в торговле. К ним относится и хадис, переданный Убадой бин ас-Самитом رضي الله عنه от Пророка صلى الله عليه وسلم, где он сказал: «Обменивайте золото на золото... и все подобные друг другу товары в равном количестве из рук в руки. Если же ваши товары различаются, то обменивайте их, как вам угодно, но только из рук в руки»<sup>2</sup>.

3. Ученые в области фикха пришли к единогласному мнению относительно условия вступления во владение золотом, что основано на вышеупомянутом хадисе, и этому посвящено постановление № 84 «б» Международной исламской академии фикха.

4. Обоснованием дозволенности продажи золота в обмен на иное встречное предоставление, кроме золота, серебра и денежных средств, без условия вступления во владение, служит единогласное мнение ученых относительно дозволенности авансового финансирования (*салям*), когда в качестве одного из предметов обмена выступает золото.

5. Обоснованием того, что применение шариатских норм, касающихся операций обмена [валют], не является обязательным условием в случаях, когда золото прилагается к другим активам в коммерческих компаниях, деятельность которых не направлена на торговлю золотом, серебром и денежными средствами, и то, когда сделка продажи заключается в отношении этой компании, или в отношении её доли, где золото является второстепенным, служит правило, принятое в фикхе: «В отношении второстепенного/производного допускается то, что не допускается в отношении основы»<sup>3</sup>, и «в отношении второстепенного и дополнения, не предъявляются требования, предъявляемые в отношении установленного в качестве цели»<sup>4</sup> (см.: обоснование шариатских положений Шариатского стандарта № 21 «Ценные бумаги: акции и облигации», и обоснование шариатских положений Шариатского стандарта № 25 «Комбинирование договоров (смешанные договоры и комплексные соглашения»).

6. Обоснованием запрета продажи, связанной условием, и продажи золота с правом одностороннего расторжения (*хьяр аш-шарт*) служит то, что это нарушает принцип вступления во владение, которое с точки зрения шариата является обязательным условием.

7. Обоснованием продажи золота в сплаве с серебром в обмен на чистое золото или чистое серебро с условием вступления во владение и при условии, что

<sup>2</sup> Муслим. «Сахих». 3/1211.

<sup>3</sup> Статья 54 в «Аль-Маджалля аль-адлия»; ас-Суюти. «Ашбах ва назаир». С. 120.

<sup>4</sup> «Радд аль-мухтар». 4/170.

чистый вес встречного предоставления превышает вес металла аналогичного вида в сплаве, служит то, что чистое золото – это цена за равное ему по весу золото в сплаве, что позволяет соблюсти условие «подобное за подобное», а излишек является платой за серебро. Таково мнение, которого придерживаются ученые ханафитского мазхаба.

8. Обоснованием того, что смешанные активы с содержанием менее 50 % золота, не признаются золотом, служит то, что в данном случае учитывается принцип преобладания в соответствии с правилом «суждение в отношении преобладающей части распространяется на целое».

9. Обоснованием признания презюмируемого вступления во владение при продаже золотых слитков в обмен на денежные средства служит то, что вступление во владение (*кабд*) сертификатом на золото с характеристиками, изложенными в Стандарте, по действию аналогично фактическому вступлению во владение золотом с точки зрения законных последствий и перехода рисков, доходов и возможности распоряжения, тем более что слитки в данное время хранятся в специальных лицензированных хранилищах и регулируются законами, упорядочивающими торговые операции, и структуры, управляющие хранилищами, подобны агенту держателя сертификата в вопросе обладания золотыми слитками, их сохранения, страхования и т. д.

10. Обоснованием дозволенности приобретения общей доли золота в общедолевой собственности служит то, что в таком приобретении соблюдаются условия, установленные шариатом в отношении приобретения прав собственности на золото, и не нарушает шариатских норм, касающихся сделок обмена.

11. Обоснованием того, что золото может выступать в роли капитала в партнерстве (*мушарака*), доверительном управлении (*мудароба*) и инвестиционном агентском соглашении (*вакаля биль-истисмар*) после его оценки в момент заключения договора в валюте капитала с согласия сторон, служит соблюдение условия, согласно которому капитал в таких договорах должен быть известным, и доли становятся известными на основании оценки.

12. Обоснованием того, что сторонам договора разрешается распределить прибыль в золоте по его рыночной стоимости на момент распределения, а также того, что после ликвидации им разрешается возвращать капитал в золоте по его рыночной стоимости на момент возврата капитала, служит то, что этим достигаются правомерные цели сторон договора без совершения чего-либо запрещенного шариатом, например, гарантия сохранности капитала или прекращение права партнера на прибыль.

13. Обоснованием условия, согласно которому продажа золота (если она состоялась на основании торга или с применением *мурабаха*) происходит по текущей цене, служит то, что вступление во владение является обязательным условием с точки зрения шариата.

14. Обоснованием запрета на приобретение золота с помощью документарного аккредитива при невозможности соблюдения норм шариата, изложенных в п. 3, служит то, что это не позволяет получить оплату при покупке золота в ходе договорной сессии, как того требует шариат.

15. Обоснованием дозволенности того, что капитал при продаже с предоплатой или предмет изготовления на заказ может быть золотом, при условии что покупаемое с предоплатой или оплата изготовления не является золотом, серебром или денежными средствами, и дозволенности того, чтобы покупаемое с предоплатой было золотом, при условии что капитал не является золотом, серебром

или денежными средствами, служит отсутствие ростовщичества в силу различия причины возникновения ростовщичества.

16. Обоснованием дозволенности сдачи золота в аренду служит то, что это позволяет пользоваться им при сохранении самого предмета, а также то, что аренда заключается в отношении узуфрукта, а не самого имущества.

17. Обоснованием того, что арендная плата может быть в виде золота, даже если объект аренды – золото, служит то, что золото, переданное в качестве арендной платы, вносится за выгоду, а не за имущество.

18. Обоснованием условия о том, что арендная плата не должна превышать фактических затрат на хранение золота, полученного в качестве гарантии обеспечения долга, служит недопущение ростовщического займа.

19. Обоснованием дозволенности объявления золота в качестве *вакфа* служит то, что передаётся от праведных предшественников о дозволенности объявления вакфом денег и движимого имущества.

20. Обоснованием дозволенности использования золота в качестве гарантий служит то, что золото – это имущество, имеющее стоимость [с точки зрения шарията], которое дозволено продавать, а всё дозволенное для продажи дозволено и для предоставления в качестве залога, в особенности потому, что золото можно отделить и идентифицировать с помощью отметок и цифр. Остальные шариатские нормы в отношении залога золота аналогичны, и обоснованием в данном случае служит положения Стандарта о залоге относительно заложенного предмета и его продажи.

21. Обоснованием запретности условия о распоряжении залогодержателем заложенным золотом служит запрет объединения долга и продажи (возмездного договора), а данное условие превращает залог в долг залогодержателя [перед залогодателем].

22. Обоснованием того, что хранение залога (или суммы переданной в качестве гарантии серьезности намерений) возлагается на залогодателя (или на лицо, предоставившее сумму в качестве гарантии серьезности намерений), служит то, что это делается в интересах данного лица. Хранение задатка (*арбун*) возлагается на продавца, поскольку получение задатка служит интересам продавца.

23. Обоснованием условия определения стоимости золота по превалирующей рыночной стоимости на момент использования золота в качестве гарантии серьезности намерений служит то, что это более справедливо [чем любая другая цена], вне зависимости от того, происходит ли оценка в день продажи золота, переданного в качестве гарантии, или зачет его стоимости в качестве часть оплаты в случае, когда отказа от сделки не произошло. Также это объясняется тем, что сделка обмена происходит в отсутствие лица, предоставившего золото, и поэтому следует принимать во внимание принцип справедливости при таком обмене.

24. Обоснованием недозволенности обращения обещания о продаже или покупке, в какой бы форме оно ни было, служит то, что это не может служить объектом возмездного обмена.

25. Обоснованием установления права расторгнуть сделку при обнаружении в купленном золоте скрытого дефекта (*хьяр аль-'айб*), за исключением случаев, когда продавец заранее исключил свою ответственность за дефект, служит установленное шариатом правило отведения вреда от пострадавшей стороны договора, и это не влечет нарушения шариатских норм относительно обмена.

