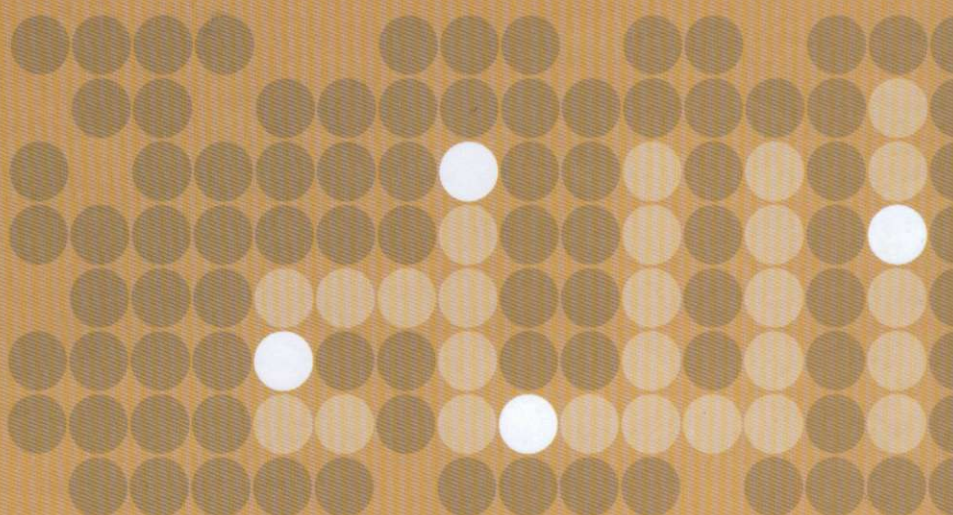


Р. И. Беккин

Исламская
экономическая
модель
и современность



Р.И. Беккин

Исламская
экономическая
модель
и современность

Издательский дом Марджани
Москва 2009

Введение

Актуальность темы исследования. Исламская экономика, или исламская экономическая модель, за последние десять лет перестала быть явлением, характерным преимущественно для мусульманских стран. Исламские банки, страховые (такафул) компании, специализированные фонды, исламские облигации (сукук) стали неотъемлемой частью финансового рынка целого ряда западных государств¹. В Великобритании на текущий момент функционирует 6 исламских банков и 1 исламская страховая компания. Кроме того, 26 британских банков имеют специализированные подразделения — «окна», предоставляющие исламские финансовые услуги. Развитие исламского банковского дела в Великобритании лишь подтверждает давно признанный западными финансистами факт, что Лондон является не только крупным мировым финансовым центром, но и одним из центров исламских финансов, составляющим конкуренцию Бахрейну, Куала-Лумпуру и Дубаю. В США также работают 2 исламских банка. В ближайшее время прогнозируется открытие исламских банков в Италии, Франции, Швеции и других западных государствах.

Помимо этого, в настоящее время большинство крупных западных банков (ABN Amro, Societe Cenerale, Goldman Sachs, ANG, Nomura Securities, J.P. Morgan Chase, Citibank и др.) имеют отделы, предоставляющие клиентам исламские финансовые услуги. Похожая тенденция набирает обороты и в сфере страховых услуг. В рамках структуры такого крупного банка как HSBC создано подразделение, специализирующееся на страховании в соответствии с шариатом. Всего же в мире на сегодняшний день существует более 300 работающих на беспроцентной основе исламских финансовых учреждений более чем в 50 странах. Их совокупные активы превышают 250 млрд дол., а ежегодные темпы роста составляют 10-15 %. По прогнозам аналитиков, сделанным до наступления мирового финансового кризиса, к 2020 г. исламские финансовые учреждения при темпах роста 15 % в год сконцентрируют у себя капитал на сумму 1 трлн дол.

При этом если в мусульманских странах институты исламской экономики создаются при активной поддержке и иногда по инициативе правительства, то в немусульманских странах появление исламских финансовых и иных институтов является ответом на потребность значительного числа проживающих в стране мусульман в соответствующих шариату финансовых и иных услугах².

В России, по разным данным, проживает от 15 до 25 миллионов мусульман (около 10 и 18 % населения соответственно). Это открывает широкие перспективы для развития деятельности исламских банков и других исламских финансовых институтов в России. Важно также учи-

¹ Сукук (ед.ч. — *сакк*) — ценные бумаги, удостоверяющие долю в праве собственности на базовый актив, который генерирует прибыль (как правило, от сдачи в аренду), а также право на получение прибыли, которую приносит данный актив.

² Отечественные и зарубежные востоковеды нередко стремятся представить вопрос об исламской экономике как исключительно политический. Подобные утверждения выглядят, по меньшей мере, односторонними. Несомненно, при выборе пути экономического развития требуется соответствующая воля руководства страны, — не важно, идет ли речь о развитии по западной, социалистической или исламской модели. О политической подоплеке решений об исламизации экономики можно говорить в контексте неразрывной взаимосвязи политики, экономики и права в исламском миропонимании. Дискуссии в США и других странах Запада об усилении роли государства в период текущего мирового финансового кризиса только подтверждают вышесказанное.

тивать и тот факт, что в целом ряде стран большой интерес к услугам исламских финансовых структур проявляют немусульмане. Так, большинство клиентов исламских банков в Малайзии — представители китайской диаспоры.

Мировой финансовый кризис, порожденный спекуляциями финансистов, усилил во многих странах интерес к исламской экономике. Не стала исключением и Россия. В июне 2008 г. в Казани прошла Международная инвестиционная конференция с участием бизнесменов из стран мусульманского Востока, которой предшествовал научно-практический семинар, посвященный исламской экономической модели.

Интерес к исламской экономике в регионах со значительным мусульманским населением закономерен, однако было бы неверно сужать ее границы до какого-либо отдельного российского региона. В ходе выполнения задачи, поставленной в президентском Послании Федеральному Собранию Российской Федерации от 5 ноября 2008 г. о превращении России, и Москвы в частности, в один из крупнейших мировых финансовых центров, неизбежно встанет вопрос о необходимости привлечения на отечественный рынок исламских банков и других исламских финансовых институтов. Теперь это хорошо понимают не только западные аналитики, но и некоторые эксперты в самой России³.

Можно утверждать, что исламская экономика, доказавшая свой универсальный характер, перестала вызывать недоумение и страх у отечественных финансистов, пусть и опозданием на десять лет по сравнению с Западом. Стало понятно, что прилагательное «исламский» в данном случае указывает на происхождение тех идей, которые легли в основу данной концепции. Речь идет не о формулировании каких-то особых законов экономического развития, а лишь об альтернативных методах ведения хозяйства, в основе которых лежат воззрения ученых из стран мусульманского Востока.

Основные источники шариата — Коран и сунна — регулируют далеко не все вопросы, связанные с экономической деятельностью, однако последующие поколения мусульманских правоведов и экономистов сформулировали, исходя из Священного Текста и предания, большое число положений, составивших в итоге то, что принято называть исламской экономикой, или исламской экономической моделью⁴.

В эпоху колониализма многие из указанных положений были забыты и не применялись на практике. В Новейшее время интерес к исламским методам ведения бизнеса возрос после Второй мировой войны на волне обретения колониальными странами независимости. Национализировав значительные углеводородные ресурсы, обнаруженные на тот момент в их недрах, молодые арабские государства использовали полученные нефтедоллары для реализации экономических положений шариата на практике. Однако следует помнить, что первые исламские экономические институты были созданы не в богатых углеводородами монархиях Персидского залива, а в относительно бедных

³См. например: Пахомов С.Б. Москва как мировой финансовый центр: реальность и целевые перспективы // Финансы. - 2008. - № И. - С. 67.

⁴ В настоящей монографии эти два термина употребляются в качестве синонимов, обозначающих способ организации хозяйственной жизни общества, основанный на положениях Корана и сунны, а также выводах мусульманско-правовой доктрины.

государствах, где существенную роль играл и продолжает играть религиозный фактор (Пакистан, Малайзия, Египет).

К концу 70-х гг. XX в. существовало уже несколько исламских банков и страховых компаний, действовавших в различных частях мусульманского мира. В некоторых странах (Пакистан, Иран, Судан) в разное время были предприняты попытки применить исламскую экономическую модель в масштабах всего государства. Фактически же речь шла, прежде всего, о банковской сфере. Однако переход к исламской экономической системе увенчался успехом лишь в Судане.

Таким образом, актуальность темы исследования обусловлена, по меньшей мере, следующими факторами:

1. реальным возрастанием влияния исламских финансов в современном мире на систему мирохозяйственных связей, международные экономические отношения и мировое хозяйство в целом;
2. проблемами, порожденными мировым финансовым кризисом, стремлением денежных властей в ряде стран реформировать финансовый сектор, сократить его отрыв от сектора реального, в том числе путем обращения к опыту исламских финансовых институтов;
3. повышением роли мусульманских стран в современном мировом хозяйстве, что, в свою очередь, вызвано сохраняющимся притоком нефтяных ресурсов из стран Персидского залива;
4. усилением социально-экономической и политической роли мусульман во многих странах мира — в том числе и немусульманских — со значительными мусульманскими диаспорами и общинами, ростом частной предпринимательской инициативы со стороны приверженцев ислама;
5. необходимостью привлечения в Россию арабского капитала, использования позитивного опыта, накопленного исламскими экономическими институтами в решении социальных проблем.

Цели и задачи исследования. Основной целью настоящего исследования является осуществление всестороннего анализа тенденций и перспектив реализации исламской экономической модели в условиях современной системы мирохозяйственных связей, выявление места и роли исламской экономики в экономической и финансовой системах мусульманских и немусульманских стран.

Достижение указанной цели осуществляется путем решения следующих задач:

- раскрытия сущности и базисных основ исламской экономической модели;
- экономического обоснования запрета спекуляций и ссудного процента в исламской экономике;
- изучения трансформации исламской экономической модели в мусульманском мире в Средние века, Новое и Новейшее время;
- выявления основных механизмов функционирования исламской экономики;
- проведения системного анализа исламских хозяйственных структур (исламских банков, исламских страховых (такафул) компаний, вакфов и др.);

- анализа специфики и перспектив исламского сектора экономики в мусульманских и немусульманских странах;
- изучения регионального опыта применения и перспектив исламской экономической модели (на примере России);
- рассмотрения перспектив сотрудничества России и Исламского банка развития (ИБР).

Объект и предмет исследования. Объектом исследования выступают общественные отношения (в том числе ссудные, валютно-финансовые, инвестиционные, страховые, и др.) между основными субъектами, оперирующими в сфере исламской экономики, в то время как его предметом являются особенности и механизмы функционирования исламской экономической модели, ее отдельных элементов и институтов в мусульманском и немусульманских сообществах в Новейшее время. За рамками настоящего исследования остались сукук, или исламские «облигации», которым предполагается посвятить отдельную работу.

Теоретические и методологические основы исследования.

Теоретические основы данного исследования сформировали научные труды ведущих отечественных и зарубежных исследователей в области управления финансами; экспортного капитала; банковского дела (в том числе исламского); страхования (в том числе исламского); а также экономики переходного периода в развивающихся странах. Многие положения и выводы в настоящей монографии опираются на труды ученых ИМЭМО РАН, Института востоковедения РАН, Института Африки РАН и других научных центров, в которых велись и ведутся исследования по актуальным вопросам экономики и финансов мусульманских стран, изучались отдельные элементы исламской экономической доктрины.

Методологической основой исследования послужили труды по общим проблемам мирового хозяйства, мировой кредитно-банковской структуры и другим актуальным вопросам мировой экономики.

Исследование базируется на концепциях и представлениях классической политической экономии о механизмах рыночного хозяйства, его регулирующих функциях и принципах; о природе капитала и др. Целый ряд выводов сформирован автором на основе сравнительного анализа западной (классической) и исламской политической экономии. По мнению автора, существенной ошибкой некоторых предыдущих исследователей была оценка исламской экономической доктрины с позиций классической политэкономии, — без учета специфики и особенностей исламской экономической науки. Вследствие этого возникало неправильное понимание некоторых базовых принципов и механизмов исламской экономики.

Большое значение для настоящего исследования имели полевые исследования, проведенные автором в Сомали и Судане в 2007 и 2008 гг. соответственно. Материалы, полученные в ходе данных исследований, заставили пересмотреть некоторые сделанные ранее выводы о возможностях и перспективах исламской экономической модели.

Хронологические рамки исследования охватывают преимущественно период с конца 90-х гг. XX в. до настоящего времени.

Новизна исследования. В данном исследовании впервые в отечественной науке в комплексном виде анализируются сущность и механизмы функционирования исламской экономической системы как составной части мирового хозяйства. Ранее опубликованные работы российских авторов (А.Ю. Журавлева, В.В. Павлова, А.О. Филоника и др.) были посвящены исследованию особенностей функционирования отдельных институтов исламской экономики, прежде всего — исламских банков.

Что касается зарубежных исследований, то большой интерес представляют работы, выполненные в Институте исламских исследований и подготовки кадров (ИРТИ) при Исламском банке развития (ИБР), Университете короля 'Абд ал-'Азиза (Джидда), и других исследовательских центрах. Однако большинство проведенных в указанных центрах исследований посвящено отдельным элементам и институтам исламской экономики, в то время как комплексные исследования исламской экономической модели практически не проводились.

Научная новизна обусловлена проведением автором комплексного многостороннего исследования следующих ключевых проблем:

- сущности и концептуальных идей, лежащих в основе исламской экономики;
- роли исламских финансовых структур и их воздействия на основные параметры и секторы мирового хозяйства;
- влияния ислама и шариата на экономическую активность мусульман в прошлом и в настоящее время;
- особенностей функционирования отдельных институтов исламской экономики в мусульманских и немусульманских странах в условиях глобализации;
- роли исламских финансовых учреждений в борьбе с бедностью.

Автор предлагает собственную классификацию стран в зависимости от того, какую роль играют исламские финансы в их финансовой системе. Все государства, в которых в Новейшее время были предприняты попытки применить исламскую экономическую модель или ее отдельные положения на практике, можно разделить на 3 группы:

1. государства с монистической моделью, где исламизация проводилась в масштабах всей финансовой системы (Иран, Пакистан, Судан);
2. государства, где возобладали так называемая дуалистическая модель, при которой традиционные и исламские финансовые институты сосуществуют в одном правовом поле (Бахрейн, Киргизия, Малайзия и др.). При этом деятельность исламских финансовых институтов регулируется специальным законодательством;
3. государства, сохранившие приверженность традиционной модели (Босния и Герцеговина, Великобритания, США). В таких государствах за исламскими финансовыми институтами не признается особого статуса.

К последней группе стран относится и Россия. Впервые на примере России детально анализируется опыт по созданию исламских финансовых институтов и рассматриваются перспективы реализации исламской экономической модели и ее отдельных положений на практи-

ке. Кроме того, автор рассматривает опыт по применению исламской экономической модели и ее отдельных элементов в целом ряде мусульманских и немусульманских стран.

Теоретическая значимость исследования заключается во введении в научный оборот новой информации о сущности, основных элементах, институтах и механизмах функционирования исламской экономики.

Выводы, содержащиеся в данной монографии, могут найти применение в качестве теоретической основы для новых исследований в области исламской экономики. Материалы и выводы, предложенные автором в настоящем исследовании, могут использоваться и уже используются в ряде вузов России при преподавании таких учебных дисциплин, как «Мировая экономика», «Международные экономические отношения», «Банковское дело», «Страхование» и др., а также при написании работ, посвященных исламской экономической модели и особенностям ее применения в разных странах.

Очевидно, что без учета особенностей исламской экономической модели целый ряд выводов, содержащихся в научных исследованиях и учебных материалах, посвященных различным экономическим проблемам, требует по меньшей мере уточнения.

Особый интерес представляют результаты полевых исследований, проведенных автором в Сомали и Судане. Материалы, собранные в ходе поездок в данные страны, были использованы в настоящем исследовании. Изучение опыта Сомали в сфере финансов позволило автору, в частности, выявить и обосновать принципиальные различия между беспроцентной и исламской экономическими моделями. Результаты полевых исследований в Судане — единственной в мире стране, где финансовый сектор полностью исламизирован, повлияли на выводы в отношении эффективности и возможностей исламской экономической модели в наши дни.

Практическая значимость исследования обусловлена тем, что основные положения и выводы, содержащиеся в монографии, могут быть использованы при реализации в России отдельных идей и институтов исламской экономики, доказавших свою эффективность в других регионах и странах (в том числе немусульманских). В частности, идеи и наработки автора использовались в ряде проектов по исламскому страхованию в России.

Выводы и основные положения, изложенные в данном исследовании, имеют практическую значимость в деле привлечения инвестиций из мусульманских стран.

Материалы и выводы, содержащиеся в данной монографии, используются в учебно-методической работе Московского государственного института международных отношений (Университета) МИД России, Государственного университета — Высшей школы экономики, Татарского государственного гуманитарно-педагогического университета (ТГГПУ), Московского исламского университета (МИУ), Российского исламского университета (РИУ) и ряда других учебных заведений. Некоторые положения, содержащиеся в настоящем исследовании, были использованы при чтении автором лекций и проведения занятий

в Летней школе Дипломатической академии МИД Азербайджана в июле 2008 г. в Баку.

Основные положения данного исследования были озвучены автором в ходе специального заседания Вольного экономического общества 22 декабря 2008 г., где получили высокую оценку аудитории.

Глава I

Основы исламской экономики

1.1. Что такое исламская экономика?

Впервые термин «исламская экономика» появился в книге мусульманского ученого из Индии Саййида Маназира Ахсана Гилани «Исламская экономика», опубликованной в 1947 г. на языке урду⁵. Гилани писал о некой идеальной экономической системе, соответствующей исламу. Однако потребовалось более пятнадцати лет после издания «Исламской экономики», прежде чем в мире были учреждены первые исламские финансовые институты — исламские банки. Сам же термин «исламская экономика» утвердился в научной литературе лишь с середины 1970-х гг.⁶

С тех пор в мусульманской экономической литературе так и не было предложено единого общепринятого и внятного определения понятия «исламская экономика». Определения, сформулированные мусульманскими экономистами, зачастую грешат однобокостью и не дают ясного представления о том, чем исламская экономика отличается от экономики капиталистической или социалистической.

В частности, по мнению известного саудовского экономиста Мухаммеда 'Умара Чапры, исламская экономика представляет собой отрасль знаний, которая помогает людям достигать благополучия посредством распределения редких ресурсов в соответствии с исламским вероучением, не нарушая индивидуальных свобод и не создавая продолжительного макроэкономического и экологического дисбаланса⁷.

Определения, данные другими исследователями, столь же расплывчаты. Исламская экономика характеризуется как экономическая политика, основанная на Коране и сунне (Сайф ад-дин Тадж ад-дин)⁸; как общественная наука, которая изучает экономические проблемы людей сквозь призму исламских ценностей (М.А. Маннан)⁹; как ответ мусульманских мыслителей на экономические вызовы их времени (М.Н. Сиддики)¹⁰; как модель поведения мусульманина в типичном мусульманском обществе (С.Н.Х. Накви)¹¹; как учение о поведении

⁵ Sayyid Manazir Ahsan Gilani. *Islami Ma'ashiyat*. — Hyderabad, 1947. В том же году на английском языке вышла книга Шейха Махмуда Ахмада «Экономика ислама» («Economics of Islam»).

⁶ Знаковым событием для исламской экономической модели считается Первая международная конференция по исламской экономике, состоявшаяся в Мекке в феврале 1976 г.

⁷ *Chapra M.U. What is Islamic Economics?* - Jeddah, 2001. - P. 33.

⁸ *Seif el-Din Tag el-Din. What is Islamic Economics?* // *Review of Islamic Economics*. - 1994. - Vol. 3. No. 2. - P. 97-100 // цит. по: Monzer Kahf. *Islamic Economics: Notes on Definition and Methodology* // www.kahf.net-P. 8.

⁹ Mannan M.A. *Islamic Economics: Theory and Practice*. - Lahore, 1970. - P. 18 // цит. по: Chapra M.U. *What is Islamic Economics?* - Jeddah, 2001. - P. 33.

¹⁰ *Siddiqi M.N. History of Islamic Economics Thought* // Ausaf Ahmad, Awan K.R. *Lecturers on Islamic Economics*. - Jeddah, 1992. - P. 69.

¹¹ *Naqvi S.N.H. Islam, Economics and Society*. — London, 1994. — P. 13 // цит. по: Chapra M.U. *What is Islamic Economics?* - Jeddah, 2001. - P. 34.

мусульманина, который управляет ресурсами, представляющими собой доверительную собственность (Аллаха), в целях достижения благоденствия (М. Ариф)¹²; как знание и применение запретов и предписаний шариата с целью предотвращения несправедливости, которая может возникнуть в процессе приобретения и распоряжения материальными ресурсами (Хасан аз-Заман)¹³; и др.

Анализируя работы, посвященные исламской экономике, можно выделить три группы мусульманских исследователей в зависимости от их взглядов на проблему создания соответствующей исламу хозяйственной системы:

Представители первой группы («консерваторы») считают, что в Коране и сунне исчерпывающим образом сформулированы основные экономические положения, и потому нет особой необходимости разрабатывать специальную дисциплину, именуемую исламской экономикой. Как выразился в свое время известный марокканский богослов и политический деятель Алляль ал-Фаси: «Коран — это лучшая конституция, лучший трактат политэкономии. Он может с успехом заменить для современных мусульман «Декларацию прав человека» и «Капитал»¹⁴. По мнению представителей первой группы, совершенно ни к чему создавать какие-то специальные структуры — исламские аналоги современных финансовых институтов¹⁵.

К этой же группе можно отнести тех, кто считает, что ислам и экономика — две абсолютно невзаимосвязанные вещи («скептики»). Даже среди последовательных сторонников усиления влияния ислама на общественную жизнь иногда можно встретить скепсис в отношении исламской экономики. Эту точку зрения очень четко озвучил премьер-министр Турции Р. Эрдоган. Он заявил, что не видит смысла в развитии Исламского общего рынка и исламской экономики в целом¹⁶. По мнению Эрдогана, главными составляющими экономического развития выступают гуманизм, информация и денежно-кредитная политика, а экономика как таковая не имеет религии¹⁷.

Вторую группу составляют преимущественно богословы и правоведы-традиционалисты¹⁸. Для них исламская экономика — это всего лишь одна из исламских наук, наряду с наукой рецитации Корана, фикхом (мусульманским правом) и др. Соответственно усилия исследователя, занимающегося экономическими проблемами, не должны выходить за рамки мусульманских богословско-правовых дисциплин. Исламская экономика должна развиваться в интересах мусульманской общины, а не всего человечества в целом, т.е. за ней прямо или косвенно отрицается универсальный характер.

¹² Monzer Kaff. Islamic Economics: Notes on Definition and Methodology // www.kahf.net — P. 8.

¹³ Hasanuzzaman S.M. Definition of Islamic Economics // Journal of Research in Islamic Economics. — 1984. - P. 52 // цит по: Chapra M.U. What is Islamic Economics? - Jeddah, 2001. - P. 33.

¹⁴ Gaudio F. *Allal El-Fassi ou L'Histoire de l'Istiqlal*. - Paris, 1972. - P. 92 // цит. по: Левин З.И. *Реформа в исламе: быть или не быть? Опыт системного и социокультурного исследования*. - М., 2005. - С. 170.

¹⁵ Утилитаристский подход к исламской экономике сформулировал малайзийский правовед Заки Бадави, полагающий, что все, что идет на пользу интересам мусульман в хозяйственной жизни, может быть названо исламской экономикой (Badawi Z.M. Islamic Finance and the Role of the State // Islamic Banker. - 1999. - № 45. - October. - P. 16).

¹⁶ В отличие от Р. Эрдогана, его идейный предшественник, бывший премьер-министр Турции и лидер Партии благоденствия Н. Эрбакан видел одну из главнейших задач своего коалиционного правительства в создании Исламского общего рынка и развитии институтов исламской экономики в Турции. Однако он в этом мало преуспел.

¹⁷ «The economy does not have a religion»: Erdogan // www.ntvmsnbc.com

¹⁸ Большинство авторов, писавших вплоть до 1970-х гг. об экономическом порядке, соответствующем исламу, относится ко второй группе.

Ученые, которых можно отнести к третьей группе, считают, что исламская экономика — это одно из направлений мировой экономической мысли. В рамках данной группы можно выделить как тех, кто рассматривает исламскую экономику в качестве альтернативы капиталистической экономике, так и тех, кто придерживается более умеренных взглядов и изучает исламскую экономическую модель в контексте западной (буржуазной) экономической науки.

В настоящем исследовании нас будут интересовать воззрения экономистов третьей группы, поскольку именно они и составляют корпус того, что именуется исламской экономикой (с акцентом на слове «экономика»).

Выше нами упоминалось, что ряд авторов склонен рассматривать исламскую экономику как альтернативу и экономике капиталистической, или (в терминологии мусульманских экономистов) традиционной (западной) экономике, и экономике командно-административной (социалистической). Такие взгляды разделяло подавляющее большинство исследователей вплоть до середины 1990-х гг.¹⁹

В чем же заключается эта альтернатива?

Сторонники альтернативности исламской экономической модели подчеркивают, что в ней преодолеваются недостатки капиталистической и социалистической систем хозяйствования²⁰. Это выражается, в частности, в том, что в исламской экономике найдена золотая середина между абсолютизацией частной собственности при капитализме и ее практически полным отрицанием при социализме советского образца²¹.

Конечно, тезис об абсолютизации собственности при капитализме по сравнению с отношением к ней в исламе, на наш взгляд, не вполне верен. Действительно, в мусульманской религии господствует идея наместничества: все блага в этом мире принадлежат Аллаху, а человек является лишь доверительным управляющим находящегося в его руках ресурса, в том числе интеллектуального. Но здесь речь идет об отношениях человека и Бога. В отношениях же между людьми право собственности охраняется не менее, а, пожалуй, даже более строго, чем на Западе. Как известно, за преступление, квалифицируемое как кража (сарика), по мусульманскому праву предусмотрено наказание в виде ампутации кисти руки.

Вместе с тем было бы неверно утверждать, что исламская экономика ничем или мало чем отличается от капиталистической на том лишь основании, что в исламе, как и при капитализме, признается и охраняется частная собственность. То же самое можно сказать и о рынке, присущем как капитализму, так и исламскому способу хозяйствования.

¹⁹ Исламский социализм является первой, не вполне удачной попыткой мусульманских мыслителей противопоставить марксистской политэкономии основанную на исламе социальную систему. В этом смысле концепцию исламского социализма можно рассматривать как предшественницу исламской экономики. Подробнее об исламском социализме см.: *Левин З.И.* Развитие общественной мысли на Востоке. Колониальный период XIX-XX вв. — М., 1993; *Степанянц М.Т.* Мусульманские концепции в философии и политике (XIX-XX вв.). — М., 1982; и др.

²⁰ *Aziz T.M.* An Islamic Perspective of Political Economy: the Views of (late) Muhammad Baqir al-Sadr // www.al-islam.org

²¹ Так, по мнению иранского богослова, бывшего президента Ирана Х. Рафсанджани, «общественный сектор является главным отличием исламской экономической системы от социалистической, с одной стороны, и капиталистической — с другой. Помимо этого сектора ислам освящает и другие — частный, кооперативный и правительственный. Типологически «исламская экономика» ближе всего к той хозяйственной структуре, которую принято называть «смешанной экономикой» (Rafsanjani H. Al-Islam. Social Justice // Echo of Islam. - 1976. - Vol. 2, No. 5. - P. 29 // цит. по *Жданов Н.В.* Исламская концепция миропорядка. - М., 2003. - С. 72).

Общеизвестно, что частная собственность и рынок существовали и до капитализма. Другое дело, что частная собственность и рынок получают наибольшее развитие при капитализме. Последний как раз и представляет собой систему, основанную на определенном типе частной собственности и на определенном типе отношений собственника и наемного работника.

На наш взгляд, несмотря на некоторые формальные сходства, исламская экономика отнюдь не тождественна капиталистической. Правильнее было бы говорить о том, что альтернативность исламской экономики не исключает наличие у нее общих черт не только с капиталистической, но и с социалистической экономикой.

Представим, абстрагировавшись от политических реалий и мысля исключительно экономическими категориями, что исламский банк был учрежден в Советском Союзе. Такие важные постулаты исламской экономики, как отрицание ростовщичества, социальная направленность и другие вполне вписывались в атеистическую социалистическую экономику²². В Советском государстве, пусть и в ограниченном виде, существовали и рынок, и частная собственность²³. Плановый характер экономики также не противоречит исламским принципам, равно как и доминирующая роль государства в экономике.

Большую часть XX века мир был разделен на капиталистическую и социалистическую мировые системы. Но в отличие от капитализма и социализма исламская экономика — это изначально транснациональное явление, не имеющее постоянной «прописки» ни в одном государстве. Любые географические привязки к ней неприменимы. Между тем довольно распространенным заблуждением ряда исследователей является отождествление исламской экономики с экономиками (в значении народных хозяйств) стран — членов Организации Исламская конференция (ОИК).

Ставить знак равенства между экономикой стран ОИК и исламской экономикой некорректно прежде всего потому, что лишь в трех государствах — членах Организации — Пакистане, Иране и Судане — были предприняты не вполне успешные попытки исламизации всей хозяйственной жизни²⁴. В других же государствах подобные реформы не производились совсем. Более того, в некоторых странах — членах ОИК вообще отсутствуют какие-либо исламские финансовые институты, например, в большинстве бывших среднеазиатских республик СССР, ряде государств Африки (Мозамбик, Сьерра-Леоне и др.) и Латинской Америки (Гайана, Суринам).

Несмотря на существование в рамках ОИК таких авторитетных институциональных экономических структур, как Исламский банк развития, исламские финансовые институты (банки, фонды, страховые компании и др.) занимают анклавное положение в экономиках мусульманских стран. К примеру, в Саудовской Аравии, считающейся одним из

²² В свое время основатель движения «Братьев-мусульман» Хасан ал-Банна упрекал своих единоверцев в том, что в самой атеистической стране мира — СССР — решили проблему ростовщичества и приняли ряд законов, направленных на защиту трудящихся, а мусульмане так и не могут решить важные социальные проблемы (*Ражбадинов М.З.* Умеренный исламизм в Египте. На примере деятельности организации «Братья-мусульмане». — М., 2006. — С. 153).

²³ Не следует забывать и о концепции рыночного социализма, разработанной в 1920-х гг. в трудах западных ученых и получившей развитие в работах О.Шика, Я. Корнаи, В. Бруса, Т. Ковалика и др.

²⁴ На сегодняшний день в Пакистане возобладали дуалистическая модель, при которой исламские и неисламские финансовые институты существуют в одном правовом поле. В Иране при декларативной приверженности принципам исламской экономики реальная хозяйственная практика далека от них. Судан остается единственной страной, где эксперимент по исламизации финансового сектора в целом удался. Однако недостаток необходимой информации по всем отраслям народного хозяйства не позволяет сделать окончательных выводов и в отношении этой страны. Подробнее об этом см. далее.

государств, где максимально широко применяются нормы мусульманского права, финансовое и гражданское законодательство структурируется по западным образцам и рассматривает исламские финансовые институты скорее как исключение, чем правило²⁵. Первые полноценные исламские банки появились в королевстве только в 1990-е годы.

В связи с этим по меньшей мере странно выглядят апелляции некоторых советских и российских востоковедов к опыту Саудовской Аравии в стремлении доказать нежизнеспособность исламской экономической модели. Например, автор «Исламской концепции миропорядка» Н.В. Жданов утверждает, что несостоятельность исламской экономики можно проследить на примере Саудовской Аравии, где существует разрыв между теорией и практикой: многие банки в королевстве практикуют операции, ничем не отличающиеся от аналогичных операций в западных банках²⁶. Подобное утверждение свидетельствует лишь о некомпетентности автора, который не знает, что в Саудовской Аравии оперируют не только исламские банки.

В любом случае некорректно подходить ко всем институтам, предоставляющим исламские финансовые услуги, с одним и тем же лекалом. У исламских финансовых институтов, разбросанных по всему миру, иногда больше различий, чем сходств, и не столько в механизме осуществляемых ими операций, сколько в целях и задачах. Сравним отделение «Ситибэнк», оказывающее исламские финансовые услуги в Бахрейне, и кооперативный банк в Судане, использующий в своей работе исламские принципы. Очевидно, что у одного из звеньев гигантской ТНК и кооперативного банка, работающего преимущественно в сельской местности, несмотря на некоторые формальные сходства, а priori разные цели и задачи. Отделение транснационального банка имеет целью привлечение средств новых вкладчиков и в конечном итоге аккумуляцию капитала для собственных нужд, но никак не в интересах ислама и мусульманского сообщества. Верить в обратное — все равно что принимать за чистую монету рекламу о том, что тот, кто пьет кока-колу, помогает олимпийской сборной России и российскому спорту. В то же время исламский кооперативный банк в такой беднейшей стране, как Судан, хотя бы на декларативном уровне призван выполнять важные социальные функции.

Иными словами, все в конечном счете зависит от целей, которые ставят перед собой субъекты экономических отношений (экономические агенты).

Мухаммад Ниджатулла Сиддики в сжатом виде сформулировал основные задачи исламской экономики:

1. Удовлетворение основных потребностей в пище, одежде, крове, медицинском уходе и образовании для всех людей;
2. Обеспечение равенства возможностей для всех без исключения;
3. Предотвращение концентрации богатства и устранение неравенства в распределении дохода и богатства;
4. Предоставление всем возможностей для духовного самосовершенствования;
5. Обеспечение стабильности и экономического роста в целях реализации вышеупомянутых целей²⁷.

²⁵ Подробнее об этом см.: *Koraytem T.* The Islamic Nature of the Saudi Regulations for Companies // Arab Law Quarterly. - 2000. - Vol. 15, No. 1. - P. 63-69.

²⁶ *Жданов Н.В.* Исламская концепция миропорядка. - М., 2003. - С. 325.

²⁷ *Siddiqi M.N.* Teaching Economics in Islamic Perspective. — Jeddah, 1996. — P. 6-7.

Таким образом, *во главе угла при определении задач исламской экономики стоит реализация исламских духовных и моральных ценностей, которые вместе с тем в целом носят универсальный, общечеловеческий характер.* Это позволяет исламской экономике выйти за рамки чисто экономической проблематики, быть чем-то большим, чем просто экономикой. В исламской экономике уделяется внимание как сугубо экономическим, так и этическим проблемам.

Исламскую экономику можно охарактеризовать как *систему хозяйствования, базовые принципы которой не противоречат некоторым социалистическим и капиталистическим методам ведения хозяйства на определенных этапах развития социализма и капитализма соответственно.* В конце концов, начиная с 1940-х гг. капитализм, как и социализм, претерпел существенные изменения, которые не могли себе вообразить Адам Смит, Давид Риккардо и Карл Маркс. Данные преобразования были спровоцированы социальными реформами в Советском Союзе, ростом рабочего движения, возрастанием влияния коммунистических партий в годы Второй мировой войны.

В большинстве западных стран была проведена широкомасштабная национализация, введено общедоступное образование, реформирована система здравоохранения и т.д. Западному обществу таким образом была сделана своеобразная прививка от социализма, преобразившая на несколько десятилетий капиталистическую систему. Однако с начала 1970-х годов в западном мире наблюдался откат от прежних завоеваний трудящихся. Тогда же в Советском Союзе произошло снижение экономических показателей, страна села на нефтяную «иглу».

Как раз в это время в мировую экономику приходят новые игроки — исламские банки. В таких исторических условиях ключ к решению многих экономических проблем, не решенных при капитализме и социализме, виделся в исламской экономике.

Однако впоследствии, когда в большинстве стран пала коммунистическая система, а в мусульманском мире прошла эйфория от появления институтов исламской экономики, многие исследователи начали склоняться к тому, что исламская экономика вполне может рассматриваться лишь как одна из этически ориентированных социальных систем, получивших большую популярность на Западе с середины 1990-х годов.

Если брать за отсчет 1947 г. — год издания книги Гилани — исламской экономике всего 60 лет. На сегодняшний день ее общие принципы, механизмы функционирования все еще не определены. Существует некая идеология, сложившаяся система взглядов на деловое поведение, соответствующее шариату, но нет четкого представления, как этот механизм применить в масштабах экономики в целом. Иными словами, есть видение того, как функционируют элементы системы, но нет понимания, как может функционировать вся система как таковая. Как справедливо отмечает М.'У. Чапра, исламская экономика нуждается в микроэкономическом основании для своих макроэкономических целей²⁸.

При всей важности для современной исламской экономики фундаментальных общетеоретических исследований первым пунктом в повестке дня должны стать научно-практические разработки, касающиеся вопросов функционирования различных исламских финансовых ин-

²⁸ *Chapra M.U. What is Islamic Economics? - Jeddah, 2001. - P. 50.*

ституты и их взаимодействия. Особое внимание необходимо уделить правовым исследованиям — для того, чтобы цели исламской экономики обрели конкретное воплощение в бюджетно-финансовой, денежно-кредитной, фискальной, валютной политике мусульманских стран.

Если данная работа будет проделана, то утверждения об альтернативности исламской экономики перестанут быть, лишь декларациями и прилагательное «исламский» в словосочетании «исламская экономика» не будет выглядеть идеологическим довеском²⁹.

Что касается самого понятия «исламская экономика», то, на наш взгляд, более удачным является определение, данное российским специалистом по исламскому банковскому делу А.Ю. Журавлевым. Ученый характеризует исламскую экономику как систему взглядов мусульман на принципы и механизмы организации хозяйственной жизни общества³⁰. Данное определение представляется вполне приемлемым, однако правильнее было бы говорить не о системе взглядов мусульман, а о самой мусульманской религии, поскольку взгляды самих мусульман далеко не всегда соответствуют исламским представлениям об экономической жизни.

Таким образом, мы можем охарактеризовать исламскую экономику как *систему хозяйствования в соответствии с нормами и принципами мусульманского права*. В качестве синонима «исламской экономики», как уже было сказано, вполне допустимо употреблять термин «исламская экономическая модель». Соответственно наука, изучающая данный феномен, может также именоваться исламской экономической наукой.

Исламская экономическая наука — плод трудов мусульманских ученых. Но, как известно, некоторые запреты и ограничения в экономической деятельности можно найти не только в Коране и сунне, но и в Библии. Почему же все-таки именно мусульмане, а не представители других религий — христиане или иудеи — сформулировали соответствующую систему взглядов? Вряд ли можно признать вполне удовлетворительным объяснение Р. Вилсона, считающего, что в Коране больше внимания уделено экономическим вопросам, чем в Библии и Торе³¹.

Причина возникновения исламской экономики заключается в том, что, в отличие от ислама, христианство и иудаизм (пусть и в меньшей степени, чем христианство) никогда не влияли столь масштабно на образ жизни их последователей. Отношения человека с Богом в христианстве, как правило, ограничиваются стенами церкви³². Вне этих стен прихожанин волен вести светский образ жизни без оглядки на религиозные запреты, в том числе и в экономической сфере. То же самое произошло и в иудаизме. В идеале все иудеи обязаны изучать Тору. Но

²⁹ По меткому замечанию Монзера Кахфа, в трудах Ибн Халдуна, адресованных всему человечеству, ни слова не говорится об исламской экономике, но они более исламские, чем сочинения многих авторов, которые упоминают слово «исламский» едва ли не в каждом предложении. Ислам не требует от мусульман присваивать экономике определение «исламская». Более того, если называть экономику исламской, то это сужает сферу ее действия. Она должна быть обращена не только к мусульманам, а ко всему человечеству, как учение о благосостоянии у Ибн Халдуна (*Monzer Kahf. Islamic Economics: Notes on Definition and Methodology* // www.kahf.net - P. 13, 19-20). Подробнее об экономических взглядах Ибн Халдуна см. далее.

³⁰ Журавлев А.Ю. Концептуальные начала исламской экономики // Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты / Под ред. Р.И. Беккина. - М., 2004. - С. 5.

³¹ Wilson R. Economics, Ethics and Religion: Jewish, Christian and Muslim Economic Thought. — N.Y., 1997. — P. 117 // цит. по: Syed Nawab Haider Naqvi. Rodney Wilson. Economics, Ethics and Religion: Jewish, Christian and Muslim Economic Thought (Book Review) // Journal of King Abdulaziz University. Islamic Economics. - 2002. - Vol. 14. - P. 49.

³² Как отмечает Волкер Нинхаус, святые отцы писали об экономических вопросах, но не анализировали их (*Nienhaus V. Islamic Economics — Policy between Pragmatism and Utopia* // Economics (Tuebingen). - 1982. - Vol. 25//www.kantakji.org).

если у человека нет такой возможности, то ему необходимо материально помогать тем, кто посвятил себя этому важному занятию. Происходит делегирование полномочий определенной группе людей, которым необходимо оказывать поддержку за их богоугодную деятельность.

В христианстве первые экономисты также были из среды богословов, но в Новое время экономические исследования оказались в руках светских ученых³³. В исламе данный процесс начался гораздо раньше. Ученый-энциклопедист, основатель социологии Ибн Халдун являлся, по сути, светским (насколько можно быть светским в средневековом обществе) ученым.

Но Ибн Халдун был скорее исключением: большинство авторов, касавшихся экономических вопросов, были из среды мусульманских богословов и правоведов (факихов). В условиях зачастую полного пренебрежения нормами шариата со стороны правителей мусульманские ученые описывали в своих трудах некую идеальную модель, которую и не надеялись увидеть примененной на практике — по крайней мере при их жизни.

В Новейшее время первыми исследователями, уделившими внимание вопросам исламской экономики, также были не профессиональные экономисты, а политики: Хасан ал-Банна и Абу ал-Ала ал-Маудуди³⁴. И для них экономическое устройство по шариату было идеалом, к которому необходимо стремиться³⁵.

Однако и в наши дни исламская экономика все еще находится в тесной взаимосвязи с мусульманским правом. Многие известные авторы сочинений по исламской экономике или ее отдельным аспектам — авторитетные мусульманские правоведы (Йусуф ал-Карадави, Таки 'Усмани и др.).

Первые профессиональные исследования, посвященные исламской экономике, появились только в середине 1970-х гг. С тех пор было написано немало общетеоретических и научно-прикладных исследований, посвященных исламской экономике и ее различным аспектам. Но можно ли в наши дни считать исламскую экономику самостоятельной наукой — не в рамках мусульманских богословско-правовых дисциплин, а в системе координат светских наук³⁶?

А.Ю. Журавлев согласен с теми учеными, которые считают, что исламская экономика не может претендовать на то чтобы называться теорией, поскольку не в состоянии в полной мере отвечать трем требованиям: объяснять явление, на этой основе прогнозировать развитие и отвечать на вопрос, что происходит, а не на вопрос, как должно быть³⁷. Иными словами, экономическая наука должна лишь описывать существующее положение вещей, не предлагая каких-либо оценок и рецептов.

³³ Следует помнить, что капиталистическая экономика также в свое время возникла в недрах одного из течений христианства — протестантизма. Протестантская вера в божественное предопределение выразилась, в частности, в одном из ключевых положений капиталистической политэкономии — «невидимой руке рынка» у Адама Смита.

³⁴ В 1948 г. ал-Банна опубликовал документ, в котором излагал основные принципы экономического порядка, соответствующего исламу. Основное внимание ал-Банна уделял вопросам землепользования. Подробнее об этом см.: *Баюми З.С.* Ал-ихван ал-муслимун ва-л-джама'ат ал-исламийа фи-л-хайат ас-сийасийа ал-мисрийа 1928-1948. — Каир. 1991. Подробнее об экономических взглядах ал-Маудуди см.: *Abul A'la Mawdudi.* Interest. — Lahore, 1951.

³⁵ Ал-Маудуди, умерший в 1980 г., застал начало реформ по исламизации всей хозяйственной жизни в Пакистане. Реформы эти, как известно, потерпели фиаско.

³⁶ Универсальность исламской экономики и ее развитие как светской науки никоим образом не исключает возможности изучать соответствующее направление в контексте исламских богословско-правовых наук.

³⁷ *Журавлев А.Ю.* Концептуальные начала исламской экономики// Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты / Под ред. Р.И. Беккина. — М., 2004. - С. 5.

тов по решению имеющихся проблем. Как позитивная наука, экономика объясняет систему распределения богатства в обществе, действие законов рынка и выдает прогнозы, чего можно ожидать в будущем.

Действительно, нельзя не признать, что ислам, будучи религией действия, не столько старается констатировать болезни общества, сколько исцелять их, имея перед собой ясную картину того «как должно быть». Задача любого мусульманина — не только разделять те или иные исламские ценности, но и бороться за преобразование общества в духе ислама³⁸. При этом необязательно предлагаемые «лекарства» могут быть действенными.

Вместе с тем, на наш взгляд, не совсем верно будет придавать исламской экономической науке, находящейся еще в стадии становления, исключительно нормативный характер. Он был преодолен в трудах современных мусульманских экономистов начиная с 1990-х гг. Исламская экономическая наука в наши дни не менее позитивна, чем марксистская политэкономия³⁹. Нельзя не согласиться с Мухаммадом Анасом аз-Зарка, что исламская экономика состоит из двух частей: одна изучает саму экономическую систему ислама (так называемая позитивная часть), а другая изучает поведение мусульман в этой системе⁴⁰.

Кроме того, мусульманскими учеными разработан целый ряд механизмов, которые используются в работе современных исламских финансовых институтов: банков, страховых компаний, фондов и др. Данные финансовые институты функционируют в разных частях мусульманского мира, являясь элементами исламской экономической модели. Проблема в том, что развитие исламской экономики на практике опережает теоретическое осмысление многих актуальных экономических проблем.

Безусловно, в исламской экономике все экономические категории (богатство, деньги, капитал, производство) рассматриваются человеком через призму исламских этических ценностей. Но несмотря на свою экзотичность для потребительской капиталистической экономики, некоторые из выдвигаемых мусульманскими учеными этических положений весьма своевременны. Как известно, любая экономическая наука имеет смысл лишь в условиях ограниченности ресурсов. В связи с этим заслуживает внимания суждение Абу 'Али Султана о том, что центральной проблемой экономики должен стать не вопрос распределения ресурсов, а вопрос ограничения человеческих потребностей⁴¹.

Как справедливо отмечает саудовский экономист М.'У. Чапра, исламская экономика нужна лишь в том случае, если она способна ответить на вопросы, на которые не может дать ответ традиционная экономика⁴². Хотелось добавить, что не только ответить, но и предложить практическое решение проблем, оказавшихся «не по зубам» традиционной экономике: проблемы бедности, проблемы справедливого рас-

³⁸ *Chapra M.U.* Is it Necessary to have Islamic Economics? //Journal of Socio-Economics. - 2000. -№ 29. - April. - P. 30.

³⁹ Очевидно, что политическая экономия, понимаемая как наука, изучающая основы общественного производства и законы его функционирования и развития, проблемы производства, распределения, обмена и потребления материальных благ на различных ступенях развития человеческого общества (Большой энциклопедический словарь), мусульманскими учеными так и не была создана. Однако термин «исламская политическая экономия» можно нередко встретить в работах мусульманских ученых (см., например: *Choudhury M.I.* Introducing Islamic Political Economy // www.islamic-finance.net; *Siddiqi M.N.* Nature and Methodology of Islamic Political Economy // <http://www.siddiqi.com/mns/> и др.).

⁴⁰ *Zarqa M.I.* Tahqiq Islamiyyat 'Ilm al Iqtisad. - N. A. - P. 31-39 // цит. no: *Monzer Kahf.* Islamic Economics: Notes on Definition and Methodology // www.kahf.net - P. 10-11.

⁴¹ *Abu Ali Sultan.* Al Mushkilat al Iqtisadiyyah al 'Alamiyyah al Mu'asirah wa Halluha al Islami. A Discussion Paper by the International Center for research in Islamic Economics. - 1981// цит. no: *Monzer Kahf.* Islamic Economics: Notes on Definition and Methodology//www.kahf.net - P. 18.

⁴² *Chapra M.U.* What is Islamic Economics? - Jeddah, 2001. - P. 51.

пределения ресурсов и т.п. Способна ли исламская экономика решить указанные проблемы или по крайней мере стимулировать их решение в рамках капиталистической системы? Последняя задача не кажется столь уж недостижимой, если вспомнить о «прививке от социализма», сделанной западному обществу в 1940-1950-х гг. Кто знает, не захотят ли некоторые западные политики сделать человечеству прививку от так называемого «исламизма» и в целях нейтрализации влияния ислама на общественную жизнь использовать некоторые идеи и механизмы из арсенала исламской экономики?..

1.2. Гарар

Гарар в буквальном переводе с арабского означает «опасность». Наличие элемента гарара в договоре может сделать его недействительным с точки зрения мусульманского права.

В двух главных источниках шариата — Коране и сунне — нет четкого определения понятия «гарар». Вместе с тем существует немало хадисов, в которых подробно излагаются некоторые правила торговли, в том числе те, где запрещается неопределенность в отношениях между покупателем и продавцом. К примеру, Пророк запретил продавать то, что не находится в момент заключения сделки в наличии у продавца: «Не покупайте рыбу в море, потому что в такой сделке есть неопределенность»⁴³.

Пророк объявил недопустимыми многие контракты по причине наличия в них элемента гарара, — например, некоторые разновидности договора купли-продажи, известные еще в доисламские времена:

1. *хабал ал-хабала*. Предметом договора выступала верблюдица, которая должна была родиться от животного, еще находящегося во чреве;
2. *муламаса*. По условиям данного договора покупатель был обязан приобрести товар (обычно — ткань), если он до него дотронулся, — без предоставления ему возможности со стороны продавца ознакомиться со свойствами приобретаемой вещи;
3. *мунабаза*. Продавец бросал ткань покупателю и тем самым осуществлял ее продажу, не давая покупателю рассмотреть товар⁴⁴;
4. *музабана*. Продавец и покупатель производили бартерный обмен неэквивалентными друг другу товарами. Например, урожаем незрелых фиников предоставлялся в обмен на обещание вернуть в будущем урожай спелых фиников, причем не обязательно в том же объеме;
5. *хассат*. Исход сделки определялся киданием камня. Например, при продаже ткани покупателя просили бросить камень. Тот кусок, на который падал камень, и продавался покупателю по особой цене; и др.

Все эти договоры были запрещены, поскольку ориентировались на случай. Покупатель часто даже не имел представления о качестве и (или) количестве проданного товара. Это становилось известно только после родов у верблюдицы или после того, как камень приземлялся на

⁴³ Приведено у Ахмада // цит. по: *Ибн Хаджар Аль-'Аскалани. Булуг ал-Марам. Достижение цели в уяснении священных текстов, на которые опирается мусульманское право // Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты. — М., 2004. - С. 246.*

⁴⁴ Или же когда обе стороны одновременно бросали друг другу куски ткани, тем самым осуществляя обмен — также без предварительного ознакомления с полученной вещью.

ткань. Поэтому элемент гарара в данных договорах схож с элементом майсира (азарта), о котором будет сказано ниже. Более того, в большинстве случаев в запрещенных шариатом договорах содержался элемент не только гарара, но и майсира⁴⁵.

Смысл запрещения гарара во всех вышеперечисленных договорах — предотвратить несправедливое преобладание одной стороны над другой (принцип справедливости). Но возможно ли заключить договор, абсолютно свободный от гарара?

Очевидно, что любому виду предпринимательской деятельности сопутствуют риск и неопределенность. Мусульманское право возникло и развивалось прежде всего как право, регулирующее торговые отношения. Более того, шариат не признает тех сделок, где хотя бы одна из сторон в бизнесе получает прибыль без вложения труда или капитала. Например, один из веских аргументов, направленных против ссудного процента, состоит в том, что заимодавец, не рискуя ничем, претендует на гарантированную прибыль за счет заемщика.

Но одно дело — неизбежный предпринимательский риск, другое — сделки, в результате которых хотя бы одна из сторон принимает на себя неоправданный риск и может при этом потерпеть убыток. Иными словами, все зависит от того, что понимать под гараром. Если гарар трактовать как любой риск, то следует отдавать себе отчет в том, что он неизбежен при каждом договоре. Если же рассматривать гарар как чрезмерный риск, то оценка его чрезмерности в современных контрактах целиком ложится на плечи мусульманских правоведов. Последняя точка зрения возобладала в мусульманско-правовой доктрине.

Среди мусульманских юристов немало и тех, кто считает, что существуют так называемые допустимый гарар и чрезмерный гарар. В соответствии с общепринятой в современном мусульманском праве классификацией выделяются следующие виды или, точнее, степени гарара:

1. избыточный *гарар* (*ал-гарар ал-касир*) — делает любой договор недействительным;
2. незначительный *гарар* (*ал-гарар ал-йасир*) — допустимый гарар;
3. промежуточный *гарар* (*ал-гарар ал-мутавассит*) — находится между этими двумя.

Правоведы всех основных школ согласны, что гарар лишает договор законной силы, если он (гарар) носит существенный характер, т.е. является присущим самой природе договора⁴⁶.

Пожалуй, наиболее либеральная трактовка понятия «гарар» дана представителями исчезнувшего еще в Средние века захиритского мазхаба. По мнению представителей данной правовой школы, для определения наличия в том или ином договоре гарара должна иметь место не просто неопределенность, а неизвестность. Так, по словам выдающегося мусульманского правоведа и писателя Ибн Хазма, «гарар в купле-продаже имеет место, когда покупатель не знает, что он купил, а продавец не знает, что он продал»⁴⁷.

⁴⁵ Подробнее об этом см., например: Беккин Р.И. Правовые основы исламского страхования // Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты / Под ред. Р.И. Беккина. - М., 2004. - С. 166.

⁴⁶ *Гариб ал-Джамал*. Ат-Та'амин фи-ш-шари'а ал-исламия ва л-канун. — Каир, 1975. — С. 201.

⁴⁷ *Siddiq Mohammad Al-Ameen Al-Dhareer*. Al-Gharar in Contracts and its Effects on Contemporary Transactions. - Jeddah, 1997. - P. 10.

Однако наиболее подробно вопрос о гараре разработан маликитскими правоведами. Классический пример, в котором раскрывается степень допустимости гарара, приведен выдающимся средневековым мусульманским юристом Абу Исхаком аш-Шатиби. В примере описывается распространенная практика жителей средневековой Гранады, где в то время преобладал маликитский мазхаб.

Горожане нанимали пастуха. По договору, он пас их коз, а также доил их. Полученные продукты (молоко и сыр) пастух затем продавал на рынке. Когда он относил товар на продажу, он соединял все имевшееся у него молоко и сыр вместе, а уж потом поровну распределял между жителями Гранады полученную выручку, за исключением оговоренной в его пользу суммы. В данном случае, указывает аш-Шатиби, можно было бы избежать гарара и рибы (ростовщичества)⁴⁸, продавая по отдельности сыр и молоко каждого владельца козы, но это было бы неэффективно с экономической точки зрения. Поэтому, несмотря на наличие элементов гарара и рибы в отношениях пастуха и владельцев коз, присутствие этих двух категорий в данном договоре не носит существенного характера.

Экономическая целесообразность лежит в основе признания легитимным с точки зрения шариата такого важного договора, как *бай' ас-салам*, или *салам*⁴⁹.

Салам — договор купли-продажи товаров с отсроченной поставкой, по условиям которого цена товара уплачивается вперед, а сам товар предоставляется через оговоренный продавцом и покупателем промежуток времени. Количество и свойства передаваемого товара, а также время его поставки покупателю должны быть определены. Предметом договора салам в основном является движимое имущество, которое может быть оценено по качеству, количеству и вложенному в его производство труду, — за исключением золота, серебра и других товаров, могущих заменить деньги. Иными словами, несмотря на наличие некоторой неопределенности для покупателя, договор салам признан допустимым. В данном случае гарар в договоре можно рассматривать как незначительный, или как промежуточный, если следовать вышеприведенной классификации.

Для иллюстрации ситуации с гараром вспомним известную сказку «Вершки и корешки». Данная сказка нередко приводится в качестве задачи при ответе на вопрос: что важнее, право или справедливость?⁵⁰ Нас же в данном случае будет интересовать, существует ли в отношениях между персонажами сказки гарар, и если да, то является ли он допустимым?

Мужик и медведь заключают договор о разделе урожая, хорошо известный в мусульманском праве. Согласно условиям договора, после проведения обеими сторонами посевных работ и получения урожая мужик получает вершки, а медведь — корешки. Поскольку предметом данного договора был урожай пшеницы, то мужик получил выгоду, а медведь — нет.

На следующий год медведь и мужик посадили репу. На этот раз медведь выдвинул условие, чтобы ему достались вершки, а мужику —

⁴⁸ Подробнее о *рибе* см. далее.

⁴⁹ Об использовании договора *бай' ас-салам* в исламском банковском деле см. далее.

⁵⁰ См., например: Панюшкин В. Мужик и закон // Ведомости. — 2007. — № 128 (1902). - 13 июля // www.vedomosti.ru/newspaper/article.shtml?2007/07/13/129168

корешки. И вновь мужик получил от данной сделки максимально возможную выгоду, а медведь остался ни с чем.

Очевидно: и в первом, и во втором случаях при заключении контракта одна из сторон (медведь) не обладала исчерпывающей информацией о его предмете. Вложив свой труд наравне с другим партнером — мужиком, медведь не получил эквивалентную его трудовым затратам долю. Формально оба договора между мужиком и медведем заключены с соблюдением всех необходимых условий. Однако они не имеют юридических последствий по причине наличия в них гарара, то есть неопределенности в отношении предмета договора для одной из сторон, в нашем случае — медведя. Гарар здесь имеет избыточный характер, поскольку позволяет одной стороне обогащаться за счет другой, не обладающей всей полнотой информации о предмете договора.

Любой гарар — это информационная асимметрия. В одних случаях наличие гарара не нарушает прав и интересов сторон, в других (когда речь идет об избыточном гараре) — риск для участников (или одного из участников) сделки оказывается чрезмерным.

Ниже перечислены некоторые виды сделок с элементом избыточного гарара, являющиеся незаконными с точки зрения шариата:

продажа неизвестных товаров (например, содержания закрытой коробки) или известных товаров по несоответствующей цене;

- продажа товаров, которые продавец не может вручить (например, еще не родившегося теленка, находящегося в утробе, продаваемого отдельно от матери);
- продажа товаров без их точного описания (например, продажа не установленного точно набора одежды в магазине);
- продажа товаров без определения фактической цены (например, продажа по текущей цене)⁵¹;
- постановка срока исполнения договора в зависимость от наступления неизвестного и (или) маловероятного события (например, прибытия другого лица, если время прибытия точно неизвестно);
- продажа безнадежно больного животного или товаров в трюме утонувшего корабля;
- продажа товаров на основе ошибочного описания;
- продажа товаров без их предварительной проверки; и др.

Как видно из вышеприведенных примеров, гарар содержится в первую очередь в предмете договора. Средневековый ханафитский правовед Ибн 'Абидин утверждал: «...гарар — это неопределенность относительно существования предмета договора купли-продажи»⁵². Для того чтобы в договоре отсутствовал избыточный гарар, необходимо соблюдение следующих основных условий:

1. предмет договора должен четко указываться;
2. все стороны должны обладать исчерпывающей информацией о природе и свойствах предмета договора;
3. количественные характеристики предмета договора должны быть определены;

⁵¹ Сюда же можно отнести ситуацию, когда работодатель и работник заключают договор найма, не определяя размер заработной платы.

⁵² *Siddiq Mohammad Al-Ameen Al-Dhareer*. Al-Gharar in Contracts and its Effects on Contemporary Inmsactions. - Jeddah, 1997. - P. 10.

4. у сторон договора не должно быть недостатка информации о цене и условиях продажи предмета договора (включая валюту продажи);
5. место передачи предмета договора должно быть обозначено;
6. предмет договора не должен включать ни один из элементов, запрещенных шариатом (исключенных из торгового оборота).

Наличие избыточного гарара подрывает элемент необходимого согласия, требуемого в шариате для признания за договором юридической силы. В самом деле, как может быть достигнуто взаимопонимание, когда одна из сторон из-за неадекватной информации не имеет правильного представления о материальной стороне договора? Взаимное согласие и доверие сторон — базовое требование для признания действительности договора в мусульманском праве. По свидетельству Басила бин ал-Аска⁵³, который передал слова Пророка: «Тот, кто продает вещь, заведомо зная о наличии в ней дефекта, и не сообщает об этом дефекте покупателю, навсегда останется под гневом Аллаха»⁵³.

1.3. Майсир

Изначально *майсир* (в буквальном переводе с арабского — «азартная игра») представлял собой азартную игру, которая была довольно популярна в доисламские времена. Суть игры состояла в следующем. Всеми участниками игры в складчину (в равных долях) покупался верблюд. Его убивали, а мясо резали и делили на части. Затем бралось столько же стрел, сколько было кусков мяса, и на каждой стреле писалось название той или иной части тела убитого животного. Лучшим считался горб, худшим — копыто. Далее участники игры тянули стрелы. В выигрыше оставался тот, кто вытягивал стрелу с названием хорошей части тела верблюда, проигрывал же тот, кто вытягивал худшую часть.

В отличие от гарара, майсир полностью отвергается исламом: **«О вы, которые уверовали! Вино, майсир, идолы и гадательные стрелы — мерзость из деяний сатаны. Сторонитесь же этого, — может быть, вы преуспеете!»** (5:90). В Коране дается объяснение запрещения азартных игр: **«Они спрашивают тебя о вине и майсире. Скажи: «В них обоих — великий грех и некая польза для людей, но грех их - больше пользы»** (2:219); **«Сатана желает заронить среди вас вражду и ненависть вином и майсиром и отклонить вас от поминания Аллаха и от молитвы. Неужели вы не прекратите?»** (5:91). Иными словами, майсир и другие азартные игры, подобно употреблению вина, запрещались не сразу, а поэтапно. Поначалу Законодатель признавал, что в них есть некоторая польза для общества, но подчеркивал, что вред больше пользы, и только спустя некоторое время полностью запретил их. Постепенность в запрете азартных игр объясняется тем, что данный порок был широко распространен среди арабов и для его искоренения требовалась большая подготовительная работа.

Однако в работах современных авторов по исламским финансам часто фигурирует термин «майсир», изменивший с течением времени свое первоначальное значение азартной игры на кусок мяса.

⁵³ Приведено у Ибн Маджи // Хадисы Пророка / Пер. и коммент. В. Пороховой. — М., 2001. - С. 111-112.

Мусульманские экономисты понимают под майсиром доход, явившийся не результатом вложения труда или капитала, а образовавшийся вследствие некой случайности.

Для иллюстрации того, что такое майсир, прекрасно подходит отрывок из поэмы Н.В. Гоголя «Мертвые души», в котором Чичиков приводит один из аргументов в пользу продажи Коробочкой ему мертвых душ:

«—Ну видите ль? Так зато это мед. Вы собирали его, может быть, около года, с заботами, со старанием, хлопотами; ездили, морили пчел, кормили их в погребе целую зиму; а мертвые души дело не от мира сего. Тут вы с своей стороны никакого не прилагали старания, на то была воля Божия, чтоб они оставили мир сей, нанеся ущерб вашему хозяйству. Там вы получили за труд, за старание двенадцать рублей, а тут вы берете ни за что, даром, да и не двенадцать, а пятнадцать, да и не серебром, а все синими ассигнациями. — После таких сильных убеждений Чичиков почти уже не сомневался, что старуха наконец подастся»⁵⁴.

К майсиру может относиться и доход, полученный от игры в рулетку, и выигрыш по лотерейному билету, и вложение средств с помощью фьючерсов, свопов и т.п.

В результате подобной деятельности, которая является не более чем азартной или финансовой игрой, средства не проходят процесс производительного использования и соответственно не делают общество богаче в реальном выражении.

Особо следует сказать о лотереях. Их неоднозначное восприятие в обществе (не только в среде мусульман) до сих пор порождает споры. Например, в России вплоть до конца XIX в. к лотереям относились в целом негативно. Екатерина II после неудачного опыта с лотереей, в результате которой по вине организаторов государство потеряло 45 000 рублей, запретила проведение в России каких бы то ни было лотерей. Вплоть до конца XIX в. лотереи в России проводили лишь благотворительные организации, получившие на это соответствующее разрешение от губернатора или, если разыгрывались крупные суммы, — от министра финансов.

Однако в общественном мнении лотерея продолжала восприниматься как способ обогащения одних за счет других. Уже в начале XX в. министр внутренних дел Д.С. Сипягин докладывал Николаю II о лотереях в России: «Правительство наше неоднократно обращало внимание на крайне вредное их значение в народной жизни с *нравственной и экономической* (подчеркнуто мной. - Р.Б.) точек зрения. Возбуждая страсти и порождая стремление к быстрой наживе без приложения к тому какого-либо труда, лотереи тем самым приучают население к азартной игре, отвлекают от производительной жизни и обогащают одних лиц за счет других... Таким образом, лотереи находятся в полном противоречии с правильными устоями общественной жизни и могут оказывать весьма невыгодное и даже опасное влияние на народную жизнь»⁵⁵.

Очевидно негативное отношение к лотереям можно наблюдать не только в мусульманском обществе, при этом критиками лотерей

⁵⁴ Гоголь Н.В. Собрание сочинений: В 7 т. - М., 1967. - Т. 5. - С. 61.

⁵⁵ Малахов А. Жизнь замечательных лотерей // Коммерсант-Деньги. - 2003. — № 50. — 22-28 дек. - С. 81.

подчеркивается, что они не только безнравственны, но и вредоносны с экономической точки зрения.

Противники вышеприведенной точки зрения ссылаются на опыт многочисленных лотерей, сбор от которых идет на благотворительные нужды. Действительно, одна из первых в современном понимании лотерей была организована в 1466 г. вдовой фламандского живописца Ван Эйка в Брюгге с целью привлечения средств для помощи городской бедноте. Впоследствии многие проводившиеся в западном мире лотереи имели филантропический характер. Так, большую роль в становлении и развитии будущих США сыграли лотереи, проводившиеся в Англии в начале XVII в. и имевшие целью экономическую поддержку британских колоний по ту сторону Атлантики. Кроме того, законодательства ряда государств содержат положение о необходимости отчислений части средств, полученных от продажи тиража, на нужды благотворительности. К примеру, по российскому закону «О рекламе» 2006 г. 10 % от стоимости проданных лотерейных билетов идет на благотворительность. В других странах данный показатель выше — в Великобритании он составляет 28 %, в Италии — 15 %, а в странах Скандинавии за счет доходов от игорного бизнеса и лотерей финансируется работа органов социальной защиты⁵⁶. Помимо дохода, получаемого от организаторов лотереи, государство облагает налогом покупателей лотерейных билетов, установив налог с выигрышей.

Однако несмотря на некоторую пользу, получаемую обществом от проведения лотерей, вред от них, в соответствии с вышеприведенным аятом Корана, действительно больше. В мусульманских странах было бы недальновидно использовать лотерею для аккумуляции средств на социальные нужды, поскольку в исламе есть другие источники перераспределения богатства в обществе, доказавшие свою эффективность задолго до появления благотворительных лотерей, — закят, вакф и др.

1.4. Ссудный процент в контексте религиозно-этических хозяйственных систем прошлого и современности

Отношение к ссудному проценту в древности. Вопреки распространенному мнению, ислам — далеко не первая и не единственная религия, где осуждается взимание и предоставление процентов по займу. Негативное отношение к ростовщичеству⁵⁷ можно наблюдать не только в монотеистических обществах, но и в среде политеистов в эпоху Античности.

Одним из наиболее известных в мировой истории противников ростовщичества был Аристотель⁵⁸, который утверждал, что оно «с полным основанием вызывает ненависть... так как оно делает сами денежные знаки предметом собственности, которые, таким образом, утрачивают то свое назначение, ради которого они были созданы: ведь они возникли ради меновой торговли, взимание же процентов ведет именно к росту денег. Отсюда это и получило название, так дети походят на своих родителей, так и проценты являются денежными знаками,

⁵⁶ Марчук И., Казанцева С. Лишний билетик // Имеешь право. - 2006. - № 31. - 28.08. - 3.09. - С. 10.

⁵⁷ Здесь и далее, за исключением особо оговоренных случаев, слово «ростовщичество» употребляется в своем изначальном значении — как взимание и предоставление любого ссудного процента.

⁵⁸ Ростовщичество также осуждали Платон, Катон Младший, Сенека и другие древние мыслители.

происшедшими от денежных же знаков⁵⁹. Этот род наживы оказывается по преимуществу противным природе»⁶⁰.

Однако ростовщичество не было греческим изобретением. Вместе с тем нельзя утверждать, что процентные займы стали использоваться в экономических отношениях с первых лет объединения людей в государства. Ссудный процент, насколько позволяют судить имеющиеся материалы, не был известен некоторым древним обществам. Взимание процента является «достижением» шумерской цивилизации. Другим государствам и культурам эпохи раннего бронзового века (Хеттскому царству, Хараппской и Крито-Микенской цивилизациям) процентные отношения⁶¹ практически не были известны. Так, у хеттов были распространены только деликтные обязательства (выплата виры в случае убийства или нанесения телесных повреждений), но не обязательства по выплате процентов. Нет также документальных свидетельств, подтверждающих существование процентных отношений в тот период и в Древнем Египте⁶².

Впоследствии практика взимания процентов была заимствована через финикийцев Римом и Грецией, а через них перешла к другим европейским народам⁶³. Например, в Риме финансы, торговля и откуп налогов находились в руках сословия всадников. В зависимости от всадников-ростовщиков попадали иногда целые царства на восточных окраинах империи: в Италии величина ссудного процента ограничивалась законом, а в провинциях процентная ставка ничем не ограничивалась и могла достигать до 50 %⁶⁴. Если должник оказывался не в состоянии вернуть долг, его ждало рабство.

Однако, несмотря на развитие в империи финансового и, в частности, банковского сектора (взаимные расчеты между партнерами по сделке посредством системы — прообраза банковских переводов не были редкостью), римская экономика продолжала быть в своей основе производительной.

Важно отметить, что процентные ставки в различных государствах древности были установлены не на основе каких-то экономических показателей, а исходя из удобства расчетов в соответствии с общепринятой системой счисления. Так, например, в Шумере использовалась шестидесятеричная система счисления, в соответствии с которой процентная ставка составляла 1/60 в месяц, в то время как в Греции — десятичная⁶⁵.

Развитие ростовщительства в Шумере поощрялось религиозной элитой — жрецами: наибольших масштабов достигло так называемое храмовое ростовщичество, когда кредитование осуществлялось храмами.

С первых же дней существования процентных отношений имело место деление кредитов в зависимости от их предназначения на сель-

⁵⁹ Слово, использовавшееся для обозначения прироста основной суммы за счет процентов в разных древних языках, означало также новорожденное животное, приплод, например, теленка или козленка (mas в шумерском и аккадском языках, tokos в древнегреческом, fenus в латинском). Подробнее об этом см.: Hudson M. How Interest Rates Were Set, 2500 BC - 1000 AD. *MdS, tokos and fenus Metaphors for Interest Accruals // Journal of the Economic and Social History of the Orient.* - 2000. - Vol. 43, No. 2. - P. 132-161.

⁶⁰ Аристотель. Политика / Пер. С.А. Жебелева, М.Л. Гаспарова. — М., 2002. - С. 41.

⁶¹ Здесь и далее под процентными отношениями понимаются отношения, участники которых предоставляют займы (кредиты) под процент или выплачивают процент по полученным займам (кредитам).

⁶² Hudson M. How Interest Rates Were Set, 2500 BC - 1000 AD. *MaS, tokos and fenus Metaphors for Interest Accruals // Journal of the Economic and Social History of the Orient.* — 2000. - Vol. 43, No. 2. - P. 145-146.

⁶³ Ibid. - P. 153.

⁶⁴ Румянцев М.Л. Религиозные основания хозяйствования. — СПб., 2005. — С. 90.

⁶⁵ Hudson M. How Interest Rates Were Set, 2500 BC-1000 AD. *MaS, tokos and fenus Metaphors for Interest Accruals // Journal of the Economic and Social History of the Orient.* — 2000. - Vol. 43, No. 2. - P. 134.

скохозяйственные и коммерческие, причем последние появились раньше первых.

Что касается классификации кредитов в зависимости от условий их предоставления, то, например, в Уре периода III династии (2112- 1996 до н. э.) были известны три основные формы кредитов: обычный, беспроцентный, и антихрезный⁶⁶. Кроме того, существовало много других форм кредитов, не получивших столь же широкого распространения, например так называемая бодмерея (договор займа, обеспеченного залогом судна).

Самой распространенной формой процентных отношений были обычные кредиты. В условиях договора не всегда содержалось указание на срок возврата кредита. Как правило, в договоре обычного кредита периода III династии указывались следующие сведения: сумма кредита, личности кредитора и должника, процентная ставка и имена свидетелей.

В беспроцентных же кредитах срок, как правило, оговаривался. Такие беспроцентные кредиты были обычно краткосрочными (до одного месяца) и выдавались либо в рамках большого семейного хозяйства, либо в рамках профессиональной организации.

В случае невозвращения долга в срок должник был обязан выплатить удвоенную сумму в обмен на отсрочку платежа. Подобная практика была широко распространена в Месопотамии и впоследствии стала использоваться в других обществах на Ближнем Востоке. Так, например, *риба ан-наси'а* (долговая риба), известная в мусульманском праве, первоначально представляла собой не что иное, как обязательство должника помимо основной суммы долга выплатить процент в обмен на продление кредитором срока возврата кредита⁶⁷.

В антихрезных кредитах аналогом процента выступал физический труд, который предоставлялся в зависимости от условий договора индивидом или группой лиц. Особенно остро потребность в подобного рода кредитах чувствовалась во времена, когда не хватало рабочих рук, а такое в экономике Ура бывало часто. Антихрезные кредиты были двух типов. В первом случае предметом кредита было серебро, а физический труд заемщика заменял процент за пользование кредитом. Во втором случае в кредит предоставлялся ячмень. В качестве платы за кредит заемщик должен был трудиться как батрак на заимодавца. Соответственно, на производственные нужды кредит предоставлялся серебром, а на потребительские — зерном⁶⁸. Процентные ставки по потребительским кредитам были всегда выше и разнообразнее, чем по коммерческим.

Как сословие ростовщики в Междуречье оформились ко времени правления вавилонского царя Хаммурапи. Придя к власти, Хаммурапи ограничил влияние купцов-ростовщиков (тамкаров), превратив их в государственных служащих. Однако уже при сыне Хаммурапи Сансуилуне *вакиль-тамкари* — представитель корпорации купцов-

⁶⁶ *Антихрез* (греч. — обмен ценностей) - особая форма залога, при которой залогодержатель имеет право пользоваться заложенной вещью, а также извлекать из нее плоды и доходы вместо взимания процентов с должника. При антихрезном кредите компенсацией кредитору за предоставленные средства, а также обеспечением исполнения обязательства должником выступал труд самого должника, его рабов или домашних животных (позднее - земля или ее плоды). Чтобы не допускать ситуации, при которой должник лишался возможности осуществлять нормальную трудовую деятельность, орудия труда и основные средства к существованию не могли выступать предметом залога.

⁶⁷ Подробнее о *риба ан-наси'а* см. далее.

⁶⁸ В Уре времен III династии процентная ставка составляла 33 % по кредитам в виде ячменя и 20 % по кредитам, предоставляемым серебром. Законы Эшнунны и законы Хаммурапи также фиксировали указанную ставку.

ростовщиков — стал возглавлять управление городом вместо упраздненных правителей городов и областей (рабианум). Богатые ростовщики получили место в других властных структурах⁶⁹.

Ростовщичество заметно способствовало поляризации общества в государствах Междуречья. Единственным способом борьбы с негативными последствиями ростовщичества со стороны государства были царские амнистии, в результате которых должникам прощались их долги и кредиторы более не смели ограничивать их свободу. Подобные амнистии были распространены в Шумере, Вавилоне и Ассирии в период с 2400 до 1600 г. до н. э.⁷⁰ При этом важно отметить, что амнистия касалась лишь сельскохозяйственных кредитов, но не распространялась на кредиты, предметом которых выступало серебро⁷¹.

Другим способом частичного преодоления последствий негативного влияния ростовщичества на общество был строго установленный срок долговой зависимости. Должник, попавший в долговую зависимость от кредитора и вынужденный физическим трудом погашать свой долг, освобождался, в соответствии с законами Хаммурапи, от задолженности по истечении трех лет.

Однако все вышеуказанные меры не были направлены на искоренение ростовщичества как такового, а лишь преследовали цель ограничить произвол отдельных ростовщиков.

Отношение к ссудному проценту в иудаизме. Впервые отрицательное отношение к ростовщичеству в религиозной литературе было четко сформулировано в Торе. Вопрос заключается лишь в том, является ли запрет ростовщичества универсальным или же распространяется лишь на еврейскую общину.

С одной стороны, в Ветхом Завете содержится положение о том, что настоящий праведник **«в рост не отдает и проценты не берет»⁷²** (Йехезк⁷³, 18:8). Тора рекомендует бережно обращаться с должником. Запрещено брать в залог вещи, используемые для приготовления пищи, запрещается также входить в дом должника, чтобы забрать залог (Шмот⁷⁴, 22: 24-26, Дварим⁷⁵, 24:6,10-13).

Однако другие положения Торы красноречиво свидетельствуют, что давать деньги под процент запрещено только своим единоверцам: **«Когда деньгами будешь ссужать народ Мой, неимущего, который с тобой, — не будь ему притеснителем и не бери с него проценты»⁷⁶** (Шмот, 22: 24), **«Чужеземца можешь ты притеснять, но долг брата твоего прости ему»** (Дварим, 15: 3) и т.д.

⁶⁹ Федоров К.Г., Лисневский Э.В. История государства и права зарубежных стран. — Ростов-на-Дону, 1994. - 4.1. - С. 68.

⁷⁰ Освобождение должников от прежних обязательств практиковалось и в других государствах древности. Так, в 594 г. до н. э. Солон провел через народное собрание решение об отмене долговой кабалы. Все долговые камни были убраны с полей, а афиняне, которые были проданы в рабство за долги (как правило, в чужие края), подлежали выкупу и возвращению на родину. Вместе с тем размер ссудных процентов так и не был ограничен.

⁷¹ Hudson M. How Interest Rates Were Set, 2500 BC-1000 AD. *MaS, tokos and fenus Metaphors for Interest Accruals* //Journal of the Economic and Social History of the Orient. — 2000. - Vol. 43, No. 2. - P. 156.

⁷² Данный стих из Танаха (еврейской Библии) приводится по переводу института «Мосад харав Кук» (<http://toraonline.ru/neviim/yechezkel.htm>)

⁷³ Здесь и далее употребляются оригинальные (в произношении на иврите) названия книг еврейской Библии — Танаха. Пророк Йехезкеел соответствует Иезекииша в христианской Библии.

⁷⁴ Названия в книгах Торы даются по первому значимому слову в тексте. Текст книги Шмот начинается со слов «Взэе шмот» («И вот имена...»). Книга Шмот соответствует книге Исход в христианской Библии.

⁷⁵ Название книги произошло от слов «Эйле гадварим» («Вот слова...»). В талмудической литературе эта книга именуется «Мишна Тора» («Повторение Торы»). Книга Дварим соответствует книге Второзаконие в христианской Библии.

⁷⁶ Здесь и далее текст Торы приводится в переводе П. Гиля по изданию: Пятикнижие Моисеево: перевод и комментарии // Электронная библиотека издательства ДиректМедиа Пабл- шинг. - Т. 12 (на CD).

В задачи и компетенцию автора не входит анализ того, насколько данное положение соответствует другим положениям Торы⁷⁷. Важно лишь отметить, что указанные стихи впоследствии были интерпретированы авторитетными еврейскими мудрецами, например Маймонидом (1135-1204), — как позволяющие взимать процент с неевреев в случае крайней нужды⁷⁸. (Примечательно, что подобную точку зрения на финансовые отношения с единоверцами разделяют и некоторые мусульманские авторы - например, великий аятолла 'Али Хаменеи — главное духовное лицо в Иране.)⁷⁹

Тора предостерегает иудеев от попадания в долговую зависимость от представителей других народов и недвусмысленно рекомендует не бояться одалживать иноверцам: **«... и будешь давать займы многим народам, а сам не будешь брать займы, и будешь ты властвовать над многими народами, а над тобою они властвовать не будут»** (Дварим, 15: 6).

Еврейское право не поощряло благотворительность в чистом виде, однако богоугодным делом выглядело предоставление своим единоверцам беспроцентных кредитов, долг по которым при определенных условиях можно было простить. Маймонид считал предоставление беспроцентного кредита высшей формой благотворительности по сравнению с обычной милостыней⁸⁰.

В книге Дварим в целях ограничения расслоения общества на богатых и бедных было введено следующее положение: **«К концу семи лет установи шмиту (отпущение). И вот в чем заключается шмита: пусть каждый заимодавец простит долг ближнему своему и не притесняет ближнего своего и брата своего, когда объявлена шмита от Бога»** (Дварим, 15:1-2). Иными словами, в Торе говорится о необходимости прощать долги на седьмой год. Кроме того, в Священной Книге иудеев содержится предостережение тем, кто перестанет давать в долг нуждающимся, опасаясь, что на седьмой год долг будет аннулирован (Дварим, 15: 9-10).

Действительно, многие люди предпочитали не давать в долг совсем, чем сталкиваться с риском потери своих денег. Чтобы решить данную проблему знаменитый еврейский мудрец Гилель установил так называемую прузбулу. Последняя представляла собой документ, в котором заимодавец излагал текст примерно следующего содержания: «Передаю я вам, такой-то и такой-то, судьи в таком-то месте, что весь долг, который есть у меня, потребую в любой момент, когда захочу»⁸¹.

На практике это означало следующее. Составив подобный документ до седьмого года, заимодавец получал право истребовать свой долг в любое время — в том числе и после седьмого года. Что касается неевреев, то на них правило о прощении долга на седьмой год не рас-

⁷⁷ Некоторые специалисты по еврейскому праву придерживаются точки зрения, что плохое обращение с иноверцами, в том числе взимание с них процента, является для еврея одним из наиболее тяжких грехов. Каждый еврей несет на себе имя Божье, поэтому своим несправедливым поведением он как бы оскверняет его (*хилуль а-Шем*). «Ободрать нееврея — худшее преступление, чем ободрать еврея, из-за сопряженного с этим осквернения имени Божьего», — говорится в Талмуде (цит. по: Левин Б. Этика деловых отношений в еврейской традиции // www.ort.spb.ru). Однако сторонники вышеприведенной точки зрения находятся в меньшинстве.

⁷⁸ Levine A. Economics and Jewish Law. — N.-Y., 1987. - P. 115 // цит. по: Lewison M. Conflicts of Interest? The Ethics of Usury // Journal of Business Ethics. - 1999. - Vol. 22, No. 4. - P. 332.

⁷⁹ Grand Ayatollah Sayyid Ali Hosseini Khamenei. Replies to Inquiries about the Practical Laws of Islam. - Tehran, 2005. - P. 501.

⁸⁰ Levine A. Economics and Jewish Law. - N.Y., 1987. - P. 115 // цит. по: Lewison M. Conflicts of Interest? The Ethics of Usury // Journal of Business Ethics. - 1999. - Vol. 22, No. 4. - P. 335. Подобные взгляды разделяют многие мусульманские правоведы, полагающие, что *кард хасан* (беспроцентный заем) более эффективен, чем просто милостыня.

⁸¹ Элон М. Еврейское право. - СПб., 2002. - С. 372.

пространялось вообще в соответствии с вышеприведенным стихом: **«Чужеземца можешь ты притеснять, но долг брата твоего прости ему»** (Дварим, 15: 3).

В основе такого решения, нарушающего ясно сформулированное положение Торы, было положено помимо прочего следующее обоснование. После составления пружбулы сумма долга в соответствии с решением суда переходит в собственность займодавца, и потому он может требовать то, что является его собственностью, следуя известному принципу еврейского права: «То, что суд объявил бесхозным, — бесхозно», позволяющему посредством судебного решения отменять положения Торы⁸².

В дальнейшем в среде раввинов не было сколько-нибудь серьезных возражений против предоставления процентных займов иноверцам.

В современном мире в странах, где проживают крупные еврейские общины, получили распространение благотворительные организации — гемахи (gemachs — от ивр. гемилус чесед (доброе деяние), специализирующиеся на предоставлении беспроцентных займов нуждающимся единоверцам⁸³. Беспроцентные займы в среде равных (по принадлежности к одной социальной, реже этнической или религиозной группе) были распространены еще в древности, например, так называемые займы среди греческих аристократов, входивших в сообщества, именуемые эранос?⁸⁴.

Отношение к ссудному проценту в христианстве. В вопросах запрета ростовщичества христианство изначально не делает различий между членами общины и иноверцами. Ростовщичество осуждается, при этом особо подчеркивается, что нельзя брать процент с иноверцев: **«Любите врагов ваших, и благотворите, и займы давайте, не ожидая ничего»** (Лк. 6: 35), т.е. подтверждается содержащийся в Ветхом Завете и практически забытый к тому времени призыв толерантного отношения к врагам: **«Если найдешь вола врага твоего, или осла его, заблудившегося, — приведи его к нему. Если увидишь осла врага твоего упавшим под ношею своею, то не оставляй его: развьючь вместе с ним»** (Исх. 23: 4-5). Христос не отвергал возможность беспроцентных займов: **«Просящему у тебя дай и от хотящего занять у тебя не отвращайся»** (Матф. 5: 42). Однако в своих притчах о минах (Лк. 19: 23) и о талантах (Матф. 25: 27) он упоминает о распространенных в ту эпоху ростовщических операциях.

В эпоху раннего Средневековья христианские богословы не менее жестко, чем впоследствии их мусульманские коллеги, осуждали ростовщичество во всех его формах⁸⁵. В 325 г. Никейский собор решительно осудил взимание процента духовными лицами.

Еще в XI в. ростовщичество приравнивалось христианскими авторами к грабежу. Так, выдающийся канонический юрист, болонский мо-

⁸² Там же. - С. 373.

⁸³ Подробнее о еврейских благотворительных организациях см.: *Bindman Rabbi Y. If You Lend to My People: Gemachs (Free Loan Funds) and Their Operation.* — Jerusalem, 1993; *Tenenbaum S. A Credit to Their Community: Jewish Loan Societies in the United States 1880-1945.* - Detroit, 1993 и др.

⁸⁴ Эранос (букв. — участие в празднике) — в зависимости от контекста: беспроцентный заем, формируемый за счет отчислений членов некоего сообщества и предоставляемый одному из его членов, либо само такое сообщество (религиозного или иного характера). Функционирующее как общество взаимопомощи. Подробнее об эранос-займах см.: Глу-скина Л.М. Социальный аспект эранос-займов в Аттике IV в. до н.э. // ВДИ (Вестник древней истории). - 1960. - № 1. - С. 35-45.

⁸⁵ Были, однако, и исключения. Так, св. Амвросий Медиоланский (340-397) допускал взимание ссудного процента с врагов во время войны за веру.

нах Грациан⁸⁶, определял ростовщичество как «то, что требуется помимо главной суммы», и требовал, чтобы ростовщик подобно вору вернул то, что он взял сверх суммы долга⁸⁷. Продажа товаров в кредит, если цена товара превышала цену продажи за наличные, также подпадала под запрет ростовщичества.

В 1139 г. Второй Латеранский собор признал любые формы ростовщичества запрещенными. Согласно решениям собора, нераскаявшийся ростовщик не допускался к причастию и не мог быть погребен вместе с христианами. Примечательно, что за год до проведения собора скончался антипапа Анаклет II (1130-1138), происходивший из банкирского еврейского рода Пиерлеоне — главного финансиста папского престола.

В 1179 г. папа Александр III подтвердил запрет допускать ростовщиков к причастию и хоронить вместе с христианами. В общей сложности взимание процентов было осуждено 17 папами римскими, 28 соборами (в том числе — 6 вселенскими).

Фома Аквинский (1225-1274), в своих экономических воззрениях опиравшийся на идеи Аристотеля, сравнивал взимание процента с продажей того, чего не существует в природе, что в итоге ведет к нарушению равновесия, т.е. рассматривал договор займа, выражаясь терминами мусульманского права, как содержащий неопределенность (гарар). Получение платы за использование денег богослов сравнивал с продажей вина отдельно от его употребления⁸⁸.

Аргумент в пользу того, что надбавка к основной сумме долга является платой за время, Аквинатом отвергался. Время, по мнению Фомы Аквинского, является Божьим даром, а потому у взимающего ссудный процент нет никакого права требовать плату за то, что даровано Богом.

Запрет ростовщичества удовлетворял христианство до тех пор, пока не начала интенсивно развиваться торговля (конец XI — начало XII в.) и оплата натурой стала терять прежнее значение в экономических отношениях⁸⁹. До этого кредиты направлялись, как правило, исключительно на нужды потребления. Однако с развитием торговли возникла потребность в финансировании различного рода экономических предприятий. Причем церковь, обладавшая значительными финансами, в лице ее институтов нередко выступала в качестве займодавца.

Тот же Фома Аквинский допускал в случаях с коммерческими кредитами получение кредитором от должника некоего возмещения за неполученную прибыль: «Займодаделец может, не совершая греха, заключить соглашение с должником о компенсации за убытки, вытекающие из того, что бы он приобрел, не будь займа, тогда это будет не продажа денег, а только попытка избежать убытков»⁹⁰.

Послабления в вопросах запрета ростовщичества начались с разрешения взимать процент в ситуации, когда должник находился от займодавца в вассальной зависимости или же был с ним во враждеб-

⁸⁶ Подробнее о Грациане см.: *Kuttner S. The Father of the Science of Canon Law // The Jurist. - 1941. - Vol. 1. - P. 2-19.*

⁸⁷ *Берман Г.Дж. Западная традиция права: эпоха формирования. - М., 1998. - С. 240.*

⁸⁸ *Фома Аквинский. Сумма теологии // Мировая экономическая мысль. Сквозь призму веков: В 5 т. / Отв. ред. Г.Г. Фетисов. - М., 2004. - Т. 1. - С. 128.*

⁸⁹ Христианская церковь долгое время находила выход в негласном разрешении евреям заниматься ростовщичеством.

⁹⁰ *Фома Аквинский. Сумма теологии // Мировая экономическая мысль. Сквозь призму веков: В 5 т. / Отв. ред. Г.Г. Фетисов. — М., 2004. — Т. 1. — С. 131.* При этом не совсем ясно, идет ли речь о фиксированном вознаграждении или же о доле в прибыли. Надо сказать, в Средние века взимание процента нередко относилось как прибыль за участие в совместном предприятии.

ных отношениях⁹¹. Чуть позднее штраф за несвоевременное погашение долга, выплачивавшийся помимо основной суммы (риба ан-наси'а в терминологии мусульманских правоведов), также стал считаться дозволенным. Во второй половине XIII в. была разрешена продажа товаров в кредит, при которой цена товара, проданного таким образом, была выше товара, купленного за наличные⁹².

Собственно говоря, именно канонические юристы впервые стали употреблять римский термин, обозначающий процент применительно к законной плате за пользование кредитом, противопоставляя его незаконной ростовщической прибыли⁹³.

В тот же период в обороте стали активно использоваться различного рода кредитные инструменты, заимствованные на мусульманском Востоке: долговые обязательства, векселя. Однако в мусульманском мире данные инструменты не рассматривались как самостоятельные договоры, в отрыве от породивших их отношений.

В 1516 г. Пятый Латеранский собор одобрил практику францисканцев, учреждавших ломбарды, предоставлявшие ссуды бедным слоям населения под относительно низкие проценты⁹⁴, использовавшиеся в основном для покрытия издержек.

В 1745 г. в своей энциклике, посвященной вопросам ссудного процента, папа Бенедикт XIV формально подтвердил запрет ростовщичества, однако сделал оговорку о том, что в современных условиях целый ряд факторов (риск потери предоставленных средств, цена денег и т.п.) требует надбавки к основной сумме долга. Вместе с тем католическая церковь вплоть до Новейшего времени так и не решилась официально объявить любой процент дозволенным, предпочитая занимать двойственную позицию: в целом не признавать ссудный процент, а в определенных, ставших все более многочисленными случаях рассматривать его как необходимое зло.

В вопросе легализации ссудного процента католики опередили протестанты. Еще Лютер (1483-1546) писал: «...Если кто берет большее или лучшее, то это ростовщичество; и это означает, что ближнему оказана не услуга, а вред, подобно воровству и грабежу»⁹⁵. Свои взгляды на проблему ростовщичества основатель немецкого протестантизма изложил в юдофобском трактате «О евреях и их лжи»⁹⁶.

После Кальвина (1509-1564) перед протестантами уже не стоял вопрос, запрещено ростовщичество или нет, речь шла лишь о том, какая процентная ставка нормальная, а какая — чрезмерная, ростовщическая. При Кальвине в Женеве была установлена довольно низкая по тем временам процентная ставка в размере 5 %. Однако, учитывая тот факт, что на протяжении веков представления о чрезмерном проценте менялись, можно говорить о легализации де-юре того, что прежде именовалось ростовщичеством⁹⁷.

⁹¹ Вопреки одному из ключевых положений христианства о том, что все люди — братья.

⁹² Вместе с тем светское законодательство европейских стран продолжало ограничивать права ростовщиков. Так, последним было запрещено проживание во многих крупных городах, судьи не должны были принимать их жалобы и т.п. Во Франции антиростовщическое законодательство было отменено только в ходе Великой французской революции.

⁹³ Берман Г. Дж. Западная традиция права: эпоха формирования. — М., 1998. — С. 240.

⁹⁴ Первое время проценты не взимались вовсе.

⁹⁵ Цит. по: Маркс К... Энгельс Ф. Сочинения. Изд. 2-е. - М., 1964. - Т. 26,4. III. - С. 377.

⁹⁶ Luther M. On the Jews and Their Lies / Trans. M.H. Bertram // Luther's Works. - Philadelphia, 1971. - P. 137-306.

⁹⁷ По данным, приведенным К. Марксом в III томе «Капитала», при Карле Великом ростовщиком считался тот, кто взимал 100 % и выше. В Италии в XII-XIV вв. «обычная» ставка не превышала 20, а в немецких землях по Рейну колебалась в пределах 10 % (Маркс К. Капитал. — М., 1955. - Т. 3. - С. 611).

Что касается Восточной (православной) церкви, то достаточно долго она индифферентно относилась к проблеме ростовщичества среди мирян (священники же, уличенные в предоставлении средств под проценты, могли лишиться сана)⁹⁸. Как справедливо отмечает А.Ю. Журавлев, православие «отстало если не в вероучительном осмыслении хозяйственных процессов, то в формулировании церковью ясного и актуального экономического кредо»⁹⁹.

В памятнике древнерусского права «Русской Правде» достаточно подробно регламентирован договор займа. В качестве предмета займа могли выступать не только деньги, но и продукты питания: мед, хлеб. Процентная ставка зависела от срока предоставления ссуды: по краткосрочным займам был более высокий процент. Примечательно, что поводом для упорядочения норм, регулирующих взимание ссудного процента, послужило кровавое восстание против ростовщиков, случившееся в Киеве в 1113 г.

«Русской Правде» было известно и закупничество: должник обязан был погасить долг физическим трудом.

Только в 1649 г. в «Соборном уложении» был четко сформулирован запрет ссудного процента¹⁰⁰. Однако учреждение в 1754 г. Банка для дворянства и Банка при Коммерц-коллегии и распространение коммерческих банков в XIX в. показали, что момент для дискуссий о ссудном проценте в России упущен.

Негативное отношение к ссудному проценту вплоть до конца XIX — начала XX в. сохранялось в среде старообрядцев. В соответствии с ветхозаветными заповедями купец-старообрядец мог получить в общине беспроцентный заем.

Но несмотря на в целом пассивное отношение православной церкви к религиозному обоснованию системы хозяйствования, соответствующей христианским представлениям, некоторые современные православные авторы негативно отзываются о практике коммерческих банков. Так, православный публицист А.С. Панарин (1940-2003) писал о наступлении спекулятивно-ростовщической революции, ставящей в центр экономической жизни не предприятие, а банк¹⁰¹.

В «Основах социальной концепции Русской православной церкви», принятых в 2000 г., вопреки ожиданиям не содержится никакого экономического кредо. Нет в нем ни слова и о запрещаемом Библией ростовщичестве. Поэтому призывы некоторых авторов, обращенные к православной церкви¹⁰², заняться формулированием православной экономической доктрины остаются гласом вопиющего в пустыне.

Отношение к ссудному проценту в исламе. Наиболее последовательное отношение к ростовщичеству во всех его формах сохранил до наших дней ислам. Ко времени начала проповеди Пророка Мухаммеда арабы были хорошо знакомы с ростовщической практикой благодаря

⁹⁸ Некоторые исследователи приводят в пример византийскую «Эклогу», в которой не упоминается договор займа. На этом основании ими делается вывод о том, что в Византии был полностью запрещен ссудный процент (Соколов Б.И., Топровер И.В. Теории кредита в Древнем мире // Проблемы современной экономики. - 2006. - № 1/2 (17/18). - С. 385). Однако, как известно: что не запрещено законом, то разрешено.

⁹⁹ Журавлев А.Ю. Религиозная этика и бизнес // Русский предприниматель. - 2004. - № 1-2 (19). — февраль // www.ruspred.ru

¹⁰⁰ Ранее Иван IV запретил так называемые понедельные росты, обязав взыскивать проценты из расчета годовых (около 20 %). В 1557 г. были введены льготные годы (мораторий), когда в течение 5 лет капитал предоставлялся без роста. А в 1626 г. было установлено, что проценты не должны превышать суммы долга.

¹⁰¹ Панарин А.С. Православная цивилизация в глобальном мире. — М., 2002. — С. 361.

¹⁰² Журавлев А.Ю. Религиозная этика и бизнес // Русский предприниматель. — 2004. — № 1-2 (19). — февраль // www.ruspred.ru

своим ближневосточным соседям. Мекка, находившаяся на пересечении караванных путей, была одним из крупнейших торговых центров на Ближнем Востоке.

В Коране слово «риба» (в букв. переводе с арабского — приращение) встречается 8 раз, всего же стихов, имеющих отношение к рибе, в Священной Книге насчитывается 12.

Риба категорически осуждается Кораном: **«Те, которые пожирают рост, восстанут только такими же, как восстанет тот, кого повергает сатана своим прикосновением. Это — за то, что они говорили: "Ведь торговля — то же, что рост". А Аллах разрешил торговлю и запретил рост» (2:275)**¹⁰³. Однако, несмотря на разграничение торговых и ростовщических операций, в Священной Книге не дается самого определения понятия «риба», содержатся лишь косвенные указания на один из распространенных в ту эпоху видов ростовщичества — удвоение суммы долга в обмен на отсрочку его выплаты: **«О вы, которые уверовали! Не пожирайте роста, удвоенного вдвойне...» (3:130)**¹⁰⁴.

В качестве примера в Коране указывается на деловое поведение иудеев, практиковавших финансовые операции на основе рибы, в том числе и на Аравийском полуострове: **«...Мы запретили им (иудеям) блага, которые были им разрешены, и за отвращение ими многих от пути Аллаха, и за то, что они брали рост, хотя это было им запрещено, и пожирали имущество людей попусту, Мы и приготовили неверным из них мучительное наказание» (4:160-161).**

Не исключено, что некоторые сподвижники Пророка, среди которых было немало торговцев, до ниспослания аятов, запрещающих рибу, практиковали определенные ростовщические операции. Об этом свидетельствуют предания, в которых риба упоминается в связи с именем ал-'Аббаса бин 'Абд ал-Мутталиба — дяди Пророка. Так, в хадисе, приведенном в «ас-Сахихе» Муслима, Пророк сказал: «Риба времен джахилии отменена. Первая риба, которую я отменяю, это наша собственная риба, которую мы должны ал-'Аббасу бин 'Абд ал-Мутталибу. Она (с этого момента) полностью отменена»¹⁰⁵.

Мусульманские авторы спорят, о какой форме рибы идет речь. По видимому, в хадисе имеется в виду довольно распространенная в те времена практика удвоения суммы долга в обмен на отсрочку его возврата¹⁰⁶ или же а ргіогі установленная в договоре надбавка к основной сумме долга.

Не исключено, что тот тип ростовщичества, о котором говорится в цитируемом хадисе, сочетал в себе оба признака: содержал условие о выплате процентов и одновременно оговорку о том, что в случае невозврата долга в срок его сумма увеличивается вдвое. Обе указанные формы ростовщичества характеризуются мусульманскими правоведями как один из двух известных в Средние века типов рибы — риба ан-наси'а (долговая риба).

¹⁰³ Здесь и далее текст Корана приводится по изданию: Коран / Пер. И.Ю. Крачковского. — М., 1991 (за исключением фрагментов, требующих уточнения).

¹⁰⁴ *Sunna* также содержит жесткие и бескомпромиссные высказывания о *риба*. Например, в одном из *хадисов* Пророк сказал, что ростовщичество в 36 раз опаснее для общества, чем супружеская измена. За последнюю, как известно, предусмотрена смертная казнь в виде побивания камнями (*раджм*). Однако за ростовщичество, несмотря на его общественную опасность, наказание предусмотрено только в будущей жизни.

¹⁰⁵ *Siddiqi M.N. Riba, Bank Interest and the Rationale of Its Prohibition. - Jeddah, 2004. - P. 38-39.*

¹⁰⁶ Если предметом долга выступал верблюд, то после подобной отсрочки должник обязан был предоставить кредитору верблюда, старшего по возрасту, чем тот, что изначально был предметом долга.

В широком значении риба ан-наси'а присутствует в договоре займа и означает любую надбавку к основной сумме долга, получаемую кредитором в качестве одного из условий предоставления средств в долг на определенный срок. Кроме того, риба ан-наси'а может означать надбавку к основной сумме долга, выплачиваемую в обмен на отсрочку платежа: «Пророк запрещал (вновь) продавать (товар, в отношении оплаты которого ранее уже была предоставлена отсрочка платежа, но который не был оплачен) в долг на новый срок под проценты»¹⁰⁷. Получение процентов по банковским вкладам, а также использование банковских кредитов с последующей выплатой по ним процентов относится к риба ан-наси'а.

Другой тип рибы, известный в древности и раннем Средневековье, — риба ал-фадр (риба-излишек) — подробно описан в сунне. Данный тип также был известен арабам в доисламскую эпоху, но, в отличие от риба ан-наси'а, риба ал-фадр не всегда считалась ростовщичеством.

Риба ал-фадр имеет место при бартерном обмене одной партии одного и того же товара на другую, более низкого качества в неравной пропорции и не одновременно. В число таких товаров, согласно хадисам, входят: золото, серебро, пшеница, ячмень, финики, соль¹⁰⁸. Впоследствии, по мнению большинства правоведов, риба ал-фадр — это любое несоответствие в количестве и качестве при обмене однородных товаров друг на друга. В одном из хадисов, посвященных риба ал-фадр, говорится: «Обмен золота на золото — ростовщичество, если только (золото не передается из рук в руки в равных количествах), и обмен пшеницы на пшеницу — ростовщичество, если только (пшеница не передается из рук в руки в равных количествах), и обмен фиников на финики — ростовщичество, если только (финики не передаются из рук в руки в равных количествах), и обмен ячменя на ячмень — ростовщичество, если только (ячмень не передается из рук в руки в равных количествах)»¹⁰⁹.

На первый взгляд запрет неравного обмена одного и того же товара, если речь не идет о рассрочке платежа, может показаться странным, как с точки зрения средневековой экономики, так и современной. Однако в другом хадисе дается ответ на этот вопрос: «Однажды Вилял принес Пророку финики (сорта) барни, и Пророк спросил его: «Откуда это?». Вилял ответил: «У меня были плохие финики, и я обменял их на хорошие, отдав по два са'¹¹⁰ за один са' (хороших фиников), чтобы угостить ими Пророка. Услышав это, Пророк воскликнул: «Так ведь это же настоящее ростовщичество! Никогда не делай так! Если хочешь купить финики получше, то продай плохие финики и за полученную плату купи хорошие»¹¹¹. Иными словами, две партии одного и того же то-

¹⁰⁷ Ал-Хафиз бин Хаджар ал-Аскалани. Получение желаемого из источников правовых норм // Антология мировой правовой мысли: В 5 т. — Т. 1. — М., 1999. — С. 667.

¹⁰⁸ Во времена Пророка в Аравии не было своих денег. В обращении находились византийские золотые *номисмы* (араб, *динары*) весом около 4,45 г., а также некоторое число византийских серебряных и медных монет и персидские серебряные *драхмы* (араб, *дирхамы*) весом около 4 г. Однако золота и серебра не было в достаточном количестве, особенно в сельской местности, поэтому таким товарам, как пшеница, ячмень, финики и соль приходилось выполнять по меньшей мере две функции денег: выступать и как средство обращения и в качестве меры стоимости. Взяв за образец византийские монеты, мусульманское государство стало чеканить собственные деньги (*дирхамы*) с надписями на арабском языке с 18 г. *хиджры* (639 г. н.э.). Однако и византийские *динары* (*номисмы*), и персидские *дирхамы* продолжали оставаться в обращении и выполнять роль основной валюты вплоть до денежной реформы 'Абд ал-Малика ибн Марвана, начатой в начале 690-х гг. и завершенной к 696-697 гг. Самый ранний *динар* с именем Абд ал-Малика относится к 695-696 гг.

¹⁰⁹ Сахих аль-Бухари / Пер. В.А. Нирши. - М., 2003. - С. 370.

¹¹⁰ Са' — мера объема, равная 4,212 л.

¹¹¹ Сахих аль-Бухари / Пер. В.А. Нирши. - М., 2003. - С. 391.

вара могут быть разного качества и, несмотря на одинаковый вес, могут иметь разную стоимость.

То же самое с некоторыми оговорками можно сказать и о золотых и серебряных монетах. Монеты (прежде всего золотые) в первые годы хиджры и значительное время после выступали зачастую не как средство обращения, а как товар, и их стоимость определялась не по номиналу, а по весу¹¹². Объясняется это тем, что качество таких монет было невысоким, и по мере их долгого нахождения в обращении их вес мог изменяться. Так, например, официально установленный вес дирхама колебался от 2,8 до 3,1 грамма¹¹³.

Единственный из сподвижников Пророка, кто, согласно преданию, считал риба ал-фадл дозволенной, был Ибн 'Аббас, который ссылаясь на хадис, переданный Усамой б. Зайдом, где говорилось, что риба — это только риба ан-наси'а¹¹⁴. Однако, как свидетельствуют некоторые авторы, впоследствии Ибн 'Аббас отказался от своего мнения по этому вопросу¹¹⁵.

В наши дни получила распространение другая, более простая классификация рибы: ссудная риба (риба ал-дуйун) и торговая риба (риба ал-буйу').

Ссудная риба включает в себя две формы риба ан-наси'а. К торговой же рибе относится как риба ан-наси'а, так и риба ал-фадл. Например, если кто-то меняет килограмм ячменя на другой килограмм ячменя, и имеет место отсрочка, то можно говорить о риба ан-наси'а. Если же в обмен на килограмм ячменя кто-то получает, скажем, один килограмм и сто граммов ячменя, то перед нами риба ал-фадл. Обе формы рибы могут сочетаться в одном и том же договоре продажи. Например, если кто-то меняет один килограмм ячменя на ячмень весом килограмм и сто граммов, причем получает все это не сразу, а через несколько месяцев.

Однако коранические предписания относительно запрета рибы и хадисы не сняли всех вопросов, связанных с ростовщичеством. Сразу после смерти Мухаммада сподвижники не могли дать однозначного ответа, подпадают ли некоторые операции под категорию ростовщических или нет. Например, можно ли получать в качестве платы за золотое украшение золотые монеты или слитки? Должны ли при этом золотые монеты весить столько же, сколько весит золотое украшение? Распространяется ли запрет риба ал-фадл только на шесть перечисленных в хадисах товаров (золото, серебро, пшеница, ячмень, финики и соль) или же относится и к другим товарам и т.п.

И все-таки ключевая проблема при интерпретации коранического запрета рибы в Новейшее время, когда бартерные сделки стали достоянием истории в большинстве уголков Земного шара, заключается в следующем: любой ли ссудный процент можно рассматривать как ростовщичество?

Дискуссии по этому вопросу не утихали в течение всего XX века — времени, когда перед мусульманским миром встал вопрос: что делать с

¹¹² Udovitch A. Reflections on the Institutions of Credit and Banking in the Medieval Islamic Middle East // *Studia Islamica*. - 1975. - Vol. 41. - P. 14 // цит. no: Siegfried N.A. Concepts of Paper Money in Islamic Legal Thought // *Arab Law Quarterly*. - 2001. - Vol. 16, No. 4. - P. 320.

¹¹³ *Grohmann A. Einführung und Chrestomathie zur arabischen Papyruskunde*. — Prague, 1955. — S. 143-145 // цит. no: Siegfried N.A. Concepts of Paper Money in Islamic Legal Thought // *Arab Law Quarterly*. - 2001. - Vol. 16, No. 4. - P. 320.