26. Обоснованием дозволенности формы, изложенной в п. 10.5, служит соблюдение требования о вступлении во владение в момент заключения сделки, обязательного с точки зрения шариата, что достигается путем получения поставщиком стоимости того, что находится у него на хранении. Условие о продаже золота по рыночной стоимости, если поставщик пользуется помещёнными у него на хранение финансовыми средствами, направлено на то, чтобы это не привело к займу, влекущему выгоду.



## Термины и определения

**Аманат / амана, доверенное имущество (الأمانات)** – вид имущества, в отношении которого [получившее его] лицо не несёт ответственности, кроме как вследствие превышения полномочий, халатности или нарушения условий.

**Анализ кредитоспособности (الائتمانية الدّراسة)** определяет степень платежеспособности клиента и то, насколько клиент в состоянии выполнить свои обязательства в определённые сроки, а также то, насколько вид требуемого финансирования, его размер и вид валюты согласуются с целью, на которую решено выделить финансирование, а также с личными ресурсами клиента и его возможностями в целом. Также этот анализ определяет виды обеспечения, которые будут истребованы от клиента взамен предоставленных займов или обязательных платежей, являющихся следствием сделок, либо в качестве обеспечения на случай превышения полномочий или халатности со стороны клиента, что будет зависеть от природы операции финансирования. Результатом анализа кредитоспособности являются рекомендации о предоставлении кредита клиенту при определённых условиях, или отказ на запрос клиента, по определённым причинам. Анализ кредитоспособности включает изучение финансовой отчетности и денежных поступлений клиента, анализ результатов деятельности и статей доходов и расходов, прежний опыт взаимодействия с клиентом, репутацию клиента, его способность управлять своей деятельностью, а также способность преодолевать какие бы то ни было трудности, с которыми он сталкивается в осуществлении этой деятельности.

**Бай' ар-раджá (бай' аль-вафá) ((بيع الرجاء) (بيع الوفاء)** – продажа, при которой товар продается с намерением и обязательством возврата. Одной из самых очевидных форм такой продажи является случай, когда одно лицо хочет занять у другого лица сумму денежных средств на определенный срок с условием надбавки к сумме основного долга при возврате. Стороны договариваются о том, что заёмщик продаёт некую приносящую доход недвижимость кредитору (формальному покупателю) с правом получать доход с этой недвижимости в период нахождения у кредитора, и обязательством покупателя (кредитора) вернуть имущество продавцу (заемщику), как только он вернёт кредитору ранее полученную от него оплату. Таким образом, кредитор (формальный покупатель) получает сумму долга с надбавкой, о которой договорились стороны, используя эту схему для обхода запрета на ростовщичество (*хыйля рибавия*).

**Бедствия, обстоятельства непреодолимой силы (джавáих) (الجوائح)** – губительные явления, которые постигают плоды, такие как ураганы и тому подобное, в результате которых урожай полностью или частично погибает.

**Вакуфное имущество или объекты вакфа (أعيان الوقف)** – имущество, приносящее доход с сохранением самого объекта, например, земля, недвижимость, сады, мечети, инструменты, оборудование и т. п.

**Вакф (الوقف)** – это удержание объекта от любых действий в отношении него при одновременной передаче в качестве милостыни (пожертвования), получаемых от него доходов на сферы благотворительности и благочестия. Также под *вакфом* понимается и *вакуфное* имущество.

**Вакф благотворительный (الوقف الخيري)** – в таком *вакфе* рента от *вакуфного* имущества или узуфрукта расходуется на цели благочестия и благотворительности без определения лиц или сторон, для которых учреждён *вакф*. *Вакф* также может быть бессрочным или временным.

**Вакф семейный (потомственный) (الوقف الأهلي الذري)** – в таком *вакфе* рента от имущества или выгод, являющихся *вакфом*, предназначается для самого учредителя *вакфа*, или его потомков, или определённых людей, или же для определённого лица на ограниченный срок.

**Взаимные обещания при обмене валюты (المواعد في الصرف)** – обоюдное обещание двух лиц провести обмен в будущем, с определением или без определения срока.

**Взнос (القسط)** – сумма, которую участник предоставляет на благотворительной основе, наряду с сопутствующими прибылями, в интересах страхования.

**Вступление во владение на доверительной основе (القبض بصفة الأمانة)** – это процесс овладения имуществом на доверительной основе, когда вступившее во владение лицо не несет ответственности за гибель этого имущества, если с его стороны не последовало превышения полномочий или халатности при его хранении. Ведь это произошло с дозволения владельца имущества, а не с целью получить его в свою собственность. Пользу от такого действия получает собственник, например, лицо, предоставившее своё имущество на хранение уполномоченному агенту, частному наемному работнику, опекуну, исполнителю завещания. Или пользу может получать лицо, получившее имущество во владение, например, арендатор, лицо, получившее имущество в безвозмездное пользование, лицо, получившее заложенное имущество. Также польза может быть общей между ними (собственником и овладевшим лицом), например, во взаимоотношениях между инвестором и управляющим по схеме доверительного управления (*мудараб*), партнером и земледельцем по схеме неплодовой издольщины (*музара'а*), собственником и работником по уходу за плодовыми деревьями в обмен на часть урожая (*мусака*).

**Вступление во владение, влекущее ответственность (القبض بصفة الضمان)** подразумевает возврат имущества владельцу, если имущество сохранилось в неизменности, или, в случае гибели предмета или его утери, возврат аналога, если предмет относится к имуществу определенному родовыми признаками, или его стоимости, если он не относится к таковому, вне зависимости от того, как это произошло. Это связано с тем, что такое вступление во владение происходит без дозволения владельца (преступным путём), как, например, овладение посредством воровства и незаконного присвоения, либо с дозволения владельца, однако с целью получения в собственность, например, лицо, потребовавшее покупки, или лицо, обнаружившее потерянную вещь с намерением присвоить. Некоторые ученые по *фикху* к подобной категории отнесли ответственность



лица, возникающую при овладении полученной вещью в пользование на безвозмездной основе, лица, получившего залог и совместных наёмных работников и т. п.

**Выгода, вытекающая из договора займа** (المنفعة في القرض) – это выгода или польза (интерес), получаемая кредитором по договору займа вследствие этого договора. Выгода, вытекающая из договора займа, может быть денежная, вещественная и нематериальная.

**Выделение или обособление** («*ирса́д*» или «*тахсы́с*») (الإرصاد أو التخصيص) – выделение государством земли из собственности казны (*байт аль-маль*) для социальных целей, например, школ, больниц и благотворительной деятельности. Это не называется *вакфом*, так как учредитель *вакфа* в данном случае не является собственником того, что он обращает в *вакф*.

**Гарар, неопределенность** (الغرر) – это то, последствия чего скрыты или неизвестны. Иными словами, то, в отношении чего существует вероятность как наличия, так и отсутствия, то, что может наступить или не наступить.<sup>1</sup>

Азартная игра, пари и *гарар* (القمار و المراهنات و الغرر). *Гарар* подобен *кымáр* (азартным играм) и *мураханáт* (пари, или игра на ставки) с точки зрения возможности выигрыша или проигрыша и неуверенности в результате, но и *кымар* и *мураханат* направлены на получение одним лицом имущества другого лица, само слово *кымáр* имеет более узкое значение по сравнению со словом *гарар*. Любая азартная игра – это всегда неопределённость, вне всякого сомнения, в то время как не каждая неопределённость является азартной игрой.

**Дарура, [крайняя] необходимость** (ضرورة) – ситуация, при которой лицо вынуждено прибегнуть к чему-то запрещенному [шариатом] ввиду большой опасности или риска смерти. Согласно правилу *фикха*, *необходимость делает запрещенное дозволенным*.

**Дееспособность / правоспособность для распоряжения** (أهلية التصرف) – это способность лица совершать действия или делать заявления таким образом, который признается шариатом и она связана с возрастом сознательности (*рушд*), благоразумия и зрелости.

**Дееспособность / правоспособность для совершения благотворительности** (أهلية التبرع) – это способность лица, на которое распространяются религиозные предписания (*мукалляф*), безвозмездно предоставлять имущество или выгоду другому лицу в настоящем или будущем времени, в большинстве случаев с намерением оказания благочестия и совершения добрых поступков.

**Дееспособность / правоспособность ограниченная для совершения действий** (أهلية الأداء الناقصة) – это способность лица совершать только определенные действия, так что совершение этих поступков требует их одобрения другим лицом.