¹¹⁴ Сахих аль-Бухари / Пер. В.А. Нирши. - М., 2003. - С. 374.

¹¹⁵ *Takmilat al Majmou, Sharh Al-Muhathab by Al-Subky*. - Vol. 1. - P. 31-34// цит. no: *Hassan Abdullah Al Amin. Shari'ah Ruling (Hukm) on Contemporary Banking Transactions with Interest*. - Jeddah. 2000. - P. 24.

учреждавшимися то тут, то там многочисленными банками и другими финансовыми институтами в свете исламского запрета ростовщичества? Имеют ли право мусульмане заключать с такими структурами договоры и вообще каким бы то ни было образом участвовать в их деятельности? Первой широко известной фетвой, сужавшей рамки понятия «риба», была фетва Верховного муфтия Египта Мухаммада 'Абду. Он охарактеризовал операции, осуществляемые появившимися на рубеже XIX и XX столетий в Египте сберегательными фондами, которые были учреждены правительством и работали на процентной основе как соответствующие механизму мудараба¹¹⁶. После смерти 'Абду его ученик Мухаммад Рашид Рида развил идеи учителя, считая, что почтовая администрация — инициатор создания подобных фондов — является мощной правительственной структурой и способна надлежащим образом распорядиться аккумулированными средствами в интересах как вкладчиков, так и государства. Вместе с тем позднее Рида признавал, что 'Абду был удручен стремительно возрастающим значением банков в экономической жизни Египта¹¹⁷.

В дальнейшем, на протяжении всего XX в., египетские богословы, в том числе и ректоры ал-Азхара (Махмуд Шалтут и др.), неоднократно выступали по вопросам ростовщичества, при этом, как правило, объявляя некоторые виды процентных операций дозволенными¹¹⁸. В частности, много дискуссий породил Гражданский кодекс Египта 1949 г., автором которого был известный мусульманский правовед 'Абд ар-Раззак ас-Санхури. Несмотря на приверженность автора ГК шариату, в данный закон были включены статьи, посвященные договору возмездного займа¹¹⁹.

В новом столетии много шума наделала изданная в декабре 2002 г. знаменитая фетва Академии исламских исследований под председательством Верховного шейха ал-Азхара (с 1996 г.) и по совместительству главы Академии Мухаммада Саййида Тантави, в которой вложение средств и получение по ним процентов объявлялись дозволенными с точки зрения шариата (20 голосов — за, 1 — против)¹²⁰. Фетва была выпущена по запросу председателя Совета директоров «Араб Бэнкинг Корпорейшн», интересовавшегося, соответствует ли шариату практика корпорации по привлечению средств клиентов и выплате процентов¹²¹ по ним в оговоренные сроки?

По мнению Тантави, организация, аккумулируя средства клиентов и затем инвестируя их, выполняет агентские функции. Таким образом, он признал возникающие между корпорацией и клиентами отношения разновидностью договора мудараба. К слову сказать, Тантави был не первым, кто фактически ставил знак равенства между мударабой и договорами, содержащими элемент ростовщичества. Помимо упоминавшегося Мухаммада 'Абду другой известный египетский пра-

¹¹⁶ Chibli Mallat. Tantawi on Banking Operations in Egypt // www.globalwebpost.com

¹¹⁷ Chibli Mallat. Tantawi on Banking Operations in Egypt // www.globalwebpost.com

¹¹⁸ Подробнее об этом см.: Galloux M. Finance islamique et pouvoir politique: Le cas de l'Egypte. — P., 1997. — P. 40-45.

¹¹⁹ ГК Египта неоднократно вызывал критику со стороны мусульманских правоведов. Например, в 1985 г. Верховный конституционный суд Египта рассматривал вопрос о конституционности ст. 2.2.6 ГК, согласно которой в случае несвоевременного возврата должником долга на него налагается штраф в виде фиксированного процента. Выступавший в качестве истца ректор ал-Азхара ссылаясь на ст. 2 Конституции Египта, в которой говорится, что шариат — главный источник законодательства страны. Но ст. 2.2.6 ГК так и не была отменена.

¹²⁰ Текст фетвы на арабском языке и ее английский перевод приведен в статье: Mahmoud A. El-Gamal. «Interest» and the Paradox of Contemporary Islamic Law and Finance // www.ruf.rice.edu/~elgamal/files/interest.pdf - 2004. - P. 43-45.

¹²¹ Автор вопроса, конечно же, употреблял слово «прибыль» вместо слова «проценты».

вовед — 'Абд ал- Ваххаб Халлаф уподоблял исламскому договору мудараба традиционный договор страхования жизни. По мнению ученого, в договоре страхования, как и в договоре мудараба, страхователь вносит свой капитал, а страховая компания — свой труд¹²².

Фетва ал-Азхара 2002 г. была подвергнута резкой, но справедливой критике со стороны богословов и правоведов в разных частях мусульманского мира как по формальным признакам, так и по существу. С формальной точки зрения такие важные решения должны приниматься посредством иджма' (консенсуса) авторитетных мусульманских ученых (а не только египетских). Критики фетвы указывали на то, что среди членов Академии, обсуждавших фетву, не было компетентных ученых. Так, пакистанский богослов Таки 'Усмани, член целого ряда шариатских наблюдательных советов исламских банков в разных частях света, после издания фетвы заявил следующее: «Академия в настоящее время не включает в себя наиболее компетентных в шариате правоведов... Данное ограниченное мнение, выраженное некоторыми неизвестными лицами, не может опровергать позицию, которой умма следовала на протяжении столетий»¹²³.

Что касается содержательной части, то критике подверглось фактическое уподобление договора банковского вклада договору мудараба. Главное отличие мударабы от договора банковского вклада — разделение риска между инвестором и управляющим капиталом, в то время как в договоре банковского вклада вкладчик не рискует капиталом, ожидая получения заранее оговоренной прибыли¹²⁴.

Задолго до этого, в 1989 г., будучи Верховным муфтием Египта, Тантави издал фетву «О некоторых банковских операциях». При принятии решения муфтий консультировался с председателем правления Национального банка Египта — т.е. не со специалистом по шариату, а со светским банкиром. Свое решение прибегнуть к помощи высокопоставленного менеджера банка Тантави объяснял следующим образом. Комментируя 7-й аят суры «Пророки», муфтий сделал вывод, что под «ахл аз-зикр» понимаются любые эксперты в любых отраслях знаний¹²⁵. Таким образом, обращение к профессиональному банкиру выглядело в глазах Тантави вполне логичным решением, учитывая тот факт, что человек, работающий не один год в банке, понимает больше в банковских операциях, чем богослов.

Муфтий сформулировал перед председателем правления банка четыре вопроса, касавшиеся сущности инвестиционных сертификатов и механизма взаимоотношений их держателей и банка. Инвестиционные сертификаты (шахадат ал-истисмар), о которых шла речь в фетве, представляли собой правительственные облигации, чье размещение было гарантировано египетскими банками. К апрелю 1989 г. Национальный банк Египта выпустил сертификатов на сумму 4 млрд египетских фунтов¹²⁶.

¹²² *Гариб ал-Джамал*. Ат-Та'мин фи-ш-шари'а ал-исламийа ва-л-канун. — Каир, 1975. — С. 213. Подробнее о взглядах мусульманских правоведов на коммерческое страхование см.: *Беккин Р.И.* Страхование в мусульманском праве: теория и практика. — М., 2001.

¹²³ *Mufti Taqi Usmani*. Al-Azhar Fatwa Declaring Interest Permissible? // www.iiic.net

¹²⁴ Один из ярких примеров *фетв*, критикующих уподобление Тантави отношений вкладчика и банка отношениям принципала и агента, является *фетва* Института исламского *фикха* (Катар). С текстом *фетвы* на английском языке можно ознакомиться по адресу: www.ruf.rice.edu/~elgamal/files/interest.pdf Кроме того, критику указанной точки зрения можно найти в работах: *Siddiqi M.N.* Riba, Bank Interest and the Rationale of Its Prohibition. — Jeddah, 2004. - P. 63; *Mahmoud Abu-Saud*. Contemporary Economic Issues: Usury and Interest. — Cincinnati, 1986.-P. 21-22; и др.

¹²⁵ *Chibli Mallat*. Tantawi on Banking Operations in Egypt // www.globalwebpost.com

¹²⁶ *Ibid.*

Получив ответы менеджера, Тантави решил закрепить свою позицию обращением к выводам предшественников. Как уже было сказано выше, на протяжении всего XX в. египетские богословы неоднократно обсуждали проблему рыбы. Не был обойден вниманием и вопрос об инвестиционных сертификатах. В 1976 г. на заседании комитета, состоявшего из мусульманских правоведов — представителей четырех суннитских школ, инвестиционные сертификаты были признаны законными с точки зрения шариата большинством присутствовавших (9 из 14). Кроме того, Тантави опирался на взгляды и аргументацию Верховного шейха ал-Азхара (1958-1963) Махмуда Шалтута, который в одной из фетв признал сделки, осуществляемые египетским Сберегательным фондом, выплачивавшим процент по сертификатам, дозволенными. Шалтут считал, что аккумулированные средства не являются долгом фонда перед вкладчиками. Точно так же Тантави, подчеркивая важную социальную роль инвестиционных сертификатов, рассматривал их как вклады, но не как займы. В фетве Тантави в редакции 1990 г. отмечалось, что держатели сертификатов помогают государству развивать важные, социально значимые проекты.

Однако, понимая зыбкость собственной аргументации, муфтий предложил Национальному банку изменить терминологию, используемую в операциях с сертификатами. Так, например, он призвал банк заменить слово «фа'ида» (араб. — польза, интерес)¹²⁷, ассоциирующееся в массовом сознании с процентом, на более нейтральный термин «рибх ис-тисмарий» (инвестиционная прибыль).

Фетва Тантави была частью политики властей Египта по нейтрализации влияния исламских финансовых институтов. За год до фетвы муфтия Египта по репутации последних был нанесен мощный удар: 6 июня 1988 г. был принят закон, в соответствии с которым всем действовавшим в стране исламским инвестиционным компаниям было предписано предоставлять отчет о своих операциях надзирающим органам. Ранее исламские инвестиционные компании, которых на середину 1980-х гг. насчитывалось около 100 и которые составляли серьезную конкуренцию не только исламским, но и традиционным банкам¹²⁸, были во многом не подконтрольны государству.

Принятию закона предшествовал разразившийся в том же году скандал, связанный с одной из крупнейших исламских инвестиционных компаний «ар-Райан», контролировавшей около 1 млрд дол.¹²⁹ Председатель компании ушел в отставку, а другой член руководства был арестован по обвинению в незаконных импортных операциях. Вскоре компания прекратила свою деятельность.

Помимо Египта довольно мощное реформистское течение, выступавшее за легализацию ссудного процента, имело место в Индии. Одним из наиболее активных сторонников оправдания процента был мусульманский реформатор Ахмад Хан (1817-1898). С 1860-х гг. выходцы из среды индийских мусульман стали акционерами индийских и английских банков, входили в их правление. Исма'илиты-ходжа¹³⁰ счи-

¹²⁷ Следует помнить, что слово «фа'ида» в мусульманском праве имеет более узкое значение, чем в арабском литературном языке.

¹²⁸ Исламские инвестиционные компании серьезно ослабляли монополию государства в сфере общественного транспорта, пищевой промышленности, торговли автотранспортом и др.

¹²⁹ The Middle East. — 1988. — Jan. — P. 22 // цит. по: *Ражбадинов М.З.* Умеренный исламизм в Египте: на примере деятельности организации «Братья-мусульмане». — М., 2006. — С. 213.

¹³⁰ Исма'илиты-ходжа — община индийских исма'илитов-низаритов

тали, что предоставлять деньги под проценты запрещено только своим единоверцам.

В Османской империи благоприятная почва для появления коммерческих банков была создана так называемыми наличными вакфами¹³¹, главное отличие которых от традиционных вакфов заключалось в том, что денежные средства, переданные в вакф, размещались, как правило, под проценты. Последние выступали как гарантия сохранности капитала и шли в пользу бенефициариев.

Однако несмотря на попытки отдельных правоведов с помощью различных уловок легализовать ростовщичество, большинство мусульманских юристов в современном мире придерживается точки зрения, согласно которой любой ссудный процент запрещен. Суммируя их взгляды, можно отметить следующие положения, сформулированные в фетвах Совета Исламской академии правоведения (фикха):

1. Любое увеличение размера кредита или начисление ссудного процента по нему в обмен на продление срока выплаты в случае, когда должник не смог рассчитаться с займодавцем в срок, а также договоренность об увеличении суммы, подлежащей возврату, или о введении ссудного процента в момент заключения кредитного договора следует считать двумя разновидностями ростовщического процента, запрещенного шариатом¹³².

2. Банковские вклады делятся на два вида в зависимости от характера банковских операций, проводимых с ними:

- вклады, по которым начисляются проценты в банках и которые, по сути, представляют собой ростовщические кредиты (риба), запрещенные шариатом во всех видах, будь то вклады до востребования (текущие счета); срочные вклады; вклады, выплачиваемые по предварительному извещению; сберегательные вклады;
- вклады, которые размещаются в банках, фактически соблюдающих положения шариата относительно инвестирования средств с целью получения части прибыли. Последний вид вкладов представляет собой средства для доверительного инвестирования (мудароба). По отношению к ним применяются положения мусульманского права (фикха), касающиеся операций по совместному инвестированию капитала¹³³.

3. Плата за оформление и обслуживание кредитов должна соответствовать реальным расходам за эти услуги. Любое ее превышение над реальными расходами запрещено, поскольку подпадает под понятие ростовщического процента (риба), запрещенного шариатом¹³⁴.

4. Бумажные деньги являются законными средствами платежа и имеют полновесное стоимостное выражение. К ним применимы нормы шариата о золоте и серебре, ростовщическом проценте (риба), закяте, авансовом финансировании (салам) и прочих операциях¹³⁵.

5. Даже если заемщик задерживает своевременную оплату, обязывать должника к выплате какой-либо обусловленной этим неустойки не разрешается ни по предварительному условию, ни без оногo, по-

¹³¹ Вакф — имущество, которое, в соответствии с мусульманским правом, отказано его учредителем на религиозные или благотворительные цели.

¹³² Постановления и рекомендации Совета исламской академии правоведения (фикха) — фетвы / Пер.

М.Ф. Муртазина. - М., 2003. - С. 31.

¹³³ Там же. - С. 194.

¹³⁴ Там же. - С. 39.

¹³⁵ Там же. - С. 49.

скольку такая неустойка будет эквивалентна запрещенному шариатом ростовщическому проценту (риба)¹³⁶.

6. Выпуск, обращение и приобретение облигаций запрещены шариатом, поскольку облигации, по сути, представляют собой кредит с выплатой ростовщического процента (риба). При этом не имеет значения, какая организация выпускает их — частная или государственная. Запрещаются также облигации с нулевым купоном, поскольку они также представляют собой форму процентного кредита. Эти облигации продаются по цене, заниженной по отношению к их номинальной стоимости, а владелец пользуется разницей в цене в качестве скидки при покупке. Запрещены также выигрышные облигации, поскольку это одна из форм кредита, когда все владельцы или их часть получают выгоду или в виде дохода, или в виде прироста к общей стоимости всех выпущенных облигаций. Кроме того, есть основания полагать, что такая схема схожа с азартной игрой¹³⁷.

7. Выпуск кредитных карт, не имеющих покрытия, и их использование разрешается, если их обслуживание не связано с начислением процентов по предоставленным в кредит суммам. При этом эмитент может брать с клиента установленную плату за выпуск карты и ее возобновление (что следует рассматривать как оплату услуг, предоставляемых клиенту), брать комиссию с продавцов за товары и услуги, приобретенные его клиентом (при условии, что их стоимость равна той, что берется при оплате наличными деньгами¹³⁸).

Между тем, несмотря на определенное единодушие в вопросе, какие виды трансакций подпадают под коранический запрет рыбы, среди современных мусульманских правоведов сохраняются разногласия по поводу соответствия шариату некоторых договоров, используемых исламскими финансовыми институтами. Много споров вызвал, в частности, договор мурабаха. Формально большинство мусульманских правоведов признает данный договор не противоречащим шариату. Однако явное предпочтение, оказываемое мурабахе со стороны исламских финансовых институтов во всем мире в ущерб другим договорам, заставляет теоретиков и практиков исламских финансов принимать меры по ограничению применения данного договора¹³⁹. При этом не может быть обойдена вниманием сама сущность договора мурабаха.

В последние годы появились исследования, в которых авторы выступают за отказ от двойных стандартов и призывают называть вещи своими именами. Иными словами, предлагается перестать прикрывать взимание фиксированного процента в договоре купли-продажи по согласованной (повышенной) цене арабскими терминами (мурабаха) и признать процент в договоре купли-продажи, где товар продается в рассрочку с наценкой, легитимным с точки зрения шариата¹⁴⁰.

Вопрос о терминах имеет принципиальное значение. Большинство мусульманских правоведов предпочитает использовать более извест-

¹³⁶ Постановления и рекомендации Совета исламской академии правоведения (*фикх-ха*) — *фетвы* / Пер. М.Ф. Муртазина. - М., 2003. - С. 115.

¹³⁷ Там же. - С. 130-131.

¹³⁸ Там же. - С. 250.

¹³⁹ Так, например, в Постановлениях 40-41 (2-3/5) Совета Исламской академии правоведения (*фикх-ха*) с учетом того факта, что большинство исламских банков предпочитает иметь дело с договорами *мурабаха*, было рекомендовано: «На основе анализа конкретных случаев исполнения исламскими банками договора купли-продажи под заказ (*мурабаха*) дать предложения по профилактике нарушений общих и частных положений шариата при реализации подобных Договоров» (Постановления и рекомендации Совета Исламской академии правоведения (*фикх-ха*) - *фетвы* / Пер. М.Ф. Муртазина. - М., 2003. - С. 99).

¹⁴⁰ *Rafic Yunus al-Masri. Are All Forms of Interest Prohibited? //Journal of King Abdulaziz University: Islamic Economics. - 2004. - Vol. 17, No. 1. - P. 37-41.*

ную и понятную им шариатскую терминологию¹⁴¹. В то же время, западные исследователи выступают за универсализацию терминологии там, где это представляется возможным¹⁴².

Однако в наши дни человеку, даже верующему, не всегда достаточно богословско-правовых заключений, пусть и безупречных с точки зрения логики. Современный человек требует рационального объяснения многих запретов, содержащихся в Коране и сунне. Поэтому в последние годы в фетвах мусульманских правоведов все чаще появляются рациональные доводы в пользу запрета ссудного процента.

Запрет ссудного процента в западной экономической мысли. В западной экономической науке Нового времени одним из наиболее активных критиков системы ссудного процента был утопический социалист П.Ж. Прудон (1809-1865). Не видя принципиальных различий между деньгами и товарами, Прудон рассматривал свойство золота и серебра служить в качестве всеобщего эквивалента условной функцией. Ученый резко критиковал процент, считая его основной формой эксплуататорского дохода. По мнению Прудона, при отсутствии процента рабочие могли бы выкупить продукт своего труда у капиталиста. Свои теоретические воззрения Прудон попытался применить на практике в созданном им в 1849 г. Народном банке. В обмен на предоставленные товаропроизводителями товары Народный банк выдавал им так называемые трудовые талоны, в которых указывалось количество труда, затраченное на производство товара. Это были так называемые рабочие деньги, на которые можно было получить в том же банке соответствующее количество товаров. Предполагалось, что трудящиеся могли получить в банке беспроцентный кредит. За неполных три месяца существования банка его акционерами стали 12 ООО человек — преимущественно из числа пролетариев. Однако вскоре Народный банк Прудона прекратил свое существование — после того, как его создатель был заключен в тюрьму по обвинению в антиправительственной деятельности.

Значительный вклад в изучение вопроса о негативном влиянии ссудного процента на экономическое развитие внес немецкий бизнесмен из Буэнос-Айреса Сильвио Гезелл (1862-1930), автор таких работ, как «Реформа монетного дела как путь к социальному государству», «Новое учение о проценте» и главного труда своей жизни — книги «Естественный экономический порядок». Научные труды Гезелла высоко ценил Дж.М. Кейнс¹⁴³.

Анализируя, почему иногда его товары продавались быстро и по высокой цене, а временами очень медленно, Гезелл пришел к выводу, что причина кроется не в законах соотношения спроса и предложения, а в цене денег на денежном рынке. Рост покупательской активности наблюдался, когда процентные ставки были низкими, в то время как при повышении процентных ставок у бизнесмена возникали проблемы с реализацией товара.

¹⁴¹ В Постановлении 96 (4/10) Совета Исламской академии правопедения (*фикха*). в частности, рекомендовалось: «Отдавать предпочтение терминам, соответствующим шариату, что обеспечит гармонизацию их словесной формы и фактического содержания и правильное применение положений шариата. Уточнить значение современных экономических терминов, привести их в соответствие с дефинициями мусульманского права (*фикха*), составляющими историческое наследие мусульманского сообщества (*уммы*) и понятийную основу шариата» (Постановления и рекомендации Совета Исламской академии правопедения (*фикха*) — *фетвы* / Пер. М.Ф. Муртазина. - М., 2003. - С. 222-223).

¹⁴² В отечественной науке подобную точку зрения отстаивает А.Ю. Журавлев.

¹⁴³ Кейнс Дж.М. Общая теория занятости, процента и денег / Пер. А.Г. Милейковского, И.М. Осадчей. - М., 1978. - С. 427-432.

В итоге Гезелл сделал вывод о необходимости создания системы, при которой деньги подобно другим товарам и услугам требовали бы складских расходов — около 5 % годовых. Иными словами, для того, чтобы вернуть деньги в оборот, необходимо было бы платить государству определенную сумму за пользование деньгами.

Главный позитивный результат от предложенной им теории естественного экономического порядка Гезелл видел в избавлении экономики от неравномерного развития, порождаемого денежными спекуляциями. Деньги, свободные от процентов, Гезелл именовал «свободными деньгами».

Несмотря на утопичный на первый взгляд характер теории Гезелла, его последователи попытались применить его учение на практике. В австрийском городе Вергль в середине 1930-х гг. магистратом с согласия горожан были введены так называемые свободные (беспроцентные) шиллинги, обеспеченные аналогичной суммой в настоящих австрийских шиллингах, размещенных в банке. Была установлена плата настоящими шиллингами за пользование беспроцентными деньгами в размере 12 % годовых (1 % в месяц). Плата взималась в виде марки, которая приклеивалась плательщиком на обратной стороне банкноты. При отсутствии марки банкнота считалась недействительной. В результате жители города стремились поскорее потратить попавшие к ним в руки беспроцентные деньги. Даже налоги выплачивались заблаговременно.

В течение только одного года 5 000 свободных шиллингов находились в обращении 463 раза — в то время как обычный австрийский шиллинг был в обращении всего 213 раз. Это позволило произвести товаров и услуг на сумму 2 315 000 шиллингов (5 000 x 463). Введение беспроцентных денег позволило снизить уровень безработицы, а полученная за пользование деньгами плата была израсходована на социальные нужды¹⁴⁴.

Однако Национальный банк Австрии увидел во введении беспроцентных шиллингов покушение на свои монопольные права, — прежде всего на право эмиссии денег. Поэтому, несмотря на интерес к опыту Вергля по всей стране и за ее пределами (в США), эксперимент был приостановлен.

Идеи Гезелла развил японский ученый Йошито Отани, который предлагал более технологичный способ введения беспроцентных денег — не путем наклеивания марок, а посредством взимания платы за средства, размещенные на счетах¹⁴⁵.

Значительный вклад в развитие теории беспроцентных, или нейтральных, денег внесла немецкий архитектор и экономист-дилетант М. Кеннеди в своей книге «Деньги без процентов и инфляции: как создать средство обмена, служащее каждому»¹⁴⁶. М. Кеннеди видела успех реализации идеи беспроцентных (нейтральных) денег не только в проведении денежной, но также земельной и налоговой реформ.

Рассматривая альтернативные экономические концепции, в том числе и исламскую, исследователь оценивает их как недостаточно эффективные в вопросах перераспределения ресурсов в обществе. Объяс-

¹⁴⁴ Кеннеди М. Деньги без процентов и инфляции: как создать средство обмена, служащее каждому / Пер.

Л. Кальмер. - Висингсе, 1993 // цит. по: <http://www.znaniye2000.narod.ru/archiv/prilog/znan252pl.pdf>

¹⁴⁵ Otani Y. Ursprung und Losung des Geldproblems. — Neu-Ulm, 1981.

¹⁴⁶ Кеннеди М. Деньги без процентов и инфляции: как создать средство обмена, служащее каждому / Пер. Л. Кальмер. - Висингсе, 1993 // цит. по: <http://www.znaniye2000.narod.ru/archiv/prilog/znan252pl.pdf>

нить это можно тем, что в момент написания книги (вторая половина 1980-х гг.) на Западе об исламской экономике было практически ничего не известно, а исламское банковское дело находилось в стадии становления. Вместе с тем М. Кеннеди в каком-то смысле идеализирует существовавшую в средневековой Европе практику чеканки так называемых брактеатных денег (брактеатов), которые выпускались феодалами, городами, епископствами и находились в обращении некоторое время, после чего изымались и заменялись монетами новой чеканки. При этом они девальвировались на 25 %, и данная часть удерживалась в качестве своеобразного налога на чеканку¹⁴⁷.

В XX в. в западной экономической науке сторонники кредитно-денежной теории кризисов (Л. Минтс, Г. Симоне и др.) и психологической теории кризисов Дж. М. Кейнса, рассматривая причины экономических кризисов, анализировали влияние денежно-кредитных факторов на процесс воспроизводства. Однако они так и не смогли полностью оценить разрушительные последствия системы, основанной на ссудном проценте, ограничиваясь критикой денежно-кредитной политики отдельных государств¹⁴⁸.

С точки зрения марксизма образование финансового капитала наряду с ростом господства монополий рассматривается как причина углубления кризисов в эпоху империализма, а западные концепции, делающие акцент на денежно-кредитной политике как первопричине многих кризисов, подвергаются не вполне обоснованной критике¹⁴⁹.

В современной научной литературе, в том числе западной, давно уже перестали быть редкостью работы, в которых затрагивается проблема разрушительного воздействия ссудного процента на экономическое развитие общества¹⁵⁰. Между тем большинство западных авторов все еще придерживается тезиса о важности и незаменимости ссудного процента в экономических отношениях, несмотря на вполне убедительные доводы в пользу того, что подобная практика приводит к нерациональному использованию ресурсов.

Исламская же экономическая наука, опираясь на выводы мусульманских правоведов, не имеет ничего против так называемой естественной процентной ставки, или чистой производительности капитала, выраженной в процентах и находящейся в прямой зависимости от прибыльности инвестиций, в отличие от рыночной процентной ставки, которая зависит от целого ряда факторов, таких как рост денежного предложения и формирование кредитных ресурсов банков.

Проводимая во многих странах экономическая политика, вдохновленная трудами ангажированных и не всегда компетентных экономистов, отражается и на идеалах общества. Героем нашего времени выступает финансовый спекулянт, занятый обменом ничем не обеспеченных финансовых инструментов на реальные ценности. В результате реальная экономика вынуждена подчиняться ирреальным схемам фи-

¹⁴⁷ Кеннеди М. Деньги без процентов и инфляции: как создать средство обмена, служащее каждому / Пер. Л. Кальмер. - Висингсе, 1993 // цит. по: <http://www.znanie2000.narod.ru/archivo/prilog/znan252pl.pdf>

¹⁴⁸ Некоторые смелые предложения западных экономистов встретили понимание у мусульманских ученых. Например, рекомендация довести процент предписываемых законом обязательных банковских резервов до 100 в целях повышения стабильности банковского сектора (см.: *Simons H.C. A Positive Program for Laissez Faire: Some Proposals for a Liberal Economic Policy.* - Chicago, 1934).

¹⁴⁹ Подробнее об этом см.: Брегель ЭЯ. Политическая экономия капитализма. — М., 1968. — С. 451-458.

¹⁵⁰ *Enzler/, Conrad W. Johnson L. Public Policy and Capital Formation // Federal Reserve Bulletin.* — 1981 — Oct. — P. 759; Кеннеди М. Деньги без процентов и инфляции: Как создать средство обмена, служащее каждому / Пер. Л. Кальмер. — Висингсе, 1993; Ларуи Л.Х. Вы на самом деле хотели бы знать все об экономике? - М., 1993; *Abdel Hamid El-Ghazali. Profit Versus Bank Interest in Economic Analysis and Islamic Law.* — Jeddah, 1994. — P. 17; и др.

нансовых трансакций. По оценкам Международного банка реконструкции и развития, только двадцатая часть денежной массы подкреплена реальными активами, а 95 % всех денежных трансакций являются чисто спекулятивными¹⁵¹. Не вызывает сомнения, что подобные тенденции чреватые серьезными кризисами в масштабах всего мирового экономического сообщества.

К сожалению, для среднестатистического гражданина — потребителя различных финансовых услуг негативные последствия влияния ссудного процента не всегда очевидны. Он зачастую наивно полагает, что влияние ссудного процента на экономическое развитие незначительно и вполне поддается ограничению. Индивиду зачастую видна лишь малая часть айсберга. Ему кажется, что проценты — это плата банкам за кредиты на покупку квартиры, машины, дачи, музыкального центра, получение образования и т.п. и вознаграждение от тех же банков за использование его средств размещенных на депозите¹⁵².

Такой гражданин считает, что если он откажется, например, от потребительских кредитов и не будет размещать депозиты в банках, то тем самым он сможет избежать участия в процентных операциях и влияния процентной экономики на его жизнь. Ему неизвестно, что в цену любого приобретаемого товара или услуги заложена плата за используемый их производителем кредит — иначе говоря, проценты. Получивший кредит бизнесмен закладывает в цену конечного продукта величину, призванную компенсировать выплаты по процентам. Таким образом, цена товаров и услуг возрастает (иногда существенно — в зависимости от процентной ставки по полученному бизнесменом кредиту), и происходит ничем не оправданная растрата части добавленной стоимости¹⁵³. Так, например, в среднем доля процентов или капитальных затрат для цен на товары и услуги повседневного спроса может достигать 50 %.

При этом, если для обычных товаров их цена является выражением их стоимости, то для капитала, предоставляемого в ссуду, такое определение неверно в принципе, поскольку процент не является денежным выражением стоимости и сам ссудный капитал уже выражен в денежной форме. Не случайно К. Маркс считал выражение «процент как цена капитала» совершенно иррациональным¹⁵⁴.

Выше уже упоминался потребительский кредит, т.е. кредит, суть которого состоит в отсрочке платежа за товары лицам, купившим данные товары для потребления. С середины XX в. в мире наблюдается распространение данной формы кредита, в результате чего все больше людей пополняет армию должников. Так, за 2005 г. задолженность населения США по потребительским кредитам выросла на 1,9 % (на 3,3 млрд дол.), всего же долг по потребительским кредитам по стране составлял по данным на февраль 2006 г. 2,16 трлн долларов¹⁵⁵.

В то же время на выплаты по потребительским кредитам и на погашение другой личной задолженности, превысившие ВВП страны, в первом квартале 2005 г. американцы израсходовали 13,4 % от лич-

¹⁵¹ Химо Б. Исламская альтернатива ссудному проценту // Исламские финансовые отношения и перспективы их осуществления в российском мусульманском сообществе. — М., 2004. —

¹⁵² Как известно, даже незначительные сбережения рядовых вкладчиков, размещенные на депозит в кредитных учреждениях, превращаются в ссудный капитал.

¹⁵³ Журавлев А.Ю. Концептуальные начала исламской экономики // Исламские финансы современном мире / Под ред. Р.И. Беккина. - М., 2004. - С. 31.

¹⁵⁴ Маркс К., Энгельс Ф. Избранные сочинения. - М., 1988. - Т. 9.4.1. - С. 347.

¹⁵⁵ <http://bankir.ru/news/newline/14.02.2006/46727>

ных доходов¹⁵⁶. Рост потребительского спроса, при котором текущие расходы не соответствуют реальным возможностям, докатился и до России: по данным на 2005 г., 20 % россиян тратит на погашение кредитов до 26 % семейного бюджета¹⁵⁷.

Несвоевременное погашение долга по кредиту приводит к штрафам и еще большей задолженности. Житье в долг становится неотъемлемой частью образа жизни современного человека. Человек, опутанный долгами, живет в страхе лишиться работы и стать нетрудоспособным, рискует оказаться на улице и потерять все, что у него было. Собственно, процент, получаемый банком, — это тоже своего рода плата за страх самого банка¹⁵⁸. Напрашивается естественный вопрос: какие перспективы могут ждать общество, где поведение участников экономических отношений мотивируется страхом?..

Но банкам, работающим на рынке потребительского кредитования, мало тех высоких процентов, которые они получают с клиентов на волне эпидемии шопинга, поразившей современный мир без какой бы то ни было надежды на выздоровление. Составители рекламных проспектов, рассказывающих о низких процентах по потребительским кредитам или же об отсутствии таковых, зачастую, пользуясь финансовой неискушенностью покупателей, вводят их в заблуждение и вынуждают попадать в еще большую долговую зависимость, чем они могут себе представить.

Впрочем, даже если согласиться с принятым в повседневном деловом обороте условным делением кредитов на ростовщические (чрезмерные) и нормальные, различающиеся по субъектам кредитования и процентной ставке, необходимо признать, что первые все еще не утратили своего значения и в XXI в. Для бедных слоев населения, чья платежеспособность весьма низка, вызывает сложности получение кредита в банках. Единственным способом для них найти необходимую сумму на потребительские нужды являются ростовщические кредиты, предоставляемые ломбардами, ссудными конторами и подобными им учреждениями. Так, например, в США проценты по ссудам на товары, покупаемые в кредит у специализирующихся на этом магазинов, могут достигать до 300 % в год, а по ссудам, выдаваемым кредитными конторами (квазибанковскими организациями) на незначительный срок (как правило, до зарплаты) — до 3 000 %¹⁵⁹!

Но не только коммерческие банки, ломбарды и другие структуры пользуются неискушенностью большинства граждан в финансовых вопросах в своих интересах. Хорошим примером эксплуататорской сущности ссудного процента являются государственные кредиты, или займы, где государство выступает в качестве заемщика. С целью покрытия дефицита государственного бюджета многие государства и в наши дни вынуждены прибегать к заимствованию у юридических и физических лиц. При этом даже если часть средств, привлеченных посредством государственных займов, идет на социальные нужды, государство очень скоро сталкивается с проблемой погашения своей задолженности, которая растет как снежный ком благодаря начислению

¹⁵⁶ Потребительские долги превышают ВВП также в таких странах, как Англия и Япония.

¹⁵⁷ Каледина А., Старостина Н. Россияне «увязли» в долгах // Известия. - 2005. - 19 июля // www.izvestia.ru/economic/article2254055/

¹⁵⁸ Журавлев А.Ю. Концептуальные начала исламской экономики // Исламские финансы современном мире / Под ред. Р.И. Беккина. — М., 2004. — С. 30.

¹⁵⁹ Lewison M. Conflicts of Interest? The Ethics of Usury // Journal of Business Ethics. - 1999. - Vol. 22, No. 4. - P. 328.

процентов¹⁶⁰. В итоге государство вынуждено зачастую повышать налоги, которые наносят удар прежде всего по бедным слоям населения. В выигрыше оказывается лишь небольшая группа финансистов.

Куда опаснее, когда целые государства превращаются в безнадежных должников, не имеющих возможности погасить не только внутренний, но и внешний долг. Получая процентные кредиты, бедные государства не только не становятся богаче, но часто еще беднее. Значительную часть национального дохода они вынуждены тратить на обслуживание своего долга перед богатыми странами. Единовременные списания долгов не решают проблемы: очень скоро задолженность стран третьего мира достигает прежнего уровня¹⁶¹.

Неспособность некоторых государств обслуживать свой внешний долг нередко приводила к жестким финансовым кризисам — еще одному характерному проявлению негативного влияния ссудного капитала на экономическое развитие. Среди стран, доведенных до кризиса долговой зависимостью, можно назвать Мексику (1994), Аргентину (2002), Уругвай (2003) и др.

Серьезный удар по экономикам ряда стран в наши дни наносят валютные спекуляции. Так, некоторые банки, работающие на межбанковском валютном рынке FOREX до 60 % своей прибыли получают от валютных спекуляций¹⁶².

Жертвами валютных спекулянтов в большей или меньшей степени стали все страны Юго-Восточной Азии (ЮВА). В значительной мере от действий валютных и других финансовых спекулянтов пострадала Малайзия. Однако прежде, играя на понижение, валютные спекулянты обрушили курс тайландской валюты — бата. Затем настала очередь валют других стран ЮВА. 27 октября 1997 г. настал «черный день» для фондового рынка стран Юго-Восточной Азии и Восточной Азии. В этот день гонконгский индекс Hang Seng упал в два раза.

Безусловно, в произошедшем есть и вина центральных банков, пострадавших от валютных спекулянтов стран. Так, в Малайзии для борьбы с инфляцией Центробанк страны в начале 1990-х гг. проводил политику сокращения спроса на деньги за счет роста процентной ставки. В результате Малайзия стала лакомым кусочком для краткосрочных инвесторов из тех стран, где процентная ставка была ниже. В страну хлынули потоки капиталов, значительно увеличилась денежная масса.

То же происходило и на других континентах, — например в Бразилии: изымая свои деньги вместе с неплохой прибылью, краткосрочные инвесторы вынуждали Центральный банк продавать доллары из и без того небольшого валютного резерва. В итоге истощение золотовалютных резервов привело Бразилию и ряд других государств (включая и Россию) к дефициту платежного баланса. И тогда в дело вступили валютные спекулянты, которые без труда обрушили национальные валюты некоторых стран.

Однако не все государства сделали правильные выводы из кризиса. Так, Бразилия в соответствии с рецептами МВФ взяла на себя

¹⁶⁰ К примеру, внутренний долг США превышает 60 % ВВП и растет в среднем со скоростью 0,45 млрд дол. в день по данным на октябрь 2006 г. (www.publicdebt.treas.gov/opd/opdpdodi.htm).

¹⁶¹ Так, например, после реструктуризации долга большинства беднейших стран в соответствии с «планом Брейди» в начале 1990-х гг., к 1998 г. отношение долга к ВВП в этих странах вновь достигло прежних высоких показателей (в Мозамбике — 210,8 %, в Судане - 162,5 %).

¹⁶² Химо Б. Исламская альтернатива ссудному проценту // Исламские финансовые отношения и перспективы их осуществления в российском мусульманском сообществе. — М., 2004. —

обязательство неограниченно поднимать учетную ставку и применять любые меры, позволяющие сдерживать инфляцию на уровне 10 %. Первыми, кто пострадал от такой антиинфляционной политики, были беднейшие слои населения.

В Малайзии же приток иностранных капиталов был ограничен долгосрочными проектами в реальном секторе. Кроме того, правительство приняло ряд других мер, позволивших смягчить негативное влияние кризиса на экономику страны.

Ссудный процент является спутником централизации капитала и монополизации. На протяжении всего XX в. масса ссудных капиталов неуклонно превышала денежную массу.

Сами же банки давно уже перестали довольствоваться чисто техническими функциями. Происходит то, о чем писал еще В.И. Ленин в работе «Империализм, как высшая стадия капитализма»: «...банки перерастают из скромной роли посредников в всесильных монополистов, распоряжающихся почти всем денежным капиталом всей совокупности капиталистов и мелких хозяев, а также большею частью средств производства и источников сырья в данной стране и целом ряде стран»¹⁶³.

В условиях сращивания банковского капитала с промышленным отдельные крупные предприятия имеют возможность получать значительные суммы на проекты, которые не всегда способны приносить прибыль. Кроме того, рассчитывая на платежеспособность крупных предприятий, банки охотнее предоставляют им кредиты, чем мелким и средним производителям, чья платежеспособность не столь очевидна. При этом банк совершенно не интересуется, кто более рационально может распорядиться предоставленным кредитом: крупный или мелкий собственник. Определяющим критерием для банка является платежеспособность заемщика, *способность его вне зависимости от успеха проекта вернуть долг с процентами*¹⁶⁴. Процент здесь выступает как количественное выражение риска той или иной трансакции («плата за страх» в терминологии Кейнса). За счет широкого использования кредита крупные предприятия успешно выдавливают с рынка средних и мелких конкурентов.

В итоге, не имея возможности участвовать в процессе производства, мелкие и средние предприниматели вынуждены искать способы применения имеющегося у них капитала и постепенно превращаются в рантье. Получается замкнутый круг. Недаром влияние ссудного процента на благосостояние и экономическое развитие общества сравнивают с воздействием пораженного раком клеток на весь организм¹⁶⁵ или распространением ВИЧ¹⁶⁶.

В этом контексте утверждения исламских экономистов о том, что норма прибыли, в отличие от процентной ставки, представляет собой более эффективный и рациональный механизм распределения ресурсов¹⁶⁷, позволяющий противостоять многим негативным тенденци-

¹⁶³ Ленин В.И. Империализм, как высшая стадия капитализма // ПСС. — Т. 27. — С. 326.

¹⁶⁴ То есть банк, дающий бизнесмену деньги под проценты, не хочет разделить риск, связанный с возможными для бизнеса потерями, но, безусловно, ожидает свою долю прибыли.

¹⁶⁵ Кеннеди М. Деньги без процентов и инфляции: Как создать средство обмена, служащее каждому / Пер. Л. Кальмер. - Висингсе. 1993 // цит. по: <http://www.znanie2000.narod.ru/archove/prilog/znan252pl.pdf>

¹⁶⁶ Abdel Hamid El-Ghazali. Profit versus Bank Interest in Economic Analysis and Islamic Law. - Jeddah, 1994. - P. 14.

¹⁶⁷ Справедливости ради следует сказать, что зачастую отстаивание тезиса о том, что процент способствует максимально эффективному рас-

ям современной экономики (монополизации, увеличению пропасти между богатыми и бедными, финансовым кризисам и др.), заслуживают самого серьезного внимания и изучения.

Некоторые исследователи видят выход в закреплении у участников экономических отношений внутренней установки на соблюдение определенных этических стандартов, что позволило бы, по их мнению, хотя бы частично решить проблему обеспечения равного доступа к ресурсам и потребительским товарам¹⁶⁸.

По нашему мнению, в сложившихся условиях данное предложение можно рассматривать как программу-минимум, необходимую для предотвращения экономического коллапса, причиной которого могут послужить использование ссудного процента и валообразный рост спекулятивных трансакций. В качестве же программы-максимум, как нам представляется, единственно адекватным создавшейся проблеме решением будет использование методов финансирования из арсенала исламской экономической модели.

1.5. Теоретические истоки исламской экономической доктрины в Средние века

Основы экономических воззрений мусульманских ученых заложены в Коране и сунне Пророка Мухаммада. Однако в самом **Коране** содержится не так много положений, посвященных конкретным видам экономических отношений. Поэтому более существенную роль в фикхе (мусульманском праве) играют не прямые указания и разъяснения, как совершать те или иные виды экономических действий, а общие положения, которым мусульманские юристы на протяжении веков придают особое (специальное) толкование. Например, известный аят Корана **«Он (Аллах) — Тот, кто сотворил вам все, что на земле...»** (2:29) мусульманские правоведы толкуют как дозволяющий, помимо прочего, институт частной собственности, а аят **«Аллах хочет для вас облегчения, а не хочет затруднения для вас»** (2:185) лег в основу положения о том, что при коллизии двух правовых норм судья должен предпочесть ту, исполнение которой требует меньших усилий и, соответственно, меньших материальных затрат со стороны человека.

Таким образом, подобные аяты, не имеющие при поверхностном рассмотрении никакого отношения к экономике и предпринимательской деятельности, стимулировали мусульманских правоведов на протяжении веков создавать труды, в которых затрагивались вопросы регулирования экономических отношений в обществе.

Некоторые экономические проблемы в целом достаточно подробно освещены в Коране и особенно сунне — например, вопросы взимания и распределения закята (Коран, 2:215, 219; 51:15-19 и др.). В предпоследней по времени ниспослания суре Корана «Покаяние» приведен список тех категорий лиц, кому предназначаются средства от закята: **«Милостыни — только для бедных, нищих, работающих над этим,**

пределению ресурсов в экономическом хозяйстве, свидетельствует не о последовательной убежденности автора, а о его некомпетентности. Прискорбно, что подобные утверждения содержатся в учебной литературе в качестве истины в последней инстанции (см. например, учебник МГИМО (У) МИД РФ: Курс экономической теории / Под общ. ред. М.Н. Чепурина, Е.А. Киселевой. - М., 2006).

¹⁶⁸ Журавлев А.Ю. Концептуальные начала исламской экономики // Исламские финансы в современном мире / Под ред. Р.И. Беккина. - М., 2004. - С. 35.

— тем, у кого сердца привлечены, на выкуп рабов, должникам на пути Аллаха, путникам, — по постановлению Аллаха...» (9:60).

Во всех авторитетных сборниках хадисов отдельная и большая по объему глава посвящена закяту. Кроме того, значительная роль в вопросах перераспределения собственности в обществе наряду с данным очистительным налогом принадлежит, по мнению мусульманских ученых, порядку наследования в соответствии с шариатом (4:7-9,12, 33; и др.).

Выше отмечалось, что шариат уделяет огромное внимание защите права собственности. Например, за кражу в мусульманском деликтном (уголовном) праве существует жесткое фиксированное наказание: «...и вору и воровке рубите руку» (5:38), — в то время как убийство человека не обязательно влечет за собой возмездие в этой жизни. По шариату убийца может быть прощен родственниками убитого. Объясняется это тем, что кража входит в группу преступлений, представляющих наибольшую общественную опасность, влекущих за собой фиксированное наказание — хадд (мн. ч. худуд). Преступления этой категории направлены против интересов всей общины, нарушают права самого Аллаха. Убийство же человека относится ко второй категории — кисас (или дийа). Сюда входят менее опасные с точки зрения шариата преступления, нарушающие интересы отдельных людей (убийство и причинение телесных повреждений).

За них Кораном и сунной предусмотрено другое фиксированное наказание. Например, за совершение умышленного убийства преступник может подвергнуться казни, если родственники убитого не согласятся взять с него выкуп за кровь — дийа — либо простить его. В последнем случае к убийце со стороны государства может быть применена какая-либо санкция, но это уже не будет высшая мера наказания. Даже коранический запрет риба (ростовщичества) следует рассматривать в контексте нарушения права собственности — тот, кто совершает ростовщические операции, незаконно присваивает собственность других (2:276, 278; 3:130; и др.).

Особое внимание уделено защите собственности уязвимых категорий населения, прежде всего сирот: «**И не приближайтесь к имуществу сироты иначе как с тем, что лучше, пока он не достигнет крепости; выполняйте меру и вес по справедливости**» (6:152).

Соблюдение справедливости не менее важно и при взаимоотношениях контрагентов по сделке. Подробные правила заключения договора описаны в суре «Корова» (2:282). В Коране неоднократно подчеркивается требование соблюдать договоры и быть справедливыми в деловых отношениях (2:177, 5:1, 16:90-95, 17:34). Существует знаменитый хадис, где говорится, что мусульмане связаны своими обязательствами¹⁶⁹. С этим согласны все мусульманские правоведы. Верующие должны равняться на Аллаха, который никогда не нарушает своих обязательств (2:80). Да и сам ислам есть не что иное, как договор с Аллахом (61:10-12).

Важную роль при заключении договора играют не только соблюдение необходимых формальностей (2:282), но и истинные намерения его участников. По свидетельству 'Умара б. ал-Хаттаба, который передал слова Пророка: «Поистине, дела оцениваются по намерени-

¹⁶⁹ Приведено у ал-Бухари и Абу Да'уда // цит. по: Кардави Ю. Дозволенное и запретное в исламе / Пер. с араб. М. Саляхетдинова. - М., 2004. - С. 244.

ям...»¹⁷⁰. Например, если одна из сторон при заключении договора имела намерение обмануть своего партнера, такой контракт будет признан недействительным, и обманщик будет обязан возместить нанесенный другой стороне ущерб. Словосочетание «торговля по взаимному согласию между вами», употребляемое в 29-м аяте суры «Женщины», подразумевает, помимо прочего, осведомленность каждой из сторон договора о сущности сделки, а также отсутствие обмана или злого умысла со стороны одного или обоих контрагентов: «О вы, которые уверовали! Не пожирайте имущества ваших между собой попусту, если это только не торговля по взаимному согласию между вами» (4:29).

Сунна Пророка существенно конкретизирует и дополняет экономические положения Священной Книги. Следование сунне (в том числе и в экономической жизни) является обязанностью каждого мусульманина. Пророк Мухаммад сказал: «...кто ищет свое пропитание так, как это описано в сунне, — то это его джихад»¹⁷¹.

Отдельные главы в сборниках хадисов посвящены некоторым видам договоров: купли-продажи, займа, аренды, поручительства и др. Целый ряд хадисов затрагивает вопросы справедливой конкуренции, этики поведения участников рынка и т.п.

Различного рода торговые операции издавна считались на Аравийском полуострове достойным для свободного мужчины занятием. Сам Пророк был вполне успешным коммерсантом. Еще подростком Мухаммад участвовал в торговых поездках в караванах своего деда — 'Абд ал- Мутталиба. Впоследствии, набравшись опыта, Пророк нанялся к богатой вдове Хадидже бинт Хувайлид вести ее торговые дела. Хадиджа без колебаний наняла Пророка, известного в Мекке своей безупречной репутацией. Впоследствии Хадиджа стала женой Мухаммада и первым человеком, поверившим в его Пророческую миссию. Ислам недаром называют религией торговцев: **«О вы, которые уверовали! Не указать ли мне вам на торговлю, которая спасет вас от мучительного наказания? Вы веруете в Аллаха и Его Посланника, боретесь на пути Аллаха своим имуществом и своими душами. Это лучше для вас, если вы знаете!»** (61:10-11). Торговля во времена Пророка считалась одним из самых достойных занятий. Многие выдающиеся деятели исламской истории активно занимались торговлей. Так, трое из четырех праведных халифов, входивших в число ближайших сподвижников Мухаммада, — Абу Бакр, 'Умар и 'Усман, — а также отец четвертого праведного халифа 'Али были купцами, а основатель самой крупной правовой школы в исламе Абу Ханифа удачно совмещал занятие коммерцией с написанием выдающихся богословских и юридических трудов. Более того, само мусульманское право стало развиваться прежде всего как право частное — на основе аятов Корана и хадисов, посвященных тем или иным видам торговых и экономических отношений. Причем «экономических» хадисов в сунне Пророка на порядок больше, чем преданий, посвященных вопросам государственного устройства в мусульманской общине.

Известен хадис, в котором рассказывается, что будущий праведный халиф 'Умар однажды был так увлечен торговлей на рынке, что не услышал одного из наставлений Пророка, касающегося этики взаимоотношений гостя и хозяина¹⁷².

¹⁷⁰ Приведено у ал-Бухари и Муслима.

¹⁷¹ Цит. по: *Абу Хамид аль-Газали*. «Весы деяний» и другие сочинения. — М., 2004. — С. 120.

¹⁷² Сахих аль-Бухари. Краткое изложение / Пер. с араб. В.А. Нирши. - М., 2002. — Т. 1. - С. 424.

В сунне Пророка встречаются хадисы, где повествуется о том, как Пророк принимал важные решения, касающиеся экономической политики молодого мусульманского государства. Так, однажды, когда резко возросли цены, люди обратились к Мухаммаду с просьбой сделать цены фиксированными. Пророк ответил: «Воистину, Аллах — фиксирующий цены. Он Берущий, Дающий и Обеспечивающий, и я надеюсь, что когда встречу Аллаха, никто из Вас не предъявит мне иск в том, что я ущемил чье-либо право (по крови и имуществу)»¹⁷³. Таким образом, Пророк отверг возможность произвольного вмешательства государства в объективные законы рынка.

Если учесть первостепенную и основополагающую роль Корана и сунны в жизни мусульман, не приходится удивляться, что именно толкователи Священной Книги (муфассирун) и знатоки преданий, рассматривая соответствующие экономические положения Священной Книги, дали толчок развитию их последующей интерпретации в мусульманской среде.

Со становлением мусульманско-правовой доктрины (фикха) анализом правового регулирования экономического поведения людей стали активно заниматься факихи (правоведы). Достаточно вспомнить труды имамов — основателей богословско-правовых школ в исламе: Абу Ханифы, Малика б. Анаса, аш-Шафи'и, Ибн Ханбала, Джа'фара ас-Садики и Зайда б. Али, рассматривавших отдельные экономические проблемы в контексте шариата. Основатели мазхабов не писали специальных работ, посвященных экономике. В основном они рассматривали отдельные контракты с точки зрения их соответствия шариату. Например, основатель и эпоним зайдитского мазхаба Зайд б. 'Али подробно изучал вопрос о соответствии шариату договора о продаже товара в кредит и пришел к выводу, что данный договор не противоречит исламскому запрету ростовщичества¹⁷⁴.

Большая роль в развитии исламской экономической доктрины принадлежит мусульманским мыслителям и ученым-энциклопедистам. Достаточно назвать имена ал-Газали и Ибн Халдуна, известные далеко за пределами мусульманского мира.

Таким образом, важнейшей особенностью исламской экономической мысли является то, что большинство работ, затрагивающих экономическую проблематику (по крайней мере вплоть до 70-х гг. XX в.), написаны богословами, правоведами и мыслителями.

Другая важная особенность исламской экономической мысли — это отражение в ней концепции единства человеческой личности, основанной, в свою очередь, на концепции единства Бога (таухид). В соответствии с последней все аспекты человеческой жизни: моральные, интеллектуальные, социальные, исторические, демографические и политические — взаимосвязаны. В связи с этим невозможно изучать экономические науки в отрыве от других наук. Подобный подход преобладал в исследованиях мусульманских экономистов вплоть до нашего времени¹⁷⁵.

Цель данной работы не предполагает анализа воззрений всех мусульманских ученых, писавших по экономическим вопросам. Авто-

¹⁷³ Хадис, приведенный у ат-Тирмизи, Ибн Маджи, Абу Да'уда // цит. по: Кардави Ю. Дозволенное и запретное в исламе / Пер. с араб. М. Саляхетдинова. — М., 2004. — С. 240.

¹⁷⁴ Подробнее об этом см.: Recent Works on History of Economic Thought in Islam: a Survey // www.islamic-world.net

¹⁷⁵ Chapra M.U. Islamic Economic Thought and the New Global Economy // Islamic Economic Studies. - 2001. - Vol. 9, No. 1. - Rajab (September). - P. 5.

ром будут рассмотрены лишь взгляды наиболее ярких представителей исламской экономической мысли, уделявших в своих исследованиях большое внимание собственно экономической проблематике. В связи с этим большой интерес для нас представляет, например, не великий правовед Абу Ханифа, практически не касавшийся в своих трудах экономических вопросов, а его не менее талантливый ученик Абу Йусуф, написавший оригинальный труд по мусульманскому налогообложению.

Одним из первых мусульманских авторов, в чьих работах затрагивалась экономическая проблематика, был выдающийся правовед Абу Йусуф (731-798)¹⁷⁶. Во многом благодаря стараниям Абу Йусуфа ханафитская правовая школа получила широкое распространение в мусульманском мире.

Особенностью работ Абу Йусуфа, как и многих других трудов мусульманских богословов и правоведов того времени, является использование междисциплинарного подхода. Так, в самой известной книге Абу Йусуфа «Китаб ал-харадж», являющейся, по сути, пособием по налогообложению, рассматриваются не только вопросы, касающиеся взимания подушной подати и налога на землю, но и связанные с земле- и водопользованием, государственным управлением и даже преступлениями и наказаниями¹⁷⁷.

«Китаб ал-харадж» была написана Абу Йусуфом в бытность его Верховным судьей по заказу халифа Харуна ар-Рашида. Книга построена в форме ответов на вопросы, задаваемые халифом. Скорее всего, это стилистический прием, и вопросы от имени халифа сформулированы самим автором. Цель написания «Китаб ал-харадж» была сугубо практическая — найти оптимальное соотношение между государственными доходами и расходами. Абу Йусуф писал свои работы в контексте рассмотрения ответственности правителя перед подданными. К слову сказать, труды на подобную тему не были редкостью в мусульманском государстве. Известно не менее 21 сочинения по вопросам налогообложения эпохи раннего ислама. Однако до наших дней дошло только три¹⁷⁸. Первая книга такого рода принадлежала перу Му'авийи б. "Убайдаллаха б. Йасара ал-Аш'ари — везира омейядского халифа ал-Махди.

В «Китаб ал-харадж» содержится значительное число хадисов — около 550¹⁷⁹. Однако Абу Йусуф не просто цитирует положения Корана и хадисы — он приводит их в качестве подтверждения собственных юридических выводов. В то же время, например, «Китаб ал-харадж» известного знатока преданий Йахьи б. Адама (757-818) является лишь компиляцией хадисов, правовых наставлений, афоризмов¹⁸⁰. Автор высказывал свои собственные суждения лишь в исключительных случаях. Из собственно налоговых вопросов в книге Йахьи б. Адама рассматривались: порядок налогообложения земель, проблема установления права собственности на землю, статус немусульман при регулировании землепользования и др. При этом лишь 40 из приведенных Йахьей б. Адамом хадисов вошли в 6 наиболее авторитетных

¹⁷⁶ Подробно экономические взгляды Абу Йусуфа рассмотрены в работах мусульманских исследователей А.А. Ислахи, М.Н. Сиддики, А.-А. ал-Маудуди и др.

¹⁷⁷ В одноименной книге «Китаб ал-харадж» другого автора — Кудамы б. Джа'фара — лишь одна из девяти частей посвящена налогам (см.: *Абу Йусуф. Китаб ал-Харадж*. — СПб., 2001. - С. XXVIII).

¹⁷⁸ *Абу Йусуф. Китаб ал-Харадж*. - СПб., 2001. - С. XXVII.

¹⁷⁹ Там же. - С. XXIX.

¹⁸⁰ С текстом «Китаб ал-Харадж» Йахьи б. Адама можно ознакомиться по книге: *Хрестоматия по истории халифата / Сост. и пер. Л.И. Надирадзе*. - М., 1968.

сборников суннитских преданий¹⁸¹. Вместе с тем в данном труде содержатся важные положения, касающиеся вопросов земельной собственности, которые находят практическое применение в некоторых мусульманских странах в наши дни.

Автор другого дошедшего до нашего времени труда по мусульманскому налогообложению, Кудама б. Джа'фар (864-932), написал «Китаб ал-харадж» с целью доказать, что существовавшая на тот момент (начало правления 'Аббасидов) налоговая система вполне соответствует шариату.

Однако работа Кудамы не была оригинальна и представляла собой компиляцию мнений и высказываний других правоведов, в том числе и Абу Йусуфа. Поэтому интерес исследователя вызывает прежде всего «Китаб ал-харадж» Абу Йусуфа.

Анализируя многочисленные налоги и сборы, практиковавшиеся в халифате, Абу Йусуф приходит к выводу, что государство должно по возможности избегать взимания чрезмерных поборов, ибо это в конечном счете можете привести к его, государства, деградации и гибели¹⁸². Именно Абу Йусуф впервые сформулировал принципы, ставшие впоследствии классическими для налогообложения: принятие налоговыми органами во внимание способности со стороны налогоплательщика выплачивать налог, взимание налога в удобное для налогоплательщика время, централизация налогового ведомства в государстве и др. Абу Йусуф выступал последовательным противником сдачи налогов на откуп, широко распространенной в мусульманском мире в то время. По мнению ученого, государство, собирая налоги, имеет перед подданными обязательство предоставлять им социальное обеспечение независимо от того, сколько они платят в казну.

Неодобрение ученого вызывали налоги, целью которых было получение средств на содержание 'амилей (сборщиков налогов) и их жилищ, для обмера урожая, перевозки доли халифа, составления списков и реестров и др.¹⁸³.

Одной из важнейших идей, высказанных Абу Йусуфом, является положение о равенстве представителей всех наций и конфессий во всех случаях применения закона, если при этом не затрагиваются базовые принципы ислама¹⁸⁴. В частности, указывая на недопустимость притеснять представителей других конфессий при налогообложении, Абу Йусуф ссылаясь на слова Пророка Мухаммада, который говорил, что в Судный день он будет свидетельствовать в пользу незаконно обиженного плательщика джизии (подушной подати с немусульман). Утверждение о том, что в торговых и финансовых вопросах нет никаких изъятий в пользу мусульман, не могло не способствовать укреплению деловых отношений халифата с другими государствами, развитию свободной торговли.

В вопросах ценообразования Абу Йусуф придерживался точки зрения, что цены устанавливает Аллах, поэтому рост предложения товаров не должен порождать низких цен, а увеличение спроса, в свою очередь, не должно автоматически приводить к поднятию цен.

¹⁸¹ Наиболее авторитетными сборниками *хадисов* у суннитов считаются: 1) «ал-Джами'ас-сахих» ал-Бухари; 2) «ал-Джами'ас-сахих» Муслима; 3) «Китаб ас-сунан» Абу Да'уда ас-Сиджистани; 4) «ал-Джами' ал-кабир» ат-Тирмизи; 5) «Китаб ас-сунан» ан-Наса'и; 6) «Китаб ас-сунан» Ибн Маджи.

¹⁸² Хрестоматия по исламу / Сост. и отв. ред. С.М. Прозоров. - М., 1994. - С. 167.

¹⁸³ Сихарулидзе ЭТ. «Китаб ал-Харадж» Абу Йусуфа Иакуба как источник по истории феодальных отношений в халифате: Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата исторических наук. - Тбилиси, 1955. - С. 17.

¹⁸⁴ Хрестоматия по исламу / Сост. и отв. ред. С.М. Прозоров. - М., 1994. - С. 167-168.

Абу Йусуф выступал активным сторонником системы раздела урожая между арендодателем и арендатором, критикуя существовавшую практику взимания фиксированной арендной платы с арендатора. Ученый ставил во главу угла при взимании налогов фактическую возможность со стороны налогоплательщика уплачивать тот или иной налог, предлагая использовать в налоговой практике государства прогрессивную шкалу налогообложения.

Порою Абу Йусуф высказывал революционные предложения. Так, ему удалось убедительно доказать неэффективность системы налогообложения, созданной при халифе 'Умаре I. Учитывая значение и авторитет фигуры халифа в исламе, это было не так просто сделать.

Абу Йусуф предложил взимать харадж не по фиксированной ставке, а на основе пропорциональной системы раздела урожая (мукасама). Ставка налога зависела от свойств земли и методов ее обработки. Например, $\frac{2}{5}$, или 40 %, урожая пшеницы или ячменя подлежало уплате с земель, орошаемых естественным образом: дождем или из натуральных источников. Соответственно, $\frac{1}{5}$, или 30 %, урожая должны были поступать в казну с земель, орошаемых искусственно. Размер ставки (15 или 30 %) определялся в зависимости от затраченных усилий и способов орошения.

Кроме того, Абу Йусуф выдвигал конкретные практические предложения по эффективной реализации долгосрочных проектов с использованием государственных средств, таких как возведение мостов и дамб, рытье каналов и т.п.

В дальнейшем среди ученых, высказывавших экономические идеи, было немало правоведов.

Андалусский теолог и правовед **Абу Мухаммад 'Али б. Ахмад Ибн Хазм** (994-1064) был известен как последователь исчезнувшего еще в Средние века захиритского мазхаба и ярый противник маликитской правовой школы. По свидетельству сына Ибн Хазма, ученый написал около 400 работ по различным отраслям знания (теологии, юриспруденции, логике, истории и др.), однако до нашего времени из них дошло менее 40¹⁸⁵. Один из наиболее известных научных трудов Ибн Хазма — полемический трактат «Книга решений относительно религий, сект и толков» (ал-Фисал фи-л-милал ва-л-ахва'ва-н-нихал). Однако широкой читающей публике во всем мире Ибн Хазм известен прежде всего как автор высокохудожественного произведения о любви — «Ожерелье голубки» (Таук ал- хамама).

В своих трудах Ибн Хазм касался в числе прочих и экономических проблем. Его интересовали прежде всего такие вопросы, как проблема преодоления бедности и удовлетворения основных потребностей людей, эффективность выплаты зянтя и других налогов, земельные отношения и др.

По мнению ученого, не только государство должно обеспечивать минимальные потребности людей (предоставление еды, питья, одежды и крова). Если богатые будут уклоняться от помощи бедным, то правитель государства должен принудить их поделиться частью своего богатства с бедняками (при условии, что средств, полученных

¹⁸⁵ Economic Thought of Ibn Hazm // www.islamic-world.net

от закята, недостаточно для удовлетворения основных потребностей нуждающихся)¹⁸⁶.

Ибн Хазм подчеркивал важную роль закята в деле преодоления пропасти между богатыми и бедными. Тот, кто отказывался от уплаты очистительного налога, должен был быть принужден к этому силой. Злостные же неплательщики могли быть даже признаны вероотступниками! Поскольку выплата закята является частью долга верующего перед Аллахом, то после смерти лица, не выплатившего при жизни закят, положенная часть оставленного имущества должна пойти на уплату данного очистительного налога. Неуплаченный закят не может ни при каких условиях быть признан так называемым безнадежным долгом, т.е. долгом, который едва ли возможно взыскать. Обязательство перед Аллахом является безусловным и не может быть отменено.

Что касается других налогов, то они имеют право на существование, если при этом не нарушается шариат. При введении новых налогов правителю необходимо учитывать прежде всего интересы людей. Отмечая прямую зависимость между благосостоянием налогоплательщиков и благополучием государства, Ибн Хазм предостерегал против чрезмерных, разорительных для людей налогов, поскольку в случае невозможности со стороны подданных уплачивать налог налоговая система станет в скором времени неэффективной. В то время во многих частях мусульманского мира взимались налоги, которые люди не могли выплатить, даже если работали на пределе своих возможностей.

Как и Абу Йусуф, Ибн Хазм выступал против сдачи земель сельскохозяйственного назначения в аренду. Собственник мог либо сам обрабатывать свой участок, либо заключить соглашение о разделе урожая с тем, кто будет работать вместо него на земле¹⁸⁷.

Современные исследователи исламской экономики считают, что экономическая мысль Средневековья достигла расцвета в трудах таких ученых-энциклопедистов, как ал-Газали, Ибн Таймийа, Ибн Халдун и др.

Как уже говорилось выше, средневековые мусульманские авторы не создавали работ, посвященных исключительно экономическим вопросам. Их подход мы называем междисциплинарным, когда сугубо экономические вопросы рассматривались в контексте других проблем: отношений правителя и подданных, мусульман и немусульман, исполнения верующими религиозных обязанностей и др.

Например, для мусульманского богослова, философа и правоведа **Абу Хамида Мухаммада б. Мухаммада ал-Газали ат-Туси** (1058-1111) соблюдение норм ислама в экономической жизни (при условии, что данная экономическая деятельность приносит пользу людям) — это тоже своего рода поклонение Всевышнему, часть исполнения верующими своих религиозных обязанностей (фард кифайа). (Подобный взгляд на экономическую деятельность можно встретить и в протестантской этике бизнеса¹⁸⁸.) Один из доводов в поддержку этого подхода: если мусульмане не будут обращать внимания на экономику, то это приведет к экономическим проблемам в обществе, что в конечном сче-

¹⁸⁶ Ibid.

¹⁸⁷ Recent Works on History of Economic Thought in Islam: a Survey // www.islamic-world.net

¹⁸⁸ Ghazanfar S.M., *Islahi A.A.* Economic Thought of al-Ghazali (450-505 A.H/1058-1111 A.D.). - Jeddah, 1419 (1999). - P. 9.

те может нанести вред самому исламу, поскольку будет ослаблена его материальная база.

По мнению большинства мусульманских правоведов, основанному на известном хадисе, гораздо большую пользу исламу приносит не тот, кто целые дни проводит в молитве и, ничего не делая, материально зависит от других людей, а тот, кто активно участвует в экономической деятельности: «Все создания зависят от Аллаха, и больше всех Аллах любит того, кто более всего полезен его созданиям. А если ты скажешь: "Люди бывают трех видов: человек, который занимается своей будущей жизнью в ущерб настоящей, — этот в выигрыше. Человек, сегодняшняя жизнь которого отвлекает его от следующей, — этот гиблый человек. И человек, который занимается ими обеими, — этот подвергается опасности и рискует, и победитель лучше, чем подвергающийся опасности", то знай, что в этом есть секрет, это о том, что высокого положения можно достичь, лишь преодолев опасности»¹⁸⁹. Таким образом, наиболее предпочтительный путь — избрание некоей золотой середины между мирской и духовной жизнью.

Какаясь эсхатологических вопросов, ал-Газали высказывает мнение, что одним из мотивов разделения Аллахом суток на день и ночь было стремление предоставить светлое время суток для удовлетворения мирских нужд¹⁹⁰.

Иными словами, ал-Газали не призывает к аскетизму и отстраненности от мирской жизни: «И если ты обратишь внимание на богатство Сулеймана и положение пророка, что было дано ему, то поймешь, что аскетизм — аскетизм в душе, а не в бедности»¹⁹¹.

В самом известном труде ученого «Воскрешение наук о вере» (Ихйа' 'улум ад-дин) сочетаются две интерпретации бедности. С одной стороны, человек должен стремиться к бедности, поскольку она является похвальной «стоянкой»¹⁹², качеством, приближающим человека к совершенству. С другой стороны, бедность описывается как несчастье, посланное людям свыше¹⁹³.

Аллах предусмотрел все существующие на Земле блага для того, чтобы человек ими пользовался (Коран). Однако человек не должен превращать имеющиеся в его распоряжении активы в сокровище, поскольку это будет противоречить целям, начертанным Аллахом. Иными словами, средства должны использоваться так, как предписал Аллах, а пустое накопительство или, хуже того, ростовщические операции являются нарушением установленных Всевышним правил. Ал-Газали уподоблял тех, кто копит деньги ради денег, тому, кто держит в заточении правителя государства, не давая ему возможности выполнять его функции¹⁹⁴.

Анализируя функции денег, ал-Газали писал следующее: «Золото и серебро — это дары Бога. Благодаря им совершаются все мирские дела. Но (золото и серебро) — всего лишь металлы и не имеют ценности сами по себе. Люди желают иметь их, поскольку с их помощью

¹⁸⁹ *Абу Хамид аль-Газали*. «Весы деяний» и другие сочинения. — М., 2004. — С. 119.

¹⁹⁰ *Ghazanfar S.M., Islahi A.A.* Economic Thought of al-Ghazali (450-505 A.H /1058-1111 A.D.). - Jeddah, 1419 (1999). - P. 8.

¹⁹¹ *Абу Хамид аль-Газали*. «Весы деяний» и другие сочинения. — М., 2004. - С. 121.

¹⁹² Стоянка (*макам*) — важный *суфийский* термин, означающий стоянку на мистическом пути. Достижение любой из стоянок, число которых варьировалось в *суфийских* сочинениях от 7 до 100, требует перманентного самосовершенствования со стороны *суфия*.

¹⁹³ *Абу Хамид аль-Газали*. Воскрешение наук о вере / Пер. с араб., иссл. и коммент. В.В. Наумкина. - М., 1980. - С. 69.

¹⁹⁴ *Ghazanfar S.M., Islahi A.A.* Economic Thought of al-Ghazali (450-505 A.H /1058-1111 A.D.). - Jeddah, 1419 (1999). - P. 29.

можно приобрести все товары в мире»¹⁹⁵. Выполняя функцию меры стоимости, деньги, по мнению ученого, выступают в роли судей, определяющих цену любой вещи. Ал-Газали также уподоблял золото и серебро зеркалу: «... зеркало само по себе не имеет ценности, но его ценность заключается в том, что оно отражает любые вещи»¹⁹⁶.

В другой работе ал-Газали, «Эликсир счастья» (Кимийа-йи са'адат), которую некоторые исследователи до сих пор ошибочно считают популярным переложением «Воскрешения наук о вере»¹⁹⁷, подробно рассматриваются вопросы, связанные с закят, в контексте роли государственных финансов в мусульманской общине. Однако больше внимания ал-Газали уделяет этическим, а не экономическим и правовым аспектам сбора и распределения данного налога. Ученый дает рекомендации как тому, кто выплачивает закят, так и тому, кто принимает его, чтобы обе стороны не формально подходили к исполнению всех требований, связанных с очистительным налогом, а делали это от всего сердца.

Ал-Газали допускает возможность введения правителем новых, не предусмотренных шариатом налогов, если того требуют интересы верующих и государства. При этом ученый с сожалением констатирует: «Государственные финансы в наше время полностью или в большинстве своем основаны на незаконных источниках... Законные источники, такие как закят, садака (добровольное пожертвование на различные благотворительные цели. — Р.Б.), *фай'* (имущество, полученное мусульманами от иноверцев мирным путем. — Р.Б.) и *ганима* (военная добыча, изъятая у врагов мусульман после окончания боевых действий. — Р.Б.), не существуют¹⁹⁸. *Джизья* (подушная подать с иноверцев. — Р.Б.) существует, но собирается незаконным образом. В то же время имеют место различные налоги, налагаемые на мусульман, конфискация их собственности, взяточничество и все виды несправедливости»¹⁹⁹.

Изучая сочинения ал-Газали, нельзя не отметить, что им свойственна некоторая противоречивость. По мнению Ибн Рушда, она объясняется тем, что ал-Газали обращался в своих книгах в разных случаях к разной читательской аудитории, стараясь говорить с философом на языке философии, а с суфием на языке суфизма и т.д.²⁰⁰ В результате такого приема в работах ал-Газали иногда можно обнаружить на первый взгляд взаимоисключающие положения.

Высказывая важные суждения, касающиеся действия различных рыночных механизмов (в том числе при рассмотрении законов спроса и предложения), ученый тем не менее иногда игнорировал законы рынка, целиком полагаясь на моральные ценности как регулятор экономической активности.

Теолог и правовед **Таки ад-дин Ахмад Ибн Таймийа** (1263-1328), как и его предшественники, не являлся, строго говоря, экономистом в современном понимании этого слова. Однако именно этот уче-

¹⁹⁵ Цит. по: *El-Ashker A.A.F., Wibon R. Islamic Economics: a Short History.* - Leiden-Boston, 2006. — P. 248.

¹⁹⁶ *Ibid.* - P. 248-249.

¹⁹⁷ См.: *Абу Хамид Мухаммад ал-Газали ат-Туси.* Кимийа-йи са'адат (Эликсир счастья) / Пер. с перс. А.А. Хисматулина. - СПб. 2002. - С. XXI-XXIII.

¹⁹⁸ Подробнее о категориях *фай'* и *ганима* см. далее.

¹⁹⁹ *Ghazanfar S.M., Islahi A.A. Economic Thought of al-Ghazali (450-505 A.H/1058-1111 A.D.).* - Jeddah, 1419 (1999). - P. 39.

²⁰⁰ Ислам: Энциклопедический словарь / Г.В. Милославский и др. — М.: Наука, 1991. — С. 52. ¹

ный высказал идеи, которые оказали влияние на последующих мусульманских авторов, писавших на экономические темы²⁰¹.

Ибн Таймийа подчеркивал важность роли государства в регулировании экономических отношений. Как и другие мусульманские авторы, писавшие о государстве, он отмечал в своих работах значение такого института, как хисба²⁰². Главный труд Ибн Таймийи, посвященный экономическим вопросам, так и называется: «Хисба в исламе» (ал-Хисба фи-л-ислам). По мнению ученого, основной целью хисбы является поощрение того, что общеизвестно как благое (ал-ма'руф), и запрет того, что общеизвестно как предосудительное (ал-мункар), в тех сферах, на которые не распространяются полномочия губернаторов, судей или других официальных представителей государства²⁰³.

Посредством хисбы государство может осуществлять контроль над торговлей, промышленностью, сферой услуг, стандартизацией продукции, предотвращать преступления ростовщиков. Однако хисба не должна исчерпываться исключительно экономической сферой. С помощью данного института государство может следить за исполнением верующими религиозных обязанностей, к числу которых помимо прочего, как известно, относится выплата очистительного налога — закята.

Ибн Таймийа рассматривал закят в качестве одного из трех основных источников государственных доходов наряду с ганимой и фай':

1. *Закят*. Как и многие другие юристы, Ибн Таймийа подчеркивал одну из главнейших функций закята — преодоление пропасти между богатыми и бедными. Ученый объяснял причину, по которой ставка очистительного налога не может быть единой. Основным критерием определения ставки закята является труд. Чем больше труда затрачено на получение того или иного вида дохода, тем ниже должна быть ставка очистительного налога.

Ибн Таймийа достаточно подробно изучал вопрос о том, можно ли выплачивать закят деньгами. Анализируя взгляды своих предшественников, он занял промежуточную позицию, полагая, что в ряде случаев удобнее платить натурой, но иногда выплата закята в денежном эквиваленте предпочтительнее. Все зависит от конкретных обстоятельств. Так, например, если товары, полученные в виде закята, нужно транспортировать для распределения в другую местность и обеспечить их сохранность, то это потребует дополнительных расходов. Очевидно в такой ситуации предпочтительнее выплачивать закят деньгами.

2. *Ганима*. Трактовка ганимы Ибн Таймийей мало чем отличалась от трактовки этого источника дохода другими юристами. Ученый понимает под ганимой военную добычу, изъятую у немусульман после окончания боевых действий.

3. *Фай'*. В это понятие Ибн Таймийа включал все остальные (кроме закята и ганимы) доходы государства, что отличается от классической трактовки фай' как имущества, получаемого мусульманами от иноверцев мирным путем, а не на поле боя²⁰⁴.

²⁰¹ Подробно об экономических взглядах Ибн Таймийи см.: *Islahi A.A. Economic Concepts of Ibn Taimiyah*. - Leicester, 1988: *Islahi A.A. Ibn Taimiyah's Concept of Market Mechanism // Journal of Research in Islamic Economics*. 1985. - Vol. 2, No. 2. - P. 55-56; etc.

²⁰² *Хисба* — контроль за соблюдением норм шариата в различных сферах общественной жизни. В более узком значении — контроль за торгово-ремесленной деятельностью (качеством товаров, правильностью мер и весов и т.п.), а также поведением людей в общественных местах.

²⁰³ *El-Ashker A.A.F., Wilson R. Islamic Economics: a Short History*. - Leiden - Boston, 2006. — P. 268.

²⁰⁴ *Ислам: Энциклопедический словарь / Г.В. Милославский и др.* — М.: Наука, 1991. — С. 248.

При этом, в отличие от закята и ганимы, *фай'* предназначается всем категориям населения государства и даже более того — последующим поколениям.

Важно также отметить, что, в отличие от других мусульманских ученых, Ибн Таймийа изначально не ограничивает источники дохода государства закятом или другими разрешенными шариатом налогами и сборами. Он предусматривает возможность учреждения иных налогов. В своей аргументации ученый критикует тех, кто считает, что введение новых налогов является недозволенным новшеством (*бид'а*), и ссылается на хадис, переданный Фатимой и приведенный у ат-Тирмизи, в котором сказано, что верующие должны выплачивать иные налоги кроме закята²⁰⁵.

Ибн Таймийа осуждал уклонение от уплаты налога, даже если этот налог несправедлив. Объясняется это тем, что если кто-то уклонится от выплаты такого налога, то его доля пропорционально распределится между другими его единоверцами, усиливая налоговое бремя. Ученым было сформулировано следующее правило: «Даже если налог в основе своей несправедлив, лицо, уполномоченное собирать налоги, должно проявить справедливость в этом несправедливом деле»²⁰⁶. Он настаивал на том, что при взимании налогов не должно быть исключений, поскольку люди тяжело переносят такой дифференцированный подход.

Следует отметить, что Ибн Таймийа более подробно пишет о государственных расходах, чем о доходах. Он выделяет такие приоритетные направления государственных расходов, как помощь бедным²⁰⁷, снаряжение армии и другие оборонные нужды²⁰⁸, поддержание внутреннего порядка в государстве, пенсии и зарплаты чиновникам, образование и др.

В основе разделения государственных доходов на три категории лежит не только происхождение их источников, но и классификация бенефициариев, или получателей данных средств.

Ганима и закят должны распределяться по принципу, установленному в Коране (см.: 8:41; 9: 60; и др.). Кроме того, Ибн Таймийа считал, что главными критериями для получения закята являются исполнение мусульманином своих обязательств и поддержка ислама (если речь идет о немусульманах). Если правитель несправедлив, то можно, минуя органы власти, направлять закят непосредственно получателям средств от данного очистительного налога. Закят должен выплачиваться, даже если в местности, где он собирается, нет тех, кому он предназначается.

Глава государства имеет не больше прав на государственный доход, чем обыкновенный подданный. В защиту данного довода Ибн Таймийа ссылается на слова халифа 'Умара, сравнивавшего правителя с лицом, которому его спутники доверили в пути свою собственность на сохранение, и, следовательно, он не может претендовать на то, что не принадлежит ему²⁰⁹.

²⁰⁵ Economic Concepts of Ibn Taimiyyah // www.islamic-world.net

²⁰⁶ Ibid

²⁰⁷ В отличие от многих ученых и *суфиев*, Ибн Таймийа не идеализировал бедность.

²⁰⁸ Будучи современником завоевания монголами значительной части мусульманского мира,

²⁰⁹ Ибн Таймийа считал, что оборона государства столь важна, что средства на нее могут выделяться как из категории *фай'*, так и из *закята* и *ганимы*.

²⁰⁹ Economic Concepts of Ibn Taimiyyah // www.islamic-world.net

Ибн Таймийа также подробно изучал вопросы ценообразования и функций денег.

При рассмотрении вопросов ценообразования ученый оперировал таким понятием, как «справедливая цена». Само понятие «справедливая цена» придумано не Ибн Таймийей, оно упоминается в хадисах. Например: «По свидетельству Абу Хурайры, который передал слова Посланника Аллаха: "Отпускающий на волю раба, которым он владеет совместно с кем-либо, должен выплатить (совладельцу) его часть (стоимости этого раба), а если у него нет денег, то раба следует оценить по справедливости и предоставить ему посильную работу (чтобы он мог выплатить остаток)"»²¹⁰. Упоминание о справедливой цене встречается и в высказываниях праведных халифов 'Умара и 'Али.

Ученый различает этико-правовые и экономические аспекты справедливой цены. Он использует термин «эквивалентная компенсация», когда речь идет об этико-правовых аспектах, и «эквивалентная цена», когда затрагивается экономическая материя. По мнению Ибн Таймийи, эквивалентная компенсация — сравнительно прочный фактор, зависящий от установленного обычая, в то время как эквивалентная цена — величина меняющаяся, находящаяся в зависимости от законов рынка и поведения его участников²¹¹.

Ибн Таймийа считал, что когда все идет по законам рынка и цены растут по причине нехватки товаров (что означает уменьшение предложения²¹²) или благодаря росту населения (что означает увеличение спроса), то государству не следует оказывать давление на рынок с целью установления фиксированных цен. Анализируя причины роста цен, Ибн Таймийа опровергает распространенный в те времена взгляд, что единственной причиной повышения цен является сговор и другие нарушения со стороны продавцов. Он убедительно показывает роль законов рынка, трактуемых им как действие Аллаха, подчеркивая их объективность²¹³.

Ибн Таймийа рассматривает труд как товар, подверженный тем же законам спроса и предложения. Здесь он использует термин «эквивалентная оплата труда», которая может быть зафиксирована так же, как и эквивалентная цена. Например, если люди нуждаются в каких-либо услугах, но те или иные специалисты не спешат предоставлять их, то государство может установить эквивалентную заработную плату с тем, чтобы работник не мог требовать больше, чем установленная ставка, а государство не могло бы уменьшать его вознаграждение за труд.

К понятиям «эквивалентная цена» и «эквивалентная оплата труда» тесно примыкает понятие «эквивалентной прибыли». Ибн Таймийа здесь опирается на хадис, в котором сказано, что продавцу запрещено обогащаться за счет ограниченного в средствах покупателя. В связи с этим торговец не должен получать за счет нуждающегося человека прибыль большую, чем за счет других покупателей, используя его нужду и зависимое состояние. Например, паломнику, намеревающемуся совершить хаджж, требуется специальная одежда (ихрам). Он не может обойтись без нее и так или иначе должен ее приобрести, но тор-

²¹⁰ Сахих аль-Бухари. Краткое изложение / Пер. с араб. В.А. Нирши. — М., 2002. — Т. 2. - С. 48.

²¹¹ Economic Concepts of Ibn Taimiyyah // www.islamic-world.net

²¹² Под выражением «уменьшение количества товара» Ибн Таймийа понимал то, что в наши дни называется уменьшением предложения. В то же время «рост населения» означает в терминологии Ибн Таймийи рост спроса.

²¹³ Ибн Таймийа признавал за государством право приобретать у продавцов товары первой необходимости по справедливой цене.

говцу запрещено использовать эту зависимость и назначать завышенную (несправедливую) цену.

Ибн Таймийа полагал, что фиксирование цен — это крайняя мера, необходимая тогда, когда участники рынка (прежде всего продавцы) ведут себя несправедливо, — особенно, если речь идет о жизненно важных товарах. По мнению ученого, есть два способа фиксирования цен: справедливый, или действительный (законный) и несправедливый, или недействительный (незаконный). Но прежде чем осуществлять политику фиксирования цен, государству необходимо всесторонне обсудить указанную проблему с участниками рынка (чтобы учесть их интересы).

Ибн Таймийа категорически осуждает монополию, равно как и монополию, однако, в отличие от некоторых мусульманских экономистов и правоведов, он не запрещает покупать товар у монополистов. По мнению Ибн Таймийа, такой запрет привел бы к проблемам, одной из которых является дефицит товаров. Однако если товар был приобретен покупателем по чрезмерной цене, то он вправе расторгнуть договор.

При рассмотрении функций денег Ибн Таймийа выделяет две из них: функции меры стоимости и средства обмена. Он подробно рассматривал вопросы, связанные с понижением стоимости денег. В эпоху, когда жил Ибн Таймийа, широко практиковалось то, что мусульманские правоведы называют торговлей деньгами. Для производства денег мамлюкские султаны не только пользовались имевшейся в государстве медью, но и импортировали ее из других стран.

Изучая вопросы денежного обращения, Ибн Таймийа пришел к выводу, что чеканка ничем не обеспеченных денег приводит к следующим последствиям: люди начинают утрачивать доверие к валюте, что, в свою очередь, порождает инфляцию; не заключаются долгосрочные контракты; работники, получающие фиксированную заработную плату, теряют в доходах; нарушается стабильность во внутренней и внешней торговле и т.п. В итоге ученый высказал идею, которая много столетий спустя нашла отражение в том, что было названо Законом Грэшема: плохие деньги вытесняют из обращения хорошие (т.е. монеты из обесценившегося металла вытесняют в обращении монеты из другого металла в условиях биметаллизма).

Ибн Таймийа описывает ситуацию, когда параллельно с находящейся в обращении монетой выпускается другая, сделанная из неравноценного металла, что в итоге приводит к постепенному вытеснению последними более ценных монет. А монеты из более ценного металла, которые начинают рассматриваться как товар и уже не могут использоваться по той стоимости, которую они олицетворяли раньше, постепенно перетекают в страны, где вытесняют местную, более слабую валюту. Как следствие, люди будут получать меньше денег за товары, которые они приобрели по более высокой цене. Товары начинают дешеветь. Таким образом, Ибн Таймийа раскрыл одну из важнейших составляющих Закона Грэшема, указав на утеkanie денег за границу, не упомянув, однако, о таких способах их изъятия из оборота, как накопление и переплавка²¹⁴.

Ученик Ибн Таймийи Шамс ад-дин Абу Абдалла Мухаммад б. Аби Бакр, или Ибн Каййим ал-Джаузийа (1292-1350), анализировал в своих

²¹⁴ Economic Concepts of Ibn Taimiyyah // www.islamic-world.net

работах как общие вопросы, которые можно охарактеризовать как экономическую философию ислама, так и конкретные проблемы, с которыми сталкивалась и сталкивается мусульманская община: особенности ценообразования, преодоление пропасти между богатыми и бедными, толкование исламского запрета ростовщичества, роль закята в экономике и др.

Подобно своему учителю, Ибн Каййим не считал богатство пороком. Сам факт владения материальными ценностями не является, по мнению ученого, признаком милости Аллаха, равно как отсутствие каких-либо средств к существованию отнюдь не свидетельствует о недовольстве Всевышнего. Главное преимущество богатства, — вслед за ал-Газали и Ибн Таймийей полагал Ибн Каййим, — состоит в том, что оно позволяет верующему выполнять все предписания ислама, в том числе совершать такие недоступные для бедного человека действия, как паломничество (хаджж), строительство общественно полезных объектов, широкая благотворительная деятельность, вступление в брак и др. В качестве примера Ибн Каййим приводил биографии многих сподвижников Пророка Мухаммада и других признаваемых исламом пророков (Да'уда, Сулеймана), которые были весьма состоятельными людьми, что не мешало им добросовестно выполнять свои религиозные обязанности, подавая пример другим верующим²¹⁵.

Выступая за незыблемость частной собственности, Ибн Каййим считал, что право собственности может быть ограничено в интересах общества. Однако, если государство производит какие-либо действия, нарушающие или ограничивающие чье-либо право собственности, оно должно выплатить потерпевшей стороне соответствующую компенсацию.

Ибн Каййим разделял общепринятую точку зрения, что закят позволяет стирать границы и сглаживать противоречия между богатыми и бедными и фактически выполняет функцию ограничения права собственности отдельных лиц в интересах общества.

Ибн Каййим поясняет причину, по которой установлены различные ставки закята (20 % — с сокровищ; 10 % — с урожая, для получения которого потребовалось лишь возделывание и засеивание земли; 5 % — с урожая, если потребовалось вложение большего труда, в том числе орошение искусственным способом; 2,5 % — когда требуется продолжительный труд в течение года). Если бы была установлена единая ставка закята, — полагал ученый, — то это привело бы к утрате у людей стимула к работе²¹⁶. Подобные взгляды перекликаются со взглядами Ибн Таймийи.

Ибн Каййим подробно рассматривал вопросы, связанные с запретом ростовщичества (риба). По его мнению, в Коране ясно и недвусмысленно поставлен знак равенства между рибом (ростовщичеством) и ссудным процентом, поэтому все рассуждения о допустимом и чрезмерном проценте с точки зрения шариата не имеют никакой силы. Равно как и всевозможные уловки, направленные на то, чтобы скрыть под другим названием ростовщические операции. В полном соответствии с ключевыми положениями и принципами шариата Ибн Каййим считал, что главное не то, как назван тот или иной контракт или в какую форму он облечен, а сама сущность и цели данного договора.

²¹⁵ Economic Thought of Ibn al-Qayyim // www.islamic-world.net

²¹⁶ Ibid.

Будучи последовательным сторонником точки зрения, согласно которой деньги выполняют преимущественно функции средства обращения и меры стоимости, ученый отрицал за деньгами функции товара, опираясь на серию известных хадисов, где содержится запрет на обмен золотом на золото, серебром на серебро, а также некоторых продуктов питания друг на друга в неравной пропорции²¹⁷. Ученый предлагал закрепить за деньгами функцию своего рода фиксированного ценового инструмента, не подверженного изменениям в его стоимости. В своих работах Ибн Каййим выступал сторонником биметаллизма.

Вместе с тем, отрицая возможность обмена золотом на золото и серебром на серебро, Ибн Каййим допускает покупку золотых и серебряных изделий за золото и серебро соответственно, поскольку изделия из драгоценных металлов — это уже товар, в то время как золото и серебро как в слитках, так и в виде монет таковым не являются²¹⁸.

Обращая внимание на то, что продукты питания выполняют функцию обеспечения одной из важнейших потребностей людей, Ибн Каййим выступал противником их продажи в кредит, считая, что если позволить людям делать это, то они никогда не будут продавать продукты немедленно в надежде получить в будущем большую прибыль.

Ибн Каййим вслед за Ибн Таймийей рассматривал вопрос о справедливой цене. Справедливая цена — это, по его мнению, обычная цена, устанавливаемая посредством рыночных механизмов. В случае если таковая не была установлена с помощью рыночных механизмов, ее необходимо зафиксировать. Главной целью справедливой цены является поддержание справедливости среди членов общества и обеспечение руководства для властей в деле защиты людей от эксплуатации. В целом же Ибн Каййим развивает или почти дословно воспроизводит идеи, изложенные Ибн Таймийей в книге «Хисба в исламе».

При этом Ибн Каййим, как и многие его предшественники, описывал идеальную модель, а не то, что фактически имело место в эпоху, современником которой он был. Изучая различные аспекты экономики, он, в отличие от более ранних исламских мыслителей, уделял больше внимания проблемам сельского хозяйства, а не торговли. При анализе экономических вопросов Ибн Каййим руководствовался такими критериями, как справедливость ('адл), общественный интерес (ал-маслаха ал-'амма), используя метод мусульманской юриспруденции, известный как *садд аз-зара'и*²¹⁹.

Особое место в ряду мусульманских экономистов Средневековья принадлежит первому в мире социологу, ученому-энциклопедисту 'Абд ар-Рахману Ибн Мухаммаду Ибн Халдуну ал-Хадрами (1332-1406). Самой крупной работой Ибн Халдуна является «Большая история», или «Книга поучительных примеров и диван сообщений о днях арабов, персов и берберов и их современников, обладавших властью великих размеров» (.Китаб ал-'ибар...). Однако большую известность приобрело не указанное сочинение в целом, а «Мукаддима» («Введение») к нему, где рассматривается родоплеменная организация кочевых и оседлых бедуинских племен, содержится информация о социально-экономической жизни эпохи, в которую жил Ибн Халдун²²⁰.

²¹⁷ Сахих аль-Бухари. Краткое изложение / Пер. с араб. В.А. Нирши. - М., 2002. — Т. 1. — С. 438-440.

²¹⁸ Economic Thought of Ibn al-Qayyim // www.islamic-world.net

²¹⁹ Суть *садд аз-зара'и* состоит в том, что какое-либо дозволенное действие запрещается в случае, если оно может привести к недозванным результатам.

²²⁰ На русском языке подробный анализ «Мукаддимы» см.: Бацеева С.М. Историко-социологический трактат Ибн Халдуна «Мукаддима». — М., 1965). Выборочный перевод некоторых частей «Мукаддимы»,

После смерти Ибн Халдуна «Мукаддима» оказалась временно забытой, и только спустя почти пять веков на нее обратили внимание исследователи. Долгое время оставалось в тени и имя самого Ибн Халдуна, хотя, по мнению ряда ученых (в том числе западных), этот великий мыслитель, заложивший краеугольные камни в основание современной экономической теории, не меньше, чем Адам Смит, заслуживает права называться «отцом экономики». Так, известный американский экономист и социолог Й. Шумпетер, считающий Адама Смита одним из величайших философов, внесшим неопределимый вклад в экономическую науку, признает, что в области экономической мысли «Ибн Халдун был более оригинален, чем Адам Смит, хотя он и опирался на переработанные им идеи предшественников — такие, как разделение труда в "идеальном" государстве Платона, анализ сущности и природы денег у Аристотеля, идеи Тахира ибн ал-Хусайна²²¹ об управлении государством»²²².

У Ибн Халдуна много ценных выводов и соображений по экономическим вопросам, — при этом важно, что многие вещи он вывел умозрительно. Одним из главных достоинств Ибн Халдуна как экономиста является то, что он впервые высказал мысль о прогрессивном развитии общества, независимо от каких-либо внешних воздействий. В основу взглядов Ибн Халдуна на ход исторического процесса положена не эволюция политического строя, а эволюция форм хозяйства — от кочевого быта к городской жизни. Внутренним источником развития общества ученый считал трудовую деятельность людей²²³.

Ибн Халдун так же, как и его предшественники, рассматривал экономические вопросы в контексте других проблем, используя междисциплинарный подход. Большое внимание ученый уделял географическому фактору и его влиянию на экономическую активность людей при добывании ими средств к существованию. В этом его сходство с представителями концепции географического детерминизма (Ш.-Л. Монтескье, Р. Элизе и др.). Ибн Халдун полагал, что в зависимости от того, какие возможности предоставляет географическая среда человеку, развиваются его потребности, сначала в пище, жилье, а по мере их удовлетворения — духовные запросы в сфере науки, искусства. Таким образом, у человека, который живет в умеренном климате, последний стимулирует стремление к труду, а у тех, кто проживает вне данного пояса (к северу и к югу), такой стимул соответственно ослабевает²²⁴.

Однако в каком бы климате человек ни проживал, он не может выжить и добыть средства к существованию в одиночку. «Человеку необходима во всем помощь ему подобных; если не будет такой взаимной помощи, то человек не сможет добыть себе пропитание и не сможет жить ибо Бог предопределил ему необходимость в пище для жизни. Ему без оружия не удастся защитить свою жизнь. Его растерзают звери, и настигнет его преждевременная гибель, и прекратится

сделанный С.М. Бациевой, см.: Избранные произведения мыслителей стран Ближнего и Среднего Востока / Под ред. С.Н. Григоряна. — М., 1961. Эти же фрагменты, дополненные рядом отрывков в переводе А.А. Игнатенко см.: *Игнатенко А.Л.* Ибн-Хальдун. — М., 1980.

²²¹ Тахир ибн ал-Хусайн — основатель династии Тахиридов, фактический правитель Хорасана в 821-822 гг. Известен как мудрый и справедливый правитель, оставивший одному из своих сыновей Абдаллаху письмо-наставление, содержащее важные советы по управлению государством. В русском переводе письмо было опубликовано отечественным востоковедом А.Э. Шмидтом (см.: Бюллетень Средне-Азиатского государственного университета. — 1925. — № 8).

²²² Цит. по: *Ibrahim M. Oweiss.* Ibn Khaldun, Father of Economics // www.islamic-world.net
²²³ *Chapra M.U.* Islamic Economic Thought and the New Global Economy // *Islamic Economic Studies.* - 2001. - Vol. 9, No. 1. - Rajab (September). - P. 6.

²²⁴ *Мухаммед Хейр Зейдан.* Социально-экономические воззрения Ибн Халдуна по «Аль- Мукаддима»: Автореф. дисс. на соискание уч. ст. канд. эконом. наук. — М., 1982. — С. 7.

род человеческий. А если существует взаимная помощь, то добудет он пищу для пропитания и орудие для защиты. Тогда исполнится мудрое предназначение Аллаха о существовании человека и сохранении рода его. Таким образом, это объединение необходимо для рода человеческого»²²⁵.

По мнению Ибн Халдуна, «условия, в которых живут поколения, различаются в зависимости от того, как люди добывают средства к существованию»²²⁶. В соответствии с классификацией ученого, люди делятся на две категории: тех, кто добывает средства к существованию естественным путем (животноводство, земледелие), и тех, кто пребывает в состоянии цивилизации. Люди из первой группы не в состоянии добыть то, что превышает пределы их потребностей, или, иными словами, находятся в состоянии примитивности.

Но с появлением излишка, чей размер превышает объем человеческих потребностей, общество эволюционирует из состояния примитивности в состояние цивилизации, что в конечном счете может привести к кризису перепроизводства, пассивности, застою и гибели такого общества²²⁷.

Однако людям мало объединиться друг с другом. Человечество объективно нуждается в институте государства. Основное предназначение государства, по Ибн Халдуну, — обеспечение нормальных условий для общественной жизни, а также условий производства и товарообмена²²⁸. Государству также принадлежат функции активизации экономической жизни, улучшения условий спроса на производство товаров. Кроме того, государство обеспечивает самый большой рынок, на котором находят сбыт все товары²²⁹.

Рост благосостояния людей находится в прямой зависимости от политического положения государства. Уподобляя государство человеческому организму, Ибн Халдун считал, что каждое государство обречено на гибель, переживая, как правило, пять фаз своего развития: от фазы победы до фазы растрат и расточительства²³⁰.

Само развитие цивилизации идет, по мнению Ибн Халдуна, от 'умран бадави (сельской жизни) к 'умран хадари (городской жизни), которая и является высшей и последней формой развития общества. Под термином 'умран Ибн Халдун понимает совокупность ряда социальных, экономических и демографических понятий²³¹.

На благосостояние государства и его граждан существенное влияние оказывает численность населения. Увеличение населения в государстве неизбежно приводит к увеличению спроса на продукты труда (т.е. имеется в виду то, о чем писал Ибн Таймийа). Чем больше людей проживает в том или ином городе, тем больше материальных благ выпадает на душу населения. В свою очередь, рост благосостояния благоприятствует росту населения. Последнее положение Ибн Халдуна отражает менталитет восточных народов и не всегда может быть применено к народам западным, особенно если речь идет о современности. На Западе в последние десятилетия наблюдается обрат-

²²⁵ Ибн Халдун. Мукаддима // Степаняц М.Т. Восточная философия. — М., 2001. — С. 486.

²²⁶ Игнатенко А.А. Ибн-Хальдун. - М., 1980. - С. 131.

²²⁷ Степаняц М.Т. Восточная философия. — М., 2001. — С. 65.

²²⁸ Мухаммед Хейр Зейдан. Социально-экономические воззрения Ибн Халдуна по «Аль- Мукаддима»: Автореф. дисс. на соискание уч. ст. канд. эконо, наук. — М., 1982. — С. 11.

²²⁹ Там же.

²³⁰ Игнатенко А.А. Ибн-Хальдун. - М., 1980. - С. 90.

²³¹ Мухаммед Хейр Зейдан. Социально-экономические воззрения Ибн Халдуна по «Аль- Мукаддима»: Автореф. дисс. на соискание уч. ст. канд. эконо, наук. — М., 1982. — С. 8.

ная тенденция: состоятельные семьи не спешат обзаводиться многочисленным потомством, многодетные семьи стали уделом бедных.

Ибн Халдун отмечал, что в процветающем обществе цены на товары первой необходимости остаются низкими, а на предметы роскоши — высокими. В то же время в бедном обществе цены на предметы повседневного спроса, напротив, будут высокими, а на то, что сейчас называется товарами класса «люкс», — низкими. Ибн Халдун был фактически первым, кто отметил, что спрос на товары первой необходимости менее эластичен, чем спрос на предметы роскоши, хотя, конечно, и не использовал само понятие эластичности спроса.

Взаимопомощь и объединение между людьми напрямую связаны с разделением труда, проистекающим из нужд человека в разных орудиях²³². Разделение труда позволяет производить больше продуктов как для удовлетворения нужд производителя, так и для обмена. Разделение труда лежит в основе создания необходимых условий для производства прибавочного продукта, становящегося предметом обмена²³³.

С.М. Бациева справедливо указывает, что Ибн Халдун был первым известным в настоящее время экономистом, разгадавшим тайну стоимости, — он первый увидел в труде субстанцию стоимости²³⁴.

Человеческий труд, по Ибн Халдуну, является источником не только общественного развития, но и индивидуального существования. «Всякий доход, — пишет ученый, — из которого люди извлекают пользу, соответствует стоимости их труда. Если бы кто-нибудь совсем не работал, то он лишился бы всякого дохода. Стоимость дохода определяется затраченным трудом»²³⁵.

Однако теория Ибн Халдуна наталкивалась на противоречие, проистекавшее из того, что знатные люди, не вкладывавшие практически никакого труда, имели больший доход, чем бедняки, посвящавшие труду большую часть своей жизни. Данное противоречие ученый объяснил тем, что доход знатного человека формируется за счет того, что на него работают другие, которые не получают взамен чего-либо эквивалентного их труду. Так, например, излишки продукта в сельском хозяйстве и ремесле представляют собой различные формы избыточного труда, который присваивается влиятельными людьми²³⁶.

Ибн Халдун разделил потребительные стоимости на ризк и касб. Все, что человек приобрел благодаря своим способностям и вложенному труду и с Божьей помощью называется касбом, — термин, который можно перевести как «приобретение, присвоение». Если все, что человек приобретает, используется на удовлетворение его нужд, это называется ризк, что можно перевести как «средства к существованию»²³⁷.

Важно высказывание Ибн Халдуна о том, что труд овеществляется в продукте. Человек же приобретает результаты труда в ходе обмена равноценных стоимостей, а не самого труда, который не является

²³² Ибн Халдун был далеко не первым в мусульманском мире, кто писал о разделении труда. До него подобные вопросы изучали Шамс ад-дин ас-Сарахси, Джа'фар ад-Димашки и др.

²³³ Ibn Khaldun's Analysis of Economic Issues // www.islamic-world.net

²³⁴ Бациева С.М. Историко-социологический трактат Ибн Халдуна «Мукаддима». - М., 1965. - С. 172.

²³⁵ Цит. по: Мухаммед Хейр Зейдан. Социально-экономические воззрения Ибн Халдуна по «Аль- Мукаддима»: Автореф. дисс. на соискание уч. ст. канд. эконом, наук. - М., 1982. — С. 10.

²³⁶ Мухаммед Хейр Зейдан. Социально-экономические воззрения Ибн Халдуна по *Аль- Мукаддима»: Автореф. дисс. на соискание уч. ст. канд. эконом, наук. — М., 1982. — С. 10.

²³⁷ El-Ashker A.A.F., Wilson R. Islamic Economics: a Short History. - Leiden-Boston, 2006. - P. 279.

объектом купли-продажи. В свою очередь, затраченный на производство товара труд реализуется в ценах.

Существенное внимание Ибн Халдун уделял такому вопросу, как функции денег. Появление денег связано, по мнению ученого, с оживлением торгового обмена, расширением связей. Рассматривая природу и причины возникновения денег, Ибн Халдун полагал, что золото и серебро стали деньгами в силу того, что их цена не подвержена колебаниям на рынке. Редкость этих металлов и большие трудовые затраты на их добычу и обработку являются причиной их высокой стоимости. Однако следует помнить, что золото и серебро в силу выполняемых ими функций — это всего лишь инструменты, а не товар. Что касается количества находящихся в обращении денег, то оно находится в зависимости не только от определенного уровня развития общества, но и от возможности экспорта товара в другие страны²³⁸.

При этом, по мнению Ибн Халдуна, наличие золотых или серебряных запасов (или других природных ресурсов) в государстве еще само по себе не обеспечивает экономического развития. Последнее зависит от экономической деятельности и разделения труда, которое, в свою очередь, находится в зависимости от объемов рынка и орудий²³⁹. При этом сами орудия могут быть созданы за счет дополнительных средств или излишка, который возникает после удовлетворения потребностей людей. Расширение же рынка повышает спрос на услуги и товары, что, в свою очередь, способствует росту производства, увеличивает доход людей, содействует развитию науки и образования, и т.п.²⁴⁰

Подобно другим мусульманским экономистам, Ибн Халдун уделял значительное внимание вопросам налогообложения, считая, что «налоги и поборы образуют материю государства»²⁴¹. Чрезмерные поборы с населения (тем более с применением насилия) лишают людей результатов их труда и тормозят прогресс в государстве. Если же налоги не растут, то у людей появляется заинтересованность в труде и производстве²⁴². «Знай, — писал Ибн Халдун в "Мукаддима", — что [статьи] налогов в начале существования государства невелики по своим долям, а сумма налогов велика, тогда как в конце существования государства доли велики, а сумма мала. Причина этого в том, что государство, если оно следует религиозным установлениям, не требует ничего, кроме установленных сборов: садаки, т.е. добровольных пожертвований; хараджа, т.е. поземельного налога; джизьи, т.е. подушной подати, — а размер их невелик... Это касается и десятины, выплачиваемой зерном или скотом, и джизьи, и хараджа, и всех установленных сборов, ибо они имеют границу, которую нельзя преступать. Если государство следует законам преобладания и 'асабийи»²⁴³, то оно в своем начале

²³⁸ Мухаммед Хейр Зейдан. Социально-экономические воззрения Ибн Халдуна по «Аль- Мукаддима»: Автореф. дисс. на соискание уч. ст. канд. эконом. наук. — М., 1982. — С. 16-17.

²³⁹ Ранее этот вопрос рассматривался в Древней Греции. В Новое время к нему на Западе обратился Адам Смит. Некоторые идеи Ибн Халдуна предвосхитили теорию сравнительных преимуществ в международной торговле.

²⁴⁰ Chapra M. U. Islamic Economic Thought and the New Global Economy // Islamic Economic Studies. - 2001. - Vol. 9, No. 1. - Rajab (September). - P. 6.

²⁴¹ Бацьева С.М. Историко-социологический трактат Ибн Халдуна «Мукаддима». — М., 1965. — С. 374.

²⁴² Мухаммед Хейр Зейдан. Социально-экономические воззрения Ибн Халдуна по «Аль- Мукаддима»: Автореф. дисс. на соискание уч. ст. канд. эконом. наук. — М., 1982. — С. 9.