**Делегатор, кредитор** (المحال) – лицо, являющееся кредитором, принимающее переведенную задолженность (получающий сумму долга).

<sup>1</sup> См. аль-Сиддик ад-Дарир. «Гарар». Опубликовано в «Далла аль-Барака». С. 53.

**Джаи́за** (الْجَائِزَةُ) – лексически означает «подарок», «приз», а терминологически – «подарок, предоставляемый лицу или группе лиц, физическим или юридическим [лицам] за совершение ими определенного дозволенного в шариате действия в форме состязания между равными им [по силе]».

**Джаха́ля, неизвестность** (الجهالة). Различие между *гарар* (неопределённость) и *джаха́ля* (неизвестность) заключается в том, что *джаха́ля* – это незнание о характеристиках чего-либо, сочетающееся со знанием о том, что это произойдет, а *гарар* имеет более широкий смысл, чем *джаха́ля*, и поэтому всё неизвестное содержит в себе неопределённость, но не всё неопределённое содержит в себе неизвестность.

**Джуза́ф, продажа без измерения количества** (بيع الجزاف) – это продажа имущества, объем которого точно не известен, в связи с чем при его определении опираются на примерную оценку, которая не определяется ни объёмом, ни весом, ни длиной, ни количеством.

**Добровольное расторжение сделки, икаля** (الإقالة) – расторжение договора и отмена его положений и последствий по согласию сторон.

**Договоры, основанные на доверии, 'укуд аль-аманат** (фидуциарные договоры) (عقود الأمانة) — это договоры, объект по которым находится на доверительном хранении у определенного лица, и это лицо не обязано возмещать ущерб по нему, кроме случаев превышения полномочий или халатности в отношении обеспечения сохранности этого имущества. (Зухейли В. Теория обеспечения обязательств в исламском праве, с. 49).

**Договорное урегулирование** (التسوية الاتفاقية) – соглашение сторон спора об его урегулировании вне третейского процесса. Таким образом, стороны достигают урегулирования и просят третейских судей вынести решение об урегулировании. Третейские судьи должны положительно отреагировать на их просьбу, за исключением случаев, когда урегулирование оказывается незаконным или противоречащим основополагающим принципам права.

**Долг и заем** (الدين والقرض). Долг – это персонифицированное договорное обязательство, вне зависимости от причины его возникновения, имеющее денежное или товарное выражение или состоящее в узуфрукте имущества или труда людей. Например, цена при продаже с отсрочкой или эквивалент суммы кредита. Долг – понятие более общее, чем заем, так как любой заем является долгом, но не каждый долг считается займом. Таким образом, заем является одним из оснований долга.

**Долг отсроченный** (الدين المؤجل) – это долг, подлежащий погашению в определенное время в будущем; он также может погашаться частями с определенной периодичностью.

**Долг, подлежащий погашению / текущий долг** (الدين الحال) – это долг, который требует незамедлительного погашения или погашения по требованию кредитора. Это может быть как задолженность с незамедлительной оплатой, либо отсроченный долг, срок погашения которого наступил.

**Должник, затягивающий погашение задолженности (المماطل)** – платежеспособный должник, отказывающийся в погашении задолженности без обоснованной причины после предъявления ему требования.

**Задаток (العربون)** – это денежная сумма, вносимая клиентом-покупателем учреждению после заключения договора. В случае, если сделка исполнится в течение установленного срока, эта сумма будет зачтена в качестве части оплаты стоимости товара, а если клиент откажется от покупки, эта сумма останется учреждению.

**Хыйля махзура, запретная уловка (الحيلة المحظورة)** – достижение посредством законных с точки зрения шариата договоров и действий скверного и запретного, содержащего в себе дозволение запретного, уклонение от чего-то обязательного, или превращение истины в ложь, а ложь – в истину, и так далее из того, что противоречит целям мудрого шариата.

**Зару'а (мн. зару'и) (الذرائع)** – это средства, внешне кажущиеся дозволенными, посредством которых достигается запретный результат. Пресечение возможных путей к этому означает запрет того дозволенного, что служит средством для достижения запрещённого и приносящего вред. Критериями квалификации таких действий являются очевидность намерения обойти запреты и широкая распространенность подобных способов.

**Зачет (мукасса) или погашение двух долгов ((إطفاء الدينين (مقاصة أو تطارح الدينين))** – соглашение двух лиц о погашении долга одного лица посредством долга другого лица. В договорах обмена валюты (*сарф*) это проявляется, когда одно лицо имеет долговое обязательство перед другим лицом в одной валюте, а второе лицо имеет долговое обязательство перед первым лицом в другой валюте, и они договариваются о цене зачета долга (части долга) соответственно суммам, полученным в результате обмена долговыми обязательствами в разных валютах.

**Злоупотребление в применении права (التعسف في استعمال الحق)** – это пользование правом таким образом, при котором третьим лицам наносится значительный ущерб, которым нельзя пренебречь.

**Иджара (الإجارة)** – аренда материального имущества по договору, в соответствии с которым определенная дозволенная выгода в форме права пользования имуществом (узуфрукта) приобретает на определенный период времени в обмен на определенное дозволенное шариатом вознаграждение.

**Иджара мунтахия биттамлик (الإجارة المنتهية بالتملك)** – аренда с последующей передачей права собственности. Данная форма договора аренды включает в себя обещание арендодателя передать право собственности на предмет аренды арендатору в конце срока договора аренды, или в период действия договора. Передача права собственности должна быть осуществлена одним из способов, описанных в Шариатском стандарте № 9.

**Иджма' (إجماع).** Лексическое значение: твердое решение и единогласие. В шариате под *иджма'* подразумевается единогласие (консенсус) исламских ученых после смерти Пророка ﷺ относительно [рассматриваемой] шариатской нормы.

**Иджтихад** (الاجتهاد) — (араб. «усердие», «большое старание») — деятельность богослова в изучении и решении вопросов богословско-правового комплекса; система принципов, аргументов, методов и приемов, используемых им при этом исследовании.

**Излишек** (الفائض) – оставшиеся суммы взносов, выплаченных участниками (страхователями), а также резервов и прибылей после вычета всех расходов и сумм возмещений (выплаченных или подлежащих выплате в течение того же года). Такая оставшаяся сумма классифицируется как излишек, а не как прибыль.

**Имущественные виды гарантии** (الضمانات العينية) – гарантии, которые обуславливает держатель коммерческой бумаги, предоставляя обеспечение в виде залога недвижимого или движимого имущества, или индоссамент должника коммерческих бумаг держателю в качестве залога. В качестве залога могут выступать также ценные бумаги или товары.

**Имущество движимое** (المنقول) – это всё то, что возможно переместить, включая денежные средства, долги, животные, автомобили, корабли, самолеты, поезда, имущество, измеряемое объемом, весом и т. д.

**Имущество недвижимое** (العقار) – это все то, что прочно связано с землей, т. е. объекты, перемещение которых, без изменения их вида и формы, представляется невозможным, например, земельные участки и здания.

**Имущество с индивидуальными характеристиками, кыймият** (القيميات) – это виды имущества, отличие которых одно от другого ведет к разнице в их стоимости, как в случае с животными.

**Имущество, определенное родовыми признаками, мислият** (المثليات) – это такой вид имущества, единицы которого идентичны, это могут быть денежные средства, вещи, измеряемые объемом, весом, линейными мерами и поштучно, которые схожи друг с другом и не отличаются настолько, что их отличие ведет к отличию в их стоимости. В случае порчи или гибели такого имущества возмещение происходит эквивалентом, без обращения к стоимости.

**Имущество, обеспеченное гарантиями** (المضمونات) – активы, обеспеченные договором или передачей из рук в руки, т. е. вступлением во владение.

**Интеллектуальные права, хукук ма'анави́я** (الحقوق المعنوية) – это правомочие лица в отношении нематериальных объектов, например, идеи и изобретения. Международная исламская академия фикха в г. Джидде вынесла постановление № 43 (5/5) в отношении интеллектуальных прав (таких как торговое название, торговая вывеска, торговая марка, авторское право, право на изобретение и патент), согласно которому они считаются частной собственностью их обладателей и имеют стоимость, и, поэтому эти права признаются шариатом и посягательство на них не разрешается.

**Истечение срока давности, така́дум** (التقادم) – это утрата права с течением времени. В шариате права не утрачиваются с течением времени.