²⁴³ В трудах исследователей средневекового арабского Востока есть множество толкований термина 'асабийя. Его толкуют как сословный дух, солидарность, общественная солидарность, национализм и др. В работах Ибн Халдуна термин 'асабийя употребляется для обозначения как связи внутри рода и племени, так и родственной группировки самой по себе, и не может быть понят вне кровнородственных отношений (см.: Бацьева С.М. Историко-социологический трактат Ибн Халдуна «Мукаддима». — М., 1965. — С. 188-189. При этом 'асабийя свойственна преимущественно сельскому и кочевому обществу ('умран бадави).

является примитивным, как было сказано. А примитивность требует снисходительности, щедрости, отсутствия гордыни, воздержания от изъятия имущества людей, что порой может случаться по невнимательности. А если доли (статей налогов — Р.Б.) невелики и статьи немногочисленны, то подданные стремятся к труду и желают его и увеличивают освоение мира, и умножается оно на радость людям по причине малого количества податей. А если увеличивается освоение людьми мира, увеличиваются количества, приходящиеся на каждую статью, и растет каждая доля, а из-за всего этого увеличивается сбор налогов и их сумма»²⁴⁴.

Всем известно, какую роль играла и продолжает играть торговля в жизни мусульманского общества. Однако Ибн Халдун, выступая последовательным сторонником свободы предпринимательской деятельности, высказывается достаточно критично в отношении торговли как средства получения человеком средств к существованию. По его мнению, торговля хотя и является естественным видом обретения средств к существованию, но ее методы и способы большей частью — уловки с целью получить разницу между стоимостями купленного и проданного²⁴⁵.

Ученый высказывался против участия государства в качестве одной из сторон в деловых отношениях, поскольку это ставит другие стороны в заведомо неравное положение. Ибн Халдун осуждал также участие представителей власти в бизнесе. К нежелательной коммерческой деятельности Ибн Халдун относил и весьма распространенную в современном мире практику, когда государство скупает у сельхозпроизводителей продукцию по заниженным ценам, а затем реализует ее на рынке с существенной наценкой²⁴⁶.

* * *

Опираясь на общие и конкретные положения Корана и сунны, мусульманские ученые исследовали целый ряд экономических вопросов, имевших актуальное значение для их эпохи. Вместе с тем, изучая проблемы, с которыми сталкивалось современное им мусульманское общество, исследователи чаще писали не о том, что происходит, а описывали, как уже говорилось выше, некую идеальную модель экономических взаимоотношений в общине, недостижимую по разного рода причинам.

Однако это не означает, что сами мусульманские экономисты прошлого были далеки от реальности. Многие из них принимали активное участие в политической жизни и не могли не знать реальную экономическую ситуацию в государстве. Наблюдая несправедливость и отход от базовых установок ислама в хозяйственной жизни, они стремились, используя свои знания, побудить общество к соблюдению справедливости в экономических отношениях, ссылаясь не только на положения Корана и сунны, но и приводя в защиту своих взглядов рациональные доводы. Подобное утверждение справедливо не только в отношении «прагматика» Ибн Халдуна, но и такого этически ориентированного автора как ал-Газали.

²⁴⁴ *Изнатенко А.Л.* Ибн-Хальдун. - М., 1980. - С. 143.

²⁴⁵ Там же. - С. 155.

²⁴⁶ *El-Ashker A.A.F., Wilson R.* Islamic Economics: a Short History. - Leiden - Boston, 2006. - P. 277.

Используя междисциплинарный подход, мусульманские авторы обращались к экономической проблематике в контексте других актуальных проблем современности: отношений правителя и подданных, мусульман и немусульман, исполнения верующими религиозных обязанностей и др. Данная особенность исламской экономической доктрины вполне органично вытекает из специфики мусульманского права, где отсутствует жесткое деление на отрасли, как в западных правовых системах, и где тесно переплетаются сугубо моральные (этические) и правовые вопросы. Собственно говоря, первыми мусульманскими экономистами были именно мусульманские правоведы — достаточно вспомнить Абу Йусуфа, который в своей классической работе «Китаб ал-харадж» затрагивал не только правовые аспекты налогообложения, но и обращался к вопросам экономической политики государства, будучи фактически советником халифа Харуна ар-Рашида по налоговым вопросам.

Более поздних мусульманских экономистов можно без преувеличения назвать учеными-энциклопедистами: ал-Газали известен как выдающийся философ, теолог и правовед; Ибн Таймийа, помимо собственно богословия, прекрасно разбирался в философии, праве, экономике, политике; Ибн Халдун, отец социологии, был также блестящим философом и экономистом.

есмотря на то, что никто из этих ученых не сформулировал единой концепции исламской экономики, можно с уверенностью сказать, что без них не было бы современной исламской экономической модели. Многие из того, о чем писали средневековые мусульманские ученые в условиях пренебрежения положениями ислама в экономической жизни, не существовало на тот момент в современном им обществе, но было реализовано много столетий спустя в рамках исламской экономической модели. В наши дни задача исследователя облегчена тем, что со стороны общества и государства во многих мусульманских и даже немусульманских странах наблюдается интерес к применению принципов ислама в экономической жизни, созданы специальные институты и научные центры по изучению исламской экономики.

Глава II

Применение исламской экономической модели в мусульманском мире в Средние века и Новое время

2.1. Налоги

Все налоги и сборы, за исключением утвержденных шариатом, считались большинством мусульманских правоведов незаконными. В число одобренных классическим мусульманским правом налогов входили: закят (налог, взимаемый с совершеннолетних дееспособных мусульман в пользу нуждающихся единоверцев), 'ушр (десятина, налог с продуктов земледелия), хумс (1/5 часть военной добычи), джизья (по-

душная подать с иноверцев), харадж (поземельный пропорциональный налог)²⁴⁷. Введение новых, не предусмотренных шариатом налогов, рассматривалось мусульманско-правовой доктриной в качестве временной вынужденной меры, направленной на решение конкретных социальных задач.

Однако уже в первые века существования халифата появилось большое число различного рода налогов и сборов — косвенных (макс²⁴⁸) по отношению к собственно мусульманским налогам. Среди новых налогов были такие, которые по своей сути не могли считаться законными даже в экстраординарных случаях, — например, взимавшийся в Месопотамии налог на вино (джибайат ал-хумур)²⁴⁹, который был отменен везиром 'Али ибн 'Исой (ум. 946)²⁵⁰.

Мусульманские правоведы уделяли значительное внимание вопросам налогообложения. До наших дней дошли по меньшей мере имена 19 авторов сочинений, озаглавленных как Китаб ал-харадж и Рисала фи-л-харадж, т.е. посвященных мусульманским налогам. Всего же, по имеющимся источникам, в эпоху раннего ислама был известен 21 труд мусульманских авторов по вопросам налогообложения. Но до наших дней дошли только три работы: уже упоминавшегося Абу Йусуфа (ум. 798), Йахьи б. Адама (ум. 818) и Кудамы б. Джа'фара (ум. 932)²⁵¹.

Некоторые правители и чиновники подобно везиру 'Али б. 'Исе не хотели мириться с нарушением мусульманского порядка налогообложения и пытались отменить все не соответствовавшие шариату налоги. Так, например, поступил фатимидский халиф ал-Хахим (996-1021), отменивший все не предусмотренные мусульманским правом налоги. Но государство нуждалось в деньгах, и его преемник вынужден был вновь ввести все прежние налоги и пошлины²⁵².

В такой непростой ситуации мусульманским правоведам, лояльным правящему режиму, зачастую приходилось оправдывать введение новых налогов ссылками на шариат. К примеру, в соответствии с мусульманским правом, все пошлины были запрещены, однако повсюду в халифате были учреждены таможи. Тогда мусульманские правоведы (факихи) предложили помещать пошлину в графу закята — в пределах той суммы, которую полагалось выплатить верующим в пользу своих нуждающихся единоверцев²⁵³.

Подобный метод носит в мусульманском праве название хийал. В соответствии с определением, данным крупным западным специалистом по мусульманскому праву И. Шахтом, хийал представляет собой «использование правовых средств для достижения чрезвычайных целей, которые, будь они законны или незаконны, не могут быть достигнуты путем прямого использования возможностей, которые предостав-

²⁴⁷ В скобках даны наиболее распространенные значения приведенных терминов. *Фай'* (все имущество, получаемое мусульманами от иноверцев мирным путем, в том числе и налоги) и *ганима* (военная добыча) с формальной точки зрения не могут применяться для наименования особых налогов.

²⁴⁸ Термином мукус (мн. ч. от слова макс) обозначались также все торговые сборы с мусульман сверх закята. В качестве синонима слова макс выступал 'ушр (чаще употреблялся во мн.ч. — ушур).

²⁴⁹ Как известно, вино запрещено к употреблению шариатом, и потому оно (как и другие спиртные напитки) не может рассматриваться в качестве товара и объекта налогообложения.

²⁵⁰ *Мец А.* Мусульманский ренессанс. — М., 1996. — С. 126.

²⁵¹ *Абу Йусуф.* Китаб ал-Харадж. - СПб. 2001. - С. XXVII.

²⁵² *Мец А.* Мусульманский ренессанс. — М., 1996. — С. 126. Впоследствии в других регионах мусульманского мира предпринимались подобные попытки, но все они не имели успеха (например, в конце XVII в. в Османской империи).

²⁵³ *Мец А.* Мусульманский ренессанс. — М., 1996. — С. 121.

ляет шариат»²⁵⁴. Хийал признается ханафитским и шафи'итским мазхабами и запрещен маликитским и ханбалитским толками.

Однако даже обращение к хийалу не могло предотвратить злоупотреблений чиновников, в том числе на таможах, где имело место взимание таможенниками закята с купцов без проверки того, был ли данный налог уже уплачен ими в текущем году²⁵⁵.

На волне широкого распространения откупной системы сбор такого важного налога, как закят, стал передаваться в качестве должности по совместительству купцу или землевладельцу, если они были мусульманами²⁵⁶. Начало сдачи на откуп было положено при халифе ал-Му'тадиде (892-902), хотя сама откупная система известна на Востоке с древнейших времен. Например, один финансист взял на себя покрытие ежедневного дефицита в бюджете в размере 7000 динаров за право собирать налоги нескольких округов Вавилонии²⁵⁷. Налоги на откуп брали даже везиры. Откупная система долгое время (вплоть до середины XIX в.) была основой поступления средств в османский бюджет.

Исламская налоговая система прежде всего ассоциируется у специалистов с закятом, хотя данный религиозный налог далеко не всегда был основным источником пополнения казны в мусульманских государствах. Исключение составляет преимущественно эпоха раннего ислама. Пророк Мухаммад сам назначал сборщиков закята. Отказ ряда племен платить данный очистительный налог после смерти Пророка послужил одной из причин военной экспедиции, организованной Абу Бакром²⁵⁸. По мнению голландского исламоведа Снука Хюргронье, закят во многом обеспечил распространение мусульманского владычества, поскольку питал государственную казну²⁵⁹.

При халифе 'Умаре система сбора закята была регламентирована. Закят стал распределяться уже в той местности, где был собран. На больших торговых дорогах были учреждены проверочные пункты, где сборщики налогов собирали закят с мусульманских купцов и пошлину с торговцев-немусульман. Лица, собиравшие данные налоги, именовались 'аширун (ед. ч. 'ашир).

Но даже после реформ халифа 'Умара система сбора и, что более важно, распределения закята была далека от совершенства. В качестве примера можно привести два случая, из которых можно узнать, что сборщики закята не всегда могли найти тех, кому предназначался данный налог.

Му'аз бин Джабаз, губернатор Йемена, назначенный еще самим Пророком, отправил халифу 'Умару треть садаки (фактически — закята, поскольку на ранних этапах мусульманской истории садака и закят были синонимичными понятиями), собранной в его провинции. Халиф заметил Му'азу, что он не посылал его в качестве сборщика налогов, напомнив, что в функции губернатора входит собирать очистительный налог с богатых и распределять его между бедными. На это Му'аз отвечал, что ему не удалось найти тех, кто нуждался бы в средствах от закята. На следующий год Му'аз направил 'Умару уже половину соб-

²⁵⁴ Schacht I. An Introduction to Islamic Law. - Oxford, 1959. - P. 78.

²⁵⁵ Мец А. Мусульманский ренессанс. — М., 1996. — С. 123.

²⁵⁶ Там же. - С. 133.

²⁵⁷ Там же. - С. 133.

²⁵⁸ После разгрома мятежников *закят* утвердился в мусульманском государстве в качестве обязательного налога.

²⁵⁹ Hurgronje C.S. Selected Works. - Leiden. 1957. - P. 148.

ранной садаки. Халиф опять потребовал распределить присланные деньги, как велит шариат. Но Му'аз вновь возразил, что он не смог обнаружить нуждающихся. Прошел еще год. Му'аз прислал халифу всю собранную садаку, заметив, что ему и на этот раз не удалось найти хоть одного человека, кто нуждался бы в садаке²⁶⁰.

Второй случай имел место в правление 'Умайядского халифа 'Умара II, известного своим благочестием. Губернатор Египта написал ему письмо, интересуясь, как поступить с собранной садакой (закятом), поскольку он не мог найти людей, нуждавшихся в этих средствах. Халиф посоветовал ему выкупить и затем освободить рабов; оборудовать места для отдыха на торговых путях; помочь тем юношам и девушкам, которые собирались вступить в брак, но не имели необходимых материальных ресурсов. После этого по улицам городов Египта стали расхаживать глашатаи, которые выкрикивали: «Есть ли здесь должники? Есть ли здесь те, кто собирается вступить в брак? Есть ли здесь нуждающиеся?» и т.п. — до тех пор, пока не было найдено достаточно необеспеченных людей²⁶¹.

Таким образом, проблема с поиском получателей садаки (закята), по-видимому, состояла не в том, что губернаторы лукавили и пытались присвоить собранные средства, а в несовершенстве на тот момент самой системы распределения очистительного налога. В любом случае едва ли такая ситуация была порождена тем, что на тот момент в халифате отсутствовали неимущие люди, соответствовавшие критериям получателей закята, как это утверждают некоторые авторы²⁶².

В последующие годы требования шариата к сбору и распределению закята далеко не всегда соблюдались. Уже при поздних 'Умайядах раздавались призывы лишить государство права собирать и распределять закят из-за злоупотреблений чиновников различного ранга²⁶³. При 'Аббасидах, а затем и в Османской империи доверие к власти в вопросах справедливого распределения закята было весьма низким. Исследователи отмечают, что и в других мусульманских государствах существовала такая же проблема: правила, регулирующие процедуру взимания закята, еще как-то соблюдались, однако когда наступал черед распределения очистительного налога, то ни о каком соответствии Корану и сунне не могло быть и речи²⁶⁴. В некоторых регионах мусульманского мира государственные чиновники доходили до того, что продавали на базаре часть продуктов сельского хозяйства, поступивших в виде закята, а выручку забирали себе — как это имело место в ряде исламизированных государств Западной Африки в XVIII-XIX вв. Кроме того, средства от закята получали те, кто не имел на это права по шариату. Например, в тех же государствах Западной Африки закят распределялся в основном между военными и придворными²⁶⁵.

Вместе с тем одно положение не нарушалось чиновниками: занятю облагались только мусульмане²⁶⁶. Немусульмане, в соответст-

²⁶⁰ *Habib Ahmed*. Role of Zakah and Awqaf in Poverty Alleviation. - Jeddah. 2004. - P. 31

²⁶¹ *Ibid.*-P. 31.

²⁶² Хабиб Ахмед, Ибн Касир и др.

²⁶³ *Habib Ahmed*. Role of Zakah and Awqaf in Poverty Alleviation. - Jeddah. 2004. - P. 41.

²⁶⁴ Weiss H. Attempts to Establish an Islamic Economy: a Survey on Zakat in Some Nineteenth- Century Muslim States of the Bilad as-SQdan // www.valt.helsinki.fi

²⁶⁵ Weiss H. Attempts to Establish an Islamic Economy: a Survey on Zakat in Some Nineteenth-Cen- tury Muslim States of the Bilad as-Sudan // www.valt.helsinki.fi

²⁶⁶ В соответствии с требованиями шариата, *закят* должны выплачивать свободные дееспособные мусульмане, однако, например, в государстве Масина, существовавшем в период с 1818 по 1862 г. на западе Африки, умудрялись взимать *закят* с рабов и полурабов, живших в специальных «рабских деревнях» (*римайбе*). Обитатели таких деревень были обязаны отдавать 2/3 урожая своим господам, а с оставшейся

вии с мусульманской правовой доктриной, обязаны были платить прежде всего два налога: джизию и харадж. Иногда эти два вида налогов употреблялись как синонимы. Харадж в раннемусульманском государстве со времен установившего его халифа 'Умара был одним из основных источников пополнения казны. Однако исламизация покоренного населения вызвала уменьшение уплаты данного налога. В связи с этим, 'Умайады не всегда позитивно относились к массовому принятию ислама покоренными народами, понимая, что зачастую это делалось с целью ослабления налогового бремени. Например, в период правления первого 'умайяд-ского халифа Му'авийи доход казны от налогов, получаемых в Египте, уменьшился в два раза по причине обращения большого числа коптов в ислам²⁶⁷. Некоторые активные чиновники типа ал-Хаджаджа умудрялись взимать с новообращенных и джизию, и закят²⁶⁸.

С расширением границ халифата мусульманские налоги стали восприниматься населением как одно из звеньев бесконечной цепи всевозможных поборов: даже не осведомленному в тонкостях шариата было ясно, что действия властей по сбору и распределению того же закята далеки от положений Корана и сунны. Целый ряд областей мусульманского мира на протяжении истории облагался такими налогами, что местные жители были не в состоянии их выплачивать, даже если работали на пределе своих возможностей. Периодически возникали восстания, которые приводили к временным послаблениям, после чего, как правило, поборы только усиливались. В качестве одной из мер, направленных против уклонения от уплаты налогов, было использование свинцовых бирок-квитанций, носимых на шее и свидетельствовавших об уплате налога²⁶⁹.

В эпоху колониализма закят в большинстве регионов мусульманского мира практически не собирался. Исключение составляет, пожалуй, Йемен, где закятом облагались в основном живой инвентарь (скот) и продукты сельского хозяйства. Кроме того, закят ал-фитр²⁷⁰ собирался в том же Йемене и отдельных султанатах на территории современной Малайзии, где он рассматривался как налог, аналогичный закяту.

Что касается других мусульманских налогов, то с падением халифата под натиском монголов их взимание приобрело в мире ислама локальный характер. Некоторые правители (например, Великие Моголы) пытались использовать отдельные мусульманские налоги в своей экономической политике, однако полностью соответствующую шариату налоговую систему никому из них так и не удалось создать.

Например, в Хорезмской Народной Советской Республике (1920- 1923) главной доходной статьей бюджета были не исламские налоги, а денежная эмиссия. Так, на долю налогов в пополнении бюджета приходилось лишь 10 %, а на эмиссию — оставшиеся 90 %²⁷¹.

1/3 платить закят (см.: Weiss H. Attempts to Establish an Islamic Economy: a Survey on Zakat in Some Nineteenth-Century Muslim States of the Bilad as-Sudan // www.valt.helsinki.fi).

²⁶⁷ МассэА. Ислам. Очерк истории. - М., 1982. — С. 57.

²⁶⁸ El-Ashker A.A.F., Wilson R. Islamic Economics: a Short History. - Leiden - Boston, 2006. - P. 151.

²⁶⁹ ислам: Энциклопедический словарь / Под ред. Г.В. Милославского и др. — М., 1991. — С. 65.

²⁷⁰ Закят ал-фитр — налог-милостыня, взимаемый с каждого взрослого мусульманина в день окончания поста в месяце рамадан и подлежащий распределению среди нуждающихся.

²⁷¹ Левин А. Финансы Хорезма // Новый Восток. - 1923. - № 4. - С. 253. Если, конечно, не учитывать тот факт, что эмиссия бумажных денег была де-факто налогом с тех, кто ими пользовался.

В то же время среди налогов главным был не закят²⁷² а плата, взимаемая с баджманов — предпринимателей, арендовавших у государства базары (как правило, целиком) и затем пересдававших отдельные места торговцам.

Особая роль в Хорезме отводилась так называемому налогу с мерт- вомойцев (мойщиков трупов). В пользу лиц, практиковавших данный род деятельности, согласно обычаю, шла одежда с покойника, но 10 % от вырученной суммы они обязаны были отдавать государству. Указанный налог был отменен лишь в августе 1923 г.²⁷³.

2.2. Байт ал-мал

В соответствии с мусульманским правом, доходы государства (прежде всего поступления от налогов, соответствующих шариату) должны концентрироваться в байт ал-мал (араб. — дом имущества). В мусульманском государстве с первых лет его существования было известно понятие казначейства. В первые годы хиджры все финансовые средства сосредоточивались в руках Пророка. После его смерти право распоряжения средствами из государственной казны стало принадлежать халифу.

Однако институциональное формирование центрального казначейства и его провинциальных отделений относится к 638-640 гг., когда халиф "Умар запретил раздел недвижимости в завоеванных землях Сирии и Ирака²⁷⁴ и организовал выплату жалованья мухаджирам²⁷⁵, ансарам²⁷⁶ и всем воинам-мусульманам из средств, которые поступали в виде дани и налогов. Для этого стали вестись специальные списки (диваны) с именами тех, кому полагалось жалованье²⁷⁷.

Собственно, под байт ал-мал изначально понималось помещение, в котором хранились все финансовые поступления, считавшиеся общим имуществом всех мусульман, однако вскоре этим термином стали обозначаться и сами средства, принадлежавшие всей общине.

Источниками пополнения байт ал-мал в разное время выступали: закят; подушная подать с иноверцев (джизья); поземельный налог (харадж); единовременные добровольные благотворительные взносы (садака); пятая доля военной добычи; бесхозное и выморочное имущество; отчисления от приисковой добычи; часть торговых сборов, таможенных пошлин, штрафов; часть средств, предоставленных умме в качестве выкупа за пленников; и т.п. Кроме того, в байт ал-мал включались доходы с вакуфного имущества и все случайные доходы, которые, в соответствии с шариатом, не подлежат передаче в частную собственность.

Байт ал-мал в период 'Умайядов выполнял роль сельскохозяйственного и коммерческого банка. Купцы могли брать деньги из казначейства с целью приобретения товаров, а затем, продав товары в иной местности, возвращали долг в ближайший региональный байт ал-мал,

²⁷² В Хорезме были распространены три вида *закята* (*зиакета*): бухарский *закят*, скотный *закят* и особый *закят*, взимаемый в городах Ходжейли, Кунград, Куния-Ургенч.

²⁷³ Левин А. Финансы Хорезма // Новый Восток. - 1923. - № 4. - С. 253.

²⁷⁴ Впоследствии халиф 'Усмаи фактически разрешил сдачу частным лицам в аренду земель на территории указанных провинций халифата.

²⁷⁵ *Мухаджир* — сподвижник Пророка Мухаммада, переселившиеся вместе с ним из Мекки в Медину.

²⁷⁶ *Ансар* — сподвижники Мухаммада из жителей Медины, поддержавшие Пророка и *мухад-жиров* после *хиджры*.

²⁷⁷ Ислам: Энциклопедический словарь / Под ред. Г.В. Милославского и др. — М., 1991. — С. 37.

где сумма долга направлялась на счет того казначейства, которое выдало кредит. Имеющиеся источники не позволяют достоверно утверждать, выплачивался ли процент по подобным кредитам или нет, однако есть основания считать, что не выплачивался²⁷⁸.

В эпоху 'Аббасидов появилось деление байт ал-мал на байт мал ал-муслимин (общая казна государства) и байт мал ал-хасса (личная казна халифа). Необходимо отметить, что зачастую данное деление имело весьма условный характер. Как отмечает немецкий исламовед Адам Мец, в конечном счете все зависело от совести правителя, который мог черпать средства из той и другой казны, не давая в этом никому отчета²⁷⁹. Однако это не означает, что халифы безжалостно эксплуатировали государственную казну, оставляя в неприкосновенности собственную. Справедливости ради следует отметить, что иногда правителям приходилось компенсировать дефицит государственного бюджета из личной казны, хотя с большей охотой они прибегали в таких ситуациях к процентным займам²⁸⁰.

Превращение байт ал-мал в сугубо религиозный институт прослеживается во всех частях мусульманского мира. По мере расширения границ халифата и усложнения социально-экономической структуры общества было установлено, что доходы, предназначенные на государственные нужды, должны поступать в распоряжение светской власти²⁸¹, а прочие — под управление духовных лиц. Совокупность доходов, передаваемых светским властям, стала именоваться «фай».

В классическом труде выдающегося мусульманского правоведа ал-Маварди Ал-Ахкам ас-султанийа ва вилайат ад-динийа фай' рассматривается как обособленная от байт ал-мал касса. Например, имущество немусульманина, умершего в мусульманской стране, равно, как и дийа (палата за кровь, вира), должны были поступать в фай', а не в байт ал-мал. При этом доходы, передаваемые в виде фай' светской власти, не считались ее неограниченной собственностью.

В Андалусии уже в X-XIII вв. в понятие байт ал-мал включались только доходы от вакфов и вклады, которыми распоряжался мусульманский судья (кади). Общая же государственная казна обозначалась термином хизанат ал-мал²⁸². В Османской империи байт ал-мал на практике означал уже в основном средства вакфов²⁸³.

Иногда термин байт ал-мал приобретал дополнительное значение. Например, в имамате Шамиля (1828-1859) под байт ал-мал понималась собственность имамата, образованная из конфискованных частных владений его противников.

2.3. Финансово-кредитная сфера

²⁷⁸ Ray N.D. The Medieval Islamic System of Credit and Banking: Legal and Historical Considerations // Arab Law Quarterly. - 1997. - Vol. 12, No. 1. - P. 67.

²⁷⁹ Мец А. Мусульманский ренессанс. — М., 1996. - С. 123.

²⁸⁰ Там же. - С. 123-124.

²⁸¹ Как известно, при Бундах (935-1055) произошло окончательное разделение государственной власти в мусульманской империи на духовную и светскую. Первую осуществлял халиф, ранее обладавший и духовной, и светской властью, а последнюю — султан.

²⁸² вместе с тем, в работах средневековых мусульманских правоведов термин *хизанат байт ал-мал* означал учреждение, призванное распоряжаться доходами, предназначенными на богоугодные и благотворительные расходы. Это подтверждает, что *байт ал-мал* не рассматривался как финансовое учреждение или институт управления финансами. Следует отметить, что классическое мусульманское право не предусматривает единой структуры для управления и распределения всего, что составляет *байт ал-мал*, тем более что это было практически невозможно, поскольку часть средств казны принималась в каждой провинции уполномоченными на то лицами и там же распределялась по назначению.

²⁸³ Ислам: Энциклопедический словарь / Под ред. Г.В. Милославского и др. — М., 1991. — С. 37.

Как показывает история мусульманского мира, зачастую казна государства оказывалась пустой, и правитель вынужден был прибегать к займам с целью компенсировать дефицит бюджета.

О распространенности банковских услуг в мусульманском мире свидетельствует тот факт, что к началу XI в. в таком крупном торговом центре, как город Басра, каждый купец имел счет у своего персонального банкира и расплачивался на базаре чеками, именовавшимися хатт-и сарраф²⁸⁴. А в другом крупном городе того времени Исфагане на базаре банкиров присутствовало около 200 банков²⁸⁵.

Несмотря на запрет, налагаемый шариатом на любой процент по займу, процентные отношения имели место в мусульманском мире, в том числе — в первые века хиджры. Мусульманские правители, как правило, достаточно лояльно относились к ростовщической деятельности иудеев и христиан, не одобряя, но и не запрещая взимание процентов представителями данных конфессий — по крайней мере при предоставлении потребительских кредитов. При этом следует отметить, что долгое время (примерно до конца XII в.) практически любая процентная операция рассматривалась христианским каноническим правом в Европе как ростовщичество и подлежала запрету. Отношение иудаизма к проценту также можно охарактеризовать как негативное.

Со временем было признано, что мусульмане могут предоставлять процентные займы евреям и христианам (некоторые правовые школы разрешают мусульманину брать процент с немусульманина вне дар ал-ислам²⁸⁶, но не внутри его). Например, евреи Иерусалима вынуждены были получать у мусульман процентные займы, чтобы выплатить подушный налог²⁸⁷.

Существовали различные ставки процента. Иногда они доходили до 1000, если речь шла о ссужении деньгами жертв казны в случае конфискации или прямых вымогательств, осуществляемых представителями власти. Такая практика приобрела широкое распространение при 'Аббасидах. Однако, как правило, в повседневных торговых и финансовых операциях ставка процента колебалась от 5 до 30. Например, изданный около 800 г. свод законов, регулирующих отношения внутри христианской общины в халифате, разрешил христианам давать ссуды своим единоверцам под 20 % годовых²⁸⁸. Таким образом, христианская община в халифате опередила своих единоверцев в Европе в легализации деятельности, которая считалась ростовщической. На Западе примерно к XI в. церковь осмелилась разрешить лишь взимание процента с должника, если он был врагом, вассалом или неправомерным владельцем²⁸⁹.

Однако наибольшее распространение предоставление процентных займов получило в еврейской общине халифата. Большую известность при 'Аббасидах приобрели два еврейских банкира: Иосиф бен Пинхус и Аарон бен Амран. Они носили почетный титул джахабизат ал-хадра (придворные банкиры). В их функции входило, в частности:

1. управление фондами (например, они держали на депозитах значительные суммы для нужд официальных лиц государства);

²⁸⁴ *Меца*. Мусульманский ренессанс. — М., 1996. — С. 432-433.

²⁸⁵ Там же. - С. 432.

²⁸⁶ Дарал-ислам — все мусульманские земли, находящиеся под властью правителей-мусульман, жизнь которых полностью регулируется шариатом.

²⁸⁷ *Ray N.D.* The Medieval Islamic System of Credit and Banking: Legal and Historical Considerations // *Arab Law Quarterly*. - 1997. - Vol. 12. No. 1. - P. 75.

²⁸⁸ *Меца* А. Мусульманский ренессанс. - М., 1996. - С. 438.

²⁸⁹ *Берман Г.Дж.* Западная традиция права: эпоха формирования. — М., 1998. — С. 240.

2. перевод средств из одной местности в другую с помощью инструмента, именуемого суфтаджа²⁹⁰, или другими способами;
3. снабжение деньгами халифа и чиновников халифата на процентной и иной основе²⁹¹.

Кстати, уже упоминавшийся везир 'Али б. 'Иса вынужден был прибегать к услугам этих двух банкиров и выплачивать проценты. Он взял у купцов в долг 10 000 динаров. По этому долгу он был обязан выплачивать ежемесячно 2500 дирхамов. Иными словами, процент по кредиту составлял около 19,9 в год²⁹². Впрочем, среди мусульманских авторов достоверность истории с кредитом, полученным 'Али б. 'Исой, вызывает сомнения²⁹³.

Запрет ростовщичества преодолевался и в отношениях между мусульманами, в том числе с помощью различных правовых уловок (хийал). Можно привести лишь некоторые виды сделок, нацеленных на обход запрета на ростовщическую деятельность:

1. Продажа или аренда с правом последующего аннулирования договора при предварительной оплате цены товара.

2. Продажа с условием перепродажи первоначальному собственнику. Например, одно лицо покупало дом у другого лица, уплачивая при этом наличные деньги, а затем сдавало ему же этот дом в аренду за определенную сумму, включавшую надбавку (которая по сути и являлась процентом). Первоначальный собственник жил в арендуемом доме и платил арендную плату, а затем постепенно выкупал дом у арендодателя (кредитора).

3. Двойная продажа. Заимодавец покупал объект у заемщика, уплачивая определенную сумму наличными, и затем немедленно перепродавал ему же, но в кредит и в рассрочку — по другой цене, превышавшей первоначальную цену покупки. Такой договор получил название мухатара. В средневековой латыни он известен как *contractus mohatrae*.

4. Продажа и заем. Заимодавец предоставлял кредит заемщику. Процент выплачивался заемщиком с помощью покупки им товара небольшой стоимости у заимодавца за существенно большую, чем рыночная цена, сумму.

5. Комиссия (агентский договор). Агенту давалось поручение купить какой-либо товар за свой счет для принципала (заказчика). В свою очередь, заказчик принимал на себя обязательство заплатить агенту впоследствии большую, чем уплачена им, сумму за приобретенный для него товар²⁹⁴.

Запрет на процент был довольно рано преодолен в Османской империи. Специалисты (Kafadar С., Lowry Н.W., Quatert D. и др.) отмеча-

²⁹⁰ Подробнее о *суфтадже* см. далее.

²⁹¹ Ray N.D. The Medieval Islamic System of Credit and Banking: Legal and Historical Considerations // Arab Law Quarterly. - 1997. - Vol. 12, No. 1. - P. 69.

²⁹² Siddiqi M.N. Public Borrowing in Early Islamic History: a Review of Some Records // Financing Development in Islam / Ed. M.A. Mannan. - Jeddah, 1996. - P. 356.

²⁹³ «Какие обстоятельства, — удивляется авторитетный мусульманский экономист Мухаммад Ниджатулла Сиддики, — заставили набожного человека и квалифицированного финансового менеджера, который сократил государственные расходы... прибегнуть к выплате процента по кредиту, и как он мог оправдать это перед лицом своей совести, остается загадкой, по крайней мере, до тех пор, пока не выяснятся дальнейшие подробности» // Siddiqi M.N. Public Borrowing in Early Islamic History: a Review of Some Records // Financing Development in Islam / Ed. M.A. Mannan. — Jeddah, 1996. — P. 356. Однако существуют вполне достоверные свидетельства мусульманских авторов, подтверждающих, что везир 'Али б. Иса был, мягко говоря, нечист на руку в финансовых делах (подробнее об этом см.: Мец А. Мусульманский ренессанс. — М., 1996. - С. 102-103).

²⁹⁴ Cardahi С. Le pret a interet et l'usure au regard des legislations antiques, de la morale catholique, du droit moderne, et de la loi islamique // Revue Internationale de Droit Compare. — 1955. — VII. -P. 532-533 // цит. по: Ray N.D. The Medieval Islamic System of Credit and Banking: Legal and Historical Considerations // Arab Law Quarterly. - 1997. - Vol. 12, No. 1. - P. 58.

ют прагматизм в экономической политике государства Османов с первых лет его существования.

Большинство запретов ислама в области экономических отношений либо не соблюдалось, либо обходилось. Процентные займы были широко распространены среди различных слоев османского общества и имели место даже между членами одной семьи. Примечательно, что подобные операции осуществлялись с разрешения 'улемов и судов'²⁹⁵. Однако это, конечно же, не означает, что всех богословов устраивало такое положение дел. Большие дискуссии, в частности, развернулись в XVI в. по поводу легитимности с точки зрения шариата наличного вакфа (вакф-и нукуд)²⁹⁶.

Целый ряд 'улемов считали, что наличный вакф по своей сути противоречит запрету ростовщичества'²⁹⁷. В самом деле, на практике средства, переданные в наличный вакф, предоставлялись их управляющими третьим лицам в качестве процентных займов. Однако возобладала точка зрения большинства богословов, считавших вслед за шейх ал-исламом²⁹⁸ Абууссуудом-эфенди, что отказ от взимания процента может привести к ликвидации многих вакфов, что в итоге принесет вред всей мусульманской общине²⁹⁹.

Таким образом, еще в XVI в. официальное мусульманское духовенство Османской империи признало допустимость взимания процента по кредитам³⁰⁰. Вместе с тем, как отмечают исследователи, процентные отношения долгое время не играли существенной роли в экономике страны. В качестве альтернативы процентному финансированию (в том числе в сфере внешней торговли) выступали различного рода партнерства, большая часть которых была известна классическому мусульманскому праву. Например, мудараба — договор, по которому владелец избыточных средств (рабб ал-мал) доверяет их лицу, обладающему возможностями и определенным предпринимательским опытом для их эффективного использования (мудариб). С определенными модификациями в их организационной структуре мудараба и другие виды партнерств просуществовали в империи вплоть до XIX в.

Истории раннего ислама известно немало примеров партнерств, заключенных между мусульманами и евреями, равно как и долгов между евреями, заверенных судьями (такие долговые расписки, будучи удостоверенными мусульманскими судами, могли признаваться и приниматься любым лицом). Кроме того, мусульманские и еврейские суды часто сотрудничали, и одни и те же дела иногда переходили из одного суда к другому³⁰¹.

²⁹⁵ *Patuk* The Evolution of Financial Institutions in the Ottoman Empire // *Financial History Review*. — 2004. — No. 11.1. — P. 11. Истории ислама известны случаи, когда сами мусульманские богословы не брезговали ростовщическими операциями. Например, печально известный иранский *муджтахид* Ага Наджафи, предоставлявший займы под большие проценты (подробнее об этом см.: *AlgarH*. Religion and State in Iran 1785-1906. The Role of the Ulema in the Qajar Period. - Los-Angeles, 1969. - P. 16).

²⁹⁶ Подробнее о наличном *вакфе* см.: *Qizakca M*. The Relevance of the Ottoman Cash *Waqfs* for Modern Islamic Economics // *Financing Development in Islam* / Ed. M.A. Mannan. — Jeddah, 1996. - P. 393-413.

²⁹⁷ Так, *шейх ал-ислам* Чиви-заде (1476-1547), резко критиковавший распространение наличных *вакфов*, был смещен со своего поста Мехмедом Абууссуудом-эфенди.

²⁹⁸ *Шейх ал-ислам* — здесь: второй по важности чиновник в Османской империи, главный религиозный авторитет государства.

²⁹⁹ *Patuk* The Evolution of Financial Institutions in the Ottoman Empire // *Financial History Review*. - 2004. - No. 11.1. - P. 12.

³⁰⁰ Окончательная легализация ссудного процента в Османской империи произошла в середине XIX в. В 1839 г. были выпущены бумажные деньги, не обеспечивавшиеся имевшимся в казне золотом. По сути, это были казначейские облигации. Так, самая крупная банкнота достоинством 500 курушей представляла собой написанное от руки поручительство о выплате 8 % годовых. При этом основная сумма по такой облигации выплачивалась через восемь лет, а процент и того позднее. В дальнейшем правительство неоднократно прибегало как к внутренним, так и к внешним займам, что окончательно подорвало экономику империи.

³⁰¹ *Ray N.D*. The Medieval Islamic System of Credit and Banking: Legal and Historical Considerations // *Arab Law Quarterly*. - 1997. - Vol. 12. No. 1. - P. 48.

О различного рода партнерствах, соответствовавших классическим схемам мусульманского права, свидетельствуют и историки. Дошедшие до нашего времени документы каирской генизы³⁰² подтверждают, что партнерства играли более существенную роль в экономике мусульманских государств, чем процентные кредиты³⁰³. В частности, в качестве альтернативы процентному кредиту выступала шарика ал-вуджух (партнерство, основанное на доверии). Стороны договора о создании шарика ал-вуджух, выступавшие в качестве партнеров, приобретали товар в кредит с целью его перепродажи. Такое партнерство называлось партнерством, основанным на доверии, потому что кредит предоставлялся партнерам под их доброе имя. Прибыль каждого партнера соответствовала доле его участия в предприятии. Однако некоторые правоведы считали, что доля прибыли участника партнерства может быть иной, чем доля его вклада. В то же время убытки распределялись строго пропорционально долям партнеров.

Однако шарика ал-вуджух и другие виды партнерств признавались не всеми мусульманскими правоведами. Например, ханафиты и ханбалиты считали шарика ал-вуджух легитимной с точки зрения шариата, а маликиты и шафи'иты — нет. Маликиты, в частности, полагали, что данное партнерство таит в себе возможности для осуществления ростовщических операций.

Большую роль в торговом обороте в мусульманском мире (особенно в 'Аббасидском и Фатимидском халифатах) играли такие инструменты, как суфтаджа и хавала.

Суфтаджа составлялась с целью избежать рисков, связанных с перевозкой значительных денежных средств на большие расстояния. В пункте назначения средства, указанные в суфтадже, могли быть выплачены партнером банкира, выписавшего суфтаджу (тоже, как правило, банкиром), как непосредственно тому, на кого данный документ был составлен, так и третьему лицу. В последнем случае суфтаджа пересылалась соответствующему лицу. Держатель суфтаджи мог получить всю сумму сразу либо частями.

Некоторые специалисты сравнивают суфтаджу по целому ряду признаков с бумажными деньгами. Например, суфтаджа, как и впоследствии бумажные деньги, выполняла функцию средства обращения. В некоторых случаях ее даже предпочитали монетам³⁰⁴.

Не все школы мусульманского права признавали суфтаджу. Так, шафи'иты и маликиты считали ее незаконной, поскольку здесь, по их мнению, имело место получение недозволенной прибыли лицом, которое передавало деньги, за счет лица, которое выписывало суфтаджу. Маликиты при этом предлагали использовать суфтаджу только в исключительных случаях. Ханбалиты признавали суфтаджу с рядом оговорок.

Ханафиты относили составление суфтаджи к числу неодобряемых (макрух) действий, но не запрещали ее полностью. Таким образом, мы видим, что данный договор скорее вызывал неодобрение, чем признание со стороны большинства мусульманских юристов.

³⁰² Гениза (древнеевр. — сокрытие, тайник) — хранилище в древних синагогах, а также размещенные там книги и рукописи.

³⁰³ Ray N.D. The Medieval Islamic System of Credit and Banking: Legal and Historical Considerations // Arab Law Quarterly. - 1997. - Vol. 12, No. 1. - P. 58.

³⁰⁴ Siegfried N.A. Concepts of Paper Money in Islamic Legal Thought // Arab Law Quarterly. — 2001. - Vol. 16. No. 4. - P. 322.

Тем не менее суфтаджа широко применялась в мусульманском мире³⁰⁵. Так, по имеющимся источникам, при 'Аббасидах суфтаджа использовалась для отправки налогов в Багдад, транспортировки подарков матери халифа и даже для выплаты взяток. Уже упоминавшийся везир 'Иса б. 'Али взял у купцов кредит на сумму 10 000 динаров и для погашения долга использовал суфтаджи, приходившие из провинций.

Суфтаджу, которая в основном выписывалась на крупные суммы, использовали в своих операциях преимущественно авторитетные и состоятельные банкиры. За составление такого документа взималась плата — около 1 % от суммы, на которую выписывалась суфтаджа. Кроме того, банкир, находившийся в другой местности, имя которого было указано в суфтадже, выплачивал штраф, если оказывался не в состоянии обналчить ее в срок. Оба вышеуказанных положения вызывали вопросы мусульманских правоведов в свете запрета ростовщичества.

В отличие от суфтаджи, хавала не вызывала столь же резкого неодобрения со стороны представителей мусульманско-правовых школ. Наиболее сдержанно к хавале относилась ханафитская школа, в то время как у сторонников трех других суннитских мазхабов хавала получила большее признание прежде всего как инструмент, выполнявший ряд функций аккредитива.

Хавала применялась для упрощения расчетов между сторонами, выступая средством перевода долга от одного лица к другому. При этом хавала могла использоваться и как часть какого-либо договора (например, договора купли-продажи), и как самостоятельный инструмент. Например, лицо А (первоначальный должник) должно лицу В (кредитору) определенную сумму. В свою очередь, лицо С является должником лица А. При использовании такого инструмента, как хавала, лицо А предписывает лицу С погасить долг не перед ним, а перед лицом В (кредитором). В то же время лицо А оказывается свободным от уплаты долга перед лицом В.

Хавала также находила применение как средство платежа в договоре купли-продажи. Например, лицо, выступавшее покупателем по договору купли-продажи, могло расплатиться с продавцом посредством составления хавалы. Таким образом, покупатель получал товар, а продавец приобретал право требования к третьему лицу, вытекавшее из хавалы.

В случае, если купленный товар оказывался неудовлетворительного качества и покупатель требовал расторжения договора, мог возникнуть спор в отношении того, действителен ли перевод долга, оформленный хавалой или нет, а также какие последствия для хавалы влечет прекращение основного договора.

При возникновении подобного спора, шафи'иты предлагают рассматривать хавалу как агентский договор, в соответствии с которым продавец выступает агентом покупателя, уполномоченным на взыскание долга с третьего лица. Таким образом, если продавец уже успел обналчить хавалу, он обязан вернуть все полученные им средства обратно покупателю, который, в свою очередь, возвращает товар. Если же продавец еще не получил деньги с третьего лица, представители

³⁰⁵ Суфтаджа была распространена преимущественно в Машрике.

³⁰⁶ Подробнее о современной хавале см.: Глуценко Г. Хавала — пережиток прошлого на службе глобализации // Мировая экономика и международные отношения. — 2004. — № 5. — С. 18-26.

некоторых школ считают хавалу утратившей силу, тогда как другие полагают, что продавец должен ее обналить, а затем вернуть все полученное покупателю, после чего договорные отношения между ними считаются прекращенными.

Мусульманские правовые школы по-разному определяют правовую природу хавалы. Ханафиты считают, что хавала — это разновидность договора поручительства, в то время как маликиты рассматривают хавалу как один из видов договора мены. Некоторые шафи'итские и ханбалитские ученые сравнивали хавалу с агентским договором. Соответственно имеются различия во взглядах мусульманских правоведов на некоторые условия договора хавала.

Представители разных толков предъявляли различные требования к условиям действительности хавалы. Так, в соответствии с маликитской, шафи'итской и ханбалитской правовыми школами, для действительности хавалы необходимо согласие только двух лиц: лица В (кредитора) и лица А (первоначального должника), что объясняется стремлением упростить процесс перевода долга. Получение согласия лица С (нового должника) требуется только представителями ханафитского мазхаба, которые, впрочем, не считали необходимым получение согласия лица А (первоначального должника), аргументируя это тем, что он и так является заинтересованным в переводе долга. Также существовали разногласия в отношении того, возможно ли взыскание лицом В задолженности с лица А, если новый должник (лицо С) не в состоянии выплатить долг. Ханафиты и маликиты допускали существование подобной возможности у лица В (кредитора) только с некоторыми оговорками. Представители шафи'итского и ханбалитского толков не признавали за лицом В (кредитором) такого права.

Ханафитская школа трактует хавалу более широко и, в отличие от трех других правовых школ, допускает ситуацию, при которой между лицом А (первоначальным должником) и лицом С (новым должником) отсутствуют долговые отношения, — иными словами, лицо С не является должником лица А. Из такого широкого понимания хавалы возник широко используемый в современном мусульманском мире одноименный инструмент перевода денег.

В соответствии с условиями современного договора хавала, отправитель (в описанных выше примерах это лицо В) передает хаваладару (лицо А в приведенных выше примерах) денежные средства. В свою очередь, хаваладар связывается со своим партнером в регионе, куда направляются деньги (в описанных выше примерах — это лицо С), и тот в кратчайшие сроки выдает денежную сумму получателю перевода. Быстрота перевода (обычно средства поступают получателю не позднее следующего дня) достигается за счет неограниченных «кредитных линий», существующих между хаваладарами, что позволяет не пересылать сами деньги, переданные для отправки. При этом (в отличие от средневековой хавалы и ее разновидностей), как правило, не составляется никаких письменных документов, а сам договор между отправителем денежных средств и хаваладаром носит устный характер и полностью основан на доверии³⁰⁶.

³⁰⁶ Подробнее о современной хавале см.: Глуценко Г. Хавала — пережиток прошлого на службе глобализации // Мировая экономика и международные отношения. — 2004. — № 5. — С. 18-26.

В целом можно утверждать, что современная хавала представляет собой нечто среднее между суфтаджей и средневековой хавалой, вобрав в себя элементы и первой, и второй³⁰⁷.

Кроме того, в Средние века на Востоке имели распространение такие инструменты, как сакк, рук'а и долговое письмо, рассматривавшиеся большинством правоведов (представителями маликитского, шафи'итского и ханбалитского толков) как разновидность хавалы.

Таким образом, несмотря на то, что в мусульманском мире (в том числе на ранних этапах его существования) осуществлялись различного рода ростовщические (с точки зрения шариата) операции, процентные займы не играли доминирующей роли в экономике. Значительная роль принадлежала различного рода партнерствам (мудароба, шарика ал-вуджух и др.) и инструментам (суфтаджа, хавала и др.). Партнерства были даже способны удовлетворять потребность в кредите для ведения бизнеса, учитывая тот факт, что долгое время в Западном мире и на Востоке потребительский кредит превалировал над коммерческим.

Однако существенная проблема заключалась в том, что те или иные виды контрактов, используемых в деловом обороте мусульманами, не всегда признавались законными всеми толками мусульманского права. В этом смысле такой важный институт исламской экономики как вакф, несмотря на существующие различия в интерпретации отдельных его положений, вызывал большее единодушие среди правоведов.

2.4. Вакфы

Самым первым вакфом³⁰⁸ в истории называется покупка Пророком Мухаммедом земли в Медине и строительство на ней мечети, известной в наши дни как Мечеть Пророка.

Сподвижники Мухаммада также стремились проявить активность в деле учреждения вакфов. Например, халиф 'Умар по рекомендации Пророка учредил вакф на землях Хайбара. Продукты, полученные на этих землях, распределялись между неимущими, направлялись на продажу для последующего выкупа рабов, предоставлялись гостям и проезжим путешественникам. Некоторая их часть доставалась управляющему вакфом. То есть, в данном случае имело место буквальное соблюдение требований шариата, касающихся порядка учреждения и управления вакфами. По свидетельству историков, во времена Пророка и праведных халифов не было ни одного состоятельного сподвижника Мухаммада, который не учредил бы вакф³⁰⁹.

Подобным образом в первые годы существования мусульманского государства были учреждены как религиозные (направленные на удовлетворение потребностей культа), так и гражданские вакфы (имевшие целью служение материальным интересам людей). Институт вакфа начал активно развиваться в мусульманском мире примерно с XI в. в связи с интенсивным распространением Мадраса (школ), обителей, мазаров и накоплением у них дарений. Примерно с

³⁰⁷ К слову сказать, некоторые мусульманские правоведы рассматривают *суфтаджу* и *хавалу* как две разновидности аккредитива (см.: *Ramuk* The Evolution of Financial Institutions in the Ottoman Empire // *Financial History Review*. - 2004. - No. 11.1. - P. 13).

³⁰⁸ Подробнее об институте вакфа и его роли в современном мире см. далее.

³⁰⁹ *Ibn Qudamah*. Al Mughni. - Beirut, 1994 // цит. no: *Habib Ahmed*. Role of Zakah and Awqaf in Poverty Alleviation. - Jeddah, 2004. - P. 32.

XII в. вакфы становятся основным источником существования культурных учреждений.

Путешественники, побывавшие в халифате 'Аббасидов, рассказывают о существовании большого числа всевозможных вакфов: вакфов для поддержания нормального состояния городских дорог; вакфов для лиц, не обладавших средствами для совершения хаджжа³¹⁰; вакфов для покупки украшений невесте, не имевшей достаточно средств; вакфов на финансирование предоставления медицинских услуг — в том числе на создание крупных центров, где не только велось лечение конкретных болезней, но и проводились научные исследования, и др. Существовал даже вакф, доходы от которого использовались для оплаты труда тех, кто занимался удалением осколков стеклянной посуды, разбитой слугами или детьми³¹¹.

Наличные вакфы получили распространение не только в Османской империи, но и в Арабском халифате. У ал-Бухари описан случай, когда купцу была предоставлена наличность с условием, что полученная от ее инвестирования прибыль будет распределяться на благотворительные нужды. Купец в данной ситуации выполнял функции управляющего вакфом, в то время как в качестве бенефициариев выступили неимущие, в пользу которых пошла прибыль купца от полученных денег³¹².

Вместе с тем, как и в случае с закятом, у правоведов было много претензий к мусульманским правителям, пытавшимся контролировать вакфы и превратить их в собственность государства или частных лиц. Понимая, что вакфы в их изначальной, утвержденной в раннеисламский период, форме, не соответствуют интересам пополнения государственной казны, османские правители с помощью различных махинаций, в том числе путем подкупа судей и мутавалли (управляющих вакфами), стремились всячески завладеть вакуфным имуществом или доходом от него. Не всегда эти попытки оказывались успешными. Так, султан Мехмед II Фатих под давлением общественности вынужден был отказаться от своей идеи обратить 20 000 вакуфных деревень в условные пожалования за военную службу. Тогда на помощь был призван шариат, вернее, лояльные султану мусульманские правоведы, которые разработали новую концепцию вакфа.

Формально не отменяя нормы, регулирующие порядок учреждения и использования вакфа, установленные шариатом, правоведы признали вакфы в новых провинциях империи (в Малой Азии и Европе) в качестве неистинных (вакф-и гайр-и сахих), на том основании, что они были созданы на завоеванных землях, принадлежавших государству. Подобные земли не могли отчуждаться на какие-либо нужды (в том числе благотворительные), поскольку не являлись чьей-то частной собственностью. Только султан мог передать такие земли в частное владение (мюльк), но государство сохраняло при этом верховное право собственности на них. Но даже после передачи указанных земель в частные руки казна получала с них такие налоги, как 'ушр и харадж. В то же время, классические вакфы, учрежденные в арабских

³¹⁰ Здесь и далее нами будет использоваться более правильное, а не более распространенное написание арабского слова - хаджж, — за исключением случаев употребления названий организаций, статей, и т.п.

³¹¹ *Ibn Qudamah. Al Mughni. — Beirut, 1994 // цит. no: Habib Ahmed. Role of Zakah and Awqaf in Poverty Alleviation. - Jeddah, 2004. - P. 34.*

³¹² *Ibid.*-P. 33.

землях империи, признавались в качестве вакф-и сахих (истинных вакфов)³¹³.

Султан получил право упразднить некоторые вакфы. Кроме того, было установлено правило, что все вновь учрежденные вакфы должны были проходить регистрацию представителями администрации, а при восшествии на престол нового султана необходимо было обновлять документы, подтверждающие законность уже существующих вакфов. В XVI в. расцвела практика присвоения государством части доходов от вакфов.

Иными словами, можно говорить о том, что параллельно с подлинными вакфами в Османском государстве существовали структуры, не имевшие к вакфам никакого отношения, кроме названия. Дж. Р. Бэрнс определяет такие вакфы как имперские (эвкаф-и хумаюн), отличающиеся от условных пожалований лишь своим долгосрочным характером³¹⁴. На этом фоне семейные вакфы (где все стороны договора вакфа были членами одной семьи) постепенно вытеснили благотворительные вакфы к концу XVIII столетия.

Еще к началу XIX в. в Османской империи примерно 1/3 всех земель относилась к вакфам. Однако начиная с 1826 г., когда была реформирована система управления вакфами, большинство подобных учреждений было ликвидировано.

* * *

Анализ опыта деловых отношений в мусульманском мире показывает, что полностью соответствующая требованиям шариата экономическая система, основы которой были заложены во времена Пророка и праведных халифов, так и не была создана ни в одном государстве. Отдельные государственные деятели пытались применить исламскую экономическую модель в масштабах целого региона или даже государства, но сталкивались с нежеланием участников рынка менять правила ведения бизнеса.

Более того, в условиях дефицита бюджета и других экономических проблем в государстве они сами вынуждены были нарушать экономические запреты шариата.

Однако невозможность применить исламскую экономическую модель в отдельно взятом государстве отнюдь не свидетельствует о неэффективности ее отдельных институтов и элементов. Некоторые подобные институты и элементы были востребованы не только в мусульманском мире, но и за его пределами. Благодаря деловым контактам с мусульманским миром жителей Европы, европейские языки обогатились такими терминами, как чек (араб. сакк, перс. шекк), аваль (араб. хавала) и др. Вобравший в себя особенности схожих институтов благотворительной собственности, существовавших в Византии, мусульманский вакф лег в основу концепции доверительной собственности, известной англосаксонскому праву.

Иными словами, невозможно недооценить то влияние, которое оказали законы и обычаи делового оборота в мусульманском мире на развитие предпринимательской деятельности в средневековой Европе. Многие из заимствованных Европой на Востоке механизмов ведения

³¹³ Barnes J.R. An Introduction to Religious Foundations in the Ottoman Empire. — Leiden, 1986. - P. 38-46.

³¹⁴ Ibid.-P. 44.

бизнеса практиковались на Аравийском полуострове еще в доисламские времена и были признаны впоследствии как соответствующие шариату.

Исламская экономическая модель в средневековом обществе не была реализована прежде всего по вине самих мусульман. На фоне увеличивавшегося дефицита государственного бюджета халифы и султаны не только не сокращали расходы на содержание собственного двора, но и порой увеличивали их. Многочисленные налоги, учрежденные во многих регионах алчными правителями, не позволяли мусульманам думать о соблюдении требований шариата в экономике — единственной их целью было заработать деньги любыми способами, чтобы прокормить себя и своих близких. В то же время богатым коммерсантам скрупулезное следование шариату не позволило бы получать такие прибыли, какие они имели, участвуя в ростовщических и иных запрещенных мусульманским правом операциях. Предприимчивые дельцы умудрялись извлекать прибыль даже из такого института благотворительности, как вакф.

Развитию ростовщичества в мусульманском мире немало способствовала откупная система, известная с древнейших времен на Востоке. Беспринципные коммерсанты, получавшие на откуп налоги, старались выкачать с территорий, подлежащих налогообложению, все что можно. Почву для распространения недозволенных коммерческих операций создавала также ставшая особенно популярной при 'Аббасидах система конфискации и прямых вымогательств со стороны государства у людей, разбогатевших на государственной службе. В связи с этим в деловом мире приобрело популярность предоставление займов жертвам подобных конфискации и вымогательств. Попавшие в безвыходное положение люди, столкнувшиеся с альтернативой «жизнь или кошелек», готовы были брать займы под 1000 процентов.

Ответом на фактическое несоблюдение запрета ростовщичества в деловом обороте была легализация процентных займов в Османской империи в XVI в. Богословы, лояльные правящему режиму, вынуждены были оправдывать существование тех или иных видов не дозволенных шариатом отношений с позиции теории интереса, известной классическому мусульманскому праву. В соответствии с данной теорией, любые нововведения (в том числе формально противоречащие некоторым положениям шариата) оправдывались 'улемами со ссылкой на интересы всей мусульманской общины государства, хотя порой речь шла об интересах узкой группы людей. Нецелевое использование собранных в виде закята средств, получение дохода от вакфов, участие в ростовщических операциях в качестве заемщика, — это лишь некоторые примеры несоблюдения правящей верхушкой мусульманских государств требований шариата.

Байт ал-мал — казна мусульманского государства, где должны были концентрироваться все полученные в соответствии с мусульманским правом доходы государства, очень быстро превратилась в сугубо религиозный институт, в то время как государственные доходы давно уже формировались недозволенными с точки зрения шариата методами.

Вместе с тем отдельные институты и элементы исламской экономики продолжали довольно успешно функционировать в некоторых регионах мусульманского мира. Это прежде всего относится к различ-

ного рода партнерствам (мудароба, шарика ал-вуджух, мушарака и др.) и инструментам (суфтаджа, хавала и др.). Партнерства, созданные в соответствии с требованиями мусульманского права, вполне обеспечивали потребность мелких и средних предпринимателей в кредите для бизнеса, благодаря чему процентные кредиты не играли доминирующей роли в экономике, как, впрочем, и в Европе на тот момент. Отдельные виды партнерств долгое время выполняли важную функцию в экономике некоторых мусульманских государств уже в Новое время (Османская империя).

Большой проблемой на пути реализации экономических норм и принципов шариата на практике явилось отсутствие единого мнения по многим экономическим вопросам среди мусульманских правоведов (факихов). Дискуссии факихов относительно легитимности того или иного договора оставляли почву для применения других, не всегда соответствовавших шариату механизмов ведения бизнеса.

Необходима была систематизация и стандартизация норм шариата, регулирующих экономические отношения. Только в таком случае можно было говорить о наличии какой-либо последовательной программы по применению исламских принципов в экономике. Однако фактически в ходе реформ по созданию в том или ином государстве экономической системы, соответствовавшей исламу, имела место спонтанная и не всегда продуманная реализация отдельных положений шариата, без учета сложившихся на тот момент в обществе экономических отношений.

Предпринятая в Османской империи попытка кодификации норм шариата, регулирующих гражданско-правовые отношения («Маджал-ла»), носила половинчатый характер. Кодекс вызывал возражения как западников, считавших его недостаточно вестернизированным, так и консервативных 'улемов, полагавших, что его положения расходились со взглядами представителей ханафитской правовой школы³¹⁵.

В Новейшее время серьезная работа по систематизации норм мусульманского права, регулирующих экономические отношения, стала осуществляться лишь со второй половины XX в.

Глава III Современные исламские хозяйственные структуры и институты: специфика функционирования

3.1. Исламское банковское дело

Потребность в мусульманском мире в развитии национального банковского дела и необходимость соблюдения при этом положений шариата предрешили создание исламских банков. В свете запрета

³¹⁵ *Фадеева И.Л.* Концепция власти на Ближнем Востоке. - М., 2001. — С. 167.

ссудного процента в исламе предполагалось, что исламские банки должны были работать исключительно на беспроцентной основе.

Один из ключевых вопросов, на который пытались найти ответ основатели первых исламских банков: смогут ли новые структуры работать как полноценные банки, т.е. предоставлять комплекс банковских услуг, необходимых клиентам, или же им придется довольствоваться ролью благотворительных учреждений, работающих если не в ущерб себе, то по крайней мере без прибыли?

Очевидно, что механически перенести договоры, известные мусульманскому частному праву еще в раннем Средневековье, в реалии XX в. не представлялось возможным. Требовалась работа по адаптации указанных договоров применительно к текущей банковской практике. В качестве посредника при осуществлении платежей между хозяйствующими субъектами исламский банк не имеет принципиальных отличий от банка традиционного: и здесь, и там за предоставление услуги взимается комиссия — как правило, в виде процента от пересылаемой суммы. Другое дело — роль банка как финансового посредника. Выступая финансовым посредником для юридических и физических лиц, банк рассчитывает не только покрыть все издержки, но и получить прибыль.

Решить указанную проблему был призван целый ряд модернизированных механизмов, известных в деловом обороте в мусульманском мире многие столетия. Одним из наиболее известных является уже упоминавшаяся мудараба, которая наряду с механизмом мушарака составляет основу инвестиционного финансирования в деятельности исламских банков.

Однако, как известно, любая инвестиционная деятельность невозможна без привлеченного капитала, который является одним из источников формирования банковских пассивов.

Формирование пассивов

Обязательства исламского банка складываются из средств клиентов на текущих, сберегательных и инвестиционных счетах.

Текущие и сберегательные счета

Разница между текущими и сберегательными счетами в исламском банке та же, что и в традиционных банках. При открытии текущего счета клиент, не претендуя на какое-либо вознаграждение со стороны банка, имеет возможность свободно распоряжаться средствами на счете. Для банка главная цель при открытии и ведении текущих счетов — привлечение средств мелких вкладчиков, которые используют подобные счета для проведения расчетов. Иногда условиями договора может быть предусмотрена комиссия, взимаемая банком за проведение расчетных операций³¹⁶.

Открывая сберегательный счет, клиент в первую очередь претендует на получение вознаграждения. Однако в соответствии с требованиями мусульманского права, данное вознаграждение должно быть не в виде фиксированного процента от суммы вклада, а представлять собой часть прибыли, заработанной банком при участии капитала кли-

³¹⁶ В большинстве исламских банков комиссия за оказание услуг по текущим счетам не взимается.

ента. При этом клиент, как и в традиционных банках, не может свободно распоряжаться средствами на счете и должен заботиться о поддержании на нем минимального остатка средств.

Средства клиентов на текущие и сберегательные счета могут привлекаться либо в форме безвозмездных займов (кард хасан), либо на условиях ответственного хранения (амана, или вади'а³¹⁷).

Кард хасан (араб. — «добрый заем») представляет собой беспроцентный заем, предоставляемый как в благотворительных целях, так и для кратковременного финансирования проектов, могущих принести прибыль. В данном случае получателем беспроцентного займа является банк.

При формировании пассивов банк (выступая как заемщик по кард хасан) может использовать остатки на текущих счетах своих клиентов без уведомления их об этом и должен вернуть заемную сумму (без процентов) или ее часть по требованию клиента (например, при получении платежного поручения)³¹⁸. Таким образом, главное преимущество оформления вклада до востребования на основе кард хасан для исламских банков — возможность получения доступа к остаткам на сберегательных счетах. Открытие текущих счетов на основе кард хасан практикуется исламскими банками в Иране и ряде других стран. Механизм кард хасан используется некоторыми исламскими банками также при работе со сберегательными счетами. Например, в том же Иране, не гарантируя владельцу сберегательного счета выплату фиксированной прибыли, банки могут предоставить ему бонус, — причем не только в виде наличности, но и в форме подарка. Владельцы сберегательных счетов могут также получать скидки и приоритет в обслуживании при пользовании услугами банка³¹⁹.

Амана (араб. — честность, надежность), как и кард хасан, имеет основу в тексте Корана: «...**А если кто-нибудь из вас доверяет другому, то пусть возвращает тот, которому доверено, свой залог и пусть боится Аллаха, Господа своего**» (2: 283). В исламском банковском деле под аманой понимается ответственное хранение. По общему правилу банк не вправе распоряжаться предметом хранения и может лишь выполнять поручения владельца вклада в отношении данного предмета, взимая за это определенную плату. Кроме того, банк имеет право покрывать за счет владельца расходы, связанные с выполнением его распоряжений. Многие банки стараются не использовать механизм амана при работе с текущими и сберегательными счетами: не имея возможности задействовать клиентские средства для формирования активов, они вынуждены создавать 100 %-й резерв под данные обязательства.

Однако в некоторых банках допускается использование средств со счета на основе механизма амана — с согласия владельца такого счета. Так, в частности, в документах «Джордан Исламик Бэнк» средства на счете, оформленном в виде амана, определяются как «денежные средства, полученные банком на условиях, предусматривающих

³¹⁷ Если рассматривать *аману* и *вади'а* как синонимы. Подробнее об этом см. далее.

³¹⁸ Гарантированность банком заемной суммы вызывает вопросы ряда мусульманских правоведов. В суре «Корова» сказано: «А если кто в тягости, то — ожидание до облегчения, — ведь оказать милость — лучше для вас, если вы знаете!» (2: 280). Следовательно, заключают такие правоведы, безусловное право клиента требовать в любое время всю сумму вклада или ее часть противоречит природе *кард хасан*, раскрытой в Коране (подробнее об этом см.: *Mohammad Omar Farooq, Qard al-Hasanah, Wadi'ah/Amanah and Bank Deposits: Applications and Misapplications of Some Concepts in Islamic Banking* // www.kantakji.org).

³¹⁹ Не будучи формально запрещенными шариатом, подобные подарки и скидки являются уловкой (*хуй-ал*), позволяющей исламским банкам конкурировать с традиционными банками при работе с мелкими клиентами.

возможность банка использовать привлеченный капитал с тем, однако, что риск возможных убытков ложится на банк, а вкладчик не имеет права изымать деньги с вклада или пополнять вклад»³²⁰. Текущие счета, при работе с которыми банк использует *аману*, называются доверительными счетами.

Что касается сберегательных счетов, то более приемлемым механизмом для исламских банков при работе с ними является *вади'а*³²¹.

В исламском банковском деле соблюдены далеко не все условия известного мусульманскому праву договора *вади'а*. Открывая клиенту сберегательный счет, банк получает возможность использовать предоставленные средства для инвестирования. Иными словами, банком не соблюдается запрет в отношении пользования предоставленным на хранение имуществом, содержащийся в классическом договоре *вади'а*. Прибыль владельцам счетов выплачивается по усмотрению банка. При этом клиент может в любой момент забрать свои деньги.

Итак, как свидетельствует практика, при работе со сберегательными счетами исламские банки могут выбрать один из нижеследующих механизмов:

1. принимать сберегательные депозиты на основе договора *вади'а*. Клиенты дают банку разрешение использовать данные средства, а банк, в свою очередь, гарантирует возврат суммы вклада. Что касается прибыли, то ее выплата клиенту отнесена на усмотрение банка³²²;

2. рассматривать сберегательные депозиты как *кард хасан* (беспроцентный заем), предоставленный клиентом банку. В качестве вознаграждения клиенту банк может выплачивать нефиксированную прибыль и/или предоставлять скидку при пользовании его услугами;

3. открывать сберегательные вклады с правом инвестировать и делить прибыль в течение оговоренного срока (механизм *мудароба*)³²³;

4. преобразовывать сберегательные вклады в инвестиционные.

Исламские банки предоставляют своим клиентам, имеющим текущие счета, такие услуги, как выставление чека, операции с векселями (банковские тратты, переводные векселя), дорожные чеки и др.

Клиенты могут завести дебетовую карточку. Что касается кредитных карт, то долгое время данная услуга была недоступна клиентам исламских банков. Мусульманское право запрещает использование традиционных кредитных карт постольку, поскольку оно сопряжено с взиманием и выплатой процента. Если же кредитная карта служит для безналичных расчетов, при которых банк-эмитент не взимает с держателя этой карты каких-либо дополнительных платежей, кроме комиссии за пользование ею, то использование такой «кредитной» карты считается дозволенным. Начиная с 1990-х гг. в ряде исламских банков появился такой новый продукт, как исламская кредитная карта.

Например, «Шамиль Бэнк» (Бахрейн) предлагает своим клиентам кредитную карту *ар-руббан*³²⁴. *Ар-руббан* представляет собой кредит-

³²⁰ The Jordan Islamic Bank for Finance and Investment Law. — Amman, n.d. — P. 4 // цит. по: *Ausaf Ahmad*. Contemporary Practices of Islamic Financing Techniques // Islamic Economic Studies. — 1994. - Vol. 1, No. 2. - Muharram June). - P. 18.

³²¹ По мнению некоторых специалистов, по основным параметрам *вади'а*, используемая в исламском банковском деле, практически тождественна *амане*. Так, некоторые банки так же, как и в случае с *аманой*, создают 100 %-й резерв под существующие обязательства банка по сберегательным счетам.

³²² *Вади'а* применяется при работе с текущими счетами в практике исламских банков в таких странах, как Бангладеш, Бахрейн, Иордания, Турция и др. В Малайзии модифицированный механизм *вади'а* лежит в основе сберегательных счетов.

³²³ В практике исламских банков в Кувейте *мударобой* именуется та часть средств клиента, которая инвестируется банком, а к *кард хасан* относится неинвестируемая часть средств.

³²⁴ Ранее, в 1990-х гг., исламские кредитные карты приобрели популярность в Малайзии. Например, в 1992 г. Arab-Malaysian Bank Berhad (до 2002 г. - AmBank Berhad) предложил клиентам исламскую кредитную

ную карту платежной системы MasterCard. Возможен выпуск двух видов карты: Classic и Gold. Выпуску ар-руббан предшествует открытие счета: клиенту открывается счет с определенным лимитом средств, на который дебетуются все операции клиента по использованию средств в размере предоставленного лимита. Возможно погашение кредита равными долями в течение 12 месяцев. Однако если клиент решит обналичить средства с карты, то он должен вернуть кредит полностью. Штрафы за просрочку платежа клиентом не предусмотрены: если клиент не погашает свою задолженность в срок, банк имеет право снять со специального маргинального счета³²⁵ клиента резервную сумму³²⁶.

Комиссия за пользование кредитом действительно невысокая по сравнению с выплатой процентов по традиционной (неисламской) кредитной карте. Держатель карты должен выплачивать единовременную «комиссию» в размере 6,5 % годовых за каждую произведенную операцию, что составляет менее 0,6 % в месяц.

Несмотря на то, что данный финансовый продукт получил одобрение шариатского совета банка, он вызывает вопросы в свете исламского запрета ростовщичества. По большому счету запрещен любой ссудный процент (даже если он называется комиссией), а не только тот, где установлена высокая ставка³²⁷.

Инвестиционные счета

В отличие от традиционных банков, **исламский банк** переводит кредитную основу финансового бизнеса на инвестиционную. Деньги вкладчиков, которые вносятся клиентами исламского банка на специальный инвестиционный счет, инвестируются банком в различные финансовые проекты. Прибыль, которую получит владелец счета, зависит исключительно от результатов инвестирования, осуществленного банком.

Исламские банки используют различные способы инвестирования при работе с одноименными счетами. Некоторые нашли применение лишь в конкретно взятом банке, другие получили распространение в работе многих банков. В основном различия между депозитами при открытии инвестиционных счетов заключаются в сроках самих депозитов и способах размещения средств.

Исламские банки открывают своим клиентам совместные (общие) инвестиционные счета, размещают инвестиционные депозиты с ограниченным/неограниченным сроком действия, а также специализированные депозиты. Инвестиционные счета называют также счетами на основе системы разделения прибылей и убытков. Это объясняется тем, что в основе инвестиционных счетов в исламских банках лежит

карту *am-маслиф*. Подробнее об этом см.: *Billah M. Islamic Credit Card in Practice // www.icmif.org/doc_store/takaful/Islamic%20Credit%20Card.doc*

³²⁵ Маргинальный счет — здесь: специальный счет, который открывается банком на имя клиента. На маргинальный счет клиентом депонируется определенная (резервная) сумма, которой клиент не вправе распоряжаться (расходовать). При просрочке клиентом ежемесячного платежа в счет покрытия отрицательного баланса по основному счету, банк вправе снять с маргинального счета сумму, необходимую для покрытия такого отрицательного баланса.

³²⁶ В случае с кредитной картой *am-маслиф*, предлагаемой AmBank Berhad, владелец карты может избежать штрафа за просрочку платежа, если погасит задолженность в течение 30 дней.

³²⁷ См., например. Постановление Совета Исламской академии правоповедения: «Выпуск кредитных карт, не имеющих покрытия, и пользование ими противоречат шариату, если их обслуживание связано с начислением процентов. Это касается и тех случаев, когда владелец карты намеревается строго придерживаться сроков погашения своих платежей, в течение которых проценты не начисляются (Постановления и рекомендации Совета Исламской академии правоповедения (фикха) - фетвы/ Пер. М.Ф. Муртазина. - М., 2003. - С. 249).

механизм мудараба. Мудараба — пожалуй, наиболее исламский из всех механизмов, используемых в работе не только исламских банков, но и других финансовых структур.

Классический. известный еще с доисламских времен договор мудараба (так называемая чистая мудараба), по которому одна сторона (рабб ал-мал, или владелец капитала) предоставляла другой стороне (мударibu, или управляющему) в управление денежные средства, прибыль от вложения которых делилась сторонами в оговоренных пропорциях, приобрел в практике исламских банков некоторые разновидности.

Использование чистой мударабы лишает владельца капитала права вмешиваться в управление проектом. После вступления в силу договора между ним и мударибом владелец капитала должен ожидать лишь свою долю прибыли, если таковая будет иметь место³²⁸. Очевидно, что подобный механизм сопряжен с высоким риском и потому не вызывает большого энтузиазма со стороны исламских банков. Они предпочитают использовать так называемую «двухслойную» мударабу. В данном договоре банк выступает в двух ипостасях: как мудариб, привлекая деньги клиентов, и как рабб ал-мал, инвестируя указанные средства в различные операции, разрешенные шариатом. При этом клиентам, как и в случае с чистой мударабой, гарантируется не фиксированный доход, а лишь доля прибыли, если таковая будет иметь место по результатам инвестирования.

Некоторые авторы считают, что мудараба может также подразделяться на открытую и закрытую — в зависимости от того, есть ли у вкладчика право досрочно забрать вложенные им средства или нет. Однако деление мударабы на открытую и закрытую вызывает возражения, поскольку общепринято, что оригинальный договор мудараба допускает выход любой из сторон в любой момент времени³²⁹. Тем не менее есть авторы, которые в своих работах утверждают, что средства с инвестиционных (т.е. срочных) вкладов не могут изыматься до истечения срока, на который эти вклады были сделаны³³⁰.

В зависимости от объекта инвестирования, мудараба может быть ограниченной и неограниченной. От клиента зависит, будут ли его средства вложены в какой-то конкретный указанный им вид или виды активов или же он предоставит банку право самому определить, куда инвестировать средства вкладчика.

В практике исламских финансовых структур известно деление мударабы на специальную и общую. Если клиент предпочитает, чтобы его средства инвестировались и управлялись отдельно от средств других клиентов, то отношения с банком выстраиваются на основе специальной мударабы. В противном случае применяется общая мудараба.

Доходность по инвестиционным счетам в исламских банках зависит от прибыльности финансируемых банком инвестиционных проектов. Доли и пропорции раздела совокупной прибыли между банком и клиентом зависят, как правило, от срока вклада. Зачастую доля клиента может достигать 90 %.

³²⁸ В исламских банках разных стран имеются особенности в порядке выплаты прибыли. Так, в Малайзии, например, прибыль распределяется ежемесячно, а в египетских исламских банках — ежеквартально. В Бангладеш и Пакистане выплаты осуществляются, как правило, каждые полгода.

³²⁹ Журавлев А.Ю. Принципы функционирования исламских банков // Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты / Под ред. Р.И. Беккина. — М., 2004. - С. 54.

³³⁰ См., например: *Edwardes W.* Demystification of Islamic Banking // www.dc3.co.uk/islamicbank-engl.htm

Если банк не является полностью исламским и осуществляет часть операций на основе традиционных методов финансирования, то он должен вести отдельные счета для процентных и беспроцентных трансакций. Во многих исламских банках действует правило, запрещающее банку смешивать собственные средства с деньгами владельцев инвестиционных счетов.

Механизм мудараба лежит в основе инвестиционных счетов в большинстве исламских банков. Однако некоторые банки, например, в Иране, помимо получения своей доли прибыли по инвестиционным счетам, взимают с их владельцев фиксированную комиссию за свои услуги. В то же время клиентам в соответствии с Законом «О банковских операциях без рыбы (ростовщического процента)» 1983 г. гарантируется возврат основной суммы вклада: «Банки обязаны вернуть всю сумму, вложенную на беспроцентный депозит (сберегательный или текущий счет). Они также могут брать на себя обязательства и/или гарантировать возврат основной суммы, помещенной на инвестиционный депозитный счет на определенных условиях»³³¹. Очевидно, и комиссия, и гарантия основной суммы вклада является нарушением сущности механизма мудараба.

В ряде стран законодательство допускает возможность раздела между клиентом и банком прибылей по договору банковского вклада. Но лишь прибылей, а не убытков. Например, University Bank в США, предлагающий своим клиентам соответствующие шариату схемы приобретения жилья, сберегательные счета и др., вынужден конструировать свои депозитные продукты таким образом, чтобы клиенту гарантировалась сумма вклада и предоставлялась возможность разделять с банком полученные прибыли. В то же время убытки несет лишь банк. В настоящее время в некоторых мусульманских странах существует соответствующая требованиям шариата система страхования вкладов. Впервые такая система была применена в Турции в 2003 г. С 2008 г. в Малайзии начинает работу единая для традиционных и исламских банков система обязательного страхования вкладов. Премии, полученные от размещенных в исламских банках депозитов, будут храниться и инвестироваться отдельно от премий, уплачиваемых традиционными банками. Однако вопросы мусульманских правоведов вызывает тот факт, что под обязательное страхование подпадают не только средства, размещенные на текущих и сберегательных счетах, но и на инвестиционных, в основе которых лежит механизм мудараба. Таким образом нарушается одно из главных условий договора мудараба — принятие владельцем капитала на себя риска утраты денежных средств. Вместе с тем необходимо отдавать себе отчет, что страхование основной суммы, размещенной клиентом на инвестиционном счете, необходимо для предотвращения возможных злоупотреблений со стороны банка, которые могут выразиться, в частности, в инвестировании средств клиента в высокорисковые проекты.

Специалисты предлагают следующий выход. Исламский банк должен выплачивать взносы, в том числе по средствам на инвестиционных счетах. Однако основная сумма, предоставленная клиентом банку для инвестирования на основе механизма мудараба, подлежит

³³¹ Текст закона в переводе Н.М. Мамедовой приводится по изданию: Журавлев А.Ю. Теория и практика исламского банковского дела. — М., 2002. — С. 177.

компенсации, только если будет доказано, что клиент потерпел убыток вследствие небрежности или непрофессионализма банка.

Активные операции

Инвестиционное финансирование реализуется исламскими банками в форме:

- совместной коммерческой и инвестиционной деятельности;
- долевого участия банка в капитале предприятия путем приобретения его акций;
- вложений в различные виды ценных бумаг, соответствующих требованиям мусульманского права;
- совместных арендных операций банка и клиента.

Исламские методы, или механизмы финансирования принято делить на две группы:

1. методы, в основе которых лежит механизм разделения прибылей и убытков, или инвестиционные методы финансирования (мудараба, мушарака);
2. методы, основанные на долговом финансировании (мурабаха, садам), а также истисна' и иджара³³².

Все вышеуказанные методы в той или иной форме используются в активных операциях исламских банков.

Методы, основанные на принципе участия в прибылях и убытках (мудараба, мушарака)

Мудараба (доверительное финансирование). В активных операциях исламского банка мудараба предполагает капиталовложения банка в какие-либо инвестиционные проекты. Поскольку в соответствии с принципами, лежащими в основе данного метода финансирования, все риски, связанные с финансируемым проектом, его реализацией и прибыльностью ложатся на плечи финансиста (рабб ал-мала), т.е. банка, а также в силу некоторых других причин³³³, мудараба не нашла широкого применения в практике большинства исламских банков³³⁴.

В исследовании, проведенном Аггарвалом и Йусефом, в частности, отмечается, что механизмы, основанные на разделении прибыли и убытков эффективны лишь в малобюджетных проектах, где уровень моральных рисков³³⁵ невысок³³⁶. Из-за наличия высоких моральных рисков банки стремятся минимизировать использование мударабы и мушараки или не использовать их вовсе³³⁷.

³³² Некоторые специалисты относят к числу методов, основанных на долговом финансировании, истисна' и иджару, что, как нам представляется, не вполне верно, поскольку отношения сторон по данным договорам не приводят к возникновению долгового обязательства.

³³³ Например, по причине отсутствия в ряде стран необходимой правовой базы, позволяющей осуществлять операции на основе системы разделения прибыли и убытков.

³³⁴ На заре исламского банковского дела мусульманские ученые предполагали, что механизм *мудараба* будет лежать в основе деятельности исламских банков. См., например: *Mannan M.A. Islamic Economics: Theory and Practice*. - Lahore, 1970. - P. 221.

³³⁵ Моральный риск (moral hazard) — риск того, что действия по сокращению последствий рискованных или опасных действий повысят вероятность совершения таких действий (*Федоров Б.Г.* Новый англо-русский банковский и экономический словарь. — СПб., 2001. — С. 456).

³³⁶ *Habib Ahmed. A Microeconomic Model of an Islamic Bank*. - Jeddah, 2002. - P. 17.

³³⁷ Подробнее о злоупотреблении исламскими банками механизмом *мурабаха* в ущерб *йуда-рабе* см. далее.

Мушарака (товарищество). С точки зрения классификации компаний в современном мусульманском праве³³⁸ мушарака представляет собой имущественное товарищество. В соответствии с договором мушарака, заключаемым, как правило, на продолжительный срок, два или несколько лиц объединяют свои вклады в общий проект и создают компанию на принципах долевого участия. Механизм разделения прибыли между участниками и доля каждого из них определяются сторонами в специальном договоре. В то же время убытки распределяются между сторонами пропорционально доле вложенного капитала. В отличие от договора мудараба, в рамках которого риски потери капитала несет только владелец капитала (рабб ал-мал), согласно договору мушарака, каждая сторона несет риск потери внесенного ей капитала в случае неудачи совместного предприятия.

Для исламских банков мушарака является зачастую более удобным механизмом, чем мудараба. В отличие от мударабы, в создаваемом на основе мушараки партнерстве владелец капитала имеет право вмешиваться в управление проектом и тем самым может преодолеть негативные последствия информационной асимметрии и сопутствующих моральных рисков. Например, смена приоритетов в операциях с использованием механизма мудараба на операции на основе мушарака позволили «Фейсал Исламик Бэнк оф Судан» в середине 1980-х гг. увеличить прибыль и эффективность³³⁹

В практике исламских банков различается несколько видов мушараки в зависимости от объема прав сторон по данному виду договоров. При использовании такой разновидности мушараки, как муфавада, участники (партнеры) вносят равные доли в совместное предприятие и обладают равным правом распоряжаться имуществом компании. В отличие от муфавады, в партнерстве типа 'айнан участники могут быть неравны как в размере капитала, так и в полномочиях. Один из участников (мажоритарий) имеет большую долю в капитале и управляет делами компании, а другой (миноритарий), хотя формально имеет право участвовать в управлении, фактически не может влиять на принятие управленческих решений.

Современному мусульманскому праву, зачастую не поспевающему за стремительным развитием исламских финансовых институтов и механизмов, известны еще две разновидности мушараки: постоянная и убывающая.

Главной особенностью постоянной мушараки является то, что в течение всей деятельности компании пропорция участия партнеров в прибыли и убытках остается неизменной. Впрочем, это не лишает партнеров права распоряжаться своей долей, в том числе продавать ее. В мусульманском праве, как и в западной юриспруденции, считается, что оставшимся в деле партнерам принадлежит преимущественное право покупки доли выбывающего партнера.

Вносимый участником вклад в уставный капитал должен иметь четко оговоренный размер, реально существовать и без отсрочки поступать в распоряжение компании. Денежные средства, получение которых в будущем только предполагается, например прибыль от дея-

³³⁸ Классическому мусульманскому праву неизвестно понятие юридического лица.

³³⁹ Mudawi B. Placing Medium and Long Term Finance by Islamic Financial Institutions. London, Paper presented at the Conference on Islamic Banking and Finance organized by Business Research International // цит. no: Siddiqi M.N. Riba, Bank Interest and the Rationale of Its Prohibition. - Jed-dah, 2004. — P. 70. Подробнее об использовании мушараки в сельском хозяйстве в Судане см.: Mohamed Uthman Khaleefa. Islamic Banking in Sudan's Rural Sector // Islamic Economic Studies. — 1993. - Vol. 1. No. 1. - Rajab (December). - P. 37-55.

тельности другого предприятия или долг, не могут быть зачтены в качестве взноса в капитал, так как это образует излишнюю неопределенность (гарар). Вместе с тем допускается взнос имуществом, который будет учитываться по своей рыночной стоимости или по иному денежному эквиваленту, согласованному учредителями³⁴⁰.

Каждый учредитель уполномочивает остальных участников товарищества распоряжаться капиталом. Однако, поскольку на практике это может ослабить управляемость и эффективность компании, участники предпочитают заранее условиться, что один из них или некоторая группа будут осуществлять непосредственное управление делами компании без вмешательства остальных учредителей в текущие дела. Поскольку управляющий партнер является своего рода доверенным лицом, которому вверены средства прочих участников, и в этом качестве он может создавать для компании не только прибыль, но и убыток, то, как и в мударабе, он будет нести ответственность, если ущерб возник в результате недобросовестного ведения дел, которое нанесло ущерб делам товарищества. Впрочем, в отличие от мударабы, на такой случай разрешено требовать предоставления от управляющего партнера обеспечения (гарантий или залога).

В отличие от постоянной мушараки, при заключении договора об убывающей мушараке одна или несколько сторон изначально декларируют свое намерение продать свою долю участия в компании по истечении определенного срока. В этой связи между сторонами может быть достигнута договоренность о выкупе остающимися в проекте участниками доли убывающего партнера по прошествии определенного времени или при наступлении определенного события. Мусульманское право разрешает выкуп доли как разовым платежом, так и путем уплаты периодических взносов (в том числе за счет поступлений от собственной прибыли или из внешних источников)³⁴¹.

Мушарака в ее различных модификациях получила распространение во многих отраслях народного хозяйства: при организации проектного финансирования, ипотечном кредитовании, финансировании экспортно-импортных операций и др. В странах, в экономике которых значительную роль играет сельскохозяйственное производство, мушарака также нашла широкое применение. Например, в Судане исламские банки заключают с фермерами договор на основе мушараки. По условиям договора, банк предоставляет фермеру необходимую сельскохозяйственную технику, удобрения. Вкладом фермера в совместный проект выступают земля, труд и управленческие навыки. Прибыль между сторонами делится в соответствии с договором. Например, в «Суданиз Исламик Бэнк» фермер получает 30 % чистой прибыли, в то время как оставшиеся 70 % делятся пропорционально между банком и фермером в соответствии с их вкладом в данное совместное предприятие³⁴².

³⁴⁰ Например, в качестве взноса в уставный капитал может выступать недвижимое имущество или оборудование.

³⁴¹ Подробнее об убывающей мушараке см.: *Boualem Bendjilali. Tariqullah Khan. Economics of Diminishing Musharakah.* — Jeddah, 1995.

³⁴² *Ausaf Ahmad. Contemporary Practices of Islamic Financing Techniques // Islamic Economic Studies.* - 1994. - Vol. 1, No. 2. - Muharram Qune). - P. 33.

Методы, основанные на долговом финансировании (мурабаха, салам), а также истисна', иджара

Мурабаха (купля продажа по согласованной цене). Мурабаха представляет собой разновидность договора купли-продажи товара между одной стороной (продавцом) и другой стороной (покупателем) по согласованной цене, которая включает надбавку продавца к стоимости товара. В широком смысле мурабаха — это финансирование путем купли-продажи актива.

По условиям договора мурабаха одна сторона — банк, действуя за свой счет, но от имени покупателя, приобретает определенный товар в соответствии с описанием, предоставленным покупателем в заявке³⁴³. Покупатель также предоставляет банку информацию о цене товара³⁴⁴, наличии его на рынке и т.п. При этом банк имеет право проверить все сведения, которые сообщил покупатель.

Договор мурабаха вступает в силу после приобретения банком заказанного покупателем товара у третьей стороны. Это обусловлено тем, что, в соответствии с мусульманским правом, ключевым условием для заключения договора мурабаха и последующей передачи права собственности на предмет договора является фактическое обладание оговоренным товаром со стороны продавца (банка).

После вступления договора мурабаха в силу банк продает клиенту товар по цене, которая включает надбавку (маржу), обычно с рассрочкой платежа. Размер наценки зависит от рыночной конъюнктуры и, как правило, привязан к лондонской межбанковской ставке (ЛИБОР³⁴⁵)³⁴⁶. Право собственности на приобретенные банком товары, в зависимости от договоренности между банком и клиентом, может переходить к клиенту-покупателю в самом начале выплаты платежей в рассрочку.

С точки зрения традиционного банковского дела финансирование и купля-продажа представляют собой две отдельные трансакции. Продавец претендует на предпринимательскую прибыль от продажи товара, а финансист — на фиксированный доход, размер которого определяется ставкой процента по кредиту. В отличие от традиционного банка, исламский участвует не только в сугубо финансовой, но и в торговой деятельности. В случае с мурабахой процесс финансирования превращается в одно из звеньев торговой трансакции, итогом которой является не процент (фиксированная величина), а прибыль, размер которой не является фиксированным, поскольку определяется в зависимости от величины ставки ЛИБОР³⁴⁷. С доктринальной точки зрения обоснованием такого построения операций исламского банка является исламский запрет на чисто денежные операции. Любой коммерческий

³⁴³ Покупатель может сам найти необходимый товар. В таком случае клиент в *мурабахе* выступает в двух ролях: как агент банка, когда ищет товар на рынке и оценивает его, и как собственно покупатель, когда приобретает данный товар у банка.

³⁴⁴ Цена товара является существенным условием договора *мурабаха*.

³⁴⁵ ЛИБОР (London Interbank Offered Rate) — ставка предложения (продавца) на лондонском межбанковском рынке депозитов (ЛИБОР), важнейший ориентир процентных ставок на международном рынке ссудных капиталов (Федоров Б.Г. Новый англо-русский банковский и экономический словарь. — СПб., 2001. — С. 420).

³⁴⁶ Классическая *мурабаха* предусматривает, что прибыль финансиста (маржа) по договоренности сторон может представлять собой фиксированное комиссионное вознаграждение либо выражаться в процентном отношении к закупочной цене.

³⁴⁷ Несмотря на то, что *мурабаха* признается большинством мусульманских правоведов соответствующей шариату, использование ставки ЛИБОР или других ставок межбанковского кредитования в качестве базовой величины для определения маржи банка неоднозначно воспринимается мусульманскими правоведами.

контракт должен строиться вокруг реального актива, будь то товар, или услуга, или же продукт интеллектуальной деятельности³⁴⁸.

Мурабаха как способ финансирования характеризуется краткосрочностью. По сравнению с механизмами, основанными на системе разделения прибылей и убытков, мурабаха отличается невысоким риском. Наиболее существенным является риск отказа клиента (покупателя) от приобретения товара. По общему правилу, покупатель может отказаться от покупки, и банк не может наложить на него штрафных санкций. Однако в последнее время исламские банки стали использовать дополнительные соглашения, позволяющие требовать от покупателя приобретения товара. Покупатель принимает на себя одностороннее обязательство выкупить товар по первому требованию банка (так называемое *purchase undertaking*). В случае невыплаты покупателем маржи банк имеет право добиваться ее выплаты по суду.

Кроме того, необходимо отметить, что до вступления в силу договора мурабаха, т.е. до приобретения банком товара, банк несет риск его случайной гибели, другие связанные с владением товаром риски, в том числе риск изменения цены товара на рынке.

Как было отмечено выше, большинство мусульманских правоведов признает механизм мурабаха и лежащий в его основе договор не противоречащими шариату. Но очевидное предпочтение, оказываемое мурабахе со стороны исламских банков во всем мире в ущерб другим договорам, заставляет теоретиков и практиков исламских финансов принимать меры по ограничению применения данного договора. Так, например, в Постановлении Совета Исламской академии правоправедения (фикха) исламским банкам рекомендовалось «по мере возможностей сужать сферу применения договора купли-продажи под заказ (мурабаха), поставить его исполнение под контроль банка с целью соблюдения регламентирующих его положений шариата. Расширить сферу применения прочих норм инвестирования: доверительного инвестирования (мудароба), совместного участия в прибыли (мушарака), аренды, уделяя внимание постоянному контролю за их исполнением со стороны банка. Необходимо использовать все приемлемые формы доверительного инвестирования (мудароба) с целью упорядочения способов их применения и отслеживания их результатов»³⁴⁹.

Однако пока, несмотря на все усилия шариатских академий, советов и центральных банков ряда мусульманских стран, существенно ослабить позиции мурабахи так и не удалось. За примером далеко ходить не нужно. Так, 62,3 % операций Исламского банка развития в 2001-2002 гг. осуществлялись на основе механизма мурабаха³⁵⁰. По данным на конец 1990-х гг., доля мурабахи в совокупных активах исламских банков в Бахрейне составляла 96 %, в ОАЭ — 85 %. Один из самых низких показателей был зафиксирован в Малайзии — 18 %³⁵¹.

Механизм мурабаха был использован одним из российских банков. В конце августа 2006 г. российский банк «Глобэкс» объявил о привлечении средств на основе механизма мурабаха на сумму 20 млн дол. от одного из старейших в мире исламских банков — «Исламского банка Дубая». Как потом выяснилось, «Глобэкс» был далеко не пер-

³⁴⁸ Журавлев А.Ю. Принципы функционирования исламских банков // Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты / Под ред. Р.И. Беккина. — М., 2004. - С. 63.

³⁴⁹ Постановления и рекомендации Совета Исламской академии правоправедения (фикха) — *фетвы* / Пер. М.Ф. Муртазина. - М., 2003. - С. 175.

³⁵⁰ Siddiqi M.N. Riba, Bank Interest and the Rationale of its Prohibition. - Jeddah, 2004. - P. 87.

³⁵¹ Павлов В.В. Исламские банки в исламском финансовом праве. — М., 2003. — С. 93.

вым банком, который стал присматриваться к исламским методам финансирования.

Механизмы финансирования, декабрь 2006



Источник: Healthy Islamic banking sector reaches new heights in Pakistan // New Horizon. — 2007. — No. 163. - January-March //www.newhorizon-islamic-banking.com/index.cfm?section=features&action=view&id=10432

Ранее специалисты «Альфа-Банка» изучали возможности выхода на исламские рынки капитала, но посчитали механизм предоставления средств, используемый в работе исламских банков, невыгодным для себя. Одним из главных его недостатков были названы большие сроки для оформления таких сделок³⁵².

По мнению экспертов, банк «Глобэкс» могли привлечь меньшие требования со стороны исламского банка (в отличие от традиционного) к раскрытию информации.

Салам или бай' ас-салам (авансовое финансирование) представляет собой продажу товара с отсроченной поставкой против наличного платежа. Функции исламского банка как торгового учреждения наибольшим образом проявляются в договоре салам.

По договору салам одна сторона (банк) предоставляет другой стороне (исполнителю) определенную сумму, равную стоимости товара, а тот, в свою очередь, обязуется поставить к определенному сроку товар в соответствии с согласованной сторонами спецификацией. Таким образом, банк выступает своего рода заказчиком, а другая сторона — исполнителем (подрядчиком). В договоре подряда в континентальном праве подрядчик осуществляет изготовление вещи или оказание услуг, как правило, за свой счет, а на заказчике лежит получение вещи и уплата подрядчику вознаграждения. В соответствии с договором салам банк кредитует исполнителя; на него возлагается долговое обязательство, которое считается выполненным после сдачи банку изготовленного товара.

С точки зрения западного банкира, поведение исламского банка выглядит не вполне логичным: зачем банку, который, по сути, является финансовым посредником, а не торговым или производственным предприятием, этот товар? Сразу же продать его он не в состоянии, поскольку фактически этого товара еще нет, есть лишь долговое обяза-

³⁵² Чайкина Ю. «Глобэкс» занял у исламского банка // Коммерсант. - 2006. — № 160 (3491). — 30 августа.

тельство со стороны исполнителя, а долг, по мусульманскому праву, не может быть предметом торговли.

Выходом из такой ситуации, как и в случае с мурабахой, является заключение еще одного договора — так называемого параллельного салама, в котором уже банк выступает поставщиком товара. Возможно также, что требование банка к клиенту в договоре салам является обязательством по некоей другой сделке, например мурабахе. Интерес банка в заключении договора салам состоит в том, что он получает товар по цене ниже той, по которой можно приобрести данный товар на рынке. При этом банк несет риск удешевления товара на рынке к моменту выполнения клиентом своих обязательств по договору. Напротив, другая сторона (исполнитель) оказывается более защищенной. Например, в Судане во избежание риска роста цен между сторонами договора салам заключается дополнительное соглашение, по которому предусматривается, что колебание цен должно быть не выше определенного уровня. Если же скачок цен на товар на рынке превысит установленный уровень, то банк возмещает исполнителю разницу. Такое дополнительное соглашение называется банд ал-ихсан.

Салам допускает поэлементную поставку, если это не противоречит природе товара. Несущественно также, будет ли товар произведен самостоятельно или поступит из другого источника; главное — соблюдение спецификации, количества и срока. Банк может выдвинуть условие предоставления исполнителем по договору гарантии или иного обеспечения исполнения долгового обязательства.

Товары, которые могут быть предметом договора салам, включают в себя все, что удовлетворяет критериям предмета купли-продажи в мусульманском праве. Примером могут служить сырье, сельскохозяйственная и промышленная продукция. В договоре салам должен быть оговорен срок его выполнения — либо определенная дата, либо событие, которое неизбежно должно наступить. Не разрешается продавать товар, приобретенный заказчиком на условиях договора салам до тех пор, пока товар не перейдет в собственность продавца (заказчика по договору салам)³⁵³. основополагающим принципом договора салам является фактическое наличие у банка денежных средств, оговоренных в договоре, к моменту его заключения. По договоренности сторон допускается задержка передачи денежных средств на несколько дней, но ее срок не должен быть равным или превышать срок, определенный для выполнения самого договора авансового финансирования, что, впрочем, является скорее исключением, нежели правилом.

Как было сказано выше, мусульманское право не запрещает заказчику требовать предоставления исполнителем обеспечения (залога или поручительства).

Проблема несоблюдения условий договора его исполнителем разрешается следующим образом. В случае неисполнения условий контракта в установленный срок заказчик может потребовать замены предмета договора. При этом выплата денег в качестве замены запрещена. Предмет контракта может быть заменен товаром того же рода или совершенно другим товаром, — по крайней мере Коран и сунна и единодушное мнение мусульманских правоведов (иджма') не запрещают этого. Вместе с тем стоимость товара, которым заменяется пер-

³⁵³ Постановления и рекомендации Совета Исламской академии правоведения (*фикха*) — *фетвы* / Пер. М.Ф. Муртазина. - М., 2003. - С. 143.

воначальный предмет договора, должна быть равна или адекватна той сумме, которая была инвестирована для изготовления товара.

Если по истечении срока контракта исполнитель заказа не имеет возможности вручить товар заказчику, то у последнего остается выбор между ожиданием того момента, когда у исполнителя появится возможность осуществить поставку, и расторжением договора с правом требовать возвращения предоставленных исполнителю средств. Если же исполнитель заказа оказывается неплатежеспособным, то мусульманские правоведы рекомендуют дождаться более благоприятных обстоятельств для окончательного расчета. Мусульманским правом запрещено устанавливать неустойку или иные штрафные санкции за задержку выполнения условий договора салам, поскольку предоставленные исполнителю средства (аванс) в данном случае представляют собой долг, а, согласно положениям мусульманского права, в случае задержки выплаты долга запрещается увеличивать его размер³⁵⁴. В качестве аванса по договору авансового финансирования также не разрешается предоставлять долговое обязательство, поскольку это будет являться продажей долговых обязательств в обмен на долг, что запрещено.

Специалисты рассматривают договор салам как высокоэффективный инструмент исламской экономики, отвечающий современным требованиям краткосрочного, среднесрочного и долгосрочного финансирования. Исламским банкам салам удобен прежде всего для финансирования различных проектов в сельском хозяйстве. Часть полученного урожая направляется на погашение задолженности клиента (фермера) перед банком.

В Иране салам известен как салаф.

Истисна' (разновидность договора подряда), с точки зрения большинства мусульманских правоведов (за исключением представителей ханафитского мазхаба), является разновидностью договора салам. Согласно классификации договоров, принятой в континентальном праве, истисна' можно отнести к разновидности договора подряда, поскольку он содержит в себе некоторые черты этого вида договоров. Ключевое отличие истисна' от салама в банковской практике заключается в том, что в договоре истисна' поставщиком товара является уже не клиент, а банк, а плата за товар предоставляется не в виде единовременной выплаты до получения покупателем товара, а поэтапно, по мере выполнения работы производителем товара. При этом обязательство исполнителя (подрядчика) по договору истисна', в отличие от салам, не рассматривается как долговое обязательство со всеми вытекающими из этого последствиями.

Одно из главных преимуществ истисна' состоит в том, что данный механизм позволяет перераспределить риск от того, кто не желает прини-

³⁵⁴ По мнению мусульманских правоведов, штрафные санкции могут быть предусмотрены всеми финансовыми договорами, за исключением тех, основой которых является долг, так как любое увеличение долговых обязательств означает ростовщичество (*риба*). Штрафные санкции допустимы, например, в договорах подряда по отношению к подрядчику, в договорах поставки по отношению к поставщику, в договорах поставки под заказ (*истисна'*) по отношению к исполнителю заказа на случай неисполнения подрядчиком, поставщиком или исполнителем своих обязательств или неисполнения в срок. Запрещено применение штрафных санкций в договорах о продаже в рассрочку в связи с задержкой платежей как по причине неплатежеспособности заказчика, так и в случае просрочки по другой причине, а также в договорах изготовления и поставки под заказ (*истисна'*), если заказчик не выплачивает оставшуюся сумму. Ущерб, компенсация которого разрешена мусульманским правом, включает прямые убытки и упущенную выгоду, но не моральный ущерб (Постановления и рекомендации Совета Исламской академии правоведения (*фикха*) — *фетвы* / Пер. М.Ф. Муртазина. — М., 2003. — С. 251-252).

мать его на себя (клиента), на тех, кто хочет и может это сделать, рассчитывая на получение прибыли (банк).

В качестве предмета договора истисна' по общему правилу выступает выполнение одной стороной (подрядчиком) строительных работ или производство какого-либо товара, определенного индивидуальными признаками (в отличие от договора салам, где финансируется производство товаров, определенных родовыми признаками, т.е. являющихся взаимозаменяемыми) по заказу и в соответствии со спецификацией, согласованной обеими сторонами. Кроме того, механизм истисна' не применим в отношении продуктов природного происхождения.

Истисна' используется в практике исламских банков по всему миру. Например, по данным на конец 2002 г., механизм истисна' занимал третье место по популярности в операциях индонезийских исламских банков после мурабахи и мударобы³⁵⁵.

Получив заказ (по основному договору истисна' или, как его принято называть, «параллельному» договору истисна', или по договору мурабаха) от заказчика (клиента), банк заключает договор субподряда со специализированной организацией (производителем товаров, организацией, занимающейся выполнением работ или оказанием услуг), осуществляя оплату за свой счет. Прибыль финансиста возникает из разницы между ценой, согласованной в первом договоре (основном договоре подряда) и ценой, уплачиваемой по второму договору (договору субподряда).

В наши дни истисна' применяется при финансировании масштабных промышленных проектов или покупки крупного оборудования (самолетов, кораблей). Этот механизм может применяться также при организации жилищного строительства³⁵⁶. В последнем случае физическое лицо обращается в банк с просьбой о финансировании строительства жилого дома. Банк, дав согласие, поручает и финансирует выполнение строительных работ на участке земли, приобретенном на его (банка) средства, либо третьим лицом, либо самим клиентом. По завершении строительства между банком и клиентом может быть заключен обыкновенный договор купли-продажи построенного дома, либо осуществлена купля-продажа в рамках договора мурабаха, либо отношения будут построены по типу договора иджара ва иктина³⁵⁷. В итоге банку выплачивается также комиссионное вознаграждение³⁵⁸.

Главные недостатки механизма истисна' — высокая степень риска и обилие технических трудностей.

Иджара (лизинг). Механизм иджара распространен в операциях исламских банков, в том числе такой международной институциональной структуры, как Исламский банк развития.

Договор иджара обладает чертами известных континентальной системе права договоров аренды и лизинга (финансовой аренды). По условиям данного договора, одна сторона (лизингодатель) приобретает и сдает в лизинг другой стороне (лизингополучателю) некое имущество

³⁵⁵ The Blueprint of Islamic Banking in Indonesia. - Jakarta, 2002. - P. 1 // цит. no: *Siddiqi M.N. Riba, Bank Interest and the Rationale of Its Prohibition.* - Jeddah, 2004. - P. 76.

³⁵⁶ Оплата жилья до его постройки допустима лишь при условии наличия точного описания данного жилья во избежание дальнейших споров. Полная предоплата не является обязательным условием. Допустима рассрочка платежа.

³⁵⁷ Подробнее об *иджара ва иктина'* см. далее.

³⁵⁸ *Thomas A. Methods of House Finance in the United States - Beneficial Breakthroughs* // <http://www.djindexes.com/mdsidx/downloads/thomas.pdf>

во (как движимое, так и недвижимое³⁵⁹) на определенный срок³⁶⁰, за что получает вознаграждение в виде арендных платежей, размер которых согласовывается сторонами заранее. Право собственности на вещь, являющуюся предметом лизинга, остается у лизингодателя³⁶¹. Если же по истечении срока действия договора лизингополучатель не хочет пролонгировать договор, банк может заключить новый договор с другим клиентом.

Принципиальное отличие договора иджара от традиционного договора лизинга состоит в том, что последний является консенсуальным договором и считается вступившим в силу с момента его подписания. В то же время договор иджара относится к числу реальных договоров и считается заключенным в момент передачи имущества, являющегося предметом лизинга. Важно также отметить, что лизингополучатель в договоре иджара не обязан уплачивать полную сумму оговоренных лизинговых платежей, если объект лизинга становится непригодным к использованию. На исламский банк, выступающий в роли лизингодателя, возлагается обязанность застраховать объект лизинга и уплачивать страховые взносы, в то время как величина лизинговых платежей остается неизменной на протяжении всего срока действия договора иджара.

В качестве разновидности механизма иджара в практике исламских банков встречается иджара ва иктина' (лизинг с последующим выкупом). Основное отличие лизинга с последующим выкупом от простого, или операционного, лизинга состоит в том, что со стороны клиента банка существует обязательство выкупить оборудование, здание и т.п. к концу арендного периода (т.е. когда сумма выплат со стороны клиента достигнет уровня, соответствующего согласованной между сторонами цене продажи).

Лизинг с последующим выкупом часто используется для приобретения дорогостоящего оборудования (заводов, машин), а также финансирования жилищного строительства.

Существенная проблема, сточки зрения мусульманских правоведов, состоит в том, что иджара ва иктина' подразумевает заключение двух самостоятельных сделок: лизинга и затем выкупа лизингового имущества. Регулирование двух указанных сделок в рамках одного договора порождает, по мнению мусульманских правоведов, гарар (неопределенность) в самом контракте. В связи с этим и было сформулировано условие, обязывающее стороны передать и принять имущество с переходом права собственности. Сама же передача имущества может происходить путем дарения или же осуществляться посредством продажи по остаточной стоимости. Тем не менее мусульманские правоведы рекомендуют воздерживаться от применения иджара ва иктина', предлагая заменять ее другими близкими договорами. По окончании срока действия договора лизинга и выплаты общей суммы арендных платежей лизингополучателю рекомендуется либо продлить договор, либо не продлевать его и вернуть предмет лизинга лизингодателю, ли-

³⁵⁹ Недопустимо сдавать в лизинг потребительские или скоропортящиеся товары. Например, действующее иранское законодательство запрещает банкам использовать механизм *иджара* при работе с активами, период эксплуатации которых составляет менее двух лет.