**Истисна'** (عقد الاستصناع) – это договор продажи предмета, который требуется изготовить по установленной сторонами спецификации.

**Истисна' и наем** (الفرق بين الاستصناع والاجارة). Договор *истисна'* отличается от договора найма тем, что наем – это договор в отношении наемного труда без обязательства предоставить исходные материалы для изготовления чего-либо. Что касается *истисна'*, то в ней изготовитель обязан предоставить совместно и исходные материалы, и труд.

**Истисна' и подряд** (الفرق بين الاستصناع والمقاوله). *Истисна'* отличается от подряда тем, что подряд рассматривается в качестве договора найма, если сводится лишь к предоставлению труда, а исходные материалы предоставляет клиент (наниматель). Если же подряд объединяет и труд подрядчика, и предоставление им исходных материалов, то это – договор *истисна'*.

**Истисна' и салям** (الفرق بين الاستصناع والسلم). *Истисна'* отличается от *саляма* тем, что *истисна'* есть договор об обязательстве предоставить вещь с установленными в договоре характеристиками, причем, данный договор предусматривает труд по изготовлению этой вещи. Что касается *саляма*, то это договор об обязательстве предоставить вещь с установленными в договоре характеристиками, для обеспечения которых не требуется труд по изготовлению этой вещи.

**Истисна' параллельная** (الاستصناع الموازي). Отношения, в современном деловом обороте именуемые параллельная *истисна'*, реализуются через заключение двух отдельных договоров. Один из них заключается с клиентом, и в нем учреждение выступает в качестве изготовителя. Другой заключается с производителями и подрядчиками, и в нем учреждение выступает в качестве клиента-заказчика. Прибыль возникает за счет разницы в цене между двумя договорами. В большинстве случаев в одном из них оплата производится сразу (это договор с производителями и подрядчиками), а в другом – с отсрочкой (это договор с клиентом).

**Истихсан** (الاستحسان), согласно определению аль-Кархы, – это «отхождение от шариатского решения по какому-то определённом вопросу, которое применяется в подобных случаях, в пользу иного шариатского решения на основании более сильного довода».

**Ихтикар, спекуляция** (الاحتكار) с точки зрения шариата подразумевает приобретение и удержание товара в целях создания дефицита такого товара на рынке и последующего обогащения за счет повышения цены на товар.

**Кадá** (القضاء) – это вынесение судебного решения в отношении двух [или более] тяжущихся сторон, обязательное к исполнению.

**Комиссия за перестрахование** (عمولة إعادة التأمين) – доля в процентах от страховых взносов, полагающихся компании-перестраховщику, выплачиваемая исламской страховой компании за усилия, прилагаемые с целью заключения договоров страхования, которые она перестраховывает.

**Комиссия за подготовку сделки / Commitment Fee** (عمولة الارتباط) – это доля или фиксированная сумма, которую взимает учреждение с клиента для начала процесса [связанного со сделкой], даже если клиент не подпишет договор.

**Комиссия от прибыли по перестрахованию** (عمولة أرباح إعادة التأمين) – доля в процентах от полученной положительной

разницы между доходами и расходами в соглашении по перестрахованию, которые выплачиваются в виде премии исламской страховой компании за её профессионализм в управлении страховыми операциями в целом, и за перестрахованные риски в частности.

**Коммерческая лицензия (رخصة التجاري)** – это право, которое предоставляет государство некоторым предпринимателям для работы на его основе в определённых видах деятельности.

**Кредитная линия / Credit Facility (التسهيلات)** – это максимальный лимит финансирования, определенный учреждением клиенту, от которой он может получить выгоду по ряду транзакций, в зависимости от вида сделок, вида товара или длительности отсрочки.

**Кысма, распределение (قسمة)** – это прекращение существования неделимой общей собственности посредством окончательного разделения имущества, когда определяются права каждого партнера и выделяются доли. Поэтому эта процедура более известна как выделение доли от общего имущества в определенный актив.

**Мазхаб (المذهب)** — (араб. «путь») — богословско-правовая школа. В суннитском исламе выделяют четыре наиболее известные школы: ханафиты, шафииты, ханбалиты, маликиты. В России наиболее распространены мазхабы ханафи (народы Центрального, Поволжского, Сибирского регионов) и шафии (народы Северного Кавказа).

**Маслах (مصلحة)** – польза, интересы; *маслах* может представлять собой цель сделки или действия лица, связанную с принесением пользы (обеспечением интересов) или отведением вреда. Выделяют общую (*маслах амма*) и частную пользу (*маслах хасса*).

**Масляха мурсаля (المصلحة المرسله)** – польза, относительно которой в шариате отсутствует какое-либо решение, и отсутствует шариатский довод, указывающий на необходимость принимать или не принимать такую пользу во внимание.

**Метод инвестируемых чистых активов:** оплаченный уставный капитал + резервы + резервы (отчисления), которые не были вычтены из активов + нераспределенная прибыль + чистый доход + обязательства, которые не подлежат погашению в течение текущего финансового периода, согласно дате финансовой отчетности – (вся сумма платежей за следующий финансовый год + чистые основные средства + инвестиции в активы, не предназначенные для торговли, например, недвижимость, предназначенная для сдачи в аренду + убытки за данный период).

**Мугараса, плодовая издольщина (المغارسة)** – это вид партнерства, где одна из сторон предоставляет свободный от деревьев участок земли другой стороне для посадки деревьев на условиях последующего раздела деревьев и плодов в определенном соотношении между ними. Иные определения понятия *мугараса*: «Это передача владельцем своей земли тому, кто посадит на ней деревья» («Каванин фикхья», с. 281); «Это когда [собственник] передаёт [работнику] землю для того, чтобы он за свой счёт посадил на ней деревья, после чего деревья будут поделены между ними» («Мугни аль-мухтáдж», 2/324).

Относительно *мугáраса* мнения среди знатоков *фикха* расходятся, это [издольщина], при которой деревья и земля делятся на две половины между собственником и работником, большинство запрещает это, а маликиты считают разрешенным при соблюдении определённых условий. Если совместной собственностью являются только деревья, то *мугараса* разрешается учеными ханафитского и ханбалитского мазхабов, и не разрешается учеными маликитского мазхаба. Шафийты же считают *мугáраса* не разрешённой в обоих случаях по причине отсутствия в этом потребности» (см.: «Аль-Фихх аль-ислями ва адиллятуху», 6/504, издание 4-е, Дамаск: «Дар аль-фикр»).

**Мудараба, доверительное управление** (*المضاربة*) отличается от договора партнёрства (*шарика*) по ряду аспектов, среди которых: а) основой для получения доли прибыли по договору партнёрства является обязательное капиталовложение всех сторон, будь то в форме денежных средств, товаров, труда или обязательств, тем самым, предмет договора основывается на единственном элементе (капитале). Что касается договора *мудараба*, то он основывается на двух элементах. Первый элемент – это капитал, который отвечает тем же условиям, что и капитал в договоре партнёрства. Второй элемент – это работа, выполняемая управляющим, которая отличается от капитала; б) по договору партнёрства работа, как правило, выполняется сторонами совместно, а по договору *мудараба* работает только управляющий.

**Мудаф, присоединение** (*المضاف*) – буквально “отнесение”, “присоединение”. *Идафа* (привязка) в данном случае означает отсрочку исполнения договора до определённого срока в будущем, и в данном случае отсутствует вероятность, как это имеет место в *гарар*.

**Музара’а, неплодовая издольщина** (*المزارعة*) – это связанный с сельским хозяйством вид партнёрства, где одна из сторон предоставляет землю другой стороне для возделывания и обработки в обмен на определённую долю от общего урожая.

**Мурабаха** (*المراحة*) – это продажа учреждением своему клиенту (конечному покупателю) товара с фиксированной наценкой к стоимости товара или к себестоимости. Такая продажа происходит после определения величины наценки (прибыли учреждения), которая указывается в обещании [клиента приобрести товар], и называется банковская *мурабаха*, чтобы отличить данную сделку от сделки обычной *мурабаха*. Банковская *мурабаха* сопровождается отсрочкой оплаты стоимости товара, хотя такая отсрочка и не является обязательным условием сделки. Существует также *мурабаха* без отсрочки (с незамедлительным погашением), когда продавец ограничивается базовой прибылью, не связанной с отсрочкой.

**Мусабака** (*المسابقة*) – лексически означает «состяжание, конкурс». Терминологически это – «соглашение о выполнении работы в форме победы в состязании с целью определения более умелого, возмездное или безвозмездное».

**Мусака, ирригационное партнёрство** (*المساقاة*) – это вид партнёрства, где одна сторона предоставляет определённые плодоносящие насаждения (деревья) другой стороне для ухода за ними, в обмен на определённую долю от общего урожая.

**Муфавада, доверительное партнерство (المفاوضة)** – это любое партнерство, где стороны равны во вложениях, правах распоряжения, а также обязательствах, со дня образования партнерства и до даты истечения срока действия.

**«Небесные» обстоятельства (العوارض السماوية)** – обстоятельства, не зависящие от воли человека и не совершаемые им, или то, что устанавливается шариатом без права выбора человека, приписываются небесам в связи с тем, что они неподвластны человеку. Например, помешательство рассудка, забывчивость, обморок и т. д.<sup>2</sup>

**Неплатежеспособность (الإعسار)** – это неспособность в текущий момент выполнить обязательства, связанные с имущественными правами.

**Непредвиденные обстоятельства, влияющие на дееспособность (عوارض الأهلية)** – состояния человека, влияющие на его дееспособность, в результате чего действия [распоряжения имуществом] становятся недействительными.

**Неустойка или штрафные санкции (الشرط الجزائي)** – соглашение между сторонами о предварительном определении размера компенсации, подлежащей выплате за задержку выполнения работы.

**Обман и искажение (гурур ва тагрир) (الغرور و التغيرير)**. Различие между *гарар* и *гурур ва тагрир*, заключается в том, что *гурур* является результатом высказывания, действия или позиции, которую занимает одно лицо с целью обмануть другое лицо<sup>3</sup>, *гарар* же не заключает в себе обмана.

**Обмен долгового обязательства в одной валюте на обязательство в другой валюте (صرف ما في الذمة)** – случай, когда два должника обмениваются долговыми обязательствами в разных валютах. Например, у одного лица долговые обязательства выражены в динарах, у другого – в дирхемах.

**Обратная притворная сделка ('акс аль-'ина) (عكس العينة)** – продажа одним лицом другому товара за незамедлительную оплату, с условием выкупа данного товара (у покупателя или его представителя) в рассрочку.

**Обращение в институциональный третейский суд (التحكيم المؤسسي)** – выбор учреждения, имеющего в штате лиц, прошедших подготовку в области третейского суда, для разбирательства спора. В этом случае нет необходимости назначать конкретное лицо в качестве третейского судьи.

**Обращение сукук (تداول الصك)** относится к распоряжению общедолевым правом, представленном в сертификате, посредством продажи, залога, дарения или любого иного дозволенного шариатом способа распоряжения.

**Параллельная покупка и продажа валют (الشراء و البيع الموازي للعملات)** – проведение временных операций обмена двух валют на спотовом рынке (т. е. с условием незамедлительной поставки) и проведение одновременных операций на форвардном рынке для продажи ранее купленной валюты по цене, согласованной в момент продажи или приобретение ранее проданной валюты на спотовом рынке,

<sup>2</sup> «Муджам мусталахат аш-шари'а ва канун». С. 305.

<sup>3</sup> См. также: Шариатский стандарт № 48 «Права на отказ от сделки вследствие утраты доверия к контрагенту (*хьярат аль-амана*)» относительно права на одностороннее расторжение договоре в результате ложного заверения (*хьярат ат-тагрир*). — Прим. ред.



установив цену на наличную валюту в соответствии с общепринятой практикой по установлению цены на форвардные сделки, в зависимости от процентной ставки между обмениваемыми валютами. В момент исполнения обязательств каждая из сторон выкупает свою валюту по цене, зафиксированной при заключении договора.

**Первоначальный должник (делегант) (المحيل)** – это сторона, переводящая долг, дебитор, за которым числится первоначальная задолженность, а также он может быть кредитором в некоторых видах договора о переводе долга.

**Перевод права (حوالة الحق)** – перевод права от одного кредитора на имя другого кредитора<sup>4</sup>.

**Перестрахование (إعادة التأمين)** – договор, на основании которого страховая компания переносит часть рисков, застраховать которые она обязалась, на компанию-перестраховщика, и вследствие этого обязуется выплатить долю страховых взносов, полагающихся страховой компании, от страхователей, в обмен на обязательство компании-перестраховщика понести долю требований [по страховому возмещению] в соответствии с заключенным между ними соглашением. Исламское перестрахование отличается тем, что оно основано на принципах *такафул*, о котором говорится в Шариатском стандарте № 26 «Исламское страхование».

Финансовые поступления, получаемые исламскими страховыми компаниями от коммерческих компаний-перестраховщиков (المكاسب المالية المتحققة لشاركات) (التأمين الإسلامية من شركات إعادة التأمين التقليدية). Из соглашений по перестрахованию, подписанных между коммерческими компаниями-перестраховщиками и исламскими страховыми компаниями, возникают следующие финансовые поступления для исламских страховых компаний: **возмещение ущерба**, когда компания-перестраховщик принимает на себя покрытие возникающего ущерба, равного доле причитающихся ей страховых взносов за перестрахование; **комиссия за перестрахование** – это оговорённая между двумя компаниями часть, выплачиваемая компанией-перестраховщиком из доли страховых взносов исламской страховой компании за усилия, прилагаемые данной компанией с целью заключения договоров страхования, которые она затем перестраховывает; **комиссия по прибыли от перестрахования** – это доля в процентах от полученной положительной разницы между доходами (страховыми взносами за перестрахование) и расходами в соглашениях перестрахования (покрытия рисков), выплачиваемая в форме премии компаниями-перестраховщиками компаниям по исламскому страхованию за их профессионализм в управлении страховыми операциями и предложение лучших услуг своим клиентам, страхующимися в них в общем, и за перестрахованные риски в частности. Эта премия выплачивается в виде заранее оговорённой доли от полученных компанией-перестраховщиком прибылей в соответствии с соглашениями по перестрахованию, заключёнными между двумя компаниями. И если компания-перестраховщик получила прибыль от договоров перестрахования, подписанных между двумя компаниями, компания-перестраховщик обязуется выплатить заранее оговорённую долю от этих прибылей [исламской] страховой компании.

<sup>4</sup> Данное право подразумевает право требования выплаты задолженности. — Прим. ред.

**Платательщик, делегат (المحال عليه)** – лицо, на которое перевели долг, принимающее на себя обязательство по договору о переводе долга.

**Пороки воли (عيوب الإرادة)** – скрытые обстоятельства, сопровождающие заключение договора, проявление которых влечёт за собой изменение прав и обязанностей.

**Поручитель или гарантия (الضمان أو الكفيل)**. Банковский поручитель гарантирует держателю [коммерческой бумаги] оплату стоимости коммерческой бумаги в момент наступления срока оплаты по принципу солидарности вместе с другими лицами, поставившими свои подписи, в случае когда первоначальный должник отказывается от погашения.

**Потребность, хаджа (حاجة)** – потребность; ситуация, при которой существует потребность в решении какой-либо проблемы (общего или частного характера), устранении каких-либо препятствий или сложностей, при этом такие препятствия и сложности не характеризуются высокой степенью опасности или риска для жизни (в отличие от *дарура*).

**Потребность общая, хаджа ‘амма (الحاجة العامة)** – это потребность, которая не ограничивается отдельными людьми, отдельной местностью, а охватывает все общество в целом, например, потребность в изготовлении на заказ (*истиснá*).

**Потребность частная, хаджа хасса (الحاجة الخاصة)** – это потребность, возникающая у одних лиц или у одной группы лиц и не возникающая у других, например, потребность в страховании работающих в сфере торговли и производства.

**Права пользования, хукук аль-интифа’ (حقوق الانتفاع)** – с точки зрения фикха это временное право лица пользоваться имуществом, принадлежащим другому лицу, которое последнее предоставляет первому для использования и получения прибыли, а также для распоряжения его узуфруктом, без права распоряжения самим имуществом, в течение срока пользования. Большинство ученых в области фикха из числа шафийитов, маликиитов и ханбалитов делают различие между правом собственности в отношении узуфрукта и в отношении пользования. Последнее подразумевает пользование объектом только тем лицом, кому это право принадлежит, а право на узуфрукт имеет более широкое и объемлющее значение, и [обладатель такого права] может пользоваться им сам, как может предоставлять и другому лицу возможность возмездного или безвозмездного пользования.