³⁶⁰ Как правило, от трех месяцев до пяти лет и более.

³⁶¹ Таким образом, отношения между банком и клиентом по договору *иджара* имеют иной характер, чем у кредитора и должника, поскольку в качестве предмета договора здесь выступает материальный актив.

бо выкупить предмет лизинга по рыночной стоимости по окончании срока действия контракта³⁶².

Кард хасан (беспроцентный заем). Своеобразие договора кард хасан заключается в том, что заемщик по своему усмотрению может выплатить заимодавцу (кредитору) премию за предоставленные средства.

Кард хасан в активных операциях исламских банков выполняет скорее идеологическую, чем экономическую функцию. Предоставление беспроцентных кредитов тем, кто в них нуждается, способствует росту благосостояния в обществе, сокращает пропасть между богатыми и бедными и в конечном счете повышает доверие к исламским банкам у населения.

Например, в Иране выдача беспроцентных кредитов является одной из важнейших функций исламской банковской системы в соответствии с Законом «О банковских операциях без рибы (ростовщического процента)» 1983 г. (ст. 2, п. 9) На практике, однако, с физических лиц взимается комиссия в размере 1 %, а с юридических лиц — 1,5 %. Соответственно, максимальный срок предоставления кард хасан для первых составляет 3 года, а для вторых — 5 лет³⁶³.

Для того чтобы получить беспроцентный кредит у исламского банка, заемщик, как правило, должен соответствовать определенным критериям: быть постоянным клиентом банка, проживать в той местности, где функционирует банк, обладать хорошей репутацией, и т.п.³⁶⁴

* * *

Вышеприведенные механизмы используются исламскими банками в их повседневной практике. В зависимости от того, каким механизмам отдается предпочтение в работе банка, его можно отнести к той или иной группе. Так, в коллективном исследовании Мунавара Икбала, Аусафа Ахмада и Тарикуллы Хана «Вызовы исламскому банковскому делу» исламские банки разделены на три группы.

К первой группе относятся банки, отдающие предпочтение «двухслойной» мударабе. В этих банках пассивы финансируются, а активы используются на основе механизма разделения прибылей и убытков. Ко второй группе относятся банки, применяющие «однослойную» мударабу для формирования пассивов, тогда как в активных операциях с привлеченными средствами вкладчиков здесь используются такие механизмы, как мурабаха, салам, истисна' и иджара. Исламские банки — представители третьей группы — выступают как агенты, управляя фондами от имени клиентов и получая за свои услуги фиксированную комиссию³⁶⁵.

В зависимости от целей, с которыми они созданы, исламские банки делятся на:

³⁶² Постановления и рекомендации Совета Исламской академии правопедения (*фикха*) — *фетвы* / Пер. М.Ф. Муртазина. - М., 2003. - С. 102.

³⁶³ В отличие от Ирана, в Пакистане запрещено взимать комиссию за пользование беспроцентным кредитом.

³⁶⁴ К примеру, «Фейсал Исламик Бэнк оф Иджипт» предоставляет *кард хасан* нуждающимся владельцам инвестиционных и текущих счетов. Исламский банк развития также практикует предоставление беспроцентных кредитов — например, малообеспеченным студентам.

³⁶⁵ *Munawar Iqbal, Ausaf Ahmad, Tariqullah Khan. Challenges Facing Islamic Banking. - Jeddah, 1998. - P. 14-15.*

- банки развития, имеющие целью способствовать экономическому и социальному развитию государств-членов (ИБР);
- коммерческие банки, главная цель которых — получение прибыли за счет оказания соответствующих шариату банковских услуг;
- специализированные банки, создаваемые для решения конкретных задач (сельскохозяйственные, промышленные, кооперативные и др.).

3.2. Исламское страхование

В главных источниках шариата — Коране и сунне — нет четких указаний о допустимости или недопустимости страхования. Однако большинство мусульманских правоведов придерживается мнения, что традиционное страхование является запрещенным (харам).

Как и в случае с исламским банковским делом, мусульманские правоведы выделяют в договоре страхования такие элементы, как гарар (неопределенность), майсир (азарт) и риба (ростовщичество).

Гарар. По мнению мусульманских правоведов, гарар в договоре страхования может быть, по меньшей мере, трех видов:

1. Неопределенность в последствиях заключения договора. Когда заключен договор, ни страховщик, ни страхователь не знают точно обо всех обстоятельствах, которые последуют за этим. Страхователю неизвестно, получит ли он компенсацию вместо тех денег, которые он уплатил в качестве страховых взносов. Равно как и страховщик не имеет точного представления о размере своей будущей прибыли. Иногда он успевает получить взносы только один раз, иногда — несколько, но бывают случаи, когда ему приходится выплачивать сумму, которая может во много раз превышать всю премию.

2. Неопределенность в том, что на момент наступления страхового случая страховщик будет обладать требуемой для выплаты компенсации суммой. Часто страхователь не знает о наличии в реальности у страховщика денег, необходимых для предоставления возмещения, так как выплата производится лишь при наступлении страхового случая, который может наступить, а может и не наступить³⁶⁶.

3. Неопределенность в сроке договора. В соответствии с принципами гражданско-правовых сделок в мусульманском праве срок исполнения договора должен быть известен³⁶⁷.

При наличии в договоре страхования любого из вышеприведенных видов гарара он может считаться ничтожным. Не вполне ясна в договоре страхования и ситуация с предметом договора. В мусульманском праве:

- предмет договора должен четко указываться;
- количественные характеристики предмета договора должны быть определены;
- место передачи предмета договора должно быть обозначено;

³⁶⁶ Данный недостаток справедлив по отношению к коммерческому страхованию на ранних этапах его развития. В современных условиях интересы страхователей обеспечиваются за счет законодательно установленных требований к формированию обязательных страховых резервов.

³⁶⁷ Подробнее о взглядах мусульманских правоведов на договор страхования см.: Беккин Р.И. Страхование в мусульманском праве: теория и практика. — М., 2001. — С. 41-62.

- предмет договора не должен включать ни один из элементов, запрещенных шариатом (исключенных из торгового оборота)³⁶⁸.

Но возможно ли заключить договор, абсолютно свободный от гарара?

С определенными оговорками, многие ученые признают, что полностью избежать неопределенности в договоре невозможно. Большинство мусульманских правоведов согласны, что гарар лишает договор законной силы, если он (гарар) носит существенный характер, т.е. является присущим самой природе договора³⁶⁹.

В работе малайзийского исследователя афганского происхождения Мохаммада Хашима Камали «Мусульманское коммерческое право» приводится деление гарара на 3 категории:

1. избыточный *гарар* (*ал-гарар ал-касир*) — делает договор недействительным;
2. незначительный *гарар* (*ал-гарар ал-йасир*) — допустимый гарар;
3. промежуточный *гарар* (*ал-гарар ал-мутавассит*) — находится между этими двумя³⁷⁰.

Данная классификация применима не только к договору страхования, но и ко всем другим договорам. При этом необходимо подчеркнуть, что возражения правоведов направлены против гарара в предмете договора, но не против неопределенности в бизнесе вообще. Эту разницу описал Мухаммад Сахри 'Абд ар-Рахман: «Существует много других форм договора, которые обладают элементом неопределенности. Купля-продажа или любое другое деловое предприятие обладает элементом неопределенности... но это — не гарар»³⁷¹.

Автор данной работы согласен с теми учеными, которые полагают, что гарар в договоре коммерческого страхования превышает разрешенный шариатом уровень, поскольку неясность в отношении условий договора (срока, предмета и др.) сохраняется если не для страховщика, то для страхователя (страховщик может по крайней мере благодаря финансовому анализу на основе статистических данных вычислить размер прибыли).

В договоре страхования страхователь получает гарантию своей финансовой безопасности, основанную на обязательстве страховщика выплатить компенсацию. Однако если страховой случай не наступил, страхователь теряет уплаченные им деньги. Страхователю неизвестно, когда он получит возмещение. Владельцы полисов также остаются в неведении относительно того, куда страховщик вложит уплаченные ими взносы. С точки зрения ислама недопустимо, чтобы средства мусульман использовались в запрещенных шариатом операциях. Более того, представители некоторых школ говорят, что сам источник выплачиваемого страховщиком возмещения не определен³⁷².

Майсир. В деятельности западных (традиционных) страховых компаний, — считают некоторые правоведы, — прибыль во многом определяется случаем³⁷³. Если общая сумма собранных со страхователей

³⁶⁸ Цит. по: Беккин Р.И. Проблема соответствия сущности коммерческого страхования нормам мусульманского права // Востокведный сборник. - М., 2001. — Вып. 2. — С. 108.

³⁶⁹ Гариб ал-Джамал. Ат-Та'амин фи-ш-шари'а ал-исламийа ва-л-канун. — Каир, 1975. — С. 201.

³⁷⁰ Mohammad Hashim Kamali. Islamic Commercial Law. — Cambridge, 1991. — P. 165.

³⁷¹ Muhammad Sahri Abdul Rahman. The Gharar Sale in Share Trading. — London, 1994. — P. 7.

³⁷² Гариб ал-Джамал. Ат-Та'амин фи-ш-шари'а ал-исламийа ва-л-канун. — Каир, 1975. — С. 226.

³⁷³ Mohammad Tarmidzi. What Some Muslim Scholars Object to About Insurance? // www.insurance.com.my

взносов и прибыль от их инвестирования превышает расходы по страховым выплатам и другие издержки, то прибыль получает страховщик. Если же сумма взносов меньше суммы страховых выплат, страховщик терпит убыток. Можно также посмотреть на страховые отношения как на игру, зависящую от наступления страхового случая. Так, если страховой случай наступил, «пари» проигрывает страховщик и выплачивает страхователю или третьему лицу (выгодоприобретателю) определенную сумму. Если же страховой случай не наступил — проигрывает страхователь.

Очевидно, что в азартных играх присутствует неопределенность (гарар), связанная с тем, выиграет игрок или проиграет. Вопрос в другом: является ли сходство страхования и азартных игр поверхностным или элемент азарта изначально присущ страховому бизнесу? Или, иными словами, превращает ли присутствие гарара в договоре страхования отношения между страхователем и страховщиком в подобие азартных игр?

Автор данной работы разделяет точку зрения правоведов, считающих, что азартные игры и страхование — не одно и то же³⁷⁴. Они могут быть в чем-то похожи, но только при поверхностном взгляде, в то время как различия между ними существенны:

1. страхователь стремится минимизировать последствия возможных рисков, тогда как игрок своими действиями создает данные риски. Когда игрок ставит на кон, он тем самым способствует возникновению риска, которого до этого не существовало. Риска можно было бы избежать, если бы игрок этого захотел и отказался от игры;

2. игроком движет желание получить легкий доход, а страхователь рассчитывает получить финансовую защиту в случае убытка³⁷⁵;

3. деньги, выигранные игроком, увеличивают его благосостояние, сумма же, полученная страхователем, не увеличивает его богатство, а лишь покрывает убытки;

4. выигрыш достается лишь небольшому числу удачливых игроков, а компенсация выплачивается страхователям, которые понесли ущерб;

5. при заключении договора страхования страхователь должен иметь имущественный интерес в объекте страхования. Данное обстоятельство совершенно необязательно для азартных игр.

Все эти аргументы, однако, не направлены на отрицание того факта, что гарар и майсир близки между собой. Наличие избыточного гарара может привести к появлению в договоре страхования элемента майсира. В то же время майсира не может быть, если нет, хоть какой-то доли гарара. Получается, что вопрос о связи страхования с азартными играми может подниматься, если в данном договоре присутствует ал-гарар ал-касир (избыточный гарар), ибо, как уже было выяснено, в конечном счете все зависит от степени гарара.

Риба. Очевидно, что в договоре страхования наблюдается разница в количестве выплачиваемых и получаемых страхователем денег, а также сроках их внесения и получения. К тому же в накопительных видах страхования страховщик выплачивает страхователям или их бе-

³⁷⁴ Многие классические работы отечественных ученых, посвященные страховому праву, начинаются с выявления различий между договором страхования и азартными играми. См., например: *Идельсон В.Р.* Страхование. — М., 1993; *Крюков В.П.* Страхование (очерки). — М., 1992; и др.

³⁷⁵ Таким образом, мотив — важная часть субъективной стороны — в азартных играх и страховании разный.

нефициариям проценты по уплаченным взносам, что позволяет говорить о наличии признаков рибы в отношениях между страхователями и страховщиком.

Как известно, страховые компании в своей повседневной деятельности осуществляют:

1. инвестиционные операции, связанные с выплатой процента;
2. выплату процента по некоторым их услугам.

Некоторые ученые полагают, что элемент рибы в вышеуказанных операциях побочный, не основной. Отсюда делается вывод: весь страховой бизнес не рассматривается как запрещенный (харам). Например, использование процентного метода при расчете страховой премии — это не то же самое, что извлечение процента. Это лишь единица измерения, используемая для того, чтобы держать ставку взносов настолько низкой, насколько это возможно, принимая во внимание оценку будущих выгод.

Что касается инвестирования, связанного с выплатой процента, то, по мнению ряда исследователей, нет оснований считать сделки по таким контрактам запрещенными, поскольку процентные отношения не составляют их сущности, как в работе коммерческих банков.

Вопрос о наличии элемента рибы в договоре страхования зависит от того, можно ли расценивать выплачиваемые страхователем взносы в качестве займа с выплатой по нему процентов, поскольку проценты по займу запрещены шариатом.

Ряд ученых придерживается точки зрения, которая сводится к тому, что сущность договора страхования состоит в обмене денег на деньги (с разницей во времени и в количестве)³⁷⁶. По мнению автора, это утверждение в определенной мере справедливо в отношении накопительных видов страхования (договора личного страхования), однако не применимо к договору имущественного страхования. Основная цель договора имущественного страхования — получение компенсации страхователем от страховщика при наступлении страхового случая. Уплаченные страхователем взносы по данному виду страхования нельзя считать займом хотя бы еще и с той точки зрения, что даже основная сумма такого «займа» не всегда возвращается (при ненаступлении страхового случая).

Другое дело — накопительные виды страхования. Предоставляя свои средства страховщику, страхователь рассчитывает на получение им или его бенефициариями суммы, в которую будут включены накопленные в течение определенного в договоре срока проценты.

Как при имущественном страховании, так и при накопительном страховании, если уплаченные страхователями взносы будут использоваться в финансовой деятельности, связанной с взиманием или выплатой процента, договор страхования может быть признан недействительным с точки зрения шариата.

Существенным аргументом в глазах сторонников легализации коммерческого страхования в мусульманском праве является потребность общества в этом институте. При всех претензиях к страхованию со стороны факихов в полезности страховых отношений в деле увеличения (или сохранения) собственности сомневаться не приходится³⁷⁷.

³⁷⁶ Подробнее об этом см.: 'Абд ан-Насир Тауфик ал-'Аттар. Хукм ат-та'амин фи-ш-шари'а ал-исламийа. - Каир, 1983. - С. 49.

³⁷⁷ С необходимостью для общества и допустимостью социального страхования при соблюдении требований шариата согласны все правоведы. Подобная страховая деятельность рассматривается ими как обя-

В полемике со своими оппонентами сторонники полезности страхования для общества ссылаются на деятельность праведных халифов, которые зачастую вводили новые правила и институты, не существовавшие до них. То же самое относится и к страхованию. Страховых отношений в их современном виде не существовало во времена Пророка. Однако страхование необходимо для обеспечения благоденствия в обществе.

Менее аргументирована позиция противников вышеприведенной точки зрения. Так, по мнению бывшего муфтия Иорданского Хашимитского Королевства 'Абдаллаха ал-Калкили, верующим не следует испытывать судьбу, а нужно положиться на разум, заключенный в шариате. Только вера спасет их от сомнения в сохранности их собственности и жизни. Соответственно у мусульман не должно быть потребности в страховании³⁷⁸. В связи с этим, нельзя не вспомнить следующий хадис. По свидетельству Анаса бин Малика: «Однажды Пророк увидел бедуина, который потерял верблюда, и спросил его: "Почему же ты не привязал своего верблюда?" Бедуин ответил: "Я доверился Аллаху". Тогда Пророк ответил: "Сначала привяжи верблюда, а потом доверяйся Аллаху"»³⁷⁹.

Среди самых активных сторонников легализации коммерческого страхования шариатом мало тех, кто относит данный договор к категории халал³⁸⁰. В основном преобладает точка зрения ученых, причисляющих договор страхования к категориям фасид или сахих. Сахих являются действия и поступки (а также договоры), безупречные с точки зрения формы, но порочные (или сомнительные) по сути. А сомнительного, как учит второй по важности источник шариата — сунна, надо избегать: «По свидетельству ал-Хасана бин 'Али бин Аби Талиба, который передал слова Пророка: "Оставь то, что вызывает у тебя сомнения, и обратись к тому, что не вызывает у тебя сомнений"»³⁸¹. Об этом же говорил 'Умар I: «Оставьте рыбу и сомнение!»³⁸²

Таким образом, отнесение договора страхования к категории фасид позволяет считать его действительным, если будут устранены соответствующие недостатки — преодолены неясности для страхователя в отношении предмета договора и оговорены условия, что уплаченные взносы не будут использоваться страховщиком в деятельности, связанной с взиманием или выплатой процента, производством и торговлей свининой, порнографической продукцией, алкоголем, оружием и др. Именно с целью преодоления этих недостатков и стала разрабатываться альтернативная система страхования, получившая впоследствии название такафул.

Само слово такафул в переводе с арабского означает «взаимное предоставление гарантии». В Коране говорится: «... **И помогайте одни другим в благочестии и богобоязненности, но не помогайте в грехе и вражде. И бойтесь Аллаха: поистине, Аллах силен в наказании**» (5:2). Данный аят приводится в работах всех правоведов, пишущих об

занность государства по защите своих граждан (подданных). В *хадисе*, приведенном в обоих «Сахихах» приводятся слова Пророка: «Я ближе к любому мусульманину, чем он сам к себе. Если он оставляет после себя некую собственность - это для его наследников. Если же он оставляет (своей) семье, где есть маленькие дети, после себя (только) долг. — он оставляет их (детей) на мое попечение».

³⁷⁸ *Гариб ал-Джамал*. Ат-Та'амин фи-ш-шари'а ал-исламийа ва-л-канун. - Каир. 1975. — С. 225.

³⁷⁹ Приведено у ат-Гирмизи и Ибн Маджи.

³⁸⁰ *Халал* (араб. — свободное, несвязанное) — здесь: разрешенные или допускаемые с точки зрения шариата действия, относящиеся к категориям *фард*, *мандуб* и *мубах*.

³⁸¹ Приведено у ат-Гирмизи и ан-Наса'и.

³⁸² В арабском языке слова ростовщичество (*риба*) и сомнение (*риба*) пишутся по-разному, но произносятся одинаково.

исламском страховании. Согласно концепции взаимопомощи, изложенной в вышеприведенном стихе, верующие должны помогать друг другу, в том числе если кого-нибудь из них постигнет несчастье.

В основе исламской модели страхования лежит концепция табарру'. Табарру' в переводе с арабского означает «дар», «пожертвование». Каждый страхователь должен иметь искреннее намерение оказать помощь другим участникам³⁸³ договора такафула, если они столкнутся с определенными рисками. По мнению авторитетного мусульманского правоведа Йусуфа ал-Карадави, исламское страхование создает условия для оказания помощи пострадавшей стороне, поскольку сама суть договора такафула заключается во взаимной поддержке участниками друг друга³⁸⁴.

Согласно концепции табарру', страхователь предоставляет часть выплачиваемых им по полису взносов в качестве условного «дара». При этом страхователь (застрахованный) и оператор³⁸⁵ договариваются, что компания не будет вкладывать собранные ею взносы в операции, запрещенные мусульманским правом.

У табарру' есть общие черты с такими институтами, как садака, хиба и хайрат. Их объединяет безвозмездная основа предоставляемой в распоряжение другой стороны вещи или предмета. Благодаря табарру', по мнению мусульманских правоведов, такафул свободен от гарара (неопределенности) и рибы (ростовщичества).

Однако правильность определения всех выплачиваемых страхователями взносов как дара вызывает некоторые сомнения, поскольку в качестве эквивалента за предоставленные взносы страхователь получает право на компенсацию, в то время как табарру' формально должен предоставляться безвозмездно: «По свидетельству Ибн 'Аббаса, который передал слова Пророка: "Тот, кто берет свой дар назад, подобен собаке, поедающей свою блевотину"»³⁸⁶.

Автор данной работы разделяет мнение малайзийского правоведа Ма'сума Биллаха, который считает, что более приемлемым определением для взносов или по крайней мере той их части, по которой участник получает доход, является термин мусахама (в переводе с арабского — «взнос», «доля») ³⁸⁷. Это позволит преодолеть двусмысленность в терминологии и однозначно трактовать право участника или его наследников (в соответствии с принципами наследования в шариате ³⁸⁸)

³⁸³ В работах некоторых мусульманских ученых, пишущих об исламском страховании, среди сторон договора *такафула* отдельно выделяются участник и страхователь. Те, кто уплачивает премии в специальный фонд, откуда затем получают прибыль, известны как участники, а те из участников, для которых наступил страховой случай, именуются страхователями. Это объясняется тем, что в отличие от традиционного страхования в *такафуле* страхователь имеет право не только на получение компенсации, но также и на определенную прибыль от части вложенных им средств, вне зависимости от наступления страхового случая. Кроме того, можно участвовать в прибылях и убытках компании в качестве пайщика (акционера), не будучи страхователем, т.е. не претендуя на возмещение или обеспечение. В данной книге термины «участник» и «страхователь» употребляются за исключением особо оговоренных случаев в качестве синонимов.

³⁸⁴ Yusuf al-Qaradawi. The Lawful and prohibited in Islam // www.witness-pioneer.org/vil/Books/CLLP/

³⁸⁵ По сложившейся традиции, а также в соответствии с действующим законодательством (например, малайзийским Законом о такафуле 1984 г.) страховщик в исламском страховании именуется оператором. В данной книге термины «исламский страховщик» и «*такафул*-оператор» употребляются в качестве синонимов.

³⁸⁶ Ибн Хаджар аль-Аскалани. Булуг аль-Марам (Достижение цели в уяснении священных текстов, на которые опирается мусульманское право) / Пер. Э.Р. Кулиева // www.islam.boom.ru

³⁸⁷ Billah M. Takaful (Islamic Insurance): an Economic Paradigm // www.islamic-finance.net

³⁸⁸ В *такафуле*, в отличие от коммерческого страхования, не нарушаются условия наследования в шариате (в соответствии с принципами *мирас* и *васийа*). Согласно последним, наследодатель в своем завещании имеет право распорядиться не более чем 1/3 собственных средств. Назначенный наследодателем (страхователем) выгодоприобретатель, выступающий, по мнению мусульманских правоведов, в роли доверительного собственника, должен распределить завещанное имущество между наследниками в соответствии с принципами наследования в мусульманском праве. Страхователь может завещать назначенному выгодоприобретателю до 1/3 всей имеющейся у него собственности (куда входят уплаченные страховые взносы и прибыль по ним). Если же выгодоприобретатель входит в установленный шариатом круг наследников

на получение как прибыли, не зависящей от наступления страхового случая, так и компенсации при наступлении страхового случая за счет вложения собственных средств.

Разницу между табарру' и мусахамой можно свести к следующим существенным моментам:

1. табарру — по сути — вид договора дарения, а мусахама подразумевает право участника на получение прибыли по уплаченным взносам;

2. после выплаты средств на основе табарру' владелец теряет на них право, а в случае с мусахамой право собственности на уплаченные взносы не прекращается;

3. табарру' предоставляется в интересах других лиц, а мусахама направлена на достижение личных целей, в данном случае — на получение дохода.

Таким образом, табарру' представляет собой не аналог страховой премии, а концепцию, лежащую в основе механизма распределения прибыли и выплаты возмещения в исламском страховании (в частности, в семейном такафуле).

Другие исследователи считают, что вполне допустимо проводить параллели между табарру' в исламском страховании и известным мусульманскому праву договором дарения. По их мнению, табарру' объединяет в себе свойства безвозмездного и возмездного договоров. Это своего рода договор дарения с отлагательным условием. В качестве примера для последнего приводится случай из жизни Пророка Мухаммада. Однажды тот отправил подарок негусу Абиссинии и велел вручить его, только если тот будет жив. Узнав, что негус умер и на трон вошел другой правитель, послы отвезли подарок обратно³⁸⁹.

Что касается самой кооперации, то она, по мнению ряда ученых, должна, безусловно, иметь место в отношениях между участниками, а не между участниками и оператором. В основе отношений между участниками и оператором лежит материальный интерес: оператор заинтересован в получении прибыли (во всех трех базисных моделях исламского страхования³⁹⁰), а участники рассчитывают на возмещение убытков и также получение прибыли, если они имеют на это право в соответствии с условиями договора.

Опыт исламского страхования в разных странах. Слово такафул закрепилось за исламским страхованием не сразу, а лишь с первой половины 1980-х гг., когда в Малайзии был принят Закон о такафуле 1984 г. и была учреждена первая в Юго-Восточной Азии исламская страховая (такафул) компания — «Шарикат Такафул Мэлэйжиа Берхад».

В наши дни такафул практически повсеместно употребляется в качестве синонима исламского страхования. Однако в Судане, например, где была учреждена первая в мире исламская страховая компания, под такафулом законодатель понимает лишь личное страхование.

Судан не случайно стал родиной исламского страхования. Во всех странах, где создавались исламские банки, рано или поздно возникал

владельца полиса, он может получить все то, что останется после уплаты долгов покойного, похоронных и других расходов, а также выплат по завещанию, — наряду с другими законными наследниками.

³⁸⁹ Mohammad Burhan Arbouna. The Contractual Features and Mechanisms of Takaful (Islamic Insurance) Operation // 1st Saudi International Takaful Forum. Forum Papers // www.baj.com.sa/sif.htm

³⁹⁰ Подробнее о моделях в исламском страховании см. далее.

вопрос об учреждении исламской страховой компании. В 1977 г. руководством «Фейсал Исламик Бэнк оф Судан» стала обсуждаться идея создания исламской кооперативной страховой компании. Группой экспертов, куда входили представители шариатского наблюдательного совета банка, были подготовлены меморандум и внутренний регламент компании³⁹¹. В соответствии с суданским Законом о компаниях 1925 г. «Исламик Иншурэнс Компани оф Судан» был придан статус публичной компании в январе 1979 г.

Основной причиной появления исламского страхования стала потребность исламских банков в страховании своих операций в соответствии с требованиями шариата. Настоятельная необходимость в этом ощущалась прежде всего в области морского страхования. Что касается исламского страхования жизни, то оно возникло позднее. Но даже после своего появления оно не пользовалось большой популярностью, как, впрочем, и все накопительные продукты в условиях, когда уровень инфляции в стране превышал 50 %.

Как известно, в традиционной коммерческой страховой компании акционеры являются собственниками компании. Соответственно все поступления и прибыль принадлежат им. В «Исламик Иншурэнс Компани оф Судан» акционеры сохранили право на получение прибыли, заработанной компанией. В то же время, излишек³⁹² подлежал распределению только между владельцами полисов пропорционально их взносам. Владельцы полисов также приобрели право на часть прибыли, полученной за счет инвестирования излишка. Кроме того, страхователи получили право участвовать в принятии важных для компании решений. Общие собрания страхователей проводятся раз в год для обсуждения годовых отчетов компании, а также для избрания своего представителя в совет директоров³⁹³. Общее собрание страхователей имеет также право давать рекомендации акционерам компании.

«Исламик Иншурэнс Компани оф Судан» были предоставлены определенные льготы. Например, все ее активы и прибыли освобождались от любых видов налогов и не могли подвергаться конфискации, национализации и т.п. При этом деятельность компании исключалась из-под сферы действия традиционного страхового законодательства страны. Последнее, в частности, означает, что система исламского страхования рассматривалась суданским законодателем как альтернатива системе традиционного страхования, не поддающаяся регулированию действовавшим на тот момент в стране страховым законодательством.

Однако принятие специального законодательства, посвященного вопросам исламского страхования, последовало не сразу. Впервые в законодательстве Судана термин «исламское страхование» встречается в Гражданском кодексе 1983 г. В 1985 г. в Судане работали уже 4 исламских страховщика.

³⁹¹ В английском праве, взятом за образец при регулировании большинства частноправовых вопросов в Судане, вместо устава учредители компании вырабатывают два документа: меморандум компании и внутренний регламент компании. Меморандумом регулируются внешние отношения компании, а регламентом — внутренние.

³⁹² Следует различать прибыль и излишек. Последний представляет собой «превышение общего количества собранных в течение финансового периода взносов над общим количеством страховых выплат, произведенных в течение указанного периода, а также выплат по перестрахованию и после вычета издержек и изменения технических резервов» (*Mohammad Burhan Arbouna. The Contractual Features and Mechanisms of Takaful (Islamic Insurance) Operation // 1st Saudi International Takaful Forum. Forum Papers // www.baj.com.sa/sif/htm*

³⁹³ Практически во всех исламских компаниях в состав совета директоров входят от одного до пяти представителей страхователей (участников).

В 1992 г. был принят специальный закон о надзоре и контроле над страховой деятельностью, из которого следует, что все страховые компании в стране (исламские и неисламские) должны функционировать в соответствии с требованиями шариата. В 2001 г. году был принят новый закон, более детально регулирующий деятельность страховых компаний в Судане, а в 2003 г. — Закон о страховании и такафуле.

Таким образом, на сегодняшний день Судан — единственная страна, где страховой сектор де-юре полностью исламизирован.

В отличие от Судана, **Саудовская Аравия** не продвинулась так далеко в деле применения экономических положений мусульманского права на практике. Инициатором создания «Исламик Араб Иншурэнс Компани» выступил саудовский бизнесмен Салих 'Абдулла Камель: весной 1979 г. он направил письма министру финансов и министру торговли, в которых раскрывал сущность исламской концепции страхования и предлагал учредить исламскую страховую компанию в Саудовской Аравии. После изучения предложения Камеля властями Саудовской Аравии в том же 1979 г. в Дубае было объявлено об учреждении «Исламик Араб Иншурэнс Компани» — совместного проекта бизнесменов из Саудовской Аравии и ОАЭ³⁹⁴. Ранее решением Постоянной комиссии исламских исследований и фетв³⁹⁵ была утверждена так называемая концепция кооперативного страхования, оказавшая в дальнейшем значительное влияние на развитие как исламского, так и традиционного страхования в регионе.

Нет ничего удивительного в том, что исламские страховые компании с участием саудовского капитала регистрировались не в самом королевстве, а за его пределами. Жесткая позиция мусульманских правоведов, считавших страхование недозволенным с точки зрения шариата, не позволяла страховщикам вплоть до середины 1980-х гг. официально функционировать в государстве. Исключение было сделано для некоторых операций в сфере морского страхования. В Положениях о торговом суде, утвержденных королевским декретом еще в 1350 г. по хиджре (1930 г.), целый раздел был посвящен вопросам морского страхования. Вместе с тем формально страховые компании, пусть и специализирующиеся на морском страховании, не могли быть зарегистрированы в королевстве.

Потребность участников рынка в страховании требовала поиска оптимального решения. Долгое время такое решение виделось в следующей схеме: саудовские страховые компании стали получать регистрацию за рубежом, а в самом королевстве работали через своих агентов — коммерческие фирмы, основным видом деятельности которых была как правило торговля³⁹⁶. Так продолжалось до 1985 г., когда королевским декретом было утверждено создание «Национальной компании кооперативного страхования» (NCCI) в качестве акционерной

³⁹⁴ Среди учредителей компании были Салих 'Абдулла Камель, «Саид и Султан Ахмад Люта Компани» (ОАЭ), «Исламского банка Дубая» и др. После проведенного в 2005 г. ребрендинга компания стала называться «Салама Исламик Араб Иншурэнс Компани».

³⁹⁵ Постоянная комиссия исламских исследований и фетв — коллегия крупнейших 'улемов Саудовской Аравии, возглавляемая Верховным муфтием королевства.

³⁹⁶ Так, по данным на 31 декабря 1985 г. в Саудовской Аравии через местных агентов действовало 34 национальных компании (компаний, где значительная доля принадлежала подданным королевства). Что касается иностранных страховщиков, то их количество на тот момент достигало 100 (Basim Faris. Insurance and Reinsurance in the Arab World. - L., 1983. - P. 113).

компания с уставным капиталом 133 млн дол³⁹⁷. США. Компания начала работу в 1986 г.

В уставе NCCI подчеркивается, что цель ее деятельности — «осуществлять операции в сфере кооперативного страхования и близкую деятельность, как то: перестрахование или агентскую деятельность при условии, что данная деятельность соответствует исламскому шариату» (ст. 3)³⁹⁸.

Однако, изучая документы и деятельность «Национальной компании кооперативного страхования», а также других кооперативных страховых компаний в стране («Исламик Иншурэнс энд Реиншурэнс Компани», «Сауди Иншурэнс Компани (Метак)» и др.), убеждаешься, что она строится не в соответствии с нормами мусульманского права, с использованием механизмов и институтов исламской экономики, а всего лишь формально не противоречит шариату, — а это, как нам представляется, не одно и то же.

Как видно из принятых саудовскими правоведами решений, они руководствовались известным не только мусульманскому праву принципом: «все, что не запрещено напрямую законом (в данном случае — шариатом), — разрешено». Очевидно, что подобная позиция имеет как плюсы, так и минусы. С одной стороны, такой правовой либерализм открывает простор и широкие возможности для мусульманских правоведов в деле развития мусульманского права. С другой стороны, как показывает опыт той же Саудовской Аравии, не противоречащие с формальной точки зрения шариату нормы гражданского права фактически могут не соответствовать некоторым его положениям.

Как справедливо замечает специалист по частному праву Саудовской Аравии Табет Корайтем, «вестернизированные аспекты саудовского права не противоречат мусульманскому праву, при этом не будучи исламскими в буквальном смысле»³⁹⁹. В отличие, например, от Малайзии, в Саудовской Аравии законодатель не выделял исламское страхование в качестве самостоятельной страховой системы, полагая, что деятельность вновь учрежденных компаний вполне соотносится с европеизированным законодательством страны, — достаточно лишь декларировать их кооперативную природу.

Однако, несмотря на то, что все страховые компании в королевстве должны быть в соответствии с действующим законодательством кооперативными⁴⁰⁰, их организационная структура и система отношений со страхователями свидетельствуют скорее о коммерческой, чем о кооперативной форме организации страхового бизнеса. В частности в деятельности саудовских кооперативных страховых компаний нарушается один из фундаментальных принципов кооперативного страхования, заключающийся в том, что страхователь является вместе с тем и акционером компании. Игнорируется также такое важное правило, как наличие у акционера лишь одного голоса независимо от количества находящихся у него акций.

³⁹⁷ Учредителей NCCI, похоже, не смутило, что акционерная форма компании никак не увязывается с концепцией кооперативного страхования, одобренной Советом Исламской академии правоведения (*фикха*) в Джидде в 1985 г. и другими *фетвами* авторитетных мусульманских правоведов.

³⁹⁸ *Al-Ghadyan A.A. Insurance: the Islamic Perspective and Its Development in Saudi Arabia // Arab Law Quarterly*. - 1999. - Vol. 14, No. 4. - P. 336.

³⁹⁹ *Koraytem T. The Islamic Nature of the Saudi Regulations for Companies // Arab Law Quarterly*. — 2000. - Vol. 15, No. 1. - P. 68.

⁴⁰⁰ Принятый в 2003 г. Закон «О контроле над кооперативными страховыми компаниями» предусматривает, что все страховщики в стране должны работать на кооперативной основе в соответствии с шариатом (ст. 1).

По мнению Али Хоршида, единственная сфера деятельности саудовской кооперативной компании, где строго соблюдаются принципы шариата, это инвестирование уплаченных страхователями взносов и распределение между страхователями части излишка⁴⁰¹.

Одним из существенных препятствий на пути развития исламского страхования в Саудовской Аравии является неразвитость правовой базы. Закон «О контроле над кооперативными страховыми компаниями» 2003 г. имел целью прежде всего юридическое закрепление сложившейся страховой практики. После его принятия все страховщики в стране должны были заново получить лицензии. Таким образом, государство решило поддержать национальные компании и преодолеть зависимость от иностранных страховщиков, не все из которых смогли получить лицензию в соответствии с новым законом. Что касается исламского страхования, то декларативного положения о соответствии деятельности компаний шариату недостаточно для развития такафула в стране.

В ближайшее время ожидается принятие закона, который расширит возможности исламского страхования в стране. Регион Персидского залива представляется одним из наиболее перспективных для развития такафула. Так, по прогнозам аналитиков, доля такафула в странах-членах ССАГПЗ достигнет к 2015 г. 60 % всего страхового рынка, т.е. увеличится почти вдвое по сравнению с нынешними показателями⁴⁰².

В Малайзии на момент возникновения дискуссий о необходимости развивать исламское страхование в стране, в начале 1980-х гг., деятельность страховых компаний регулировалась Законом о страховании 1963 г. Специальной комиссии, учрежденной правительством Малайзии в 1982 г. для рассмотрения возможности создания исламской страховой компании и изучения перспектив успешного функционирования такафула в стране, предстояло выбрать одно из двух правовых решений: либо исключить из-под сферы действия традиционного страхового законодательства регулирование деятельности исламских страховых компаний, либо рассматривать их статус в рамках действующих законов.

Комиссия работала в течение двух лет, изучив в числе прочего опыт исламских страховых компаний, существовавших на тот момент в мире. По итогам своей работы комиссия рекомендовала: 1) использовать слово такафул вместо «исламского страхования»⁴⁰³; 2) осуществлять такафул-бизнес на основе механизма мудароба; 3) учредить такафул-компанию в качестве правительственного агентства; 4) предоставить такафул-компаниям возможность действовать независимо от традиционных страховых учреждений; 5) принять специальный закон, регулирующий деятельность такафул-компаний и др.

Закон о такафуле 1984 г. состоит из 4 глав (разделов) и 68 статей. В Законе регулируются такие вопросы, как: условия регистрации для лиц, намеревающихся осуществлять такафул-бизнес, правила создания и пополнения фондов такафула, требования для получения лицензии

⁴⁰¹ Aly Khorshid. Islamic Insurance. A Modern Approach to Islamic Banking. — L., 2004. — P. 135.

⁴⁰² На сегодняшний день в 26 странах мира работают 85 *такафул-компаний*. По оценкам крупнейшего исламского страховщика в мире — компании «Салама Исламик Араб Иншу- рэнс Компани», объем средств, аккумулированных исламскими страховыми компаниями в мире в настоящее время достигает 1,7 млрд дол. Ожидается, что в ближайшие 5-10 лет эта Цифра будет продолжать расти более чем на 20 % ежегодно и составит от 7,5 до 10 млрд дол. (Alford T. Bank Al Jazira - First Line of Protection // New Horizon. - 2007. - No. 163. - January-March. - P. 32).

⁴⁰³ С тех пор большинство исламских страховых компаний в мире имеют в своем названии слово *такафул*.

для занятия агентской и брокерской деятельностью, порядок открытия филиала такафул-компанией, процедура осуществления контроля со стороны государства за деятельностью такафул-компаний, ответственность для операторов, нарушающих положения настоящего закона, и т.д. В статье 2 Закона приводится краткий глоссарий, где раскрывается значение ряда терминов, связанных с исламским страхованием (как они понимаются в настоящем Законе): такафул, такафул-бизнес, ретакафул, эджастер⁴⁰⁴ и др.

Ряд норм в Законе о такафуле имеет откровенно рамочный характер. Читая закон, можно сделать вывод, что его разработчики учитывали тот факт, что чем подробнее закон, тем труднее вносить в него поправки в будущем с учетом изменений в экономической ситуации в стране. Кроме того, в случае детализации положений любого закона существует риск придания ненамеренным пробелам в законе статуса намеренных исключений из закона.

Тем не менее многие специалисты считают, что в Закон о такафуле необходимо внести существенные поправки⁴⁰⁵. С момента принятия закона роль исламского страхования в Малайзии, да и в странах АСЕАН в целом, значительно возросла. Несмотря на небольшие изменения в количестве такафул-операторов в стране⁴⁰⁶, произошли значительные качественные изменения, преобразившие рынок страховых услуг в Малайзии.

К Закону о такафуле также существуют претензии со стороны мусульманских правоведов, считающих, что он нуждается в доработке в плане его приведения в большее соответствие с положениями шариата. Не секрет, что деятельность такафул-операторов в Малайзии во многом продолжает опираться на нормы и институты общего права, игнорируя возможности, предлагаемые мусульманским правом для урегулирования аналогичных ситуаций. Проблема здесь, как справедливо замечает Ма'сум Биллах, не столько в том, что влияния общего права практически невозможно избежать, а в отсутствии приемлемых вариантов решения со стороны мусульманских правоведов⁴⁰⁷.

Еще одной важной проблемой, стоящей перед исламскими страховщиками, является недостаточное развитие системы исламского перестрахования (ретакафула). В процентном отношении число исламских перестраховщиков (ретакафул-операторов) в мире явно не соответствует потребностям рынка исламского страхования. На практике это означает, что исламские перестраховщики вынуждены иметь дело с традиционными перестраховщиками. Обратной стороной данной проблемы является отсутствие законодательства, регулирующего статус и деятельность исламских перестраховщиков⁴⁰⁸.

Малайзийский опыт ведения исламского страхового бизнеса был перенят и в других странах ЮВА. В 1990-е гг. в Сингапуре были учреждены 3 такафул-компании, а в Индонезии и Брунее — 4.

Ответ на вопрос о том, насколько целесообразно принимать специальный нормативный акт, регулирующий отношения в сфере исламского страхования, зависит прежде всего от роли, которую играет та-

⁴⁰⁴ Эджастер — оценщик страховых претензий (размера страхового убытка).

⁴⁰⁵ Важные изменения вносились в Закон о такафуле в 1985, 1988, 1989, 2003, 2007 гг.

⁴⁰⁶ В настоящее время в Малайзии действуют семь *такафул-операторов*.

⁴⁰⁷ *Billah U. Sources of Law Affecting Takaful (Islamic Insurance)* // www.islamic-finance.net

⁴⁰⁸ Впервые услуги по исламскому перестрахованию стала предлагать перестраховочная компания Best Re, учрежденная в 1985 г. в Тунисе. Всего в мире в настоящее время работает 5 *ретакафул-компаний*. Подробнее о проблемах *ретакафула* см.: *Mohammed Burhan Arbouna. The Operation on Retakaful (Islamic Reinsurance) Protection* // Arab Law Quarterly. — 2000. — Vol. 15, No. 4. - P. 335-362.

кафул в том или ином государстве. Данная роль определяется не количеством такафул-операторов и даже не масштабом их деятельности, а скорее важностью их для экономики с точки зрения правительства. Как уже говорилось ранее в случае с Малайзией, популяризации и законодательному закреплению статуса такафула способствовала заинтересованность руководства страны в развитии исламских финансовых учреждений. Правительство стремится учитывать интересы мусульман, составляющих чуть больше половины населения. На первых этапах это выразилось главным образом в создании специальной комиссии, проведении серьезной аналитической работы по изучению возможностей для функционирования институтов исламской экономики в стране и, наконец, принятии Закона о такафуле.

Способствуя неторопливому, но эффективному развитию исламского страхования в стране, регулирующие органы не спешат выдавать лицензии всем желающим, предпочитая содействовать учреждению при коммерческих страховых компаниях особых подразделений (так называемых окон), специализирующихся на осуществлении такафул-операций. В то же время количество компаний, желающих получить лицензии на занятие такафул-бизнесом, растет.

По мнению автора, в сфере регулирования исламского страхования в странах, где мусульмане составляют конфессиональное большинство, целесообразнее принимать больше специальных законов и других нормативно-правовых актов, которые детализировали бы положения, содержащиеся в главном законе о такафуле, если таковой имеется. Если же специальный закон о такафуле не принят, то подзаконные нормативно-правовые акты должны развивать те положения, которые относятся к такафулу и не выделяются особо в законодательстве о страховании. Ввиду легкости внесения изменений в подобные правовые акты последние смогут сыграть существенную роль в регламентации и детализации отношений в сфере исламского страхования, что, в свою очередь, должно положительно сказаться на развитии самого такафул-бизнеса.

Модели исламского страхования. В отличие от Судана, где преобладает кооперативная модель исламского страхования, в Малайзии распространена коммерческая модель. В то же время на Ближнем Востоке получила распространение агентская модель. Рассмотрим ниже три указанные модели:

1) Кооперативная модель. Изначально исламское страхование мыслилось мусульманскими экономистами как кооперативная модель, основанная на братстве и взаимопомощи — в противовес западному страхованию, коммерческому по своей сути⁴⁰⁹. Однако уже первые исламские страховщики в мире, учрежденные в Судане и ОАЭ в 1979 г., имели форму акционерной компании, что как уже отмечалось выше, несколько контрастировало с тем, что заявляли мусульманские правоведы⁴¹⁰.

⁴⁰⁹ Вместе с тем было бы неверно отождествлять *такафул* ни с кооперативным, ни с взаимным страхованием. Подробнее об этом см.: Taylor D.Y. To be or not to be (Takaful), that is the question? Is co-operative or mutual Islamic (takaful) insurance? // www.icmif.org/doc_store/takaful/takaful%20article%20feb%202004%20%20to%20be%20or%20not%20to%20be%20takaful.doc

⁴¹⁰ Вместе с тем кооперативный элемент в деятельности компаний (в частности «Исламик Иншурэнс Компани оф Судан») проявлялся в том, что владельцы полисов получили право на часть прибыли, полученной за счет инвестирования излишка, и право участвовать в принятии важных для компании решений.

В Постановлении «О страховании и перестраховании» Совета Исламской академии правопедения (фикха), в частности, утверждалось, что практика традиционных коммерческих страховых компаний не соответствует шариату, и потому все мусульманские страны должны создавать организации кооперативного страхования и перестрахования⁴¹¹. Постановление Совета академии было вынесено в 1985 г. С тех пор в мире появилось немало исламских страховых компаний, однако в тех странах, где пока нет возможности для учреждения такафул-компаний, используются возможности кооперативного страхования. Так, например, шведский страховщик Folksam в 2004 г. предложил мусульманам Швеции специальную кооперативную программу, не противоречащую шариату⁴¹².

В основе отношений оператора и участников в кооперативной модели исламского страхования лежит классический договор мудараба - так называемая чистая мудараба⁴¹³. Такафул-оператор управляет средствами участников, при этом участники имеют право на 100 % излишка. Прибыль от инвестирования излишка делится в оговоренных долях между оператором и участниками. До распределения оговоренной доли прибыли между участниками компания не может производить какие-либо вычеты. Все издержки компании погашаются из ее доли прибыли.

Кооперативная модель была изначально взята за основу в Судане и Саудовской Аравии — однако далеко не все страховщики даже в этих странах готовы довольствоваться ролью обществ взаимного страхования, тем более что в последние годы в мире ОВС все тяжелее конкурировать с коммерческими страховщиками⁴¹⁴. Поэтому очень скоро в мусульманском мире стала развиваться другая модель — коммерческая.

2) Коммерческая модель⁴¹⁵ получила распространение прежде всего в Малайзии. В коммерческой модели нашла применение другая разновидность мударабы: модифицированная мудараба — по крайней мере в общем такафуле⁴¹⁶.

В отличие от кооперативной модели, в коммерческой между оператором и участниками в оговоренных пропорциях делится не только прибыль, но и излишек. Соответственно убытки также распределяются между сторонами. При этом, прежде чем разделить излишек с участниками, оператор вычитает из него понесенные им издержки. Некоторые мусульманские правопеды считают, что вычет издержек до разделения прибыли и излишка между участниками и оператором противоречит духу договора мудараба.

По мнению ряда исследователей, коммерческая модель более конкурентоспособна по сравнению с другими моделями. Вместе с тем не следует думать, что коммерческая модель основана исключительно

⁴¹¹ Постановления и рекомендации Совета Исламской академии правопедения (фикха) — *фетвы* / Пер. М.Ф. Муртазина. - М., 2003. - С. 30.

⁴¹² Swedish Islamic insurance aided by Folksam // ICMI World. - 2004. - № 47. - January. - P. 6.

⁴¹³ чистая мудараба в большей степени подходит для семейного такафула (личного страхования), чем для общего (имущественного страхования).

⁴¹⁴ В качестве разновидности кооперативной модели рассматривается так называемое бесприбыльное страхование, где /такафул-оператор выступает в роли казначея фонда уплаченных участниками взносов. Данные средства не инвестируются и используются для выплат участникам при наступлении страхового случая.

⁴¹⁵ В работах некоторых авторов коммерческая модель известна как *мудараба*. На наш взгляд, данное название не вполне подходит для указанной модели, поскольку механизм *мудараба* может использоваться не только в коммерческой, но и в агентской модели при инвестировании уплаченных участниками взносов.

⁴¹⁶ В семейном такафуле может применяться чистая мудараба.

на мударабе. В ней могут также использоваться элементы агентской модели, а в агентской — коммерческой. В частности, агентская модель, в рамках которой компания и участники делят прибыль от инвестирования части взносов, именуется смешанной.

3) Агентская модель названа так потому, что в ее основе лежит одноименный договор. Страховая компания выступает по отношению к участникам как агент.

В агентской модели оператор получает от участников фиксированную сумму (комиссию), которая покрывает понесенные им операционные расходы и взимается сразу после уплаты участниками взносов⁴¹⁷. В отличие от коммерческой модели, в агентской участники несут все риски. К примеру, если сумма страховых выплат превысит сумму страховых взносов, уплаченных участниками, то последние обязаны компенсировать разницу путем дополнительных платежей. (В коммерческой модели это является обязанностью страховщика, который предоставляет недостающие средства в виде кардхасан (беспроцентного займа). Вместе с тем в агентской модели оператор не претендует на излишек, который принадлежит участникам.

Полученная прибыль распределяется между компанией (ее акционерами) и теми участниками, которые в течение действия договора не предъявляли требований по возмещению ущерба⁴¹⁸.

Таким образом, по общему правилу в агентской модели в отношениях между оператором и участниками используется договор вакала (агентский договор)⁴¹⁹, а при инвестировании взносов участников оператор может воспользоваться механизмом мудараба. Оператор может также прибегнуть к любому другому разрешенному шариатом способу инвестирования.

Все три модели исламского страхования имеют модификации. Так, например, некоторые исследователи предлагают использовать в агентской модели возможности такого института, как вакф⁴²⁰.

3.3. Исламские налоги в системе налогообложения мусульманских стран

Среди исследователей так и не сформировалось единого мнения о том, какие налоги могут быть отнесены к числу исламских. Общепринято считать исламскими закят, его разновидности 'ушр и закят ал-фитр, такие налоги, как джизья и харадж, а также ганиму, хумс и фэй⁴²¹ — несмотря на то, что практически все они имеют доисламское происхождение⁴²².

⁴¹⁷ В среднем объем комиссии составляет 25-30 % от уплаченных участником взносов.

⁴¹⁸ В большинстве *такафул*-компаний действует именно такое правило. Однако возможны и другие варианты: 1) когда все участники имеют право на излишек независимо от требований по возмещению, или 2) когда каждый участник может претендовать на излишек, если возмещение не превысило суммы уплаченных им взносов.

⁴¹⁹ Что касается страховых агентов, то к их услугам прибегают и в коммерческой, и в агентской моделях. Вместе с тем в отношениях между страховой компанией и агентами в традиционном и исламском страховании наблюдаются некоторые различия. В традиционном страховании агент получает вознаграждение в виде процента от уплаченных страхователем взносов. По мнению шариатских наблюдательных советов исламских страховых компаний, такая схема вознаграждения агента несправедлива. Поскольку агент является представителем компании, то он должен получать фиксированную зарплату.

⁴²⁰ Подробнее об этом см.: *Abdul Rahim Abdul Wahab. Takaful Business — Wakalah Based on Waqf // 1st Saudi International Takaful Forum. Forum Papers // www.baj.com.sa/sitf.htm*

⁴²¹ Строго говоря, *ганима* (военная добыча), *хумс* (1/5 военной добычи) и *фэй'* (любое имущество, получаемое мусульманами мирным путем) не могут с формальной точки зрения считаться налогами. Об интерпретации *хумса* в шиитском исламе см. далее.

⁴²² Некоторые из упомянутых налогов были известны другим народам в доисламскую эпоху. Например, термин *харадж* заимствован из позднесреднеперсидского языка. В манихейских текстах под *хараджем*

Между тем налоговая система средневекового мусульманского государства не исчерпывалась указанными налогами и сборами: уже в первом веке хиджры были введены дополнительные обязательные платежи. Расширение круга облагаемых закятом объектов⁴²³ не могло удовлетворить потребности стремительно расширявшегося халифата. К примеру, халиф 'Умар б. ал-Хаттаб ввел пошлины ('ушур'⁴²⁴) с торговцев, варьировавшиеся от 1/40 до 1/10 в зависимости от ввозимых товаров и религии купцов⁴²⁵.

Однако вплоть до периода окончания формирования границ халифата мусульманское государство покрывало значительную часть своих расходов за счет установленных ранее исламских налогов и военной добычи. Большую роль в пополнении бюджета халифата играл харадж (поземельный налог)⁴²⁶. К примеру, в правление халифа 'Усмана собранный в провинциях — Ираке, Египте, Африке (Тунисе) и на Кипре — поземельный налог составил около 200 млн динаров⁴²⁷ — гигантскую по тем временам сумму!

В то же время основные статьи расходов молодого мусульманского государства составляли: закупка снаряжения для ведения джихада; освобождение рабов-мусульман; предоставление финансовой помощи новообращенным мусульманам; покрытие долгов неимущих мусульман перед их смертью или сразу после нее; помощь бедным и нуждающимся⁴²⁸; выплата социальных пособий⁴²⁹.

В дальнейшем, особенно в эпоху 'Аббасидов, число налогов существенно возросло⁴³⁰. Это утверждение справедливо по отношению к различным частям мусульманского мира. Как свидетельствуют историки, в Египте времен Фатимидов все было обложено налогами, за исключением, пожалуй, воздуха⁴³¹.

Впоследствии мусульманские правители, не задумываясь, вводили новые налоги и сборы: бюджет набиравшего мощь и вместе с тем погружавшегося в роскошь халифата требовал новых поступлений. Большинство правоведов соглашалось с необходимостью введения дополнительных, не предусмотренных шариатом налогов, если того требовали интересы государства и мусульман⁴³².

понимался поземельный налог. В талмудической литературе слово *karga* (*keraga*), восходящее к арамейскому *halak*, означало подушную подать (*Абу Йусуф*. Книга ал-Харадж. — СПб., 2001. — С. XXVIII). Слово же *закят* происходит, по мнению ряда европейских исследователей, от древнееврейского *закут* (добродетель). Другие считают, что слово *закят* попало в арабский язык из сирийского благодаря арабам-христианам (Ислам: Энциклопедический словарь / Под ред. Г.В. Милославского и др. - М., 1991. — С. 74).

⁴²³ Так, халиф 'Умар б. ал-Хаттаб, или 'Умар I (634-644) обложил *закятом* лошадей, а его правнук 'Умайядский халиф 'Умар б. 'Абд ал-'Азиз, или 'Умар II (717-720) взыскивал *закят* со всех полезных ископаемых.

⁴²⁴ 'Ушур — мн. ч. от слова *'ушр*. Не путать с *'ушром* (десятиной). Подробнее об этом см. далее.

⁴²⁵ Вместе с тем, тот же 'Умар I снизил пошлины на ввозимые в Медину масло и пшеницу до 5 %, тем самым содействуя обеспечению столицы основными продуктами питания.

⁴²⁶ Среди современных исследователей нет согласия по вопросу о том, является ли *харадже* налогом или арендной платой. См., например: *Cuno K.M.* Was the Land on Ottoman Syria *Miri or Milk?* An Examination of Juridical Differences within the Hanafi School // *Studia Islamica*. — 1995. - Vol. 81. - P. 124.

⁴²⁷ *Mahmoud A. Gulaid.* Public Sector Resource Mobilization in Islam // *Islamic Economic Studies*. — 1995. - Vol. 2, No. 2. - Muharram (June). - P. 85.

⁴²⁸ О разнице между этими двумя категориями см., например: *Yusuf Al Qardawi.* Fiqh al Zakah: A Comparative Study of Zakah, Regulations and Philosophy in the Light of Quran and Sunnah. - Jeddah, 2000. - Vol. II. - P. 5-21.

⁴²⁹ *Mahmoud A. Gulaid.* Public Sector Resource Mobilization in Islam // *Islamic Economic Studies*. - 1995. - Vol. 2, No. 2. - Muharram (June). - P. 88.

⁴³⁰ Подробнее об исламских налогах в Средние века см. выше.

⁴³¹ *Абу-л-'Аббас ал-Макризи*. Книга ал-мава'из ва-л-и'тибар би зикр ал-хитат ва-л-асар (Книга увещаний и назиданий в рассказе о кварталах и памятниках). - Булак, 1270 (1853). — Т. 1. — С. 103 // цит. по: *Мец А.* Мусульманский ренессанс. - М., 1996. - С. 126-127.

⁴³² Ибн Хазм, к примеру, считал, что дополнительные налоги имеют право на существование лишь в случае, если средств от *закята* недостаточно для помощи бедным (*MonZer Kahf.* Taxation Policy in an Islamic Economy // *Readings in Public Finance in Islam*. — Jeddah, 1995. - P. 119).

На протяжении столетий мусульманско-правовой доктриной были выработаны условия введения дополнительных налогов помимо закята.

Основатель маликитской правовой школы Малик б. Анас называл следующие обстоятельства, при которых допустимо введение не-исламских налогов: регулярные доходы государства резко сократились, расходы на оборону превышают возможности бюджета. Обязательное требование, по мнению Малика, состоит в том, чтобы указанные налоги имели временный характер и ими облагались только богатые⁴³³.

Виднейший мусульманский юрист современности Йусуф ал-Карадави также перечисляет условия, позволяющие вводить дополнительные налоги:

- 1) действительная потребность государства и общества в дополнительных средствах;
- 2) справедливое распределение налогового бремени;
- 3) новые налоги должны приносить пользу обществу;
- 4) решение о введении новых налогов должно приниматься на основе консультаций с авторитетными богословами и правоведами (принцип шура)⁴³⁴.

Очевидно, что в налоговой системе мусульманской страны неприемлемы налоги, которые:

- полностью или частично дублируют занят (например, подоходный налог);
- противоречат базовым принципам закята (например, налог на инвестиции);
- могут быть заменены иными источниками финансирования⁴³⁵.

Между тем дошедшие до нас высказывания Пророка не позволяют сделать однозначный вывод о том, одобрял ли он практику пополнения бюджета государства за счет иных, помимо уже существовавших, налогов и сборов. Согласно одному из хадисов. Пророк Мухаммад сказал, что помимо закята существуют другие налоги с богатства, и процитировал 177-й аят суры «Корова», в котором говорится о том, что благочестивый человек должен делиться своим имуществом (что не ограничивается выплатой очистительного налога) с близкими, сиротами, бедняками, путниками, просящими и рабами⁴³⁶. Вместе с тем мусульманскими авторами приводятся другие, более достоверные с точки зрения науки хадисоведения высказывания Пророка, подтверждающие, что только закят олицетворяет налоговую систему мусульманского государства.

Так, согласно хадису, один человек из Неджда пришел к Посланнику Аллаха и спросил его, что такое ислам. Пророк ответил: «Пятикратная молитва днем и ночью». Тогда мужчина (снова) спросил: «Должен ли я совершать большее число молитв?» Пророк ответил: «Нет, только если ты сам этого пожелаешь». «Следующим столпом ис-

⁴³³ Monzer Kahf. Taxation Policy in an Islamic Economy // Readings in Public Finance in Islam. - Jeddah, 1995. - P. 118.

⁴³⁴ Yusuf Al Qardawi. Fiqh al Zakah: A Comparative Study of Zakah, Regulations and Philosophy In the Light of Quran and Sunnah. - Jeddah, 2000. - Vol. II. - P. 300-303.

⁴³⁵ Mohammad Hashim Awad. Adjusting Tax Structure to Accommodate Zakah // Management of Zakah in Modern Muslim Society. - Jeddah, 2000. - P. 87.

⁴³⁶ Yusuf Al Qardawi. Fiqh al Zakah: A Comparative Study of Zakah, Regulations and Philosophy in the Light of Quran and Sunnah. - Jeddah, 2000. - Vol. II. — P. 229. Несмотря на то, что данный хадис считается слабым, упоминавшийся аят суры «Корова» в принципе не нуждается в подтверждении соответствующими преданиями.

лама является пост в месяц рамадан», — продолжал Пророк. «Должен ли я поститься, кроме как в месяц рамадан?» — спросил мужчина. «Нет, — отвечал Пророк. — Только если ты сам этого пожелаешь». Далее Пророк упомянул закят. Тогда мужчина спросил: «Должен ли я платить еще что-нибудь, кроме этого?». Пророк отвечал: «Нет, только если ты сам этого пожелаешь». Тогда мужчина сказал: «Я не сделаю ничего больше и ничего меньше этого». И тогда Посланник Аллаха сказал: «Он преуспеет, если сдержит свое обещание» (в другом варианте: «Он войдет в Рай, если выполнит это обещание») ⁴³⁷.

Из этих противоречивых хадисов можно сделать один вывод: сам Пророк не оставил четких указаний относительно того, какие налоги следует считать исламскими ⁴³⁸. Поэтому большинство мусульманских правоведов руководствуется в данном случае правовой максимой, известной в том числе и мусульманскому праву: «Что не запрещено законом, то разрешено».

Во избежание противоречий, некоторые исследователи предлагают проводить различие между дополнительными налогами, существовавшими в халифате, и дополнительными налогами в последующие эпохи. По мнению авторитетного специалиста по исламской экономике М.'А. Маннана — автора одного из первых фундаментальных трудов по исламской экономике «Исламская экономика: теория и практика», — некорректно делить налоги, существовавшие в раннем халифате, на религиозные и светские, как это делает, например, П. Ахнидес в своей работе «Магометанские теории финансов» ⁴³⁹. Поскольку халифат (по крайней мере, в первые века хиджры) сложно назвать светским государством, считает Маннан, то и все налоги, распространенные в халифате, должны автоматически считаться религиозными — вне зависимости от того, с кого взимался тот или иной налог ⁴⁴⁰.

С указанной точкой зрения можно было бы согласиться, если бы в мусульманском государстве существовали только восемь упомянутых налогов и сборов, о которых прямо или косвенно говорится в Коране и сунне ⁴⁴¹. Но, как было сказано выше, еще в первом веке хиджры были введены дополнительные налоги, о которых Пророком не сказано ни слова, и которые сложно назвать религиозными. Считать их религиозными только потому, что их ввели авторитетные фигуры мусульманской истории, такие как халиф 'Умар, было бы, на наш взгляд, не совсем корректно ⁴⁴².

Выше мы говорили о том, насколько правомерно с точки зрения мусульманского права вводить дополнительные налоги, однако не менее справедливым будет вопрос: можно ли считать закят налогом?

⁴³⁷ Yusuf Al Qardawi. Fiqh al Zakah: A Comparative Study of Zakah. Regulations and Philosophy in the Light of Quran and Sunnah. - Jeddah, 2000. — Vol. II. - P. 225. Существуют и другие хадисы, в которых Пророк неодобрительно высказывался о налогах (кроме *закята*) и тех, кто их собирает: «Сборщики податей не войдут в Рай», или (в словах, сказанных о женщине, совершившей прелюбодеяние): «Она столь искренна в своем раскаянии, что если бы подобным образом покаялся сборщик податей, то он был бы наверняка прощен» (Yusuf Al Qardawi. Fiqh al Zakah: A Comparative Study of Zakah, Regulations and Philosophy in the Light of Quran and Sunnah. — Jeddah, 2000. - Vol. II. - P. 304).

⁴³⁸ Подробную богословско-правовую аргументацию за и против введения дополнительных налогов см.: Yusuf Al Qardawi. Fiqh al Zakah: A Comparative Study of Zakah, Regulations and Philosophy in the Light of Quran and Sunnah. - Jeddah, 2000. - Vol. II. - P. 225-245.

⁴³⁹ Aghnides N.P. Mohammedan Theories of Finance with an Introduction to Mohammedan Law and Bibliography. — N.Y., 1916 // Mannan M.A. Islamic Economics: Theory and Practice. — Lahore. 1970. - P. 273.

⁴⁴⁰ Mannan M.A. Islamic Economics: Theory and Practice. - Lahore. 1970. - P. 273.

⁴⁴¹ Важно при этом помнить, что большинство исламских налогов не упоминается в Коране и хадисах под известными в наши дни названиями.

⁴⁴² Согласно общепринятой точке зрения, *имам* (глава мусульманского государства) имеет право вводить дополнительные налоги в случае, если они идут на пользу исламу и мусульманам.

Мусульманские авторы с большой осторожностью относятся к данной проблеме. Многие ученые стремятся употреблять по отношению к закяту слова: сбор, платеж, выплата и др., и лишь в исключительных случаях — налог.

Турецкий исследователь Сабах ад-дин За'им выделяет 15 различий между закятом и налогом. Вот лишь некоторые из них:

- 1) закят — это религиозная обязанность и акт поклонения, выраженные в финансовых терминах. А налог — это экономическое и финансовое обязательство;
- 2) закят взимается только с мусульман, а налог — со всех граждан;
- 3) неуплата налога может быть прощена, а неуплата закята — нет;
- 4) ставка, способ выплаты закята в отличие от аналогичных понятий для налога неизменны;
- 5) плательщик закята не может претендовать на средства от данного очистительного налога. В случае с налогом получение налогоплательщиком средств от уплаченного им налога возможно; и др.⁴⁴³.

На проблему, является ли закят налогом, как нам представляется, необходимо посмотреть не с точки зрения противопоставления закята и налога, а с позиции того, что представляет собой закят как юридическая категория.

Общепризнанными являются три основных признака, позволяющие отличить налог от других платежей, взимаемых государством, — пошлин, сборов, штрафов и др.: **обязательность, индивидуальная безвозмездность и безвозвратность.**

1. **Обязательность.** В халифате и в некоторых современных мусульманских странах закят был установлен в качестве обязательного платежа, взимаемого государством с определенной категории граждан — мусульман. Государство, как известно, вправе придать любому религиозному предписанию характер обязательной для всех правовой нормы⁴⁴⁴.

В наши дни некоторые правоведы сходятся во мнении о том, что с немусульман в мусульманских странах необходимо взимать так называемый налог на социальную солидарность, поступления от которого могут использоваться на те же цели, что и поступления от закята, но применительно к немусульманскому населению⁴⁴⁵. Важной отличительной чертой закята, как было отмечено выше, является то, что государство не может освободить от его уплаты. Юридическая обязательность уплаты закята подкреплена моральной стороной: закят является одной из обязанностей каждого дееспособного мусульманина.

2. **Индивидуальная безвозмездность.** Закят взимается с имущества, принадлежащего конкретному человеку. Плательщик закята ничего не получает взамен.

⁴⁴³ Sabahaddin Zaim. Recent Interpretations of the Economic Aspects of Zakah // Management of Zakah in Modern Muslim Society. - Jeddah, 2000. - P. 110-111.

⁴⁴⁴ В Германии, например, существует так называемый религиозный налог, или подать. Религиозный налог составляет 9 % от подоходного налога и направляется в пользу той общины, к которой принадлежит плательщик. Атеисты и лица, официально вышедшие из церкви, освобождены от уплаты указанного налога. Несмотря на то, что государство берет за подобную услугу большую комиссию, церквям выгоднее использовать государственные ресурсы, чем создавать собственные структуры по сбору религиозного налога.

⁴⁴⁵ Yusuf Al Qardawi. Fiqh al Zakah: A Comparative Study of Zakah, Regulations and Philosophy in the Light of Quran and Sunnah. - Jeddah, 2000. - Vol. I. - P. 33-38. Об утрате актуальности *джизии* (подушной подати с иноверцев) в современном мире см., например: Мухаммад Салим аль-Ава. Должны ли сегодня мусульмане выплачивать *джизию*? // www.islam.ru/pressclub/fetv/djizia/

3. **Безвозвратность.** Запят, как и любой налог, является безвозвратным платежом. Лицо, выплачивающее запят, не может претендовать на возврат всей уплаченной суммы или ее части.

Что касается формы, в которой взимается очистительный налог, то решение этого вопроса находится всецело в компетенции государства, если оно объявило запят обязательным платежом. Запят может взиматься как в виде денежных средств, так и натурой⁴⁴⁶.

Важно помнить при этом, что государство при сборе и распределении запята выступает лишь как эффективный посредник между плательщиками данного очистительного налога и его получателями. Оно не имеет права использовать полученные средства по своему усмотрению без учета интересов верующих. Злоупотребления чиновников при взимании и распределении запята при "Умайядах и 'Аббасидах, а затем и в Османской империи породили в среде мусульманских правоведов сомнения в целесообразности исполнения государством роли посредника в вопросах запята⁴⁴⁷.

Иными словами, в нашем контексте необходимо различать запят как религиозную обязанность каждого мусульманина и запят как один из государственных целевых налогов. Определенные несущественные различия между запятом — государственным налогом и запятом — религиозной обязанностью — неизбежная плата за возможность максимально широкого использования очистительного налога в налоговой системе современного государства.

Запята как третьей столпу ислама, т.е. одной из пяти вероисповедальных обязанностей мусульманина, посвящено немало работ — в том числе и на русском языке⁴⁴⁸. Поэтому здесь мы ограничиваемся рассмотрением запята как налога, принятого в современном мусульманском мире в качестве обязательного государственного платежа⁴⁴⁹.

Вполне удачным, на наш взгляд, является сравнение запята с отрицательным подоходным налогом⁴⁵⁰. В системе, где используется такой налог, лица с доходами ниже налогооблагаемого минимума (или ниже прожиточного уровня) получают специальные дотации от государства. Очевидно, что запят, не будучи, строго говоря, подоходным налогом, структурируется в соответствии с указанным принципом.

Выше говорилось о том, что большинство правоведов Средневековья пришло к выводу о том, что запят не может быть единственным налогом в государстве. Однако эти споры продолжаются и в наши дни. Среди современных мусульманских ученых получили распространение две точки зрения на роль запята в экономике мусульманской страны.

Одни считают, что запят в наши дни не способен без других налогов и сборов решить актуальные экономические проблемы⁴⁵¹. В Коране установлены категории лиц, которые имеют право на получение

⁴⁴⁶ По мнению ханафитов, выплата запята наличными (в стоимостном выражении) допустима в любом случае. Шафи'иты и захириты не признают «монетизацию» очистительного налога, а маликиты и ханбалиты допускают уплату запята деньгами лишь в определенных случаях.

⁴⁴⁷ Habib Ahmed. Role of Zakah and Awqaf in Poverty Alleviation. - Jeddah, 2004. - P. 41.

⁴⁴⁸ Аляутдинов Ш. Пост и запят. — М., 2003; Кулиев Э. Запят и его место в исламе // www.way-toquran.net и др.

⁴⁴⁹ В комплексе современных исламских наук отдельно выделяются такие дисциплины, как фикх аз-закият (мусульманско-правовые аспекты запята) и иктисадиيات аз-закият (экономические аспекты запята).

⁴⁵⁰ Faridi F.R. A Theory of Fiscal Policy in an Islamic State // Readings in Public Finance in Islam. - Jeddah, 1995. - P. 142.

⁴⁵¹ Сторонником указанной точки зрения является, в частности, один из крупнейших специалистов по экономическим аспектам запята Монзер Кахф. Однако, по его мнению, введение дополнительных налогов — скорее исключение, чем правило.

средств от закята: «Милостыня⁴⁵² — только для бедных, нищих, работающих над этим, — тем, у кого сердца привлечены, на выкуп рабов, должникам, на пути Аллаха, путникам, — по постановлению Аллаха. Аллах — знающий, мудрый!» (9: 60). Даже если максимально широко трактовать понятие фи сабил Аллах («на пути Аллаха»), невозможно подогнать под это определение все необходимые для государства статьи расходов⁴⁵³.

Другие исследователи полагают, что очистительный налог должен быть стержнем налоговой системы мусульманской страны и другие налоги нужны постольку, поскольку они могут дополнять закят⁴⁵⁴. Сторонники последней точки зрения рассматривают закят не только как инструмент перераспределения богатства в обществе, но и как средство по стабилизации экономики.

Справедливости ради необходимо отметить, что закяту в мусульманском мире редко приходилось выполнять подобные функции. Выше упоминалось, что уже в первые годы существования халифата были введены новые сборы и пошлины, призванные дополнить закят и другие мусульманские налоги. При 'Аббасидах закят превратился в один из многочисленных государственных налогов, утратив статус стержня налоговой системы.

Впоследствии, несмотря на некоторые региональные попытки вернуть закяту прежнее значение, предпринимавшиеся в различных частях мусульманского мира, всерьез о реформировании налоговой системы в соответствии с шариатом заговорили в Новейшее время.

В 1970-1980-е гг. в целом ряде стран закят был провозглашен в качестве одного из обязательных налогов, выплата которого обеспечивалась государственным принуждением. В качестве обязательного налога закят был введен в Ливии, Пакистане, Судане. На тот момент закят уже являлся одним из государственных налогов в Саудовской Аравии, Йеменской Арабской Республике и большинстве султанатов на территории Малайзии.

Рассмотрим вкратце опыт введения закята в указанных странах в качестве обязательного государственного налога.

Йемен. Йемен является единственной страной, где взимание закята фактически не прерывалось со времен Пророка до наших дней. В VIII веке хиджры в Йемен прибыл назначенный Пророком губернатор Му'аз бин Джабаз, который принялся активно собирать садаку (фактически — закят, поскольку на ранних этапах мусульманской истории садака и закят, как уже упоминалось выше, были синонимичными понятиями).

В наши дни закят должны выплачивать все мусульмане, получающие доход или владеющие активами в стране, независимо от их гражданства. Закятом облагаются: скот, продукты земледелия, товары

⁴⁵² В Коране термин *садака* употребляется в значении *закята*. Изначально выплата *закята* была добровольным делом. В Коране слово *садака* употребляется как синоним *закята* в 4 *айатах* (Коран, 9: 58, 60, 74, 103). Кроме того, в двух *айатах* в качестве синонима *закята* выступает слово *анфака* и его производные. Всего же *закят* в Коране упоминается 30 раз.

⁴⁵³ Выделение такой категории получателей средств от *закята*, как рабы, с середины прошлого века утратило свою актуальность. Мусульманские правоведы предлагают либо расширительно толковать понятие невольников, относя к их числу заложников и военнопленных, либо игнорировать данную категорию получателей *закята* в пользу оставшихся семи.

⁴⁵⁴ Подробнее об этом см.: *Mohammad Hashim Awad. Adjusting Tax Structure to Accommodate Zakah // Economics of Zakah / Ed. Monzer Kahf. - Jeddah. 2002. - P. 627-658; Faridi F.R. Zakah and Fiscal Policy / Ed. Monzer Kahf // Economics of Zakah. - Jeddah, 2002. - P. 663-682; и др.*

и деньги⁴⁵⁵. Статьи расходов из средств, полученных от сбора закята, предусмотрены в государственном бюджете.

В Йемене государство собирает также закят ал-фитр — обязательный налог по окончании поста в месяц рамадан⁴⁵⁶.

В Саудовской Аравии закят был введен в качестве государственного налога королевским декретом от 21 ноября 1950 г. Целью издания декрета было оказание помощи верующим в выполнении одной из важнейших вероисповедальных обязанностей в исламе и создание эффективной системы распределения закята. Ставка налога составляла 2,5%. Однако уже на следующий год было решено понизить ставку закята как обязательного государственного налога до 1,25 %. Оставшуюся разницу (1,25 %) налогоплательщики могли по собственному усмотрению передать тем, кто, по их мнению, в этом больше нуждался.

Иными словами, половина суммы, полагавшейся к уплате в качестве закята, превращалась в садаку — добровольную милостыню. Это в принципе не противоречило положениям ислама: государство лишь делегировало подданным право самостоятельно распределять часть закята.

Впоследствии были предприняты попытки вернуться к прежней ставке закята в 2,5 %. Окончательно это произошло только в 1963 г.

До 1956 г. закят взимался только с подданных королевства. С 1956 г. очистительный налог стал собираться с жителей Бахрейна, Кувейта и Катара⁴⁵⁷.

В Саудовской Аравии закятом облагаются продукты земледелия, скот, товары и другие активы, а также доходы врачей, адвокатов, агентов недвижимости и др. Сбор закята возложен на Агентство по закяту и налогам при Министерстве финансов. Сбором закята с продуктов земледелия и животноводства занимаются специальные структуры. В то же время за распределение закята отвечает Министерство труда и социального обеспечения.

В отличие, например, от Пакистана, в Ливии банковские депозиты и другие финансовые активы не подлежат обложению закятом. Закят в соответствии с Законом о закяте 1971 г. взимается с продуктов земледелия и продукции животноводства начиная с 1975 г.

Сбором и распределением очистительного налога занимаются разные ведомства. В законе четко оговорено, какие доли собранного закята подлежат распределению и на какие цели. К примеру. Всемирная организация исламского призыва, занимающаяся распространением ислама и знаний о нем за пределами Ливии, может претендовать не более чем на 30 % от собранного в стране закята⁴⁵⁸.

Пакистан. Введение закята и 'ушра в качестве обязательных государственных налогов было частью политики исламизации, проводимой президентом Зия-уль-Хаком. В феврале 1979 г. проект Ордонанса «О закяте и 'ушре» был опубликован в официальной прессе для публичного обсуждения.

Будучи принятым 24 июня 1979 г. в части, касающейся вопросов закята, полностью Ордонанс должен был вступить в силу после

⁴⁵⁵ Подробнее об этом см.: *Muhammad Yahya Hussein Al-Adi. General Determinants of Zakah Levying in Yemen // Institutional Framework of Zakah: Dimensions and Applications / Ed. Ahmed Abdel-Fattah El-Ashker, Muhammad Sirajul Haq. - Jeddah, 1995. - P. 439-469.*

⁴⁵⁶ Подробнее о закяте ал-фитр см. далее.

⁴⁵⁷ Важно при этом помнить, что тогда эти страны еще не обрели независимость, и их территории теоретически могли рассматриваться как часть Королевства Саудовская Аравия.

⁴⁵⁸ *Monzer Kahf. Introduction to the Study of Economics of Zakah // Economics of Zakah / Ed. Monzer Kahf. - Jeddah, 2002. - P. 31-32.*

внесения поправок и специального указания правительства, которое последовало только 20 июня 1980 г. Действие положений, касавшихся 'ушра, было приостановлено до 15 марта 1983 г.⁴⁵⁹

Многие граждане Пакистана были недовольны введением закята — особенно, когда выяснилось, что очистительный налог будет существовать со всеми прежними налогами. Особое недовольство представителей разных слоев вызвало то, что обложению закятом подлежали банковские депозиты, счета, ценные бумаги, акции, продукция горнодобывающей промышленности⁴⁶⁰. Против введения закята в качестве обязательного налога особенно активно выступили представители различных шиитских течений. Не без основания полагая, что собранные в их общинах средства пойдут прежде всего в пользу суннитского большинства, шииты призвали членов общины изымать средства из банков и бойкотировать работу созданных правительством структур по реализации шариатских законов. Шииты требовали, чтобы закят в их общине собирался не государством, а шиитским духовенством.

В итоге принятие Ордонанса «О закяте и 'утре» было отложено, и после долгих консультаций в данный нормативно-правовой акт были внесены ожидаемые поправки. Шиитам и другим (несуннитским) течениям было разрешено толковать положения о налогообложении в соответствии с их религиозной традицией.

Главным органом, контролирующим сбор, распределение закята и отвечающим за другие вопросы, связанные с очистительным налогом в Пакистане, является Центральный совет по закяту. Возглавляет Центральный совет судья (действующий или бывший) Верховного суда Пакистана. Следующее звено представляют провинциальные советы, председатель которых должен быть членом Верховного суда провинции. Далее следуют окружные и районные советы. И наконец, для каждого населенного пункта с числом жителей от 1 000 до 7 000 человек также предусмотрено создание местного совета.

В Судане, в соответствии с законом 1984 г., закят был объявлен обязательным государственным налогом⁴⁶¹. Наряду с закятом были введены и другие налоги, в том числе специальный налог, взимаемый с местных немусульман, а также иностранных граждан, постоянно проживающих в Судане.

Всеми вопросами, связанными со сбором и распределением закята в стране занимается Палата по закяту. Однако долгое время положения закона не могли полноценно применяться по причине внутренних неурядиц в стране. В частности, на юге Судана, где с 1983 г. возобновилась гражданская война, закят фактически не собирается. Не способствует эффективному функционированию системы по сбору и распределению закята и затяжной конфликт в другой суданской провинции — Дарфуре.

Неудивительно, что закят со скота стал собираться в стране лишь в 1991 г. Более того, вплоть до 1991 г. Палата по закяту не могла полноценно собирать налоги на значительной части территории страны по причине все тех же внутренних вооруженных конфликтов. Та-

⁴⁵⁹ Подробнее об *ушре* см. далее.

⁴⁶⁰ В то же время значительная часть других активов — таких как депозиты в валюте, имущество корпораций, наличные средства и др. — подлежала обложению *закятом* на добровольной основе.

⁴⁶¹ Существенные изменения вносились в закон в 1986 и 1990 г.

ким образом, большая часть поступлений от закята долгое время приходилась на восточные и центральные провинции Судана.

Палата по закяту практикует предоставление фермерам беспроцентных кредитов из фонда закята, что в принципе согласуется с позицией большинства современных мусульманских правоведов. После сбора урожая фермеры должны вернуть кредит⁴⁶².

Малайзия. Согласно конституции Малайзии, все вопросы, связанные с религиозными делами (в том числе мусульманским правом и обычаями), отнесены к компетенции штатов (ст. 74 (2) Конституции). В большинстве штатов Малайзии принято законодательство, рассматривающее закят в качестве одного из обязательных налогов. Однако несмотря на проводимую политику унификации законодательства, посвященного закяту, пока еще сохраняются различия в регулировании процедур взимания и распределения очистительного налога в различных штатах.

Вопросами закята в штатах занимаются местные исламские религиозные советы. В их рамках действуют специальные подразделения, именуемые байт ал-мал, департамент по закяту, комитет по закяту и т.п. Координацию данных подразделений на уровне Федерации осуществляет Отдел координации байт ал-мал при Департаменте исламского развития Малайзии, имеющем статус федерального агентства, подотчетного премьер-министру страны.

В частности Отделом координации байт ал-мал и Департаментом в целом ведется активная работа по таким направлениям, как:

- унификация законодательства штатов по вопросам, связанным с закятом;
- стандартизация процедуры сбора и распределения закята;
- информатизация процессов налогообложения (применительно к закяту); и др.

Закят в Малайзии полагается выплачивать с продуктов земледелия, товарных запасов, сбережений, других материальных ценностей и заработной платы. Однако поскольку лица, отвечающие за сбор закята, не имеют доступа к информации о доходах и имуществе налогоплательщиков, то де-факто обязательным является закят только с видимых активов.

Распределяется закят среди 6 из 8 категорий, упомянутых в Коране: невольники и должники исключены из числа получателей закята. Лица, отвечающие за сбор закята, финансируются из собранных средств⁴⁶³.

Кроме того, в Малайзии давно взимается в качестве обязательного налога закят ал-фитр. В соответствии с представлениями представителей шафи'итского мазхаба, закят ал-фитр является разновидностью закята с видимого имущества (амвал захир)⁴⁶⁴. Поэтому в Малайзии и Йемене, где также широко представлен данный правовой толк, госу-

⁴⁶² *Habib Ahmed. Role of Zakah and Awqaf in Poverty Alleviation. - Jeddah. 2004. - P. 127.*

⁴⁶³ По мнению мусульманских правоведов, сборщик *закята* может претендовать на вознаграждение своего труда за счет части собранных средств, если соответствует следующим критериям: является дееспособным мужчиной-мусульманином, знакомым с предписаниями шариата относительно *закята* и годным для подобной работы (*Monzer Kahf. Introduction to the Study of Economics of Zakah // Economics of Zakah / Ed. Monzer Kahf. - Jeddah, 2002. - P. 22.*)

⁴⁶⁴ В отличие от *закята*, *закят ал-фитр* платит не только глава семьи, но и каждый взрослый ее член, обладающий соответствующим достатком. Сравнивая *закят* и *закят ал-фитр*, важно также помнить, что последним облагаются люди, а не богатство или доход.

дарство взяло на себя обязательство по сбору и распределению закята ал-фитр. В разных штатах ставка указанного налога неодинакова⁴⁶⁵.

Как уже говорилось выше, помимо закята в Пакистане был введен в качестве обязательного еще один исламский налог — утр.

В Средние века 'ушр имел по меньшей мере три значения. Под 'ушром понимался прежде всего налог с продуктов земледелия с земель, не подлежащих обложению хараджем. В этом смысле 'ушр выступал как разновидность закята. Однако на практике лишь единицы получали право платить 'ушр вместо хараджа. Таким образом, мусульманин — владелец так называемой хараджной земли должен был платить не только поземельный налог, но и 'ушр. Кроме того, с 'ушровых земель, орошаемых искусственно, подлежала уплате 1/20 урожая.

В двух других значениях 'ушр употреблялся, как правило, во множественном числе: 'ушур. Под 'ушуром понималась торговая пошлина (1/10 цены товара) с купцов, которые не были ни мусульманами, ни зиммиями⁴⁶⁶, а также все торговые сборы с мусульман, помимо закята. Подобно закяту, 'ушр в наши дни не может заменить все сельскохозяйственные налоги. Несмотря на то, что введение 'ушра было изначально предусмотрено Ордонансом «О закяте и 'ушре», действие положений, касавшихся данного налога, было приостановлено до 15 марта 1983 г.

В Ордонансе «О закяте и 'ушре» последний фигурирует не как разновидность закята, а в качестве самостоятельного налога. Не соответствует классическим представлениям и ставка налога: 'ушром в Пакистане облагается не 10, а 5 % продукции земледелия независимо от ее качества⁴⁶⁷.

От уплаты 'ушра Ордонанс освобождает лиц, получающих средства из фонда закята или собирающих с земли менее 948 кг пшеницы или ее зернового эквивалента (нисаб).

Как и в случае с закятом, введение 'ушра также вызвало недовольство среди различных категорий граждан: как среди мелких и средних земельных собственников и арендаторов, так и среди крупных землевладельцев. Налогоплательщики требовали ввести прогрессивную шкалу налогообложения с учетом размеров земельных наделов.

В первый год после введения 'ушра (1983-1984) в бюджет было недополучено около 40 % средств⁴⁶⁸. В дальнейшем в некоторые годы сумма собранного налога оказывалась столь мала, что в отчетах провинций данные поступления зачастую не указывались. (Специалисты отмечают, что информация по исламским налогам в Пакистане часто не публикуется и почти засекречена⁴⁶⁹.)

Другие упоминавшиеся нами мусульманские налоги к настоящему времени утратили свое практическое значение — за исключением хумса.

⁴⁶⁵ налог выплачивается не только продуктами питания, что, по мнению некоторых исследователей, не соответствует сунне. В то же время, по мнению ханафитов, допустимо выплачивать закят ал-фитр деньгами (Yusuf Al Qardawi. Fiqh al Zakah: A Comparative Study of Zakah, Regulations and Philosophy in the Light of Quran and Sunnah. - Jeddah, 2000. - Vol. II. - P. 211-212).

⁴⁶⁶ Зимми, или ахл аз-зимма — признающие власть мусульманского правителя иноверцы, получившие покровительство мусульман, выражающееся в гарантии неприкосновенности личности и имущества и защите от внешних врагов.

⁴⁶⁷ Законом допускаются скидки при уплате 'ушра с земли, орошаемой из колодцев.

⁴⁶⁸ Жмуйда И.В. Формы и методы исламского кредитования в Пакистане // Ислам и политика. - М., 2001. - С. 410.

⁴⁶⁹ Muhammad Akram Khan. Zakah Accounting and Auditing in Pakistan // Islamic Economic Studies. - 2003. - Vol. 10, No. 2. - Muharram (March). - P. 30.

Изначально хумс представлял собой одну пятую часть военной добычи, которая полагалась Пророку Мухаммаду как руководителю войска. Хумсу предшествовала так называемая четвертина, т.е. одна четвертая часть захваченных у врага трофеев, передававшаяся главе племени у древних арабов.

Хумс также являлся налогом с сокровищ. По преданию, дед Пророка 'Абд ал-Мутталиб по указанию Аллаха расчистил заброшенный к тому времени священный колодец Замзам и обнаружил зарытый клад. Одну пятую часть найденных сокровищ он посвятил Богу, а четыре пятых оставил себе.

Впоследствии хумс превратился в полноценный налог (пятину) с продуктов моря (прежде всего драгоценных камней, жемчуга), найденного клада, полезных ископаемых и рассматривался некоторыми суннитскими авторами как разновидность закята⁴⁷⁰. Под хумсом также стала пониматься пошлина, выплачиваемая при продаже мусульманином земли немусульманину.

В современном мире хумс выполняет функции главного мусульманского налога в среде шиитов, зачастую дублируя и подменяя собой закят. «Если идея исламской власти претворится в жизнь, — говорил имам Хомейни, — то это государство должно управляться за счет данных налогов, т.е. хумса и закята (этот налог не очень велик), джизии и хараджа... Разве сейиды⁴⁷¹ нуждаются в таком огромном бюджете? Хумса, взимаемого только с багдадского базара, хватит сейидам, всем духовным семинариям и всем неимущим мусульманам»⁴⁷².

У шиитов закят взимается с 9 видов активов: золотых и серебряных монет, верблюдов, коров, овец, пшеницы, ячменя, фиников и изюма. В то же время, хумсом в наши дни облагаются:

- прибыль, или избыточный доход;
- богатство, приобретенное законно, смешанное с богатством, приобретенным незаконным способом;
- шахты и полезные ископаемые;
- драгоценные камни, добываемые со дна моря;
- сокровища;
- земля, которую зиммий покупает у мусульманина;
- военная добыча⁴⁷³.

В настоящее время пять долей хумса делятся на две части: одна (так называемая доля имама) полагается имаму — благочестивому руководителю шиитской общины, другая (доля сейидов) — полагается сиротам, нуждающимся и путешественникам, оставшимся без средств, если те являются сейидами или шерифами, то есть потомками Пророка, происходящими от его дочери Фатимы.

Что касается суннитов, то они не признают хумс в качестве основного мусульманского налога.

Другой исламский налог — *харадж* — как средневековый поземельный налог нигде в современном мире не взимается. Однако в ряде местностей название харадж сохранилось за некоторыми местными налогами.

⁴⁷⁰ Ислам: Энциклопедический словарь / Под ред. Г.В. Милославского и др. — М., 1991. — С. 74.

⁴⁷¹ *Сейиды* — почетное прозвище потомков Пророка Мухаммада из ветви, восходящей к его внуку Хусейну. Потомки Пророка по линии другого его внука Хасана именуется *шерифами*.

⁴⁷² *Хомейни Р.* Правление факиха (Исламское правление). - Тегеран, 2006. — С. 41-42.

⁴⁷³ *Sayyid Muhammad Rizvi.* Khums (The Islamic Tax) // www.al-islam.org

* * *

К числу исламских налогов и сборов, по нашему мнению, необходимо отнести те, которые существовали во времена Пророка Мухаммада и о которых имеется прямое или косвенное упоминание в Коране и/или сунне. В современном мире лишь закят и его разновидности — 'ушр и закят ал-фитр — сохранили свое значение в качестве обязательных регулярных платежей⁴⁷⁴.

При этом необходимо отметить, что современные исламские налоги зачастую выполняют функции, которые не были свойственны им при Пророке. Так, закят ал-фитр не считался в халифате таким же по значимости налогом, как и закят, в то время как в ряде стран он давно выполняет функции одного из основных налогов (Малайзия, Йемен). А шиитский налог хумс, в настоящее время фактически подменяющий собой закят, во времена Пророка представлял собой пятую часть военной добычи, полагавшуюся Мухаммаду как руководителю войска.

Следует различать закят как государственный налог и закят как религиозную обязанность. Они имеют много общего, но главное их отличие — выплата закята-налога обеспечивается государственным принуждением, а выплата закята - религиозной обязанности — это лишь моральный долг. Наличие государственного принуждения, впрочем, не исключает моральных обязательств со стороны верующего уплатить очистительный налог. Например, в Саудовской Аравии в 1950-х — начале 1960-х гг. ставка закята как обязательного государственного налога составляла 1,25 %. Оставшуюся же разницу (1,25 %) налогоплательщики имели право передать тем, кто, по их мнению, в этом больше нуждался.

Помимо Саудовской Аравии закят был введен в Новейшее время в качестве государственного налога еще в ряде мусульманских стран (Ливии, Пакистане, Судане, Малайзии). В Пакистане население облагается также 'ушром, который рассматривается как самостоятельный налог.

Однако во всех без исключения мусульманских странах исламские налоги (прежде всего закят) не являются стержнем налоговой системы. Возможности широкого применения закята в современных экономических отношениях во многом ограничены тем, что закят — это прежде всего третий столп ислама. Так, по мнению одного из самых авторитетных мусульманских правоведов современности Йусуфа ал-Карадави, чью книгу «Фикх аз-закят» сравнивают с «Китаб ал-харадж» Абу Йусуфа⁴⁷⁵, метод аналогии (кийас) не может свободно использоваться для расширения круга объектов налогообложения. Это объясняет, почему подавляющее большинство плательщиков закята в мире составляют люди среднего достатка, занятые в традиционных сферах производства, в то время как богачи зачастую освобождены от уплаты очистительного налога, поскольку на их активы не распространяются требования шариата об уплате закята. В то же время лица, выплачивающие закят, в некоторых странах не имеют льгот при уплате других

⁴⁷⁴ По мнению *имамы* Хомейни, государство не должно вмешиваться в вопросы сбора и распределения *закята* и *хумса*. Это позволит духовным лицам сохранить независимость от правительства. В связи с этим в Иране так и не был принят специальный нормативно-правовой акт, регулирующий статус *хумса* и *закята* как государственных налогов.

⁴⁷⁵ *El-Ashker A.A.F., Wilson R. Islamic Economics: a Short History. - Leiden - Boston, 2006. - P. 358.*

налогов. К примеру, подоходного налога, по ряду параметров дублирующего закят и существующего во всех странах, где введены исламские налоги: в Пакистане, где в 2001 г. был принят Ордонанс «О подоходном налоге», лицо, уже уплатившее подоходный налог через работодателя, все равно выплачивает закят, если размещает полученную зарплату на депозит в банк.

Примечательно, что в тех странах, где сбором и распределением закята занимаются негосударственные организации, функционирует более эффективная система, чем в странах, где очистительный налог отнесен к компетенции государственных структур⁴⁷⁶.

3.4. Исламская валюта: золотой динар

В условиях мирового финансового кризиса государства, подобно утопающим, хватаются за любую соломинку в надежде на спасение. Все, что еще вызывало сомнения и иронию накануне, сегодня кажется панацеей и последней надеждой. Еще в начале 2008 г. российские банкиры надменно усмехались при словосочетании «исламский банк», а теперь готовы всерьез обсуждать преобразование своего банка в исламский — только бы получить долгожданное финансирование из стран Ближнего Востока.

О преимуществах исламских методов финансирования перед традиционными в последнее время написано немало, в том числе и на русском языке⁴⁷⁷. С утверждениями о том, что исламские финансы, не будучи вовлеченными в спекулятивные сделки, позволяют не допустить кризиса, свидетелями которого мы являемся, вполне можно согласиться. Сомнения вызывает тезис о том, что исламские банки и другие исламские финансовые институты смогут в полной мере реализовать свой потенциал по преодолению последствий кризиса в условиях господства традиционной (неисламской) финансовой системы. На текущий момент лишь одна страна в мире — Судан — имеет полностью исламизированный финансовый сектор. В большинстве же стран исламские банки вынуждены работать в рамках традиционной финансовой системы, что не позволяет им в достаточной степени проявить себя.

Для многих сторонников экономического развития в соответствии с исламом очевидно, что созданием отдельных исламских финансовых институтов существующий мировой экономический миропорядок не изменить. Нужны радикальные реформы, которые бы преобразили мировую финансовую систему, основанную на господстве доллара. Появление на рубеже нового тысячелетия конкурента доллара — евро — по сути, мало что изменило для стран, не относящихся к так называемому «золотому миллиарду».

Десять лет назад, в разгар азиатского финансового кризиса 1997- 1998 гг. тогдашний премьер-министр Малайзии поддержал проект золотого (исламского) динара⁴⁷⁸ как альтернативу мировой финан-

⁴⁷⁶ *Habib Ahmed. Role of Zakah and Awqaf in Poverty Alleviation. - Jeddah, 2004. - P. 123.*

⁴⁷⁷ Юсупов Г. «Теория большого дурака». *Мировой кризис и исламская экономика* // www.islam.ru/pressclub/analitika/teboduski/; Рафиков И. Глобальный финансовый кризис с точки зрения исламской экономики // www.islam.ru/pressclub/tema/clofikroz/; Жуйков Д. Исламские банки на подъеме // РБК daily. - 2008. - 10 октября // www.rbcdaily.ru/2008/10/10/world/384689/; Саудовский экономист: исламские финансы - лекарство от глобального кризиса // www.islamrf.ru/news/w-news/world/5301/; и др.

⁴⁷⁸ Употребление термина «золотой динар» более предпочтительно по сравнению с термином «исламский динар», поскольку последний применяется для обозначения расчетной единицы Исламского банка развития (ИБР), используемой в качестве эквивалента специальных прав заимствования (СДР). Иногда в лите-

совой системе, установленную Ямайским соглашением⁴⁷⁹. Проект золотого динара как универсальной мусульманской валюты, основанной на золотом стандарте, рассматривался лишь в качестве одного из вариантов решения указанной проблемы, но именно ему суждено было обрести популярность в Малайзии и за ее пределами.

Вопрос о золотом динаре тесно связан с проблемой возвращения к золотому стандарту, то есть денежной системе, при которой наличные деньги могут быть свободно обменены на золото.

О золотом стандарте не случайно заговорили именно в мусульманском мире. Главная несправедливость, по мнению сторонников возвращения к золотому стандарту, заключается в том, что, продавая свои природные богатства, прежде всего — нефть и газ, мусульманские страны получают взамен либо доллары, либо цифры на счетах. И в первом, и во втором случае речь идет о деньгах из воздуха, создаваемых ФРС США (поскольку продажа углеводородов осуществляется преимущественно за доллары).

Обладая монопольным правом печатать ничем не обеспеченные доллары как для внутренних, так и для внешнеторговых операций, ФРС фактически обменивает цветные бумажки, стоимость которых может быть в 1000 раз меньше номинала на реальные товары. В то же время страны — экспортеры нефти не могут печатать доллар, который, к слову, имеет равное хождение наряду с национальной валютой в целом ряде стран (Гватемала, Сальвадор, Эквадор и др.).

Другое дело — золото. При золотом стандарте ни одна из стран не обладает монополией на производство золотых слитков и монет. При возвращении к золотому стандарту мусульманские страны смогут получать за свои природные богатства не бумагу, производимую в США, а эквивалентное количество товара, каковым является золото (не важно в слитках или в виде монет)⁴⁸⁰.

Таким образом, главными причинами, стимулирующими интерес к золотому стандарту в мусульманском мире, являются:

1. Неразменные на золото бумажные и кредитные деньги (fiat money).
2. Сеньораж, или доход от эмиссии денег, получаемый организацией, занимающейся эмиссией денег, в виде разницы между номиналом денежной единицы и стоимостью ее изготовления.
3. Ссудный процент (риба).

Рассмотрим вкратце каждую из указанных причин.

1. Под «fiat money» принято понимать не только бумажные деньги, не разменные на золото, но и любые другие виды денег, не обладающих внутренней стоимостью, в том числе деньги в виде цифр на счетах. Если предшественники бумажных денег на Западе — банкноты⁴⁸¹ — в течение длительного промежутка времени могли свободно

ратуре можно встретить словосочетание «исламский золотой динар»: *Ahamed Kameel Mydin Meera*. Islamic Gold Dinar. - Selangor: Pelanduk Pub., 2002; *Hanafi K.* Islamic Gold Dinar will Minimize Dependency on U.S. Dollar // www.islamonline.net; *Taylor J.* The Islamic (Gold) Dinar // www.gold-eagle.com и др.

⁴⁷⁹ Ямайское соглашение — соглашение, достигнутое на встрече временного комитета МВФ в 1976 г. Закрепило демонетизацию золота и переход к плавающим валютным курсам. Ямайское соглашение провозгласило специальные права заимствования (СДР) базой новой валютной системы.

⁴⁸⁰ Золотой стандарт подразумевает либеральное валютное законодательство: разрешается свободный ввоз и вывоз золота в любом виде.

⁴⁸¹ Банкноты — банковские билеты, долговое обязательство банка, разновидность бумажных кредитных денег. Основная функция банкнот — средство платежа.

обмениваться на золото, то бумажные деньги таким признаком не обладают. Кроме того, в отличие от банкнот, бумажные деньги неизбежно обесцениваются по сравнению с золотом.

2. Разница между номиналом банкноты и стоимостью ее изготовления позволяет эмитенту валюты получать не просто прибыль, а сверхприбыль. Так, если стоимость производства 100-долларовой купюры — 15 центов, то сеньораж в данном случае составляет 99 долларов 85 центов. Иными словами, чем больше запасов валюты того или иного государства за рубежом, тем больше его доход от эмиссии собственных денежных знаков. Роль доллара в качестве мировой резервной валюты позволяла и до сих пор позволяет США осуществлять дополнительную эмиссию своей валюты для обращения за рубежом без риска усилить тем самым инфляцию внутри страны.

3. После того как центральный банк или другой институт, осуществляющий эмиссию денег, получил сеньораж, свою долю прибыли получают коммерческие банки. Напечатанные деньги начинают циркулировать в виде процентных кредитов как внутри страны, где эмитирована данная валюта, так и за рубежом. Поскольку другие страны не могут производить доллар или евро, они вынуждены конкурировать друг с другом за право получить кредит в указанных валютах. Таким образом, доллар и евро превращаются в товар, спрос на который неизменно высок⁴⁸². В качестве платы за пользование им выступает процент. Единственный способ вернуть кредит — продавать товары и услуги в те страны, которые обладают резервами в указанной валюте, т.е. отдавать реальные, зачастую не возобновляемые товары (если речь идет, например, о природных ресурсах), для производства или добычи которых требуется вложение реальных денег и реального труда, и получать взамен бумаги, реальная стоимость которых во много раз ниже номинальной, или же цифры на компьютере — в случае с безналичными расчетами (электронные деньги).

Ссудный процент в любых формах запрещен в исламе. В основе указанного запрета лежат соответствующие положения Корана и сунны, однако при принятии коллективных решений о недопустимости ссудного процента в наши дни мусульманскими правоведами принимались во внимание и чисто экономические аргументы. Против ссудного процента выдвигаются такие доводы, как: рост экспансии капитала и увеличение трудовых ресурсов из-за опережающего роста денежной массы; стимулирование потребления, в том числе и невозобновляемых ресурсов; концентрация богатства в руках меньшинства за счет большинства и др.

Как известно, запреты ислама в экономической сфере были сформулированы в эпоху, когда невозможно было представить себе денежную систему, где золото не играет практически никакой роли. В частности, в высказываниях Пророка, осуждающих ростовщическую прак-

⁴⁸² Попытки некоторых стран отказаться от доллара в качестве основной резервной валюты на практике означает лишь переход этого статуса к евро. Не случайно в условиях, когда доллар, находящийся в обращении за пределами США, живет своей жизнью по установленным в каждой стране правилам практически как самостоятельная валюта, возник термин «евродоллар», означающий все долларские депозиты, размещенные в иностранных банках и зарубежных отделениях банков США. Наиболее ярким примером попытки избавиться от евродолларов является знаменитый поступок президента Франции Шарля де Голля — последовательного сторонника золотого стандарта. В 1965 г. де Голль обратился к президенту США Л. Джонсону с предложением обменять полтора миллиарда наличных долларов из французских государственных резервов на золото из Форт Нокса. В итоге, к концу 1965 г. французские золотовалютные резервы в долларах не превышали 800 млн из 5,5 млрд долларов, которыми Франция располагала на начало года. Примеру Франции последовали Германия, Канада и другие страны, решившие обменять наличные доллары на золото. Уже в 1968 г. США вынуждены были ограничить свободный обмен долларов на золото, а в 1971 г. президент Р. Никсон объявил о полной отмене золотого обеспечения доллара.

тику (риба), говорится о золоте и серебре, а также товарах, выполнявших некоторые функции денег: пшенице, ячмене, финиках, соли: «Обмен золота на золото — ростовщичество, если только (золото не передается из рук в руки в равных количествах), и обмен пшеницы на пшеницу — ростовщичество, если только (пшеница не передается из рук в руки в равных количествах), и обмен фиников на финики — ростовщичество, если только (финики не передаются из рук в руки в равных количествах), и обмен ячменя на ячмень — ростовщичество, если только (ячмень не передается из рук в руки в равных количествах)»⁴⁸³.

В последующие столетия в мусульманском мире находились интерпретаторы, доказывавшие, что некоторые виды финансовых сделок не подпадают под исламский запрет ростовщичества. Появление бумажных денег, которые, равно как и монеты из других металлов, обеспечивались золотом, не оказало существенного влияния на представления мусульман о запрете ростовщической практики⁴⁸⁴. В мусульманском мире издавна были распространены различные виды оборотных документов, таких как суфтаджа, сакк и др., принимавшиеся к оплате наряду с обычными металлическими деньгами.

Первая мировая война нанесла серьезный удар по золотому стандарту, период расцвета которого приходится на 1879-1914 гг. В 1920-е гг. в ведущих западных государствах золотой стандарт был восстановлен, но лишь в форме золотослиткового или золотовалютного (золотодевизного) стандарта⁴⁸⁵. В странах с золотослитковым стандартом любое лицо, обладавшее достаточной суммой, могло обменять банкноты на золотые слитки⁴⁸⁶. При золотовалютном же стандарте, который в период между двумя мировыми войнами восприняло большинство стран, банкноты не обменивались непосредственно на слитки: их можно было конвертировать в валюту страны, где был установлен золотослитковый стандарт, и получить золото в слитке уже в той стране.

Таким образом, и золотослитковому, и золотовалютному стандарту были присущи существенные недостатки: первый ограничивал свободу частного сектора в операциях с золотом, второй фактически означал изъятие золота из частного оборота при формальной возможности его приобретения через валюту страны с золотослитковым стандартом.

В дальнейшем, в результате монетаристской политики западных стран и мирового экономического кризиса 1929-1933 гг. в 1931 г. был отменен золотослитковый стандарт фунта стерлингов, в 1933 г. — золото-монетный стандарт американского доллара⁴⁸⁷, а в 1936 г. — зо-

⁴⁸³ Сахих аль-Бухари / Пер. В.А. Нирши. - М., 2003. - С. 370.

⁴⁸⁴ Некоторые мусульманские ученые отрицают за бумажными деньгами функции денег. Так, например, мусульманский правовед XIX в. Мухаммад 'Иллиш (1802-1881) считал, что бумажные деньги допустимо использовать для выплаты *закята* не как деньги — в соответствии с их номиналом, а как простую бумагу, исходя из ее веса. Подробнее об отношении к бумажным деньгам мусульманских правоведов см.: *Siegfried N.A. Concepts of Paper Money in Islamic Legal Thought // Arab Law Quarterly*. - 2001. - Vol. 16, No. 4. - P. 319-332. Проект золотого динара в Новейшей истории в немалой степени обязан тем мусульманским деятелям, которые считали недопустимой выплату *закята* бумажными деньгами. Подробнее об этом см. далее.

⁴⁸⁵ США, не понеся серьезных потерь в Первой мировой войне, были единственной ведущей державой, которой удалось практически безболезненно вернуться к золотому (золото-монетному) стандарту. При этом так называемое золотое покрытие банкнот Федеральной резервной системы (ФРС), т.е. поддержание федеральными резервными банками резервов в золотых сертификатах, со временем уменьшалось: в 1913 г. оно составляло 40 %, а в 1945 г. — только 25 %. Примечательно, что при господстве в Великобритании золотослиткового стандарта во многих ее доминионах после Первой мировой войны сохранился или был принят золотомонетный стандарт.

⁴⁸⁶ Так, Банк Англии был обязан продавать любому лицу золотые слитки весом 12,5 кг. Однако покупатель мог приобрести золота не более чем на 10 000 фунтов стерлингов.

⁴⁸⁷ С 1933 г.в. США фактически был установлен золотослитковый стандарт. Но, в отличие от Англии, слитки могли приобрести только иностранные государственные валютные органы, а не частные лица. До тех пор, пока золотохранилище в Форт-Ноксе регулярно пополнялось золотом, такая ситуация устраивала США. После Второй мировой войны, с восстановлением экономик участвовавших в войне государств,

лотослитковый стандарт французского франка. В 1944 г. в соответствии с соглашением, подписанным в Бреттон-Вудсе (США), в мире была установлена золотодевизная система. Страны — участницы соглашения должны были отныне иметь резервы в золоте и девидах (преимущественно в долларах США) для покрытия дефицитов платежных балансов.

Ликвидация в 1971 г. Бреттон-Вудской системы была лишь констатацией того факта, что США уже давно не имеют возможности производить обмен долларов на золото, как это имело место при полноценном золотом стандарте.

Теперь у сторонников легализации ссудного процента в исламе появился весомый аргумент: процент в условиях относительно стабильной денежной системы — это не то же самое, что процент в ситуации, когда циркулируют не обеспеченные золотом деньги, обесценивающиеся (иногда существенно) по прошествии определенного времени.

Банк, предоставляющий в условиях ликвидации золотого стандарта беспроцентные кредиты, вынужден будет работать не только без прибыли, но и в ущерб себе⁴⁸⁸. Учреждаемые с 1960-х гг. в разных частях мусульманского мира исламские банки и квазибанки не могли изменить ситуацию с процентными отношениями. Для этого необходимо было кардинально перестраивать всю финансовую систему. Попытки осуществить необходимые преобразования были предприняты лишь в трех государствах: Пакистане, Иране и Судане, и лишь в последнем, как было сказано выше, реформы по исламизации финансового сектора были доведены до конца.

Мусульманские страны продолжали оставаться в долговой зависимости от развитых капиталистических государств, несмотря на свои природные богатства (углеводороды, олово и др.)⁴⁸⁹. Обслуживание внешнего долга не оставляло и не оставляет многим мусульманским странам никакой возможности направлять большую часть государственных доходов на собственное развитие. В таких условиях в середине 1970-х гг. с энтузиазмом была встречена идея о создании финансовой системы, основанной на использовании единой золотой валюты — альтернативы американскому доллару в качестве платежного средства во взаимной торговле между мусульманскими странами. Однако в 1970-е гг. такая единая валюта так и не была введена в обращение: сказались разногласия между мусульманскими странами.

В 1990-е гг. идеей универсальной мусульманской валюты заинтересовался занимавший в те годы пост премьер-министра и министра финансов Малайзии Махатхир Мохаммад. Он поддержал и развил идею золотого (исламского) динара как альтернативы доллару США в мусульманском мире, выдвинутую Умаром Ибрахимом Вадилью и

США вынуждены были обменивать золото на накопившиеся в других странах доллары по установленному курсу. Золотые резервы стали сокращаться, и в 1971 г. было принято решение прекратить обмен долларов на золото в межгосударственных сделках. В 1980 г. Конгресс создал Комиссию по золоту для изучения возможностей возвращения к золотому стандарту, но Комиссия так и не пришла к единому мнению по данному вопросу.

⁴⁸⁸ Некоторые исследователи ошибочно ставят знак равенства между исламской и беспроцентной финансовыми системами. Однако это утверждение некорректно. Об исламской финансовой системе можно говорить лишь там, где применяются исламские методы финансирования. Существование же беспроцентной финансовой системы, как правило, обусловлено неразвитостью финансового сектора. По мере его развития беспроцентный характер экономики исчезает.

⁴⁸⁹ 60 % мировых природных ресурсов находятся на территории стран — членов ОИК.⁴⁹⁰ Правильнее: *мурабиты*, или *марабуты* (в зависимости от содержания термина). Под *мура битом* изначально понимался борец за веру, проживавший в *рибате* (укрепленной *суфийской* обители), а также человек, посвятивший жизнь благочестию и борьбе с врагами ислама, а под

'Абд ал-Кадиром ас-Суфи — лидерами мурабитунов — одного из современных суфийских братств⁴⁹⁰.

Мурабитуны уделяют значительное внимание закяту не столько как налогу, сколько как религиозной обязанности для мусульманина. По мнению представителей братства, закят в наши дни взимается с нарушением базовых положений шариата. В частности, не соблюдаются следующие условия:

- закят должен собираться лидером мусульманской общины;
- в денежной форме закят должен выплачиваться золотом или серебром и ни в коем случае — бумажными деньгами;
- закят должен собираться и распределяться в кратчайшие сроки; и др.

Бумажные деньги представляют собой долговое обязательство государства, а закят не может иметь характер долга, принадлежащего третьей стороне. Поскольку бумажные деньги не признаются мурабитунами в качестве средства выплаты закята (разве что в виде бумаги, на которой они напечатаны), члены братства выдвинули идею возврата к золотому динару и серебряному дирхаму, чтобы верующие могли осуществлять платежи золотом или серебром.

Проект золотого динара нашел наибольшее число сторонников в Малайзии, в том числе и на государственном уровне⁴⁹¹. Изначально предполагалось, что золотой динар предназначается лишь для финансирования торговых операций между мусульманскими странами, а не призван заменить ринггит в качестве национальной валюты Малайзии. Малайзийский премьер не был в принципе против возвращения к золотому стандарту, но, понимая, что пока далеко не все страны готовы к такому важному и ответственному шагу, предложил более гибкую схему использования золотого динара⁴⁹².

В соответствии с планом, предложенным Мохаммадом, страны — участницы проекта золотого динара должны были построить клиринговую систему расчетов посредством указанной валюты на основе принципа взаимозачетов.

Малайзия была страной, которой с наименьшими потерями для экономики удалось преодолеть последствия азиатского финансового кризиса 1997-1998 гг. Проект золотого динара был адекватным ответом на действия валютных спекулянтов, обваливших национальные валюты многих государств в ходе кризиса⁴⁹³. Учитывая запрет МВФ

⁴⁹⁰ Правильнее: *мурабиты*, или марабуты (в зависимости от содержания термина). Под *мура битом* изначально понимался борец за веру, проживавший в *рибате* (укрепленной *суфийской* обители), а также человек, посвятивший жизнь благочестию и борьбе с врагами ислама, а под *марабутом* — благочестивый отшельник, святой. В арабском языке слово *мурабитун* является множественным числом от слова *мурабит*. Соответственно, с точки зрения словообразования в русском языке, правильнее было бы говорить: *мурабиты*, а не *мурабитуны*. Однако в целях различения *мурабитов* и представителей упомянутого суфийского братства членов последнего мы будем именовать *мурабитунами*. Morabeteen International Organization, позиционирующая себя как суфийское братство, была основана в 1983 г. профессором 'Умаром Ибрахимом Вадилью. Большинство ее членов - западные интеллектуалы, принявшие ислам. С первых дней своего существования организация придавала большое значение экономическому устройству в соответствии с требованиями шариата, в частности продвигала идею возвращения к золотому динару. *Мурабитуны* ратуют за возврат к экономической практике, имевшей место в ран- неисламский период. Например, они выступают против монополизации и взимания платы за аренду торговых площадей, т.е. за развитие свободного рынка, возможно, даже в более либеральной интерпретации, чем у первых западных политэкономов. Вместе с тем *мурабитуны* являются последовательными противниками исламских банков и других исламских финансовых институтов, считая подобную практику противоречащей шариату. Словоосочетание «исламский банк», по мнению членов организации, звучит столь же нелепо, как и «исламский виски» (*Yadillo U. The Islamic Dinar // www.zpub.com*).

⁴⁹¹ Сторонников золотого динара их противники именуют динаристами.

⁴⁹² Предполагалось, что в 2004-2005 гг. ряд стран (Йемен, Судан, Бангладеш, Ливия, Мавритания и Танзания) введут золотой динар во внутреннее обращение в качестве национальной валюты. Но по объективным причинам этого до сих пор не произошло.

⁴⁹³ Примечательно, что проект по созданию единой европейской валюты активизировался после мирового кризиса 1989-1993 гг. Кризис разразился в 1989 г. после повышения странами ОПЕК цен на нефть в 4 раза.

использовать золото в качестве международного платежного средства, можно говорить, что проект золотого динара был явным вызовом США и контролируемым ими международным финансовым организациям. В Вашингтоне прекрасно понимают, что влияние США на экономики стран, где будет введен золотой динар, будет сведено к минимуму⁴⁹⁴. Не менее серьезный удар по экономике США способны нанести рядовые держатели долларов. Их воздержание от инвестирования своих сбережений в не обеспеченные золотом американские банкноты в пользу золотого динара будет означать фактический отказ предоставлять правительству Соединенных Штатов беспроцентный заем.

После кризиса авторитет Малайзии в мусульманском мире и в странах Азиатско-Тихоокеанского экономического сотрудничества (АТЭС) существенно возрос. Азиатский финансовый кризис подхлестнул интерес пострадавших экономик стран ЮВА к созданию некой универсальной валюты в противовес доллару США. Так, в 1998 г. Малайзия, Бруней, Южная Корея и Тайвань заявили о планах по введению азиана в качестве национальной и межгосударственной валюты в Азии. Был даже создан фонд золотовалютного обеспечения новой валюты. Однако проект не увенчался успехом.

Спустя 5 лет в регионе заговорили о перспективах создания новой расчетной единицы — АКЮ — по аналогии с первой европейской валютой ЭКЮ⁴⁹⁵. Планировалось, что новая валюта, возможно, даже будет иметь обязательное золотое обеспечение и использоваться в межгосударственных расчетах. Не исключалось введение АКЮ в качестве национальной валюты в некоторых странах. В последние годы муссируется тема региональной валюты для Канады, США и Мексики под условным названием амеро.

В середине 1990-х гг. идею золотого динара активно поддерживал тогдашний премьер Турции Н. Эрбакан — сторонник экономического развития в соответствии с принципами ислама. Он предложил сделать золотой динар валютой стран — участниц так называемой «Исламской восьмерки», куда помимо Турции входили Бангладеш, Египет, Индонезия, Иран, Малайзия, Нигерия и Пакистан. Со всей очевидностью идея была утопична, по крайней мере для такой страны, как Турция, поэтому никого не удивило, что золотой динар так и не стал валютой «Исламской восьмерки», где первую скрипку пыталась играть Анкара⁴⁹⁶. В пользу золотого динара как наиболее оптимального средства выплаты закята высказывался и король Марокко Хасан II.

Между тем руководство Малайзии продолжало искать союзников по проекту создания зоны золотого динара. Золотой динар давно вызывал интерес на Ближнем Востоке. По замыслу Мохаммада, основу системы золотого динара должны были составить двусторонние, а не многосторонние соглашения между мусульманскими странами⁴⁹⁷. Постепенность во введении золотого динара позволила бы избежать де-

⁴⁹⁴ Вместе с тем нельзя считать проект золотого динара абсолютно неуязвимым для спекулянтов. Как известно, цены на золото также могут стать объектом спекуляций.

⁴⁹⁵ ЭКЮ (ECU от European Currency Unit) - европейская валютная единица в 1979-1998 гг. Стоимость ЭКЮ определялась по «корзине валют» стран, входивших в ЕЭС. В отличие от евро, ЭКЮ использовалась лишь в безналичных расчетах. В связи с возражениями Германии, что название ЭКЮ совпадает с названием старинной французской монеты, было принято решение назвать новую европейскую валюту *евро*.

⁴⁹⁶ С первых дней своего существования международный проект по возвращению к золотому динару имел не только экономический, но и политический аспект. Возврат к золотому динару был тесно увязан некоторыми религиозными деятелями с возрождением халифата.

⁴⁹⁷ От введения золотого динара выиграли бы прежде всего наиболее развитые мусульманские страны, такие как Малайзия, Саудовская Аравия, ОАЭ и др., поскольку именно там, а не в странах — производителях золота, накапливались бы значительные золотые запасы. Бедные мусульманские страны, в свою очередь, привлекает идея укрепления их национальных валют и ослабление зависимости от Запада.

фицита золотого сырья для изготовления монет. На повестке дня встал вопрос о налаживании прочных экономических отношений Малайзии со странами — производителями и экспортерами золота и серебра.

В 2000 г. начала работу электронная платежная система E-Dinar — аналог E-gold, GoldMoney, e-Bullion и др.⁴⁹⁸ В том же году в оффшорной зоне Лабуан (Малайзия) и эмирате Дубай (ОАЭ) были учреждены компании, занимающиеся чеканкой золотых и серебряных монет: E-Dinar Ltd⁴⁹⁹ и E-Dinar FZ-LLC соответственно⁵⁰⁰. По сути, обе компании являются банками, предоставляющими, в частности, такие услуги, как конвертация средств клиента в золото и проведение расчетов в золотых динарах.

Создание системы E-Dinar уменьшило сомнения тех, кто считал, что проект золотого динара утопичен по причине возможного дефицита золотого сырья. Электронная платежная система E-Dinar позволяет осуществлять платежи и обменные операции в Интернете. В системе E-Dinar используется одноименная единица E-Dinar, равная слитку чистого золота весом 4,25 грамма пробой 24 карата⁵⁰¹, а также E-Dirham, соответствующая слитку серебра весом 3 грамма.

Главное преимущество системы E-Dinar — надежность в деле защиты от инфляционных рисков. Немаловажно и то, что система проста в обращении. Для того чтобы зарегистрироваться, не требуется никакого удостоверения личности.

Важно также отметить, что запасы золота и серебра на складе компании должны соответствовать их электронному эквиваленту. При желании клиента он может получить эквивалент в металле или иностранной валюте. Однако точное количество циркулируемого в системе E-dinar золота и серебра неизвестно. Непрозрачность системы E-dinar, равно как и других аналогичных ей систем, является существенной проблемой для тех, кто хочет воспользоваться ею как инструментом, полностью соответствующим требованиям шариата. В частности, у клиентов нет уверенности в том, что их счета на 100 % обеспечены золотом или серебром соответственно.

Кроме того, в системе E-dinar ключевая роль отведена не золотым и серебряным монетам, а де-факто электронным деньгам, которые, как было отмечено выше, считаются fiat money наряду с бумажными деньгами. В таких условиях далеко не для всех сторонников идеи золотого динара использование непрозрачной системы электронных денег, лишь теоретически обеспеченных на 100 % золотом, является приемлемым. Вместе с тем у клиента есть возможность конвертировать свои средства в реальные монеты из золота и серебра.

В ноябре 2001 г. в Дубае (ОАЭ) было официально объявлено о введении в обращение золотого динара (весом 4,25 г) и серебряного дирхама (весом 3 г)⁵⁰². Монеты распространяются через Thomas Cook al-Rostamani Exchange Company и «Исламский банк Дубая».

Однако создание системы E-dinar не сняло с повестки дня вопрос о единой валюте для мусульманских стран. Сторонники золотого динара надеялись, что исламский динар (пусть даже и не обеспеченный золо-

⁴⁹⁸ Формально система E-dinar отделилась от E-gold в 2004 г.

⁴⁹⁹ Основателем фирмы E-Dinar Ltd стал Умар Ибрахим Вадилью.

⁵⁰⁰ Чеканка монет осуществляется в ОАЭ и Индонезии.

⁵⁰¹ 24 карата соответствуют 999-й пробе золота.

⁵⁰² В 1992 г. в небольшом количестве были отчеканены первые золотые динары и серебряные Дирхамы. Данные монеты использовались в расчетах между членами Morabeteen International Organization, состоящей преимущественно из новообращенных мусульман с Запада.

том) будет введен в оборот в 2003 г., а к 2010 г. станет межгосударственным платежным средством в мусульманском мире. В аналитических изданиях за 2003 г. всерьез писали о той угрозе, которую представляет единая мусульманская валюта господствующей в мире валютной системе, созданной Ямайским соглашением. Если к проекту присоединится еще несколько мусульманских стран - экспортеров природных ресурсов, то судьба доллара будет предрешена, — предостерегали читателей аналитики⁵⁰³.

Но в 2003 г. Мохаммада на посту премьер-министра Малайзии сменил 'Абдулла Ахмад Бадави, и проект золотого динара как расчетной единицы ряда мусульманских стран был заморожен.

Фактический отказ руководства Малайзии от поддержки проекта золотого динара не повлиял на интерес к золоту как основе денежной единицы. 20 сентября 2006 г. было объявлено о чеканке в малайзийском штате Келантан трех золотых монет достоинством 1 динар, 1/2 динара и 1/4 динара. Несмотря на то, что золотые динары принимаются в некоторых магазинах и отелях в качестве платежного средства, они выполняют в штате прежде всего функцию инвестиционной монеты: федеральное правительство Малайзии не намерено мириться с существованием в стране еще одной валюты наряду с ринггитом.

Келантанский динар, равно как и другие золотые и серебряные монеты, можно также использовать для предоставления компенсации за убийство и причинение телесных увечий (дийа), а также для выплаты закята. Собственно говоря, как уже говорилось ранее, приверженность ряда мусульманских богословов идее запрета выплаты закята бумажными деньгами содействовала, помимо прочего, актуализации вопроса о возврате к золотому динару⁵⁰⁴.

Возможность для мусульман инвестировать в соответствии с требованиями шариата в золотые монеты и слитки, а также выплачивать золотом обязательный для каждого мусульманина очистительный налог закят — безусловно, важные последствия реализации проекта золотого динара в отдельно взятом штате. Однако в современном мире (в том числе в России) любому лицу и без золотого динара не представляет труда приобрести так называемые инвестиционные монеты из золота и других драгоценных металлов, а также золотые слитки. Не вызывает проблем, по мнению большинства мусульманских правоведов, и выплата закята неметаллическими деньгами, исходя из текущих цен на золото и серебро.

Очевидно, что проект возвращения к золотому динару имеет более глобальные цели, которые так и не были достигнуты. Главная цель введения золотого динара — аккумуляция капитала в мусульманском мире. Так, большинство инвестиций из арабских стран Персидского залива приходится на ликвидные активы в США и странах ЕС, что означает контроль над ними со стороны западных держав. Реакция спец-

⁵⁰³ Биллингтон М. Золотой динар: ответ на хаос // Валютный спекулянт. — 2002. — дек. // www.larouchepub.com; Кобяков А., Чичкин А. Валюта стратегического назначения // Тенденции. - 2004. - № 1. - дек. // www.ruspred.ru; Шапран В., Шапран Н. Золотой динар — новый инструмент глобализации? // Валютный спекулянт. — 2002. — окт. // www.forextimes.ru и др. Некоторые авторы приравнивают введение золотого динара к созданию в Пакистане ядерного оружия: Taylor J. The Islamic (Gold) Dinar // www.gold-eagle.com

⁵⁰⁴ Большинство мусульманских ученых полагает, что бумажные деньги допустимо использовать для выплаты закята и проведения других финансовых операций. В частности, в одном из постановлений Совета Исламской академии правопедения (фикха) в Джидде сказано: «Бумажные деньги являются законными средствами платежа и имеют полное стоимостное выражение. К ним применимы нормы шариата о золоте и серебре, ростовщическом проценте (риба), закяте, авансовом финансировании (сапам) и прочих операциях» (Постановления и рекомендации Совета Исламской академии правопедения (фикха) — фетвы / Пер. М.Ф. Муртазина. - М., 2003. - С. 49).

служб и органов, регулирующих деятельность финансовых институтов, на события 11 сентября, показали уязвимость мусульманских активов на Западе, прежде всего — в США. Сколь бы ни были богаты некоторые мусульманские страны нефтью и газом, они никогда не станут вровень со странами

Запада по той лишь причине, что аккумуляция капитала происходит там, а не в мусульманском мире. Золотой динар как раз и призван был решить эту важную макроэкономическую проблему, препятствующую развитию и интеграции мусульманских стран.

Иными словами, получается замкнутый круг: для того чтобы преодолеть отставание и зависимость от Запада, мусульманские страны должны ввести единую валюту, основанную или даже не основанную на золотом стандарте. Но реализация этой задачи выглядит неосуществимой по причине экономических проблем в мусульманском мире.

Возврат к золотомонетному стандарту остался лишь на бумаге и в сердцах его сторонников не по причине сговора капиталистов, не желавших отказаться от сеньоража и ростовщичества, а прежде всего по причине наличия экономических и политических различий между мусульманскими странами. Их не уменьшающаяся, а, напротив, все более возрастающая зависимость от стран Запада, отсутствие необходимых ресурсов — вот лишь немногие причины, препятствующие реализации проекта единой валюты.

Очевидно также, что в условиях современных экономических отношений имеющегося в наличии у мусульманских стран золота окажется недостаточно для использования во внешнеторговом обороте⁵⁰⁵. Кроме того, цены на золото подвержены существенным колебаниям, что повышает риски потенциальных стран — участниц зоны золотого динара. Предлагаемое решение в виде системы взаимозачетов между мусульманскими странами, напоминающей бартерную торговлю, также нереалистично, учитывая невысокий процент товарооборота между ними.

Сторонники введения золотого динара зачастую оставляют без внимания проблемы, которые может породить как дефицит, так и переизбыток золотого сырья для изготовления монет. Об этом свидетельствуют многочисленные исторические примеры. Так, после открытия Америки увеличилась добыча золота и серебра. Со второй половины XVI в. в Османскую империю хлынули сундуки с испанскими серебряными пиастрами.

Переизбыток денежных средств, а также умышленная порча некоторыми странами состава монет привели к высокому скачку цен. Серебра стало больше, резко изменился установившийся баланс между золотом и серебром. В результате, вступил в силу Закон Грэшама, и золото практически ушло из обращения. В свою очередь, из-за нехватки серебра в империи в серебряные монеты стали добавлять медь, постепенно увеличивая ее долю. При Мураде I в Османском государстве стали выпускать медные деньги. Как справедливо отмечает Э.Я. Брегель, несмотря на то, что понятие «инфляция» применимо лишь к бумажным деньгам и неразменным банкнотам, деньги из драгоценных металлов также подвержены обесцениванию: например, в результате

⁵⁰⁵ После окончания Первой мировой войны добыча золота сократилась на треть, а реальное предложение снизилось из-за отказа ведущих стран осуществить ревальвацию золота. Из всех мусульманских стран лишь Индонезия входит в десятку крупнейших производителей золота.

снижения стоимости золота или в результате искусственного вздувания цен монополиями⁵⁰⁶.

Учитывая вышесказанное, на текущий момент задачей номер один для мусульманских стран является не форсированный переход к золотому стандарту, а создание региональных валютных союзов. В качестве единой валюты может выступать динар, пусть и не обеспеченный золотом.

Пока в направлении создания общей валюты продвинулись страны — члены ССАГПЗ. К 2010 г. запланировано введение единой расчетной валюты — динара Залива, стоимость которого будет определяться на основе корзины валют, как в случае с ЭКЮ. Однако эксперты не высоко оценивают шансы стран ССАГПЗ осуществить все необходимые преобразования для перехода на единую расчетную валюту к указанному сроку. Еще более отдаленной видится перспектива введения динара в качестве полноценной валюты в каждой из стран — участниц ССАГПЗ⁵⁰⁷.

Примечательно, что ни в странах — членах ССАГПЗ, ни в других мусульманских странах, где сосредоточена большая часть мировых запасов углеводородов, практически не пользуется популярностью проект энергетической валюты, в основе которой лежит не определенное количество золота, а энергетический эквивалент (например, баррель нефти). В России же, напротив, нередки публикации, авторы которых считают энергетический рубль единственной возможностью избежать негативных последствий мировых финансовых кризисов.

Статьи с обоснованием необходимости введения в России энерговалюты периодически появляются в отечественной печати с конца 1980-х гг. и пользуются неизменным интересом читателей в периоды кризисов. В качестве основы энерговалюты России, как правило, предлагается киловатт-в-час: «Каждый рубль должен содержать в себе определенное количество киловатт-часов электроэнергии и обеспечиваться финансовыми активами Банка России и Казначейства России, золотовалютными резервами и финансовыми активами, созданными на базе имущественных прав государства на принадлежащие ему ресурсы»⁵⁰⁸. При таком энергетическом стандарте каждая эмитируемая банкнота будет строго привязана к цене энергоресурсов. Соответственно обмен энерговалюты России (энергорубля) на валюту других государств будет производиться, исходя из оптовых цен на электроэнергию на рынках этих стран.

Очевидно, что указанный проект имеет целый ряд недостатков и не менее утопичен, чем проект возвращения к золотому динару. Даже если предположить, что он будет реализован, отечественной экономике от этого будет больше вреда, чем пользы: продажа зарубежным потребителям энергоресурсов за энергорубли будет означать, что цены на указанные ресурсы в России поднимутся до мировых, рубль станет твердой валютой, что неминуемо отразится на конкурентоспособности российских товаров. Вместо того чтобы развивать промышленность, высокотехнологичное производство, сельское хозяйство, страна будет стремиться продать побольше энергоресурсов за твердые энергорубли.

⁵⁰⁶ Брегель Э.Я. Политическая экономия капитализма. - М., 1968. — С. 331.

⁵⁰⁷ Например, член ССАГПЗ Оман пока еще не готов стать участником валютного союза.

⁵⁰⁸ Маслов О. «Динар залива», золото, энерговалюта и вектора в мультивалютное будущее после Первой глобальной Великой депрессии // <http://www.polit.nnov.ru/2008/01/15/multigcconsens/>

А как быть странам, где отсутствуют природные ресурсы? Некоторые мусульманские авторы — сторонники возврата к финансовой системе времен Пророка — всерьез предлагают использовать в качестве обеспечения бумажных денег не только золото и серебро, но и другие товары из упоминавшегося в начале статьи хадиса: пшеницу, ячмень, финики и соль⁵⁰⁹. При всей на первый взгляд дикости данной идеи, не стоит думать, что еда как валюта — это достояние глубокой древности. Менее ста лет назад, в голодный 1921 год, в условиях гиперинфляции в Киеве была произведена эмиссия расчетных чеков достоинством... 1 пуд хлеба.

3.5. Вакфы

Вакф (мн.ч. аукаф и вукуф, в переводе с арабского — ограничение, связывание) представляет собой неотчуждаемое имущество, переданное на цели, определенные его учредителем. Институт вакфа — это типичный пример расщепления права собственности, при котором правомочия владения и пользования имуществом переходят к бенефициариям, а распоряжение ограничено волеизъявлением учредителя вакфа. Поскольку в Коране о вакфе напрямую ничего не говорится, мусульманские исследователи рассматривают данный институт в контексте стихов, посвященных вопросам благотворительности (2: 215, 264, 270, 280; 51:19; и др.).

В первые два века хиджры термин вакф еще не использовался повсеместно для обозначения того, что ныне понимается под вакуфной собственностью⁵¹⁰. На ранних этапах развития мусульманского права разные термины могли применяться для обозначения одного и того же института (хубс⁵¹¹, хабс, вакф) или же, наоборот, под одним названием могли скрываться разные институты (садака⁵¹²).

Данное обстоятельство иногда порождает в наши дни недопонимание у тех, кто поверхностно знаком с историей мусульманского права. Например, наличие общих черт у такого института, как *фай'*, с вакфом позволило в 1988 г. организации «Хамас» объявить всю территорию Палестины вакуфной собственностью⁵¹³.

Объясняется это прежде всего тем, что в современном мире вакф имеет не только экономическое, но и политическое значение, — по крайней мере, если речь идет о Палестине. Например, вакфы в Иерусалиме, к числу которых относится значительная часть недвижимости в городе. В борьбе с сионистскими поселенцами палестинские арабы стремились в XX столетии учреждать вакфы, чтобы как можно меньше земли и зданий попало в руки евреев⁵¹⁴. Так, за 19 лет, которые Вос-

⁵⁰⁹ См., например: Riba and Paper Money // www.lariba.com

⁵¹⁰ Одно из первых упоминаний термина *вакф* в мусульманско-правовой литературе встречается в книге «Китаб ал-харадж» Йахйи б. Адама / Пер. Л.И. Надирадзе. См.: www.vostlit.info/Texts/Dokumenty/Arabien/IX/Ibn_Adam/otryv1.htm

⁵¹¹ Подробнее о *хубсе* см. далее.

⁵¹² В начальный период исламской истории *садака* выступала как универсальный термин для обозначения благотворительных институтов. Соответственно, *вакф* и *закят* могут рассматриваться в качестве разновидностей *садаки*. Главное отличие *вакфа* и *закята* от *садаки* — в их стабильном характере: *вакф* олицетворяет систематическое получение дохода бенефициарием, *закят* в значении очистительного налога также подлежит регулярной уплате.

⁵¹³ Подробнее об этом см.: Reiter Y. "All of Palestine is Holy Muslim Waqf Land": a Myth and Its Roots // Law, Custom, and Statute in the Muslim World / Ed. by Ron Shaham. - Leiden - Boston, 2007. - P. 173-197.

⁵¹⁴ Вместе с тем имел место и обратный процесс, когда в Османский период и при Британском мандате арабы продавали еврейским поселенцам не только земли, находившиеся в частной собственности, но и территории, переданные в нарушение положений мусульманского права *в вакф*.

точный Иерусалим принадлежал Иордании, на его территории было создано всего 16 вакфов, в то время как за 23 года израильской оккупации (с июня 1967 по конец 1990 г.) на территории Восточного Иерусалима было учреждено 90 новых вакфов⁵¹⁵. После оккупации Западного берега Израиль признал действительными все права в отношении существовавших и вновь учрежденных вакфов. Однако речь не шла о том, что вся территория Палестины (т.е. вся территория Государства Израиль) является вакфом.

Идеологи «Хамас» и некоторые мусульманские правоведы, издававшие фетвы на эту тему, использовали наличие такой общей у института *фай'* и института вакфа черты, как расщепление права собственности⁵¹⁶. Это было в их глазах достаточным основанием для того, чтобы объявить все земли Палестины «священным вакфом», который не может быть передан немусульманам. Тем самым утверждалась неправомерность существования Государства Израиль на вакуфных землях. Данный тезис поддержали не только сторонники «Хамас», но и многие палестинские политики, включая Ясира Арафата. Однако объявление всей территории Палестины вакфом некорректно как с правовой, так и с исторической точки зрения, что убедительно доказывает Ицхак Райтер, раскрывая природу упомянутых институтов.

Во втором по значимости источнике мусульманского права — сунне — содержится небольшое число хадисов, посвященных вакфам. В одном из преданий Пророк упоминает так называемую непрерывную садаку (садака джарийа), которая в интерпретации мусульманских правоведов представляет собой не что иное, как вакф: «Когда дитя Адама (человек) умирает, его дела завершаются за исключением трех: непрерывной садаки: знаний, которые приносят пользу другим, и праведного ребенка, который молится за него»⁵¹⁷. Что касается слова «вакф», то оно в сунне не встречается. В 1-2 веках хиджры для обозначения вакфа использовались различные термины: садака, хубс, садака мухаррама, садака махбуса, садака хубс, хубс маукуфа, садака хабис, садака му-саббая, садака мафруда, садака му'аббада и др.

В маликитской правовой школе вакф известен как хубс (мн.ч. ах-бас), поэтому, например, в Северной Африке (за исключением Египта), где распространен данный мазхаб, вакфы называются хубсами. По преданию, термин хубс использовался самим Пророком Мухаммедом⁵¹⁸. Некоторые специалисты различают понятия хабс и хубс. Последний, по их мнению, является синонимом вакфа, в то время как первый означает сам акт посвящения какого-либо имущества в вакф⁵¹⁹. Малик б.

⁵¹⁵ *Bagaen S.G.* Evaluating the Effects of Ownership and Use on the Condition of Property in the Old City of Jerusalem // *Housing Studies*. - 2006. - Vol. 21, No. 1. - P. 139.

⁵¹⁶ В доисламские времена под *фай'* понималось недвижимое имущество, захваченное в качестве военной добычи, которая делилась на четыре или пять долей. Одна из этих долей доставалась вождю, остальные три или четыре соответственно — шли воинам, захватившим ее. Пророк Мухаммад закрепил данный обычай. Четыре доли из пяти долей военной добычи передавались воинам, одна пятая направлялась на общественные нужды. В данном случае *фай'* выступал как синоним *ганимы* — военной добычи. Однако в 625 г. после победы над *бану Надир* термин *фай'* стал использоваться для обозначения любого имущества, получаемого мусульманами от иноверцев мирным путем, в том числе и налогов. Данное имущество переходило в собственность всей мусульманской общины. В то же время *ганима* продолжала обозначать военную добычу. Земли, относившиеся к категории *фай'*, оставались в руках изначальных собственников, но они получили лишь право на узуфрукт, то есть фактически право пользования землей и ее плодами. Формальное право собственности оставалось за казной. Но земли категории *фай'* не были и государственной собственностью. Таким образом, несмотря на наличие некоторых общих признаков, между *вакфом* и *фай'* больше различий, чем сходств. *Фай'* долгое время были основным источником пополнения казны халифата. В то же время *вакф* никогда не находился даже в формальной собственности государства и не являлся источником налоговых поступлений.

⁵¹⁷ Приведено у Муслима. ат-Тирмизи. ан-Наса'и. Ибн Маджи и Абу Да'уда // цит. по: <http://hadith.al-islam.com/Display/Display.asp?Doc=1&Rec=3936>

⁵¹⁸ *Habib Ahmed.* Role of Zakah and Awqaf in Poverty Alleviation. - Jeddah. 2004. — P. 28.

⁵¹⁹ *Hennigan P.C.* The Birth of a Legal Institution. The Formation of the Waqf in Third-Century A.H. Hanafi Legal Discourse. - Leiden - Boston, 2004. - P. XIII.

Анас употреблял термин хубс для обозначения пожертвования на священную войну, на своих родственников или рабов.

Среди исследователей ведутся споры, является институт вакфа чисто арабским изобретением или был заимствован арабами у других народов. Некоторые ученые — например, Генри Каттан — считают, что ничего подобного вакфу в доисламский период не существовало⁵²⁰. Другие допускают возможность влияния на формирование вакфа со стороны родственных институтов, но не считают данное влияние определяющим. Так, специалист по ранней истории вакфа Питер Хенниган утверждает, что, несмотря на существование во всех ближневосточных культурах того времени аналогов доверительной собственности, вакф является чисто исламским изобретением. При этом Хенниган не исключает «неумышленного» влияния, которое могла оказать на формирование вакфа зарубежная практика⁵²¹. В частности, он признает, что до падения династии Фатимидов в Египте господствовала византийская форма траста — *prae causae*⁵²².

Однако есть немало сторонников теории заимствования института вакфа арабами напрямую или опосредованно у одного из соседних народов: византийцев (*prae causae*), римлян (*res sacrae*), евреев (*heqdash*), персов (*pat guvan*, или *guvdnagan*)⁵²³.

В то же время с большой долей вероятности можно утверждать, что вакф послужил образцом при создании института доверительной собственности (*trust*) в английском праве. Одной из наиболее жизнеспособных версий является та, согласно которой вакф попал в Англию через Сицилию, где господствовали арабы, а потом было создано норманнское королевство. Так, например, Оксфордский университет был учрежден в соответствии с механизмом, сходным с тем, что лежит в основе вакфа⁵²⁴. Влияние, которое оказывали вакфы на институты благотворительности на самом мусульманском Востоке, сложно переоценить. По аналогии с мусульманским вакфом возникли так называемые христианские вакфы в Османской империи на территории Ливана, Палестины и Сирии⁵²⁵.

Вместе с тем неверно ставить знак равенства между вакфом и известным общему праву институтом доверительной собственности, или трастом, с одной стороны, и между вакфом и благотворительным фондом — с другой.

Как и в случае с вакфом, в трасте три стороны: учредитель (*settlor*), доверительный собственник (*trustee*) и бенефициарий (*beneficiary*). Однако ключевое отличие вакфа от траста состоит в том, что в последнем учредитель может беспрепятственно назначить себя либо в качестве бенефициария, либо в качестве доверительного собственника. В то же время в классическом договоре вакфа учредитель может назначить себя лишь в качестве управляющего. Кроме того, учредитель доверительной собственности может односторонним волеизъявлением прекратить доверительную собственность при условии, что такая возмож-

⁵²⁰ Hasanuddin Ahmed. *Ahmedullah Khan. Strategies to Develop Waqf Administration in India*. - Jeddah, 1419 (1998). - P. 29.

⁵²¹ Hennigan P.C. *The Birth of a Legal Institution. The Formation of the Waqf in Third-Century A.H. Hanafi Legal Discourse*. - Leiden - Boston, 2004. - P. 52.

⁵²² Ibid.-P. 55.

⁵²³ Критику теории заимствования вакфа см. в книге: Hennigan P.C. *The Birth of a Legal Institution. The Formation of the Waqf in Third-Century A.H. Hanafi Legal Discourse*. - Leiden - Boston,

⁵²⁴ Gaudiosi M.M. *The Influence of the Islamic Law of Awqaf on the Development of the Trust in England: The Case of Merton College // University of Pennsylvania Law Review*. - 1988. - Vol. 136, No. 4.-p. 1231-1261.

⁵²⁵ Bagaeeen S.G. *Evaluating the Effects of Ownership and Use on the Condition of Property in the Old City of Jerusalem // Housing Studies*. - 2006. - Vol. 21, No. 1. - P. 148.

ность была предусмотрена в учредительном акте. В отличие от траста вакф является, по общему правилу, безотзывным и бессрочным⁵²⁶.

Бессрочным является и благотворительный фонд. Но между ним и вакфом при некоторых сходствах также существуют определенные различия. Например, благотворительный фонд исключает любые частные цели, в то время как вакф может не исчерпываться целями, ради которых он создан. С другой стороны, при передаче имущества в вакф его не разрешено продавать, менять или передавать кому-либо — за исключением особо оговоренных в мусульманской правовой литературе случаев. С фондом подобные действия допустимы, если они позволяют решать текущие задачи, не противоречащие его целям.

Анализируя природу вакфа, неверно рассматривать его как исключительно религиозный институт. Из двух учрежденных Пророком Мухаммадом вакфов один носил религиозный характер (вакф хайри), а другой — гражданский (вакф 'амм). Вакфы, учрежденные праведными халифами 'Умаром и 'Усманом, имели гражданское предназначение.

Первым в истории учредителем вакфа, имевшего религиозное предназначение, был сам Пророк. Он приобрел землю в селении Куба под Мединой и построил на ней мечеть. Кроме того, Пророк был первым, кто учредил вакф в интересах нуждающихся представителей мусульманской общины. Вакф состоял из семи фруктовых садов, завещанных Мухаммаду одним жителем Медины.

Многие сподвижники Пророка последовали его примеру. По словам Ибн Кудама, при жизни Мухаммада не было сподвижника, который бы не учредил вакфа⁵²⁷. Так, халиф 'Умар по совету Пророка основал один из наиболее известных в мусульманской истории вакфов на землях Хайбара. Полученные на этих землях плоды распределялись среди бедных, использовались для освобождения рабов, предоставлялись путникам и т.д. В свою очередь, халиф 'Усман выкупил колодец Рума и сделал его общедоступным. Ранее этот колодец принадлежал человеку из племени (бану) Гифар, который разрешал набрать один бурдюк воды в обмен на 1 са' продуктов. Мухаммад предложил ему сделать колодец общедоступным, пообещав в обмен один из райских источников, но владелец колодца отказался, сославшись на то, что это — единственный источник его дохода. Услышав это (по другим данным, по совету Пророка), 'Усман выкупил колодец за 35 000 дирхемов и предоставил его в общественное пользование⁵²⁸.

Расцвет вакфов в мусульманском мире приходится на XI в. История свидетельствует о существовании большого числа разнообразных вакфов, способствовавших развитию медицины, образования, позволявших обеспечивать нуждающихся продуктами первой необходимости⁵²⁹.

На протяжении веков вакф был единственным регулярным источником финансирования высшего образования в мусульманских государствах. Средства от вакфа получали не только сами учебные заведения, преподаватели и студенты, но и обслуживающий персонал: повара, цирюльники, сторожа и др. В настоящее время в ряде стран вакфы

⁵²⁶ Абу Ханифа рассматривал возможность отзыва *вакфа* его учредителем.

⁵²⁷ *Ibn Qudamah*. Al Mughni. - Beirut. 1994 // цит. no: *Habib Ahmed*. Role of Zakah and Awqaf in Poverty Alleviation. - Jeddah, 2004. - P. 32.

⁵²⁹ Подробнее о *вакфах* в Средние века см. главу II настоящей книги.

⁵²⁸ Когда восставшие египтяне окружили дом халифа, он, пытаясь утихомирить бунтовщиков, среди главных своих заслуг перед мусульманами упомянул покупку колодца Рума.

⁵²⁹ Подробнее о *вакфах* в Средние века см. главу II настоящей книги.

⁵³⁰ Некоторые правоведы допускают существование так называемого временного *вакфа*, но

сохранили свое значение в качестве важного источника финансирования мусульманского образования, например в Индии.

При различиях взглядов мусульманских правоведов на вакф данный институт должен отвечать следующим основным требованиям:

1. Вакф должен быть бессрчным, безотзывным и неотчуждаемым⁵³⁰. Учредитель не имеет права отменить свое решение об учреждении вакфа.

2. Предмет вакфа должен быть реально существующим.

3. Вакф должен приносить либо пользу, либо доход и ни в коем случае не быть расходуемым. Иными словами, нельзя обращать в вакф еду, одежду. Недопустимо посвящать в вакф предметы, не являющиеся с точки зрения шариата товарами: вино, свинину и др.

4. Имущество, переданное в вакф, может быть движимым и недвижимым.

5. Недопустимо использование вакфа на недозволенные с точки зрения шариата цели.

6. Передаваемое в вакф имущество может быть объявлено таковым учредителем вакфа в письменной или устной форме.

7. Запрещено учреждать вакф в пользу состоятельного человека, поскольку вакф — это институт благотворительности.

Стороны договора вакфа. В договоре вакфа три стороны: учредитель вакфа (вакиф), управляющий вакфом (мутавалли) и бенефициарий (маукуф 'алайхи). Учредитель может передать в вакф лишь то имущество, собственником которого он является. Однако в истории мусульманского мира были исключения. В случае с так называемым вакфом султана, или неправильным вакфом, учредителем выступал султан, который посвящал в вакф земли, принадлежавшие казне, для поддержки определенных институтов или лиц.

Таким образом, султан, выступая в роли учредителя (вакифа), не был собственником посвящаемого в вакф имущества. Выдающийся мусульманский правовед Джалал ад-дин ас-Суйути писал о том, что существует два вида вакфов: те, что являются частной собственностью, и те, что принадлежат казне и посвящены в вакф правителем⁵³¹. Ученый употреблял слово иршад (назначение) для обозначения вакуфной собственности, чей учредитель не владеет ею и которую повелитель правоверных или султан посвящает в вакф из имущества, принадлежащего казне⁵³². В законодательстве Османской империи такие вакфы назывались «неправильными вакфами» (вакф-и гайр-и сахих).

Многие правоведы считали последний вид вакфа фиктивным, не подлинным. Поначалу ханафиты не поддерживали право мусульманского правителя посвящать земли казначейства в вакф, особенно если речь шла о землях Египта, Сирии и Ирака. Шафи'иты, напротив, считали, что часть земель, принадлежавших казне, может быть обращена в вакф в интересах мусульман. Со временем взгляды ханафитов и шафи'итов на указанную проблему сблизились. Было сделано следующее допущение: поскольку получаемый с казенных земель поземель-

⁵³⁰ Некоторые правоведы допускают существование так называемого временного *вакфа*, но только в случае с семейными *вакфами*.

⁵³¹ *Al-Suyuti. Al-Insaf fi tamyiz al-awqaf // al-Hawi. - Vol. 1. - P. 155-158 // цит. по: Cuno KM. Was the Land on Ottoman Syria Miri or Milk? An Examination of Juridical Differences within the Hanafi School // Studia Islamica. - 1995. - No. 81. - P. 144.*

⁵³² *Ibid. - P. 144.*

ный налог — харадж — может быть направлен на поддержку мечетей, ученых и другие цели благотворительности, то соответственно земли, принадлежащие казне, могут быть обращены в вакф. Таким образом вакф как бы поддерживал те цели, на которые могли быть потрачены средства от уплаты хараджа.

Практика посвящения в вакф казенных земель была широко распространена. Так, например, Аййубиды и Мамлюкские султаны посвящали в вакф многие деревни в Египте, Сирии и Палестине. Бенефициариями выступили мечети, Мадраса, больницы, усыпальницы в Мекке, Медине, Иерусалиме, Хевроне. Османские султаны продолжили эту традицию. Вопрос о полноценности подобного вакфа снимался, если правитель приобретал землю у казны на собственные средства и уже затем посвящал ее в вакф.

Другая сторона договора вакфа — мутавалли — на протяжении веков в разных регионах был известен как назир, валий, васий. Мутавалли — ключевая фигура в договоре вакфа. От того, насколько эффективно он выполняет свои обязанности по управлению вакуфным имуществом, зависит судьба данного института. В обязанности мутавалли входит должное управление вакфом в интересах назначенных вакифом бенефициариев. В документе, учреждающем вакф, как правило, указывается размер вознаграждения мутавалли. Обычно мутавалли получал 10 % дохода с вакфа. Иногда в качестве вознаграждения управляющего вакфами указывалась определенная сумма.

Вопреки довольно распространенному заблуждению, бенефициарием (маукуф 'алайхи) по договору вакфа может быть не только мусульманин. Выгодоприобретателем может выступать любое дееспособное лицо из числа мусульман или зиммиев.

Среди мусульманских правоведов нет единого мнения по вопросу, может ли учредитель вакфа менять бенефициариев. Известен случай, когда в вакф была передана корова, молоко от которой, по решению вакифа, должно было поступать в пользу бедных. Однако позднее вакиф изменил свое решение и назначил в качестве бенефициариев заключенных. В фетве, данной по этому поводу, говорилось: если учредитель вакфа сам доил корову и относил молоко бедным, то тем самым он не отделил до конца право собственности на корову. Следовательно, договор об учреждении вакфа недействителен, и вакиф может назначить бенефициариями заключенных⁵³³.

Основным бенефициарием по договорам вакфа в мусульманском мире традиционно выступали мечети. Далее шли образовательные учреждения и только потом — бедные и неимущие⁵³⁴.

Предметом вакфа могли стать уникальные товары. Так, в Бухарском ханстве и в Фергане существовал обычай посвящения в вакф долей воды, рабов и рабынь, рукописных книг. В последнем случае жертвователи рукописей преследовали несколько целей: сохранить рукопись от утраты и разрушения и сделать ее доступной широкому читателю. Так, учредитель такого вакфа мог поставить условие, чтобы книгу регулярно читали каждый день⁵³⁵.

⁵³³ Shatzmiller M. Islamic Institutions and Property Rights: the Case of "Public Good" Waqf // Journal of the Economic and Social History of the Orient. - 2001. - Vol. 44, No. 1. - P. 51.

⁵³⁴ Не следует забывать, что в пользу лиц с низким достатком предназначается также часть *закята* и *садака*.

⁵³⁵ Молчанов А.А. К характеристике налоговой системы в Герате эпохи Алишера Навои // Родоначалник узбекской литературы: Сб. статей об Алишере Навои. — Ташкент, 1940. — С. 164.

Акт об учреждении вакфа может носить как письменную, так и устную форму. В последнем случае информация об учреждении вакфа оглашается публично в мечети. Соответственно договор вакфа вступает в силу с момента подписания или оглашения. Документ посвящения в вакф называется вакфийа, или вакф-намэ. В данном документе обязательно помимо прочего должны были содержаться сведения о местоположении и подлинности вакфа.

Виды вакфов. Под вакфами прежде всего подразумевается имущество, предназначенное на определенные благотворительные цели (вакф хайри). Особо рассматриваются вакфы, учрежденные не в интересах отдельных лиц или групп лиц, а всей мусульманской общины (например, колодцы, мосты и др.). Такие вакфы именуются общественными ('амм). Встречаются также смешанные вакфы (муштарак), которые учреждаются как в интересах отдельных лиц, так и общества в целом.

В зависимости от того, кто является выгодоприобретателем, вакфы подразделяются на семейные (ахли) и частные (хасс).

По своему предназначению вакфы делятся на: вакфы в пользу бедных, образовательные вакфы и др. Вакфы могут классифицироваться, исходя из видов собственности, обращенной в вакф: книжные вакфы, земельные вакфы и др.

В раннеисламской истории не проводилось жесткого различия между общественными и семейными вакфами. Так, в первых трактатах, посвященных вопросам вакфа: «Ахкам ал-вакф» (автор — Хилал ар-Рай') и «Ахкам ал-авкаф» (автор — ал-Хассаф) общественные и семейные вакфы именуются просто вакфами⁵³⁶.

Один из ведущих специалистов по вакфам в современном мире Монзер Какф подразделяет вакфы на: благотворительные, религиозные (мечети, могилы религиозных деятелей, надгробные памятники и др.⁵³⁷) и частные. В свою очередь, вакфы любой из трех групп могут быть прямыми или вторичными. В первом случае вакфы непосредственно выполняют свою благотворительную, религиозную или социальную функцию: например, посвященный в вакф колодец служит бесплатным источником воды для всех желающих. Во вторичных вакфах материальные средства или доходы от них сначала инвестируются в различные сферы народного хозяйства, и уже потом результаты такого инвестирования направляются на благотворительные цели. Примером вторичного вакфа является наличный вакф⁵³⁸.

Несмотря на некоторые несущественные различия в процедуре учреждения и управления вакфами, между правовыми школами нет острых противоречий по данной проблематике.

Семейные вакфы существовали уже в первом веке хиджры. Еще халиф "Умар среди выгодоприобретателей по учрежденному им в Хайбаре вакфу назначил своих потомков⁵³⁹.

В семейном вакфе попечителем вакфа (мутавалли) его учредитель (вакиф) назначает себя или своих наследников. Некоторые исследователи одной из причин распространения семейных вакфов называют стремление обойти исламский порядок наследования, в соответствии с

⁵³⁶ Hennigan P.C. The Birth of a Legal Institution. The Formation of the Waqf in Third-Century A.H. Hanafi Legal Discourse. - Leiden - Boston, 2004. - P. XIV.

⁵³⁷ Например, пожертвования на содержание места погребения святого могут использоваться его родственниками, присматривающими за могилой.

⁵³⁸ Подробнее о наличном вакфе см. далее.

⁵³⁹ Если вакф учрежден в пользу детей вакифа, то после их смерти вакф переходит в пользу бедных.

которым женщинам полагается меньшая доля, чем мужчинам⁵⁴⁰. Специалисты не пришли к единой точке зрения, в чьих именно интересах — мужчин или женщин — при обходе исламского порядка наследования чаще использовался семейный вакф. Одни полагают, что семейный вакф имел целью отстранить от наследства женщин⁵⁴¹, другие, напротив, считают, что институт вакфа зачастую существенно дополнял наследственные права слабого пола⁵⁴².

Другой причиной распространения семейных вакфов называется желание избежать потери имущества. По общему правилу, вакфы освобождались от всех налогов и податей. Вакуфное имущество также не подлежало конфискации со стороны государственных органов. Более того, сборщики налогов не имели права появляться на территории, принадлежащей вакфу.

Таким образом, назначив себя или своего потомка в качестве мутавалли, учредитель вакфа мог не опасаться за судьбу своего имущества. Это приводило к фиктивным пожертвованиям в вакф посредством сделок с имамами мечетей. Например, хозяин имущества брал на себя обязательство выплачивать определенную ренту в пользу мечети, вакфом которой становилась его недвижимость. При этом он не терял права продажи земли, если при ее переходе к другому лицу в пользу мечети уплачивалось 10% от продажной цены⁵⁴³.

Если же бенефициариями по переданному в вакф имуществу выступали родственники учредителя вакфа, то такое имущество запрещено было продавать в другие руки.

Однако семейные вакфы не были преобладающим типом вакфов в мусульманском мире. К примеру, в Османской империи в XVIII в. лишь 14,2 % доходов от вакфов шло в пользу членов семьи учредителей вакфов⁵⁴⁴. В следующем столетии такой показатель составил 16,87 %⁵⁴⁵. Лишь в отдельных регионах в определенные исторические эпохи семейные вакфы преобладали над другими видами вакфов. Так было, например, в Египте в конце 1920-х гг.

Много дискуссий в среде мусульманских правоведов породил наличный вакф. Традиционно вакфы учреждались в виде земли или недвижимости. Однако земля всегда была дорогой, и потому далеко не все желающие могли учредить вакф. Наличный вакф помогал решить эту проблему.

Наличные вакфы были известны еще в раннеисламский период. Первое упоминание о наличном вакфе встречается в связи с вопросом, заданным одному из виднейших представителей ханафитской правовой школы Зуфару ибн Хузайлу. Ученого спросили о легитимности с точки зрения шариата наличного вакфа. Зуфар ответил, что наличный

⁵⁴⁰ Подробнее об этом см., например: *Carroll L. Life Interests and Inter-Generational Transfer of Property Avoiding the Law of Succession // Islamic Law and Society. - 2001. - Vol. 8, No. 2. - P. 245-286.*

⁵⁴¹ *Decobert C. Le mendicant et le combattant. - P., 1991. - P. 22 // цит. no: Hennigan P.C. The Birth of a Legal Institution. The Formation of the Waqf in Third-Century A.H. Hanafi Legal Discourse. - Leiden - Boston, 2004. - P. XVI.*

⁵⁴² *Powers D. The Maliki Family Endowment: Legal Norms and Social Practices // International Journal of Middle East Studies. - 1993. - No. 25. - P. 385 // Hennigan P.C. The Birth of a Legal Institution. The Formation of the Waqf in Third-Century A.H. Hanafi Legal Discourse. - Leiden - Boston, 2004. - P. XVI.*

⁵⁴³ Jules de Hagemester. *Essai sur les ressources territoriales et commerciales de l'Asie Occidentale. — St. Petersburg, 1839. — P. 273 // цит. по: Молчанов А.А. К характеристике налоговой системы в Герате эпохи Алишера Навои // Родоначалник узбекской литературы. Сб. статей об Алишере Навои. - Ташкент, 1940. - С. 165.*

⁵⁴⁴ *Cizakca M. Awqaf in History and Its Implications for Modern Islamic Economics // Islamic Economic Studies. - 1998. - Vol. 6, No. 1. - P. 52.*

⁵⁴⁵ *Ibid.-P. 52.*

вакф разрешен, если средства, переданные в вакф, инвестируются в соответствии с механизмом мудараба.

Наличные вакфы имеют две формы. В одном случае наличность, обращенная в вакф, предоставляется в виде беспроцентных займов бенефициариям. Эта форма наличного вакфа не вызывает вопросов у мусульманских правоведов. Другое дело, когда денежные средства инвестируются не на основе механизма мудараба, а предоставляются в виде процентной ссуды, и полученные проценты идут в пользу бенефициариев.

Широкое распространение наличные вакфы получили в Новое и Новейшее время. К концу XVI века в Османской империи наличный вакф был преобладающим видом вакфов. Справедливости ради необходимо отметить, что данное утверждение верно лишь в отношении Анатолии и Балкан, в то время как арабы, подданные империи, продолжали с осторожностью относиться к наличному вакфу. Лишь в XIX-XX вв. наличный вакф получил распространение в других частях мусульманского мира.

Главная проблема состояла в том, что наличный вакф в Османской империи не строился на основе механизма мудараба. Средства, обращенные в вакф, приносили, как правило, фиксированный доход, что нарушало исламский запрет ростовщичества.

В современном мире некоторые исследователи предлагают вернуться к изначальной сущности наличного вакфа, одобренной Зуфаром ибн Хузайлом. Сторонником использования наличного вакфа в современном мире является турецкий исследователь вакфов Мурат Чизакча. По его мнению, наличный вакф является мощным институтом исламской экономики, потенциал которого практически не раскрыт. Во многих странах, например в Малайзии, большинство вакфов составляют мечети, исламские школы и другие религиозные объекты, в то время как доля вакфов, приносящих доход, ничтожно мала⁵⁴⁶.

Ученый предлагает использовать наличный вакф в исламском банковском деле. Функции наличного вакфа и исламского банка — те же, — считает Чизакча. И наличные вакфы, и исламские банки создавались на основе модели мудараба, но на практике функционировали на основе других механизмов⁵⁴⁷. Ученый считает, что оптимальным решением будет учреждение специализированных мудараба-компаний, которые будут выступать в качестве управляющих вакфом⁵⁴⁸.

В современном мире существует много других способов использования наличного вакфа в соответствии с требованиями шариата. Например, передача в вакф ценных бумаг. Владелец ценных бумаг может установить, что вся прибыль по акциям или ее часть направляется на благотворительные цели.

Институт вакфа может играть важную роль и в операциях с исламскими «облигациями» (сукук).

*Сукук ал-интифа'а*⁵⁴⁹ является инструментом фондирования развития вакфов. В качестве примера эффективного использования данного инструмента можно привести Вакф короля 'Абд ал-'Азиза для двух Священных мечетей. Вакф сдал в аренду принадлежащий ему участок

⁵⁴⁶ Habib Ahmed. Role of Zakah and Awqaf in Poverty Alleviation. - Jeddah, 2004. - P. 90-91.

⁵⁴⁷ *Etzak*; a M. Awqaf in History and Its Implications for Modern Islamic Economics // Islamic Economic Studies. - 1998. - Vol. 6, No. 1. - P. 60.

⁵⁴⁸ Как показал опыт Пакистана, где принят специальный закон, посвященный *мудараба*-компаниям, подобная практика не получила распространения.

⁵⁴⁹ *Интифа'а* (араб.) — пользование, узуфрукт.

земли, расположенный рядом с Запретной мечетью в Мекке, «Вин Ладен Групп» в рамках концессионного договора на условиях строительство — эксплуатация — передача сроком на 28 лет. По условиям договора, «Вин Ладен Групп» взяла на себя обязательство построить на данной территории торговый центр, четыре высотных здания и отель. В свою очередь, «Вин Ладен Групп» переуступила права арендатора по договору аренды с Вакфом короля 'Абд ал-'Азиза и права разработчика данного проекта, названного «Замзам Тауэр», кувейтской акционерной компании «Муншаат Риел Эстейт Проджектс» (Munshaat Real Estate Projects, KSC).

«Муншаат» выступает в качестве проектной компании, которая финансирует данный проект, осуществляет функции застройщика, оператора проекта, а затем по истечении обозначенного в договоре 28-летнего периода передает высотные здания Вакфу короля 'Абд ал-'Азиза через «Вин Ладен Групп». Для того чтобы изыскать средства для финансирования, «Муншаат» выпускает сукук ал-интифа'а на 390 млн дол. США (так называемые timeshare bonds) сроком на 24 года. Путем выпуска сукук ал-интифа'а «Муншаат» отчуждает права на узуфрукт на срок 24 года, разделив их на части.

В соответствии с таким делением инвесторы, подписавшиеся на сукук ал-интифа'а, становятся субарендаторами данного объекта недвижимости в течение определенного периода времени. В свою очередь, инвесторы, ставшие арендаторами построенных «Муншаат» объектов недвижимости, также могут получать доход от их использования, — например, сдавая номера в гостинице приезжающим в Мекку паломникам. Арендная плата, взимаемая с владельцев сукук ал-интифа'а, различается в зависимости от сезона. Прибыль «Муншаат» формируется, таким образом, за счет разницы между арендными платежами, которые она получает от владельцев сукук, и арендной платой, которую «Муншаат» уплачивает «Бин Ладен Групп» по договору субаренды. В среднем доход по таким ценным бумагам может достигать около 25 % в год⁵⁵⁰.

При рассмотрении механизмов применения вакфа в современном мире, необходимо отметить, что различия между вакфом и другими институтами благотворительности постепенно стираются. Например, боньяды — модифицированная форма вакфов в Иране — уже мало чем отличаются от обычных благотворительных фондов.

Первые боньяды были созданы еще при шахе Мохаммеде Реза Пехлеви. Они были подвергнуты заслуженной критике со стороны представителей духовенства за то, что не выполняли своего главного предназначения — оказания эффективной помощи бедным и нуждающимся.

После Исламской революции боньяды были национализированы. Главными получателями средств должны были стать неимущие и семьи героев, погибших во имя революции.

И по сей день главная цель боньядов в Иране, в том числе крупнейшего из них — «Фонда обездоленных и ветеранов войны» (Боньядемо-стазафин ва джанбазан)⁵⁵¹ — помощь бедным. Однако в реальности боньяды являются источником роста благосостояния духовенства,

⁵⁵⁰ Habib Ahmed. Role of Zakah and Awqaf in Poverty Alleviation. - Jeddah, 2004. - P. 128.

⁵⁵¹ Иногда в литературе встречается сокращенное название Фонда — «Фонд обездоленных».

беднякам же (и то не всем) достаются лишь крохи из находящихся в их распоряжении огромных средств.

Мусульманские ученые спорят о том, насколько правомерно учреждение вакфов на основе конфискованной собственности. После создания в 1979 г. «Фонда обездоленных» за счет конфискованной собственности шаха такая практика получила распространение.

В основе старых, традиционных вакфов лежала преимущественно земельная собственность, в то же время боньяды создавались преимущественно на базе финансово-промышленной собственности. Боньяды стали осуществлять предпринимательскую деятельность. Так, «Фонд обездоленных» управляет более чем 400 компаниями и фабриками, чьи активы оцениваются в 12 млрд дол., и контролирует в Иране около 20 % производства тканей, 40 % производства безалкогольных напитков, 2/3 производства стекла и др.⁵⁵². «Фонд обездоленных» также владеет крупнейшими отелями в Тегеране и других городах. В настоящее время боньяды контролируют около 20 % ВВП страны⁵⁵³.

После Исламской революции боньяды очень скоро превратились в малоэффективные в экономическом плане финансовые монополии, пораженные коррупцией. Будучи субсидируемыми со стороны государства и обладая целым рядом налоговых и иных льгот, боньяды препятствуют развитию частного сектора. Духовенство стало крупнейшим предпринимателем в Иране. «Фонд обездоленных» — один из ключевых источников финансирования руководства Ирана. В связи с этим фонд обладает целым рядом привилегий, позволяющих ему осуществлять прямое сотрудничество с зарубежными государствами по таким вопросам, как инвестирование, создание за рубежом совместного промышленного и сельскохозяйственного производства и др. в условиях экспортно-импортных и валютных ограничений, принятых в Иране. При этом ни «Фонд обездоленных», ни другие боньяды фактически неподконтрольны мусульманской общине в стране.

В настоящее время в Иране насчитывается около 120 боньядов. Наиболее крупные из них помимо упоминавшихся «Боньяд-е мостазафин ва джанбазан» и «Астан-е Кодс-е Разави»: «Боньяд-е шахид», «Боньяд-е нур», «Боньяд-е 15 хордад», «Боньяд-е маскан», «Боньяд-е ахл ал-байт» и др.

Пример Ирана свидетельствует, что даже опосредованное участие государства в деятельности вакфа в качестве одной из сторон делает последний малоэффективным. Как показывает опыт, наибольшую эффективность вакфы демонстрируют там, где государство не вмешивается в их функционирование. В современном мире не государство и даже не индивидуальные управляющие, а специализированные организации могут наилучшим образом проявить себя в качестве эффективного управляющего вакфом.

В качестве примера организации, выступающей в роли коллективного мутавалли, можно привести Islamic Relief⁵⁵⁴. Любой желающий может приобрести долю в вакфе — для этого необходимо внести 890 фунтов стерлингов, единовременно или в рассрочку. После получения организацией всей суммы, ее дарителю высылается благодарственное

⁵⁵² Destructive competition: Factionalism and rent-seeking in Iran // <http://nhh.no/sam/res-Publ/2007/08.pdf>

⁵⁵³ Molavi A. Soul of Iran. - N.Y., 2005. - P. 176.

⁵⁵⁴ Islamic Relief (Исламская помощь) — международная неправительственная организация. Основана в 1984 г. в Бирмингеме (Великобритания). Организация имеет офисы в 25 странах и осуществляет свою деятельность более чем в 30 странах — как мусульманских, так и немусульманских.

письмо и квитанция. Не позднее, чем через шесть недель, полученные средства инвестируются, и дарителю направляется документ, свидетельствующий о передаче его средств в управление Islamic Relief.

Даритель имеет право выбрать любой из восьми проектов, управляемых Islamic Relief: общий вакф, образовательный вакф, вакф в пользу сирот и др. После вычета комиссии, составляющей 10 %, оставшаяся сумма инвестируется. В конце года полученная от инвестирования средств дарителя прибыль распределяется следующим образом: 80 % идут на реализацию целей проекта, который выбрал даритель; 10 % составят административные издержки или, иными словами, вознаграждение Islamic Relief как управляющего вакфом-, оставшиеся 10 % будут реинвестированы в целях повышения капитализации и преодоления последствий инфляции. Все дарители получают ежегодный отчет об управлении их долей в вакфе.

Однако какими бы эффективными управляющими ни были различного рода организации, это не исключает контроля над вакфами со стороны государства.

Впервые централизованное регулирование вакфов стало осуществляться в Фатимидском Египте, где были созданы особые ведомства, ответственные за управление вакфами (диван аукаф, или диван хубус). На государственном уровне управление вакфами было введено в Османской империи в 1826 г. Была учреждена Администрация вакфов. Это привело к началу процесса ликвидации многих вакфов, который завершился лишь в 1920-1930 гг.

В Османской империи также впервые в мусульманском мире была предпринята попытка законодательного регулирования института вакфа. Это закон о вакфах 1863 г. Даже после окончания Первой мировой войны он продолжал действовать в целом ряде арабских стран — бывших провинций империи вплоть до середины XX в. В том же 1863 г. в Британской Индии был принят Закон о религиозных пожертвованиях (Religious Endowment Act).

В 1990-е гг. практически во всех странах с преобладающим мусульманским населением были учреждены структуры, занимающиеся вакфу-ными делами. В 1986 г. в Судане была создана Корпорация вакфов, пользующаяся большой автономией.

Наиболее передовая система управления вакфами существует в Кувейте. С первых лет независимости, в 1962 г., в стране было учреждено Министерство вакфов (с 1965 г. — Министерство вакфов и исламских дел). В 1993 г. начал работу Государственный фонд вакфов Кувейта (Даулат ал-Кувайт ал-амана ал-'амма ли-л-авкаф) — независимая структура, специализирующаяся на управлении вакфами. Уже в следующем, 1994 г., под управлением Государственного фонда вакфов Кувейта (ГФВК) находилось 40 % вакфов в стране⁵⁵⁵. Одной из целей ГФВК является усиление роли вакфов в социально-экономическом развитии страны.

В федеративных государствах вопросы вакфов, как правило, регулируются на уровне провинций, регионов. Например, в Пакистане в каждой из 4 провинций принят Ордонанс о вакуфной собственности. В Малайзии вакфы также относятся к компетенции штатов. Государство заинтересовано в развитии вакфов. Вакф позволяет сократить государственные расходы, переложив их часть на плечи меце-

⁵⁵⁵ Habib Ahmed. Role of Zakah and Awqaf in Poverty Alleviation. - Jeddah, 2004. - P. 74.

натов. Благодаря вакфу происходит справедливое перераспределение дохода в обществе.

В последнее время много пишут о необходимости активнее использовать вакф в деятельности различных исламских финансовых институтов. Однако пока дело в этом направлении не слишком далеко продвинулось⁵⁵⁶.

Совет Исламской академии правоповедения в Джидде во время своих сессий рассматривал различные возможности обращения к вакфам в условиях современности, в частности:

- создание совместного предприятия, в уставный фонд которого вносится недвижимость существующего вакфа и частный капитал, при помощи которого его владельцы хотят учредить новый вакф;
- передача недвижимости существующего вакфа в качестве основного капитала физическому лицу, которое желает учредить новый вакф, инвестируя собственные финансовые ресурсы и получая часть прибыли;
- возрождение вакфа через исламские банки путем заключения контракта на сооружение объекта недвижимости под заказ (истисна') и распределение прибыли от этого контракта;
- сдача недвижимости вакфа в аренду в обмен на товары или за минимальную плату⁵⁵⁷; и др.

Процесс придания институту вакфа в наши дни новых свойств неизбежен. В отличие от закята, по вопросам вакфа существует возможность более широкой интерпретации соответствующих положений Корана и сунны, касающихся благотворительности. В современном мире необходимо максимально широко использовать механизм, лежащий в основе вакфа, в деятельности исламских финансовых институтов — банков, такафул-компаний и др.

Несмотря на то, что основное предназначение вакфа — благотворительность, не следует замыкаться исключительно на социальных проектах⁵⁵⁸.

3.6. Исламская ипотека и ее современные модификации

Строящий дом свой на чужие деньги — то же, что собирающий камни для своей могилы (Книга премудрости Иисуса, сына Сирахова, 21: 9)

Во второй половине XX в. в разных странах мусульманского мира стали учреждаться исламские финансовые институты: исламские банки, страховые компании, фонды. В 1975 г. пришло время для создания такой услуги, как исламская ипотека. В канадском городе Галифакс (провинция Новая Шотландия) группа мусульман впервые предложила на рынке то, что впоследствии стали называть «исламской ипотекой». Первый дом был приобретен в собственность в соответствии с условиями не противоречившего шариату ипотечного договора уже через

⁵⁵⁶ Подробнее о перспективах использования института вакфа в современной России см. далее.

⁵⁵⁷ Постановления и рекомендации Совета исламской академии правоповедения (*фикха*) - *фетвы* / Пер. М.Ф. Муртазина. - М., 2003. - С. 78.

⁵⁵⁸ В этой связи нельзя согласиться с суждением авторитетного правоведа Махмуда ал-Гамалья, утверждающего, что *вакф* имеет мало перспектив для развития в современном мире. Подробнее об этом см.: <http://elgamal.blogspot.com/2007/07/zakah-and-waqf-form-substance-revisited.html>

три года. Однако данный проект не увенчался успехом: слишком мало людей хотели воспользоваться предлагаемой услугой.

Интерес к исламской ипотеке возрос в конце 1990-х гг. Учрежденный в 1982 г. в Лондоне банк «ал-Барака» предлагал в 1980-е гг. схемы приобретения жилья, соответствовавшие шариату. В 2003 г. банк HSBC вышел на рынок Великобритании с новым продуктом — исламской ипотекой. Через два года, в 2005 г., другой крупный английский банк Lloyds TSB предложил своим клиентам возможность ипотечного кредитования по шариату.

Виды исламской ипотеки. В настоящее время исламская ипотека имеет несколько разновидностей в зависимости от той модели, которая лежит в ее основе.

1. Мурабаха. От клиента требуется обладать определенной суммой для внесения первоначального взноса. Например, 20 % от стоимости приобретаемого жилья. Клиент находит продавца недвижимости, после чего обращается к банку или другому финансовому институту, который выкупает дом (квартиру) у продавца и перепродает клиенту. Оставшуюся часть стоимости квартиры клиент выплачивает в рассрочку. В цену, по которой банк перепродает дом клиенту, закладывается прибыль банка и инфляционные издержки.

Главное преимущество ипотеки на основе модели мурабаха заключается в том, что с момента внесения первоначального взноса и заключения договора право собственности на жилье переходит к клиенту.

Первые исламские ипотечные продукты в Англии основывались на договоре мурабаха. Однако, как уже отмечалось ранее, у целого ряда мусульманских правоведов есть претензии если не к самой мурабахе, то к финансовым институтам, злоупотребляющим ею. В последнее время появились исследования, в которых авторы выступают за отказ от двойных стандартов и призывают называть вещи своими именами. Иными словами, предлагается перестать прикрывать взимание процента в договоре купли-продажи по согласованной (повышенной) цене арабскими терминами (мурабаха) и признать процент в договоре купли-продажи, где товар продается в рассрочку с наценкой, легитимным с точки зрения шариата⁵⁵⁹.

В связи с вышесказанным для некоторых финансовых структур, предлагающих своим клиентам исламские ипотечные продукты, более приемлемым является механизм иджара.

2. Иджара. Клиент находит жилье, которое намеревается приобрести, после чего банк покупает его и сдает в аренду клиенту. С этого момента клиент выступает в роли арендатора, а продавец (банк) — в роли арендодателя. Арендодатель, как правило, пересматривает размер арендной платы с учетом изменения рыночных цен. Одно из главных преимуществ модели иджара — клиенту не надо располагать значительной суммой для заключения договора.

3. Мушарака. В широком значении мушарака — это договор товарищества, в котором полученная прибыль делится между сторонами в заранее оговоренных долях, в то время как убытки распределяются пропорционально вкладу в капитал. Убывающая же мушарака пред-

⁵⁵⁹ Rafic Yunus al-Masri. Are All Forms of Interest Prohibited? //Journal of King Abdulaziz University: Islamic Economics. - 2004. - Vol. 17. No. 1. - P. 37-40.

⁷ Серьезных исследований, позволяющих определить приблизительное число практикующих мусульман в масштабах всей России, не проводилось.

ставляет собой форму товарищества, в котором одна из сторон (банк или другое финансовое учреждение) заранее оговаривает свое намерение выйти из проекта до конца существования самого товарищества. Таким образом, клиент в соответствии с соглашением между ним и банком постепенно или сразу выкупает долю банка в товариществе с помощью собственных или привлеченных средств. Результатом подобной трансакции становится выкуп клиентом доли банка в проекте. Последняя модель как раз использовалась в работе потребительского общества «Мэнзил», предлагавшего услугу по приобретению жилья для российских мусульман в соответствии с шариатом.

Исламская ипотека в России. По разным подсчетам, в России проживает от 10 до 20 миллионов мусульман. Далекое не все из них последовательно исполняют все предписанные исламом обряды. Число так называемых практикующих мусульман (т.е. тех, кто последовательно соблюдает все требования ислама, а не является мусульманином лишь номинально, в силу этнического происхождения) не так велико и составляет не более трети от общего числа мусульман в стране⁵⁶⁰. Однако и это достаточно внушительная цифра.

В декабре 2005 г. в Москве при содействии единственного тогда в России исламского банка — «Бадр-Форте Банка»⁵⁶¹ — было зарегистрировано потребительское общество «Мэнзил» («Очаг»⁵⁶²). Основной целью деятельности общества была реализация халальной (соответствующей шариату) программы приобретения жилья для мусульман.

«Мэнзил» представлял собой жилищный кооператив. В основе функционирования схемы приобретения жилья, предлагаемой обществом, лежал механизм убывающей мушараки.

В соответствии с указанным механизмом клиенту необходимо было вступить в общество, а также заплатить вступительный взнос (1 000 рублей) и первоначальный паевой взнос (минимум 10 000 рублей). Важно, что клиенту было необязательно изначально располагать средствами, необходимыми для покрытия расходов на покупку половины или трети стоимости квартиры. Эти деньги он мог накопить вместе с обществом. Вступив в общество, клиент как бы инвестировал свой первоначальный паевой взнос (вступительный взнос предназначался на покрытие расходов общества — это своего рода комиссия) в дозволенные с точки зрения шариата виды деятельности. Таким образом клиент мог накопить необходимые 30 % стоимости квартиры.

Следующий этап — поиск квартиры, который «Мэнзил» осуществлял при содействии риэлторских агентств за счет клиента-пайщика. Общество дофинансировало недостающую сумму (70 % или меньше, если на тот момент клиенту удалось накопить больше, чем 30 % стоимости квартиры). Далее «Мэнзил» приобретал квартиру в свою собственность и с этого момента выступал по отношению к клиенту-пайщику как арендодатель к арендатору. Вступал в действие договор аренды с последующим выкупом. Ежемесячно выплачивая арендную

⁵⁶⁰ Серьезных исследований, позволяющих определить приблизительное число практикующих мусульман в масштабах всей России, не проводилось.

⁵⁶¹ Приказом от 4 декабря 2006 г. Центробанк отозвал у «Бадр-Форте Банка» лицензию, ссылаясь на федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Подробнее о «Бадр-Форте Банке» см. далее.

⁵⁶² В официальных документах общества «Мэнзил» арабское слово *манзил*, означающее жилище, дом, квартира, переводится как «очаг».

плату, клиент постепенно должен был погашать свой долг перед обществом, после чего мог стать полноценным собственником квартиры. Важно, что арендная плата рассчитывалась исходя из долевого участия сторон и должна была сохраняться неизменной в течение действия договора. Таким образом, постепенно погашая свой долг, пайщик, несмотря на рост арендной платы на рынке, платил бы меньше.

Если бы клиент оказался не в состоянии погасить свой долг вовремя (делать это необходимо было ежемесячно), то ему могли позволить внести свой долг в следующем месяце. В случае расторжения договора квартира продавалась, а все понесенные обществом расходы погашались за счет пайщика.

Поскольку большинство мусульманских правоведов считает недопустимым взимание банком или иным финансовым учреждением штрафа с клиента, в «Мэнзил» штрафы за досрочное погашение клиентом своего долга перед обществом отсутствовали.

Одним из главных недостатков программы была ее краткосрочность: первоначально был установлен период погашения задолженности клиента в 5 лет, позднее он был увеличен до 7 лет. В перспективе планировалось увеличить срок действия программы до 10 лет и более. Кроме того, специалистами общества разрабатывался проект покупки в соответствии с требованиями мусульманского права транспортных средств.

По словам руководства общества «Мэнзил», программа была рассчитана прежде всего на мусульман, поэтому приоритет при приеме на работу в общество также отдавался мусульманам. Но, как оказалось, довольно сложно оказалось найти необходимых специалистов среди мусульманской общины Москвы (программа общества была рассчитана на Москву и Московскую область). Кто-то из соискателей не обладал соответствующими знаниями, кто-то, напротив, соответствовал требованиям и ожиданиям общества, но запрашивал заведомо нереальную зарплату⁵⁶³.

Среди потенциальных клиентов также не всегда можно было найти понимание.

«Некоторые люди, — говорила в одном из интервью председатель правления общества Самира Караханова, — позвонив и подробно выслушав условия нашей программы, заявляли, что мы обманываем верующих и что у нас в условиях договора скрыт процент. Но подобные механизмы уже давно используются в других исламских финансовых институтах, будучи одобренными соответствующими наблюдательными советами»⁵⁶⁴.

К слову сказать, у «Мэнзил», так же как и у «Бадр-Форте Банка», был свой наблюдательный совет, призванный следить за соответствием проводимых обществом операций шариату.

На момент возникновения у учредителя общества — «Бадр-Форте Банка» — проблем с Центробанком программой приобретения жилья в соответствии с шариатом решило воспользоваться около 10 человек. Несмотря на то, что программа была рассчитана прежде всего на мусульман, в обществе были рады интересу представителей других конфессий, в том числе и из-за рубежа.

⁵⁶³ Беккин Р.И. Исламская ипотека: аренда vs процент // www.takafol.ru

⁵⁶⁴ Там же.

В «Мэнзил» не скрывали, что предлагаемая услуга по карману далеко не каждому мусульманину, ссылаясь на утверждение, что жилье не может быть дешевым⁵⁶⁵. Более того, некоторые специалисты отмечают, что исламская ипотека — это пока еще роскошь, чем осознанная необходимость: желающим соблюдать исламский запрет ростовщичества иногда приходится сталкиваться с более жесткими условиями, чем при получении традиционного ипотечного кредита.

Например, в Великобритании при приобретении недвижимости в соответствии с шариатом клиенту приходится вносить 20 % стоимости приобретаемого жилья, а в случае приобретения квартиры или дома по традиционным схемам первоначальный взнос будет на порядок ниже⁵⁶⁶. Ранее для желающих воспользоваться исламскими ипотечными продуктами существовала другая проблема так называемого двойного гербового сбора. Гербовый сбор — налог, взимаемый при регистрации права собственности. При приобретении недвижимости на условиях, соответствующих шариату, клиенты вынуждены были платить данный налог дважды. Лишь после серии консультаций, проводимых при участии Казначейства, Управления финансовых услуг (FSA), представителей крупнейших банков и мусульманских организаций Великобритании, проблема двойного налогообложения была решена в пользу потребителей халальных ипотечных продуктов.

Однако, несмотря на снятие некоторых существенных преград на пути развития исламской ипотеки, можно констатировать, что последняя продолжает все еще оставаться уделом избранных, продуктом, предназначенным для небольшой прослойки населения, исповедующей ислам и обладающей значительными финансовыми средствами.

Глава IV

Исламская экономическая модель: опыт и перспективы ее применения в мусульманском мире

4.1. Монистическая модель

Все государства, в которых в Новейшее время были предприняты попытки применить исламскую экономическую модель или ее отдельные положения на практике, можно разделить на 3 группы:

1) государства с монистической моделью, где исламизация проводилась в масштабах всей финансовой системы (Иран, Пакистан, Судан);

2) государства, где возобладали так называемая дуалистическая модель, при которой традиционные и исламские финансовые институты сосуществуют в одном правовом поле. При этом деятельность последних регулируется специальным законодательством (Бахрейн, Киргизия, Малайзия и др.);

⁵⁶⁵ Беккин Р.И. Исламская ипотека: аренда vs процент // www.takafol.ru

⁵⁶⁶ Housby E. Islamic House Purchase Loans in Britain // www.isim.nl

3) государства, сохранившие приверженность традиционной модели. В таких государствах за исламскими финансовыми институтами не признается особого статуса (Великобритания, Россия, США и др.).

В Иране, Пакистане и Судане в конце 1970-х — начале 1980-х гг. возобладала монистическая модель. Однако к концу 1980-х Иран, а к концу 1990-х и Пакистан фактически перешли к традиционной и дуалистической моделям соответственно. На сегодняшний день лишь Судан сохранил приверженность монистической модели.

Можно выделить следующие основные признаки монистической модели развития исламских финансов:

1. Поэтапный или единовременный отказ всех банков в государстве от использования ссудного процента в своих операциях⁵⁶⁷;

2. На сфере внешнеэкономических отношений в силу объективных причин запрет ссудного процента, как правило, не распространяется. При этом государство должно прилагать все усилия для скорейшего погашения государственного долга и процентов по нему;

3. Реформы по исламизации финансового сектора в основном затрагивали макроэкономический уровень. Микрофинансовые институты практически не были охвачены исламизацией и продолжали использовать ссудный процент в своей деятельности;

4. Запрет ссудного процента может быть установлен на законодательном уровне либо в виде специального закона, либо в виде подзаконного акта.

Кроме того, применение монистической модели на практике характеризовалось отсутствием связи проводимых реформ с аналогичными преобразованиями в других странах. При этом переход к исламской финансовой системе осуществлялся административными методами, а не рыночными.

На первый взгляд может сложиться впечатление, что монистическая модель дает государству больше возможностей для применения исламских экономических принципов в своей бюджетной, денежно-кредитной, фискальной, валютной политике. Однако применение данных принципов сразу же наталкивается на важную проблему — невозможность их реализации при погашении внешнего долга государства. Иран, Пакистан и Судан относятся к странам с высоким уровнем внешнего долга, который структурируется на основе ссудного процента. Любые предложения по реструктуризации внешней задолженности на основе исламских методов финансирования оказывались несостоятельными⁵⁶⁸.

Другая проблема, остро стоящая перед мусульманскими странами, в том числе теми, где попытались применить монистическую модель, — высокая инфляция. Так, в Иране по итогам 2007 г. уровень инфляции достиг 16,8 %, а по прогнозам на 2009 г. аналогичный показатель может превысить 37 %.

Рост исламских финансов в большинстве арабских стран Персидского залива был обусловлен высокими доходами, полученными от торговли нефтью. Из трех стран рассматриваемой группы Иран и Су-

⁵⁶⁷ Исключение нередко составляли филиалы иностранных банков.

⁵⁶⁸ Еще в начале 1970-х гг. один из крупнейших специалистов по исламской экономике М.А. Маннан отмечал, что бессмысленно надеяться на то, что иностранные кредиторы согласятся предоставлять средства в соответствии с требованиями шариата, поэтому к процентным займам за рубежом надо относиться как к неизбежному злу (*Mannan M.A. Islamic Economics: Theory and Practice. - Lahore, 1970. - P. 317*).

дан обладают значительными запасами углеводородов, которые бы позволили им сократить объем государственного долга и проводить реформы по дальнейшему применению исламских принципов в экономике. При этом важно, чтобы расходы государства увеличивались настолько, насколько их можно обеспечить даже при условии изменений конъюнктуры на рынке нефти. Осуществление мер по открытости торговли и усилению роли частного сектора так же в немалой степени способствовали бы формированию благоприятной ситуации для продолжения реформ.

Между тем проведение реформ не должно слепо проходить по западным лекалам. Механическое копирование бюджетной, фискальной, денежно-кредитной политики стран Запада мусульманским миром привело к расцвету теневой экономики, росту черного рынка. В итоге государство зачастую оказывалось не в состоянии эффективно проводить экономические реформы. Например, жесткий монетарный контроль и банковское регулирование в Судане послужили причиной оттока денежных средств из кредитно-финансовых институтов на неорганизованный рынок ссудного капитала.

На наш взгляд, не существует какой-то особой исламской бюджетной, фискальной, денежно-кредитной политики. Как справедливо отмечает М.А. Маннан, система налогообложения на Западе, провозгласив в теории в качестве своего краеугольного камня принципы, сформулированные еще Адамом Смитом — всеобщность, справедливость, определенность, гибкость (удобность для налогоплательщика) — в целом не противоречит исламу. Проблема заключается лишь в том, что на практике дело обстоит по-другому⁵⁶⁹. То же самое можно сказать и о попытках выработать общие принципы исламской фискальной политики: в теории все выглядит идеально, однако реальная ситуация в мусульманских странах говорит о другом. Тот же Маннан подчеркивает, что соответствующая исламу политика в сфере финансов может быть реализована только в исламском государстве⁵⁷⁰.

Многие исследователи, анализируя причины неудач реформ по исламизации экономики в Иране и Пакистане и частичный успех преобразований в Судане, упускают из виду психологический фактор. В условиях, когда большинство населения не отличается этичным деловым поведением, говорить о дальнейших инициативах по углублению реформ в сфере исламизации экономики бесперспективно.

На пути реализации монистической модели стоят и сугубо технические проблемы. На сегодняшний день на рынке отсутствует полный спектр исламских финансовых инструментов, которые позволили бы государству эффективно регулировать работу исламского банковского сектора.

4.1.1. Иран

По мнению ряда исследователей, руководство Ирана более последовательно, чем правительства других мусульманских стран, проводило политику исламизации экономики, вернее ее финансового сектора⁵⁷¹.

⁵⁶⁹ Маннан М.А. *Islamic Economics: Theory and Practice*. - Lahore, 1970. - P. 309.

⁵⁷⁰ Ibid.- P.309.

⁵⁷¹ *Ziauddin Ahmad. Islamic Banking: State of the Art // Islamic Economic Studies*. - 1994. - Vol. 2, No. 1. - Rajab (December). — P. 21; *Белокреницкий В.Я.* Послевоенная модернизация в странах Западной Азии.

Однако данное утверждение окажется не совсем корректным, если обратиться к фактам. После победы Исламской революции 1978-1979 гг. в Иране новое руководство страны не имело перед собой четкого плана экономических реформ. Так называемая концепция тоухидной⁵⁷² экономики оказалась мало приспособленной для проведения серьезных экономических преобразований в духе ислама, как того хотели некоторые представители духовенства. Сам термин «тоухидная экономика» стал активно употребляться после публикации одноименной книги Аболхасана Банисадра⁵⁷³, изданной за рубежом буквально за несколько недель до начала Исламской революции⁵⁷⁴. Очень быстро труд Банисадра получил широкую известность в стране (во многом благодаря личности автора) и стал рассматриваться как дополнение к циклу лекций Хомейни о соответствующей исламу форме государственного устройства, известному как «Правление факиха: исламская власть» (Велайат-е факих: Хокумат-е ислами)⁵⁷⁵.

В качестве модели в «Тоухидной экономике» выступает идеальное исламское общество, где каждый является собственником средств производства. При этом собственность на последние ограничивается пределами трудовых возможностей каждого человека, а не капитала, а высокий доход, полученный без приложения дополнительного личного труда, неправомерен. Если собственность не основана на личном труде, она должна принадлежать исламскому государству.

Автор видит образцовое исламское общество как мир, где господствует изобилие и отсутствуют государственные границы, и где главной ценностью провозглашается знание. Подобное общество, по мнению автора, вполне реально через 12 поколений. Иными словами, речь в книге идет об идеальной модели, в то время как анализ конкретной ситуации практически остается вне поля зрения автора.

В «Тоухидной экономике» довольно четко прослеживается влияние утопических социалистов, прежде всего Прудона, с чьими трудами исламский интеллектуал Банисадр, долгое время живший и получивший образование на Западе, был знаком не понаслышке.

Российский исламовед В.П. Цуканов выделяет следующие признаки тоухидной модели:

1. Основная проблема с точки зрения тоухидной экономики — неправомерное распределение богатства. Главный акцент в тоухидной модели, как и в исламской экономике в целом, сделан не на производстве, а на распределении, обмене и потреблении. Эксплуатация выступает не как следствие безвозмездного присвоения, а как результат не-

Общие тенденции и расходящиеся траектории развития // Особенности модернизации на мусульманском Востоке. Опыт Турции, Ирана, Афганистана, Пакистана. - М., 1997.-С. 40; и др.

⁵⁷² От араб. *таухид* - единобожие. В контексте *тоухидной* модели экономические отношения рассматриваются как неотъемлемая часть исламского образа жизни. В отличие от суннитской интерпретации экономических отношений, у шиитов, составляющих большинство населения Ирана, экономика — это одно из средств сближения с Аллахом, механизм реализации религиозной морали, а не инструмент удовлетворения потребностей человека. Последовательное применение положений, лежащих в основе *тоухидной* модели исламской экономики, приводит к отрицанию современных товарно-денежных отношений.

⁵⁷³ Аболхасан Банисадр (р. 1933) — первый президент Ирана (с сент. 1980 г.), советник Хо- Мейни. В противостоянии со сторонниками аятоллы Бехешти потерпел поражение. Указом Хомейни Банисадр был снят с поста главнокомандующего вооруженными силами. Верховный суд возбудил против него дело по обвинению в превышении власти. В межджисе обсуждался вопрос о политической некомпетентности президента и его несоответствии занимаемой должности. 21 июня 1981 г. решением *меджлиса*, утвержденным *рахбаром* (Хомейни), Банисадр был смещен с поста главы государства. Преследования сторонников Банисадра вынудили его скрыться. В настоящее время проживает во Франции.

⁵⁷⁴ *Аболхасан Банисадр*. Иктисад тоухиди (на персидском). С электронной версией второго издания книги можно ознакомиться по адресу: <http://www.banisadr.com.fr/Books/EGHTESAD-TOUHIDI/html/EGHTESAD-TOUHIDI.html>

⁵⁷⁵ После смещения Банисадра в 1981 г. место неофициального главного экономического идеолога перешло к Хабибулле Пейману.

правильного использования прибавочного продукта и прибавочной стоимости;

2. Отрицание взаимосвязи между ростом частной собственности и товарно-денежным характером производства;

3. Автаркия как средство освобождения от экономической и политической зависимости от других стран. Преобразования проходили вне связи с аналогичными преобразованиями в других странах (Пакистане, Судане, Малайзии). В Иране со времени победы Исламской революции так и не было выработано единой программы по исламизации экономики⁵⁷⁶.

Таким образом, несмотря на автономность иранской тоухидной модели, ее общие положения с определенными оговорками в целом согласуются с постулатами исламской экономики.

То, что термин «тоухидная экономика» имеет к Банисадру непосредственное отношение, подтверждает тот факт, что после ухода этого деятеля с поста президента и советника имама Хомейни в 1981 г. экономика Ирана вскоре перестала именоваться тоухидной, — по крайней мере в самой стране.

Однако Банисадр и Пейман были далеко не единственными в Иране, кто писал об исламской экономике. Одним из первых, кто затронул вопросы исламской экономической модели, был Махмуд Талегани (1911-1979), чья работа «Ислам и собственность» вышла из печати в 1951 г. Аятолла Талегани не предлагал какой-либо развернутой концепции исламского экономического порядка. Не уделяя, как и многие исламские ученые, писавшие об экономике, должного внимания вопросам регулирования производственных отношений, Талегани анализировал преимущественно вопросы распределения богатства в свете шариата. Ученый выступал за ограничение собственности в интересах всего общества в соответствии с мусульманским правом.

В своей опубликованной в 1961 г. книге «Наша экономика» один из авторитетнейших шиитских богословов Новейшего времени аятолла Мухаммад Бакир Садр, опирающийся на методологию неоклассической школы, подчеркивал, что в исламе отсутствует своя экономическая теория. Садр выступал за усиление роли государства в экономике, подчеркивал важность его функций в деле поддержания социального баланса. По мнению Садра, главный критерий легитимности собственности — цели, которым она служит. Ученый отдавал приоритет общественным интересам перед частными и допускал, в частности, изъятие земельной собственности у тех, кто не использует ее по назначению, с предоставлением компенсации. Новый получатель земли уже обладал не правом собственности, а правом квазисобственности на данный участок земли. Он не мог передать его по наследству, продать. Почти треть «Нашей экономики» посвящена критике марксистской политэкономии.

Значительное влияние на развитие представлений иранцев о справедливом экономическом порядке оказывали идеи виднейшего мусульманского мыслителя 'Али Шариати (1933-1977). 'Али Шариати является ярким примером человека, чьи слова не расходятся с образом жизни. Несмотря на отсутствие при его жизни широких возможностей для получения халального дохода, ученый старался последовательно

⁵⁷⁶ Цуканов В. Концепция «тоухидной экономики» в ИРИ // Специальный бюллетень ИВ АН СССР. — М., 1981. — С. 129-131. К этому перечню необходимо также добавить политику поощрения мелких производителей.

соблюдать запреты шариата в экономической сфере. Шариати так и не смог до конца жизни простить себе, что по совету одного религиозного деятеля в молодости сдавал в аренду дом, который сам арендовал, получая таким образом прибыль на разнице в арендной плате⁵⁷⁷.

Высказывания Шариати о том, что идеальное общество — это бесклассовое общество, разделялись представителями организации «Моджахедин-е халк» («Народные борцы за веру»), левой мусульманской интеллигенцией и др. Но, как и Талегани, и Садр, 'Али Шариати не сформулировал какой-либо законченной концепции исламской экономики. Однако из всех вышеперечисленных авторов, занимавшихся вопросами экономического развития, именно Шариати был, пожалуй, самым оригинальным мыслителем, в то время как работы других исследователей были лишь творческой переработкой экономических идей мусульманских и европейских авторов Средневековья и Нового времени⁵⁷⁸.

Таким образом, после победы Исламской революции у руководства страны не было внятной концепции социально-экономического развития в духе ислама. Утопические идеи Банисадра в силу объективных, но в большей степени — субъективных, причин не годились в качестве теоретической базы для исламских экономических реформ, а другие авторы не сформулировали комплексную концепцию развития в соответствии с шариатом. В то же время опыт других мусульманских стран в деле исламизации экономики практически оказался вне поля зрения иранских экономистов.

Одним из ключевых моментов на начальном этапе экономических реформ после победы Исламской революции в Иране был вопрос о собственности. Конституцией Исламской Республики Иран (ИРИ) 1979 г. приоритет отдавался общественной собственности перед частной, в связи с чем в стране вскоре после Исламской революции начался процесс национализации и усиления роли государства в экономике. Национализация не обошла стороной и банки. В период с 1979 по 1983 г. в стране осуществлялась национализация и централизация банковского сектора. На момент начала реформ в ИРИ функционировало 36 коммерческих и специализированных банков. После национализации было создано 6 коммерческих и 3 специализированных банка.

В 1983 г. был принят Закон Исламской Республики Иран «О банковских операциях без рыбы (ростовщического процента)» (вступил в силу 21 марта 1984 г.). В соответствии с данным законом все банки в стране должны были в течение года перевести свои депозиты на беспроцентную основу, а в течение трех лет привести все свои операции в соответствие с требованиями шариата⁵⁷⁹. Было сформулировано 14 типов операций, пригодных для формирования активов и пассивов банков: мудараба, мурабаха, иджара, салаф (аналог бай' ас-сотам), джу'ала и др. Кроме того, банки получили возможность покупать долговые инструменты на срок не более года при условии, что они подтверждены реальными активами.

⁵⁷⁷ Лукоянов А.И. Взгляды шиитских идеологов Ирана на проблему собственности в контексте исламской экономики // Ислам: проблемы идеологии, права, политики и экономики. — М., 1985. — с. 91.

⁵⁷⁸ Подробнее об идеях 'Али Шариати на русском языке см.: Малушков В.Г. Философские и общественно-политические взгляды 'Али Шариати: Автореферат дисс. на соиск. ученой степени канд. филос. наук. — М., 1987; Исламская интеллектуальная инициатива в XX веке / Под ред. Г.Д. Джемалея. - М., 2005; и др.

⁵⁷⁹ Вместе с тем во внешнеэкономической деятельности была сохранена прежняя процентная система.

В соответствии со ст. 3 Закона банки в ИРИ уполномочены принимать депозиты на условиях, предусмотренных для каждого из нижеследующих типов счетов: 1) беспроцентные (карз ал-хассане, араб. — кард хасан), делящиеся, в свою очередь, на текущие и сберегательные, и 2) инвестиционные депозиты на определенных условиях. При этом держателям как текущих, так и сберегательных счетов гарантируется сохранность депонированных средств. Подобная гарантия, как нам представляется, не вполне соответствует представлениям большинства исламских ученых о необходимости делить риск между банком и вкладчиком.

Законом разрешается, «используя рекламные приемы» (ст. 6), предоставлять вкладчикам нефиксированные премии в виде наличных средств или в виде беспроцентных депозитов; освобождать вкладчиков от оплаты каких-либо банковских услуг или комиссионных или предоставлять скидки при оплате комиссионных и/или сборов; предоставлять вкладчикам приоритет в банковском обслуживании при осуществлении банковских операций⁵⁸⁰.

Что касается срочных инвестиционных счетов, то их владельцы имеют возможность получить помимо основной суммы депозита, дополнительные средства, размер которых находится в зависимости от прибыльности проекта, финансируемого банком. Однако и здесь гарантируется сохранность основной суммы.

В Законе предусмотрена особая социальная роль исламских банков в стране. Так, в соответствии со ст. 14, в свете реализации положений, зафиксированных в ст. 43 (п.п. 2 и 3) Конституции ИРИ⁵⁸¹, банки обязаны выделять часть средств для выдачи тем, кто нуждается в беспроцентных ссудах. Порядок осуществления данной процедуры разрабатывается Центральным банком и утверждается Кабинетом министров. Так, беспроцентные кредиты кард хасан были предоставлены лицам с низким уровнем доходов для финансирования строительства недорогого жилья, направлены на поддержку малого бизнеса в сельском хозяйстве и т.п.

Вместе с тем Закон (Примечание к ст. 8) запрещает банкам участвовать в финансировании проектов по производству предметов роскоши и потребительских товаров, не являющихся предметами первой необходимости.

Однако на практике процесс исламизации шел не всегда так, как хотелось реформаторам банковского сектора. Как и исламские банки в других странах, иранские банки не особенно стремились уменьшать долю финансирования торговых операций в своем портфеле и соответственно увеличивать долю участия в инвестиционных проектах на основе системы разделения прибылей и убытков. Так, за 5 лет (с 1985 по

⁵⁸⁰ В первые годы после революции одним из видов поощрения банками клиентов была оплата *хаджжа*.
⁵⁸¹ Ст. 43, п.п. 2-3 Конституции Исламской Республики Иран: «В целях обеспечения экономической независимости общества, искоренения нищеты и лишений и удовлетворения потребностей человека в процессе его развития и сохранения его достоинства, экономика Исламской Республики Иран основывается на следующих положениях... 2) обеспечение всем и каждому условий и возможностей работы для того, чтобы достигнуть полной занятости; предоставление средств производства всем тем, кто может работать, но не имеет таких средств, через кооперативы, выделение беспроцентных кредитов и иными законными путями, что не должно привести к сосредоточению богатства в руках отдельных лиц или групп либо к превращению государства в крупного и единственного предпринимателя. Эти меры должны предприниматься с учетом потребностей, обозначенных в общих планах экономического развития страны на каждом отдельном этапе; 3) осуществление экономического планирования страны таким образом, чтобы форма и содержание, а также время работы позволяли человеку не только прилагать усилия в своей сфере занятости, но и позволяли заниматься духовным, политическим и социальным самосовершенствованием и самообразованием, активно участвовать в управлении делами страны, а также повышать уровень своих умений и проявлять инициативу» (текст Конституции ИРИ приводится по изданию: Весна свободы. К годовщине победы Исламской Революции в Иране. - М., 1994).

1990 г.) доля мударабы упала с 18,1 до 10,7 %⁵⁸². Доля мурабахи возросла за тот же период с 33,3 до 46,4 %⁵⁸³.

Отдельная глава в законе «О банковских операциях без рибы (ростовщического процента)» посвящена вопросам регулирования банковской деятельности Центральным банком. Следствием реформ в банковском секторе Ирана стало то, что кредитно-денежное регулирование оказалось в зависимости от бюджетной политики, что в дальнейшем с учетом интересов государства привело к размыванию исламских принципов в работе банков.

Единственный реально функционирующий по сей день институт исламской экономики в ИРИ — боньяды, исламские фонды, совмещающие экономические и социальные функции. Некоторые исследователи называют данные фонды современной модификацией вакфов⁵⁸⁴.

Крупнейший в Иране боньяд — «Фонд обездоленных и ветеранов войны» (Боньяд-е мостазафин ва джанбазан) был создан в марте 1979 г. на основе конфискованной собственности, принадлежавшей шаху и его сторонникам, и представляет собой в настоящее время холдинг, куда входят многочисленные компании⁵⁸⁵.

В дальнейшем, по мере национализации банков, страховых компаний, торговых и промышленных корпораций в распоряжение исламских фондов поступили весьма крупные средства. Росту благосостояния фондов способствовали налоговые и иные льготы. Так, по данным на 2001 г., «Фонд обездоленных и ветеранов войны» с капиталом 12 млрд дол. являлся второй крупнейшей компанией Ирана после Иранской национальной нефтяной компании (ИННК)⁵⁸⁶.

Кроме «Фонда обездоленных и ветеранов войны» после Исламской революции в Иране были созданы другие боньяды: Фонд шахидов (Боньяд-е шахид), Фонд помощи жертвам войны (Боньяд-е омур-е мохаджерин-е джанг-е тахмили). Фонд 15 хордада (Боньяд-е 15 хордад) и др.

Однако не всех представителей духовенства устраивали проводимые реформы, сопровождаемые национализацией и перераспределением собственности. В 1984 г. группой экономистов во главе с Мохаммадом Таки Мисбахом Йезди была издана книга «Введение в исламскую экономику». В книге, в частности, критиковались взгляды 'Али Шариати, Банисадра и Пеймана о необходимости ограничивать собственность. По мнению авторов книги, главное — это экономическое развитие, а не соблюдение формальной справедливости. Очевидно, что подобные взгляды сложно соотнести с изначальными установлениями ислама.

Тем не менее, начальный этап исламизации экономики в Иране завершился в середине 1980-х гг. в силу объективных причин. Иран

⁵⁸² Hedayati S.A.A. Some Theoretical and Philosophical Aspects of Islamic Banking: a Dimension of Islamic Economics, paper presented at the third International Course in Islamic Banking Tehran // цит. по: Ziauddin Ahmad. Islamic Banking: State of the Art // Islamic Economic Studies. - 1994. - Vol. 2, No. 1. - Rajab (December). - P. 21.

⁵⁸³ Ibid. - P.21.

⁵⁸⁴ См., например: Мамедова Н.М. Исламские фонды и предпринимательская деятельность иранского духовенства // Мировая экономика и международные отношения. — 1997. — № 7. — С. 108-112. Вместе с тем в Иране продолжают функционировать вакфы в их классической форме. Так, крупнейший в стране вакф — «Астан-е Кудс-е Разави», основанный еще в XVI в., включает сотни тысяч гектаров земель.

⁵⁸⁵ По данным на 2004 г., Фонду принадлежало более 400 компаний и фабрик (Ульченко Н.Ю. - Мамедова Н.М. Особенности экономического развития современных мусульманских государств (на примере Турции и Ирана). - М., 2006. — С. 205).

⁵⁸⁶ The Economist. 21.07. 2001. - P. 56 // цит. по: Ульченко Н.Ю., Мамедова Н.М. Особенности экономического развития современных мусульманских государств (на примере Турции и Ирана). - М., 2006. - С. 137.

вел войну с Ираком (1980-1988), мировые цены на нефть падали, в стране рос бюджетный дефицит. Прибавив к этому отсутствие какого-либо плана по исламизации экономики, несложно понять, почему примерно с середины 1980-х гг. в стране стали постепенно отказываться от экономического развития в соответствии с исламскими принципами. Иран вынужден был открыться внешнему миру, чтобы выстоять в войне и решить экономические проблемы, т.е. отказался от одного из ключевых постулатов тоухидной модели — автаркии⁵⁸⁷.

Еще раньше были внесены изменения в некоторые нормативно-правовые акты, разработанные в духе исламского экономического учения. Так, в 1982 г. был принят закон, регулировавший вопросы передачи в руки государства крупных месторождений, шахт и рудников. В основе данного закона лежали исламские представления о собственности. Все недра и полезные ископаемые объявлялись принадлежащими мусульманской общине (умме) и находящимися в собственности государства. Однако меньше чем через 2 года после принятия данного закона в него были внесены изменения, благодаря которым появилась возможность передачи неэксплуатируемых горнорудных предприятий в частные руки. Принятый в 1985 г. новый закон создал дополнительные благоприятные условия для создания негосударственных горнодобывающих предприятий преимущественно путем формирования смешанных компаний.

Государственное регулирование многих аспектов экономической жизни не оправдало себя, и с конца 1980-х в стране начался процесс либерализации некоторых сфер народного хозяйства.

Реформы, проводимые президентом М.Х. Рафсанджани (1989-1997), сводились к либерализации внутренних цен (прежде всего на продукты сельского хозяйства); либерализации валютного обмена и внешней торговли; частичной приватизации госсектора; постепенному отказу от ценового субсидирования товаров продовольственного спроса и замене субсидий адресной помощью; и др.⁵⁸⁸. Первый пятилетний план предусматривал, несмотря на конституционный принцип, запрещающий иностранное вмешательство в экономику страны, привлечение иностранных кредитов, в том числе в форме капитала⁵⁸⁹. В Первом пятилетнем плане предусматривалось пользование кредитами на условиях «бай-бэк» (buy-back); расчеты Ирана с зарубежными инвесторами могли производиться путем прямых поставок продукции третьей стороне — иностранному покупателю, который, в свою очередь, брал на себя обязательство произвести гарантированные платежи инвестору.

Более того, Первый пятилетний план не содержал ссылок на исламские экономические принципы. Иными словами, с началом либерализации экономики еще отчетливее стало проявляться отклонение курса экономических реформ от исламизации экономики.

Период президентства Хатами характеризуется некоторой либерализацией в культурной и политической сферах наряду с более осто-

⁵⁸⁷ Спорным выглядит утверждение российского востоковеда С.М. Кудаева о том, что распределительный характер экономики Ирана во время ирано-иракской войны в каком-то смысле более соответствовал исламской экономической модели, чем либеральные реформы Рафсан-Джани. Ислам никогда не выступал против свободного рынка, если при этом не нарушались азовые исламские ценности и принципы.

⁵⁸⁸ Цуканов В.П. Государственное экономическое регулирование в Иране: отход от исламских принципов? // Ислам и общественное развитие в начале XXI века. — М., 2005. — С. 427.

⁵⁸⁹ Так, Конституция ИРИ запрещает какие-либо проявления «иностранного экономического господства над экономикой страны» (с. 43, п. 8) // цит. по: Весна свободы. К годовщине победы исламской революции в Иране. - М., 1994.

рожной, чем при Рафсанджани, политикой экономических реформ, особенно в вопросах внешнеэкономического сотрудничества и приватизации. При этом об исламизации экономики уже не упоминается даже на декларативном уровне. Так, Четвертый план экономического, социального и культурного развития ИРИ на период 2005-2009/10 гг., утвержденный законом, принятым меджлисом в августе 2004 г., не содержит указаний на исламский характер экономики страны⁵⁹⁰.

По справедливому замечанию специалиста по иранской экономике Н.М. Мамедовой, именно в экономической сфере в наибольшей степени отразился процесс эволюции исламского режима в Иране, воплотившийся прежде всего в проведении приватизации и привлечении иностранного капитала⁵⁹¹.

С другой стороны, Закон «О банковских операциях без рыбы (ростовщического процента)» никто не отменял⁵⁹². Однако, несмотря на существование данного закона, процентная система так и не была искоренена не только во внешнеэкономических отношениях, но и в отношениях между иранскими хозяйствующими субъектами.