**Право закрепления (хакк аль-карáр, букв. «право оставаться») (حق القرار)** – это приоритетное право возводить строения или сажать деревья на земле, арендованной для возделывания, также к этому относится разновидность, именуемая «кадак», которая относится к торговым лавкам и объектам производства.

**Право на долгосрочную аренду недвижимости (хакк аль-хулювв) (خلو الدار أو الحوانيت)** – это право продолжать пользование домом или торговым объектом.

**Право на отвод воды, хакк аль-масíль (حق المسيل)** – это право отводить излишки воды со своей собственности через владения третьих лиц. *Хакк аль-масíль*

отличается от *хакк аль-мажра* тем, что *аль-маджра* – это право на подвод воды, а *аль-масиль* – право на отведение непригодной воды со своей земли.

**Право на расторжение договора в одностороннем порядке** (خيار الشرط) – это условие о том, что у одной или обеих сторон будет право расторгнуть договор в течение срока, согласованного сторонами.

**Право на подвод воды, *хакк аль-мажра* (حق المجرى)** – право владельца земли, далёкой от места протекания воды, на проведение воды по земле своего соседа к своей земле для её орошения.

**Право надстройки или право на воздушное пространство** (حق التعلي (حق) (الهواء) – это право одного лица располагать своё строение над строением другого лица, когда первое лицо действительно возводит его на нём, например, в доме, состоящем из верхнего и нижнего этажей, и каждый этаж принадлежит разным лицам, в том смысле, что нижний принадлежит одному владельцу, а верхний – другому владельцу.

**Право обособления земли, *хакк ат-тахджир* (حق التحجير)** – это удержание земли и её обозначение знаками или забором. Данное право даёт преимущество по сравнению с третьими лицами, то есть тот, кто занял какой-то участок земли, имеет больше прав на её освоение, но это право не подразумевает возникновения прав собственности.

**Право пользования *вакуфной* недвижимостью, *хакк аль-хикр* (حق الحكر)** – это право на долгосрочную аренду земли, являющейся *вакфом*, при котором арендатор (*мустахкир*) предварительно выплачивает лицу, управляющему *вакфом*, денежную сумму, примерно равняющуюся стоимости земли, и необходимую для её освоения, ремонта возведённых на ней строений. Вместе с этим ежегодно лицу, управляющему *вакфом*, обладателем этого права или тем, кому это право переходит, выплачивается некоторая небольшая сумма.

**Право пользования источником воды, *хакк аш-ширб* (حق الشرب)**. Лексическое значение понятия «ширб» – «доля и удел воды», с точки зрения шариата, это «очередность пользования водой для орошения земли, деревьев или посевов».

**Право прохода, *хакк аль-мурур* (حق المرور)** – это право собственника недвижимости, расположенной внутри (земли, окружённой землями третьих лиц), добираться до своего объекта недвижимости по пути, проходящем по земле соседа, независимо от того, является ли дорога общей, никому не принадлежащей, или это частная дорога, принадлежащая третьим лицам.

**Превышение полномочий** (تعدي) – это превышение полномочий, следствием которого является возникновение имущественной ответственности, – это когда лицо совершает что-либо, на что не имеет права исходя из требований шариата, договора или обычая делового оборота.

**Предоставление беспрепятственного доступа при презюмируемом вступлении во владение** (التخليّة في القبض الحكمي) – предоставление возможности лицу, заключившему договор, получить объект договора без каких-либо препятствий.

**Предупредительный<sup>5</sup>, профилактический или превентивный запрет** (الحجز الاحترازي أو التحفظي أو الاحتياطي) – это ускоренный упрощенный запрет [на распоряжение имуществом банкрота], нацеленный на определение этого имущества под контроль суда, чтобы у кредитора была уверенность в отсутствии риска, препятствующего получению им своего долга<sup>6</sup>.

**Предъявление прав третьих лиц (الاستحقاق)** – случаи, когда выясняется, что проданный товар является правом третьего лица, и это право полное (в отношении всего проданного товара) или частичное (в отношении его какой-то обобщённой доли), когда его продают полностью<sup>7</sup>. Также это может быть случай, когда подтверждаются права третьего лица на всё или часть того, что является обязательством одного лица перед другим<sup>8</sup>.

**Преимущественное право на подписку при увеличении капитала компании** (حق الأفضلية في الاكتتاب في زيادة رأس مال الشركة) – это условие, по которому для действующих акционеров оговаривается преимущественное право подписки на акции при увеличении основного капитала компании по номинальной стоимости.

**Преимущественное право покупки, шуф'а (الشفعة)** – согласно принятому у учёных в области фикха, шуф'а – это право совладельца на получение того, что продал его партнер за ту же плату, за которую он продал его.

**Притворная сделка, 'ина (العيننة)** – продажа одним лицом другому товара за сто [единиц] с отсрочкой с условием последующего выкупа данного товара первоначальным продавцом с условием незамедлительной оплаты, например, за семьдесят [единиц]. В действительности это обход шариатской нормы с целью получения ростовщического займа, и товар не имеет никакого значения в этой сделке, так как в ней отсутствуют цели и польза, следствие которых торговля является законной с точки зрения шариата. Или же это представляет собой следующее: продажа и передача товара покупателю с условием отсроченной оплаты, и одновременная покупка этого товара продавцом за меньшую по величине наличную оплату.

**Производное, второстепенное (таваби', букв. «принадлежности», «неотъемлемые части»)** (التوابع). В договорах и имущественных отношениях под «неотъемлемыми частями» и под «подразумеваемым» понимается то, что является следствием предмета сделки изначально, или дополняется к цели и намерению. Определение этого происходит на основании обычая делового оборота, взаимоотношений, а также опыта специалистов.

**Прощение долга, ибраа (الإبراء)** – отказ от своего права, представленного в виде задолженности другого лица.

**Фрагментированность сделки (тафрик ас-сафка) (تفريق الصفقة)** – разделение объекта сделки. Согласно терминологии, принятой в фикхе, это означает, что положения (действие и последствия) договора не распространяется на все, что в

<sup>5</sup> Предварительный арест на имущество для обеспечения иска. — Прим. пер.

<sup>6</sup> Абдульвахид Карам. «Му'джам мусталахат шарй'а ва канун». С. 156.

<sup>7</sup> «Аль-Хьяр ва асаруху фи 'укуд». С. 478.

<sup>8</sup> «Му'джам мусталахат шарй'а ва канун». С. 37.

этом договоре предусмотрено, или первоначально распространяются, а затем перестают действовать в отношении какой-то его части, и в результате сделка оказывается разделённой на части или отдельные составляющие. В результате фрагментированности сделки возникает право признать или отменить её, если продажа состоялась в рамках одной сделки, то есть она была заключена одним и тем же покупателем и продавцом с единой оплатой.

Такая сделка (с точки зрения дозволенности) рассматривается по отдельности в отношении каждого из объектов сделки (продажи), согласно примерам:

1. Одновременная продажа известного и неизвестного (например, «эта лошадь и то, что находится в утробе другой»), сделка будет действительна только в отношении известного.
2. Одновременная продажа того, что принадлежит продавцу, и того, что принадлежит третьему лицу: сделка действительна только в отношении собственности продавца, однако наиболее правильным является мнение, согласно которому сделка является действительной и в отношении имущества третьего лица, если оно даст своё согласие на это.
3. Одновременная продажа дозволенного и запретного (например, в одной сделке проданы уксус и вино): сделка действительна только в отношении дозволенного.

**Рамочное соглашение (الإطار العام)** – это соглашение о вступлении в коммерческие взаимоотношения, относящиеся к категории меморандумов о взаимопонимании и не обязательных к исполнению двусторонних соглашений.

**Распоряжение, тасарруф (التصرف)** – это правомочность, признаваемая шариатом, обычаем делового оборота или законом, в интересах правообладателя распоряжаться этим правом, что выражается переходом этого права к третьему лицу на возмездной основе (например, продажа, бартерный обмен) или на безвозмездной (например, дарение, завещание или аннулирование).

**Салям (السلم)** – это отсроченная поставка с незамедлительной оплатой. Представляет собой разновидность договора купли-продажи, в которой цена, называемая «капитал саляма», предоставляется незамедлительно в обмен на обязательство продавца поставить в будущем товар по требуемым характеристикам, именуемый «предмет саляма». Продавец называется «получатель», покупатель – «передающий деньги» или «владелец саляма». Салям также может называться авансированием.