Ранее уже говорилось о том, что далеко не все в деятельности исламских банков в Иране соответствует классическим мусульманским представлениям о запрете ростовщичества, даже если допустить, что современная джа'фаритская правовая доктрина более либеральна в трактовке экономических положений шариата, чем некоторые суннитские школы. Например, с первых же дней после вступления в силу Закона «О банковских операциях без рыбы (ростовщического процента)» запрет на процентные трансакции фактически игнорировался в отношениях между банками и правительством. Правительство продолжает брать кредиты у банков, выплачивая фиксированную надбавку к основной сумме долга. При этом подобные операции не рассматриваются как нарушающие исламский запрет ростовщичества. Ст. 21 упомянутого закона гласит: «В своих взаимоотношениях с другими банками Центральному банку Исламской Республики Иран не разрешается проводить банковские операции, связанные с ростовщичеством в любой форме; те же правила действуют и для других банков, проводящих межбанковские операции»⁵⁹³.

Широко распространена практика выдачи процентных кредитов крупными коммерсантами — базары. Заемщиками, как правило, выступают физические лица, мелкие и средние предприниматели.

Запрет ростовщичества никогда не соблюдался в отношении с зарубежными банками, находящимися за пределами Ирана. В 1999 г. Центробанк Ирана принял постановление, разрешающее создание банков и страховых компаний со 100 %-ным иностранным участием без каких-либо ограничений их деятельности в учрежденных в соответствии с законом 1993 г. свободных коммерческо-индустриальных зонах.

Далека от исламского идеала ситуация с рынком ценных бумаг. В июле 2002 г. в Иране были выпущены первые в истории исламской республики еврооблигации сроком на 5 лет на сумму 500 млн евро.

⁵⁹⁰ Подробнее об этом см.: *Цуканов В.П.* Государственное экономическое регулирование в Иране: отход от исламских принципов? // Ислам и общественное развитие в начале XXI века. - М., 2005. - С. 430.

⁵⁹¹ *Мамедова Н.М.* Ислам и развитие Ирана в начале XXI века // Ислам и общественное развитие в начале XXI века. — М., 2005. — С. 49.

⁵⁹² В настоящее время в Иране разрабатывается новый банковский закон, направленный на оптимизацию и усовершенствование банковской деятельности в стране. Ожидается, что в Закон «О банковских операциях без рыбы (ростовщического процента)» будут внесены существенные изменения, закрепляющие де-юре текущую практику иранских банков, применяющих в своих операциях ссудный процент. Одним из аргументов в защиту данных изменений является индекс инфляции, превышающий в Иране 20 % в год.

⁵⁹³ Подробнее об этом см.: *Zubair Iqbal, Abbas Mirakhor.* Islamic Banking. — Washington, 1987. - p. 24.

Данные облигации по своей природе ничем не отличаются от тех, что запрещены шариатом⁵⁹⁴. Иными словами, о продуманной политике по созданию и развитию исламского фондового рынка по примеру Малайзии речи пока не идет.

Исламизация иранской экономики не затронула целый ряд других важных сфер. Так и не был на государственном уровне решен вопрос о реформировании налоговой системы страны в свете шариата. Во время ирано-иракской войны в меджлисе обсуждался закон о повышении некоторых светских налогов. В то же время в обществе приобрел актуальность вопрос о правомерности увеличения ставки и доли неисламских налогов в экономике страны при наличии возможности со стороны граждан выплачивать религиозные налоги⁵⁹⁵ (например, закят, часть средств от которого могла идти на ведение джихада — в данном случае при обороне страны от агрессора — иракских войск). Однако мусульманские налоги так и не были включены в разряд обязательных на законодательном уровне, несмотря на то, что налоговое бремя в стране не было столь же сильным, как, например, в Пакистане, где исламские налоги (закят и 'ушр) используются для пополнения бюджета.

Исламские налоги закят и хумс выплачиваются либо непосредственно в мечети, либо передаются в исламский фонд, либо конкретному муджтахиду⁵⁹⁶.

По меткому замечанию американского ученого иранского происхождения Сохраба Бехдада, в современном Иране от исламской экономики остались хиджабы на женщинах, работающих вне дома, да преуспевающее производство одежды, соответствующей требованиям ислама⁵⁹⁷. Возможно, данное утверждение может показаться преувеличением, но то, что в современном Иране нет сил, заинтересованных в исламизации экономики, остается фактом.

Исламская экономика в массовом сознании иранцев ассоциируется либо с полуутопией Банисадра, либо с национализацией и политикой государственной поддержки мустазафин. (обездоленных)⁵⁹⁸, а не с реально работающим механизмом перераспределения богатства в обществе.

4.1.2. Пакистан

В Новейшее время среди мусульманских ученых, писавших о необходимости применения исламской экономической модели, было немало пакистанцев⁵⁹⁹.

⁵⁹⁴ Журавлев А.Ю. Принципы функционирования исламских банков // Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты / Под ред. Р.И. Беккина. — М., 2004. - С. 106.

⁵⁹⁵ Ульченко Н.Ю., Мамедова Н.М. Экономическое развитие и «исламская экономика» (опыт Турции Ирана) // Ислам и общественное развитие в начале XXI века. - М., 2005. — С. 32.

⁵⁹⁶ *Муджтахид* (перс. *муджетхид*, тур. *моджетхид*) — ученый-богослов, в силу своих знаний и опыта обладающий правом выносить самостоятельные решения по важным вопросам мусульманского права. *Муджтахид* должен в совершенстве владеть арабским языком, знать наизусть Коран и его *тафсиры* (толкования), а также не менее 3 тыс. *хадисов* с полным комментарием. В *имамитском* толке (шиизм) *муджтахид* является высшим духовным авторитетом, почетная обязанность которого — на период «сокрытия» *имам* вести общину верным путем. В связи с этим *муджтахиды*, пользующиеся наибольшим уважением благодаря своим знаниям, Могут выносить суждения и давать заключения не только по правовым вопросам, но и толковать Догматы религии и основы шариата.

⁵⁹⁷ *Sohrab Behdad. The Revolutionary Surge and the Quiet Demise of Islamic Economics in Iran* // www.usc.edu

⁵⁹⁸ В соответствии с принятой в послереволюционном Иране классификацией, мусульманская община делится на обездоленных (*мустазафин*), благоденствующих (*мустақбарин*) и слуг дьявола (*магути*).

⁵⁹⁹ *Anwar Iqbal Qureshi. Islam and the Theory of Interest.* - Lahore, 1950; *Abul A'la Mawdudi. Interest.* - Lahore, 1951; *Muhammad Uzair. An Outline of Interestless Banking.* — Karachi — Dacca, 1955; и др.

Вопреки распространенному мнению, относящему начало процесса исламизации экономики (в том числе и на законодательном уровне) к периоду правления президента Зия-уль-Хака, данной проблеме придавалось существенное значение еще в первые годы существования Пакистана. Основатель государства Мухаммад 'Али Джинна на церемонии открытия Государственного банка Пакистана в июле 1948 г. подчеркнул необходимость исламизации банковского сектора⁶⁰⁰.

В первую Конституцию 1956 г. в ст. 29, п. f было включено положение о том, что: «Государство будет прилагать усилия для... устранения рыбы в возможно короткий срок». 18-й принцип из «Основных принципов», содержащихся в Конституции 1962 г. провозглашал, что «рыба (ростовщичество) должна быть устранена»⁶⁰¹. И, наконец, в Конституции 1973 г. в ст. 38, п. f, подтверждается, что «Государство устранил рыбу настолько быстро, насколько это представляется возможным». Таким образом, по сравнению с первой Конституцией 1956 г., законодатель в Конституции 1973 г. в вопросе борьбы с ростовщичеством настроен более решительно: государство уже обещает не прилагать усилия к ликвидации рыбы, а ликвидировать саму рыбу.

Однако данные положения носили лишь декларативный характер, и созданный в соответствии с Конституцией 1962 г. (ст. 199) Совет исламской идеологии⁶⁰² вынужден был в специальном докладе, изданном в 1991 г., констатировать, что «в течение первых трех десятков лет существования Пакистана как независимого государства ликвидации рыбы не было уделено должного внимания»⁶⁰³.

В 1960-е гг. в стране приобрела популярность идея о реорганизации банков и страховых компаний на кооперативных началах, поскольку кооперативная деятельность по своей сути не противоречит исламу. Речь шла о преобразовании существовавших банков в кооперативные, а страховых компаний — в общества или компании взаимного страхования, или же об учреждении новых финансовых институтов. В итоге в Пакистане было организовано около десяти так называемых компаний взаимного страхования, например — «Ист Бенгол Мьючуэл Иншурэнс Ко», учрежденная в 1966 г. в Дакке (Восточный Пакистан). Что касается банков, то в 1965 г. пакистанским финансистом С.А. Иршадом был организован первый в стране банк, или, точнее, банковская компания — «Кооперэтив инвестмент энд файненс корпорейшн» («Кооперативная инвестиционная и финансовая корпорация»), осуществлявшая некоторые беспроцентные операции до своего банкротства в 1969 г. Подобная же судьба постигла многие компании взаимного страхования, которые не могли конкурировать с коммерческими страховыми компаниями и быстро обанкротились. Вопрос о необходимости исламизации всей экономической системы страны в соответствии с конституционным принципом ликвидации рыбы был поднят при президенте Зия-уль-Хаке.

В своей речи 29 сентября 1977 г. при открытии подвергнувшегося модернизации Совета исламской идеологии Зия-уль-Хак призвал Совет отдать приоритет подготовке доклада по освобождению пакистан-

⁶⁰⁰ Islamic Finance Regulations and Governance. — Kuala-Lumpur, 2006. — P. 280.

⁶⁰¹ The Constitution of the Republic of Pakistan. - Karachi. 1968. - P. 15.

⁶⁰² Подробнее о Совете исламской идеологии см. далее.

⁶⁰³ Report of the Council of Islamic Ideology on «Elimination of Riba from the Economy of Islamic Modes of Financing» (1991) // цит. no; Aurangzeb Mehmood. Islamisation of Economy in Pakistan: Past, Present and Future // Islamic Studies. - 2002. - No. 41 (4). - P. 681.

ской экономики от рыбы. Он поручил Совету, куда входили 19 человек — преимущественно авторитетные мусульманские богословы, составить план по созданию беспроцентной экономической системы, а 10 февраля 1979 г. установил срок в 3 года для ликвидации ростовщичества в стране. Ранее, в ноябре 1977 г., Совет назначил группу, состоявшую из специалистов по экономике и банковскому делу, для изучения перспектив исламизации экономики.

Помимо Совета исламской идеологии в Пакистане были учреждены другие структуры, занимавшиеся проблемой ликвидации рыбы. Государственный банк Пакистана (выполняющий в стране функции Центрального банка) в апреле 1979 г. создал шесть рабочих групп для подготовки рекомендаций по искоренению ссудного процента в банковском и других секторах. Кроме того, Банковский совет Пакистана также сформировал специальную комиссию, перед которой была поставлена задача по внедрению беспроцентной банковской системы. Однако в научной литературе получила отражение только работа Совета исламской идеологии.

В соответствии с задачами, установленными Советом исламской идеологии, группа экспертов исследовала вопрос о введении исламских налогов: закята и 'ушра. Соответствующий доклад был представлен Совету в марте 1978 г.⁶⁰⁴ В феврале 1979 г. проект Ордонанса «О закяте и 'ушре» был опубликован для публичного обсуждения. При этом правительство не спешило вводить его в действие в полном объеме. Будучи принятым 24 июня 1979 г. в части, касающейся вопросов закята, полностью Ордонанс должен был вступить в силу после внесения поправок и специального указания правительства, которое последовало только 20 июня 1980 г. Однако действие положений, касавшихся 'ушра, было приостановлено до 15 марта 1983 г.

Правительство возлагало на данный закон большие надежды. Государственная казна остро нуждалась в средствах, в том числе и на реализацию неотложных социальных программ. В одном из выступлений президент Зия-уль-Хак заявил: «Они (исламские налоги) позволят через несколько лет кардинально изменить экономику страны... и вскоре в Пакистане не останется ни одного человека, который ляжет спать голодным»⁶⁰⁵.

Планировалось, что в течение трех — максимум пяти лет поступления от сбора закята и 'ушра принесут в бюджет дополнительно около 2,9 млрд рупий (290 млн дол. США)⁶⁰⁶.

Однако не все граждане Пакистана были довольны введением закята — особенно, когда выяснилось, что очистительный налог будет существовать со всеми прежними налогами. В стране, где рост уклонения от уплаты налогов всегда был высок, подобная реакция была вполне прогнозируема⁶⁰⁷. Особое недовольство представителей разных слоев вызвало то, что обложению закятом подлежали банковские депози-

⁶⁰⁴ Еще в начале 1950-х гг. правительством Али-хана была предпринята попытка ввести *закят* ⁸ качестве обязательного налога на законодательном уровне. Был создан специальный коми- однако результаты его работы не были опубликованы, а сама идея введения очистительно-¹⁰ налога не была материализована.

⁶⁰⁵ Dawn, 11.02.1979 // цит. по: Каменев С.Н. Исламизация экономики Пакистана // Ислам и политика. - М., 2001. - С. 389.

⁶⁰⁶ Dawn, 13.02.1979 // цит. по: Каменев С.Н. Указ. соч. - С. 390.

⁶⁰⁷ Так, количество лиц, облагавшихся подоходным налогом, составляло в конце XX в. в стране не более 1,4 млн человек (при населении свыше 150 млн). При этом платят его далеко не все и часто только 50 % от необходимой суммы. А в 2002 г. число налогоплательщиков составило лишь 800 тыс. человек. Не лучше обстоит дело с юридическими лицами. Так, в середине 1980-х гг. XX в. лишь 1/5 компаний платили налоги (цит. по: Жмуйда И.В. Теневая экономика в Исламской Республике Пакистан // Ислам и общественное развитие в начале XXI века. - М., 2005. - С. 160).

ты, счета, ценные бумаги, акции, продукция горнодобывающей промышленности. Противники данной нормы заявляли, что она идет вразрез с шариатом (по крайней мере в интерпретации данного вопроса шиитскими и значительным числом суннитских правоведов), требующим, чтобы принудительному обложению закятом подлежало только видимое имущество (амвал захир) в то время как банковские вклады подпадают под определение скрытого имущества (амвал батин)⁶⁰⁸.

В результате в стране в считанные дни произошел спад деловой активности, последовали массовое изъятие вкладов из банков, утечка капиталов. Так, только за первый месяц сумма депозитов в шедульных (списочных) банках сократилась на 29 млн рупий⁶⁰⁹.

Кроме того, против введения закята в качестве обязательного налога единым фронтом выступили представители различных шиитских течений. Шииты требовали, чтобы закят в их общине собирался не государством, а шиитским духовенством. Только за два дня после призыва одного из лидеров общины шиитами было изъято из банков 10 млн рупий (1 млн дол.)⁶¹⁰.

В итоге принятие Ордонанса «О закяте и 'ушре» было отложено, и после долгих консультаций в данный нормативно-правовой акт были внесены поправки, в соответствии с которыми шиитам и другим (несуннитским) течениям было разрешено толковать положения о налогодобложении в соответствии с их религиозной традицией⁶¹¹. К большому неудовольствию представителей суннитской общины около 3/4 поступлений от закята и 'ушра должно было направляться в центральный бюджет и лишь 1/4 оставаться в местном ведении⁶¹².

Ордонанс предусматривает возможность освобождения того или иного лица от уплаты очистительного налога: «если лицо не считает обязательным выплату занята, руководствуясь своей верой и фикхом, оно может быть освобождено при условии представления в письменном виде в шариатский суд заявления в течение трех месяцев до истечения срока взимания налога»⁶¹³. Закон имеет и обратную силу. Так, если лицо, считающее, что с него был незаконно взят закят, может обжаловать этот вопрос в шариатском суде. Для того чтобы предотвратить лавину исков, в Ордонанс «О закяте и 'ушре» и было введено положение, что тот, чьи требования о неправомерности взимания с него закята будут отклонены судом, должен будет заплатить удвоенный налог (норма довольно сомнительная с точки зрения исламского запрета ростовщичества).

Вместе с тем нельзя не отметить, что положение, предусматривающее возможность, пусть и в судебном порядке, получить освобождение от уплаты закята, косвенно указывает на то, что исламская эко-

⁶⁰⁸ Подробнее об этом см.: Беккин Р. Право собственности на природные ресурсы в мусульманском праве (на примере четырех суннитских мазхабов) // Ислам: политика, экономика, право, культура. - Москва - СПб., 1999. - Вып. 2. - С. 8-12.

⁶⁰⁹ Pakistan Times, 25.06.1979 // цит. по: Жмуйда И.В. Исламские принципы в экономике Пакистана // Ислам в странах Ближнего и Среднего Востока. — М., 1982. — С. 162.

⁶¹⁰ Pakistan Times, 25.06.1979:22 06 1980 // цит. по: Жмуйда И.В. Исламские принципы в экономике Пакистана // Ислам в странах Ближнего и Среднего Востока. — М., 1982. — С. 162.

⁶¹¹ После того как шииты были исключены из числа плательщиков *закята*, значительное число суннитов стали последователями шиитского направления в исламе.

⁶¹² По мнению Абу 'Убайда, все высказывания Пророка свидетельствуют о том, что *закят* должен распределяться в той местности, где он был собран, — при условии, что там проживают люди, имеющие право на получение средств от очистительного налога. Данную позицию разделяет большинство правоведов и в наши дни (*Abu 'Uбайд. Al Amwal.* — Cairo, 1353H. — P. 598). Например, Йусуф ал-Карадави считает, что при распределении *закята* необходимо предоставить преимущественное право на его получение жителям территории, где он был собран (*Yusuf Al Qaradawi. Fiqh Al-Zakah.* - Beirut, 1980. - Vol. II. - P. 816).

⁶¹³ Viewpoint, 21.IX. 1980 // цит. по: Жмуйда И.В. Исламские принципы в экономике Пакистана // Ислам в странах Ближнего и Среднего Востока. — М., 1982. — С. 165.

номическая модель может выступать для граждан-мусульман в качестве альтернативы, а не как единственно возможная.

15 июля 1980 г., меньше чем через месяц после вступления в силу Ордонанса «О закяте и 'ушре», в Пакистане впервые началось распределение закята. Однако фактически сбор данного налога в провинциях был начат с опозданием, причиной которому послужила элементарная техническая неготовность соответствующих низовых советов по сбору данного налога в соответствии с учрежденной пятиступенчатой системой.

Главным органом, контролирующим сбор, распределение закята и другие вопросы, связанные с очистительным налогом, является Центральный совет по закяту, состоящий из 19 человек (чиновников, богословов, правоведов) во главе с лицом, которое являлось или является судьей Верховного суда Пакистана. Следующее звено представляют провинциальные советы, включающие в среднем 10-12 человек, председатель которых должен быть членом провинциального верховного суда⁶¹⁴. Далее следуют окружные и районные советы. И наконец, для каждого населенного пункта с числом жителей от 1000 до 7000 человек также предусмотрено создание местного совета, состоящего из 9 избираемых членов. Таким образом, в Пакистане, и без того бюрократизированном государстве, была создана еще одна мощная чиновничья структура. (Так, на январь 2002 г. в стране функционировало 39 186 местных комитетов по закяту⁶¹⁵.)

К компетенции указанных советов относится и сбор другого исламского налога — 'ушра.

Несмотря на то, что некоторые мусульманские правоведы считают 'ушр разновидностью закята, в Ордонансе «О закяте и 'ушре» данный налог рассматривается в качестве самостоятельного. "Ушр, введенный пакистанским законом, по целому ряду моментов отличается от 'ушра, известного классическому мусульманскому праву.

Согласно Ордонансу, 'ушр должен выплачиваться наличными, но если продукцией земледелия являются пшеница и рис, то разрешается выплачивать данный налог натурой. 'Ушр должен передаваться местному комитету по сбору закята или непосредственно получателям закята.

От уплаты 'ушра Ордонанс освобождает лиц, получающих средства из фонда закята или собирающих с земли менее 948 кг пшеницы или ее зернового эквивалента (писав).

Введение 'ушра также вызвало недовольство как среди мелких и средних земельных собственников и арендаторов, так и среди крупных помещиков. Возмущавшиеся требовали ввести прогрессивную шкалу налогообложения с учетом размеров земельных наделов.

В результате после принятия Ордонанса 1980 г. было заявлено, что сбор 'ушра будет отложен до октября 1980 г., однако и эти сроки не были соблюдены. В первый год после введения 'ушра (1983-1984) в бюджет было недополучено около 40 % средств⁶¹⁶.

⁶¹⁴ Расходы, связанные с финансированием деятельности Центрального совета по закяту и провинциальных советов, финансируются за счет средств государственного бюджета, а не из фонда закята.

⁶¹⁵ *Muhammad Akram Khan. Zakah Accounting and Auditing in Pakistan // Islamic Economic Studies. - 2003. - Vol. 10. No. 2. - Muharram (March). - P. 30.*

⁶¹⁶ *Жмуйда И.В. Формы и методы исламского кредитования в Пакистане // Ислам и политика. - М., 2001. - С. 410.*

Подводя итог, можно выделить следующие существенные негативные аспекты реформ по исламизации налогового сектора в Пакистане:

1. Несоответствие традиционным правилам распределения закята. Значительная часть закята идет в центральный бюджет, а не распределяется на нужды той общины, где он был собран, что не согласуется с классическими исламскими представлениями об очистительном налоге и вызывает недовольство многих граждан. До вступления в силу Ордонанса 1980 г. некоторые состоятельные граждане адресно помогали нуждавшимся. Теперь, выплачивая закят в качестве обязательного налога, они вынуждены были сократить суммы, выделяемые ими на благотворительные нужды. Распределяемый же через государственные структуры закят большей частью оседает в государственной казне, не достигая получателей данного очистительного налога⁶¹⁷.

2. Несознательность налогоплательщиков. На фоне тотального уклонения от уплаты налогов закят и 'ушр не стали исключением. Многие граждане страны стремятся либо совсем уклониться от уплаты данных налогов, либо получить возможность уплачивать налог в меньшем объеме. В тех же случаях, когда закят выплачивается добровольно с определенных категорий товаров, число неплательщиков еще выше.

3. Невыполнение закятом в Пакистане своей главной функции — ликвидации пропасти между бедными и богатыми. Новые налоги не улучшили, а ухудшили положение большинства мусульман с невысоким уровнем доходов.

4. Отсутствие равноправия налогоплательщиков при взимании закята. Уплата исламских налогов сопровождается неравными условиями для разных категорий налогоплательщиков. Так, состоятельные налогоплательщики получили налоговую льготу: до 15 % средств, причитающихся к выплате в качестве закята, они могут потратить на создание семейных благотворительных фондов, что фактически означает контроль этих семей над данной частью налога. Налог должны платить и богатые, и бедные, при этом ставка налога — одна и та же независимо от уровня дохода. Кроме того, лица, которые выплачивают подоходный налог, получили скидку при его уплате и освобождение от уплаты налога на богатство. Крупным землевладельцам — плательщикам 'ушра — также были предоставлены льготы.

5. Неподготовленность технической базы, архаичная система учета и аудита при сборе исламских налогов создают предпосылки для махинаций со стороны лиц, ответственных за их сбор и распределение.

6. Нехватка квалифицированных кадров, в том числе среди мусульманских богословов. Так, в первые годы реформ правительство вынуждено было, обещая высокое вознаграждение и целый ряд льгот, привлекать в страну мусульманских богословов и правоведов для решения поставленных задач по правовому обеспечению исламских экономических реформ. Однако, учитывая большое количество советов по сбору закята, проблема нехватки профессиональных богословов по-прежнему актуальна.

7. Несознательность лиц, собирающих исламские налоги. Закят зачастую не доходит до получателей: недобросовестное распределение

⁶¹⁷ Так, по данным на 1988/89 гг. объем полученных в качестве *закята* средств составлял 500 млн дол., однако только 10 % лиц, находившихся за чертой бедности, смогли получить необходимую материальную помощь.

поступивших от закята средств стало в Пакистане притчей во языцех⁶¹⁸.

8. Отсутствие взаимосвязи системы исламских налогов с другими исламскими финансовыми институтами (банками, фондами). Несмотря на то, что Зия-уль-Хак поставил целью исламизацию всего финансового сектора, реальные шаги правительства свидетельствовали об отсутствии комплексной программы, которая позволила бы осуществить задуманное. Например, в свете так и не решенной проблемы ликвидации ростовщичества в работе банков вызывает вопросы обложение закятом банковских депозитов.

Параллельно с введением исламских налогов предпринимались меры по исламизации банковского сектора. Как уже было сказано выше, 10 февраля 1979 г. президент Зия-уль-Хак поручил Совету исламской идеологии в течение трех лет устранить рибу из экономики страны. При Совете была создана группа экспертов, состоявшая из экономистов и специалистов по банковскому делу.

Изучив вопрос о возможности создания беспроцентной экономической системы, эксперты пришли к выводу, что надо осуществлять исламизацию в несколько этапов и начать с трех организаций, представлявших собой небанковские институты: Корпорации по финансированию жилищного строительства (КФЖС), Инвестиционной корпорации Пакистана (ИКП), Национального инвестиционного треста (НИТ).

В соответствии с планом, представленным Советом правительству, рибу планировалось ликвидировать к декабрю 1981 г.

В январе 1981 г. правительство распорядилось, чтобы все национализированные коммерческие банки (на тот момент их было 5) открыли соответствующие окна, осуществляющие беспроцентные операции. Однако Совет исламской идеологии не поддержал данную инициативу, ссылаясь на то, что риба должна быть отменена полностью, а не частично. По мнению членов Совета, такие полумеры лишь способствовали закреплению и продлению существования процентной системы в стране и сводили на нет попытку исламизировать экономику⁶¹⁹. Как оказалось впоследствии, такой максимализм со стороны Совета не был оправдан: первоначальные сроки по избавлению экономической системы от рибы так и не были соблюдены.

В своей речи при принятии госбюджета 15 июня 1984 г. министр финансов Пакистана объявил об окончательном устранении рибы к июлю 1985 г. Государственный банк Пакистана издал директиву, в которой действовавшим в стране банкам предписывалось перестать использовать в своей деятельности процентные операции к указанной министром дате. Банкам были рекомендованы 12 типов операций, альтернативных тем, в которых использовался процент. Условно данные операции делятся на 3 категории: займы (кард хасан), финансирование торговых операций (мурабаха, иджара и др.) и инвестиционное финансирование (мушарака, покупка мудараба-сертификатов, акций и др.). Всего же в период с июня 1984 по конец июля 1985 г. Госбанк выпустил 23 циркуляра, касавшихся ликвидации рибы.

С 1 января 1985 г. начинается второй этап исламизации банковской системы Пакистана. С этой даты все кредиты банков (не иностран-

⁶¹⁸ См., например: *Плюшов О.В.* Ислам и демократия. Опыт Пакистана. — М., 1996. — С. 110.

⁶¹⁹ *Aurangzeb Mehmood.* Islamisation of Economy in Pakistan: Past, Present and Future // *Islamic Studies.* - 2002. - No. 41 (4). - P. 683.

ных!) стали предоставляться правительству, государственным компаниям, публичным и частным акционерным обществам на беспроцентной основе. С 1 апреля того же года другие юридические и физические лица получили доступ к беспроцентным кредитам⁶²⁰. Все банки в стране открыли специальные подразделения, работавшие со счетами, в основе которых лежал механизм разделения прибылей и убытков.

1 июля 1985 г. все финансовые организации (включая банки) перестали принимать вклады под проценты, заменив их механизмом мудараба. С той же даты беспроцентное кредитование стало распространяться и на сельскохозяйственную сферу. Данные изменения не коснулись валютных вкладов⁶²¹.

Однако правительство так и не смогло последовательно бороться с рибой. В августе того же 1985 г. банкам вернули право инвестировать свои непроцентные пассивы в процентные ценные бумаги правительства.

Несмотря на то, что еще в 1983 г. в Малайзии был принят Закон «Об исламском банковском деле», пакистанский законодатель не стремился принимать аналогичный нормативно-правовой акт. Правовую основу реформ по исламизации банковского сектора составили циркуляры Госбанка Пакистана. Руководство страны предпочитало вносить изменения в действующее законодательство, а не принимать новые законы.

В 1988 был опубликован Ордонанс «О шариате». Во исполнение положений данного закона была учреждена Постоянная Комиссия по исламизации экономики, назначаемая президентом, и проработавшая всего около 8 месяцев. Сам же Ордонанс фактически так и не вступил в силу.

После гибели Зия-уль-Хака в авиакатастрофе в 1988 г. процесс исламизации экономики был приостановлен. Однако уже в 1991 г. в соответствии с новым Законом «О введении шариата» была учреждена Комиссия по исламизации экономики. Одной из функций комиссии было наблюдение за процессом ликвидации рибы в максимально короткие сроки и дача рекомендаций правительству. Кроме того, перед комиссией стояла задача проанализировать все финансовое законодательство страны на предмет его соответствия шариату. Прежние финансовые процентные обязательства страны сохранялись вплоть до окончательного решения проблемы ликвидации рибы.

Ранее, в 1990 г., Федеральному шариатскому суду, учрежденному в соответствии с поправками, внесенными в Конституцию страны в 1979 г., были даны полномочия рассматривать финансовые законы на предмет их соответствия шариату⁶²². В суд поступило более 100 жалоб (петиций). В своем решении от 14 ноября 1991 г. суд признал 23 закона и подзаконных акта не соответствующими шариату и утрачивающими силу с 1 июля 1992 г. Суд дал определение рибы. «... Риба, запрещенная в Коране и сунне, включает процент по займам, получаемым или

⁶²⁰ Ранее, в 1978 г., были отменены проценты по ссудам на покупку велосипедов.

⁶²¹ К слову сказать, некоторые западные банки, чтобы не терять своих клиентов, решили поддержать эксперимент. Так, HSBC еще в августе 1981 г. предложил своим клиентам ряд услуг, основанных на системе разделения прибылей и убытков.

⁶²² До этого на протяжении большей части 1980-х гг. президент Зия-уль-Хак под разными предлогами откладывал передачу в компетенцию Федерального шариатского суда решение вопросов, связанных с ликвидацией *рибы*.

предоставляемым для коммерческих или потребительских нужд банками или другими финансовыми институтами»⁶²³.

Против решения Федерального шариатского суда в Апелляционную палату по шариатским делам при Верховном суде было подано много апелляций, в том числе от Кабинета министров. Но судебные слушания начались только в 1999 г., поскольку статус-кво долгое время устраивал все заинтересованные стороны: сторонников и противников исламизации экономики. Ранее, в июле 1997 г., пытаясь маневрировать между противниками и сторонниками запрета рыбы, правительство Н. Шарифа отозвало поданную апелляцию.

23 декабря 1999 г. в своем историческом решении Апелляционная палата по шариатским делам при Верховном суде Пакистана поддержала решение Федерального шариатского суда. 8 законов полностью или частично были признаны не соответствующими шариату и должны были утратить силу с 31 марта 2000 г. Остальные признанные не соответствовавшими шариату законы должны были утратить силу с 30 июня 2001 г. Рыба должна была быть исключена из экономической жизни страны за исключением сферы внешнего государственного долга.

На этот раз именно Верховный суд, а не Совет исламской идеологии, выступил в качестве ключевого органа, отвечающего за ликвидацию рыбы. Апелляционная палата по шариатским делам при Верховном суде Пакистана призвала новое правительство, подконтрольное пришедшему к власти в результате военного переворота генералу Муншаррафу, обратить внимание не только на банковский сектор, но и проводить политику исламизации на рынке ценных бумаг, в бюджетных отношениях на уровне государства. Палата рекомендовала принятие целого ряда нормативно-правовых актов; создание специализированных структур, призванных проводить реформу в жизнь; и т.п.

Параллельно шла работа различных временных комитетов и комиссий при министерствах. Так, временным комитетом при Министерстве законодательства и юстиции был подготовлен целый ряд законопроектов, среди которых — проект ордонанса «О запрете рыбы».

За почти 25 лет непоследовательной исламизации экономики страны количество ее сторонников значительно сократилось. Поэтому, когда Верховный суд незадолго до даты введения беспроцентной системы — 30 июня 2001 г. — в очередной раз сообщил о переносе сроков избавления от рыбы еще на один год, это уже никого не удивило. Поводом для такого решения стало обращение «Юнайтед Бэнк Лимитед». В обращении банка говорилось, что Верховный суд превысил свои полномочия, когда выносил свое историческое решение о рыбе. Банк требовал приостановить исполнение решения суда, продлить сроки его исполнения по меньшей мере до 31 декабря 2002 г. и сохранить действие ранее отмененных законов, где регулируются процентные отношения.

За несколько дней до окончания очередного продленного на год срока преобразования экономики в беспроцентную Апелляционная палата по шариатским делам при Верховном суде Пакистана объявила свое решение по иску «Юнайтед Бэнк Лимитед». Прежние решения от 23 декабря 1999 г. и от 14 ноября 1991 г. были отменены, и дело было

⁶²³ Dr. Mahmood-ur-Rahman Faisal vs Secretary, Ministry of Law and Others, PLD (All Pakistan Legal Decisions) 1992 FSC 1 // см.: *Aurangzeb Mehmood. Islamisation of Economy in Pakistan: Past, Present and Future // Islamic Studies. - 2002. - No. 41 (4). - P. 687.*

передано в Федеральный шариатский суд для вынесения нового постановления.

Все коммюнике, в которых пояснялось такое неожиданное решение, сводились к тому, что Палата не разобралась до конца в вопросе, что представляет собой рибха и чем она отличается от ссудного процента.

Иными словами, правительство Пакистана пришло к тому, с чего начинало в конце 1970-х — начале 1980-х гг.: ликвидация рибхи так и не была осуществлена.

Среди причин, повлекших за собой неудачу в создании беспроцентной экономической системы в Пакистане, следует выделить следующие:

1. Непонимание и неприятие реформы большинством населения. Несмотря на пропагандистские заявления режима Зия-уль-Хака о том, что проводимая исламизация способна решить экономические проблемы пакистанцев, на деле многие граждане страны опасались, что преобразования могут сделать их беднее. Введение закята и 'ушра лишь подтвердили их опасения. Как это ни парадоксально, но из всех слоев населения исламизации банковского сектора оказалась наиболее выгодна крупным финансистам. Практически во всех странах мира более половины депозитов в банках принадлежат мелким вкладчикам, в то время как около 3/4 всех кредитов выдается крупным дебиторам. Как писал еще в 1980 г. Махмуд Ахмад в статье «Замена процента», «рекомендованные меры по замене процента могут обеспечить кредитами ограниченную и узкую прослойку заемщиков, и, взятые все вместе, эти меры не смогут обслужить потребности в кредитовании современного общества»⁶²⁴. Кроме того, спрос на исламские финансовые продукты в Пакистане, вопреки распространенному заблуждению, всегда был довольно низок — даже по сравнению с такими странами, как Турция⁶²⁵.

2. Отсутствие правовой базы для проведения реформ. Решение об исламизации спускалось сверху в виде инструкций и распоряжений президента или других чиновников и редко принимало форму закона. Так и не было форсировано принятие необходимого законодательства, за исключением нескольких не вполне продуманных законов типа Ордонанса «О закяте и 'ушре».

3. Коррупция. В самом начале реформ, когда еще силен был энтузиазм и уверенность в их успехе, составители доклада о мерах по замене банковского процента отмечали, что новая система открывает пути для злоупотреблений, в частности: нарушения механизмов финансирования путем первоочередной выдачи кредитов влиятельным лицам, утаивания прибылей, предъявления фиктивных убытков и задержек в погашении долгов и др.⁶²⁶. По справедливому замечанию управляющего Государственным банком Пакистана Ишрата Хусайна, в стране до сих пор не созрели предпосылки для создания соответствующей исламу эффективной экономической системы, поскольку поведение большинства участников рынка не соответствует исламским моральным императивам⁶²⁷.

⁶²⁴ Цит. по: Жмуйда И.В. Исламские принципы в экономике Пакистана // Ислам в странах Ближнего и Среднего Востока. - М., 1982. - С. 171.

⁶²⁵ *Shahid Javed Burki. Islamization and Private Enterprise: Can the Two Work Together? // Islamization and the Pakistani Economy / Ed. R.M. Hathaway, W.Lee. - Washington, 2004. - P. 50.*

⁶²⁶ Muslim, 24.VII. 1980 // цит. по: Жмуйда И.В. Исламские принципы в экономике Пакистана // Ислам в странах Ближнего и Среднего Востока. — М., 1982. — С. 172.

⁶²⁷ *Ishrat Husain. The Economy of Pakistan: Past, Present and Future // Islamization and the Pakistani Economy / Ed. R.M. Hathaway, W.Lee. - Washington, 2004. - P. 26.*

4. Технические недоработки. Несмотря на создание в разное время различного рода структур, так и не было разработано приемлемой альтернативы процентным вкладам.

5. Излишнее теоретизирование в ущерб практическим решениям. Пытаясь исламизировать экономику страны на макроуровне, правительство так и не решалось долгое время сделать пробный шаг — учредить один или несколько исламских банков и, проанализировав их работу, сделать соответствующие выводы.

6. Некорректное распределение компетенции между структурами, отвечавшими за проведение реформы. По справедливому замечанию исполнительного директора МВФ, одного из авторитетнейших специалистов по исламской экономике Аббаса Мирахора, без создания продуманной системы макроэкономического управления в соответствии с требованиями реформы проводимые преобразования были обречены на провал⁶²⁸. Вопросами исламизации в стране занимались преимущественно религиозные структуры: Совет исламской идеологии, Федеральный шариатский суд и др., а Государственный банк лишь следовал их рекомендациям.

7. Дефицит квалифицированных кадров. На всем протяжении реформы так и не была решена кадровая проблема: богословам не хватало экономических знаний, а экономистам и юристам — знаний тонкостей шариата.

8. Отсутствие связи и взаимодействия между исламскими финансовыми структурами. Реформаторы избрали путь поэтапного создания в стране различных исламских финансовых институтов. Таким образом, учреждаемые институты были заранее обречены вписываться не в гипотетически выстраиваемую исламскую финансовую систему, а в существовавшую традиционную. Исламские налоги стали частью налоговой системы страны, не заменив традиционные налоги. Исламские банки стали частью традиционной банковской системы.

Важно также отметить, что в процессе реформ по исламизации экономики так и не был решен ключевой для Пакистана вопрос — о земле. Большинство земельных участков, как и прежде, осталось в собственности крупных землевладельцев, пойти против которых не решалось ни одно пакистанское правительство. Без решения вопроса о справедливом распределении земельных ресурсов говорить о соответствующем исламу экономическом порядке в Пакистане бессмысленно⁶²⁹.

Однако неудача реформы по исламизации экономики не означает, что в Пакистане полностью утрачен интерес к исламским финансовым структурам. В сентябре 2002 г. начал работу первый в стране полностью исламский банк — «Мизан Бэнк». Через год, в 2003 г., была учреждена первая в стране исламская страховая компания «Ферст Такафул Иншу-рэнс Компани Лимитед». В настоящее время в стране работают более 10 исламских банков, 13 банков предлагают исламские банковские услуги. По данным на апрель 2007 г., активы исламских банков увеличились в 10 раз по сравнению с декабрем 2003 г.⁶³⁰

⁶²⁸ Журавлев А.Ю. Принципы функционирования исламских банков // Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты / Под ред. Р.И. Беккина. - М., 2004. - С. 110.

⁶²⁹ Все безуспешные попытки пакистанских реформаторов разрушить монополию крупных землевладельцев опирались на известный *хадис* о том, что все люди являются сотоварищами в пользовании тремя [вещами]: пастбищами, водой и огнем.

⁶³⁰ HealthyIslamicbankingsectorreachesnewheightsinPakistan//NewHorizon.—2007. - No. 163. - January-March // www.newhorizon-islamicbanking.com/index.cfm?section=features&action=view&id=10432

Особого внимания заслуживает деятельность мудараба-компаний, представляющих собой фонды совместных инвестиций и рассматриваемых законодателем в качестве небанковских финансовых институтов. Деятельность данных компаний регулируется специальным Ордонансом «О мудараба-компаниях, об их учреждении и контроле за их деятельностью» от 26 июня 1980 г., а также рядом подзаконных актов⁶³¹.

У каждой компании есть свой шариатский совет, который оценивает объекты инвестирования с точки зрения их соответствия мусульманскому праву. В 1992 г. 52 зарегистрированные на тот момент в стране мудараба-компании имели рыночную капитализацию в 10 млрд рупий⁶³². Компаниям были предоставлены льготы. Если 90 % прибыли компания распределяла среди держателей сертификатов, то она полностью освобождалась от налогов в течение первых трех лет работы.

Однако после скандала 1991-1992 гг. с участием мудараба-компаний доверие к ним клиентов пошатнулось. Были ужесточены требования к регистрации мудараба-компаний, изменен в целом благоприятный для них налоговый режим, что привело к ослаблению их позиций на рынке.

4.1.2. Судан

По мнению американского исследователя суданского происхождения А.-Х.М. Башира, исламизация экономики в Судане прошла 4 этапа⁶³³. Рассмотрим ниже каждый из них в отдельности.

Первый этап (1977 — сент. 1983) ознаменовался появлением первого в Судане исламского банка — «Фейсал Исламик Бэнк оф Судан» и первой не только в стране, но и в мире исламской страховой компании — «Исламик Иншурэнс Компани оф Судан». 40 % акций банка принадлежали Саудовской Аравии, другие 40 % — состоятельным гражданам Судана, в числе которых были президент страны, вице-президент, министры правительства, лидеры суданских «Братьев-мусульман» и др., а оставшиеся 20 % — другим арабским странам.

К 1983 г. в стране появилось еще три исламских банка: «Тадамун Исламик Бэнк оф Судан», «Суданиз Исламик Бэнк» и «Исламик Кооперейтив Бэнк» — первый правительственный исламский коммерческий банк.

Исламские банки в достаточно быстрый срок сумели составить конкуренцию традиционным банкам в вопросах мобилизации депозитов и роста активов⁶³⁴.

Второй этап (сент. 1983 - 1985), сравнительно короткий, характеризуется попыткой режима Нимейри исламизировать финансовый сектор страны. Причины введения исламских гражданских и уголовных законов были сугубо политические. Находившийся у власти с 1969 г. Джа'фар Нимейри решил перехватить инициативу у своих оп-

⁶³¹ Подробнее о мудараба-компаниях см.: *Tariqullah Khan. Practices and Performance of Modara- ba Companies. (A Case Study of Pakistan's Experience).* — Jeddah, 1996. — P. 95-143.

⁶³² A Question of Management and Regulation // *Islamic Banker.* — 1998. — № 27. - April. - P. 3 // цит. по: Журавлев А.Ю. Принципы функционирования исламских банков // *Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты* / Под ред. Беккина. - М., 2004. - С. 109.

⁶³³ *Abdel-Hamid M. Bashir. Risk and Profitability Measures in Islamic Banks: the Case of Two Sudanese Banks // Islamic Economic Studies.* - 1999. - Vol. 6, No. 2. - Muharram (May). - P. 1.

⁶³⁴ Подробнее об этом см.: *Abdel-Hamid M. Bashir. Risk and Profitability Measures in Islamic Banks: the Case of Two Sudanese Banks // Islamic Economic Studies.* - 1999. - Vol. 6, 2. - Muharram (May). - P. 1-24.

понентов, прежде всего — у «Братьев-мусульман» во главе с Хасаном ат-Тураби.

В 1983 г. был издан президентский декрет, предписывавший всем коммерческим банкам в Судане приостановить процентные операции и привести их в соответствие с шариатом. Данный запрет не касался операций с зарубежными партнерами, — по крайней мере, решение вопроса о том, как соблюсти исламский запрет ростовщичества в международных экономических отношениях, было отложено на неопределенное время.

Застигнутые врасплох подобным решением, банки стали осуществлять 90 % своих операций на основе договора мурабаха. Фактически же исламскими транзакции банков были только на бумаге: в бухгалтерских книгах и их отчетах перед Банком Судана (Центральным банком), специалисты которого смотрели на сложившуюся ситуацию сквозь пальцы, рассматривая решение об исламизации экономики как политическое, а не экономическое⁶³⁵.

В этот период были учреждены еще два исламских банка «ал-Барака Бэнк» и «Исламик Бэнк фор Вестерн Судан».

Поняв, что политика исламизации не принесла ему ожидаемых политических дивидендов, Нимейри стал с начала 1985 г. сворачивать экономические и иные преобразования в духе ислама. Большинство традиционных банков, которые в свое время были принудительно исламизированы, очень быстро вернулись к прежней практике.

Третий этап (1985-1989) — период после свержения режима Нимейри — ознаменовался восстановлением действия некоторых принятых ранее исламских законов. Но о возврате к политике исламизации экономики речь пока не шла. К началу 1980-х гг. экономика Судана находилась в тяжелейшем состоянии. В 1985-1986 гг. на Судан обрушилась сильная засуха.

Дефицит платежного баланса достиг 1 млрд дол., а внешняя задолженность составила 4 млрд дол.⁶³⁶. В 1987 г. МВФ отказался предоставить Судану новый заем объемом 750 млн дол. С каждым годом ситуация только ухудшалась.

В этот период некоторые политические силы (прежде всего левые) пытались устранить исламскую финансовую систему, но данные попытки не увенчались успехом.

Четвертый, и последний, этап исламизации экономики страны начался с июня 1989 г. с приходом к власти Умара Хасана Ахмада ал-Башира. Именно в этот период был реанимирован проект по исламизации экономики, вернее — финансового сектора страны. Экономические реформы в духе ислама стали проводиться более последовательно, но не столь поспешно, как при Нимейри. В Основном Законе Судана 1998 г. было внесено следующее положение: «Государство стимулирует развитие национальной экономики путем планирования на основе трудовой деятельности, производства и свободного рынка, запрещая монополии, ростовщичество и мошенничество» (ст. 8).

В 1992 г. был учрежден специализированный орган по наблюдению за соответствием реформы финансового сектора шариату — Высший

⁶³⁵ *Osman Ahmed*. Sudan: the Role of the Faisal Islamic Bank // *Islamic Financial Markets* // Ed- Rodney Wilson. - L., 1990. - P. 77 // цит. по: *Ziauddin Ahmad*. Islamic Banking: State of the Art // *Islamic Economic Studies*. - 1994. - Vol. 2, No. 1. - Rajab (December). - P. 22.

⁶³⁶ *Поляков К.И.* Хасан ат-Тураби: во главе исламских фундаменталистов в Судане // *Ближний Восток и современность*. — М., 1999. — Вып. 7. — С. 107.

шариатский совет, куда вошли специалисты по шариату, юристы, экономисты. До этого некоторые его функции выполнял специальный отдел технического контроля при Центробанке, но он не имел полномочий в вопросах, относящихся к шариату.

Статус Высшего шариатского совета регламентируется Законом о регулировании банковской деятельности 2003 г. Совет состоит из 11 членов, большинство из которых — мусульманские правоведы, однако в Совет также входят экономисты и банкиры (в том числе Управляющий Банком Судана). Все члены Совета — суданцы. Они назначаются президентом страны по представлению Управляющего Банком Судана и министра финансов. Срок полномочий членов Совета не установлен. Иными словами, теоретически членом Совета можно быть пожизненно⁶³⁷. Допустимо также сочетать членство в Высшем шариатском совете и шариатских советах коммерческих банков.

Решения Совета принимаются простым большинством голосов в случае невозможности достижения консенсуса, но практика свидетельствует, что в большинстве случаев решения принимаются на основе консенсуса.

Высший шариатский совет также является апелляционной инстанцией по спорам между исламскими банками, исламскими банками и Банком Судана, исламским банком и его клиентами. Таким образом, Совет не осуществляет непосредственный надзор за банковской деятельностью.

Банки обращаются в Высший шариатский совет как в последнюю инстанцию, если они не согласны с решением, принятым внутренним шариатским советом банка. Характерной чертой шариатского совета в некоторых банках (например, в «Гадамун Исламик Бэнк оф Судан») является то, что он является внутренним структурным подразделением, своего рода *in-house law department*, который ежедневно решает различные правовые вопросы, но одновременно выполняет и функции наблюдательного органа. В то же время в большинстве исламских банков в мире шариатский совет — это своего рода надзорный орган, как совет директоров или наблюдательный совет.

Фетвы Высшего шариатского совета не основаны на воззрениях какой-то одной правовой школы (например, маликитской, господствующей в Судане). Председателем Высшего шариатского совета в настоящее время является профессор ад-Дарир, один из «отцов» исламской экономической системы в Судане.

В период с 1999 по 2002 г. в стране была проведена финансовая реформа, позволившая не только ввести в банковскую практику положения, выработанные Базельским комитетом, но и привести их в соответствие с принципами мусульманского права. В Судане учли ошибки при проведении экономических реформ в духе ислама в других странах, в частности в Пакистане, где Государственный банк практически лишь выполнял поручения идеологических структур типа Совета исламской идеологии. Высший шариатский совет в Судане не вмешивается в вопросы, не относящиеся к его компетенции.

На сегодняшний день банки в Судане при осуществлении своих операций используют только те контракты, которые известны мусульманскому праву. Банк Судана не делает различий между исламскими и

⁶³⁷ В исламских банках члены шариатского совета, как правило, назначаются на срок три года возможностью пролонгации их контракта.

традиционными банками. Последние также должны использовать в своей Деятельности лишь признаваемые Банком Судана исламские финансовые механизмы.

Однако строительство исламской экономики в Судане было бы Ложнее осуществить без помощи из-за рубежа. Примечательно, что содействие Судану в исламизации финансового сектора оказывал Международный валютный фонд. При участии специалистов МВФ была, в частности, разработана схема выпуска государственных облигаций в соответствии с механизмом мушарака⁶³⁸.

Таким образом, несмотря на некоторые отступления от курса исламизации экономики, Судан оказался единственной страной, которая более или менее последовательно осуществляла реформы в указанном направлении. Исламизация затронула банковский и страховой секторы, были разработаны соответствующие требованиям шариата ценные бумаги⁶³⁹.

В 1994 г. была создана Хартумская фондовая биржа. В настоящее время на бирже торгуются акции 54 суданских компаний и 9 инвестиционных фондов, а также 12 выпусков правительственных сукук. Существуют высокие требования к раскрытию информации на бирже, что обеспечивает высокий уровень прозрачности. При бирже функционирует свой шариатский совет, который одобряет все новые продукты перед их допуском к торгам. Подобный консервативный подход позволяет избежать спекуляций⁶⁴⁰.

В 2003 г. при Хартумской фондовой бирже начал работать индекс, разработанный при поддержке МВФ. За пять лет он вырос с 1000 до 2500 пунктов. На сегодняшний день Хартумская фондовая биржа входит в пятерку крупнейших африканских фондовых бирж и занимает 5-е место (10,5 млрд \$ — по объему торгов акциями, без учета торгов сукук).

Из-за отсутствия спекуляций на бирже цена акций, торгуемых на ней, в большинстве случаев равна их номинальной или балансовой стоимости (book value). Поэтому проблемы на мировых фондовых площадках практически не затронули суданский фондовый рынок.

Правила листинга на Хартумской фондовой бирже содержатся в принятом в 1994 г. Законе о Хартумской фондовой бирже. Торги пока по-прежнему не автоматизированы, но планируется перевести их в автоматизированный режим в первой половине 2009 г.

В Судане, как и в других странах, одним из востребованных финансовых инструментов за последние годы являются сукук⁶⁴¹. Первые сукук появились в стране в 1999 г.

Большая часть торгов на Хартумской фондовой бирже приходится на операции с правительственными сукук. К числу таковых относятся:

⁶³⁸ Подробнее о мушарака-сертификатах см. далее.

⁶³⁹ В соответствии с Всеобъемлющим мирным соглашением, подписанным в январе 2005 г. суданским правительством и Народно-освободительным движением Судана, действие законов об исламизации финансового сектора не распространяется на юг страны. Власти Южного Судана поставили исламские банки, действовавшие в регионе, перед выбором: или преобразоваться в традиционные, или полностью прекратить свою деятельность.

⁶⁴⁰ Важно также учитывать и то обстоятельство, что банки в Судане не ссужают деньги на спекулятивные операции. На Западе коммерческие банки предоставляют кредиты чаще всего не для целевого использования, т.е. деньги могут использоваться для спекуляций. Исламские же банки дают деньги лишь под конкретный проект. В мусульманском праве запрещен *short-selling*, поскольку недопустимо продавать то, чем не владеешь. В настоящее время власти США в условиях кризиса пытаются стабилизировать рынок, в том числе и через запрет коротких продаж.

⁶⁴¹ Подробнее о сукук см., например: Прудникова Ю., Беккин Р. Механизм функционирования исламских облигаций // Рынок ценных бумаг. — 2007. - № 14 (341). — С. 19-22.

а. правительственные мушарака-сертификаты (GMC), или shahama-bonds. GMC представляют собой краткосрочные ценные бумаги. С помощью данного инструмента государство заимствует деньги на внутреннем рынке вместо того, чтобы эмитировать денежные знаки. По истечении одного года обладатель такой ценной бумаги вправе предъявить сертификат к погашению или продлить его на новый срок. Доходность по сертификатам может достигать 33 % в год. Сертификаты обеспечены портфелем акций различных компаний, принадлежащих правительству Судана (Министерству финансов Судана), т.е. эти сукук обеспечены активами. Доходность по ним зависит от результатов деятельности компаний, чьи акции обеспечивают данные сукук⁶⁴². Следовательно, доход по GMC не фиксированный, а плавающий. Выпуск мушарака-сертификатов проводится ежеквартально, четыре раза в год. Размещение проходит очень быстро: за шесть дней. Первый выпуск был проведен в 1999 г.

Существенная проблема заключается в том, что доход по данным ценным бумагам большей частью направляется правительством не на цели развития, а для покрытия расходов на содержание чиновничьего аппарата, на оборону и др.

б) правительственные инвестиционные сертификаты (GIC) — среднесрочные ценные бумаги, обеспеченные различными контрактами, которые финансирует Министерство финансов Судана: истисна⁶⁴², мурабаха, иджара.

Выпуск данных сукук по структуре напоминает традиционную секьюритизацию, при этом Министерство финансов Судана выступает в роли originатора. В основе GIC лежит ограниченная мудараба. Это означает, что привлеченные от выпуска сукук средства инвестируются в строго оговоренный условиями выпуска проект.

в) иджара-сертификаты Банка Судана (SIC). По закону исламские банки обязаны инвестировать до 30 % средств, привлеченных на депозиты, в вышеперечисленные государственные ценные бумаги. Иджара-сертификаты обеспечены зданиями, принадлежащими Банку Судана. В основе SIC лежит такой метод финансирования, как иджара. По истечении срока иджара-сертификата независимый оценщик производит оценку здания.

Во все вышеперечисленные виды сукук могут инвестировать только банки, перепродавать их также можно только банкам.

В октябре 2003 г. при Министерстве финансов создан специальный комитет по сукук. В задачи комитета входит изучение способов эффективного использования привлеченных через выпуск сукук средств.

Преимущества выпуска правительственных сукук перед методами Денежно-кредитной политики, используемых на Западе, состоит в том, что в их основе лежат реальные активы. Подобные инструменты позволяют сдерживать уровень инфляции (поскольку не печатаются деньги, Денежная масса не увеличивается). За пять лет Министерство финансов привлекло около 3,5 млрд дол. через выпуск сукук (600 млн каждый год).

Сукук до сих пор выпускаются в документальной форме, однако недавно был учрежден депозитарий. В ближайшем будущем планиру-

⁶⁴² Итоги подводятся в конце года на основании данных финансовой отчетности.

ется автоматизировать процедуру клиринга, и операции с ценными бумагами на бирже будут осуществляться через депозитария.

Не остались без внимания реформаторов финансовой системы в Судане и налоги. Однако здесь не удалось добиться тех же результатов, что и в банковской сфере. В 1984 г. был принят Закон о закяте и налогообложении. В отличие от прежнего закона 1980 г., где выплата закята рассматривалась как добровольный акт, в Законе о закяте и налогообложении данный очистительный налог выступает в качестве обязательного для всех мусульман — граждан Судана, проживающих как в самой стране, так и за ее пределами.

Законом 1984 г. были отменены 19 других законов, регулировавших взимание различного рода налогов и сборов⁶⁴³. Вместо них новым законом вводились три новых налога:

1. налог на социальную устойчивость, взимаемый с местных немусульман, а также иностранных граждан, постоянно проживающих в Судане;
2. налог на строительство и капиталовложения⁶⁴⁴;
3. гербовый сбор.

Следует отметить, что время для налоговых реформ было выбрано не вполне удачно: в 1984 г. в Судане разразилась сильнейшая за всю новейшую историю страны засуха. Очень скоро выяснилось, что проводимые преобразования не оправдали ожиданий правительства. По окончании первого бюджетного года после введения закята вместо ожидаемых поступлений в размере 118 млн суданских фунтов бюджет недополучил средств на указанную сумму⁶⁴⁵. Уже через несколько недель после обнародования бюджета руководство страны вынуждено было ввести налог на добавленную стоимость (НДС) и налог на социальную справедливость.

Пришедшее в апреле 1985 г. к власти новое руководство Судана восстановило прежнюю налоговую систему. Но закят сохранил свое значение в качестве одного из государственных налогов. В настоящее время система закята существует как бы обособлено от налоговой системы страны. Закят выплачивается до уплаты налогов, для целей налогообложения закят рассматривается как расход, т.е. налогооблагаемая база будет уменьшена на сумму выплаченного закята.

В Судане не стали повторять грубые ошибки, допущенные в ходе осуществления налоговых реформ в Пакистане, и сбор в стране закята попытались сопроводить облегчением налогового бремени, а не его ужесточением. Но оставшихся после введения в действие закона 1984 г. налогов оказалось недостаточно для пополнения бюджета и для решения такой важной для мусульманской страны задачи, как ликвидация пропасти между богатыми и бедными за счет справедливого перераспределения материальных ресурсов в обществе.

В соответствии с представлениями многих мусульманских экономистов и юристов, закят должен быть главным налогом в налоговой системе мусульманской страны. Остальные налоги (как прямые, так и косвенные) — это всего лишь дополнительные платежи, призванные решить задачи, с которыми не справился закят. Вся налоговая система

⁶⁴³ Среди отмененных налогов был и акцизный сбор с алкогольной продукции, приносящий немалые средства в бюджет.

⁶⁴⁴ Данный налог не вполне вписывается в цели и задачи построения исламской финансовой системы, поскольку шариат, не имея ничего против капиталовложений, выступает против тевзаврирования.

⁶⁴⁵ *Mohammad Hashim Awad. Adjusting Tax Structure to Accommodate Zakah // Management of Zakah in Modern Muslim Society. - Jeddah. 2000. - P. 89.*

мусульманской страны должна строиться вокруг закята. В Судане же все получилось как раз наоборот. Закят де-факто выведен за рамки налоговой системы государства, что не позволяет ему выступать в качестве ее центрального звена. Кроме того, система по сбору и распределению закята непрозрачна, что создает почву для злоупотреблений.

В настоящее время разрабатывается новая модель распределения закята, при которой средства будут направляться нуждающимся напрямую.

Что касается такого института исламской благотворительности, как вакф, то в отличие от многих стран Ближнего Востока, в Судане вакфы не нашли применения в современной исламской экономической инфраструктуре. Большинство вакфов относятся к категории религиозных. Распространены вакфы в виде магазинов по продаже золотых изделий и другой продукции на территории мечетей.

* * *

Признавая прогресс Судана в деле исламизации финансового сектора, западные специалисты отмечают, что проведенные реформы принесли стране скорее политические, чем экономические дивиденды. Исламские финансовые институты на деле не выполняют те функции, которые должны выполнять подобные структуры в бедной сельскохозяйственной стране. Большинство исламских банков стремится инвестировать в краткосрочные коммерческие проекты с использованием механизма мурабаха, а не в промышленное производство или сельское хозяйство. 90 % инвестиций исламских банков в Судане направлено на финансирование экспортно- импортных операций. В то же время в сельское хозяйство инвестируется не более 4 %⁶⁴⁶.

В последние годы в Судане получило развитие микрофинансирование на основе исламских принципов.

Между тем исламским микрофинансовым организациям присущи те же проблемы, что и исламским банкам. Так, например, подавляющее число проектов (до 95 %), как и в исламских банках, финансируется на основе модели мурабаха. Лишь незначительная часть проектов (не более 10 %) финансируется микрофинансовыми организациями с использованием механизма мушарака.

4.2. Дуалистическая модель

Дуалистическая модель характеризуется следующими важными признаками:

1. Государство оказывает политическую и иную поддержку исламским банкам и другим исламским финансовым институтам.

2. Традиционный и исламский финансовые секторы существуют параллельно.

3. Деятельность исламских финансовых институтов, как правило, регулируется специальным законом. В то же время исламские банки и страховые компании оперируют в одном правовом поле с традиционными банками и страховыми компаниями.

⁶⁴⁶ Bjorlund I, Lundstrom L. Islamic Banking: An Alternative System. - Kristianstad. 2004. - P- 63// <http://eprints.bibl.hkr.se/archive/00000223/01/dissertation.pdf>

4. Традиционные банки и страховые компании предлагают клиентам исламские финансовые продукты, открывают исламские «окна»⁶⁴⁷.

Для того чтобы дуалистическая модель эффективно работала, необходимо также создать в стране исламскую финансовую инфраструктуру в виде различного рода исламских финансовых институтов и инструментов. Большое внимание следует уделить организации развитого межбанковского рынка.

Примером страны, где в полной мере была применена дуалистическая система, является Малайзия. В дальнейшем дуалистическая модель получила распространение во многих государствах: Бахрейне, Казахстане, Киргизии и др. В начале нового тысячелетия Пакистан окончательно отказался от попыток применить монистическую модель и воспринял дуалистическую. После внесения изменений в банковское законодательство Турции и признания за исламскими банками на правовом уровне особого статуса в этом государстве также возобладала дуалистическая модель.

Дуалистическая модель показала себя как наиболее эффективная в сравнении с монистической и традиционной моделями. Ее применение способствует развитию конкуренции между исламским и традиционным финансовыми секторами, что в итоге приводит к созданию новых оригинальных продуктов и инструментов, способных усилить влияние исламских финансовых институтов на экономическое развитие отдельно взятой страны.

4.2.1. Малайзия

Малайзия — одна из стран, где появились первые институты исламской экономики. В 1959 г. профессор Унгу 'Абдул 'Азиз⁶⁴⁸ подготовил «План по улучшению экономического положения будущих паломников», в котором предлагал создать специализированный банк или другой финансовый институт, с помощью которого лица, желающие совершить хаджж, могли накопить в соответствии с требованиями шариата необходимую сумму. Идея нашла отклик у руководства страны, и уже в 1962 г. Махмуду Шалтуту, ректору университета ал-Азхар во время его визита в Малайскую Федерацию (так тогда называлась Малайзия) был представлен план создания подобной структуры.

В августе того же года Сберегательная корпорация для паломников была зарегистрирована и в сентябре 1963 г. начала свою работу. В 1969 г. в связи со слиянием Сберегательной корпорации с Офисом по делам паломников, существовавшим с 1951 г. в штате Пенанг, был образован Совет по управлению и накоплению средств для пилигримов (The Pilgrims Management and Fund Board of Lembaga Urusan dan Tabung Haji), более известный как «Табунг Хаджи». Статус фонда регулируется специальным законом — Законом о Совете по управлению и накоплению средств для пилигримов⁶⁴⁹.

Любой мусульманин, подданный страны, может открыть счет в «Табунг Хаджи». Минимальная сумма вклада на момент создания «Та-

⁶⁴⁷ Открытие специализированных исламских «окон» в традиционных банках характерно для стран Юго-Восточной Азии и Западной Европы. На Ближнем Востоке предпочтение отдается полноценным исламским банкам.

⁶⁴⁸ Унгу 'Абдул 'Азиз (р. 1922) — известный малайзийский экономист, в прошлом - вице-президент Малайского университета.

⁶⁴⁹ В настоящее время консультантами «Табунг Хаджи» по вопросам соответствия его деятельности шариату выступают Религиозный Наблюдательный Совет «Исламского Банка Малайзии» и Национальный Комитет по Фетвам Малайзии.

бунг Хаджи» составляла 10 малайзийских ринггитов. В настоящее время клиенты могут осуществить инвестирование: 1) в любом отделении «Табунг Хаджи»; 2) в почтовых отделениях по всей стране; 3) путем ежемесячных отчислений из заработной платы; 4) отправив взносы по почте непосредственно в отделения «Табунг Хаджи»; 5) используя другие схемы.

Клиент предоставляет право «Табунг Хаджи» управлять своими сбережениями в инвестиционных целях на основе механизма мудараба. Таким образом, «Табунг Хаджи» выступает в роли мудариба, а клиенты в роли владельцев капитала (ед. ч. рабб ал-мал). Полученная прибыль именуется бонусом. Так, по данным на 1994 г., прибыль «Табунг Хаджи» возросла по сравнению с 1993 г. на 3 млн ринггитов и стала составлять 214, 8 млн ринггитов⁶⁵⁰. Соответственно прибыль возросла на 0,5 %, достигнув в 1994 г. 9,5 %⁶⁵¹. Немаловажным фактором, способствующим росту накоплений паломников, явилось освобождение вкладчиков от уплаты подоходного налога с 1 января 1986 г.

При инвестировании аккумулированных средств «Табунг Хаджи» использовал следующие механизмы финансирования в соответствии с шариатом: мушарака, бай' бисаман аджил⁶⁵², мудараба, мурабаха, кард хасан, иджара.

Инвестиции осуществляются в дозволенные шариатом объекты: акционерный капитал, дочерние структуры, недвижимость, операции с ценными бумагами и др.

Таким образом, основными услугами «Табунг Хаджи» является помощь в накоплении необходимой суммы для совершения хаджжа и организация самого паломничества. Однако есть и другие дополнительные услуги. «Табунг Хаджи» дает возможность своим сотрудникам приобрести недвижимость или автомобиль в соответствии с механизмом бай' бисаман аджил. «Табунг Хаджи» предоставляет паломникам, уже находящимся в Саудовской Аравии, беспроцентные займы, которые те должны вернуть по возвращении домой.

У «Табунг Хаджи» имеется много дочерних структур, — например. Корпорация по транспортировке паломников и торговле (Perbadanan Pengangkutan dan Perusahaan Tabung Haji Sendirian Berhad), занимающаяся, помимо прочего, вопросами приобретения и доставки билетов для паломников, отправляющихся в хаджж.

Начало же экономических реформ в духе ислама относится к 1981 г., когда премьером страны стал Мохатхир Мухаммад. Одной из первых мер, предпринятых кабинетом Мохатхира, было учреждение Исламского консультативного совета в рамках провозглашенной политики «Внедрения исламских ценностей». Основной функцией нового образования стал контроль за соответствием проводимых реформ «исламским ценностям»⁶⁵³.

Очень скоро страна заслужила репутацию «прогрессивной исламской нации», которая сохранилась и по сей день. Малайзия является одной из стран, где получила распространение дуалистическая модель исламских финансов.

⁶⁵⁰ Tabung Haji as an Islamic Financial Institution. — Jeddah. 1995. — P. 16.

⁶⁵¹ Ibid- P. i6.

⁶⁵² Подробнее о бай' бисаман аджил см. Глоссарий в конце книги.

⁶⁵³ Однако менее чем через десять лет совет уже не играл практически никакой роли в процессе реформ. Его функции отчасти перешли к созданному в 1997 г. Национальному шариатскому консультативному совету для исламского банковского дела и страхования (*такафула*).

В 1983 г. был учрежден «Бэнк Ислам Мэлэйжиа Берхад» («Исламский банк Малайзии Берхад») — первый исламский банк в стране. В том же году был принят Закон о государственных капиталовложениях, позволивший вскоре начать выпуск правительственных инвестиционных сертификатов, которые стали первыми гособлигациями, соответствовавшими шариату. В 1984 г. преобразованный Фонд исламского экономического развития Малайзии активно подключился к проектам по ликвидации бедности, образовательным проектам. В 1985 г. начала работу первая в Малайзии исламская страховая компания — «Шарикат Такафул Мэлэйжиа Берхад».

В 1990-е гг. несколько традиционных коммерческих банков Малайзии открыли исламские «окна», некоторые из них были преобразованы в исламские банки, например, второй по величине исламский банк в стране — «Банк Му'амалат» появился в результате слияния «Бэнк Бумипу-тра» и «Бэнк оф Коммерс». При этом руководство страны сознательно ограничивало число банков, имевших право предоставлять исламские финансовые услуги. Такая политика была направлена на то, чтобы дать возможность исламским банкам встать на ноги в условиях господства традиционных банков и впоследствии стать их конкурентами. Иными словами, во главу угла было поставлено не количество, а качество исламских финансовых институтов⁶⁵⁴.

Начало нового тысячелетия было отмечено появлением в Малайзии исламского рынка капитала. В июне 2005 г. Dow Jones объявил о начале расчета нового индекса — Islamic Malaysia Index. Изначально в системе индекса котировались акции 45 компаний.

Важно также отметить, что параллельно с созданием соответствующих структур уделялось внимание подготовке квалифицированных специалистов по исламской экономике. Главной кузницей кадров для исламских финансовых институтов стал созданный в 1983 г. Международный исламский университет Малайзии.

Малайзия оказалась первой страной, где были разработаны специальные законы, регулирующие статус исламских банков и страховых компаний: в 1983 г. был принят Закон об исламском банковском деле, а в 1984 г. — Закон о такафуле⁶⁵⁵. Деятельность традиционных банков и страховых компаний продолжала регулироваться общим законодательством о банковском деле и страховании. При этом подчеркивалось, что проводимая руководством новая экономическая политика осуществляется в интересах всех граждан, а не только мусульман, составляющих около 60 % населения страны.

Однако некоторые специалисты утверждают, что у руководства Малайзии не было четкого плана экономических преобразований, соответствующих исламу. Имелось лишь представление о механизме функционирования отдельных исламских финансовых институтов и инструментов. Впрочем, реформаторы и не задавались целью полностью исламизировать экономику, а для создания альтернативной модели оказалось достаточным наличие отдельных институтов, подготовки правовой базы и поддержки со стороны государства.

⁶⁵⁴ Политика сознательного ограничения числа исламских банков проводилась и в других странах, избравших дуалистическую модель. Например, в Кувейте Центральный банк в 2003 г. определил, что исламских банков в стране должно быть не более трех.

⁶⁵⁵ Само слово *такафул* применительно к исламским страховым компаниям стало впервые употребляться именно в Малайзии. В переводе с арабского оно означает «взаимное предоставление гарантий».

Большую роль сыграли мусульманские правоведы. Их модернистская позиция в отношении целого ряда актуальных экономических вопросов позволила широко применить исламские принципы в экономике. Тем не менее, в других странах более консервативные богословы и правоведы далеко не всегда признают практику исламских финансовых институтов в Малайзии полностью соответствующей шариату.

4.2.2. Турция

В 1920-е гг. в ходе реформ Ататюрка Турция окончательно отказалась от экономического развития в соответствии с шариатом. С принятием в 1926 г. гражданского и торгового кодексов по европейским образцам⁶⁵⁶ на законодательном уровне был закреплен отход от использования исламских принципов в хозяйственных отношениях.

Возвращение турецкого общества к исламским экономическим идеям произошло лишь во второй половине 1970-х гг. на волне возрождения в мусульманском мире интереса к исламским ценностям и идеям, в том числе и экономическим. В Турции, экономика которой на тот момент может характеризоваться как смешанная, стали издаваться работы турецких авторов, в которых обосновывались преимущества исламской экономической модели для страны: М. Догана, А.О. Гюнера, А. Тюркеша, Н. Эрбакана и др. В работах и выступлениях указанных авторов не только раскрывались основы исламского экономического порядка, но и предлагались пути решения проблем Турции посредством применения исламской экономической модели⁶⁵⁷.

При этом практически все указанные авторы были склонны идеализировать экономическое развитие османского общества (в период его расцвета), полагая, что Османская империя — последнее в истории государство, в котором обеспечивался баланс «между экономическим производством и человеком», исходя из принципов шариата⁶⁵⁸.

Однако теоретические концепции турецких авторов были далеки от реального положения дел и потому практически не нашли воплощения при попытках применить в этой стране исламскую экономическую модель.

В декабре 1983 г. в период премьерства Т. Озала был принят декрет правительства № 83/7506 «О создании и деятельности специальных финансовых домов», в соответствии с которым появилась возможность для учреждения в стране так называемых специальных финансовых домов (*ozel finans kurumları*), работающих с соблюдением требований шариата⁶⁵⁹. Создаваемые специальные финансовые дома (СФД) должны были регистрироваться как акционерные общества с количеством акционеров не менее 100.

Учреждение СФД преследовало несколько целей, главными из которых были: аккумуляция средств тех категорий населения, которые соблюдали запреты шариата в финансовой сфере, и привлечение инвестиций из мусульманских стран. Действительно, уже в 1984 г. Исламский банк развития принял решение предоставить Турции кредит в

⁶⁵⁶ Так, при разработке ГК Турции 1926 г. за основу был взят, прежде всего, ГК Швейцарии (в ред. 1911 г.).

⁶⁵⁷ Подробнее о взглядах сторонников исламской экономической модели в Турции см.: *Киреев Н.Г.* Проблемы социально-экономического развития Турции в турецких концепциях «исламской экономики» // *Ислам в странах Ближнего и Среднего Востока.* — М., 1982. — С. 97-110.

⁶⁵⁸ *Киреев Н.Г.* Проблемы социально-экономического развития Турции в турецких концепциях «исламской экономики» // *Ислам в странах Ближнего и Среднего Востока.* — М., 1982. — С. 101

⁶⁵⁹ Действовавшее законодательство не позволяло использовать слово «исламский» в названии подобных структур.

размере 750 млн дол. США, значительная часть которого предназначалась для развития экспорта⁶⁶⁰. В Анкаре был открыт Центр по статистическим, экономическим и социальным исследованиям при ИБР.

В августе 1984 г. в стране были учреждены, а в 1985 г. начали работу 2 СФД — филиалы исламских банков: «Фейсал Файненс Куруму А.Ш.»⁶⁶¹ (90 % капитала принадлежало гражданам арабских стран и 10 % — турецким гражданам) и «ал-Барака Тюрк Озель Финанс Куруму А.Ш.»⁶⁶² (собственниками которой были подданные Саудовской Аравии и граждане Турции). Данные специальные финансовые дома сосредоточили свою предпринимательскую деятельность в таких сферах, как сельское хозяйство, услуги, туризм, торговля (так, к концу 1993 г. 21 % кредитов «Фейсал» приходился на сельское хозяйство⁶⁶³).

Однако указанные СФД осуществляли свою деятельность в основном в провинции и в силу политических причин не могли ожидать всесторонней поддержки от государства, как это имело место во многих мусульманских странах. Помимо помощи со стороны финансовых структур из стран Персидского залива, значительную часть их доходов формировали поступления от обслуживания денежных операций турецких рабочих в Германии.

В конце 1980-х — начале 1990-х гг. в стране появились новые исламские финансовые структуры: «Кувейт Тюрк Евкаф Файненс Куруму А.Ш.» (1989)⁶⁶⁴, «Анадолу Файненс Куруму А.Ш.» (1991), «Ихляс Файненс Куруму А.Ш.» (1995), «Асья Файненс Куруму А.Ш.» (1996).

Наиболее агрессивное поведение на рынке демонстрировала «Ихляс Файненс Куруму». Уже в 1997 г. у «Ихляс» появилось 35 отделений по всей стране. СФД осуществил IPO, в ходе которого разместил 15 % своих акций, прошедших листинг на Стамбульской фондовой бирже. Ежегодный прирост активов составлял 150 %⁶⁶⁵. Однако в 2001 г. было объявлено о банкротстве «Ихляс».

До 1999 г. деятельность специальных финансовых домов регулировалась директивами Совета министров, Центробанка и Казначейства. С декабря 1999 г. нормы Закона о банковской деятельности распространились и на исламские квазибанковские институты в стране. С 2005 г. в соответствии с поправками в банковское законодательство, специальные финансовые дома стали именоваться партнерскими банками (participation banks). Это был важный шаг на пути признания исламских банков в Турции одним из полноправных участников финансового рынка. Сторонники введения указанного термина для исламских банков в Турции обращают внимание на то, что партнерские банки — это не альтернатива другим турецким банкам, а дополнительный

⁶⁶⁰ Middle East Economic Digest. - L., 1984. - № 11. - P.46 (Цит. по: *Иванова И.И.* Участие Турции в Организации «Исламская конференция» // Ислам и общественное развитие в начале XXI века. - М., 2005. - С. 227).

⁶⁶¹ В 2002 г. после покупки «Фейсал Файненс Куруму А.Ш.» совместным предприятием с участием холдинга «Улькер» СФД была переименована в «Фемели Финанс Куруму А.Ш.». Слово *куруму* переводится с турецкого на русский как «организация, общество». В английском языке слово *куруму* в названиях исламских финансовых организаций в Турции переводится как house (дом).

⁶⁶² В настоящее время называется «ал-Барака Тюрк Каттылым Банкасы А.Ш.» (Albarakah Turk Participation Bank Inc.).

⁶⁶³ *Данилова Е.* Есть ли будущее у «исламской экономики»? Страна перед выбором пути дальнейшего хозяйственного развития // *Азия и Африка сегодня.* — М., 2004. — № 1. — С. 20.

⁶⁶⁴ В настоящее время называется «Кувейт Тюрк Каттылым Банкасы А.Ш.» (Kuweit Turk Participation Bank Inc.).

⁶⁶⁵ Yuce Ayse. Islamic Financial Houses in Turkey // *Journal of Academy of Business and Economics.* - ЛЮЗ. - No. 1 // <http://www.highbeam.com>

⁶⁶⁶ Партия благоденствия набрала 21,1 %, но не получила права самостоятельно формировать правительство. После консультаций с другими партиями в июне 1996 г. было сформировано коалиционное правительство, куда вошли представители Партии благоденствия, получившие самые важные министерские посты (в том числе министра финансов), и Партии верного пути.

и крайне необходимый элемент банковской системы страны. С принятием поправок в банковское законодательство и признанием за исламскими банками особого статуса Турцию можно отнести к группе стран с дуалистической моделью.

Однако в истории страны был небольшой период, когда на высшем уровне был поднят вопрос о проведении экономической политики государства в духе ислама.

С победой на всеобщих выборах в декабре 1995 г. Партии благоденствия (Рефах) во главе с Н. Эрбаканом в Турции заговорили о грядущей исламизации экономики страны⁶⁶⁶. В своей книге «Справедливый экономический порядок»⁶⁶⁷ лидер Партии благоденствия Неджметтин Эрбакан назвал 5 вредоносных микробов, поразивших, по его мнению, существовавшую в Турции государственную систему, характеризующую автором как «рабский порядок»: ссудный процент, несправедливые налоги, режим обмена валюты, монетный двор, банковская система⁶⁶⁸.

Предвыборная программа Партии благоденствия включала целый ряд положений, часть которых впоследствии вошла в программу правительства Эрбакана-Чиллер: эффективное использование ресурсов; реформа действующей налоговой системы; освобождение мелких предпринимателей от обязанности вести бухгалтерские книги; реформа банковского сектора и преобразование его на основе исламских принципов; борьба с инфляцией и обеспечение стабильности цен; организация работы фондовой биржи в соответствии с требованиями шариата и др.⁶⁶⁹

Однако ни до, ни после прихода к власти Партией благоденствия и ее лидером не было выработано какой-либо реальной программы по переходу турецкой экономики на исламские экономические рельсы. После выборов под воздействием целого ряда обстоятельств руководство партии отказалось от проведения структурных реформ, направленных на преобразование экономики Турции в исламском духе, ограничившись развитием отдельных исламских финансовых институтов⁶⁷⁰.

Правительство Эрбакана-Чиллер унаследовало экономику, находившуюся в состоянии тяжелого экономического кризиса. За год премьерства Эрбакану так и не удалось переломить ситуацию. Меньше чем за год при правительстве Эрбакана внутренний долг страны возрос с 2,4 ктрл лир в июне 1996 г. до 4,2 ктрл лир в апреле 1997 г.⁶⁷¹. Внешний долг страны с июня 1996 г. по конец 1997 г. вырос с 75,8 млрд дол.

⁶⁶⁶ Партия благоденствия набрала 21,1 %, но не получила права самостоятельно формировать правительство. После консультаций с другими партиями в июне 1996 г. было сформировано коалиционное правительство, куда вошли представители Партии благоденствия, получившие самые важные министерские посты (в том числе министра финансов), и Партии верного пути. Эрбакан фактически разделил пост премьер-министра с лидером Партии верного пути Тансу Чиллер. Срок его премьерства продлился меньше года: с июля 1996 г. по июнь 1997 г.

⁶⁶⁷ *Erbakan Necmettin*. Adil Ekonomik Dozen. - Ankara, 1991.

⁶⁶⁸ *Уразова Е.И.* Экономические взгляды и практика исламистов в Турции // Ислам и политика. - М., 2001. - С. 374.

⁶⁶⁹ *Уразова Е.И.* Экономические взгляды и практика исламистов в Турции // Ислам и политика. - М., 2001. - С. 375-376.

⁶⁷⁰ Так, после образования коалиционного правительства Партией Благоденствия и Партией верного пути руководство Партии благоденствия заявило, что не может при существующем политическом раскладе осуществить обещанный перед выборами «справедливый экономический порядок» (Paşa, 07.07.1996 (Цит. по: *Уразова Е.И.* Экономические взгляды и практика исламистов в Турции // Ислам и политика. - М., 2001. - С. 377).

⁶⁷¹ Finansal Forum. 02.07.1997 (Цит. по: *Уразова Е.И.* Экономические взгляды и практика исламистов в Турции // Ислам и политика. - М., 2001. - С. 381).

до 89,3 млрд дол.⁶⁷². Курс турецкой лиры за время правления правительства Эрбакана упал на 79%⁶⁷³.

Анализируя экономические проблемы Турции в тот период, не следует полностью перекладывать вину на Партию благоденствия. В правительство Эрбакана, как известно, входили представители Партии верного пути. Кроме того, многие попытки Эрбакана начать преобразования в соответствии с исламом наталкивались на саботаж со стороны военных⁶⁷⁴.

Однако Н. Эрбакан не оставил надежды на преобразование турецкой экономики в соответствии с исламской экономической моделью. Он рассчитывал на помощь мусульманских стран. Достижению справедливого экономического порядка, соответствующего исламу, по мнению Н. Эрбакана, должно было способствовать создание Исламского союза - аналога Европейского союза для мусульманского мира. Предполагалось, что Исламский банк развития выступит в качестве основного кредитора Турции вместо МВФ. В итоге в апреле 1997 г. было объявлено о создании «Исламской восьмерки», куда помимо Турции вошли Бангладеш, Египет, Индонезия, Иран, Малайзия, Нигерия и Пакистан. Однако новое образование оказалось недостаточно эффективным — слишком мало было общих интересов у входивших в него государств.

Знаменательным для исламского бизнеса в стране был 1990 г. В этот год в стране была учреждена Ассоциация промышленников и предпринимателей (МЮСИАД). Одной из главных целей организации, объединившей мусульманских предпринимателей страны, было провозглашено индустриальное развитие, не противоречащее моральным ценностям. Новая организация была призвана, помимо прочего, представлять интересы мелких турецких предпринимателей на зарубежных рынках. В настоящее время МЮСИАД объединяет 2 500 бизнесменов и 7 500 компаний, обеспечивающих 12 % турецкого ВВП. В МЮСИАД в частности входят такие компании, как «Улькер» и «Комбасан».

К созданию МЮСИАД настороженно отнеслись военные. Исламский бизнес в стране с первых своих шагов стал объектом нападков. Были распушены слухи о том, что исламские компании финансируют радикальные организации. Раздавались призывы бойкотировать исламские предприятия. Против руководства МЮСИАД было начато судебное преследование «за призывы к ненависти и враждебным действиям против государства»⁶⁷⁶.

Как это часто бывает в недемократических государствах, были подключены контролирующие финансовые органы: в офисах МЮСИАД одна за другой стали проводиться проверки. На некоторое время МЮСИАД и входившим туда предпринимателям было запрещено привлекать средства иностранных инвесторов.

⁶⁷² Economic Indicators of Turkey 1995-1997. - P. 8, P. 12 (Цит. по: Уразова Е.И. Экономические взгляды и практика исламистов в Турции // Ислам и политика. — М., 2001. - С. 381).

⁶⁷³ Finansal Forum, 14-15.06/1997 (Цит. по: Уразова Е.И. Экономические взгляды и практика исламистов в Турции // Ислам и политика. — М., 2001. — С. 381).

⁶⁷⁴ Саудовский принц Мухаммад ал-Файсал, посетивший Турцию осенью 1996 г. после обзавозания правительства Эрбакана-Чиллер, заметил, что в Турции исламским банкам работать сложнее, чем на Западе (Yeni Yuzuil, 18.09.1996 (Цит. по: Уразова Е.И. Экономические взгляды и практика исламистов в Турции // Ислам и политика. — М., 2001. — С. 375).

⁶⁷⁵ А. Вариси: Исламское бизнес-сообщество — объединяя лучшее // www.islam.ru

⁶⁷⁶ Marvin Howe. The Islamist Agenda in Turkey Democracy // www.washington-report.org (Цит. по: Данилова Е. Есть ли будущее у «исламской экономики»? Страна перед выбором пути дальнейшего хозяйственного развития // Азия и Африка сегодня. — М., 2004. — № 1. - С. 21).

На начало XXI в. в Турции действовало 6 специальных финансовых домов (3-е привлечением турецкого капитала, 3 — полностью на базе иностранного капитала). Общее число их вкладчиков составляло 550 000 человек при 3 % доли исламских банков в совокупности вкладов всей банковской системы⁶⁷⁷. И по сей день одним из мощнейших источников финансирования для исламских финансовых структур являются средства турецких рабочих в Германии (общая численность турок в Германии составляет более 3 млн человек⁶⁷⁸).

Мусульманский капитал в стране, как и в 1980-е гг., представлен в основном в легкой промышленности и экспорте текстиля, строительстве, туризме, торговле (золотом и электроникой), СМИ.

В 2001 г. в результате разразившегося в стране финансового кризиса один СФД («Ихляс») объявил о своем банкротстве, а два других («Фейсал» и «Анадолу») были проданы новым владельцам. В то же время демонстрировавшая неплохие результаты⁶⁷⁹ «Ал-Барака Тюрк» в целом достаточно благополучно преодолела последствия финансового кризиса 2001 г. Таким образом, на начало 2003 г. в Турции работало 5 СФД с общим количеством депозитов на сумму 1 млрд 958 млн турецких лир⁶⁸⁰. К декабрю 2007 г. число СФД, с 2005 г. ставших именоваться партнерскими банками, сократилось до 4.

Удельный вес различных категорий банков на финансовом рынке

	Доля в суммарных активах (%)		Доля в суммарном объеме выданных кредитов (%)		Доля в суммарном объеме привлеченных депозитов (%)	
	2006	2007	2006	2007	2006	2007
Инвестиционные банки и банки развития	3.1	3.2	3.3	3.1		
Коммерческие банки	94.0	93.4	92.4	91.9	96.3	95.8
- Государственные	28.9	28.2	21.0	21.6	35.4	34.9
- Частные	53.2	52.7	56.6	55.1	51.0	50.3
- Иностранные	11.9	12.4	14.8	15.2	9.9	10.6
Партнерские банки	2.8	3.3	4.3	4.9	3.6	4.2
ИТОГО	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

Источник: Office of the Prime Minister, Directorate General of Press and Information, official website: <http://www.byegm.gov.tr>

Однако несмотря на прогресс, достигнутый исламскими финансовыми институтами, десятилетия господства военных и последовательная политика по деисламизации общества (в том числе и в социально-экономической сфере) позволяют некоторым исследователям

⁶⁷⁷ Istanbul Ticaret. 31.10. 2003 (Цит по: Уразова Е.И. Опыт мусульманской Турции в создании экономики по западной модели // Ислам и общественное развитие в начале XXI века. — М., 2005. - С. 154).

⁶⁷⁸ Данилова Е. Есть ли будущее у «исламской экономики»? Страна перед выбором пути дальнейшего хозяйственного развития // Азия и Африка сегодня. — М., 2004. — № 1. — С. 21.

⁶⁷⁹ Данилова Е. Есть ли будущее у «исламской экономики»? Страна перед выбором пути дальнейшего хозяйственного развития // Азия и Африка сегодня. — М., 2004. — № 1. — С. 21.

⁶⁸⁰ Так, в период с 1995 по 1998 гг. прибыль компании увеличилась в три раза (Yuce Ayse. Islamic Financial Houses in Turkey // Journal of Academy of Business and Economics. - 2003. -No-1 // <http://www.highbeam.com>)

⁶⁸⁰ Yuce Ayşe. Islamic Financial Houses in Turkey // Journal of Academy of Business and Economics. - 2003. - No. 1 // <http://www.highbeam.com>

утверждать, что у экономики Турции нет глубоких исламских корней⁶⁸¹.

4.2.3. Центральная Азия

Казахстан. Банки Казахстана стали проявлять повышенный интерес к исламским финансовым услугам в начале 2000-х гг. Первый опыт применения исламских методов финансирования в Казахстане имел место в 2003 г., когда «Банк ТуранАлем»⁶⁸² впервые привлек в Казахстан соответствующий требованиям шариата кредит, основанный на механизме мурабаха. В общей сложности банку удалось получить 250 млн дол. США. В 2006 г. примеру БТА последовали другие казахстанские банки «Центр-Кредит» и «Альянс Банк», также воспользовавшиеся возможностью получения кредитов от исламских банков.

«БТА Банк» является одним из трех крупнейших банков Казахстана и лидером по созданию банковской сети на территории стран СНГ. Консолидированные активы банка по итогам III квартала 2008 года составили 3 671 млрд тенге (30,6 млрд дол. США), кредитный портфель достиг 2 814 млрд тенге (23,5 млрд дол. США). Консолидированная чистая прибыль «БТА Банка» по итогам III квартала составила 35,2 млрд тенге (293 млн дол. США). Сеть банков-партнеров АО банка охватывает Россию, Украину, Беларусь, Грузию, Армению, Кыргызстан и Турцию. Представительства БТА работают в России, Украине, Китае, ОАЭ и Великобритании. В последние годы около четверти привлеченных средств направлялось банками Казахстана для экспансии на соседние рынки.

В 2008 г. руководство банка планировало вывести его в число крупнейших частных банков в СНГ, но мировой финансовый кризис скорректировал эти планы. В начале февраля 2009 г. правительство Казахстана приняло предложение Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций о выкупе контрольного пакета акций «БТА Банка». После смены акционера банк продолжил работать в обычном режиме.

Все проекты, основанные на исламских методах финансирования, «БТА Банк» осуществлял совместно с Исламским банком развития (ИБР) и исламскими банками из стран Персидского залива. Так, в конце августа 2007 г. между «БТА Банком» и ИБР было заключено рамочное соглашение, которое предусматривает финансирование «БТА Банком» проектов в сфере малого и среднего бизнеса с использованием механизма истисна¹. Кроме того, «БТА Банк» и «Emirates Bank Group» заключили меморандум о сотрудничестве. В соответствии с меморандумом «БТА Банк» должен содействовать продвижению исламских финансовых продуктов не только в Казахстане, но и в СНГ.

До наступления кризиса в российской прессе неоднократно появлялась информация о намерении «БТА Банка» выйти на рынок России с исламскими финансовыми продуктами.

В России «БТА Банк» приобрел крупные пакеты акций в «Волжско-Камском акционерном банке» и «Славинвестбанке». Последний, к

⁶⁸¹ Уразова Е.И. Экономические взгляды и практика исламистов в Турции // Ислам и политика. - М., 2001. - С. 375.

⁶⁸² После завершения ребрендинга и прохождения процедуры перерегистрации в Комитете регистрационной службы Министерства юстиции Республики Казахстан 24 января 2008 г. «Банк ТуранАлем» изменил название на «БТА Банк».

слову, в декабре 2007 г. начал переговоры с рядом банков с мусульманского Востока о привлечении синдицированных займов и торговом финансировании с использованием таких исламских инструментов, как мурабаха и сукук⁶⁸³. Главная причина, по которой российские и казахстанские банки заинтересовались исламскими финансовыми продуктами, заключается в том, что, в отличие от своих коллег на Западе, банки на Ближнем Востоке и в Юго-Восточной Азии вплоть до начала мирового финансового кризиса в 2008 г. Демонстрировали избыточную ликвидность. Столкнувшись с проблемой нехватки средств, казахстанские банки вынуждены были искать источники финансирования на внутреннем рынке и в странах, которые не затронул кризис ликвидности. Второй путь оказался предпочтительнее, поскольку объем привлеченных от физических и юридических лиц средств оказался недостаточным для покрытия потребности банков в капитале.

В любом случае казахстанские банки не намерены отказываться от экспансии на внешние рынки. На сайте «БТА Банка» содержится информация о намерении открыть представительства в Южной Корее и Японии⁶⁸⁴. Что касается исламских финансовых продуктов в России, то пока говорить о каких-либо инициативах в этом направлении преждевременно, поскольку в самом Казахстане «БТА Банк» не спешит самостоятельно применять исламские методы финансирования и преобразовываться в исламский банк. По мнению экспертов, внедрение банком исламских продуктов произойдет не ранее 2010 г.

В то же время, в самом Казахстане 12 февраля 2009 г. президент Н. Назарбаев подписал закон «О внесении дополнений и изменений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организации исламского финансирования». Закон предполагает внесение изменений и дополнений в Гражданский кодекс, Закон «О банках и банковской деятельности», Налоговый кодекс, Закон «Об инвестиционных фондах» и др. Уникальность ситуации в том, что закон принят в условиях отсутствия в Казахстане не только исламских банков, но и банков, готовых в ближайшее время предложить исламские банковские продукты.

В соответствии с рассматриваемым законом исламский банк представляет собой «банк второго уровня⁶⁸⁵, осуществляющий банковскую деятельность с соблюдением принципов исламского финансирования... на основании лицензии уполномоченного органа» (ст. 1, п. 2, пп. 2 Закона).

Особо оговаривается, что исламский банк не является участником системы обязательного гарантирования депозитов и что депозиты в исламском банке не гарантируются системой обязательного гарантирования депозитов (ст. 1, п. 2, пп. 2).

Это, а также целый ряд других положений закона позволяют утверждать, что с его принятием в Казахстане фактически будет реализована дуалистическая модель. В дальнейшем можно ожидать принятие специального нормативно-правового акта, регулирующего деятельность исламских банков.

⁶⁸³ Первым российским банком, который привлек кредиты в соответствии с требованиями шариата, был банк «Глобэкс». Ему удалось привлечь 20 млн дол. от Dubai Islamic Bank (ОАЭ).

⁶⁸⁴ <http://bta.kz/ru/>

⁶⁸⁵ В Законе Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности» говорится, что «все иные банки представляют собой нижний (второй) уровень банковской системы за исключением Банка развития Казахстана, имеющего особый правовой статус, определяемый законодательным актом Республики Казахстан» (ст. 3, п. 3).

В отличие от России, Турции и целого ряда стран, где исламские банки вынуждены не афишировать свою сущность, казахстанский закон предусматривает, что «наименование исламского банка должно содержать словосочетание «исламский банк» (ст. 1, п. 2, пп. 6).

Исламским банкам предписывается «разъяснять клиентам особенности банковских операций, осуществляемых с соблюдением принципов исламского финансирования» (ст. 1, п. 2, пп. 10). В случае их нарушения у банка может быть отозвана лицензия.

Для контроля за соблюдением соответствия деятельности банка принципам исламского финансирования в обязательном порядке должен быть создан шариатский совет, который именуется в законе Советом по принципам исламского финансирования — органом, назначаемым общим собранием акционеров банка по рекомендации совета директоров или советом директоров по решению общего собрания акционеров.

Исламские банки должны обеспечить клиентам прозрачность в отношении используемых ими средств. Так, по требованию клиента «исламский банк обязан представить отчет об использовании денег по инвестиционному депозиту» (ст. 1, п. 8).

В законе подробно рассматривается ряд основных контрактов, используемых в практике исламских банков: мурабаха, мушарака, иджара и др. При этом для обозначения данных договоров используются известные казахстанскому праву контракты: мурабаха в законе характеризуется как договор о коммерческом кредите, иджара — как лизинг (аренда), мушарака — как договор о партнерстве и т.п.

Принятие данного закона безусловно создаст более благоприятные условия не только для тех банков, которые захотят стать исламскими, но и для традиционных банков, выступающих в роли получателей средств от исламских банков из-за рубежа. 18 мая 2008 г. президент Казахстана Н. Назарбаев объявил о намерении создать совместный катарско-казахстанский «Банк исламского финансирования».

Вместе с тем даже после появления в стране исламских банков казахстанские традиционные банки будут продолжать выступать как заемщики у ИБР и других исламских банков⁶⁸⁶. Заимствование за рубежом, в том числе и у исламских банков, предоставляющих займы на зачастую более выгодных условиях, чем традиционные банки, будет продолжаться, поскольку в Казахстане, как и в России, в последнее время наблюдается проблема ликвидности.

Кроме того, сотрудничество с ИБР, как в инвестиционных проектах, так и в торговом финансировании, способствует выполнению задачи, стоящей перед Казахстаном, — войти в число 50 наиболее конкурентоспособных стран мира. Мировой финансовый кризис отдалил выполнение этой задачи. Масштабная девальвация национальной валюты — тенге поставила под вопрос выполнение планов о выпуске в Казахстане исламских ценных бумаг, номинированных в тенге. В случае успешной реализации данного проекта Казахстан имел шансы стать второй страной в мире после Малайзии, в которой ИБР выпустит исламские ценные бумаги в национальной валюте⁶⁸⁷.

Пока же казахстанским инвесторам остается довольствоваться исламскими «облигациями» сукук, выпущенными BNP Paribas и Encore

⁶⁸⁶ Вахитов Р., Сарбасов С. Налоги и шариат // Эксперт Казахстан. - 2007. - № 32 (134). - 3 сентября // http://www.expert.ru/printissues/kazakhstan/2007/32/islamskiy_banking/

⁶⁸⁷ Елдесбай К. Исламское банковское дело в Казахстане // <http://www.takafol.ru/arts.php?art=49>

Management S.A. в феврале 2009 г. Главным минусом указанных сукук является то, что они выпущены под зарубежный, а не местный проект, в то время как сам Казахстан сейчас остро нуждается в инвестициях.

Определенные шаги наблюдаются в страховом секторе. В дочерней структуре Группы БТА «БТА Жизнь» изучается возможность применения в новых unit linked продуктах («страхование жизни с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика») исламских методов финансирования. Страхователям дадут возможность выбрать в качестве объекта инвестирования соответствующие требованиям шариата ценные бумаги.

Часть уплаченной страхователем премии будет идти в фонд «страхования» (аналог фонда табарру'), другая часть будет инвестирована в Ценные бумаги, выбранные страхователем из предложенного списка. При вступлении страхового случая выгодоприобретатель сможет получить выплату из фонда страхования и доход от инвестиции. В случае дожития до конца срока страхования страхователь может претендовать лишь на свою долю от инвестиционной прибыли при наличии таковой. Очевидно, что внесение поправок в действующее страховое законодательство значительно ускорило бы процесс развития исламского страхования в стране, но по каким-то причинам поправки в банковское и страховое законодательство на предмет приведения его в соответствие с шариатом не принимались единым пакетом.

Киргизия. В апреле 2006 г. в беседе с автором этих строк советник президента К. Бакиева и Управляющий от Киргизской Республики (КР) в Исламском банке развития Ш.М. Муртазалиев всерьез говорил о ближайших планах по исламизации всего финансового сектора Киргизии. Такое заявление не могло не вызвать удивления. Несмотря на то, что 84 % населения Киргизии — мусульмане, влияние ислама в республике не столь велико, как, например, в соседних Узбекистане или Таджикистане⁶⁸⁸. То, что значительное число населения Киргизии не пользуется банковскими услугами, свидетельствует не столько об этически ориентированном экономическом поведении граждан страны, сколько о низкой финансовой культуре общества в целом. Ислам для большинства населения выступает в роли морально-нравственного фактора, оказывающего влияние на формирование ценностей в обществе.

В соответствии с опросом, проведенным в 2003 г. киргизским исследователем Ч. Чотаевой, наибольшую последовательность в исполнении предписаний ислама проявляют узбеки, проживающие в КР. Вторую группу наиболее религиозных респондентов составили представители национальных меньшинств: дунгане, уйгуры и др. Киргизы заняли лишь третье место: лишь 25,9 % опрошенных заявили, что всегда соблюдают религиозные правила⁶⁸⁹. С тех пор ситуация мало изменилась.

Очевидно, что количество мечетей также не является безусловным показателем религиозности населения. Так, в 1991 г. в Киргизии было 39 мечетей, а в 2003 г. — уже 1600. Вместе с тем по опросам, по-

⁶⁸⁸ Согласно переписи 1999 г., три крупнейших этноса в Киргизии — киргизы, узбеки и русские. Киргизы составляли 64,9 % жителей страны, узбеки — 13,8 %, русские — 12,5 %. С тех пор доля мусульманских этносов в стране возросла (Чотаева Ч. Этнорелигиозная ситуация в Кыргызстане // Центральная Азия и Кавказ. - 2005. - № 3 (39). - С. 77).

⁶⁸⁹ Чотаева Ч. Этнорелигиозная ситуация в Кыргызстане // Центральная Азия и Кавказ. " 2005.-№3(39).- С. 84.

веденным в разных регионах страны в 2003 г., 54,5 % опрошенных киргизов заявили, что не ходят в мечеть⁶⁹⁰.

Тем не менее, слова Управляющего от Киргизской Республики в ИБР о внедрении исламских методов финансирования в банковском секторе не были лишь благими намерениями. 16 мая 2006 г. был подписан Меморандум о взаимопонимании между Киргизской Республикой, ОАО «ЭкоБанк» и Исламским банком развития, членом которого Киргизия является с 1993 г. Меморандум содержит положения, устанавливающие механизм сотрудничества Киргизской Республики и ИБР в деле развития исламского банковского дела в стране.

Введение исламских методов финансирования в стране в соответствии со ст. II Меморандума планируется осуществить в четыре этапа.

Первый этап включает формирование Руководящего комитета по реализации меморандума, определение необходимых минимальных изменений в законодательстве для реализации исламского банковского дела, создание в структуре «ЭкоБанка» специального подразделения по исламскому бэнкингу и др.

Второй этап сводится к рекапитализации «ЭкоБанка» и принятию необходимых мер для обеспечения возможности участия в его капитале всех заинтересованных структур, в том числе Правительства Киргизской Республики, Исламского банка развития и других финансовых институтов стран - членов ИБР.

В рамках третьего этапа предполагается принятие в Киргизии нормативно-правовых актов, необходимых для развития индустрии исламских финансовых услуг. В Меморандуме особо подчеркивается намерение создать в Киргизской Республике равную финансовую и правовую среду для внедрения исламского банковского дела и финансирования наряду с традиционным банковским делом и финансированием.

Четвертый этап предусматривает, что в случае успешного выполнения задач, намеченных в ходе первых трех этапов. Руководящий комитет предоставляет сторонам, подписавшим Меморандум, свои заключения и рекомендации о перспективах превращения столицы Киргизской Республики — города Бишкек — в центр исламских финансов в регионе.

В настоящее время Киргизия находится на третьем этапе выполнения плана по введению исламских методов финансирования в стране. В ближайшее время ожидается принятие поправок в Закон «О банках и банковской деятельности», касающихся статуса исламских банков. Зарубежные эксперты высоко оценивают достижения Киргизии в деле развития исламского финансового сектора. Так, по мнению бывшего директора Регионального представительства ИБР в Алматы Ника Зайнала 'Абидина, Киргизия прошла менее чем за два года путь, на который у других стран уходит более 10 лет⁶⁹¹.

Два месяца спустя после подписания Меморандума, 12 июля 2006 г. президент К. Бакиев подписал указ № 373 «О Пилотном проекте внедрения исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике». В указе было подтверждено намерение развивать ислам-

⁶⁹⁰ Чотаева Ч. Этнорелигиозная ситуация в Кыргызстане // Центральная Азия и Кавказ. " 2005.-№3(39).- С. 84.

⁶⁹¹ Это неудивительно, учитывая, что среди советников и консультантов по исламским финансам в Киргизии немало малазийцев.

ский финансовый сектор параллельно с традиционным. Иными словами, фактически предпочтение было отдано дуалистической модели развития исламской экономики. Всем действующим в стране банкам предложен выбор: или продолжать осуществлять процентные операции, или трансформироваться в исламские банки.

Поле для эксперимента по внедрению исламских методов финансирования был выбран упоминавшийся «ЭкоБанк», вернее его филиал, располагающийся в Бишкеке. Фактически данному филиалу был придан статус исламского «окна» в традиционном коммерческом банке. Государство не является акционером банка, но у его руководства тесные связи с президентом и правительством. Как известно, это ключевой фактор успеха в таком регионе, как Центральная Азия.

В декабре 2006 г. Национальный банк Кыргызстана выдал разрешение на реализацию исламских принципов финансирования в рамках пилотного проекта «ЭкоБанка» в соответствии с Положением «О реализации исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике в рамках пилотного проекта». Специальный комитет, работающий над созданием исламского окна в «ЭкоБанке», подготовил более 20 документов, связанных с применением исламских финансовых принципов в экономике КР.

9 января 2007 г. между КР и ИБР было подписано Соглашение о технической помощи, предусматривающее выделение Кыргызской Республике гранта в размере 170 000 исламских динаров (255 000 дол. США) на закупку необходимого оборудования, проведение тренингов и получение консультационных услуг сотрудниками «ЭкоБанка» и др. В июле 2007 г. на официальной церемонии открытия проекта исламского окна в «ЭкоБанке» присутствовал президент страны К. Бакиев и президент ИБР Ахмад Мухаммад 'Али.

С мая 2008 г. не только юридические, но и физические лица получили возможность открывать в банке сберегательные счета кард хасан, на которых на остатки не начисляется процент. В августе того же года банк стал открывать вклады до востребования на основе механизма вади'а йад дамана⁶⁹² и срочные инвестиционные вклады на основе механизма мудараба. В настоящее время «ЭкоБанк» предлагает своим клиентам (как физическим, так и юридическим лицам) широкий набор исламских банковских продуктов. При этом доходность по некоторым продуктам (в частности по инвестиционному депозиту на основе механизма мудараба) превышает доходность по традиционным депозитам в других банках Кыргызской Республики.

Срок	Исламские депозиты в ОАО «ЭкоБанк» по договору Неограниченная Мудараба.		Средняя процентная ставка по традиционным депозитам в основных коммерческих банках Кыргызской Республики	
	В сомах	В дол. США	В сомах	В дол. США
	(% годовых)	(% годовых)	(% годовых)	(% годовых)

⁶⁹² *Вади'а Над дамана* — договор хранения, по условиям которого банк может распоряжаться доверенными ему средствами и получать прибыль от их размещения. По своему усмотрению банк выплачивает клиентам материальное вознаграждение в виде подарка (*хиба*). Сделки по договору *вади'а йад дамана* отражаются на беспроцентных счетах до востребования.

3 мес.	6,88	6,88	5,76	4,81
6 мес.	10,01	10,01	8,92	7,44
9 мес.	11,27	11,27	9,71	8,7
12 мес.	12,52	12,52	12,02	10,73
15 мес.	13,77	13,77	13,37	12,02
18 мес.	15,02	15,02		
24 мес.	17,52	17,52		

Источник: Официальный сайт «ЭкоБанка»

Несмотря на определенные, вполне предсказуемые трудности, рассчитывать на успех проекта в самой Киргизии позволяет то обстоятельство, что эксперимент в «ЭкоБанке» пользуется поддержкой со стороны президента.

Тем не менее едва ли следует ожидать, что внедрение методов и принципов исламского финансирования в банковском секторе Киргизии приобретет массовый характер. Наиболее оптимистичный сценарий: создание традиционными коммерческими банками специализированных исламских «окон» наподобие того, что существует сейчас в «ЭкоБанке».

Вызывает сомнения намерение руководства «ЭкоБанка» в ближайшее время перенести опыт банка по внедрению исламских методов финансирования за пределы Киргизии, в частности в другие государства Центральной Азии, Казахстан и Россию. Для этого у «ЭкоБанка» недостаточно ресурсов⁶⁹³. Однако в отдаленной перспективе исключать подобное развитие событий нельзя.

Что касается других институтов исламской экономики, то об их перспективах в Киргизии говорить пока что преждевременно.

Узбекистан, Таджикистан и Туркменистан являются членами Исламского банка развития. Однако ни в одном из этих трех государств не обсуждался всерьез вопрос о создании институтов исламской экономики. Причин много, но основная — неразвитость финансового сектора в этих странах.

В **Узбекистане** рост религиозного самосознания в среднем выше, чем в других государствах Средней Азии и Казахстане. Вместе с тем в Узбекистане, как и в других государствах на постсоветском пространстве, соблюдение исламских обрядов сопровождается низким уровнем экономической культуры у большинства граждан. Большинство так называемых практикующих мусульман (т.е. тех, кто соблюдает основные обряды ислама) практически ничего не знает об исламских финансовых услугах.

В стране существует динамично развивающийся банковский сектор, работает 30 коммерческих банков, в том числе 3 государственных, 14 акционерно-коммерческих, 3 банка с участием иностранного капитала и 10 частных банков. При этом на долю государственных банков приходится более половины выданных в стране кредитов. Важно также отметить, что большая часть подразделений банков сосредоточена в крупных городах, поэтому сохраняет актуальность проблема доступности банковских продуктов для населения сельских районов.

⁶⁹³ По данным на 30 ноября 2008 г., активы банка составляли 1 382 972 тыс. сомов (34 338 251 Дол. США).

Тем не менее, данные по стране свидетельствуют, что в Узбекистане растет число активных потребителей банковских продуктов. Однако, несмотря на то, что депозиты населения в банках Узбекистана увеличиваются в среднем в 1,5 раза в год⁶⁹⁴, рост активов банковского сектора все еще обеспечивается преимущественно за счет средств государственного сектора и зарубежных кредитов под правительственную гарантию. Значительную роль в деятельности банков играют обслуживание и обеспечение работы систем денежных переводов из-за рубежа, прежде всего из России⁶⁹⁵.

Будут ли применяться в работе узбекистанских банков исламские методы финансирования, зависит от углубления сотрудничества Узбекистана с Исламским банком развития. Существует и другая возможность для применения принципов исламской экономики.

В настоящее время многие банки в Узбекистане являются привлекательным объектом инвестирования. Если в роли покупателя акций узбекистанского банка выступит какой-нибудь крупный исламский банк, это будет первым шагом на пути применения исламских методов финансирования в Узбекистане. Однако все это будет возможно при безусловной поддержке со стороны президента страны, поскольку всему, что связано с исламской проблематикой в Узбекистане, придается политический окрас.

Отсутствие в Таджикистане краткосрочных перспектив для создания исламских финансовых структур во многом обусловлено слабостью финансового сектора в стране. По данным недавно проведенного исследования, таджикистанские банки способны удовлетворить не более 10 % потребности экономики в заимствованиях⁶⁹⁶. С другой стороны, услуги местных банков доступны далеко не всем. В Таджикистане одни из самых высоких процентных ставок по кредитам в СНГ (до 23 % годовых), в то время как ставки по вкладам на порядок меньше. Деятельность по кредитованию таджикистанских банков в основном ограничивается предоставлением краткосрочных займов коммерческим структурам.

В стране сложилась двухуровневая банковская система. На первом уровне находится Национальный банк Таджикистана (НБТ), выполняющий функции эмиссионного и резервного банка. Второй уровень представляют 11 банков, один филиал иностранного банка, 7 кредитных обществ, 1 небанковская финансовая организация и 88 микрофинансовых организаций. Однако фактически 4 крупных коммерческих банка контролируют 70 % активов, 81 % депозитов населения, 71 % частных кредитов⁶⁹⁷.

Между тем большинство населения все еще не доверяет банкам. Многие боятся повторения ситуации с обесценившимися вкладами, открытыми еще в советское время, и похожими событиями 1995 г. в самом Таджикистане⁶⁹⁸. Состоятельные люди, в том числе госчиновники разных уровней, держат свои средства в западных банках, а люди со

⁶⁹⁴ Ставки по вкладам в национальной валюте варьируются от 1 до 25 % годовых (иногда до 36%) и от 1,5 до 12 % годовых по вкладам в иностранной валюте.

⁶⁹⁵ Узбекистан лидирует среди других государств по объему денежных переводов из России (около 1 млрд дол. в год).

⁶⁹⁶ Чоршанбиев П. Банковский сектор Таджикистана: развитие наоборот? // <http://www.centrasia.ru/newsA.php4?st=1146129600>

⁶⁹⁷ Заурбеков С. Таджикистан: тенденции экономического развития в годы независимости // Центральная Азия и Кавказ. - 2007. - № 2 (50). - С. 126.

⁶⁹⁸ К примеру, одной из стратегических задач таджикистанского «Ориёнбанка» является восстановление доверия населения к вкладам в банках.

средним достатком и бедные стараются по мере возможности не пользоваться банковскими услугами.

Экономика Таджикистана полностью зависит от денежных переводов из-за рубежа. Значительная часть средств поступает через различные системы денежных переводов (как официальных, так и неофициальных). Соответственно увеличение капитала банков напрямую зависит от объема денежных переводов из-за рубежа. Так, объем денежных переводов, поступивших через крупнейший в стране «Ориёнбанк» за первые 9 месяцев 2006 г. превысил 114 млн долларов (на 53,2 млн больше, чем за аналогичный период 2005 г.)⁶⁹⁹.

Получатели переводов, как правило, изымают полученные средства частично или полностью, и потому банкам в Таджикистане приходится довольствоваться ролью посредника в денежных переводах. Полученные из-за рубежа (прежде всего из России) деньги зачастую идут на нужды потребления.

Главный источник пополнения капитала банков — средства, предоставляемые Национальным банком Таджикистана (НБТ), а не вклады. Значительную роль в портфеле операций коммерческих банков также занимают обменные операции.

Банковский сектор **Туркменистана** характеризуется значительной долей государственного участия в капитале коммерческих банков. По оценкам экспертов Standard & Poor's, доля государства в банковской сфере составляет более 90 %. Два крупнейших банка, находящихся в государственной собственности, — «Государственный банк внешнеэкономической деятельности» и «Дайханбанк» — владеют примерно 80 % всех активов банковской системы.

Поскольку экономика Туркменистана в большой степени зависит от экспорта газа и хлопка, это не могло не найти отражения в источниках дохода банков. Значительная часть населения имеет низкий уровень экономической культуры и не пользуется банковскими услугами.

Пока же в Туркменистане отсутствуют предпосылки для создания исламских финансовых институтов. Действующие в стране турецкие, иранские и пакистанские банки не предоставляют исламских банковских услуг.

* * *

На текущий момент в государствах Центральной Азии не сформировался рынок исламских финансовых услуг. Заинтересованность руководства Казахстана и Киргизии в привлечении дополнительных средств на нужды экономического развития позволила в ограниченном масштабе применить некоторые методы исламского финансирования в этих государствах.

Однако казахстанские банки скорее готовы выступать в роли потребителей исламских финансовых продуктов, чем предлагать их в Казахстане и за его пределами. В Киргизии же большую роль играет персональный фактор: судьба исламских финансов здесь в значительной степени зависит от фигуры Управляющего от Киргизской Республики в Исламском банке развития Ш.М. Муртазалиева. Во многом бла-

⁶⁹⁹ Заурбеков С. Таджикистан: тенденции экономического развития в годы независимости // Центральная Азия и Кавказ. - 2007. - № 2 (50). - С. 126.

годаря его инициативе эксперимент по внедрению исламских принципов в «ЭкоБанке» получил государственную поддержку. При этом Киргизия, как и Казахстан, объективно заинтересована в получении помощи в виде кредитов и грантов Исламского банка развития для различного Рода проектов.

Единственное, что может способствовать созданию исламских финансовых институтов в таких странах, как Таджикистан и Узбекистан, — это здоровый прагматизм. В надежде на приток капитала из стран Ближнего Востока руководство этих государств может дать добро на создание исламских банков при содействии ИБР или крупных исламских финансовых институтов из стран Ближнего Востока. Но это уже будет скорее политика, чем экономика. Кроме того, существует высокая вероятность применения в практике узбекистанских банков исламских методов финансирования в случае приобретения какого-либо из них зарубежным исламским банком.

В Туркменистане, чья экономика характеризуется высокой степенью зависимости от экспорта газа и где доходы банков находятся в прямой зависимости от объемов продаж голубого топлива, пока что отсутствует какая-либо необходимость в исламских финансовых услугах.

4.3. Традиционная модель

Традиционная модель получила распространение в тех странах, где сохраняется светский характер государства. В таких странах либо большинство населения составляют мусульмане (Азербайджан и др.), либо проживает значительная мусульманская диаспора или община (Великобритания, США и др.).

В государствах с традиционной моделью отсутствует специальное законодательство, регулирующее работу исламских банков и других финансовых структур. Тем не менее возможно снятие определенных законодательных препятствий на пути развития исламских финансов. Ярким примером является отмена *double stamp duty* (двойного гербового сбора) в Великобритании, где надзорными ведомствами в отношении исламских финансовых институтов проводится политика под лозунгом «никаких преград, никакой специальной поддержки»⁷⁰⁰.

Однако не во всех странах традиционной модели надзорные органы проводят такой же сбалансированный курс по отношению к исламским финансам, как в Великобритании. В России, например, Центробанк пока что блокирует любые инициативы по развитию исламского банковского дела, а в Боснии и Герцеговине, наоборот, первому и пока единственному в стране исламскому банку оказывается всесторонняя поддержка со стороны государственных органов. Турция долгое время была страной с традиционной моделью. Турецкие исламские банки прошли путь длиною более чем в 20 лет, прежде чем стали полноценными участниками банковской системы страны под именем партнерских банков. Теперь Турция де-факто стала страной с дуалистической моделью.

Основными признаками традиционной модели являются:

1. отсутствие специального законодательства, регулирующего статус исламских финансовых институтов;

⁷⁰⁰ Financial Service Authority. Islamic Banking in the UK. Briefing Note BN016/06 // www.fsa.gov.uk

2. исламские банки рассматриваются в законодательстве либо как обычные банки, либо как небанковские кредитные организации;

3. в силу требований действующего законодательства исламские финансовые институты ограничены в возможностях применения различных исламских методов финансирования.

Традиционная модель на сегодняшний день является наиболее приемлемой для тех государств, где надзорные органы по тем или иным причинам не готовы признавать за исламскими финансовыми институтами особый статус.

Типичным примером страны с традиционной моделью является Азербайджан.

4.3.1. Азербайджан

Как и многие другие бывшие советские республики СССР, Азербайджан несколько лет после Октябрьской революции был независимым государством (28 мая 1918 — 28 апреля 1920). Азербайджанцы гордятся, что провозглашенная 28 мая 1918 г. Азербайджанская Демократическая Республика (АДР) стала первым светским государством на мусульманском Востоке — за несколько лет до упразднения халифата в Турции. При этом азербайджанскими историками особо подчеркивается, что, в отличие от кемалистской Турции, все преобразования в АДР осуществлялись исключительно демократическими методами. АДР представляла собой образец классической парламентской республики.

На момент провозглашения АДР Первая мировая война еще не завершилась, и Османская империя со своими союзниками продолжала борьбу со странами Антанты. Примечательно, что первым договором, заключенным АДР с иностранным государством, был Договор о мире и дружбе с Османской империей от 4 июня 1918 г. Однако поражение Османской империи и ее союзников в войне не повредило имиджу АДР среди держав-победительниц. Представители республики принимали участие в Парижской мирной конференции 1919-1920 гг. скорее в качестве гостей, чем побежденных.

Современная Азербайджанская Республика, независимость которой была провозглашена 30 августа 1991 г., переняла от Азербайджанской Демократической Республики флаг, герб и гимн, а также политику светскости, означающую минимизацию роли ислама в общественной и политической жизни страны. В основе идеологии АДР лежали взгляды основателей партии «Мусават», считавших, что религия должна быть отделена от государства. Фактически данные взгляды на роль ислама в обществе были восприняты и в современном Азербайджане (притом, что партия, носящая название «Мусават» и считающая себя правопреемницей мусаватистов начала прошлого века, находится в оппозиции правящему режиму).

Анализируя роль ислама в современном Азербайджане, важно помнить, что в свое время противником создания АДР выступила партия «Иттихад» («Союз»), ориентированная на исламские ценности. Идеологи «Иттихад» были подлинными панисламистами и потому призывали к объединению всех мусульманских народов Российской империи, выступая вместе с тем против создания национального государства азербайджанцев, или, как их называли в Российской империи, «закавказских татар», в итоге руководство партии «Иттихад» вынуждено было поддержать Советскую власть как единственную силу, способную, по его мнению, объединить мусульман распавшейся империи.

Таким образом, исторически идея национальной государственности в Азербайджане тесно связана с секуляризмом и антиклерикализмом, а не с исламом и религиозными ценностями. Даже закоренелые азербайджанские националисты признают, что 70 лет атеистической политики при советской власти в республике лишь укрепили национальный фундамент будущей азербайджанской государственности. 27 лет спустя после обретения независимости от Советского Союза в новом Азербайджане ислам, как и прежде, не играет существенной роли в общественной и политической жизни. Неудивительно, что одним из ключевых партнеров современного Азербайджана выступает не Иран, а Турция, жестко придерживающаяся принципов светскости. Иными словами, национальная близость между турками и азербайджанцами оказалась важнее общей религиозной принадлежности: как известно, в Иране, как и в Азербайджане, большинство населения составляют шииты.

Последовательно претворяя принципы светскости, азербайджанские чиновники автоматически выступают против любых проектов на государственном уровне, если при этом упоминается слово «исламский», даже когда речь идет о таком явлении, как исламские финансы и, в частности, исламские банки.

Немногочисленные инициативы по внесению необходимых поправок в банковское законодательство страны, которые сняли препятствие для создания и функционирования исламских банков в стране, наталкиваются на непонимание регулирующих органов, неизменно ссылающихся на Конституцию Азербайджанской Республики, ст. 7 которой гласит: «Азербайджанское государство — демократическая, правовая, светская, унитарная республика», а ст. 18 провозглашает отделение религии от государства и равенство всех конфессий перед законом.

Однако в последнее время в связи с потребностью экономики страны в крупных инвестициях и наметившихся преобразованиях в банковском секторе Азербайджана появилась надежда на изменение политики Национального банка, выполняющего функции центрального банка в стране, по отношению к исламскому банковскому делу.

Банковский сектор Азербайджана характеризуется прежде всего недостаточным развитием рынков капитала, слабой прозрачностью банков и постепенным, пока что незначительным, ослаблением доминирования государственных банков на рынке. По уровню капитализации азербайджанские банки уступают банковской системе России, Украины и Казахстана.

Азербайджан — страна с традиционной банковской системой, и за исламскими банками здесь не признается особого статуса. Поэтому

по всем официальным документам «Каусар Банк» — единственный на текущий момент исламский банк в стране — является типичным традиционным банком.

«Каусар Банк» — один из первых коммерческих банков в Азербайджане. Он получил лицензию еще при Советском Союзе, в 1988 г., и был известен до сентября 2001 г. как «Универсал банк». 21 октября 2002 г. Национальный банк Азербайджана выдал «Каусар Банку» новую лицензию на осуществление всех видов банковской деятельности. В том же году «Каусар Банк» начал процесс очистки прежнего кредитного и депозитных портфелей от рибба, а также прекратил участие во всех сделках, включающих в себя элемент ростовщичества. Все процентные долговые обязательства клиентов перед банком были проданы специализированной компании.

«Каусар Банк» признан мировым исламским банковским сообществом в качестве исламского банка. Банк является членом Генерального совета для исламских банков и финансовых институтов и Организации по бухгалтерскому учету и аудиту для исламских финансовых институтов (ААОИФИ). Вместе с тем пока рано говорить о том, что «Каусар Банк» предоставляет полную линейку исламских банковских продуктов. В настоящее время «Каусар Банка» предлагает клиентам всего четыре исламских банковских продукта: 1) открытие и ведение инвестиционного счета на основе механизма мудараба; 2) кредитование бизнеса в соответствии с механизмом мушарака; 3) кредитование физических и юридических лиц путем купли-продажи векселей, являющихся аналогами исламских облигаций сукук; 4) финансирование покупки автомобилей, бытовой техники и т.п. с использованием механизма иджара ва иктина¹.

1. Мудараба. Механизм мудараба лежит в основе инвестиционных счетов в большинстве исламских банков.

В «Каусар Банке» клиенту предлагают открыть текущий счет, как и в любом традиционном банке. Однако вслед за открытием текущего счета предусмотрена возможность открытия инвестиционного счета на основе механизма мудараба. При этом клиенту гарантирован возврат основной суммы, как если бы речь шла о простом текущем счете.

Доходность по инвестиционным счетам в исламских банках зависит от прибыльности финансируемых банком инвестиционных проектов. Доли и пропорции раздела совокупной прибыли между банком и клиентом зависят, как правило, от срока вклада⁷⁰¹.

2. Мушарака. Применяя механизм мушарака, банк выступает в качестве партнера клиента, нуждающегося в финансировании. Между банком и клиентом заключается специальное соглашение, по которому полученная прибыль делится между ними в заранее оговоренных долях. Убытки подлежат распределению пропорционально вкладу в капитал. Управление проектом может осуществляться как всеми сторонами, так и одной из сторон. Однако, как правило, в качестве управляющего за Дополнительное вознаграждение выступает клиент. При этом любая из сторон может отказаться от права участия в управлении в пользу другого лица.

⁷⁰¹ В некоторых исламских банках доля клиента может достигать 90 %.

3. **Сукук.** Клиент эмитирует вексель и продает его банку по номинальной стоимости, направляя полученные от проведения данной операции средства для финансирования своей инвестиционной деятельности. Покупка векселя оформляется как репо — с обязательством клиента выкупить данный вексель на определенных условиях (с уплатой премии) и в определенный срок. Соответственно, цена обратного выкупа векселей не является фиксированной, а определяется исходя из оценки сложившейся на момент заключения договора конъюнктуры на рынках профинансированных таким образом товаров или услуг, производимых клиентом фактического уровня совокупной прибыли, полученной от объекта, профинансированного банком, и расчета издержек, понесенных банком⁷⁰².

4. **Иджара ва иктина'** представляет собой лизинг с последующим выкупом и часто используется исламскими банками при приобретении дорогостоящего оборудования (заводов, машин), а также при финансировании жилищного строительства.

Существенная проблема с точки зрения мусульманских правоведов состоит в том, что иджара ва иктина' подразумевает заключение двух самостоятельных сделок: лизинга и затем выкупа лизингового имущества. Регулирование двух указанных сделок в рамках одного договора порождает, по мнению мусульманских правоведов, гарар (неопределенность) в самом контракте. В связи с этим и было сформулировано условие, обязывающее стороны передать и принять имущество с переходом права собственности. Сама же передача имущества может происходить путем дарения или же осуществляться посредством продажи по остаточной стоимости. Тем не менее мусульманские правоведы рекомендуют воздерживаться от применения иджара ва иктина', предлагая заменять ее другими близкими договорами. По окончании срока действия договора лизинга и выплаты общей суммы арендных платежей лизингополучателю рекомендуется либо продлить договор, либо не продлевать его и вернуть предмет лизинга лизингодателю, либо выкупить предмет лизинга по рыночной стоимости по окончании срока действия контракта⁷⁰³.

В «Каусар Банке» иджара ва иктина' применяется при финансировании банком покупки автомобилей, бытовой техники и др. В соответствии с условиями заключаемого между банком и клиентом договора, банк по требованию клиента покупает и сдает ему в аренду оборудование и др. Со стороны клиента банка существует обязательство выкупить автомобиль или др. к концу арендного периода (т.е. когда сумма выплат со стороны клиента достигнет уровня, соответствующего согласованной между сторонами цене продажи).

В силу действующих в законодательстве Азербайджана ограничений на осуществление банками торговой деятельности, механизм мурабаха не может быть применен в работе «Каусар Банка».

Не имея возможности применять ряд исламских договоров, «Каусар Банк» реализует свой потенциал исламского банка в финансировании халальных секторов народного хозяйства. В качестве примера можно привести проект строительства четырех высотных зданий в Ба-

⁷⁰² Аналогичный механизм использовался в работе российского «Бадр-Форте Банка», также применявшего исламские методы финансирования.

⁷⁰³ Постановления и рекомендации Совета Исламской академии праведения (*фикха*) - *фетвы* / Пер. М.Ф. Мургазина. - М., 2003. - С. 102.

ку. «Каусар Банк» выступает в качестве одного из финансистов проекта, стоимость которого оценивается в более чем в 100 млн дол.

В 2004 г. было подписано соглашение между Исламской корпорацией развития частного сектора (ICD) и «Каусар Банком». В соответствии с данным соглашением, корпорация взяла на себя обязательство финансировать значительную часть проекта. В качестве гарантии выступило имущество «Каусар банка» и один из высотных домов. В том же году была достигнута договоренность о покупке части акций «Каусар Банка» ICD⁷⁰⁴

Долгое время проект не мог быть реализован, так как главным условием со стороны застройщиков было полное финансирование строительства. Впоследствии в проект вносились существенные коррективы. Так, например, вместо одного 45-этажного небоскреба застройщики решили возвести четыре 24-этажных здания. Потом было принято решение соорудить комплекс из двух 39-этажных башен общей площадью 170 тыс. кв. м. На последний вариант удалось привлечь 300 млн дол. от корейских традиционных (неисламских) банков. В итоге участие «Каусар Банка» в данном проекте свелось к минимуму, отпала и необходимость в выделении Исламской корпорацией развития частного сектора 5 млн дол.

Всю площадь небоскребов предполагается продать под офисы и апартаменты. В качестве управляющей компании выступает предприятие «Baku Pride», учрежденное корейской стороной при минимальном участии партнера из Азербайджана, близкого к руководству «Каусар Банка».

Похоже, что пока именно в инвестировании в бизнес, не противоречащий шариату, а не в расширении своей продуктовой линейки исламские финансовые институты в Азербайджане могут наибольшим образом реализовать свой потенциал.

Это подтверждает создание Каспийской международной инвестиционной компании (СПС), начавшей свою деятельность 13 июня 2008 г. Учреждение СПС явилось следствием подписанного в 2006 г. на международной инвестиционной конференции, организованной ИБР в Баку, соглашения о создании инвестиционной компании, работающей на основе исламских принципов.

Собственниками СПС являются Исламская корпорация развития частного сектора (75 %) и Азербайджанская инвестиционная компания, чья доля в настоящее время составляет 20 % и может быть увеличена до 25 %. Основной задачей новой компании является привлечение зарубежных инвестиций в Азербайджан и выход на международный рынок. Планируется, что в ближайшие два года капитал СПС увеличится с нынешних 3,4 млн дол. до 70 млн дол.

Предполагается, что СПС начнет свою деятельность с финансирования проекта в сфере логистики. В настоящее время идет анализ других перспективных проектов. Среди приоритетных направлений деятельности компании: сельское хозяйство, фармацевтика, производство строительных материалов, сектор услуг. Все инвестиции СПС могут осуществляться лишь в дозволенные с точки зрения шариата виды дея-

⁷⁰⁴ Исламская корпорация развития частного сектора (ICD) — создана в 1999 г. Является аф- филированной структурой при ИБР.

тельности, в том числе путем приобретения доли в других компаниях и вхождения в число их акционеров.

Инвестиционное сотрудничество Азербайджана с исламскими финансовыми структурами не ограничивается созданием СПС. 25 мая 2007 г. Финансовый дом Кувейта и Азербайджанская инвестиционная компания подписали меморандум о намерениях. В соответствии с меморандумом планируется учреждение инвестиционной компании наподобие СПС, где Финансовому дому Кувейта будет принадлежать 75 %, а АИК — 25 %.

Пока же самым крупным исламским финансовым институтом, осуществляющим инвестирование в Азербайджане, остается Исламский банк развития, членом которого республика является с 1992 г. С момента начала сотрудничества с Азербайджаном объем инвестиций ИБР в Республике достиг 300 млн дол. При этом 25 % от общего объема инвестиций было направлено на финансирование аграрного сектора, одна треть — на улучшение дорожно-транспортной инфраструктуры, развитие малого и среднего бизнеса, улучшение жизненных условий выгодных переселенцев.

Вместе с тем ИБР не оставляет планов по созданию в Азербайджане исламского банка. Бывший директор регионального представительства Исламского банка развития в Алматы Ник Зейнал Абидин неоднократно отмечал, что ИБР готов оказать Азербайджану помощь при создании исламского банка, однако инициатива при этом должна исходить от правительства страны.

Отсутствие приемлемого для исламских банков законодательства и неодобрительное отношение к исламскому банковскому делу со стороны регулирующих органов сдерживают инициативу других азербайджанских банков по применению исламских методов финансирования. Например, в октябре 2007 г. бахрейнский Международный инвестиционный банк (International Investment Bank) приобрел 49 % акций азербайджанского «Амрахбанка». Как известно, ИВ активно поддерживает развитие исламского банковского дела, как в мусульманских странах, так и в немусульманских. Вскоре после приобретения «Амрахбанка» руководством ИВ были озвучены планы по его преобразованию в полноценный исламский банк, предлагающий полный набор исламских банковских продуктов. Однако данные намерения так и не были реализованы по причине неопределенности с правовым регулированием деятельности будущего исламского банка. Пока же на сайте банка в разделе «Islamic banking» говорится, что «Амрахбанк» планирует предложить клиентам исламские банковские услуги в ближайшем будущем. Необходимо сказать, что информация о «Каусар Банке», а также бизнесменах, пытающихся вести бизнес в соответствии с шариатом, распространяется в Азербайджане преимущественно из уст в уста, а не посредством рекламы.

В документации «Каусар Банка» практически не встречаются арабские термины для обозначения соответствующих шариату методов финансирования. Более того, в официальной информации о банке, распространяемой в Азербайджане, упоминание об его исламском характере сведено к минимуму. Например, в буклете банка на английском языке деятельность банка характеризуется как «Islamic banking», а в буклете на азербайджанском языке вместо «Islamic banking» использу-

ется термин «Faizsiz qazanc», что переводится как «Non-interest banking».

По словам председателя правления «Каусар Банка» Гейдара Ибрагимова, подобное несоответствие в терминологии не конспирация, а разумная предосторожность.

— У исламского банковского дела в Азербайджане есть недоброжелатели, в том числе в Национальном банке, — говорил Ибрагимов автору этих строк. — Но все-таки по сравнению с российским «Бадр-Форте Банком» мы находимся в более благоприятных условиях⁷⁰⁵.

В 2002 г., когда казалось, ничего не угрожало «Бадр-Форте Банку». Председатель Правления последнего А.Н. Джабиев выступил в качестве консультанта проекта по применению исламских методов финансирования в «Каусар Банке».

У двух банков действительно много общего. Подобно «Каусар Банку», «Бадр-Форте Банк» был вынужденно ограничен в возможностях применения исламских методов финансирования. Центробанк не только не шел ему навстречу в преодолении таких проблем, как участие в обязательной системе страхования вкладов, но и демонстрировал повышенное внимание к работе банка. Все это вылилось в конце концов в отзыв лицензии у банка.

Еще до отзыва лицензии у «Бадр-Форте Банка», чиновники в Центробанке, так же как и их азербайджанские коллеги в Национальном банке, ссылались на конституцию, светский характер государства, а также отсутствие в России необходимого механизма контроля над банковской деятельностью, основанной на принципах шариата.

Однако справедливости ради следует отметить, что руководство «Каусар Банка» не спешит рекламировать свои услуги не только по политическим причинам.

Дело в том, что информация о банке распространяется преимущественно через систему социальных связей. Как следствие такой осторожной политики руководства банка можно упомянуть тот факт, что многие мусульмане в Баку просто не знают, что в стране уже более пяти лет функционирует исламский банк⁷⁰⁶.

Расширению деятельности «Каусар Банка» в Азербайджане препятствует также отсутствие достаточных финансовых ресурсов⁷⁰⁷.

По мере расширения линейки исламских продуктов неизбежно возникает вопрос о страховании, соответствующем шариату.

По развитию страхового рынка на постсоветском пространстве Азербайджану принадлежит 4-е место после России, Украины и Казахстана. На сегодняшний день в стране функционируют 28 страховых, 1 перестраховочная компания и 7 страховых брокеров. При этом на страхование приходится лишь 1 % ВВП. Пока что ни один страховщик в республике не проявил интереса к исламскому страхованию. В марте 2008 г. вступил в силу закон «О страховой деятельности», соответствующий основным принципам Международной ассоциации страховых надзоров (МАСН).

⁷⁰⁵ Подробнее о «Бадр-Форте Банке» см. далее.

⁷⁰⁶ Здесь опять же напрашивается очевидная параллель с «Бадр-Форте банком». Большинство мусульман просто не заметили, как данный финансовый институт исчез с финансового рынка по причине отзыва у него лицензии.

⁷⁰⁷ За последние 7 лет активы «Каусар Банка» увеличились с 320 тыс. манатов до • млн манатов. При этом число клиентов банка (как физических, так и юридических лиц) не превышает 500

Данный нормативно-правовой акт не учитывает особенностей исламского страхования. Похоже, что шанс внести в страховое законодательство положения, учитывающие особенности такафула, упущен и при подготовке проекта другого закона — «Об обязательном страховании». Данный законопроект разработан Министерством финансов и канадской компанией Lawrie Savage & Associates.

Развитие исламского страхования существенно сдерживает отсутствие эффективных инструментов, позволяющих размещать страховые резервы, не нарушая при этом требований шариата. Так что говорить об исламском страховании в республике пока что преждевременно. Не в пользу исламского страхования говорит и низкий уровень страховой культуры среди населения, недоверие к долгосрочным видам инвестирования типа страхования жизни. Так, по данным на 2007 г., в структуре страховых премий страхование жизни составило лишь 1,1 %.

Впрочем, как сказал в беседе с автором этих строк Г. Ибрагимов, сейчас на повестке дня перед «Каусар Банком» в качестве одной из первоочередных задач стоит развитие исламских страховых продуктов. Возможно, к данному проекту будут привлечены зарубежные специалисты, в том числе и из России.

4.4. Беспроцентная финансовая система

Как показывает опыт стран с монистической, дуалистической и традиционной моделями, чем крупнее масштаб финансового института, тем сложнее ему соблюдать баланс между вызовами рынка и требованиями шариата.

Несмотря на богобоязненность его сотрудников, любой исламский банк при прочих равных условиях рискует в большей степени нарушить не букву, но дух шариата, чем среднестатистический потребительский кооператив, использующий в своей работе исламские методы финансирования.

Как известно, большинство клиентов исламских банков — городские жители, которые в отличие от своих единоверцев, проживающих в сельской местности, в среднем не обладают столь же высоким уровнем религиозности. Испытывая потребность в различного рода финансовых услугах, горожанин зачастую готов принять компромиссный вариант в виде не противоречащего формальным требованиям шариата банковского продукта, особенно если на нем прямо указано, что он халальный. При этом его мало волнует, что большинство предлагаемых исламскими банками и исламскими «окнами» продуктов являются слегка модифицированными аналогами давно существующих традиционных. Такой компромисс устраивает и банк, и клиента: банк получает новые средства, а клиент — возможность воспользоваться услугами, одобренными членами шариатского совета банка.

Для сельского жителя такой компромисс часто неприемлем, поскольку у него больше свободы отказаться от пользования сомнительными услугами. Тем не менее и на селе остро ощущается потребность в кредитовании. К сожалению, микрофинансовые институты, работающие в сельской местности в мусульманских регионах, крайне редко используют исламские методы финансирования.

На наш взгляд, именно сфера микрофинансов позволяет в большей степени раскрыть важную социальную функцию исламских финансов без изобретения уловок с целью обхода порою непреодолимых препятствий. В этом смысле большие перспективы для исламских финансов существуют в слаборазвитых регионах Азии и Африки, куда не спешат проникать крупные транснациональные финансовые институты со своими стилизованными под шариат продуктами. В качестве примера можно привести успех первого в мире исламского банка — «Мит Гамр», учрежденного в маленьком провинциальном городе в Египте в 1963 г. Уже в первый финансовый год (1963/64) число вкладчиков банка достигло 17 560 человек, а в последний финансовый год (1966/67) — 251 152 человек. В первый финансовый год банку удалось привлечь депозитов на сумму 40 944 египетских фунтов, а в последний финансовый год данный показатель составил 1 828 375 фунтов⁷⁰⁸.

Главной целью банка была мобилизация местных сбережений и других ресурсов и использование их для кредитования на основе исламских методов финансирования проектов в сфере малого и среднего бизнеса. Деятельность банка по перераспределению ресурсов в соответствии с требованиями шариата позволила создать новые рабочие места в регионе и увеличить благосостояние большого числа граждан. В 1967 г. по политическим причинам банк де-факто прекратил свое существование как исламский финансовый институт. В 1971 г. на базе «Мит Гамр» был учрежден государственный «Насер Соушл Бэнк», использующий и по сей день в своей работе исламские методы финансирования.

Однако не только политические причины могут препятствовать развитию исламских финансов. В некоторых регионах в силу целого ряда экономических факторов еще не созрели предпосылки для учреждения исламских финансовых структур, например — в традиционных обществах, где отсутствует развитый финансовый сектор. Там, где пока не созрели условия для создания исламских финансовых институтов, необходимо поощрять беспроцентные методы финансирования. Некоторые исследователи ошибочно ставят знак равенства между исламской и беспроцентной экономикой. Однако это утверждение некорректно. Об исламской экономической модели можно говорить лишь там, где применяются исламские методы финансирования. Существование же беспроцентной финансовой системы, как правило, обусловлено неразвитостью финансового сектора. По мере его развития беспроцентный характер экономики исчезает.

Вместе с тем не будет преувеличением сказать, что беспроцентная модель финансирования в большей степени соответствует шариату, чем некоторые сомнительные «халальные» продукты, придуманные банками и другими финансовыми структурами с целью привлечения клиентов-мусульман.

Ярким примером беспроцентной экономики в масштабе всей страны является территория Сомали. В октябре 2007 г. автор провел ряд полевых исследований на севере Сомалийского полуострова в непризнанном государстве Сомалиленд, чей финансовый сектор в целом можно охарактеризовать как беспроцентный.

⁷⁰⁸ Islamic Finance Regulations and Governance. - Kuala-Lumpur, 2006. - P. 293.

4.4.1. Сомалиленд: беспроцентная, но не исламская экономика

В 1991 г. перестало де-факто существовать единое государство Сомали. Начавшаяся тремя годами ранее гражданская война привела к распаду страны на три государственных образования: Сомалиленд, Пунтленд и собственно Сомали. Первые два так и не были признаны мировым сообществом, хотя де-факто являются государствами, в то время как юг Сомали представляет собой совокупность разрозненных территориальных единиц, управляемых различными кланами.

Между Сомалилендом и Пунтлендом существует тлеющий пограничный конфликт. Реальная причина конфликта — спор за территории, где обнаружены запасы нефти, а также экономическая борьба за получение доходов от таможенных пошлин и портовых сборов между портом Босасо — столицей Пунтленда и Берберой — крупнейшим портом в Сомалиленде.

В 1991 г. назвать бывшую британскую колонию, а затем провинцию Сомали Сомалилендом государством можно было лишь условно. Это была голая территория с уничтоженной войной инфраструктурой. Мировое сообщество не спешило признавать новое государство, и мало кто тогда, в 1991 г., вызвался бы предсказать новому государству долгую жизнь. Но прошло 17 лет, а Сомалиленд продолжает существовать как государство, несмотря на международную политическую изоляцию, слабость центральной власти и отсутствие значительных природных ресурсов, если учесть, что территории, где обнаружены запасы нефти, оккупированы соседним Пунтлендом.

Главный источник благосостояния жителей Сомалиленда — не международная помощь, а деньги, присылаемые родственниками из-за рубежа. В условиях неразвитости финансового сектора операторы денежных переводов фактически взяли на себя функции банков.

Банки. На сегодняшний день в Сомалиленде сложилась парадоксальная ситуация с банковским сектором. Формально в стране существует два банка: Банк Сомалиленда (Bank of Somaliland) и Коммерческий банк Сомалиленда (Commercial Bank of Somaliland). Парадокс заключается в том, что первый, формально являющийся Центробанком, скорее выполняет некоторые функции коммерческого банка, в то время как Коммерческий банк Сомалиленда представляет собой в большей степени государственное казначейство, чем полноценный коммерческий банк.

Основные задачи, стоящие перед Банком Сомалиленда, — поддержание национальной валюты и борьба с инфляцией. Для этого Банк проводит валютные интервенции, скупая значительные суммы в местной валюте — шиллинге — за доллары. Нередки случаи, когда управляющий (Governor) Банка брал кредиты для осуществления валютных интервенций под свое имя.

Одной из своих главных заслуг на посту управляющего Банка Сомалиленда 'Абд ар-Рахман Дуале Мохамуд считает снижение уровня инфляции в стране. Курс шиллинга к доллару на черном рынке и государственный курс практически сравнялись: что в банке, что у менял (саррафов) на улице доллар стоит около 6 000 шиллингов⁷⁰⁹. Государ-

⁷⁰⁹ Доллар США является главной валютой в Сомалиленде. Шиллинг используется преимущественно для мелких покупок.

ство в лице Банка Сомалиленда не препятствует деятельности частных — саррафов, рассматривая их на данном этапе развития валютного рынка как помощников, а не как конкурентов.

Управляющий банка в беседе с автором этих строк неоднократно подчеркивал, что ему практически единолично удастся поддерживать экономику Сомалиленда. Он добился от президента права проводить независимую политику в вопросах, касающихся его непосредственной компетенции.

Банк Сомалиленда имеет 10 отделений в разных городах страны в том числе 4 — в столице — Харгейсе. Там же располагается и головной офис. У Банка Сомалиленда 3 банка-корреспондента: Commercial Bank of Ethiopia (Эфиопия), Banque pour le commerce et L'industries (Джибути), CommerzBank AG Frankfurt (Германия).

Однако, несмотря на деятельность по укреплению национальной валюты, Банк Сомалиленда выступает прежде всего как коммерческий банк. В банке можно открыть текущий и сберегательный счета. Оба вида счетов являются беспроцентными. Однако это не означает, что Банк Сомалиленда работает в соответствии с исламскими методами финансирования. Причина «халальности» банковских депозитов проста: банк не имеет достаточного капитала для открытия и ведения счетов, предусматривающих выплату процента.

Главная проблема для банковского сектора страны — отсутствие достаточного капитала и гарантий. Если банкам потребуется капитал. Банк Сомалиленда не сможет предоставить его. Неэффективность системы регулирования банковской деятельности выражается прежде всего в отсутствии специального законодательства. В настоящее время в Сомалиленде готовится Закон о банковской деятельности (Banking Act). С принятием данного закона связываются определенные надежды на приход в страну иностранных банков.

Пока же в Сомалиленде нет полноценных коммерческих банков, и значительная часть банковских услуг предоставляется операторами денежных переводов, прежде всего крупнейшим из них — «Dahabshiil».

«Dahabshiil», созданный еще в 1970 г., — самая богатая финансовая структура не только в Сомалиленде, но и на всей территории бывшего государства Сомали. Формально «Dahabshiil» — система денежных переводов, большинство клиентов которой — представители сомалийской диаспоры за рубежом (отправители платежей) и сомалийцы, живущие на исторической родине (получатели платежей). Но на деле именно «Dahabshiil», а не Банк Сомалиленда является подлинным центральным банком в государстве.

Министерства, а также многие неправительственные организации, работающие в Сомалиленде, имеют счета в «Dahabshiil». Через него же осуществляется большинство банковских операций, в частности «Dahabshiil» предоставляет своим клиентам возможность открыть текущие и сберегательные счета. При получении денежного перевода получателю предлагается снять всю сумму целиком или только ее часть. В последнем случае на имя получателя открывается счет, по которому проценты не начисляются.

Другие хаваладары также предоставляют своим клиентам услуги по открытию и ведению текущих и сберегательных счетов. Напри-

мер, хорошо известный на Западе «ал-Баракат», чьи активы были надолго заморожены США после событий 11 сентября.

В отличие от своего конкурента «ал-Баракат», «Dahabshiil» скорее выиграл, чем пострадал от последствий событий 11 сентября. Причиной для обвинений компании в финансировании терроризма послужил обнаруженный среди бумаг одной из подозреваемых в соучастии с «ал-Ка'идой» благотворительных организаций номер телефона офиса dahabshiil в Пакистане. Однако «Dahabshiil», имеющему официальный статус в 40 странах, удалось доказать свою непричастность к совершенным терактам. Значительная часть клиентов «ал-Баракат» после заморозки счетов данного оператора хавалы перетекла в «Dahabshiil». Это позволило «Dahabshiil» упрочить свое положение в качестве крупнейшего финансового института на всей территории Сомали.

В настоящее время именно «Dahabshiil» является локомотивом не только финансового сектора, но и всей экономики Сомалиленда. «Dahabshiil» не ограничивается оказанием банковских услуг, участвуя в проектах по созданию банков. Несколько лет назад в Сомалиленде при активном участии «Dahabshiil» была предпринята попытка создать первый исламский банк в стране. Партнером «Dahabshiil» по проекту выступил йеменский «Банк Саба ал-Исламий» (Saba Islamic Bank). Предполагалось, что вновь учрежденный исламский банк будет называться «Dahab Saba» - по названиям двух главных его учредителей. Но власти посчитали, что создавать исламский банк на тот момент нецелесообразно. В результате данный проект перекочевал в Джибути, где встретил поддержку руководства страны и лично президента.

В беседе с автором этих строк 'Абд ар-Рахман Мохамуд отметил, что на сегодняшний день Банк Сомалиленда не заинтересован в развитии исламских банков. Если такой банк будет создан, это подорвет существующий баланс: люди начнут изымать вклады из банков и квазибанков, не выплачивающих процентов, и понесут их в исламский банк, который будет предоставлять пусть и не гарантированную, но прибыль. Иными словами, Банк Сомалиленда в лице его управляющего, рассматривая исламские банковские структуры как своего конкурента, демонстрирует поведение, свойственное скорее коммерческому, чем центральному банку.

Что касается кредитов, то потребность в них в Сомалиленде удовлетворяется прежде всего за счет ближайших родственников, членов того же клана, друзей.

Прочные корни в стране имеет потребительское кредитование на кооперативной основе. Люди, не имеющие достаточно средств для совершения крупных покупок, объединяются в группу (иногда по половому признаку) и вносят регулярно определенную сумму в общий фонд. Из своей среды они выбирают казначея — управляющего фонда. После того как набирается определенная сумма, ее предоставляют одному из членов данного кооперативного общества, затем следующему и т.д., пока не будет погашена потребность всех членов общества в кредитах.

Еще одним источником для получения кредитов являются микрофинансовые организации. Строго говоря, в Сомалиленде существует всего одна структура, которая специализируется исключительно на

предоставлении кредитов малому бизнесу, — «Амааh Kalkaal» (в переводе с сомалийского «Кредитный помощник»). Для других организаций микрофинансирование — неосновной (побочный) бизнес.

В 1998 г. общество «Амааh Kalkaal», созданное на средства от гранта, предоставленного Европейским союзом, было зарегистрировано в Банке Сомалиленда и Министерстве планирования. По своему статусу «Амааh Kalkaal» является некоммерческой организацией и потому не облагается никакими налогами. Общество работает только в г. Харгейсе. Всего, по данным на 01.11. 2007 г., в обществе зарегистрировано 76 групп, 2300 клиентов (включая тех, кто взял повторный кредит), в том числе 30 человек, которым были выданы индивидуальные кредиты.

«Амааh Kalkaal» выдает два вида кредитов:

- 1) групповые и
- 2) индивидуальные.

И групповые, и индивидуальные кредиты предоставляются для развития уже существующего бизнеса, а не для открытия собственного дела с нуля.

1. **Групповые кредиты** предоставляются группе, куда входит не менее 30 человек и 10 ячеек. Таким образом, в каждой ячейке должно быть минимум 3 человека. Каждый из этих трех выступает поручителем за двух других членов ячейки. В то же время группа, куда входит несколько ячеек, не нуждается в какой-либо гарантии.

Члены группы выбирают из своего числа председателя, казначея, секретаря и комитет по кредиту (loan committee).

Одно из важных условий при предоставлении кредита состоит в том, что каждый из членов ячейки должен иметь свой небольшой бизнес. В качестве начальной гарантии платежеспособности каждый член ячейки должен вносить 1 доллар в неделю в течение первых 8 недель, то есть всего 8 долларов⁷¹⁰. Только по истечении данного срока он может получить свой первый кредит. После погашения первого кредита заемщик может претендовать на последующий и т.д. В случае невозврата кредита одним из участников группы все депозиты всех ее членов остаются в собственности «Амааh Kalkaal».

Если заемщик не может погасить свой долг вовремя, с него не взимается никаких штрафов за просрочку платежа. Если же в конечном счете он оказывается не в состоянии вернуть долг обществу, оно подает на него в суд. Даже если «Амааh Kalkaal» удастся взыскать долг с несостоятельного заемщика, его ячейка никогда больше не сможет получить кредит.

В первый раз можно получить лишь 500 долларов. В случае возврата заемщиком суммы кредита полностью и вовремя, он может претендовать на заемную сумму в размере 1000 долларов. При возврате этой суммы, заемщик может получить уже 1500 долларов, и т.д.

По предоставленным кредитам заемщиком выплачивается процент. Позиция «Амааh Kalkaal» заключается в том, что это не запрещенный исламом ростовщический процент (риба), а фиксированная комиссия за предоставленные услуги. К примеру, свои первые 500 долларов заемщик может получить под 9 % на полгода (18 % годовых).

⁷¹⁰ Кроме того, за выдачу банковской расчетной книжки с каждого заемщика взимается плата * Размере 1 доллара.

2. Индивидуальные кредиты. В настоящее время данный вид кредитов не предоставляется, поскольку, по мнению совета директоров общества, его суть противоречит идее ликвидации бедности — главной Цели «Амааһ Калкаал». Однако общество продолжает работать с заемщиками, которые успели ранее получить индивидуальные кредиты.

Требования к платежеспособности заемщика при получении индивидуального кредита строже, чем при получении группового. Заемщик Должен обладать определенным имуществом, которое бы подтверждало его платежеспособность (дом, автомобиль и т.п.). Поэтому число получателей индивидуальных кредитов сравнительно невелико — 30 человек (0,76 % от общего числа заемщиков).

Сумма кредита составляет от 1 000 до 11 000 долларов. По индивидуальным кредитам процентная ставка составляет 16 % годовых. Также, как и в случае с групповыми кредитами, на заемщика не налагается никакого штрафа за просрочку платежа.

Один из ключевых принципов работы компании — готовность самим идти к клиенту, а не ждать, когда клиент придет к ним. К числу конкурентных преимуществ «Амааһ Калкаал» следует также отнести сравнительно простой механизм получения кредита. Отсутствие сложной бюрократической процедуры является визитной карточкой большинства микрофинансовых учреждений по всему миру. Вплоть до недавнего времени в обществе работало пять сотрудников, но из-за увеличения расходов на персонал, произошло сокращение штата до трех человек.

Основные технические проблемы, с которыми сталкивается общество при взыскании долга, это:

1) отсутствие системы адресов (в Сомалиленде нет названий улиц и номеров домов), что иногда усложняет поиск недобросовестного заемщика;

2) неразвитость системы идентификации личности. Только около 4 000 человек в стране имеют паспорта Сомалиленда. В то время как в одной лишь Харгейсе проживает почти 1 млн человек, большинство из которых имеет паспорта различных государств: от Эфиопии до США⁷¹¹.

Вместе с тем далеко не все готовы воспользоваться кредитом в компании. Для страны со 100 %-м мусульманским населением тот факт, что компания берет за свои услуги процент, имеет принципиальное значение. В беседе с автором этих строк представитель компании сослался на мнение некоторых богословов, не считающих фиксированную комиссию за услуги процентом. Очевидно, что данная аргументация не выдерживает никакой критики, — равно как и утверждения представителей «Амааһ Калкаал» о том, что деятельность общества находится где-то посередине между халал и харам.

Справедливости ради следует отметить, что в целях увеличения клиентской базы «Амааһ Калкаал» предприняла попытку положить в основу кредитования исламские методы финансирования. Обществом были приглашены мусульманские правоведы из Кении, перед которыми была поставлена задача разработать соответствующий требованиям шариата механизм кредитования. Однако предложенные правоведами схемы не устроили общество, поскольку нарушали один из главней-

⁷¹¹ Имея на руках лишь паспорт никем не признанного Сомалиленда, невозможно получить визу или право на въезд в любое другое государство.

ших принципов в работе «Амааh Kalkaal» — упрощенную систему получения кредита без лишней бумажной волокиты.

В настоящее время обновленная рабочая группа мусульманских правоведов проводит дальнейшую работу по созданию эффективного механизма использования договоров мурабаха и мудараба при предоставлении кредитов малому бизнесу.

Иными словами, несмотря на наличие микрофинансовых учреждений, предоставляющих кредиты на процентной основе, можно охарактеризовать финансовую систему Сомалиленда с рядом оговорок как беспроцентную.

Страхование. Страховых компаний в настоящее время в Сомалиленде нет. Роль страховщика выполняет клан, племя, состоятельные родственники, друзья. Таким образом, не выплачивая регулярных страховых взносов, член клана или племени может претендовать на возмещение. Впоследствии при наличии возможности он должен вернуть сумму компенсации «страховщику» — коллективному или индивидуальному.

Имеет место и взаимное страхование в его изначальной форме. Люди объединяются в группу, и каждый участник данной группы вносит определенную сумму. При наступлении страхового случая потерпевшему члену группы выплачивается компенсация.

Вакуфная собственность. Формально вакуфная собственность в Сомалиленде отсутствует. Однако нередки случаи, когда состоятельные люди предоставляют землю и средства под строительство мечети. Главное неудобство, что учредителю вакфа (вакифу) зачастую приходится выполнять функции другой стороны договора вакфа — управляющего (мутавалли) поддерживая в надлежащем состоянии переданное в вакф имущество. Ремонт, перестройка и реконструкция возведенной на вакуфной земле мечети, как правило, осуществляется за счет учредителя вакфа.

Таким образом, институт вакфа в Сомалиленде используется исключительно для возведения мечетей, и пока не нашел применения для решения важных социально-экономических задач.

Налоги и сборы. Основные доходы, получаемые страной, поступают за счет портовых сборов и таможенных пошлин, а также въездных и выездных пошлин. Например, при прохождении паспортного контроля в аэропорту каждый въезжающий в страну обязан обменять 50 долларов США на местные шиллинги. При этом курс, по которому производится обмен, в два раза ниже рыночного. Иными словами, с въезжающих независимо от гражданства фактически взимается въездной аэропортовый сбор в размере 25 долларов. Кроме того, при выезде из страны каждый должен заплатить 32 доллара. Любопытно, что в свидетельстве об уплате Данного сбора почему-то указывается лишь сумма в 30 долларов.

Что касается других налогов и сборов, то их взимание затруднено слабостью фискальной системы и отсутствием отработанного механизма налогообложения. В частности, размер подоходного налога зачастую определяется произвольно и может быть снижен на основе устного соглашения между налогоплательщиком и государством. По дан-

ным на 2003 г., доходы государства, полученные от использования собственности, составили 1 787 593 158 шиллингов (510 741 дол. США⁷¹²), доход от прямых налогов - 113 052 506 351 (32 300 716 дол. США), доход от предоставления различных услуг - 1 942 500 (555 дол. США), доход с собственности — 5 966 371 514 (1 704 677 дол. США), дополнительные доходы - 122 148 688 176 шиллингов (34 899 625 дол. США)⁷¹³.

Отсутствие единой налоговой системы в стране сказывается на сборе и распределении такого важного исламского налога, как закят. Закят не является государственным налогом в Сомалиленде и смешивается в сознании лиц, выплачивающих его, с единовременной добровольной милостыней (садакой). Получателями милостыни, как правило, выступают многочисленные родственники, неимущие и нуждающиеся члены того же клана, к которому принадлежит плательщик закята-садаки.

Зачастую ассоциируется с садакой и другой исламский налог, разновидность закята, — закят ал-фитр. По окончании поста в месяц рамадан большинство состоятельных граждан подают милостыню нуждающимся членам клана, ближайшим родственникам, друзьям.

* * *

Анализ состояния экономики Сомалиленда позволяет сделать вывод, что отсутствие исламских финансовых институтов — результат слабости и неразвитости финансового сектора в стране.

Отсутствие нормативно-правовой базы и позиция центрального банка (Банка Сомалиленда) свели на нет попытку создания первого исламского банка в стране.

Вместе с тем, как показывает опыт функционирования банковских и кредитных учреждений в Сомалиленде, население пытается избегать отношений, связанных с взиманием и выплатой ссудного процента. В частности, крупнейшее микрофинансовое учреждение в стране — «Амааһ Калкаал» — вынуждено было прибегнуть к помощи мусульманских правоведов для разработки соответствующего шарияту механизма кредитования малого бизнеса.

Судьба других институтов исламской экономики также находится в прямой зависимости от ситуации в соответствующем сегменте финансового сектора. Начинаясь в настоящее время работа по подготовке необходимого законодательства будет, безусловно, способствовать приходу исламских и иных финансовых институтов из-за рубежа. Пока же главным источником поступления средств для жителей страны являются денежные переводы по системе хавала от сомалийцев, проживающих за рубежом.

Развитая система родственных отношений внутри клана, племени позволяет обходиться без услуг страховых компаний и системы государственной социальной защиты.

⁷¹² Данные в долларах США приведены в пересчете по современному курсу на 01.11.2007.

⁷¹³ Somaliland in Figures 2004. Ministry of National Planning and Coordination. Republic of Somaliland. - Hargeisa, 2004. - P. 23.

4.5. Перспективы экономической интеграции мусульманских стран

Как показали события Новейшей истории, в основе интеграционных процессов в мусульманском мире лежали преимущественно политические, а не экономические причины.

Специалисты отмечают, что макрорегион Северной Африки, Ближнего и Среднего Востока относится к числу наименее интегрированных, а формирующиеся в его рамках зоны взаимного тяготения не всегда совпадают с естественной субрегиональной дифференциацией.

Первая серьезная попытка экономической интеграции на мусульманском Востоке в Новейшее время была предпринята в рамках Лиги арабских государств (ЛАГ), созданной в 1945 г. На тот момент в арабском мире было не так много независимых государств, поэтому соглашение об образовании ЛАГ было подписано в Каире 22 марта 1945 г. представителями всего 7 стран: Египта, Ирака, Ливана, Саудовской Аравии, Сирии, Трансиордании⁷¹⁴ и Йемена. Все государства — основатели ЛАГ тогда в большей или меньшей степени находились в зависимости от западных держав. Со временем членами ЛАГ стали все арабские государства и Сомали⁷¹⁵. К числу ключевых объединяющих факторов для государств — членов ЛАГ следует отнести географическую близость, великое историческое прошлое, религию — ислам, общее этническое происхождение.

Вскоре после создания ЛАГ стало ясно, что государства — члены организации в большей степени заинтересованы в политическом и военном сотрудничестве, чем в экономическом. Например, в Договоре о совместной обороне и экономическом сотрудничестве 1950 г. речь шла преимущественно о военном взаимодействии, а не о взаимной торговле. Непосредственным поводом для заключения данного договора послужила первая арабо-израильская война между Египтом, Ираком, Ливаном, Сирией, и Трансиорданией с одной стороны, и Израилем — с другой.

В соответствии с Договором о совместной обороне и экономическом сотрудничестве в 1953 г. был создан Арабский экономический совет (АЭС), который с 1959 г. стал автономным органом ЛАГ. Важно, что членами АЭС могли стать не только государства — члены ЛАГ. Однако эффективность АЭС существенно ограничивалась тем, что его решения носили рекомендательный характер.

В 1964 г. вступило в силу Соглашение об арабском экономическом единстве. Учрежденный в соответствии с указанным соглашением Совет арабского экономического единства, по сути, дублировал АЭС. Соглашение предусматривало создание условий для обеспечения свободного перемещения товаров, капитала и услуг. Предусматривалась также унификация законодательства в таможенных, валютных, налоговых вопросах.

В те годы еще была популярна идея объединенного арабского государства⁷¹⁶. Одним из первых шагов на этом пути некоторыми члена-

⁷¹⁴ Трансиордания — до 1946 г. название Иордании.

⁷¹⁵ Незадолго до принятия Сомали в ЛАГ в 1974 г. там в качестве второго государственного языка был провозглашен арабский.

⁷¹⁶ Еще в начале XX в. Комитетом за независимость Алжира и Туниса была выдвинута идея образования Североафриканской республики. Единственный относительно успешный проект по созданию единого арабского государства - Объединенная Арабская Республика (ОАР), возникшая в 1958 г. и включавшая

ми ЛАГ мыслилось создание Арабского общего рынка (АОР). Соглашение о создании Арабского общего рынка (АОР) было подписано 13 августа 1964 г. Объединенной Арабской Республикой (Египтом), Иорданией Ираком, Кувейтом⁷¹⁷ и Сирией. В 1977 г. к АОР присоединилась Ливия в 1980 г. — Мавритания.

Целями Арабского общего рынка были провозглашены: обеспечение свободного движения лиц и капитала, свободного обмена товарами; свобода занятия предпринимательской деятельностью; либерализация внутригосударственной торговли; создание свободной экономической зоны и др. Очевидно, данные цели были слишком революционными и амбициозны, чтобы в тот момент быть осуществленными на практике.

Одно из немногих достижений АОР — устранение тарифов на взаимный экспорт товаров, произведенных в странах — участницах рынка. Однако в целом АОР не выполнил возложенной на него миссии. Доля внутриабской торговли в АОР все еще не превышает 5 % общего экспорта. Незначительный объем торговли между странами региона объясняется прежде всего низким уровнем их промышленного развития, различиями в политических и экономических системах, ограниченным экспортным потенциалом и др.

Несмотря на то, что в Уставе Лиги арабских государств подчеркивалась необходимость сотрудничества членов организации по различным экономическим вопросам, там же говорилось о том, что все формы сотрудничества должны применяться постольку, поскольку они совместимы с национальной политикой государства. Иными словами, национальные интересы ставятся в Уставе выше интересов арабского единства.

Отсутствие у членов ЛАГ общей политической позиции по многим вопросам не способствует экономическому сближению арабских стран. Например, после Шестидневной войны 1967 г. в Лиге произошел раскол по вопросу способов разрешения конфликта с Израилем. В 1979 г. после подписания Кэмп-Дэвидских соглашений членство в ЛАГ Египта — одного из наиболее развитых государств региона — было временно приостановлено.

Политические разногласия — пожалуй, главнейшая причина краха большинства проектов экономической интеграции среди мусульманских стран в целом и арабских стран в частности. К примеру, деятельность такой организации, как ПККСМ⁷¹⁸, была сведена на нет конфликтом вокруг Западной Сахары, начавшимся в 1975 г. Противоречия между Алжиром и Марокко из-за статуса Западной Сахары привели к тому, что доля внутрирегиональной торговли снизилась к концу 1970-х гг. до 1%. С нормализацией ситуации вокруг Западной Сахары сотрудничество наладилось. Но возобновившиеся в 1990-е гг. разногласия

территорию Египта и Сирии. Однако данное объединение государств просуществовало всего три с половиной года. 14 февраля 1958 г. по инициативе Англии и США была создана Арабская Федерация, в которую вошли Ирак и Иордания. После свержения в Ираке монархии в том же году Федерация прекратила свое существование.

⁷¹⁷ Национальная ассамблея Кувейта проголосовала против ратификации соглашения в июле 1965 г.

⁷¹⁸ Политический консультативный комитет стран Магриба (ПККСМ) — учрежден в 1964 г. Алжиром, Марокко и Тунисом. Позднее членами ПККСМ стали Ливия и Мавритания. Среди задач ПККСМ — развитие внутрирегиональной торговли, налаживание сотрудничества в области энергетики, промышленности, транспорта и связи, проведение скоординированной политики в отношении с ЕЭС. Однако ни одна из этих целей так и не была достигнута. Ур⁶вень товарооборота между странами ПККСМ не превысил 2 % от общего объема их внешней торговли. Как и в других экономических союзах, внешнеторговые отношения поддерживались на двустороннем, а не на многостороннем уровне. В частности, в переговорах о сотрудничестве с ЕЭС члены ПККСМ Алжир, Марокко и Тунис выступали с 1973 г. самостоятельно, а не от имени организации.

между Алжиром и Марокко так и не позволили эффективно использовать потенциал организации.

Как показал опыт экономических структур, созданных в арабском мире в рамках ЛАГ и вне ее, двусторонние соглашения об экономическом сотрудничестве оказались эффективнее многосторонних. К началу 1980-х гг. деятельность АОР и других близких по целям региональных организаций (ПККСМ, Организации регионального сотрудничества в целях развития⁷¹⁹ и др.) была сведена на нет.

Тем не менее при ЛАГ продолжает действовать целый ряд экономических организаций: уже упоминавшийся Совет арабского экономического единства, Арабская организация промышленного развития, Арабский фонд экономического и социального развития, Арабская организация по обеспечению безопасности капиталовложений, Арабский валютный фонд, Арабский банк экономического развития стран Африки и др.

Формированию единой политической позиции, не говоря уже об утверждении общей идеологии в мусульманском мире, не способствовало и создание **Организации Исламская конференция (ОИК)**.

Непосредственным поводом для создания главной мусульманской международной организации ОИК послужил поджог мечети «ал-Акса» в 1969 г. В немалой степени росту исламского сознания способствовало поражение Египта, Иордании и Сирии в Шестидневной войне с Израилем.

В настоящее время ОИК — вторая по численности международная организация после ООН. Членами ОИК являются 57 государств, расположенных на четырех континентах.

Экономическое сотрудничество между странами — членами ОИК было поставлено во главу угла с первых дней существования Организации. В меморандуме I конференции министров иностранных дел, состоявшейся 23-25 марта 1970 г. в Джидде, говорилось об опасности неоколониалистских устремлений западных стран. Рекомендовалось создание специальной организации по экономическому сотрудничеству в мусульманском мире.

Важной вехой в развитии экономического сотрудничества в рамках ОИК была II Конференция глав государств и правительств, на которой была принята Лахорская декларация. По итогам конференции был учрежден специализированный комитет по экономическому сотрудничеству государств-членов ОИК. В состав комитета вошли представители Алжира, Египта, Кувейта, Ливии, ОАЭ, Пакистана, Саудовской Аравии, Сенегала.

Итогом подготовительной работы, проходившей всю первую половину 1970-х гг., явилось создание Исламского банка развития (ИБР). Основная задача, ради которой создавался ИБР, — содействие экономическому и социальному прогрессу в странах — членах банка и оказание помощи мусульманским сообществам в тех странах, которые не являются его членами (ст. 1. Устава).

Помимо ИБР на рубеже 1970-1980-х гг. были созданы Исламская комиссия по экономическим, культурным и социальным вопросам (1976), Исламская торгово-промышленная палата (1978), Центр по ста-

⁷¹⁹ С 1985 г. Организация регионального сотрудничества в целях развития переименована в Организацию экономического сотрудничества (ОЭС).

тистическим, экономическим и социальным исследованиям (1978), Институт взаимного страхования (1978), Исламский центр по профессионально-техническому обеспечению и исследованиям (1977), Исламская ассоциация судовладельцев (1981), Исламский фонд развития (1981), Исламский центр развития и торговли (1981) и др. Однако именно ИБР стал проводником экономической политики ОИК.

В настоящее время в Группу Исламского банка развития входят Исламский банк развития (с 1975 г.), Институт исламских исследований и подготовки кадров (с 1981 г.), Исламская корпорация по страхованию инвестиций и экспортных кредитов (с 1994 г.), Исламская корпорация по развитию частного сектора (с 1999 г.), Международная исламская корпорация торгового финансирования (с 2005 г.).

ИБР осуществляет финансовую поддержку различного рода проектов как на территории государств-членов, так и за их пределами. Одна из основных задач — оказание регулярной помощи экономическому развитию государств-участников. Данная помощь выражается в предоставлении льготных или беспроцентных займов, грантов, технической и иной поддержки. Руководство многих государств заинтересовано в долгосрочном сотрудничестве с ИБР, поддерживает проекты по созданию исламских финансовых институтов. В качестве примера на постсоветском пространстве можно привести Казахстан и Киргизию.

Вместе с тем отношения ИБР с мусульманскими странами, как правило, носят двусторонний характер и не влияют на формирование единого экономического пространства в рамках ОИК. Государства — члены ОИК объединяют многочисленные проекты, но вместе с тем в рамках организации отсутствует какая-либо единая и внятная экономическая политика.

Еще в 1985 г. 'Абд ар-Рахман Йусри, директор Института исламской экономики (Египет), сформулировал принципы, на основе которых должно строиться экономическое сотрудничество мусульманских стран:

1. Диверсификация в производстве и экспорте — переход от монокультур.
2. Создание исламских мультинациональных и инвестиционных компаний.
3. Учреждение исламских банков и других финансовых институтов и помощь им со стороны всех мусульманских стран.
4. Формирование удобной для всех мусульманских стран системы таможенных пошлин.
5. Отказ от участия в экономических организациях, чья идеология противоречит исламской.
6. Учреждение исламского таможенного союза мусульманских стран.
7. Создание исламского центрального планового комитета для координации экономической политики мусульманских стран, а также для содействия инвесторам, которые хотели бы осуществлять инвестиции в данных странах в соответствии с требованиями шариата.

8. Мусульманские страны должны осуществлять сотрудничество на основе принципа братства⁷²⁰.

Как видно из данного перечня, немалое значение здесь уделено идеологии в качестве базиса экономического сотрудничества мусуль-

⁷²⁰ *El-Ashker A.A.F., Wilson R. Islamic Economics: a Short History. — Leiden-Boston. 2006. ~ P. 381-382.*

манских стран. К примеру, отказ от членства в организациях, чья идеология противоречит исламу, означает, что мусульманская страна должна отказаться от такого сотрудничества, даже если оно сулит значительные экономические выгоды. Даже при поверхностном взгляде очевидно, что практика таких организаций, как МВФ и Всемирный банк, мягко говоря, не соответствует требованиям шариата прежде всего в свете исламского запрета ссудного процента. Однако практически все мусульманские страны — члены этих организаций, несмотря на то, что ИБР создавался в качестве альтернативы подобным структурам в западном мире, подобно тому как ОИК была призвана стать мусульманской ООН.

В конце XX в. в мусульманском мире появилась еще одна альтернатива — на этот раз «Большой семерке», впоследствии ставшей «Большой восьмеркой».

Инициатором создания группы D-8 (Development-8), вскоре получившей неофициальное наименование «Исламская восьмерка», был премьер-министр Турции Н. Эрбакан. 15 июня 1997 г. в Стамбуле было объявлено о создании группы, была принята Стамбульская декларация саммита глав государств и правительств. В группу D-8 вошли 8 стран: Бангладеш, Египет, Индонезия, Иран, Малайзия, Нигерия, Пакистан и Турция. Таким образом, членами группы стали наиболее развитые государства мусульманского мира, за исключением арабских нефтедобывающих монархий Персидского залива.

Целями «Исламской восьмерки» были провозглашены: усиление роли государств-участников в глобальной экономике; создание новых возможностей в торговых отношениях; улучшение стандартов жизни. Участники договорились предоставить друг другу режим наибольшего благоприятствования в торговле.

В рамках D-8 созданы 10 рабочих групп — в соответствии со специализацией, установленной между странами-членами: по сельскому развитию (Бангладеш); торговле (Египет); человеческим ресурсам (Индонезия); телекоммуникациям и информации (Иран); науке и технологиям (Иран); финансам и банковскому делу (Малайзия); энергетике (Нигерия); сельскому хозяйству (Пакистан); промышленности (Турция) и здравоохранению (Турция).

С первых дней существования D-8 было понятно, что у ее участников слишком разные геополитические интересы, чтобы всерьез рассчитывать на успех данного объединения.

Как отмечают специалисты, единственным удачным примером интеграции в мусульманском мире является ССАГПЗ.

Совет сотрудничества арабских государств Персидского залива (ССАГПЗ) был образован 25 мая 1981 г. Членами ССАГПЗ являются Бахрейн, Катар, Кувейт, ОАЭ, Оман, Саудовская Аравия. С 2005 г. ведутся переговоры о вступлении в него Йемена. Главная сдерживающая причина для приема Йемена в Совет заключается в том, что это — одна из беднейших в мире стран, чей уровень развития не соответствует среднему по странам ССАГПЗ.

Изначально странами-участниками Союза значительное внимание уделялось экономическому сотрудничеству. В ноябре 1981 г. было ратифицировано Единое экономическое соглашение, в котором преду-

смагивались координация экономической политики государств — членов ССАГПЗ, разработка единого законодательства в сфере торговли промышленностью и таможенного обложения. Положение о проведении единой экономической политики участников ССАГПЗ не было лишь декларацией о намерениях. Например, перед встречами стран — членов ОПЕК, куда входят все участники Союза, их представители договариваются о проведении единой линии по различным вопросам.

В 1983 г. с вступлением в силу Договора о введении беспошлинной торговли сельскохозяйственными и промышленными товарами национального производства между странами ССАГПЗ фактически была создана зона свободной торговли.

Важной вехой в истории Союза стало совещание в верхах в Абу-Даби в 1998 г. На этом совещании была принята единая стратегия экономического развития государств-членов. Была утверждена экономическая программа до 2025 г. На совещании в Абу-Даби также было принято решение о создании к 2001 г. таможенного союза стран — участниц ССАГПЗ.

Вопрос о таможенном союзе активно обсуждался в рамках ССАГПЗ с начала 1990-х гг. Несколько раз сроки создания таможенного союза сдвигались, сначала — на 2003 г., затем — на конец 2007 г., причем к этому сроку планировалось создать не только таможенный союз, но и общий рынок. Но и в очередной раз сроки были перенесены. К 2010 г. предполагается создать валютный союз с введением общей валюты. В нем примут участие все участники ССАГПЗ, за исключением Омана. В Абу-Даби будет создан региональный центральный банк. ССАГПЗ — одна из немногих структур в мусульманском мире, где объем совместной торговли вырос более чем вдвое — с 3 % в 1981 г. до 7,5 % в 2006 г.

В настоящее время ведутся переговоры о введении странами — членами ССАГПЗ единой туристической визы шенгенского образца. Планируется также создание единой базы жителей стран ССАГПЗ и выдача им удостоверений личности, действительных на всей территории Совета.

Одной из главных причин успеха данной организации является то, что у всех ее членов примерно равные экономические возможности. На примере ССАГПЗ можно говорить о политическом единстве, без которого невозможно единство экономическое. ССАГПЗ выступает как единый субъект не только в отношениях с немусульманскими странами, но и мусульманскими, а также с исламскими и арабскими международными организациями. Например, между Генеральными секретариатами ССАГПЗ и ЛАГ проходят регулярные встречи и консультации по целому ряду внутриарабских и международных проблем⁷²¹.

Совет арабского сотрудничества (САС) был учрежден в 1989 г. в качестве ответа группы арабских стран на создание ССАГПЗ. Инициатором создания Совета выступил Египет, который пытался восстановить утраченные после Кэмп-Дэвидских соглашений позиции лидера в арабском мире. Целью САС провозглашалось повышение уровня со-

⁷²¹ В Уставе ССАГПЗ подчеркивается тождественность целей Совета целям арабской нации, содержащимся в Уставе ЛАГ.

циально-экономического развития стран-членов, активизация сотрудничества между ними.

Помимо Египта учредителями САС выступили Иордания, Ирак и Йеменская Арабская Республика. В уставе Совета было провозглашено, что любое арабское государство может стать его членом. Однако обновления состава Совета не последовало, поскольку он просуществовал лишь около года.

Казалось бы, определенное сходство экономических и социальных условий в странах-участниках, а также отсутствие между ними серьезных противоречий должно было способствовать укреплению САС, чему, однако, мешало то, что, кроме принадлежности к арабской нации, государства, входившие в Совет, ничего не объединяло. Страны — члены САС не выработали единой политической стратегии. Более того, у членов Совета были диаметрально противоположные взгляды на многие международные проблемы.

Первым и последним серьезным испытанием для САС стало вторжение Ирака в Кувейт в августе 1990 г. Египет не только осудил оккупацию Кувейта другим членом САС — Ираком, но и присоединился к антииракской коалиции. Это фактически означало прекращение деятельности САС, хотя формально Совет прекратил свое существование с выходом из него Египта в 1994 г.

Несмотря на неудачу с ПКСМ, странам Магриба удалось преодолеть политические разногласия и на небольшой период времени создать в целом эффективную структуру. В феврале 1989 г. на II совещании глав государств стран Магриба в Марракеше было объявлено о создании **Союза арабского Магриба (САМ)**. Были учреждены руководящие органы Совета: Президентский совет, Совет министров иностранных дел, Консультативный совет, Верховный суд, Исполнительный комитет и Генеральный секретариат.

Главной целью создания совета было преодоление политических разногласий между странами-участниками. Однако Договор о создании САМ предусматривал также свободу передвижения рабочей силы, капитала, услуг и товаров.

В начале 1990-х гг. в САМ большее внимание стало уделяться вопросам экономической интеграции. Одной из целей САМ было провозглашено создание Североафриканского общего рынка. Странами — членами САМ планировалось осуществить трехэтапную интеграцию, создав зону свободной торговли, таможенный союз и затем — общий рынок.

В 1994 г. о своем желании вступить в САМ заявил Египет, формально не относящийся к странам Магриба: статья 17 Договора о создании САМ предусматривает присоединение к Союзу арабских или африканских стран.

Однако и здесь политические разногласия вскоре дали о себе знать. К спорам между Алжиром и Марокко добавились охлаждения в отношениях Ливии и Мавритании. Участники конфликтов не готовы были поступиться своими национальными интересами ради объединения.

В итоге, ни одно из 15 заключенных участниками САМ соглашений так и не было реализовано. Внешнеторговый оборот между государствами

Магриба, достигший к началу 1990-х гг. 5% общего объема их экспортноимпортных операций, сократился к настоящему времени до 3%. Реализовано лишь несколько многосторонних проектов, например строительство национальных участков Североафриканской автомагистрали или создание системы оптико-волоконной связи. Странами — участниками САМ было налажено взаимодействие в борьбе с опустыниванием территории и в сфере здравоохранения.

Как и в других объединениях мусульманских стран, наибольшую эффективность в САМ показали двусторонние отношения между участниками Совета. Решение проблемы Западной Сахары безусловно не будет означать снятие всех преград на пути создания государствами Магриба общего рынка. Для этого на региональном уровне необходимо провести целый ряд важных экономических преобразований: осуществить модернизацию экономики, развивать внутрizonальную торговлю, сконцентрировать экономическую политику на внутрирегиональном разделении труда и т.п.

Анализируя интеграционный опыт мусульманских стран, необходимо отметить, что, помимо политических противоречий, на пути экономического сотрудничества мусульманских стран стоят такие существенные препятствия, как различия в уровнях социально-экономического развития и географическая разбросанность, что затрудняет создание масштабных региональных экономических интеграционных проектов.

Для подавляющего большинства мусульманских стран характерны такие проблемы, как нерациональное использование природных ресурсов и полученных от него доходов, преобладание монокультур в статьях экспорта, нехватка инвестиций, дефицит квалифицированных специалистов, низкий уровень развития технологий и их использования в промышленности и др.

Высокие политические риски также не способствуют развитию инвестиций в мусульманские страны. Во всех мусульманских странах ощущается недостаток в прямых иностранных инвестициях. В мире ислама не было осуществлено так называемое международное разделение труда.

Одним из важнейших шагов на пути экономической интеграции мусульманских стран может стать создание валютного союза. При этом не обязательно брать за образец ЕС и др. Например, в качестве исламской модели валютного союза с 1990-х гг. рассматривался проект золотого динара.

Однако на сегодняшний день создание валютного союза представляется проблематичным, поскольку отсутствуют возможности для свободного перемещения труда и капитала. Во многих странах наблюдается «утечка мозгов». При этом большинство специалистов едет на Запад, а не в богатые мусульманские страны. Кроме того, для создания валютного союза необходимо, чтобы экономическая структура в странах-участниках была примерно равной. И, наконец, со стороны кандидатов в члены валютного союза должно быть намерение осуществлять единую денежно-кредитную, валютную, фискальную политику.

Всего этого нет в мусульманском мире, за исключением большинства участников ССАГПЗ. В мусульманских странах сохраняются жесткие ограничения для перемещения рабочей силы, действует стро-

гое валютное законодательство, фондовые рынки либо не развиты, либо вообще отсутствуют. Потоки капитала идут не между мусульманскими странами, а из мусульманских стран в западные. Ограничения, наложенные США и другими западными странами после 11 сентября на капиталы из мусульманского мира, не изменили ситуации.

В большинстве мусульманских стран финансовая либерализация — неперемнное условие на пути интеграции — видится как весьма отдаленная перспектива.

Опыт ССАГПЗ показал, что наиболее перспективным механизмом экономической интеграции в мусульманском мире является объединение государств с примерно одинаковым уровнем экономического развития, близкой по своей природе формой правления и политическими режимами, сходными культурными установками и географической близостью.

Несмотря на наличие некоторых территориальных проблем между странами — членами ССАГПЗ, им удастся поддерживать плодотворное политическое и экономическое сотрудничество и выступать с консолидированной позицией по целому ряду международных проблем. В то же время Йемен — одно из беднейших государств в мире, давно стремящееся вступить в ССАГПЗ, — очевидно не вписывается в сложившуюся систему отношений между государствами — членами Совета.

Правящие режимы в мусульманском мире отдают себе отчет в том, что следствием более тесного экономического сотрудничества может явиться частичная или полная потеря ими власти. Они окажутся перед выбором: или проводить реформы, или уйти с политической сцены. Таким образом, руководство большинства мусульманских стран объективно не заинтересовано в углублении процессов экономической интеграции как на субрегиональном уровне, так и в масштабах мировой уммы.

Тем не менее трансформация политических режимов в мусульманских странах неизбежна. В условиях финансовой глобализации существенно суживаются возможности национальных правительств при проведении ими экономической и социальной политики. Например, в конкурентной борьбе за приток капитала из-за рубежа государства вынуждены идти на уступки и снижать контроль над капиталом, поступающим из других государств. Итогом финансовой глобализации может стать неустойчивость политических режимов во многих мусульманских странах, их зависимость не столько от внешней политики стран Запада, сколько от интересов крупных ТНК.

Очевидно: мусульманским странам не следует ограничиваться широкомасштабной региональной интеграцией. На повестке дня перед мусульманским миром стоят не невыполнимые, амбициозные цели типа создания Исламского общего рынка, а осуществимые в обозримой перспективе задачи. Пока же остается фактом: полная экономическая интеграция мусульманских стран и создание Исламского общего рынка, заключающиеся прежде всего в свободном движении товаров, капитала, труда и услуг, в ближайшие годы недостижима.

Одним из первых шагов на пути частичной интеграции мусульманских стран должна стать политика, проводимая в рамках ОИК и ряде региональных структур, по наращиванию объема торговли между странами — участниками. Оптимальный показатель увеличения объе-

ма внешней торговли для государств — членов ОИК составляет 0,5 % в год. Для этого необходимо заключать соглашения о торговых преференциях, совместных предприятиях, гармонизировать экономическую политику. Мусульманские страны должны поэтапно отменить все барьеры во взаимной торговле и выработать единую политику по отношению к третьим странам.

Преференциальная (свободная) торговля, или таможенный союз - это низшая форма региональной интеграции. Следующая ступень — валютный и экономический союз. И, наконец, третьей, высшей, стадией экономической интеграции, является общий рынок. На сегодняшний день ни одно из объединений мусульманских стран не прошло до конца даже вторую стадию. В 2010 г. планируется создание валютного союза стран-членов ССАГПЗ, за исключением Омана.

Необходимо учитывать, что уже на первой стадии экономической интеграции мусульманские страны неизбежно столкнутся с проблемами. Большинство из них являются членами Всемирной торговой организации (ВТО). Соответственно, любые преференции в пользу членов ОИК за счет других государств, не являющихся исламскими, вызовет вопросы со стороны ВТО.

Не случайно ИБР активно содействует странам — членам банка при их вступлении в ВТО⁷²². Такая политика способствует формированию в мусульманских странах общей позиции в рамках ВТО.

Очевидно, что такой амбициозный проект, как экономическая интеграция мусульманского мира, требует усилий со стороны всех государств-членов, а не только наиболее экономически развитых из них. К сожалению, в рамках той же ОИК давно стал вырисовываться следующий сценарий. Бедные государства стали рассматривать помощь со стороны основных доноров ОИК и ИБР — Саудовской Аравии, ОАЭ и др. — как нечто само собой разумеющееся. В то же время и страны - доноры, и страны — получатели льготных кредитов и грантов не планировали прекращать или хотя бы снижать уровень экономического сотрудничества со странами Запада.

Таким образом, здоровый прагматизм, а не цели исламской солидарности лежат в основе проводимой мусульманскими странами экономической политики. Переломить ситуацию помогут не громкие лозунги, а проведение серьезных экономических реформ, осуществление политики открытости, которая позволила бы привлечь капитал из других мусульманских стран не в виде грантов и льготных кредитов, а в форме долгосрочных инвестиций.

⁷²² Программа помощи странам — членам ОИК в вопросах, связанных с ВТО, начала работу в 1997 г. Программа включает проведение симпозиумов, семинаров, **специализированных** курсов, исследований и др. В рамках программы до и после встреч в рамках ВТО **проводятся** консультации министров стран — членов.

Глава V

Исламская экономическая модель в немусульманском мире (на примере России)

5.1. Исламское банковское дело

Когда Центральный банк России стал активно проводить политику укрупнения банковского сектора, ссылаясь на закон «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма», многие мелкие банки почувствовали, что над ними нависла реальная угроза. И дело не в том, что все они были причастны к операциям с нажитыми преступным путем доходами. Как это всегда происходит в России, под предлогом борьбы с преступностью начался очередной в новейшей истории страны передел собственности. Крупным банкам представился удачный случай выдавить мелких конкурентов и окончательно превратиться в монополистов.

В условиях, когда почти каждый месяц отзывалась лицензия у трех неизвестных широкой общественности банков, обвиненных в противозаконной финансовой деятельности, вопрос о том, когда дойдет очередь до «Бадр-Форте Банка», был делом времени.

«Бадр-Форте Банк» — единственный в России банк, использовавший в своей работе исламские технологии ведения бизнеса — получил лицензию Центрального банка в 1991 г., а исламские методы финансирования стал применять с 1997 г.

Примечательно, что в названии банка не было слова «исламский». Однако в его уставе было сказано, что банк имеет право «осуществлять свою деятельность в соответствии с действующим законодательством России и нормами международного права, используя исламские экономические технологии ведения банковского дела, не противоречащие банковскому законодательству России»⁷²³. «Бадр-Форте Банк» входил в Генеральный совет для исламских банков и финансовых институтов, что подтверждает признание на международном уровне осуществляемых им операций соответствующими шариату.

С точки зрения российского законодательства «Бадр-Форте Банк» был обычным коммерческим банком.

«Сотрудники ЦБ на экспертном уровне были очень терпеливы, — отмечал Председатель Правления банка А.Н. Джабиев, — старались услышать, понять декларацию о том, что с завтрашнего дня мы не будем брать и выплачивать процент. Им хотелось, чтобы мы говорили на языке экономических терминов. Как только мы сумели это продемонстрировать нам было разрешено написать в нашем уставе, что банк функционирует соблюдая исламские экономические принципы в рамках, не противоречащих российскому законодательству. Таким образом, нам удалось после этого адаптировать многие инструменты, допущенные российским законодательством, и сделать их исламскими, т.е. так называемыми смешанными продуктами. В этом смысле они

⁷²³ Журавлев А.Ю. Принципы функционирования исламских банков // Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты / Под ред. Р.И. Беккина. — М., 2004. - с. 91.

были признаны впоследствии Центральным банком России и нашим шариатским советом»⁷²⁴.

В 2006 г. Центральный банк не был столь же толерантен к «Бадр-Форте Банку», как 9 лет назад. Весной 2006 г. в ходе проверки деятельности банка были выявлены нарушения. Перед ним возникла угроза отзыва лицензии.

Долгие переговоры и письма в адрес Президента страны и руководства Центробанка со стороны некоторых мусульманских деятелей, в которых подчеркивалась уникальность и необходимость банка для России, только что получившей статус наблюдателя в ОИК, привели к компромиссу. Было принято решение оштрафовать банк, но лицензию не отзывать. Однако убийство в сентябре 2006 г. заместителя председателя Центробанка Андрея Козлова и приход на его место нового человека вернули стороны на исходные позиции весны 2006 г. Началась очередная проверка. Деятельность банка была временно приостановлена, а чиновники в неофициальных разговорах говорили об отзыве лицензии у банка как о свершившемся факте. Поубавилось энтузиазма и у защитников банка.

«Бадр-Форте Банк» — действительно уникален для России и для всего мира. При разработке продуктов банка не обошлось без помощи зарубежных специалистов — как из среды мусульманских правоведов, так и экспертов по исламскому банковскому делу. Причина — отсутствие соответствующих кадров в самой России, для которой создание исламских финансовых структур началось в 1990-е гг. с чистого листа. Но несмотря на это, «Бадр-Форте Банк» был уникальным российским банком с оригинальными продуктами, разработанными с учетом специфики российского законодательства, например исламской ипотекой — продуктом, разработанным для помощи мусульманам Москвы и Московской области в решении жилищной проблемы в соответствии с шариатом.

Заслуживает внимания то, как в «Бадр-Форте Банке» пытались применять исламские принципы в условиях российской экономики.

Проблема преодоления неприемлемых с точки зрения шариата элементов решалась в «Бадр-Форте Банке», в частности, за счет использования векселей различных видов. Клиент эмитировал вексель и продавал его банку по номинальной стоимости, направляя полученные от проведения данной операции средства для финансирования своей инвестиционной деятельности. Покупка векселя оформлялась как репо — с обязательством клиента выкупить данный вексель на определенных условиях (с уплатой премии) и в определенный срок. Соответственно, цена обратного выкупа векселей не являлась фиксированной, а определялась, исходя из оценки сложившейся на момент заключения договора конъюнктуры на рынках профинансированных таким образом товаров или услуг, производимых клиентом, фактического уровня совокупной прибыли, полученной от объекта, профинансированного банком, и расчета издержек, понесенных банком⁷²⁵.

Иными словами, банк не нарушал российского законодательства, проводя операции с ценной бумагой (векселем). Не нарушались, по

⁷²⁴ Джабиев А. Перспективы применения принципов исламской экономики в хозяйственной Деятельности субъектов в рамках законодательства РФ // Исламские финансовые отношения и перспективы их осуществления в российском мусульманском сообществе. — М., 2004. — С. 40-41.

⁷²⁵ Журавлев А.Ю. Принципы функционирования исламских банков // Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты / Под ред. Р.И. Беккина. — М., 2004. — С. 91

мнению некоторых правоведов, и нормы мусульманского права⁷²⁶. Однако большинство мусульманских юристов не относит сделки репо к числу дозволенных. В Постановлении Совета исламской академии правопедения (фикха) сказано, что сделка купли-продажи под обязательство возврата запрещена, поскольку является не чем иным, как формой кредита, который направлен на извлечение кредитором прибыли (т.е. представляет собой скрытую форму рыбы)⁷²⁷.

Вместе с тем механизм привлечения ресурсов не вызывал вопросов с точки зрения российского законодательства и большинства мусульманских правоведов. По действующему российскому законодательству банк не может не выплачивать по вкладам процентного вознаграждения, недопустимого с точки зрения шариата. По этой причине «Бадр-Форте» открывал своим клиентам только расчетные и текущие счета. Для того чтобы обеспечить себе долгосрочность ресурсов, банк заключал типовой договор банковского счета, который на первый взгляд не отличается от аналогичных договоров, предлагаемых другими российскими банками. Разница заключалась в мелочах.

В разделе «Финансовые условия» вкладчику предлагалось выбрать одну из опций, которые определяли тип счета как расчетного, сберегательного или инвестиционного. Таким образом, клиенту предоставлялась возможность определять порядок начисления и выплаты вознаграждения за то, что банк пользовался остатком средств на счете. Само же вознаграждение представляло собой часть прибыли банка за определенный период⁷²⁸.

Одним из существенных недостатков, ограничивавших популярность «Бадр-Форте Банка» в среде мусульман, было отсутствие у банка филиалов⁷²⁹. Незрелость филиальной сети в «Бадр-Форте» пытались компенсировать за счет развития таких услуг, как Интернет-бэнкинг и GSM-бэнкинг, позволявших клиентам банка иметь доступ к своим счетам из любой точки мира и получать выписки со своих счетов на мобильный телефон.

Другим фактором, сужавшим клиентскую базу банка в России, была концентрация «Бадр-Форте» на обслуживании внешнеторговых операций (конверсионных операций, международных переводов, документарных операций — аккредитивов, всех видов гарантий, в том числе тендерных) и кредитовании юридических лиц, а не на работе с физическими лицами (при работе с физическими лицами банк осуществлял международные переводы и выдачу наличных с текущего счета). Поэтому неудивительно, что мусульмане страны, даже при большом желании не имевшие возможности пользоваться услугами исламского банка, в целом индифферентно отнеслись к судьбе «Бадр-Форте».

В адрес банка раздавались не всегда обоснованные упреки в невыполнении им той роли, которая отводится исламским банкам по всему миру, выражающейся, в частности, в помощи неимущим единоверцам и поддержке значимых для мусульман социальных проектов.

⁷²⁶ Шариатский наблюдательный совет «Бадр-Форте Банка» возглавлял известный мусульманский правовед Заки Бадави.

⁷²⁷ Постановления и рекомендации Совета исламской академии правопедения (*фикха*) — Феювы / Пер. М.Ф. Муртазина. - М., 2003. - С. 149.

⁷²⁸ Журавлев А.Ю. Принципы функционирования исламских банков // Исламские финансы в довременном мире: экономические и правовые аспекты / Под ред. Р.И. Беккина. — М., 2004. — С. 91-92.

⁷²⁹ Центральный офис и единственное на момент отзыва лицензии отделение банка — «Студенческое» — располагались в Москве.

При изучении истории единственного исламского банка в России невольно возникают параллели с «Исламским Банком Британии» — первым исламским розничным банком, учрежденным в Великобритании 2004 г. Но у этих двух исламских банков больше различий, чем сходств.

Прежде всего необходимо отметить, что официальные власти в Великобритании проявили заинтересованность в развитии исламского банковского дела, рассматривая оказание исламских финансовых услуг как шаг на пути диверсификации финансового рынка страны. В России же государство пока не только не проявляет интереса к учреждению подобных структур, но и зачастую препятствует их развитию. Все это происходит на фоне принявшей характер эпидемии исламофобии, распространившейся в том числе и среди чиновничества, подозревающего в любом имеющем отношение к исламу институте террористическую угрозу.

В связи с этим важно еще раз подчеркнуть, что, в отличие от «Исламского Банка Британии», российский «Бадр-Форте Банк» никогда не афишировал своей исламской природы.

Другое важное и, пожалуй, ключевое отличие — наличие спроса на услуги исламских банков. Лондон — крупнейший мировой финансовый центр — в последние годы стал и исламским финансовым центром. В предложении исламских финансовых услуг было заинтересовано не только местное мусульманское сообщество, но и бизнесмены из других стран.

В России же спрос на услуги исламских банков все еще крайне низок. (Уникальность «Бадр Форте Банка» заключается прежде всего в том, что он был создан в условиях практически полного отсутствия спроса на исламские финансовые услуги). Большинство мусульман либо ничего не знают о запретах шариата в сфере деловых отношений, либо оправдывают неисполнение данных запретов отсутствием возможностей для соответствующего исламу делового поведения.

Означает ли все вышесказанное, что любой последующий эксперимент по созданию исламского банка в России обречен на провал?

Некоторые бизнесмены-мусульмане неоднократно публично объявляли о том, что их банки оказывают или готовы в ближайшее время предложить клиентам банковские услуги в соответствии с шариатом. Разговоры об учреждении исламского банка велись в середине 1990-х гг. в Махачкале⁷³⁰ и последние несколько лет в Татарстане — самой светской мусульманской республике России.

Еще в начале 1990-х гг. в Сбербанке рассматривалась возможность создания исламского «окна». В регионах также проявляли интерес к исламскому банковскому делу. 14 августа 1992 г. было объявлено об образовании «Единого исламского акционерного коммерческого банка». Среди учредителей банка были заявлены «КамАЗ», «ЕлАЗ», Западно-Сибирский металлургический комбинат, Исламский культурный центр Москвы, Всероссийский татарский культурно-просветительский центр. Инициатива по созданию первого в стране исламского банка, исходившая от руководства Российского союза промышленников и предпринимателей, получила поддержку у адми-

⁷³⁰ В настоящее время спрос на исламские финансовые продукты в республике изучается дагестанским банком «Экспресс». Первым продуктом, соответствующим требованиям шариата, стала исламская дебетовая карта.

нистрации Кемеровской области. Более того, главе региона — Аману Тулееву был предложен пост президента банка.

Цель создания банка была не религиозная, а сугубо практическая: развитие научно-технического потенциала стран СНГ, предпринимательской деятельности предприятий с привлечением иностранного капитала, — главным образом из мусульманских стран. Определенный интерес к проекту проявили деловые круги Саудовской Аравии, ОАЭ, Турции, центральноазиатских стран. Однако проект не был реализован, и названный банк так и не начал работу.

Анализируя неудачный опыт по созданию исламского банка в Кемерове, можно говорить скорее о желании заинтересованных лиц привлечь инвестиции со стороны арабских нефтедобывающих государств, чем о профессиональном продуманном подходе к созданию исламского финансового института. Впоследствии подобная ситуация с применением исламской экономической модели в российских условиях повторялась не раз.

5.2. Проблемы функционирования вакуфных учреждений в России

В середине июня 2004 г. в Казани прошел VII Всероссийский семинар руководителей духовных управлений мусульман «Вақф и перспективы его развития в современном российском сообществе».

Как известно, вақф представляет собой имущество, отчуждаемое в благотворительных целях. После передачи определенного имущества в вақф (или, по мнению некоторых мусульманских правоведов, после объявления решения об этом) оно перестает быть собственностью учредителя вақфа (вакифа), не становясь вместе с тем собственностью того, кто получает вақф и управляет им в интересах обозначенных вакифом выгодоприобретателей. Имущество, переданное в вақф, запрещено использовать не по назначению, установленному учредителем вақфа.

По мнению выступавших на семинаре имамов, в настоящее время вақф — это практически единственная возможность для мусульманских религиозных организаций в современной России сохранить свою финансовую самостоятельность⁷³¹.

Однако, как было видно из звучавших на семинаре выступлений, а также из материалов прежних семинаров, сами мусульманские духовные лидеры не всегда ясно понимают назначение вақфа, забывая о том, что вакуфное имущество не передается в собственность религиозных организаций и лишь доход от него может быть использован в их интересах.

Иногда вақфы смешиваются с другими исламскими институтами: гышаром (правильнее — 'ушром, т.е. десятиной — как правило, десятой частью урожая), закятom, а также доходами, полученными от проведения таких религиозных обрядов, как хатемлар (собрания с молитвами за усопших), джаназа (похоронный обряд) и др. Нередко вақф воспринимается как фонд для финансирования различного рода текущих расходов мечети и мусульманского духовенства. Очевидно, что очень сложно вести конструктивный диалог, когда инициаторы разви-

⁷³¹ Казани завершилась VII Всероссийская конференция руководителей духовных управлений мусульман // www.portal-credo.ru

тия вакуфной системы не знают, что же она собой на самом деле представляет.

Любопытно, что проблемы с правильным пониманием вакфа существовали в России и до революции⁷³². Так, в одном из первых официально зарегистрированных в Российской империи вакфов, завещанном в 1830 г. Первой соборной мечети города купцом Габдуллой Юнусовым, не оговаривался порядок управления имуществом, передаваемым в вакф, и контроля над его доходами. Это был далеко не единственный пример неправильного понимания вакфов в Поволжье. Например, наследники богатого фабриканта Утямышева отказывались выполнять волю наследодателя, завещавшего учредить вакф из части оставленных им средств, ссылаясь на отсутствие конкретной регламентации исполнения завещания⁷³³.

Против такой, удобной для богатых купцов, интерпретации вакфа, позволявшей им бесконтрольно властвовать в экономической жизни общины (махалли), резко выступал выдающийся татарский просветитель Шигабуддин (Шихабдин) Марджани (1818-1889). Во многом благодаря Марджани был поставлен и решен вопрос о прямом, соответствующем шариату предназначении вакфов, была учреждена коллективная система самоуправления в отдельно взятом мусульманском приходе. Это позволило существенно снизить количество злоупотреблений в благотворительной сфере, ограничить власть попечителей отдельно взятой махалли братьев Юнусовых, а потом и других татарских купцов, также единолично распоряжавшихся в своих общинах. Таким образом, примерно с середины XIX в. вакф в Поволжье стал выполнять свое социальное предназначение в качестве института, призванного защищать экономические интересы мусульманских общин и ее отдельных представителей.

К концу XIX в. на законодательном уровне был выработан четкий механизм объявления какого-либо имущества вакуфным. Учредитель вакфа (вакиф) должен был обратиться с письменным заявлением в собрание прихожан — представителей общины. В заявлении давалась подробная характеристика передаваемой в вакф собственности, указывалась ее стоимость, перечислялись ее владельцы, оговаривались условия управления и распоряжения данным имуществом. После согласия принять вакф община уполномочивала попечителя мечети ходатайствовать перед губернатором, чтобы тот обратился в МВД за разрешением о приеме пожертвования. Решение соответствующего Департамента МВД направлялось в Оренбургское магометанское духовное собрание (ОМДС), которое, в свою очередь, ставило свою резолюцию на данном разрешении и через полицейское управление доводило до прихожан решение министерства. Далее производилась сама дарственная надпись на имущество, передаваемое в вакф, и после утверждения ее у нотариуса процедура учреждения вакфа считалась завершенной. Община должна была ежегодно отчитываться, как идет управление вакфом, и вносить необходимые записи в приходно-расходную книгу⁷³⁴.

⁷³² После уничтожения войсками Ивана Грозного Казанского ханства большинство вакфов в Поволжье было ликвидировано. Культура вакфов оказалась практически утрачена. Возрождение вакфов в Поволжье преимущественно с чистого листа началось только с середины XIX в.

⁷³³ Салихов Р. Мусульманская благотворительность и проблема формирования общинного самоуправления // Ислам и мусульманская культура в Среднем Поволжье: история и современность. — Казань, 2006. — С. 375.

⁷³⁴ Вакуф // Ислам на европейском Востоке: Энциклопедический словарь / Под ред. Р.А. Набиева. - Казань, 2004. - С. 49.

Особо следует отметить, что широкое распространение в царской России получил неправильно понимаемый наличный вакф, суть которого состояла в том, что учредитель вакфа выделял на благотворительные цели определенную сумму денег и размещал ее под проценты, предназначавшиеся выгодоприобретателям (мечетям, мусульманскому духовенству, ученикам (шакирдам) религиозных учебных заведений и др.). Таким образом, практически повсеместно соблюдалось одно положение мусульманского права и нарушалось другое, более важное, неоднократно и недвусмысленно сформулированное в Коране, — запрет ростовщичества: «Те, которые пожирают рост, восстанут только такими же, как восстанет тот, кого повергает сатана своим прикосновением. Это — за то, что они говорили: «Ведь торговля — то же, что рост». А Аллах разрешил торговлю и запретил рост» (2: 275).

Справедливости ради следует отметить, что подобная, не соответствующая классической схеме интерпретация вакфа была характерна не только для России. В свое время выдающийся мусульманский богослов Мехмед Биргеви жестко критиковал практиковавшиеся в Османской империи пожертвования на религиозные нужды наличных денег, что, кстати, составляло основу рынка финансов в государстве. Данные пожертвования было принято пускать в оборот в качестве процентных кредитов, что противоречило исламскому запрету рыбы (ростовщичества). На нужды религиозных (а также светских) учреждений шли только проценты от указанных кредитов⁷³⁵.

В Поволжье же значительная часть мусульманских доходов как раз финансировалась за счет процентов по депозитам в банках.

После Октябрьской революции вакфы в различных регионах России были ликвидированы, но не сразу. Дольше всего вакуфные учреждения просуществовали на Северо-Восточном Кавказе. Лишь спустя 10 лет после революции, 23 января 1927 г., было издано постановление ЦИК и СНК Дагестанской АССР «О национализации вакфных имуществ».

В новейшей истории Татарстана вопрос о вакфах неоднократно обсуждался на самом высоком уровне. Одна из первых встреч подобного рода состоялась в 1993 г. Представители мусульманского духовенства Татарстана обсуждали с Президентом республики М.Ш. Шаймиевым вопросы создания системы вакфов, необходимой для строительства и содержания мечетей, медресе, издания богословской литературы. По итогам встречи Президент отдал распоряжение сформировать специальную комиссию по изучению вопросов организации вакфов. Для обмена опытом были направлены специалисты в Турцию.

На объединительном съезде мусульман Республики Татарстан в 1998г. были учреждены должность Председателя вакуфов (в ранге первого заместителя муфтия) и отдел вакуфов при Духовном управлении мусульман Республики Татарстан (ДУМ РТ). Само же понятие «вакф» было впервые введено в современное российское законодательство в законе Республики Татарстан «О свободе совести и религиозных объединениях» 1991 г. Содержащееся в законе положение о вакуфном имуществе и его неотчуждаемости было лишь декларацией о намерениях, а не правовой нормой, в которой зафиксирован сложившийся порядок вещей. Однако и оно спустя некоторое время вызвало вопросы на

⁷³⁵ Кемпер М. Мусульманская этика и «дух капитализма» // Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты / Под ред. Р.И. Беккина. — М., 2004. — С. 41.

предмет его соответствия федеральному законодательству. В республиканский закон «О свободе совести и религиозных объединениях» был внесен ряд поправок, но положение о вакуфном имуществе тем не менее было сохранено.

Понимая, что без необходимых изменений в федеральных законах все усилия по правовому обеспечению функционирования пока еще не существующих вакфов бессмысленны, депутаты Госсовета Татарстана выступили в июне 2008 г. с инициативой включить в российское законодательство понятие «вакуфное имущество». Ранее, в марте того же года, с аналогичным предложением выступил председатель ДУМ РТ Гусман Исхаков. Реакции со стороны федеральных властей пока не последовало.

Постановка вопроса о необходимости введения в федеральное законодательство понятия вакф имеет значение и в контексте проблемы возвращения мусульманам изъятой после Октябрьской революции вакуфной собственности. К примеру, в Крыму апелляция к существовавшим во времена Российской империи вакфам является одним из аргументов, предъявляемых крымскими татарами при возвращении им их земель, утраченных в годы советской власти. Как было сказано выше, работа по выявлению существовавших до революции в Поволжье вакфов ведется правоведами и историками в Татарстане. Однако даже если предположить, что понятие вакф будет введено в федеральное законодательство, это не дает гарантии возвращения мусульманам изъятой после революции вакуфной собственности — большинство документов об учреждении вакфов не сохранились.

Вместе с тем при отсутствии в федеральном законодательстве понятия «вакуфного имущества» у желающих учредить вакф есть много других легальных способов сделать это. Например, для основания так называемого наличного вакфа вообще не требуется формирование какой-либо институциональной структуры.

Что касается недвижимого имущества, то после того, как 24 сентября 2004 г. Государственная дума в третьем чтении приняла поправки к Земельному кодексу, религиозные организации, являющиеся собственниками зданий и сооружений религиозного и благотворительного назначения, получили земельные участки в собственность безвозмездно. В случае если религиозные организации не являются собственниками тех зданий, которые они занимают, земельные участки могут быть предоставлены им в безвозмездное пользование на все время использования зданий. Очевидно, что указанные поправки были сделаны, прежде всего, в интересах Русской православной церкви (РПЦ), однако ощутимую пользу от нового закона получили и другие конфессии.

Таким образом, с правовой точки зрения проблемы с учреждением вакфов в современной России нет. Как, впрочем, не было ее и при прежнем, более расплывчатом в отношении вопросов вакуфной собственности законодательстве. Важно лишь найти наиболее удобный институт в российском законодательстве.

Те, кто предлагает использовать в качестве основы для учреждения вакфа договор доверительного управления (гл. 53 ГК РФ), забывают, что данный договор в отличие от договора вакфа не является бессрочным и заключается на срок, не превышающий 5 лет (ст. 1016, п. 2 ГК РФ). Кроме того, в действующем законодательстве не прописан

механизм управления доверительной собственностью, если в качестве доверительного управляющего выступает гражданин, не являющийся предпринимателем, или некоммерческая организация (ст. 1015, п. 1 ГК РФ).

На наш взгляд, для реализации вакфа в условиях России больше подходит ст. 582 ГК РФ «Пожертвования», предусматривающая ситуацию, когда жертвователь обуславливает использование жертвуемого имущества по определенному назначению. Среди получателей пожертвования названы религиозные организации. Юридическое лицо, принимающее такого рода пожертвование, для использования которого установлено определенное назначение, должно вести обособленный учет всех операций по использованию пожертвованного имущества (ст. 582, п.3). Более того, закон фактически охраняет волю потенциального учредителя вакфа: «Использование пожертвованного имущества не в соответствии с указанным жертвователем назначением или изменение этого назначения с нарушением правил, предусмотренных пунктом 4 настоящей статьи, дает право жертвователю, его наследникам или иному правопреемнику требовать отмены пожертвования» (ст. 582, п. 5). Иными словами, один из главных признаков вакфа — неотчуждаемость — предусмотрен в ГК. Кто-то может возразить, что в условиях, когда жестко не определен статус всех сторон договора вакфа, сложно гарантировать, что вакф будет служить тем целям, ради которых был учрежден, а права и обязанности сторон не будут выходить за рамки дозволенного в шариате. Однако права и обязанности сторон могут быть четко прописаны в договоре.

Подлинным, а не мнимым препятствием на пути развития вакфов является утрата мусульманско-правовой культуры не только в Поволжье, но и в других мусульманских регионах России.

Так, в 1990-е гг. ряд сельских администраций в северном и центральном Дагестане в обход российского законодательства передали часть приписанных к ним до коллективизации вакуфных владений вновь открывшимся мечетям. Иногда такая передача оформлялась как долгосрочная аренда. В свою очередь, мечети стали раздавать такие земли в субаренду членам своих общин⁷³⁶.

В Верховном Совете Дагестана в первой половине 1990-х гг. активно обсуждался вопрос о включении положения о вакфах в Конституцию. Однако результаты первого общедагестанского референдума, состоявшегося 28 июня 1992 г., показали, что 83,7 % голосовавших выступили против раздела колхозных земель на частные владения, что фактически поставило крест на широкомасштабном возрождении вакуфной системы в республике.

Примечательно, что нормы, регулирующие вопросы, связанные с вакуфным имуществом, возродились в колхозной деревне Дагестана в 50- 80-х гг. XX в., постепенно адаптируясь к новым условиям жизни. Собранные отечественным востоковедом В.О. Бобровниковым и дагестанскими этнографами материалы подтверждают, что в ряде районов среднего и северного Дагестана горцы продолжали собирать натуральные и денежные поступления от бывших вакфов. Речь, конечно же, не идет о появлении новых вакфов. Но небольшая часть вакуфных иму-

⁷³⁶ Бобровников В.О. Вакф в Дагестане: из вчерашнего дня в завтрашний? // Ислам и право в России. - м. 2004. - Вып. 2. - С. 162.

ществ, после коллективизации слившаяся с личной собственностью колхозников, при молчаливом одобрении колхозного начальства тайно использовалась на религиозные и благотворительные нужды общин колхозов. С 1960-х гг. имела место нелегальная сдача в аренду бывших вакуфных полей и пастбищ.

Анализируя современный опыт возрождения вакуфной собственности в Дагестане, где в начале 1990-х гг. в отдельных районах Нагорного Дагестана стали появляться немногочисленные вакфы, В.О. Бобровников пришел к выводу, что в этой самой исламизированной республике России нет особых предпосылок для развития вакуфной системы. Исследователь перечисляет ряд причин, обусловивших такое положение:

1) В республике отсутствуют ресурсы, необходимые для учреждения и широкого распространения системы вакфов. Частная собственность (мулк) — основа основ вакфа — была уничтожена в годы коллективизации и так и не была восстановлена в полном объеме вплоть до настоящего времени;

2) Не все бывшие вакуфные имущества могут быть обращены в вакф. Большая часть горных террас оказалась заброшена в послевоенные годы и в настоящее время, в соответствии с мусульманским правом, относится к категории «мертвых земель» (мават). Кроме того, рост городов сократил размеры бывших вакуфных земель⁷³⁷. Не стоит также преувеличивать масштаб распространенности вакфов в дореволюционной России. Так, вакфы полностью отсутствовали в некоторых регионах, где проживали мусульмане, — например, на Северо-Западном Кавказе. Что касается Северо-Восточного Кавказа, то в том же Дагестане на 1913 г. было зарегистрировано 63 985 десятин вакуфных земель, т.е. всего около 5 % всех земельных угодий в области⁷³⁸;

Пожалуй, самая главная причина. Институт вакфа уже не имеет прежнего социокультурного значения. В настоящее время большинство мусульманских школ и высших учебных заведений в республике содержится преимущественно за счет частных пожертвований (садака), доходов от аренды и частной торговли, а не за счет вакфов;

В Дагестане, несмотря на большое число 'алимов (богословов), наблюдается, практически полное отсутствие хороших специалистов по мусульманскому праву, имеющих знания и практический опыт управления мусульманской собственностью⁷³⁹.