**Салям параллельный, салям мувази (السلم الموازي)**. Если получатель заключает с третьей стороной отдельный договор саляма для получения товара, характеристики которого соответствуют спецификации товара, поставляемого в рамках первого договора саляма, чтобы выполнить свои обязательства по этому договору, то такой второй договор в современной практике называется «параллельный салям». Например, учреждение закупает у сельскохозяйственных производителей определенное количество хлопка. Затем это учреждение (владелец саляма по первому договору) заключает новый договор салям с предприятиями ткацкой и текстильной промышленности и продает им через договор

сялям хлопок с теми же характеристиками, которые имеет продаваемая продукция по первому договору. При этом второй договор не связан с выполнением первого договора.

**Сделка, сáфка (الصَّفَقَةُ)** – соглашение, не допускающее возможности расторжения.

**Сервитут, хакк аль-иртифáк (حق الارتفاق)** – это право, признаваемое за владельцем одного объекта недвижимости в отношении узуфрукта другого [объекта недвижимости].

**Соглашение о кредитовании (اتفاقية التسهيلات)** – подписывается между клиентом, подавшим заявку на предоставление кредита, и учреждением в случае принятия положительного решения о предоставлении кредита. Включает кредитные лимиты, условия об обеспечении, доходности или доли участия в прибыли в разрешенных шариатом взаимоотношениях. Данный договор допускает одностороннее расторжение со стороны клиента до тех пор, пока он фактически не получит кредитные средства.

**Сострахование (تأمين المحاصة)** – распределение застрахованного риска между исламской страховой компанией и другими страховыми компаниями либо ввиду отсутствия достаточных ресурсов, необходимых для покрытия данного риска, либо по причине закона, обязывающего распределять страховые операции, стоимость которых превышает определённую денежную сумму, на несколько страховых компаний.

**Страхование взаимное (التأمين التعاوني)**. Договор взаимного страхования представляет собой договор, по которому участники обязуются выплатить определённую сумму денежных средств в качестве благотворительного взноса (*tabarru'*) в целях возмещения убытков любому участнику, с которым произойдет страховой случай, от риска наступления которого он был застрахован.

**Страхование исламское (التأمين الإسلامي)** – вид взаимного страхования, который покрывает все виды рисков, и представляет собой взаимопомощь, где управление осуществляется специализированной компанией, соблюдающей положения шариата. В этом смысле взаимное страхование отличается от исламского страхования тем, что первое охватывает только определённую группу лиц, которые подвержены рискам, к примеру, торговцев, моряков и др. Исламское страхование также отличается от взаимного страхования обязательством следования положениям шариата, а также некоторыми техническими моментами, касающимися оплаты взносов. Во взаимном страховании взносы могут быть не определены изначально; в исламском страховании взносы являются урегулированными, что обусловлено тем, что они основываются на результатах точных статистических исследований.

**Страхование коммерческое (التأمين التجاري)** – договор между страхователем и специализированной страховой организацией, предусматривающий следующее: застрахованное лицо выплачивает такой организации определенное число финансовых платежей или сумму всех платежей целиком в обмен на обязательство последнего нести риск, в отношении которого возможно страхование, путем вы-

платы рассчитанной суммы финансового возмещения застрахованному лицу или выгодоприобретателю при наступлении страхового случая (см.: Гражданский кодекс Египта, ст. 747, Гражданский кодекс Кувейта, ст. 773, Гражданский кодекс Ирака, ст. 983).

**Страховая сумма (مبلغ التأمين)** – сумма, выплачиваемая компанией за счет средств страхового фонда при наступлении страхового случая.

**Страховой случай (الخطر المؤمن منه)** – вероятное, правомерное с точки зрения шариата происшествие.

**Страховой счет (حساب التأمين)** – счет, открываемый компанией на основании ее устава для размещения взносов участников и прибыли по таким взносам, а также для размещения резервов. Счет несет самостоятельную финансовую ответственность по прибылям и убыткам. Интересы счета по всем вопросам представляет компания. Такой счет также именуется как страховой фонд, счет держателей полисов или фонд держателей полисов или портфель комитета участников.

**Сульх, примирение или мировое соглашение (الصلح)** – соглашение, которое разрешает конфликт между сторонами; просьба об отказе от части прав, принадлежащих, по мнению третейских судей, одной из сторон. Запрещено применять такое соглашение, если одна из сторон спора действует по доверенности (является агентом), если только у нее нет на то специальных полномочий. Желательно, чтобы вынесение решения о примирении основывалось на ясно выраженном положении третейского договора, наделяющем третейских судей компетенцией примирять стороны.

**Существенные ошибки (الأخطاء المادية)** – возникшие по недосмотру ошибки в именах или цифрах, необходимость исправления которых подтверждается доказательствами или документами.

**Такафул или кооперативное страхование, альтернатива страхованию жизни (التأمين التكافلي البديل عن التأمين على الحياة)** – страхование, покрывающее риски смерти, нетрудоспособности, травмы или болезни как для отдельного лица, так и для группы лиц посредством выплаты страховой суммы [возмещения] участнику или выгодоприобретателю в соответствии с соглашением сторон.

**Торговля валютой (المتاجر في العملات)** – покупка валют для последующей продажи с целью извлечения прибыли. Торговля валютой отличается от обмена валюты тем, что при торговле уже при покупке имеется намерение реализовать с прибылью. И торговля валютой, и обмен валюты непосредственно связаны с положениями обмена валют.

**Третейский документ (مستند التحكيم)** – документ, который подписывают стороны, чтобы обратиться в третейский суд при возникновении спора.

**Третейское соглашение (اتفاق التحكيم)** – условие договора или договор, заключенные сторонами спора до его возникновения, позволяющие обращаться в третейский суд в случае спора.

**‘укуд таусикат, обеспечительные сделки (عقود التوثيقات)** – договоры, в которых стороны стремятся получить гарантии соблюдения своих прав в случае отказа или неспособности другой стороны выполнить свои обязательства. К таким договорам относят договор залога (الرهن), договор поручительства (الكفالة), договор предоставления гарантий (الضمان) и др.

**Умма (الأمة)** — религиозная община; сообщество людей, объединенных по религиозному, национальному, географическому или иному признаку.

**‘урф, обычай делового оборота (العرف)** – это то, что является привычным среди людей из числа слов, поступков и бездействия, в соответствии с которыми люди (взаимо)действуют. Обычай делового оборота признается шариатом, если он соответствует следующим условиям:

- 1) обычай не должен противоречить шариату. Обычай, противоречащий шариатскому тексту или шариатскому правилу, считается неправомерным;
- 2) обычай должен быть общепринятым (постоянным) или преобладающим;
- 3) обычай должен существовать в момент возникновения действия;
- 4) стороны сделки не должны делать открытых заявлений, противоречащих обычаям; если они открыто об этом заявили, то обычай не принимается в расчёт.

**Умышленное промедление погашения задолженности (المماظة)** – оттягивание исполнения обязательств или задержка их выполнения без каких-либо причин.

**Участник (المشترك)** – лицо, принимающее правила взаимного страхования, которое подписывает страховой полис и обязуется исполнять возникающие обязательства. Оно может именоваться как страхователь, застрахованное лицо, и держатель полиса.

**Фетва (الفتوى)** – это доведение шариатского положения без его вменения в обязанность. Фетва отличается от обучения тем, что обучение не ограничивается каким-то произошедшим событием. Таким образом, фетва отличается от обучения шариатским положениям, а также отличается от рассмотрения (в целях обучения) возможного, но не наступившего случая.

**Фикх (فقه)** – глубокое знание, проникающее в суть изучаемого предмета; нормы, извлеченные правоведами из положений шариата по поводу тех или иных актуальных для мусульман вопросов.

**Финансирование, тамвиль (التَّوْبِيلُ)** – возникает только в финансовой сделке, в которой в действительности имеет место отсрочка одного из предметов обмена – товара или платы за него, например, предоставление займа, дисконт на вексель, простой аккредитив, *мурáбахa, сáлям и истисна́*. Однако финансирование не обязательно возникает в поручительствах, гарантийных письмах, аккредитивах и банковских акцептах.

**Хавалья, перевод долга (الحوالة)** в шариатской терминологии – это перевод задолженности с первоначального должника на [нового] плательщика.



**Хамиш джиддия** — оговоренная сумма, указывающая на серьезность намерения покупателя/арендатора, гарантийный депозит, передаваемый продавцу/арендодателю.

**Хыйля (حيلة)** – уловка, хитрость, ухищрение, действие, которое вводит в заблуждение. Ученые в области *фикха* выделяют два вида уловок: дозволенную (*хыйля джаиза / махмуда*) – уловку, с помощью которой лицо достигает исполнение повелений Всевышнего и уклоняется от совершения запретного; и запретную (*хыйля махзура*) – в случае, когда лицо использует различные приемы и средства в качестве уловки либо хитрости для обхода шариатских норм, а именно для неисполнения обязательств или для выполнения запретного. В контексте стандартов, если прямо не обозначено иное, термин «хыйля» несет значение запретной уловки.

**Халатность (تقصير)** – халатность, следствием которой является возникновение имущественной ответственности, – это не совершение лицом своих обязанностей исходя из требований шариата, договора или обычая делового оборота.

**Характеристика, свойство (الصفة)** – это то, что отличает что-либо от других разновидностей того же вида, например, говоря о характеристиках задолженности, хорошее или плохое качество, наличие обеспечения в виде залога или поручительства, гарантийного письма, возможности блокировки счетов.

**Хикр или тахкёр (الحكر أو التحكير)** – договор аренды, целью которого является сохранение *вакуфной* земли в пользовании арендатора для возведения на ней построек или посадки деревьев до тех пор, пока арендатор выплачивает среднерыночную плату за аналогичное имущество. Также это может быть эксплуатация *вакуфной* земли путём сдачи её в аренду с определённой целью без указания конкретного срока. Лицо, заключившее такой договор, получает право оставаться и пользоваться *вакуфным* объектом. «Хикр» осуществляется путём заключения [отдельного] действительного договора или включением [в другой договор], когда земля сдаётся в аренду на определённый срок, после чего арендатору предоставляется разрешение на строительство или посадку деревьев, и он занимается этим. После окончания срока действия договора аренды и при желании арендатора продлить его на условиях среднерыночной арендной платы договор продлевается с целью защиты арендатора от возможного ущерба. Также это может являться альтернативой замене объекта *вакфа*, если замена невозможна. Это является имущественным правом, переходящим по наследству.

**Чрезвычайные обстоятельства (الظروف الطارئة)** – чрезвычайные события, позволяющие принимать меры, не являющиеся дозволенными в обычных обстоятельствах, например, в случае войны, внутренних волнений или природных катастроф<sup>9</sup>.

«Шариатское решение» или «похвальная уловка» (*махрадж шар’и, хыйля махмуда*) (*المخرج الشرعي (الحيلة المحمودة)*) – выход из сложной ситуации, который используется с целью недопущения совершения греховного действия, с помощью которого становится возможным совершить дозволенное или отказаться от за-

<sup>9</sup> Абдульвахид Карам. «Му’джам мусталахат шарй’а ва канун». С. 276.

претного, получить то, что полагается по праву, или отвести ложное. Таким образом, это то, посредством чего возможно совершить нечто, содержащее в себе достойную внимания пользу, и достичь дозволенной цели.

**Шарика аль-'акд, партнерство (شركة العقد)** – договор двух или более лиц об объединении имущества, труда или обязательств с целью получения прибыли.

**Шарика аль-милк (شركة الملك)** – совместное владение двух или более лиц общим имуществом, результатом чего является участие в прибыли, доходе или увеличении стоимости, а также предполагает ответственность за убытки (если таковые возникают). Совладение в собственности может возникать в силу независимых от лица обстоятельств, например, в случае наследства, когда наследники получают доли от общего наследуемого имущества. А также такой вид партнерства может зависеть от желания партнеров, например, когда двое или более лиц приобретают доли общего имущества.



## Оглавление

Введение к русскоязычному изданию .....	4
Приветственное слово генерального .....	9
Приветственное слово председателя Шариатского совета .....	13
Ознакомление с ААОИФИ .....	17
1. Торговля валютой .....	39
2. Дебетовые и кредитные карты .....	53
3. Умышленное промедление погашения долга .....	65
4. Зачет (мукасса) .....	77
5. Обеспечение исполнения обязательств .....	87
6. Преобразование банка в исламский банк .....	105
7. Перевод долга (хавалья) .....	121
8. Мурабаха .....	137
9. Аренда, аренда с последующей передачей права собственности (иджара, иджара мунтахия биттамлик) .....	163
10. Саям и параллельный саям .....	187
11. Изготовление на заказ и параллельное изготовление на заказ (Истисна' и параллельная истисна') .....	203
12. Партнерство (мушарака) и современные компании .....	221
13. Доверительное управление (мудараба) .....	251
14. Документарный аккредитив .....	269
15. Обещание вознаграждения (джу'алья) .....	285
16. Коммерческие бумаги .....	299
17. Инвестиционные сукук .....	313
18. Вступление во владение (кабд) .....	331
19. Заем (кард) .....	347
20. Торговые сделки на организованных рынках .....	363
21. Ценные бумаги: акции и облигации .....	377
22. Концессионные соглашения .....	397
23. Агентское соглашение (вакаля) и действия неуполномоченного лица .....	413
24. Банковское синдицированное финансирование .....	431
25. Комбинирование договоров (смешанные договоры и комплексные соглашения) .....	443
26. Исламское страхование .....	459
27. Биржевые индексы .....	477
28. Банковские операции и сделки .....	487
29. Условия и нравственные принципы вынесения шариатских решений (фетв) в исламских финансовых учреждениях .....	497

30. Таваррук .....	511
31. Критерии неопределенности (гарар), приводящей к недействительности сделки .....	521
32. Третейский суд .....	535
33. Вакф .....	547
34. Наем работников (иджара аль-ашхас) .....	567
35. Закят .....	583
36. Влияние непредвиденных обстоятельств на исполнение обязательств ....	611
37. Кредитное соглашение.....	621
38. Сделки с имуществом, заключаемые с использованием сети интернет....	633
39. Залог (рахн) и современная практика его применения .....	647
40. Распределение прибыли по договорам доверительного управления (инвестиционным счетам) .....	665
41. Исламское перестрахование.....	681
42. Имущественные права и распоряжение ими.....	697
43. Банкротство .....	711
44. Ликвидные средства, их привлечение и размещение.....	725
45. Защита капитала и инвестиций .....	735
46. Инвестиционное агентское соглашение (вакаля биль-истисмар) .....	747
47. Правила расчета прибыли в сделках .....	759
48. Право на одностороннее расторжение договора вследствие утраты доверия к контрагенту (хьярат аль-амана) .....	769
49. Обещание и взаимное обещание .....	779
50. Ирригационное партнерство (мусака) .....	789
51. Права на расторжение договора вследствие недостатков товара (хьярат ас-саляма) .....	803
52. Права на пересмотр договора (хьярат ат-таравви).....	815
53. Задаток ('арбун) .....	829
54. Расторжение договора в соответствии с его условиями.....	839
55. Конкурсы и призы .....	849
56. Ответственность инвестиционного управляющего .....	861
57. Золото и операции с ним .....	875
<i>Термины и определения</i> .....	895

Организация бухгалтерского учета и аудита исламских  
финансовых учреждений

# ШАРИАТСКИЕ СТАНДАРТЫ

По вопросам приобретения книги обращаться:  
Интернет-магазин «ИФ Эксперт.ру» [info@ifexpert.ru](mailto:info@ifexpert.ru), [ifexpert.ru@gmail.com](mailto:ifexpert.ru@gmail.com).  
Тел.: +7 (495) 120-59-72      [www.ifexpert.ru](http://www.ifexpert.ru)

Подписано в печать 20.04.2017. Усл. печ. л. 57,5. Формат 70 x 100/16.  
920 полос. Бумага офсетная 70 г/м<sup>2</sup>.  
Москва - 2017 г. Тираж 500 экз.

Просим сообщать о возможных ошибках и опечатках, равно как и любых  
предложениях по доработке текста перевода шариатских стандартов на русский язык  
и будущего переиздания по адресу: [info@ifexpert.ru](mailto:info@ifexpert.ru), [ifexpert.ru@gmail.com](mailto:ifexpert.ru@gmail.com).

Издательство «Исламская книга»  
Адрес: 129090, г. Москва, Выползов пер., д. 7, стр. 1



*Исламская книга*