Примерно то же самое можно сказать и о Татарстане, где культура вакфов была утрачена еще раньше, чем в Дагестане.

Учитывая вышесказанное, нельзя не согласиться с В.О. Бобровниковым, утверждавшим, что вакф, с которым мы будем сталкиваться и уже сталкиваемся в постсоветской России, — это совершенно другой вакф, зачастую имеющий мало общего с классическим вакфом, извест-

⁷³⁷ Подводя итоги семинара «Вакф и перспективы его развития в современном российском сообществе», его участники обратились с рекомендацией к Совету муфтиев России совместно с Исламским банком развития (ИБР) и Генеральным секретариатом вакфов Кувейта создать рабочую группу для изучения возможностей практического внедрения основ вакуфного имущества применительно к правовым реалиям России и оказания методической и организационной помощи в создании единого реестра наличествующих вакфов на территории Татарстана. Участники семинара также обратились к ИБР и Генеральному секретариату вакфов Кувейта с просьбой вместе с Академией наук Республики Татарстан провести полное комплексное выявление утерянных исторических вакфов в Татарстане для последующего возвращения мусульманам.

⁷³⁸ Обзор Дагестанской области за 1913 г. - Темир-Хан-Шура, 1915. - С. 6 (Цит. по: Бобровников В.О. Вакф в Дагестане: из вчерашнего дня в завтрашний? // Ислам и право в России. - Я 2004. - Вып. 2. - С. 156). Для сравнения, в Османской империи около 1/3 всех земель относилось к категории вакуфных.

⁷³⁹ Бобровников В.О. Вакф в Дагестане: из вчерашнего дня в завтрашний? // Ислам и право в России. - м., 2004. - Вып. 2. - С. 163-164.

ным мусульманскому праву⁷⁴⁰. (По крайней мере вполне логично будет предположить, что на фоне утраты мусульманско-правовой культуры в России в целом и в Дагестане в частности большинство вопросов, связанных с вакфами, будет регулироваться нормами российского права и адатами, в то время как мусульманское право не будет оказывать существенного влияния на данный институт.)

Означает ли все вышесказанное, что у вакфа в современной России нет никаких перспектив? Отнюдь. На наш взгляд, тот факт, что в России утрачена культура вакфов, существовавшая до революции, следует расценивать скорее позитивно, чем негативно. В наши дни татарские историки часто апеллируют к опыту функционирования вакфов в середине XIX в. в Поволжье⁷⁴¹. Однако при этом забывается, что значительная их часть функционировала с нарушением фундаментального исламского положения о запрете ссудного процента. Большая доля доходов от вакфов в Поволжье представляла собой результат ростовщических операций! Это означает, что у российских мусульман есть возможность начать с нуля процесс не возрождения сомнительных с точки зрения шариата вакфов, а создания новых, отвечающих вызовам XXI столетия, одним из которых является потребность в финансах малого и среднего бизнеса, принадлежащего мусульманам.

Процесс придания институту вакфа в наши дни новых свойств неизбежен. В отличие от ситуации с закятом, по вопросам вакфа существует возможность более широкой интерпретации соответствующих положений Корана и сунны, касающихся благотворительности.

В виду того, что зачастую вопрос о вакфах поднимается мусульманским духовенством и близкими к нему лицами, в современной России под вакфом понимается как правило не благотворительный, а религиозный вакф.

Как нам представляется, в современной России практически игнорируются прямые вакфы, в то время как они фактически являются примером неадресной помощи неимущим и бедным. Даже если речь идет о вакфе в виде публичной библиотеки, последняя может в условиях высоких цен на книги служить едва ли не единственной возможностью для неимущих повысить свой социальный статус за счет приобретения новых знаний.

Как известно, доход от вакфов, а также средства от закята и садаки могут безвозмездно передаваться тем, кто не в состоянии себя обеспечить (дети, инвалиды и т.п.), а также тем, кто лишь временно испытывает нужду в ресурсах, в том числе и для реализации конкретных проектов.

Однако, несмотря на то, что основной задачей стоящей перед уммой России, является развитие благотворительных вакфов, не следует забывать и о тех филантропических учреждениях, целью которых является предоставление различного рода услуг, а не извлечение дохода. Сложно отрицать важность для мусульман вакфа в виде публичной библиотеки, где помимо книг посетителям будет обеспечен бесплатный доступ в Интернет, включая доступ к научным и иным статьям по различным аспектам исламского вероучения.

Институт вакфа может доказать свою эффективность в такой сфере, как помощь в адаптации в России мигрантов из мусульманских стран.

⁷⁴⁰ Бобровников В.О. Вакф в Дагестане: из вчерашнего дня в завтрашний? // Ислам и право в России. - м., 2004. - Вып. 2. - С. 163-164.

⁷⁴¹ Хабутдинов А. Российские вакфы: традиции и пути развития // <http://sovetulemov.ru/ramazan.php?sid=3157>

Как известно, в России работает значительное число выходцев из среднеазиатских республик бывшего СССР. Например, по некоторым данным от 500 000 до 1 миллиона граждан Таджикистана временно проживает и работает в России. Большинство из них плохо владеет русским языком, не знает основ российской государственности, базовых законов и т.п. Именно мигранты из бывших советских республик активно вовлечены в малый и средний бизнес. Повышение их образовательного уровня, безусловно, будет способствовать увеличению эффективности их бизнеса.

Для того чтобы помочь мусульманам из других стран адаптироваться к российским условиям, необходимо создать неправительственный центр, в котором мигранты смогли бы изучать русский язык, российское законодательство, возможно даже получить новую профессию. Из средств подобного квазивакфа также возможна выплата стипендии необеспеченным студентам-мусульманам. Учредить такой центр могут как одно юридическое лицо, так и множество физических лиц.

Реальную поддержку малому и среднему бизнесу, принадлежащему мусульманам, в Москве и регионах России оказывают их единоверцы. Так, учитывая высокие арендные ставки в сфере коммерческой недвижимости, некоторые собственники или арендаторы зданий предоставляют их в безвозмездное пользование малым и средним предпринимателям. В частности, известны случаи, когда издательствам, специализирующимся на выпуске исламской литературы, бесплатно предоставлялось помещение для осуществления торговли книгами и другой печатной продукцией. Причем такое помещение может быть использовано в течение длительного периода времени. Добыть статистику по данной деятельности практически невозможно, поскольку предприниматели стараются не афишировать ее.

Иными словами, помощь малому и среднему бизнесу не обязательно должна выражаться в предоставлении «живых» денег, она может заключаться порою и в существенном сокращении расходов малых и средних предпринимателей. Бесценными в этом плане могут оказаться так» информационные и консультативные услуги, финансируемые за счет вакфа или квазивакфа.

Что касается Духовных управлений и мечетей, то пока не вакф, а садака является наиболее эффективным источником финансирования мусульманских религиозных организаций в России.

5.2. Исламские налоги

Духовные управления мусульман в России не случайно лоббируют принятие на федеральном уровне поправок к законодательству, касающихся вакфов, и практически игнорируют вопрос о закяте — несмотря на то, что последний мог бы стать частью федерального религиозного налога, подобно тому, что существует в Германии.

Отсутствие интереса к закяту со стороны значительной части мусульманского духовенства объяснимо. Дело в том, что закят, в отличие от вакфа, не является таким же универсальным средством покрытия расходов религиозных организаций. Например, в вопросе, можно ли использовать средства от закята на строительство мечетей в регионе, где уже есть определенное их количество, большинство мусульман-

ских правоведов считает, что подобное расходование средств от очистительного налога недопустимо. Ученые полагают, что расходы на строительство мечети должны покрываться за счет государства, если, конечно, это государство мусульманское. Если же государство — немусульманское, то использовать большую часть закята на строительство мечетей также нежелательно.

Вместе с тем не вызывает вопросов расходование средств от закята на образовательные, издательские и иные нужды, связанные с просвещением мусульман в вопросах веры.

Важно не забывать при этом, что выплата закята носит в большинстве стран добровольный характер. В связи с этим возникает проблема соблюдения мусульманами одного из пяти столпов ислама — выплаты закята.

Еще в 70-е гг. прошлого века во многих мусульманских странах религиозным деятелям приходилось прилагать немало усилий, чтобы в буквальном смысле слова уговорить верующих платить данный налог. Сейчас желающих выполнить свой религиозный долг в мусульманском мире предостаточно. Причем мусульманину, намеревающемуся уплатить закят, совсем не обязательно выходить из дома: он может сделать это с помощью Интернета, где давно уже перестали быть редкостью закят-калькуляторы, позволяющие определить точный размер очистительного налога с полученного дохода⁷⁴². В связи с ростом количества физических и юридических лиц, выплачивающих закят, в мусульманском мире стала Разрабатываться так называемая исламская финансовая отчетность⁷⁴³.

Если говорить о культуре закята в России, то она также была утрачена в годы советской власти, как и культура вакфа. Еще в первые годы после революции в РСФСР выплачивался закят, в частности — за счет поступлений от данного очистительного налога в регионах компактного проживания мусульман (в Поволжье, на Северном Кавказе, в Средней Азии) для колхозов приобретали инвентарь⁷⁴⁴. Однако в последующие годы закят в местах компактного проживания мусульман перестал собираться. На смену ему пришла нерегулярная садака, выплачиваемая благочестивыми мусульманами в дни религиозных праздников.

Среди российских мусульман пока еще не так много людей, осознающих необходимость выплаты данного налога. И дело здесь не только в прижимистости состоятельных верующих. Известный мусульманский богослов из Поволжья Утыз Имяни (1754-1834) небезосновательно считал, что в денежных пожертвованиях на благотворительные цели нет ничего хорошего, поскольку это большой соблазн для принимающего. Имам, будучи простым человеком, может взять из предоставленной милостыни больше, чем ему нужно для удовлетворения собственных нужд, тем более что в Коране среди категорий лиц, которым предназначаются средства от закята, упомянуты сборщики данного налога под именем «работающих над этим», т.е. собирающих закят: **«Милостыня — только для бедных, нищих, работающих над этим,**

⁷⁴² Первый русскоязычный закят-калькулятор есть на сайте www.Takafol.ru. Подробнее о сайте см. далее.

⁷⁴³ Подробнее об исламской финансовой отчетности см.: Ларионов А.Д., Аль-Шарайрех Д.А. Исламская модель бухгалтерского учета // Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты / Под ред. Р.И. Беккина. - М., 2004. - С. 214-232.

⁷⁴⁴ Ярлыкпапов А. А. Ислам у степных ногайцев. - М., 2008. - С. 150. Бобровников В.О. Исламский ренессанс // НГ-Религии. — 2004. — № 10 (140). — 2 июня (www.religion.ng.ru)

— тем, у кого сердца привлечены, на выкуп рабов, должникам, на пути Аллаха, путникам, — по постановлению Аллаха» (9:60).

Вопрос о закяте должен был рано или поздно встать перед мусульманами России, поскольку в отличие от вакфа — это один из пяти столпов ислама. В феврале 2005 г. у мусульман Татарстана появилась возможность выплачивать закят через банки «Ак-Барс» и «Татфондбанк». Впрочем, указанные банки выполняют в данном случае лишь роль финансового посредника, и полученные средства вряд ли будут использоваться так же эффективно, как это имеет место в ряде мусульманских стран. Например, Египетский общественный банк Насера вместо того, чтобы просто распределять средства от закята среди нуждающихся, помогает им на льготных условиях приобретать орудия труда (в основном в сельской местности). Банк также закупает по рыночным ценам продукцию у крестьян, позволяя им со временем из получателей закята стать теми, кто сам в состоянии выплачивать данный налог. В таких условиях очистительный налог действительно выступает в качестве эффективного орудия борьбы с бедностью.

В некоторых регионах России мусульманское духовенство пытается поставить на службу мусульманам другие религиозные налоги, не всегда понимая при этом их исконную, шариатскую сущность. Так, в ряде районов Татарстана (Балтасинском, Арском и др.) имамы обращаются к председателям колхозов с просьбой выделять часть картофеля на питание студентам мусульманских религиозных учебных заведений⁷⁴⁵. Однако по сути в данном случае имеет место сбор садаки — единовременного благотворительного взноса, а не 'ушра или, как его называют в Татарстане, гышара (гышыра), — налога в размере 1/10 части урожая.

Другое дело, если закят, уплачиваемый мусульманами-предпринимателями, будет предоставлен в виде беспроцентного кредита тем же колхозам, совхозам или фермерам с условием, чтобы они вместо возврата основной суммы долга обеспечили продуктами нуждающихся, то есть тех, кто входит в одну из восьми категорий получателей закята.

Развитию культуры закята в России, помимо прочего, препятствует отсутствие у населения необходимых знаний о данном очистительном налоге. Большинство верующих, как видно из вышеприведенного примера, не в состоянии отличить закят от других исламских институтов благотворительности. И религиозные деятели ничего с этим не могут сделать. Например, несколько лет назад в мечети г. Майкопа (Адыгея) имам велел установить два ящика — один для закята, другой — для садаки. Но поскольку прихожане не понимали разницы между ними, имаму пришлось отказаться от данной идеи⁷⁴⁶.

Однако смешивание закята и садаки — это еще полбеда. В Москве регулярные взносы мусульман, идущие на покрытие административных расходов местных общин, нередко именуется закятом. Очевидно, со стороны руководства данных общин имеет место сознательная попытка сакрализировать характер взимаемых на нужды общины членских взносов и придать им «особый» статус. Подобные уловки, думается, не совсем корректны. Наблюдая, что средства, полученные от уплаты этого «закята» идут не в пользу тех категорий, которые упомяну-

⁷⁴⁵ Зялялетдинов М. Развитие системы вакуфов в России // Исламские финансовые отношения перспективы их осуществления в российском мусульманском сообществе. — М., 2004. — С. 69.

⁷⁴⁶ Ярлыкапов А.А. Религиозное поведение // Ислам и право в России. — М., 2004. — Вып. 3. — С. 58.

ты в Коране, верующие, напротив, теряют доверие к закяту как институту, способному способствовать эффективному перераспределению богатства в обществе в пользу нуждающихся членов общины.

Неизбежны злоупотребления и при распределении той части очистительного налога, которая полагается сборщикам закята. Зачастую данная доля может достигать 30 % от распределяемого закята.

В последние годы в России наблюдается рост выплат такого мусульманского налога как закят ал-фитр. У некоторых мусульманских народов России (например, адыгейцев и кабардинцев) закят ал-фитр принято раздавать еще до окончания поста. При этом выплата закята ал-фитр регулируется не только нормами мусульманского права, но и местными обычаями. Известен случай, когда одна из жительниц аула Хатукай (Республика Адыгея) при исчислении суммы закята ал-фитра включала в число тех, за кого полагалось платить данный налог, помимо Детей, и своих коров, считая, что они — тоже живые существа, и за них также следует выделять милостыню. А в другом адыгейском ауле Коше-хабль закят ал-фитр распределяется в основном среди родных и близких плательщика⁷⁴⁷.

К сожалению, зачастую местные суеверия и предрассудки, а не осознанная необходимость выполнять один из пяти столпов ислама лежит в основе выплаты нерегулярной милостыни многими мусульманами в России. Так, на Северном Кавказе садака выплачивается за умерших родственников, если они привиделись плательщику во сне⁷⁴⁸.

В условиях отсутствия в России централизованной системы закята функцию по сбору и распределению очистительного налога взяли на себя некоторые региональные духовные управления мусульман. При этом в большинстве мечетей духовенство и прихожане продолжают смешивать понятия «садака» и «закят».

Пожалуй, самый позитивный опыт по сбору и распределению закята в современной России при непосредственном участии Духовного управления можно наблюдать в Карелии. В республике сбором и распределением закята занимается Духовное управление мусульман Республики Карелия (ДУМ РК), имеющее общины в Петрозаводске, Костомукше и Кондопоге.

Успех карельской общины в вопросах сбора и распределения закята объясняется во многом ее немногочисленностью. Члены общины хорошо знают тех, кто может выплачивать закят и тех, кто нуждается в средствах. На плечи ДУМ РК, таким образом, ложится лишь техническая задача по сбору и распределению очистительного налога. Немаловажную роль играет и тот факт, что муфтий Республики Карелия в своих проповедях, публикациях и публичных выступлениях уделяет значительное внимание необходимости уплаты закята верующими.

В настоящее время преждевременно говорить о создании какой-либо централизованной системы по сбору и распределению закята во всероссийском масштабе под эгидой Совета муфтиев или других координирующих мусульманских структур в условиях отсутствия единого для мусульман Духовного управления. Первым шагом на этом пути должно стать совершенствование технической базы по закяту, в част-

⁷⁴⁷ Ярлыкапов А.А. «Народный ислам» и мусульманская молодежь Центрального и Северо-западного Кавказа // Этнографическое обозрение. - 2006. - № 2 (<http://www.i-r-p.ru/page/stream-exchange/index-5960.html>)

⁷⁴⁸ Ярлыкапов А.А. «Народный ислам» и мусульманская молодежь Центрального и Северо-Западного Кавказа // Этнографическое обозрение. - 2006. — № 2 (<http://www.i-r-p.ru/page/stream-exchange/index-5960.html>)

ности совершенствование баз данных получателей очистительного налога. Кроме того, необходимо максимально широко использовать современные технологии. Так, в с 2005 г. в России на сайте Takafol.ru — первом русскоязычном интернет-ресурсе, посвященном исламской экономике и исламским финансам, — функционирует единственный в стране русскоязычный закят-калькулятор.

Для того чтобы собирать и распределять закят в России, не требуется внесения поправок в законодательство. Однако необходимо в дальнейшем предусмотреть налоговые льготы в отношении регулярных плательщиков закята, в противном случае закят будет иметь характер нерегулярных благотворительных выплат, т.е. будет, как и прежде, подменяться садакой.

5.4. Хавала

В августе 2004 г. корреспондент «Независимого военного обозрения», приложения к «Независимой Газете», пытался выяснить, существует ли в России такой способ денежных переводов, как хавала, но представители различных министерств и ведомств не могли дать ему утвердительного ответа. Однако меньше чем через год, в июле 2005 г., в прессе появилась информация о ликвидации созданной в России афганцами системы неофициальных денежных переводов (НДП) под названием хавала⁷⁴⁹.

Хавала (от араб. глагола «переводить») имеет в зависимости от контекста следующие значения: «перевод», «чек», «переводной вексель». Хавала представляет собой неофициальную систему международных переводов, известную на Востоке еще в доисламские времена. Некоторые специалисты считают, что система, аналогичная хавале, была известна на территории Индостана более 7000 лет назад. В мусульманском мире одно из первых упоминаний хавалы содержится в труде египетского ученого XI в. ас-Сарахси «ал-Мабсут»⁷⁵⁰.

В современном мире лицо, намеревающееся перевести деньги в другой регион посредством хавалы, обращается к посреднику (хаваладару). Тот связывается со своим коллегой в указанном регионе (по телефону, факсу, электронной почте), и в достаточно быстрый срок (от нескольких минут до нескольких дней) получатель средств может, назвав специальный код (так называемый код узнавания), получить (за вычетом небольшой комиссии) перевод в местной валюте или в той валюте, в которой он направлялся. Хаваладару необязательно даже знать имена отправителя и получателя перевода. В основе взаимоотношений клиента и хаваладара лежат доверие и конфиденциальность.

Таким образом, отправитель перевода экономит на комиссии за перевод (сумма комиссионного вознаграждения хаваладара варьируется от 0,25 до 1,25 %) ⁷⁵¹, хаваладар — на налогах ⁷⁵², а получатель пере-

⁷⁴⁹ Никольский А. Афганский Western Union закрыли // Ведомости. — 2005. — № 134 (1451)- 25 июля.- А.3.

⁷⁵⁰ Абрамова И.О. К методологии анализа трансграничных денежных переводов мигрантов // Экономическая безопасность стран Африки / Под ред. Е.В. Морозенской и Л.Л. Фитуни. — М., 2006. —С.258.

⁷⁵¹ В некоторых случаях хаваладар может назначить символическую сумму комиссии или вообще отменить ее, получая прибыль за счет разницы в обменных курсах валют. Важно также иметь в виду, что при определении комиссии за осуществление перевода хаваладары используют гибкий подход: так, если ставка комиссии для переводов мигрантов колеблется в районе 1 %, то для переводов, осуществляемых в рамках крупных незаконных финансовых сделок, комиссия составляет 15-20 %.

⁷⁵² Следует отметить, что для большинства хаваладаров операции по хавале не являются основным видом бизнеса.

вода — на обменном курсе, поскольку валютное законодательство многих стран Востока не отличается либеральностью⁷⁵³. Кроме того, перед обычными денежными переводами хавала имеет также следующие очевидные преимущества:

1) возможность выиграть на обменном курсе. Так, в первой половине 1990-х гг. уровень инфляции на Филиппинах составлял 16,7 %, а процентная ставка по банковским депозитам — 6,5 %. В то же время выигрыш на черном рынке обмена валюты достигал 11,5 %⁷⁵⁴;

2) отсутствие какой-либо сложной документации или документации как таковой, что удобно как для нелегальных эмигрантов, стремящихся отправить заработанные средства своей семье, так и для зачастую неискушенных в банковских процедурах получателей переводов⁷⁵⁵. При этом хаваладар всегда доступен для клиентов, в отличие от банка, у которого может быть выходной;

3) быстрота осуществления перевода (как правило, не позднее следующего дня);

4) учет традиций многих народов, где женщины должны как можно меньше общаться с внешним миром, тем более в отсутствие мужа. Например, если муж уехал на заработки в другую страну, хаваладар, доставляющий перевод его семье, может выполнять также функции посредника для связей женщины с окружающим миром.

В Средние века имело значение другое преимущество хавалы: это был прекрасный способ обезопасить финансовые операции от разбойников.

Что касается самих хаваладаров, то обязательства друг перед другом они выполняют посредством осуществления платежей деньгами, товарами или услугами. Например, хаваладар, проживающий в одной стране (должник) может погасить свою задолженность, финансируя экспорт в другую страну, где находится хаваладар-кредитор, который в данном случае выступает в роли импортера или посредника⁷⁵⁶.

В наши дни хавала кроме арабов, известна и другим народам: китайцам, называющим хавалу фей цянъ (букв. «летучие деньги», — ср. с тайским фей кван), индийцам — под именем хунди, филиппинцам, употребляющим термин падала и др. Однако наибольшую известность хавала приобрела на Арабском Востоке и в Южной Азии⁷⁵⁷. Используя технику хавалы, европейцы в свое время создали первые торговые, или инвестиционные банки.

В современном мире хавала широко распространена в Пакистане, Индии, Филиппинах, ряде стран Африки. Сюда поступают денежные переводы из таких стран как США, Западная Европа, страны Персидского залива⁷⁵⁸. Денежные переводы могут идти и в обратном направ-

⁷⁵³ Например, в Индии и Пакистане законодательно запрещена спекуляция местной валютой и обменные операции на международном уровне, если обменный курс при этом отличается от официального.

⁷⁵⁴ *Абрамова И.О.* К методологии анализа трансграничных денежных переводов мигрантов // *экономическая безопасность стран Африки* / Под ред. Е.В. Морозенковой и Л.Л. Фитуни. - М., 2006. - с. 264.

⁷⁵⁵ Утверждения о том, что хавала всегда осуществляется на безбумажной основе, не вполне Верно. *Хаваладар* ведет свою, зачастую запутанную для неспециалиста документацию. Приучение специального лица — меморайзера, который при возникновении спора может выступить в качестве арбитра, не освобождает хаваладара от ведения учетных записей. Подробнее о бухгалтерских аспектах хавалы: *Wilson J.F.* Hawala and Their Informal Payments Systems: An Economic Perspective. Seminar on Monetary and Financial Law, 16.05.2002. - P.6.

⁷⁵⁶ В рамках хавалы может существовать своя иерархия. Так, работу рядовых хаваладаров координируют брокеры хавалы. Во главе всей системы находятся так называемые банкиры хавалы.

⁷⁵⁷ Подробнее об использовании хавалы в Средние века см.: *Беккин Р.И.* Исламская экономическая модель в мусульманском мире: некоторые исторические факты // *Проблемы современной экономики*. - 2004. - № 4 (12). - С. 276-277.

⁷⁵⁸ В докладе International Narcotics Control Strategy Report, опубликованном Госдепартаментом США в марте 2001 г., отмечается, что ОАЭ, Индия и Пакистан образуют так называемый треугольник хавалы через который отмываются деньги, полученные от продажи наркотиков.

лении. Так, если отец, живущий в стране, где существует жесткое валютное законодательство, ограничивающее вывоз иностранной валюты за рубеж, хочет переправить своему сыну, который учится в Англии, деньги, он непременно воспользуется услугами хаваладара.

Практически во всех ранее упомянутых странах хавала запрещена законом⁷⁵⁹. Однако, если до событий 11 сентября соответствующие компетентные органы в западном мире смотрели на хавалу сквозь пальцы, то после терактов в Нью-Йорке и Вашингтоне контрольные ведомства США активно пытаются взять хавалу во всем мире под свой контроль, считая, что она используется для финансирования террористических групп⁷⁶⁰. При этом игнорируется тот факт, что террористы, совершившие теракты в Вашингтоне и Нью-Йорке, не прибегали к услугам хаваладаров а получали денежные переводы на счет в таких крупных транснациональных банках, как HSBC, ABN Amro, Citibank, и др., пользовались системой Western Union. По замечанию специалистов, у обычных финансовых учреждений в отличие от систем, подобных хавале, больше возможностей обрабатывать огромные суммы денег, не вызывая подозрений у контролирующих органов.

Впрочем, хавала интересует не только борцов с терроризмом, но и другие структуры, например налоговые, — поскольку со средств, переводимых через данную систему, не взимаются ни прямые, ни косвенные налоги. Не секрет, что внутрисетевые операции транснациональных корпораций (ТНК) проводятся в соответствии с принципом хавалы. Это позволяет им минимизировать размер комиссии по международным переводам и обмену валюты. Некоторые международные организации прибегают к хавале для перевода помощи бедным странам. Более того, представители спецслужб некоторых арабских стран пользовались хавалой для переводов денежных средств в Афганистан⁷⁶¹.

Специалисты вместе с тем прекрасно понимают, что ликвидация системы хавалы может нанести непоправимый урон экономикам стран, где проживает большинство получателей денежных переводов, поступающих с помощью данной системы⁷⁶². Нельзя не отметить и положительное влияние хавалы на экономику государства, где находится большое число получателей неофициальных денежных переводов. С одной стороны, государство недополучает порою значительные суммы в виде налогов и сборов. С другой стороны, с государства частично снимается нагрузка на социальную поддержку неимущих, выигрывающих на разнице курса порою немалые суммы денег. Кроме того, значительная часть переведенных с помощью хавалы средств направляется в реальный сектор экономики, стимулируя тем самым развитие промышленности, рост торговли, расширение сферы услуг и т.п.

В связи с вышесказанным вопрос стоит скорее не о ликвидации системы хавалы как таковой (что на сегодняшний день в принципе невозможно), а о создании системы контроля над ней. Речь прежде всего

⁷⁵⁹ По данным Интерпола, оборот *хавалы* в Индии составляет до 40 % ВВП страны (см.: Журавлев А.Ю. Western Union для бедных // Русский предприниматель. — 2003. — № 3 (12) // www.ruspred.ru).

⁷⁶⁰ В течение нескольких недель после 11 сентября американские власти прекратили деятельность «ал-Баракат» - группы финансистов из Сомали, занимавшейся переводом денег по системе *хавала*, обвинив ее в финансировании знаменитой «ал-Ка'иды».

⁷⁶¹ Глуценко Г. Хавала - пережиток прошлого на службе глобализации // Мировая экономика и международные отношения. - 2004. - № 5. - С. 21.

⁷⁶² Так, ликвидация упомянутой «ал-Баракат» едва не привела к краху всей сомалийской экономики. По данным Всемирного банка (ВБ), в 2002 г. переводы рабочих-мигрантов из богатых стран в развивающиеся (свыше 80 млрд дол.) впервые превысили объемы правительственной помощи, частных банковских ссуд и помощи МВФ и ВБ (Глуценко Г. Хавала - пережиток прошлого на службе глобализации // Мировая экономика и международные отношения. — 2004. - № 5. - С. 18).

о развитии механизма регистрации или лицензирования хавалы и других подобных ей систем неофициальных денежных переводов.

В мае 2002 г. в г. Абу-Даби (ОАЭ) состоялась уже вторая по счету международная конференция по проблемам хавалы. По итогам конференции была принята Абу-Дабийская декларация, в которой подчеркивалась необходимость регулирования неформальных систем денежных переводов, к числу которых относится хавала, и говорилось о необходимости принятия мер по предотвращению использования подобных систем в преступных целях. Участниками конференции было признано, что хавала распространена там, где существуют недостатки в системе денежных переводов, где банковские услуги недоступны большинству населения. Один из действенных способов снизить популярность хавалы наряду со смягчением валютного законодательства — сделать услуги по переводу денежных средств доступными не только географически, но и с точки зрения их стоимости. Технические новшества также способны повлиять на отток клиентов хавалы. Так, распространение в сельской местности в Индии сети банкоматов позволило уменьшить объем средств, переводимых посредством неофициальных денежных переводов.

В декабре 2004 г. в Москве хавалу обсуждали в ходе семинара Международной группы по борьбе с финансовыми злоупотреблениями (FATF) и MoneyVal — комитета Совета Европы, курирующего вопросы противодействия отмыванию «грязных» денег. Но тогда еще не была раскрыта работа учрежденной афганцами в Москве хавалы.

Как выяснилось, московская хавала существовала с 2003 г. и позволяла анонимно менять валюту и переводить деньги в любое государство, где существует афганская диаспора, и иметь расчетные счета физическим лицам. В отношении московских хаваладаров было возбуждено уголовное дело по ст. 172 (незаконная банковская деятельность) и ст. 174.1 (легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления) УК РФ. У следователей существует подозрение, что московская хавала использовалась для оплаты контрабанды и торговли наркотиками. Оборот хавалы составлял 400 млн руб. в месяц⁷⁶³.

Примечательно, что афганскими хаваладарами было привлечено к работе должностное лицо коммерческого банка, которое помогало им менять валюту и обналичивать деньги.

Однако в России, помимо афганской, существует много других диаспор. В стране живут и работают представители стран, где хавала уже многие века является обыденным явлением. Но если данная система переводов не используется для финансирования террористической деятельности или торговли наркотиками, то российский обыватель о ней еще не скоро узнает.

5.5. Российские образовательные проекты в сфере исламской экономики

Большой проблемой для России и многих других стран, в том числе мусульманских, является практически полное отсутствие у основной массы верующих знаний об исламской экономике. Незнание основных

⁷⁶³ *Никольский А.* Афганский Western Union закрыли // Ведомости. — 2005. — № 134 (1451)- 25 июля. — А 3.

запретов и дозволений в экономической сфере порождает индифферентное отношение к любым начинаниям в деле развития бизнеса, соответствующего шариату. Большинство так называемых практикующих мусульман в России считает для себя обязательными: пятикратную молитву, пост, совершение (при наличии материальной возможности) паломничества, соблюдение мусульманских брачных и похоронных обрядов. Об экономических положениях мусульманского права многие просто не имеют представления. Положение о выплате зяката не соблюдается, не говоря уже о запрете ростовщичества. В связи с этим приобретает актуальность развитие различных просветительских проектов, нацеленных на приобретение мусульманами знаний о сущности и механизмах исламской экономической модели.

В Интернете с осени 2004 г. функционирует информационный сайт www.Takafol.ru, имеющий целью популяризацию исламской экономики. Это старейший и самый популярный русскоязычный Интернет-ресурс, посвященный подобной проблематике. На сайте можно найти свежие новости из области исламской экономики со всего мира на русском и английском языках. Любой посетитель может задать вопрос, касающийся исламской экономики и ведения бизнеса в соответствии с шариатом членам экспертного совета. На сайте оказывают помощь в подборе необходимой литературы для написания курсовых, дипломных, кандидатских и докторских работ. Кроме того, на www.Takafol.ru имеются полнотекстовые статьи по различным аспектам исламской экономики на русском и английском языках.

Однако Интернет-образования недостаточно для успешного распространения в России знаний об исламской экономике. Только качественное вузовское светское образование дает возможность подготовить высококлассных профессионалов, способных в дальнейшем применить исламскую экономическую модель на практике. В настоящее время, насколько позволяет судить имеющаяся информация, в России только в двух вузах преподаются основы исламской экономической модели.

В период с 1999 по 2000 г. в МГИМО (У) МИД РФ отечественным специалистом по исламскому банковскому делу А.Ю. Журавлевым был прочитан спецкурс «Исламское банковское дело». Позднее, начиная с 2003 г. автор этих строк в том же университете в рамках различных дисциплин, имеющих востоковедную направленность, стал систематически излагать основы исламской экономической модели и мусульманского финансового права. В настоящее время в Государственном Университете — Высшей школе (ГУ-ВШЭ) экономики уже несколько лет читается спецкурс «Исламские финансы и мусульманское финансовое право». В программе курса предусмотрено изучение таких вопросов, как: мусульманская концепция собственности, влияние мусульманского права на современные налоговые системы, правовой статус исламских банков и др.

Очевидно, что наличия нескольких дисциплин всего в двух вузах страны недостаточно для формирования прослойки специалистов по исламской экономике. Исламская экономическая модель в целом и исламские финансы в частности должны составлять по меньшей мере особый Раздел в программах базовых курсов на экономических и юридических факультетах. При этом, конечно же, следует иметь в виду (на что в свое время указывал отечественный правовед А.Н. Козырин), что

выведение за рамки научных исследований такого крупного эмпирического массива, как исламские финансы, ставит под сомнение корректность ряда научных выводов и репрезентативность отдельных теоретических обобщений⁷⁶⁴.

Интерес к исламским методам финансирования породил в России такое явление, как центры исламской экономики. Основной целью подобных центров является консультирование бизнесменов, интересующихся исламскими финансами.

В июне 2008 г. было объявлено о создании при ГУ-ВШЭ Центра исламской экономики и права. Однако пока Центр существует лишь на бумаге. Очевидно, что будущее исламской экономики в России не в последнюю очередь зависит от эффективности функционирования подобных мозговых центров, от их способности аккумулировать лучшие интеллектуальные ресурсы для изучения проблемы применения исламской экономической модели. В ноябре 2008 г. прошла презентация Центра исламской экономики и финансов при Российском исламском университете (РИУ) в Казани. На базе Центра читаются бесплатные лекции для всех желающих, а также проводятся платные семинары для представителей бизнес-сообщества.

Что касается религиозного образования, то его задача — в подготовке молодых богословов, способных в условиях современности помочь своим единоверцам вести соответствующий шариату экономический образ жизни.

5.6. Принципы и перспективы сотрудничества России и Исламского банка развития

В августе 2003 г. во время официального визита в Малайзию Президент России В.В. Путин сделал сенсационное заявление о стремлении России стать наблюдателем в данной организации. В октябре того же года, участвуя в церемонии открытия 10-го саммита ОИК, Путин подтвердил намерение России присоединиться к ОИК в качестве наблюдателя⁷⁶⁵.

Официальный статус наблюдателя при ОИК был получен Россией в июне 2005 г. В настоящее время государствами, имеющими статус наблюдателей при ОИК, помимо России, являются Босния и Герцеговина, Турецкая республика Северного Кипра⁷⁶⁶, Таиланд и Центральноафриканская Республика. Среди международных организаций статус наблюдателя имеют ООН, Движение неприсоединения, Лига арабских государств, Организация африканского единства (ОАЕ), Организация экономического сотрудничества (Economic Cooperation Organization). Кроме того, в качестве наблюдателей при ОИК представлены Национально-освободительный фронт Моро, Парламентский союз государств — членов ОИК, Молодежный форум ОИК за диалог и сотрудничество.

⁷⁶⁴ Козырин А.Н. Изучение и преподавание исламских финансов в светских высших учебных заведениях // Исламские финансовые отношения и перспективы их осуществления в российском мусульманском сообществе. - М., 2004. — С. 72.

⁷⁶⁵ В соответствии с Уставом ОИК, членом Организации может стать государство, в котором: 1) ислам является государственной религией; 2) ислам исповедуется большинством населения; 3) высший государственный пост занимает мусульманин. Например, Габон, где мусульмане составляют около 1 % населения, был принят в ОИК благодаря тому, что его президент Умар Бонго — мусульманин. Решение о членстве в ОИК вступает в силу с момента его принятия большинством в 2/3 от общего числа членов Организации.

⁷⁶⁶ Турецкая республика Северного Кипра признана лишь Турцией.

Очевидно, что интеграция России в такую авторитетную международную организацию, как ОИК, имеет под собой не только политические, но и экономические основания. Россия объективно заинтересована в притоке иностранных капиталов из мусульманского мира, прежде всего из стран Персидского залива. В свою очередь, инвесторы с Ближнего Востока давно присматриваются к российскому рынку.

Созданный в соответствии с решением конференции министров иностранных дел мусульманских стран в Лахоре (Пакистан) в феврале г. Исламский банк развития официально начал работу 20 октября г. Штаб-квартира банка располагается в Джидде (Саудовская Аравия). Высший орган банка — Совет управляющих, в работе которого принимают участие все страны — члены ИБР. Совет исполнительных директоров — исполнительный орган, состоящий из 14 членов: 7 избираются Советом управляющих на основе регионального представительства, а 7 назначаются крупнейшими акционерами банка⁷⁶⁷. Президент банка избирается на пять лет. В 2004 г. рейтинговое агентство Standard and Poor's присвоило ИБР высший рейтинг — AAA/A1+.

Основная задача, ради которой создавался ИБР, — содействие экономическому и социальному прогрессу в странах — членах банка и оказание помощи мусульманским сообществам в тех странах, которые не являются его членами (ст. 1. Устава). Одним из ярких примеров помощи ИБР мусульманским общинам в странах, не являющихся его постоянными членами, является содействие в восстановлении разрушенных войной 1992-1995 гг. Боснии и Герцеговины. Кроме того, в 2000 г. при активном участии ИБР в Сараеве был учрежден «Боснийский международный банк» (Bosna Bank International) с оплаченным капиталом 75 млн дол. В марте 2002 г. «Боснийский международный банк» получил разрешение Банковского агентства Федерации Боснии и Герцеговины на участие в платежных операциях в стране. Таким образом, его чеки и электронные платежи должны приниматься другими банками в Боснии и Герцеговине. В ноябре того же года банк получил лицензию на осуществление операций по страхованию банковских депозитов, что вызывает вопросы с точки зрения шариата, поскольку любое гарантирование основной суммы неприемлемо для инвестиционных счетов на основе механизма мудароба. Но, несмотря на некоторые несоответствия требованиям мусульманского права, «Боснийский международный банк» признан ИБР и мировым исламским банковским сообществом в качестве полноценного исламского банка.

На сегодняшний день «Боснийский международный банк» предоставляет практически полный набор банковских услуг как юридическим, так и физическим лицам. Собственниками «Боснийского международного банка» являются Исламский банк развития (45-46 % акций), «Исламский банк Дубая» (27,27 %) и «Исламский банк Абу-Даби» (27,27 %).

Как отмечают специалисты, ИБР все чаще выходит за рамки своей компетенции, беря на себя функции Центробанка в государствах — членах ОИК⁷⁶⁸. Так, начиная с 1999 г. ИБР предпринял ряд мер по оздоровлению «Банк Му'амалат Индонезия», находившегося в плачев-

⁷⁶⁷ Крупнейшим акционером ИБР является Саудовская Аравия. Ей, по данным на начало 2007 г., принадлежало 24,48 % акций банка. Далее следуют Ливия (12,13 %), Кувейт (11,58 %), Иран (8,16 %), Египет (8,12 %), Турция (7,35 %), ОАЭ (6,95 %) и др.

⁷⁶⁸ Султанов Э.Ш. Международно-правовые аспекты деятельности Организации исламская конференция / Диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук. На правах рукописи. — М., 2005. — С. 117-118.

ном положении после азиатского финансового кризиса 1997-1998 гг. Более того, Исламский банк развития стал главным акционером индонезийского банка. ИБР также оказывал поддержку другим странам ЮВА в преодолении последствий азиатского финансового кризиса.

В настоящее время членами Исламского банка развития являются 56 государств. У банка имеется 4 региональных представительства: в Рабате (Марокко), Куала-Лумпуре (Малайзия), Алматы (Казахстан) и Дакаре (Сенегал). Каждому из указанных региональных офисов подведомственны определенные государства-члены. Алматинский офис, в частности, курирует такие страны, как Албания, Азербайджан, Казахстан, Киргизия, Таджикистан, Туркмения.

Выбор бывшей столицы Казахстана в качестве места для одного из региональных офисов ИБР неслучаен. Казахстан — первая страна на территории СНГ, получившая финансирование со стороны Исламского банка развития. Казахстан является членом ИБР с ноября 1995 г. ИБР финансирует как государственные, так и частные проекты на территории республики: строительство дорог, объектов здравоохранения и образования, сельскохозяйственных проектов, оказывает поддержку малому и среднему бизнесу⁷⁶⁹. ИБР продолжает сотрудничество с крупными казахстанскими банками. Выделены линии финансирования малого и среднего бизнеса для «Казкоммерцбанка», банка «ТуранАлем», Народного банка Казахстана и других банков в республике.

ИБР отдает предпочтение финансированию строительства дорог и других коммуникаций, поскольку это способствует интеграции мусульманских государств. Например, в Казахстане, помимо прочего, ИБР финансировал строительство дорог Алматы-Гульшат, Караганда-Астана и др. Из сферы финансирования ИБР в Казахстане и других регионах исключен туризм как деятельность, не вполне соответствующая шариату.

Около 70 % в операциях ИБР составляет торговое финансирование. Основные виды договоров, используемые при финансировании ИБР различных проектов, включают иджару (лизинг), мурабаху (продажу в рассрочку) и истисна (разновидность договора подряда).

Различаются два вида финансирования в зависимости от условий предоставления средств: льготное и нельготное. При определении срока погашения займа и льготного периода банк берет в расчет экономическую природу проекта, а также финансовое положение и экономическую ситуацию в соответствующей стране.

При льготном финансировании срок предоставления кредита составляет 25 лет. За предоставленные кредиты ИБР берет процент, именуемый в документации банка маржей (наценкой). Размер маржи при льготном финансировании составляет 2,5 % годовых. Такой невысокий процент призван покрывать расходы банка на администрирование займа.

Максимальный срок реализации проекта в нельготном финансировании — 15 лет. За предоставленные кредиты ИБР также берет маржу, размер которой составляет 6 %. При этом существует возможность

⁷⁶⁹ В соответствии с Уставом ИБР, банк не может спонсировать какой-либо проект (не важно, частный или государственный) на территории государства, если его руководство выступает против этого. Данное положение означает, что ИБР декларирует невмешательство в политические дела государств-членов и государств с мусульманскими общинами. При получении кредита правительственными и общественными организациями необходимо наличие правительственной гарантии.

15-процентной скидки с маржи при своевременном погашении кредита. В таком случае маржа составит лишь 5,12 %.

Наличие маржи позволяет некоторым специалистам утверждать, что деятельность ИБР мало чем отличается от работы традиционного банка. Разница лишь в том, что ИБР называет процент маржей. С данным утверждением можно согласиться лишь отчасти.

Что касается объемов финансирования, то максимальный размер займа по одному проекту составляет 7 млн исламских динаров⁷⁷⁰. При продаже в рассрочку банк финансирует покупку средств производства на сумму от 2 до 23 млн исламских динаров. Максимальный срок в данном случае составляет 15 лет, а маржа — 5,5 % годовых.

Одобрение на получение финансирования банка происходит следующим образом. В соответствии со ст. 16, п. 2 Учредительного договора Исламского банка развития заявитель приносит заявку в региональное представительство ИБР. Региональное представительство выносит свое заключение по предлагаемому проекту. При одобрении проекта региональным отделением оно поступает в секретариат ИБР. Далее проект направляется президенту банка. Президент ИБР предоставляет на рассмотрение Совета исполнительных директоров письменный доклад со своими рекомендациями и предложениями.

ИБР контролирует расход средств. Так, требуется одобрение банка для любой сделки, превышающей 150 000 исламских динаров. Данное положение содержится, в частности, в Соглашении о займе между Республикой Казахстан и ИБР на участие в финансировании Научного центра хирургии им А.Н. Сызганова и детского реабилитационного центра от 15.02.1998 г. В том же Соглашении содержалось положение о том, что покупаемые товары или услуги не должны иметь израильское происхождение.

Вопреки довольно распространенному заблуждению, ИБР не финансирует создание исламских финансовых институтов. Единственное исключение, пожалуй, составляет упоминавшийся «Боснийский международный банк» в Сараеве. Главным акционером банка выступил ИБР. Данный пример тем более примечателен, что банк был открыт на территории государства, не являющегося постоянным членом ИБР.

Необходимо еще раз отметить, что ИБР не может финансировать ни один проект на территории страны без согласия ее руководства. Поэтому если государство заинтересовано в создании на своей территории исламского финансового института, то оно в принципе может получить поддержку со стороны ИБР.

К примеру, в настоящее время совместно с ИБР разрабатывается проект по созданию Исламского банка Республики Казахстан. Данный проект осуществляется в рамках программы технического сотрудничества ИБР. Казахстан получает помощь по внедрению принципов исламского финансирования, по проведению технических семинаров и ознакомительных поездок. В частности, в 2003 г. в Казахстан был приглашен от имени ИБР эксперт по правовым вопросам из Центрального банка Малайзии. После проведения анализа местного законодательства эксперт предоставил рекомендации по внедрению принципов исламского банковского дела в Казахстане.

⁷⁷⁰ Исламский динар - денежная единица ИБР, эквивалент СДР (специальных прав заимствования) МВФ.

Вместе с тем ИБР может напрямую участвовать в капитале исламского банка или другого исламского финансового института. В частности, незадолго до отзыва лицензии у «Бадр-Форте Банка» его председатель правления подтвердил, что ИБР собирался стать главным акционером банка. Однако этого так и не произошло, поскольку в декабре 2006 г. у «Бадр-Форте» была отозвана лицензия. Иными словами, «Бадр-Форте» не удалось стать для России тем же, чем является «Боснийский международный банк» для Боснии и Герцеговины.

В настоящее время Россия, не будучи членом ИБР, тем не менее может претендовать на финансирование банком различных проектов на своей территории. Уже имеется небольшой опыт участия ИБР в финансировании образовательных семинаров руководителей духовных управлений мусульман, посвященных вопросам исламской экономики. Данные семинары проводились под эгидой ИБР, российского «Бадр-Форте Банка» и Совета муфтиев России в первой половине 2000-х гг.⁷⁷¹ В Казани в Российском исламском университете 5-6 июня 2008 г. состоялся при спонсорской поддержке Исламского банка развития 1-й Международный семинар «Исламские финансы — банкинг и страхование» в преддверии Международной инвестиционной конференции, также проведенной под патронажем ИБР.

ИБР активно проводил образовательные мероприятия и в других странах СНГ. В частности, специалистами из ИБР и его подразделений в Астане в октябре 2004 г. был прочитан учебный курс по исламской экономике и банковскому делу. Кроме того, ИБР выделил грант в размере 23 тысячи дол. для организации 1-й Международной конференции по исламским финансам в Казахстане.

Таким образом, для Казахстана сотрудничество с ИБР носит сугубо практический характер⁷⁷². Поддержка ИБР позволяет стране решать стоящие перед ней важные экономические задачи, не всегда сопровождающиеся применением исламских методов финансирования. Например, ИБР оказывал помощь Казахстану по решению технических вопросов, связанных с вступлением государства в ВТО. В частности, специалисты ИБР проводили семинары по Соглашениям ВТО и курсы по торговой политике, куда были приглашены чиновники из стран — членов ИБР, в том числе из Казахстана.

Пример Казахстана является показательным для России. Если при решении вопроса об углублении сотрудничества России с ОИК и ИБР во главу угла будут ставиться объективные интересы государства, а не политические страшилки, Россия сможет решить многие важные задачи своего развития с минимальными экономическими затратами.

Первый шаг на пути экономического сотрудничества с ИБР сделан в Татарстане. 9-12 июня 2008 г. в Казани прошла Международная инвестиционная конференция под эгидой банка. Ранее, в мае 2007 г., между Татарстаном и ИБР был подписан Меморандум о взаимопонимании. ИБР не может напрямую инвестировать в Татарстане, так как республика не является и не может быть членом банка. Однако в каче-

⁷⁷¹ См., например: Экономическое и финансовое управление мусульманскими религиозными организациями: реалии и перспективы. Материалы Четвертого Всероссийского семинара руководителей духовных управлений мусульман. Москва, 19-23 июля 2001 г. — М., 2001; Исламские финансовые отношения и перспективы их осуществления в российском мусульманском сообществе. — М., 2004 и др.

⁷⁷² Помимо собственно Исламского банка развития, Казахстан активно сотрудничает с Арабской координационной группой (АКГ), членом которой помимо ИБР являются Саудовский фонд развития (СФР), Кувейтский фонд развития (КФР), Фонд развития Абу-Даби (ФРАД), Фонд ОПЕК и Арабский фонд развития (АФР).

стве инвесторов в республике могут выступить фонды — партнеры ИБР.

Для того чтобы в полной мере использовать возможности ИБР, России необходимо стать его членом. Тогда России, как члену ИБР, открылись бы широкие возможности для привлечения льготных кредитов на долгосрочные проекты, в том числе в социальной сфере. Членство в ИБР позволяет принять участие в тендерах, проводимых банком в государствах — членах. Вместе с тем, очевидно, что в условиях, когда Россия является лишь наблюдателем при ОИК, преждевременно ставить вопрос о членстве страны в ИБР. Но, даже не будучи членом ИБР, Россия может осуществлять взаимовыгодное сотрудничество с банком при наличии соответствующей политической воли.

Немаловажно помнить и о том, что Исламский банк развития оказывает поддержку исламским банкам в разных странах, когда те сталкиваются с проблемой ликвидности. В 2002 г. был учрежден Центр управления ликвидностью исламских банков с первоначальным капиталом в 15 млн дол. В задачи Центра входит осуществление контроля за инвестиционной деятельностью исламских банков в странах — членах ИБР и оказание им финансовой помощи в случае проблем с ликвидностью баланса. Если учесть, что проблемы с ликвидностью перестали быть редкостью и для российского финансового рынка, сотрудничество с ИБР в этом направлении также было бы перспективным, — разумеется, при наличии в России исламского банка.

5.6. Россия и Европа:

Два подхода к исламским финансам

После того как в декабре 2006 г. Центральный банк РФ отозвал лицензию у «Бадр-Форте Банка» — единственного в России банка, использовавшего исламские методы и технологии ведения бизнеса, у сторонников развития исламских финансов поубавилось оптимизма. После такого сообщения от Центробанка мало у кого могло возникнуть желание испытывать судьбу и пытаться пробить собственной головой брешь в непонимании со стороны Регулирующих структур.

А в это время появившиеся в начале нового тысячелетия в Европе, словно грибы после дождя, исламские банки и специализированные исламские банковские «окна» планомерно завоевывали долгое время пустовавшую нишу.

Безусловно, немногочисленным сторонникам исламских финансов в России остается лишь позавидовать западным коллегам. Однако не стоит и чрезмерно идеализировать опыт исламских финансов в Европе. Поначалу и там все развивалось не так уж гладко, как может показаться на первый взгляд.

В 1978 г. в Женеве саудовским принцем Файсалом б. 'Абд ал-Азизом ас-Са'удом создается Islamic Banking System International Holding — первая на Западе исламская финансовая структура в форме акционерного общества. Islamic Banking System International Holding стала фактическим плацдармом для распространения исламских финансовых институтов в Европе и Северной Америке. К тому времени шейхи из стран Ближнего Востока, разбогатевшие на волне нефтяного бума середины 1970-х гг., уже успели облюбовать Женеву как идеаль-

ное место для проведения жарких летних месяцев. Не довольствуясь одними лишь вложениями в недвижимость, арабские бизнесмены поддерживали идею создания исламских финансовых институтов в Европе. Главной целью Islamic Banking System International Holding было учреждение исламских банков в Европе, на Ближнем Востоке и в Карибском бассейне, а также участие в разнообразных инвестиционных проектах.

Два года спустя, в 1981 г., тот же принц Файсал учредил Dar al-Mal al-Islami Trust с уставным капиталом 1 млрд дол. Головной офис созданной финансовой группы располагался в Женеве. В 1980-е гг. группе Dar al-Mal al-Islami удалось создать целый ряд исламских банков и других финансовых структур в Европе (на стандартных условиях: 51% — капитал Dar al-Mal al-Islami, 49 % — местные вклады), однако большинство из них оказалось мертворожденными. К примеру, учрежденный в 1982 г. Islamic Bank International of Denmark вскоре был преобразован в инвестиционную компанию. Такая же судьба постигла и большинство других исламских банков, появившихся на Западе в 1970-1980-е гг.

Тем временем группа Dar al-Mal al-Islami распространила свою деятельность за пределы Европы: исламские банки и другие институты были созданы на Багамах, в ряде африканских стран (Гвинея, Нигере, Сенегале, Судане и др.), на Ближнем Востоке (в Бахрейне, ОАЭ).

На начало 1980-х гг. приходится становление другой мощной банковской группы — «ал-Барака». Основанная в Джидде саудовским бизнесменом Салихом Камилем Al-Baraka Investment Company в 1982 г. приобрела в Великобритании Hargrave Securities — организацию, имевшую лицензию на осуществление деятельности по приему вкладов в соответствии с Законом о банковской деятельности 1979 г., и преобразовало ее в исламский банк. Новый банк получил имя материнской компании: «ал-Барака». Среди клиентов банка были как представители мусульманского сообщества Великобритании, так и жители стран Ближнего Востока. Одним из популярных продуктов банка была исламская ипотека, основанная на механизмах мурабаха и иджара ва иктина¹.

Однако в начале 1990-х гг. банк «ал-Барака» столкнулся с серьезными проблемами. После банкротства Bank of Credit and Commerce International, Банк Англии ужесточил свои требования к депозитным учреждениям. В результате в 1993 г. «ал-Барака» вынужден был преобразоваться в инвестиционную компанию.

Еще менее удачной была судьба исламских страховых (такафул) компаний в Европе: ни созданная в 1983 г. в Люксембурге Takafol S.A., ни учрежденная в том же году в Лондоне Takafol UK Ltd так и не смогли функционировать в качестве полноценных страховщиков.

1990-е гг. можно охарактеризовать как период застоя в деле развития исламских финансовых институтов на Западе. Традиционные (неисламские) банки неторопливо изучали спрос на исламские финансовые продукты, а клиенты изыскивали способы инвестирования, не противоречащие требованиям шариата.

Как показали проведенные маркетинговые исследования, спрос на исламские финансовые продукты в Великобритании оказался достаточно высоким. По разным данным, в стране проживает около 1,8 млн мусульман, многие из которых стремятся вести свои дела в сфере эко-

номики в соответствии с требованиями шариата. Важно также отметить, что каждый год в Великобританию по делам приезжает свыше полумиллиона мусульман из разных стран мира, в том числе бизнесмены из стран Персидского залива, которые также могут рассматриваться в качестве потенциальных клиентов исламских банков. Изучив спрос на соответствующие шариату банковские услуги, несколько английских банков (HSBC, Lloyds TSB др.) в конце 1990 — начале 2000-х гг. открыли исламские «окна», предлагавшие ряд исламских финансовых продуктов.

Между тем с конца 1990 — начала 2000-х гг. стало меняться отношение властей Великобритании к исламским банкам и другим финансовым институтам. Еще десять лет назад в стране функционировало несколько исламских финансовых домов (Islamic finance houses), но ни один из них так и не смог получить статус организации с правом ведения бизнеса по приему депозитов в объеме полномасштабной банковской деятельности⁷⁷³.

После того как функции по надзору за финансовым рынком Великобритании перешли от Банка Англии к Управлению финансовых услуг (FSA), дело развития исламского банкинга в стране сдвинулось с мертвой точки. Тогдашний министр финансов, а ныне — премьер-министр Гордон Браун провозгласил среди целей финансовой политики государства содействие развитию исламских финансовых институтов в Англии и превращение Лондона в мировой центр исламских финансов. С этой целью были сняты законодательные препятствия на пути развития исламских финансов, в частности решена проблема уплаты двойного гербового сбора (double stamp duty).

В августе 2004 г. произошло ключевое для исламских финансов в Европе событие: Управление финансовых услуг выдало лицензию «Исламскому банку Британии» (Islamic Bank of Britain). Созданию банка предшествовало учреждение в июле этого же года специализированной компании — «Исламского финансового дома Британии» (Islamic House Britain). Была создана рабочая группа по исследованию потенциала британского рынка и изучению возможности для учреждения исламского банка в Великобритании. Придя к выводу о целесообразности учреждения исламского банка в стране, учредители Islamic House of Britain занялись поиском инвесторов. В качестве таковых выступил ряд исламских банков и компаний, а также крупные бизнесмены с Ближнего Востока среди которых — члены правлений исламских банков и компаний из Бахрейна, Катара, ОАЭ и Саудовской Аравии.

«Исламский банк Британии», организованный как публичная компания, является первым исламским розничным банком в Европе, созданным «с нуля» — в отличие от «ал-Бараки» и других финансовых институтов, которые представляли собой дочерние структуры банковских групп из стран Персидского залива. В настоящее время «Исламский банк Британии» предлагает своим клиентам полный набор исламских банковских услуг, включая ипотечное кредитование, потребительские кредиты, основанные на механизме мурабаха и др.

Менее чем через два года, в марте 2006 г., Управление финансовых услуг выдало лицензию «Европейскому исламскому инвестиционному банку» (European Islamic Investment Bank) — первому исламскому ин-

⁷⁷³ Строго говоря, российский «Бадр-Форте Банк» также не оказывал многие традиционные банковские услуги - в частности, прием вкладов от физических лиц.

вестиционному банку в Европе⁷⁷⁴. Среди учредителей банка — физические и юридические лица из стран Ближнего Востока и Европы. В перечень услуг, предоставляемых банком, входит управление активами, private banking и др. В планах собственников Европейского исламского инвестиционного банка - учреждение исламского банка в Италии в 2008 или 2009 году.

Между тем в другом финансовом центре Европы — Швейцарии - внимательно следили за стремительным развитием рынка исламских финансовых услуг в Англии. Не желая уступать пальму первенства в развитии исламских финансов Лондону, власти Швейцарии стали оказывать содействие исламским финансовым институтам. В октябре 2006 г. первый исламский частный банк Faisal Private Bank Switzerland получил лицензию.

Faisal Private Bank Switzerland является частью созданной в 1981 г. в Женеве группы Dar al-Mal al-Islami. Сам банк возник на основе учрежденной в 1982 г. в Женеве Shari'a Investment Services S.A., которая в 1990 г. была преобразована в Faisal Finance (Switzerland) S.A. Главный акционер банка — Ithmaar Bank BSC (бывший Faisal Investment Bank of Bahrain), также подразделение группы Dar al-Mal al-Islami, — одно из крупнейших банковских учреждений в арабском мире.

Таким образом, на примере развития исламских финансов в Европе подтвердилась древняя мудрость: никакие благие и разумные начинания не уходят «в песок». Потребовалось почти 25 лет, прежде чем посева двух саудовских бизнесменов — принца Файсала и Салиха Камеля — дали первые всходы, и исламские финансы получили признание в Европе.

Россия же пока двигалась в обратном направлении. Однако было бы неверно пессимистично оценивать долгосрочные перспективы исламских финансов в России в сравнении с Европой по следующим причинам:

1. В Европе развитие исламских финансов — это вопрос экономики, а не политики. В России все, что относится к исламу, излишне политизируется. В таких условиях едва ли стоит ожидать создания исламского банка или страховой компании с нуля на федеральном уровне до тех пор, пока не последует соответствующее решение руководителей страны.

Учреждение исламских банковских «окон» в Европе в 1990 — начале 2000-х гг., а в дальнейшем и создание полностью исламских банков было ответом на растущий спрос со стороны мусульман в исламских финансовых продуктах. В России единственный в стране исламский банк был создан и функционировал в условиях практически полного отсутствия спроса на подобные продукты. Для формирования подобного спроса требуется время. В ряде регионов России интерес к исламским финансовым продуктам со стороны потенциальных клиентов-мусульман неуклонно растет.

Европа имеет 30-летний опыт развития исламских финансов. За это время наблюдались как взлеты, так и заметные падения. В России исламские финансовые услуги предоставлялись формально с 1998 г. банком «Бадр», а фактически — с 2000 г. объединенным «Бадр-Форте Банком». Иными словами, исламский банк, предоставлявший ограни-

⁷⁷⁴ Первый исламский инвестиционный фонд был учрежден в Лондоне в 1986 г. банком Kleinwort Benson.

ченный набор соответствующих шариату банковских продуктов, функционировал в России чуть более шести лет. Это слишком маленький срок, чтобы всерьез говорить о перспективах исламского банковского дела.

Сейчас важно, кто первый наберется смелости и найдет ресурсы, чтобы создать в стране устойчивый исламский банк. В качестве наиболее реалистичного варианта можно рассматривать приобретение уже существующего банка инвестором как с Ближнего Востока, так и из стран Запада и преобразование его в исламский. Западные финансовые институты вызовут меньше опасений у Центробанка, чем их ближневосточные коллеги. В случае успеха подобных начинаний, как по цепочке, другие банки могут начать создавать специализированные исламские «окна».

Заключение

Исламскую экономику можно охарактеризовать как систему хозяйствования, в основе которой лежат нормы и принципы мусульманского права, что, однако, не исключает регулирования деятельности исламских финансовых институтов законодательством, не основанным на шариате. В качестве синонима исламской экономики допустимо употреблять термин «исламская экономическая модель». Наука, изучающая принципы и методы деловой активности в соответствии с шариатом, может также именоваться исламской экономической наукой.

Некоторые исследователи ошибочно ставят знак равенства между исламской и беспроцентной экономикой. О функционировании исламской экономической модели можно вести речь лишь там, где применяются исламские методы финансирования. Существование же беспроцентной системы, как правило, обусловлено неразвитостью финансового сектора в традиционных обществах. По мере его развития беспроцентный характер экономики исчезает. В качестве примера страны с беспроцентной или, вернее, квазипроцентной финансовой системой можно привести Сомалиленд, непризнанное государство на севере Сомалийского полуострова, где отсутствуют банки, взимающие или выплачивающие ссудный процент. Вместе с тем микрофинансовые учреждения, работающие на процентной основе и сосредоточенные преимущественно в столице - Харгейсе, выполняют некоторые функции банков наряду с операторами денежных переводов (хаваладарами). Не будет преувеличением сказать, что беспроцентная модель финансирования в большей степени соответствует шариату, чем некоторые сомнительные «халальные» продукты, придуманные банками и другими финансовыми структурами с целью привлечения клиентов-мусульман.

В условиях жесткой конкурентной борьбы с традиционными банками и страховыми компаниями исламским финансовым институтам не всегда просто найти золотую середину между привлекательностью соответствующих продуктов для клиентов и их 100-процентным соответствием шариату. Вплоть до настоящего времени исламские банки и такафул компании шли по пути создания аналогов существующих традиционных банковских и страховых продуктов. Однако подлинный

расцвет исламских финансов можно ожидать лишь в после того, когда в результате совместных усилий ученых и практиков будут сформулированы новые, оригинальные механизмы сделок, соответствующих шариату. Очевидно, такие эксперименты предпочтительнее осуществлять в странах, руководство которых готово вносить необходимые коррективы в действующее законодательство.

В некоторых государствах (Пакистан, Иран, Судан) на рубеже 1970-1980-х гг. были предприняты попытки радикально решить проблему ссудного процента в экономической системе. Однако лишь в Судане данный эксперимент увенчался успехом. Весь финансовый сектор в этой африканской стране является полностью исламизированным, хотя и не лишенным определенных недостатков. В Судане (за исключением юга страны) в банковском и страховом секторах могут работать только банки и страховые компании, использующие исламские методы финансирования. Вместе с тем существенным недостатком исламских банков в стране является преобладание в их портфеле краткосрочных операций на основе механизма мурабаха. Кроме того, имеет место использование некоторыми банками так называемой фиктивной мурабахи, при применении которой нарушаются некоторые положения мусульманского права. Что касается страхового сектора, то страхование жизни в соответствии с исламскими принципами пока еще не пользуется большой популярностью у населения. Недостаточно развито микрофинансирование на основе исламских принципов в сельской местности.

Исламская обязательная милостыня закят в Судане — один из государственных налогов, однако он не является стержнем налоговой системы, а представляет собой лишь один из ее звеньев. Не до конца изучены возможности интерпретации применительно к условиям современности возможностей такого исламского института благотворительности, как вакф. Доход по правительственным ценным бумагам — мушарака-сертификатам зачастую используется не в целях развития, а направляется на покрытие дефицита государственного бюджета.

Тем не менее, несмотря на указанные недостатки, Судан остается страной, где исламизация финансового сектора осуществлена не на бумаге, а на практике.

При написании данной работы автор учитывал тот факт, что исламская экономика практически не исследована в отечественной экономической науке. В связи с этим определенное внимание уделено общетеоретическим основам исламской экономической модели. Однако основной акцент в настоящем исследовании сделан на анализе опыта функционирования институтов исламской экономики в разных странах и регионах.

По мнению автора, при всей важности для современной исламской экономики фундаментальных общетеоретических исследований первым пунктом в повестке дня должны стать научно-практические разработки, затрагивающие проблемы функционирования различных исламских Финансовых институтов и их взаимодействия. Особое внимание необходимо уделить правовым исследованиям — для того чтобы цели и задачи исламской экономики обрели конкретное воплощение в бюджетно-финансовой, денежно-кредитной, фискальной, валютной политике мусульманских стран.

Если данная работа будет проделана, то утверждения об альтернативности исламской экономики перестанут быть лишь декларациями и прилагательное «исламский» в словосочетании «исламская экономика» не будет выглядеть идеологическим довеском.

На сегодняшний день мусульманскими учеными адаптирован к современным условиям целый ряд известных шариату договоров, которые успешно используются в работе современных исламских финансовых институтов: банков, страховых компаний, фондов и др. Однако проблема заключается в том, что развитие исламской экономики на практике опережает теоретическое осмысление многих актуальных экономических проблем.

В качестве примера можно привести сукук. Сукук, иногда именуемые исламскими облигациями, представляют собой ценные бумаги, удостоверяющие долю в праве собственности на базовый актив, который генерирует прибыль (как правило, от сдачи в аренду), а также право на получение прибыли, которую приносит данный актив. Таким образом, ключевое отличие сукук от традиционных облигаций — наличие некоего материального актива, который не позволяет считать данные облигации чисто денежными.

По значимости для современных мировых финансовых отношений сукук выдвинулись на первое место среди институтов и инструментов исламской экономики. Популярность сукук среди инвесторов обусловлена возможностью привлечения и вложения капитала (прежде всего из арабских стран Персидского залива) без нарушения требований мусульманского права. Заемщики в странах Запада за счет использования исламских методов финансирования в операциях с сукук получают возможность расширить базу инвесторов и диверсифицировать источники финансирования.

Что касается исламских банков, долгое время выступавших в роли локомотива исламской экономики, то их перспективы во многом зависят от возможностей исламского финансового инжиниринга найти соответствующие шариату аналоги всех или, по меньшей мере, большинства банковских продуктов. В наибольшей степени в этом направлении продвинулась Малайзия, где в условиях жесткой конкуренции с традиционными банками исламские банки пытаются найти альтернативу всем существующим инструментам. В результате некоторые исламские банковские продукты не только по форме, но и, что существенно, по сути практически не отличаются от традиционных, что вызывает оправданную критику со стороны шариатских экспертов в других мусульманских странах.

По мнению автора, исламским банкам необходимо не только сконцентрироваться на расширении линейки своих продуктов, но и уделить существенное внимание улучшению качества уже существующих услуг, преодолению имеющихся трудностей. В частности, одной из первостепенных задач, стоящих перед исламскими банками по всему миру, является решение проблемы преобладания в их операциях такого инструмента как мурабаха. Меры по ограничению мурабахи в странах с дуалистической и монистической моделью должны осуществляться на государственном уровне регулирующими ведомствами. В странах же с традиционной моделью мурабаха как один из механизмов финансирования торговых операций зачастую не может найти приме-

нение в силу законодательных ограничений на осуществление исламскими банками торговой деятельности.

Автор считает, что в современном мире (как в мусульманских, так и немусульманских странах) не в полной мере реализован потенциал такого мощного института благотворительности, как вакф. Вакф или его отдельные элементы могут быть использованы в работе исламских банков, страховых компаний, инвестиционных фондов и др.

Некоторые исследователи полагают, что исламская экономическая модель немыслима без реализации проекта золотого динара, рассматриваемого зачастую в качестве самодостаточного финансового института, не нуждающегося в «надстройке» в виде исламских банков, такафул-компаний, сукук и др. В настоящей работе золотой динар рассматривается как один из институтов исламской экономической модели наряду с исламскими банками, страховыми компаниями, фондами и др.

Вместе с тем очевидно, что проект возвращения к золотому динару имеет более глобальные цели. Главная из них — аккумуляция капитала в мусульманском мире. В настоящее время большинство инвестиций из арабских стран Персидского залива приходится на ликвидные активы в США и странах ЕС, что означает контроль над ними со стороны западных держав. Реакция спецслужб и органов, регулирующих деятельность финансовых институтов, на события 11 сентября показали уязвимость мусульманских активов на Западе, прежде всего — в США. Сколь бы ни были богаты некоторые мусульманские страны нефтью и газом, они никогда не станут вровень со странами Запада по той лишь причине, что аккумуляция капитала происходит там, а не в мусульманском мире. Золотой динар как раз и призван решить эту важную макроэкономическую проблему, препятствующую развитию и интеграции мусульманских стран.

Однако пока проект золотого динара не будет поддержан большинством мусульманских стран, рассуждать о его перспективах можно лишь в сугубо теоретическом ключе. На пути реализации идеи золотого динара стоят и чисто технические трудности. Очевидно, что в условиях современных экономических отношений имеющегося в наличии у мусульманских стран золота окажется недостаточно для использования во внешнеторговом обороте. Кроме того, цены на золото подвержены существенным колебаниям, что повышает риски потенциальных стран-участниц зоны золотого динара. Предлагаемое решение в виде системы взаимозачетов между мусульманскими странами, напоминающей бартерную торговлю, также нереалистично, учитывая невысокий процент товарооборота между ними.

Между тем сложившиеся реалии свидетельствуют в пользу необходимости развития и совершенствования других институтов исламской экономики.

Крупнейшие мировые финансовые центры конкурируют друг с другом за право быть также и центрами исламских финансов. Среди лидеров: Бахрейн, Дубай, Женева, Куала-Лумпур, Лондон. В ближайшее время к пятерке лидеров присоединится и Гонконг. Россия, несмотря на свою инвестиционную привлекательность для инвесторов из стран Ближнего Востока и наличие экономически активного мусульманского населения, пока далека от мировых тенденций. Более того, после отзыва лицензии у единственного в стране исламского банка —

«Бадр-Форте Банка» — может сложиться впечатление, что Россия движется в противоположном направлении от всего мира.

Представляется, что одним из наиболее вероятных сценариев развития исламских финансов в России будет привлечение средств в соответствии с механизмом сукук. Что касается других исламских финансовых институтов и инструментов, то их создание будет обусловлено спросом на подобные услуги. Важно, чтобы инициатива по созданию институтов исламской экономики исходила не сверху, а снизу. Это может выразиться, в частности, в развитии потребительской кооперации с использованием одобренных шариатом механизмов, создании ссудно-сберегательных касс и др.

В дальнейшем, по мере увеличения спроса на исламские финансовые услуги и появления полноценных исламских розничных банков встанет вопрос о необходимости внесения поправок в законодательство. Одним из условий реализации поставленной президентом страны задачи по превращению России, и в частности Москвы, в один из мировых финансовых центров является создание максимально благоприятных условий для функционирования различного рода финансовых институтов, в том числе исламских. По мнению автора, для России составить конкуренцию таким мировым финансовым центрам, как Лондон, Дубай и др., где исламские банки и другие финансовые институты получили широкое распространение, будет невозможно без внесения необходимых поправок в банковское, гражданское и иное законодательство, снимающих препоны на пути развития исламских финансов. При этом внесение поправок не обязательно должно происходить после появления исламских банков. В качестве примера можно привести Казахстан, где изменения в Гражданский кодекс, Закон о банковском деле и другие нормативно-правовые акты были внесены в феврале 2009 г. еще до учреждения в стране исламских банков. Примечательно, что указные поправки были в оперативном порядке приняты парламентом Казахстана после заявления руководства соседней Киргизии о намерении сделать Бишкек центром исламских финансов в регионе. Очевидно, Россия имеет все шансы перенять эстафету лидерства в процессе формирования и развития рынка исламских финансовых услуг на постсоветском пространстве.

Список использованной литературы:

Литература на русском языке:

Религиозные источники:

1. Ибн Хаджар аль-Аскалани. Булуг аль-Марам. (Достижение цели в уяснении священных текстов, на которые опирается мусульманское право) / Пер. с араб. Э.Р. Кулиева // www.islam.boom.ru
2. Коран / Пер. с араб. И.Ю. Крачковского. — М.: МНПП «Буква», 1991.
3. Пятикнижие Моисеево: перевод и комментарии // Электронная библиотека издательства ДиректМедиа Пабблишинг. — Т. 12 (на CD).
4. Сахих аль-Бухари. Краткое изложение / Пер. с араб. В.А. Нирши. - М.: Умма, 2003.
5. 40 хадисов имама ан-Навави / Пер. с араб. В.А. Нирши // www.koran.ru
6. Танах // www.toraonline.ru
7. Хадисы Пророка / Пер. и комм. Иман В. Пороховой. — М.: Аванта+, 2001.

Монографии:

1. Абу Йусуф. Китаб ал-Харадж. — Санкт-Петербург: Петербургское Востоковедение, 2001.
2. Абу Хамид ал-Газали. Воскрешение наук о вере / Пер. с араб., иссл. и комм. В.В. Наумкина. — М.: Наука, 1980.
3. Абу Хамид аль-Газали. «Весы деяний» и другие сочинения. — М.: Ансар, 2004.
4. Абу Хамид Мухаммад ал-Газали ат-Туси. Кимийа-йи са'адат (Эликсир счастья) / Пер. с перс. А.А. Хисматулина. — Санкт-Петербург: Петербургское Востоковедение, 2002.
5. Аляутдинов Ш. Пост и закят. — М.: Muslim Media Press: Фонд «Мир образования», 2000.
6. Антология мировой правовой мысли: В 5 т. — Т.1: Античность. Восточные цивилизации / Отв. ред. Л.Р. Сюкияйнен. — М.: Мысль, 1999.
7. Аристотель. Политика / Пер. С.А. Жебелева, М.Л. Гаспарова. — М.: АСТ, 2002.
8. Бациева С.М. Историко-социологический трактат Ибн Халдуна «Мукаддима». - М.: Наука, 1965.
9. Беккин Р.И. Страхование в мусульманском праве: теория и практика. - М.: Анкил, 2001.
10. Берман Г.Дж. Западная традиция права: эпоха формирования. — Изд-во МГУ: Издательская группа ИНФРА М-НОРМА, 1998.
11. Бирюков Е.С. Страны ССАГПЗ на мировых рынках финансовых услуг. — М.: Экономика, 2007.
12. Брегель Э.Я. Политическая экономия капитализма. — М.: Международные отношения, 1968.
13. Весна свободы. К годовщине победы Исламской революции в Иране. - М.: Б.и., 1994.
14. Жданов Н.В. Исламская концепция миропорядка. — М.: Международные отношения, 2003.

15. Жданов С.В. Арабские страны в мировой экономике. — М.: Панорама, 2006.
16. Журавлев А.Ю. Теория и практика исламского банковского дела - М.: ИВ РАН, 2002.
17. Игнатенко А.А. Ибн-Хальдун. — М.: Мысль, 1980.
18. Идельсон В.Р. Страхование право. — М.: Анкил, 1993.
19. Ислам и право в России. - М.: Изд-во РУДН, 2004. - Вып. 2-3.
20. Ислам: политика, экономика, право, культура / Под ред. Р.И. Беккина. - М.-СПб.: ООО «Каре», 1999. - Вып. 2.
21. Исламская интеллектуальная инициатива в XX веке / Под ред. Г.Д. Джемалы. - М.: Умма, 2005.
22. Исламские финансовые отношения и перспективы их осуществления в российском мусульманском сообществе. — М.: Московский исламский университет, 2004.
23. Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты/ Под ред. Р.И. Беккина. — М.: Умма, 2004.
24. Кардави Ю. Дозволенное и запретное в исламе / Пер. с араб. М. Саляхетдинова. — М.: Андалус, 2004.
25. Кейнс Дж.М. Общая теория занятости, процента и денег / Пер. с англ. А.Г. Милейковского, И.М. Осадчей. — М.: Прогресс, 1978.
26. Кеннеди М. Деньги без процентов и инфляции: Как создать средство обмена, служащее каждому / Пер. Л. Кальмер. — Висингсе, 1993 // <http://www.znanie2000.narod.ru/archove/prilog/znan252pl.pdf>
27. Крюков В.П. Страхование право (очерки). — М.: Анкил, 1992.
28. Кулиев Э. Залят и его место в исламе // www.waytoquran.net
29. Левин З.И. Развитие общественной мысли на Востоке. Колониальный период XIX - XX вв. — М.: Восточная литература, 1993.
30. Левин З.И. Реформа в исламе: быть или не быть? Опыт системного и социокультурного исследования. - М.: ИВ РАН: Крафт +, 2005.
31. Маркс К. Капитал. - М.: Госполитиздат, 1955.
32. Массэ А. Ислам: Очерк истории. — М.: Наука, 1982.
33. Меи, А. Мусульманский ренессанс. - М.: ВиМ, 1996.
34. Мировая экономическая мысль. Сквозь призму веков: В 5 т. — Т. 1: От зари цивилизации до капитализма / Отв. ред. Г.Г. Фетисов. — М.: Мысль, 2004.
35. Павлов В.В. Исламские банки в исламском финансовом праве. - М.: Анкил, 2003.
36. Панарин А.С. Православная цивилизация в глобальном мире. — М.: Алгоритм, 2002. ^
37. Плешов О.В. Ислам и демократия. Опыт Пакистана. — М» ИВ РАН, 1996.
38. Постановления и рекомендации Совета исламской академии правоповедения (фикха) — фетвы / Пер. с араб. М.Ф. Мургазина. — М.: Ладомир, 2003.
39. Ражбадинов М.З. Умеренный исламизм в Египте. На примере деятельности организации «Братья-мусульмане». — М.: Русский язык, 2006.
40. Румянцев М.А. Религиозные основания хозяйствования. — СПб.: РОСТ, 2005.
41. Степанянц М.Т. Восточная философия. — М.: Восточная литература, 2001.

42. Степанянц М.Т. Мусульманские концепции в философии и политике (XIX - XX вв.). - М.: Наука, 1982.
43. Сюкияйнен Л.Р. Мусульманское право: Вопросы теории и практики. — М.: Наука, 1986.
44. Ульченко Н.Ю., Мамедова Н.М. Особенности экономического развития современных мусульманских государств (на примере Турции и Ирана). — М.: Городец, 2006.
45. Фадеева ИЛ. Концепция власти на Ближнем Востоке. — М.: Восточная литература, 2001.
46. Федоров К.Г., Лисневский Э.В. История государства и права зарубежных стран. — Ростов-на-Дону: Изд-во Ростовского ун-та, 1994. — Ч. 1.
47. Хомейни Р. Правление факиха (Исламское правление). — Тегеран: Ин-т по сбору и изданию трудов имама Хомейни, 2006.
48. Хрестоматия по исламу / Сост. и отв. ред. С.М. Прозоров. — М.: Восточная литература, 1994.
49. Экономическое и финансовое управление мусульманскими религиозными организациями: реалии и перспективы. Материалы Четвертого Всероссийского семинара руководителей духовных управлений мусульман. — М.: Московский исламский университет, 2001.
50. Элон М. Еврейское право. — СПб.: Юрид. центр Пресс, 2002.
51. Ярлыкапов А.А. Ислам у степных ногайцев. — М.: Ин-т этнологии и антропологии РАН, 2008.

Статьи:

1. Абрамова И.О. К методологии анализа трансграничных денежных переводов мигрантов // Экономическая безопасность стран Африки / Под ред. Е.В. Морозенской и Л.Л. Фитуни. — М., 2006. — С. 253-266.
2. Беккин Р.И. Исламская валюта: золотой динар // Финансы и кредит. - 2007. - № 25 (265). - июль. - С. 73-76.
3. Беккин Р.И. Исламская ипотека и ее современные модификации // Проблемы современной экономики. — 2007. — № 1 (21). —С. 348-350.
4. Беккин Р.И. Исламская модель беспроцентной экономики и современность // Вестник Санкт-Петербургского университета. Сер. 5: Экономика. - 2007. - Вып. 2. - июнь. - С. 79-89.
5. Беккин Р.И. Исламская экономика в Пакистане // Проблемы современной экономики. - 2007. - № 4 (24). - С. 390-394.
6. Беккин Р.И. Исламская экономика в Судане // Проблемы современной экономики. - 2007. - № 3 (23). - С. 446-447.
7. Беккин Р.И. Исламская экономика: между капитализмом и социализмом // Вопросы экономики. - 2007. - № 10. - С. 147-155.
8. Беккин Р.И. Исламская экономическая модель в мусульманском мире: некоторые исторические факты // Проблемы современной экономики. - 2004. - № 4 (12). - С. 272-280.
9. Беккин Р.И. Исламские налоги в системе налогообложения мусульманских стран // Налоговая политика и практика. — 2007. — № 6 (54). - июнь. - С. 42-47.
10. Беккин Р.И. Исламское страхование в зарубежных странах // Финансы. - 2007. - № 11. - С. 46-52.

11. Беккин Р.И. Некоторые элементы исламской экономики // Проблемы современной экономики. — 2002. — №1. — С. 89-92.
12. Беккин Р.И. Особенности функционирования исламских финансовых институтов: российский опыт // Вестник Санкт-Петербургского университета. Сер. 8: Менеджмент. — 2006. — Вып. 2. — июнь. — С. 168-192.
13. Беккин Р.И. Право собственности на природные ресурсы в мусульманском праве (на примере четырех суннитских мазхабов) // Ислам: политика, экономика, право, культура. — Москва-СПб., 1999. — Вып. 2. - С. 8-12.
14. Беккин Р.И. Проблема соответствия сущности коммерческого страхования нормам мусульманского права // Востоковедный сборник. — М., 2001.- Вып. 2.-С. 90-133.
15. Беккин Р.И. Розничные услуги в исламском банковском деле // Банковский ритейл. - 2007. - № 4. - С. 128-138.
16. Беккин Р.И. Ссудный процент в контексте религиозно-этических хозяйственных систем прошлого и современности // Вопросы экономики. - 2007. - № 2. - С. 141-157.
17. Беккин Р.И. Теоретические истоки исламской экономической доктрины в Средние века // Pax Islamica. — 2007. — № 1. — С. 100-123.
18. Беккин Р.И. Трансграничные денежные переводы: история и современность (на примере хавали) // Проблемы современной экономики. - 2007. - № 4 (24). - С. 376-380.
19. Беккин Р.И. Экономические взгляды Ибн Халдуна (1132-1406 гг.) // Проблемы современной экономики. — 2007. — № 2 (22). - С. 406-408.
20. Белокреницкий В.Я. Послевоенная модернизация в странах Западной Азии. Общие тенденции и расходящиеся траектории развития // Особенности модернизации на мусульманском Востоке. Опыт Турции, Ирана, Афганистана, Пакистана. — М., 1997. — С. 23-26.
21. Бобровников В.О. Вакф в Дагестане: из вчерашнего дня в завтрашний? // Ислам и право в России. — М., 2004. - Вып. 2. — С.150-165.
22. Болджурова А. Кыргызстан — новая точка географии исламских финансов // <http://www.islam.ru/pressclub/analitika/kinot/>
23. Гатауллин Р. О возможности создания свободно-экономической зоны стандарта «халяль» // Исламские финансовые отношения и перспективы их осуществления в российском мусульманском сообществе. — М., 2004. - С. 31-33.
24. Глускина Л.М. Социальный аспект эранос-займов в Аттике IV в. до н.э. // ВДИ (Вестник древней истории). — 1960. — № 1. — С. 35-45-
25. Глущенко Г. Хавала — пережиток прошлого на службе глобализации // Мировая экономика и международные отношения. — 2004. " № 5. - С. 18-26.
26. Данилова Е. Есть ли будущее у «исламской экономики»? Страна перед выбором пути дальнейшего хозяйственного развития // Азия и Африка сегодня. - 2004. - № 1. - С. 19-24.
27. Джабиев А. Перспективы применения принципов исламской экономики в хозяйственной деятельности субъектов в рамках законодательства РФ // Исламские финансовые отношения и перспективы их

- осуществления в российском мусульманском сообществе. — М., 2004. — С. 38-41.
28. Елдесбай К. Исламское банковское дело в Казахстане // <http://www.takafol.ru/arts.php?art=49>
29. Жданов С.В. Исламская экономика: ретроспективный анализ // *финансовый бизнес*. - 2000. - № 5. - С. 35-41.
30. Жмуйда И.В. Исламские принципы в экономике Пакистана // *Ислам в странах Ближнего и Среднего Востока*. — М., 1982. — С. 158-177.
31. Жмуйда И.В. Теневая экономика в Исламской Республике Пакистан // *Ислам и общественное развитие в начале XXI века* / Отв. ред. В.Я. Белокреницкий и др. - М., 2005. - С. 158-166.
32. Жмуйда И.В. Формы и методы исламского кредитования в Пакистане // *Ислам и политика* / Под ред. В.Я. Белокреницкого и А.З. Егорова. — М., 2001. - С. 406-417.
33. Журавлев А.Ю. Концептуальные начала исламской экономики // *Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты* / Под ред. Р.И. Беккина. — М., 2004. — С. 5-37.
34. Журавлев А.Ю. Принципы функционирования исламских банков // *Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты* / Под ред. Р.И. Беккина. — М., 2004. — С. 49-126.
35. Журавлев А.Ю. Религиозная этика и бизнес // *Русский предприниматель*. — 2004. — № 1-2 (19). — февраль // www.ruspred.ru
36. Журавлев А.Ю. Финансисты, чтущие Коран // *Отечественные записки*. — 2003. — № 5 // www.strana-oz.ru/?numid=14&article=684
37. Залялетдинов М. Развитие системы вакуфов в России // *Исламские финансовые отношения и перспективы их осуществления в российском мусульманском сообществе*. — М., 2004. — С. 66-70.
38. Заурбеков С. Таджикистан: тенденции экономического развития в годы независимости // *Центральная Азия и Кавказ*. — 2007. — № 2 (50). — С. 121-129.
39. Иванова И.И. Участие Турции в Организации «Исламская конференция» // *Ислам и общественное развитие в начале XXI века* / Отв. Ред. В.Я. Белокреницкий и др. - М., 2005. - С. 220-232.
40. Каменев С.Н. Исламизация экономики Пакистана // *Ислам и политика* / Под ред. В.Я. Белокреницкого и А.З. Егорова. - М., 2001. - С. 385-396.
41. Кемпер М. Мусульманская этика и «дух капитализма» // *Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты* / Под ред. Р.И. Беккина. - М., 2004. - С. 38-48.
42. Киреев Н.Г. Проблемы социально-экономического развития Турции в турецких концепциях «исламской экономики» // *Ислам в странах Нижнего и Среднего Востока*. - М., 1982. - С. 97-110.
43. Козырин А.Н. Изучение и преподавание исламских финансов в светских высших учебных заведениях // *Исламские финансовые отношения и перспективы их осуществления в российском мусульманском сообществе*. - М., 2004. - С. 71-74.
44. Ларионов А.Д., Аль-Шарайрех Д.А. Исламская модель бухгалтерского учета // *Исламские финансы в современном мире: экономические и правовые аспекты* / Под ред. Р.И. Беккина. — М., 2004. — С. 214-232

45. Левин А.Г. Финансы Хорезма // Новый Восток. — 1923. — № 4 - С. 250-257.
46. Левин Б. Этика деловых отношений в еврейской традиции // www.ort.spb.ru/nesh/njsl2/ethicsl2.htm
47. Лукоянов А.И. Взгляды шиитских идеологов Ирана на проблему собственности в контексте «исламской экономики» // Ислам: проблемы идеологии, права, политики и экономики. — М., 1985. — С. 80-95.
48. Мамедова Н.М. Ислам и развитие Ирана в начале XXI века // Ислам и общественное развитие в начале XXI века / Отв. ред. В.Я. Белокреницкий и др. — М., 2005. — С. 42-51.
49. Мамедова Н.М. Исламские фонды и предпринимательская деятельность иранского духовенства // Мировая экономика и международные отношения. - 1997. - № 7. - С. 108-112.
50. Молчанов А.А. К характеристике налоговой системы в Герате эпохи Алишера Навои // Родоначальник узбекской литературы: Сб. статей об Алишере Навои. — Ташкент, 1940. — С. 153-169.
51. Мухаммад Салим аль-Ава. Должны ли сегодня мусульмане выплачивать джизию? // www.islam.ru/pressclub/fetv/djizia/
52. Поляков К.И. Хасан ат-Тураби: во главе исламских фундаменталистов в Судане // Ближний Восток и современность. — М., 1999. - Вып. 7. - С. 96-108.
53. Прудникова Ю., Беккин Р. Механизм функционирования исламских облигаций // Рынок ценных бумаг. — 2007. — № 14 (341). — С. 19-22.
54. Салихов Р. Мусульманская благотворительность и проблема формирования общинного самоуправления // Ислам и мусульманская культура в Среднем Поволжье: история и современность. — Казань, 2006. — С. 369-399.
55. Салихова А. Инвестиционная деятельность коммерческих банков в Казахстане: тенденции, проблемы, перспективы // Центральная Азия и Кавказ. - 2007. - № 3 (51). - С. 127-136.
56. Сюкияйнен Л.Р. Мусульманское право собственности: юридическое осмысление религиозных постулатов // Отечественные записки. - 2004. - № 6 (21) // www.strana-oz.ru/?numid=21&article=978
57. Ульченко Н.Ю., Мамедова Н.М. Экономическое развитие и «исламская экономика» (опыт Турции и Ирана) // Ислам и общественное развитие в начале XXI века / Отв. ред. В.Я. Белокреницкий и др. - М., 2005. - С. 25-41.
58. Уразова Е.И. Опыт мусульманской Турции в создании экономики по западной модели // Ислам и общественное развитие в начале XXI века / Отв. ред. В.Я. Белокреницкий и др. — М., 2005. — С. 146-157.
59. Уразова Е.И. Экономические взгляды и практика исламистов в Турции // Ислам и политика / Под ред. В.Я. Белокреницкого и А.З. Егорина. - М., 2001. - С. 372-384.
60. Химо Б. Исламская альтернатива ссудному проценту // Исламские финансовые отношения и перспективы их осуществления в российском мусульманском сообществе. — М., 2004. — С. 109-114.
61. Цуканов В.П. Государственное экономическое регулирование в Иране: отход от исламских принципов? // Ислам и общественное раз-

витие в начале XXI века / Отв. ред. В.Я. Белокреницкий и др. — М., 2005. — С. 424-431.

62. Цуканов В. Концепция «тоухидной экономики» в ИРИ // Специальный бюллетень ИВ АН СССР. - М., 1981. - С. 129-131.

63. Черниенко А.-К. Исламская банковская система // Исламские финансовые отношения и перспективы их осуществления в российском мусульманском сообществе. — М., 2004. — С. 115-119.

64. Чотаева Ч. Этнорелигиозная ситуация в Кыргызстане // Центральная Азия и Кавказ. - 2005. - № 3 (39). - С. 77-85.

65. Шапран В., Шапран Н. Золотой динар - новый инструмент глобализации? // Валютный спекулянт. - 2002. - № 10. - С. 18-23.

66. Ярлыкапов А.А. «Народный ислам» и мусульманская молодежь Центрального и Северо-Западного Кавказа // Этнографическое обозрение. — 2006. — № 2 // <http://www.i-r-p.ru/page/stream-exchange/index-5960.html>

67. Ярлыкапов А.А. Религиозное поведение // Ислам и право в России. - М., 2004. - Вып. 3. - С. 46-70.

Справочные издания:

1. Ислам: Краткий справочник / М.Б. Пиотровский и др. — М.: Наука, 1983.

2. Ислам: Энциклопедический словарь / Г.В. Милославский и др. — М.: Наука, 1991.

3. Ислам на европейском Востоке: Энциклопедический словарь / Под ред. Р.А. Набиева. — Казань: Магариф, 2004.

4. Федоров Б.Г. Новый англо-русский банковский и экономический словарь. — Санкт-Петербург: Лимбус Пресс, 2001.

Диссертации, авторефераты:

1. Малушков В.Г. Философские и общественно-политические взгляды Али Шариати: Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата философских наук. — М., 1987.

2. Мухаммед Хейр Зейдан. Социально-экономические воззрения Ибн Халдуна по «Аль-Мукаддима»: Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. — М., 1982.

3. Сихарулидзе Э.Т. «Китаб ал-Харадж» Абу Йусуфа Йакуба, как Источник по истории феодальных отношений в халифате: Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата исторических наук. - Тбилиси, 1955.

4. Султанов Э.Ш. Международно-правовые аспекты деятельности Организации исламская конференция: Диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук. На правах рукописи. — М.: МГИМО (У) МИД РФ, 2005.

Литература на английском языке:

Монографии:

1. Abdel Hamid El-Ghazali. Profit versus Bank Interest in Economic Analysis and Islamic Law. — Jeddah, 1994.

2. Ahamed Kameel Mydin Meera. Islamic Gold Dinar. — Selangor 2002.

3. Ali Hosseini Khamenei. Replies to Inquiries about the Practical Laws of Islam. — Tehran, 2005.
4. Aly Khorshid. Islamic Insurance. A Modern Approach to Islamic Banking. - , 2004.
5. Ausaf Ahmad, Awan K.R. Lecturers on Islamic Economics. — Jeddah 1992.
6. Aziz T.M. An Islamic Perspective of Political Economy: the Views of (late) Muhammad Baqir al-Sadr // www.al-islam.org
7. Bjorklund I., Lundstrdm L. Islamic Banking: An Alternative System.-Kristianstad,2004.-
P.63//<http://eprints.bibl.hkr.se/archive/00000223/01/dissertation.pdf>
8. Boualem Bendjilali, Tariqullah Khan. Economics of Diminishing Musharakah. - Jeddah, 1995.
9. Chapra M.U. What is Islamic Economics? — Jeddah, 2001.
10. Economics of Zakah / Ed. M. Kahf. - Jeddah, 2002.
11. El-Ashker A.A.F., Wilson R. Islamic Economics: a Short History. — Leiden - Boston, 2006.
12. Financing Development in Islam / Ed. M.A. Mannan. — Jeddah, 1996.
13. Ghazanfar S.M., Islahi A.A. Economic Thought of al-Ghazali (450-505 A.H./1058-1111 A.D.). - Jeddah, 1999.
14. Habib Ahmed. A Microeconomic Model of an Islamic Bank. — Jeddah, 2002.
15. Habib Ahmed. Role of Zakah and Awqaf in Poverty Alleviation. - Jeddah, 2004.
16. Hasanuddin Ahmed, Ahmedullah Khan. Strategies to Develop Waqf Administration in India. - Jeddah, 1419 (1998).
17. Hennigan P.C. The Birth of a Legal Institution. The Formation of the Waqf in Third-Century A.H. Hanafi Legal Discourse. — Leiden - Boston, 2004.
18. Hurgronje C.S. Selected Works. - Leiden, 1957. , \$
19. International Economic Relations from Islamic Perspectives / Ed. M.A. Mannan, M. Kahf, A. Ahmad. - Jeddah, 1992.
20. Islahi A.A. Economic Concepts of Ibn Taimiyah. — Leicester, 1988.
21. Islamic Finance Regulations and Governance. — Kuala-Lumpur, 2006.
22. Islamic Financial Institutions/ Ed. M.F. Khan. - Jeddah, 1995.
23. Islamization and the Pakistani Economy / Ed. R.M. Hathaway, W.Lee. - Washington, 2004.
24. Management of Zakah in Modern Muslim Society / Ed. I.A. Imtiaz. M.A. Mannan, M.A. Niaz, A.H. Deria. - Jeddah, 2000.
25. Mannan M.A. Islamic Economics: Theory and Practice. — Lahore, 1991.
26. Mohammad Hashim Kamali. Islamic Commercial Law. — Cambridge, 1991.
27. Molavi A. Soul of Iran. - N.Y., 2005.
28. Munawar Iqbal, Ausaf Ahmad, Tariqullah Khan. Challenges Facing Islamic Banking. - Jeddah, 1998.
29. Readings in Public Finance in Islam / Ed. M.A. Gulaid, M.A. Abdullah. — jeddah, 1995.
30. Sayyid Muhammad Rizvi. Khums (The Islamic Tax) // www.al-islam.org/beliefs/practices/khums.html

31. Schacht I. An Introduction to Islamic Law. — Oxford, 1959.
32. Siddiq Mohammad Al-Ameen Al-Dhareer. Al-Gharar in Contracts and its Effects on Contemporary Transactions. — Jeddah, 1997.
33. Siddiqi M.N. Riba, Bank Interest and the Rationale of Its Prohibition. — Jeddah, 2004.
34. Siddiqi M.N. Teaching Economics in Islamic Perspective. — Jeddah, 1996.
35. Somaliland in Figures 2004. Ministry of National Planning and Coordination. Republic of Somaliland. — Hargeisa, 2004.
36. Tabung Haji as an Islamic Financial Institution. — Jeddah, 1996.
37. Tariqullah Khan. Practices and Performance of Modaraba Companies. (A Case Study of Pakistan's Experience). — Jeddah, 1996.
38. Yusuf Al Qardawi. Fiqh al Zakah: A Comparative Study of Zakah, Regulations and Philosophy in the Light of Quran and Sunnah. — Jeddah, 2000. - Vol. I-II.
39. Yusuf al-Qaradawi. The Lawful and prohibited in Islam // www.witness-pioneer.org/vil/Books/Q_LP

Статьи:

1. Abdel-Hamid M. Bashir. Risk and Profitability Measures in Islamic Banks: the Case of Two Sudanese Banks // Islamic Economic Studies. — 1999. — Vol. 6, No. 2. - Muharram (May). - P. 1-24.
2. Abdul Rahim Abdul Wahab. Takaful Business - Wakalah Based on Waqf // 1st Saudi International Takaful Forum. Forum Papers // www.baj.com.sa/sitf.htm
3. Aurangzeb Mehmood. Islamisation of Economy in Pakistan: Past, Present and Future // Islamic Studies. - 2002. - No. 41 (4). - P. 675-704.
4. Ausaf Ahmad. Contemporary Practices of Islamic Financing Techniques // Islamic Economic Studies. - 1994. - Vol. 1, No. 2. - Muharram (June). - p. 15-52.
5. Badawi Z.M. Islamic Finance and the Role of the State // Islamic Banker. - 1999. - № 45. - October. - P. 16.
6. Bagaen S.G. Evaluating the Effects of Ownership and Use on the rendition of Property in the Old City of Jerusalem // Housing Studies. - 2006. _ vol. 21, No. 1. - P. 139.
7. Bekkin R.I. Islamic Insurance: National Features and Legal Regulation // Arab Law Quarterly. - 2007. - Vol. 21, No. 1. - P. 3-34.
8. Bekkin R.I. Islamic Insurance: National Features and Legal Regulation // Arab Law Quarterly. - 2007. - Vol. 21, No. 2. - P. 109-134.
9. Bekkin R.I. Islamic Insurance: National Features and Legal Regulation // Arab Law Quarterly. - 2007. - Vol. 21, No. 3. - P. 251-268.
10. Billah M. Islamic Credit Card in Practice // www.icmifor.doc_store/takaful/Islamic%20Credit%20Card.doc
11. Billah M. Sources of Law Affecting Takaful (Islamic Insurance) // www.islamic-finance.net
12. Billah M. Takaful (Islamic Insurance): an Economic Paradigm // www.islamic-finance.net
13. Carroll L. Life Interests and Inter-Generational Transfer of Property Avoiding the Law of Succession // Islamic Law and Society. — 2001. — Vol 8 No. 2. - P. 245-286.
14. Chapra M.U. Is it Necessary to have Islamic Economics? //Journal of Socio-Economics. - 2000. - Vol. 29. - April. - P. 21-37.

15. Chapra M.U. Islamic Economic Thought and the New Global Economy // Islamic Economic Studies. — 2001. — Vol. 9, No. 1. — Rajab (September). - P. 1-16.
16. Chibli Mallat. Tantawi on Banking Operations in Egypt // www.globalwebpost.com/farooqm/study_res/i_econ_fin/tantawi_banking.doc
17. Choudhury M.A. Introducing Islamic Political Economy // www.islamic-finance.net
18. Cuno K.M. Was the Land on Ottoman Syria Miri or Milk? An Examination of Juridical Differences within the Hanafi School // Studia Islamica. - 1995. - Vol. 81. - P. 121-152.
19. Qzakqa M. Awqaf in History and Its Implications for Modern Islamic Economics // Islamic Economic Studies. — 1998. — Vol. 6, No. 1. - P. 43-70.
20. Cizakca M. The Relevance of the Ottoman Cash IIIϕ for Modern Islamic Economics // Financing Development in Islam / Ed. M.A. Mannan. - Jeddah, 1996. - P. 393-413.
21. Economic Thought of Ibn al-Qayyim // www.islamic-world.net
22. Economic Thought of Ibn Hazm // www.islamic-world.net
23. Economic Concepts of Ibn Taimiyyah // www.islamic-world.net
24. Faridi F.R. A Theory of Fiscal Policy in an Islamic State // Readings in Public Finance in Islam / Ed. M.A. Gulaid, M.A. Abdullah. - Jeddah, 1995. - P. 129-148.
25. Gaudiosi M.M. The Influence of the Islamic Law of Awqaf on the Development of the Trust in England: The Case of Merton College // University of Pennsylvania Law Review. - 1988. - Vol. 136, No. 4. - P. 1231-1261.
26. Al-Ghadyan A.A. Insurance: the Islamic Perspective and Its Development in Saudi Arabia // Arab Law Quarterly. - 1999. - Vol. 14, No. 4. P. 332-338. JI
27. Koraytem T. The Islamic Nature of the Saudi Regulations -«> Companies // Arab Law Quarterly. - 2000. - Vol. 15, No. 1. - P. 63-69.
28. Hassan Abdullah AlAmin. Shari'ah Ruling (Hukm) on Contemporary Banking Transactions with Interest. — Jeddah, 2000.
29. Housby E. Islamic House Purchase Loans in Britain // ISIM Review-2006. - № 17. - P. 28-29 // http://www.isim.nl/files/Review_17/Review_17.pdf
30. Hudson M. How Interest Rates Were Set, 2500 BC-1000 AD. Mas, tokos and fcenus Metaphors for Interest Accruals // Journal of the Economic and Social History of the Orient. - 2000. - Vol. 43, No. 2. - P. 132-161.
31. Ibn Khaldun's Analysis of Economic Issues // www.islamic-world.net
32. Ibrahim M. Oweiss. Ibn Khaldun, Father of Economics // www.islamic-world.net
33. Islahi A.A. Ibn Taimiyah's Concept of Market Mechanism // Journal of Research in Islamic Economics. — 1986. — Vol. 2, No. 2. - P. 55-56.
34. Lewison M. Conflicts of Interest? The Ethics of Usury // Journal of Business Ethics. - 1999. - Vol. 22, No. 4. - P. 327-339.
35. Mahmoud A. El-Gamal. «Interest» and the Paradox of Contemporary Islamic Law and Finance // www.ruf.rice.edu/~elgamal/files/interest.pdf

36. Mahmoud A. Gulaid. Public Sector Resource Mobilization in Islam // Islamic Economic Studies. — 1995. — Vol. 2, No. 2. — Muharram (June)- — P. 79-107.
37. Mohamed Uthman Khaleefa. Islamic Banking in Sudan's Rural Sector // Islamic Economic Studies. — 1993. — Vol. 1, No. 1. — Rajab (December). — P. 37-55.
38. Mohammad Hashim Awad. Adjusting Tax Structure to Accommodate Zakah // Economics of Zakah / Ed. Monzer Kahf. - Jeddah, 2002. - P. 627- 658.
39. Mohammad Tarmidzi. What Some Muslim Scholars Object to About Insurance? // www.insurance.com.my
40. Mohammad Burhan Arbouna. The Contractual Features and Mechanisms of Takaful (Islamic Insurance) Operation // 1st Saudi International Takaful Forum. Forum Papers // www.baj.com.sa/sitf.htm
41. Mohammad Omar Farooq. Qard al-Hasanah, Wadiah/Amanah and Bank Deposits: Applications and Misapplications of Some Concepts in Islamic Banking // www.kantakji.org
42. Mohammed Burhan Arbouna. The Operation on Retakaful (Islamic Reinsurance) Protection // Arab Law Quarterly. - 2000. - Vol. 15, No. 4. - P. 335-362.
43. Monzer Kahf. Introduction to the Study of Economics of Zakah // Economics of Zakah / Ed. Monzer Kahf. - Jeddah, 2002. - P. 13-60.
44. Monzer Kahf. Islamic Economics: Notes on Definition and Methodology // www.kahf.net
45. Monzer Kahf. Taxation Policy in an Islamic Economy // Readings in Public Finance in Islam / Ed. M.A. Gulaid, M.A. Abdullah. - Jeddah, 1995. - P-105-127.
46. Muhammad Akram Khan. Zakah Accounting and Auditing in Pakistan // Islamic Economic Studies. - 2003. - Vol. 10, No. 2. - Muharram (March). - P-29-43.
47. Muhammad Yahya Hussein Al-Adi. General Determinants of Zakah Levying in Yemen // Institutional Framework of Zakah: Dimensions and Applications / Ed. Ahmed Abdel-Fattah El-Ashker, Muhammad Sirajul Haq. - Jeddah, 1995. - P. 439-469.
48. Nienhaus V. Islamic Economics — Policy between Pragmatism and Utopia // Economics (Tuebingen). - 1982. - Vol. 25. - P. 80-100.
49. Pamuk S. The Evolution of Financial Institutions in the Ottoman Empire // Financial History Review. - 2004. - No. 11.1. - P. 7-32.
50. Rafic Yunus Al-Masri. Are All Forms of Interest Prohibited? // Journal of King Abdulaziz University: Islamic Economics. — 2004. — Vol 17? No. 1. - P. 37-41. '
51. Ray N.D. The Medieval Islamic System of Credit and Banking: Lee I and Historical Considerations // Arab Law Quarterly. — 1997 - Vol. 12, No. 1. - P. 43-90.
52. Recent Works on History of Economic Thought in Islam: a Survey // www.islamic-world.net
53. Reiter Y. "All of Palestine is Holy Muslim Waqf Land": a Myth and Its Roots // Law, Custom, and Statute in the Muslim World / Ed. by Ron Shaham - Leiden - Boston, 2007.
54. Riba and Paper Money // www.lariba.com/knowledge-center/articles/
55. pdf/Riba-and-Paper-Money.pdf

56. Sabahaddin Zaim. Recent Interpretations of the Economic Aspects of Zakah // Management of Zakah in Modern Muslim Society / Ed. I.A. Imtiaz M.A. Mannan, M.A. Niaz, A.H. Deria. - Jeddah, 2000. - P. 101-120.
57. Shatzmiller M. Islamic Institutions and Property Rights: the Case of "Public Good" Waqf // Journal of the Economic and Social History of the Orient - 2001. - Vol. 44, No. 1. - P. 44-74.
58. Siddiqi M.N. Nature and Methodology of Islamic Political Economy // www.siddiqi.com/mns/
59. Siddiqi M.N. Public Borrowing in Early Islamic History: a Review of Some Records // Financing Development in Islam / Ed. M.A. Mannan. - Jeddah, 1996. - P. 345-365.
60. Siegfried N.A. Concepts of Paper Money in Islamic Legal Thought // Arab Law Quarterly. - 2001. - Vol. 16, No. 4. - P. 319-332.
61. Sohrab Behdad. The Revolutionary Surge and the Quiet Demise of Islamic Economics in Iran // www.usc.edu
62. Syed Nawab Haider Naqvi. Rodney Wilson. Economics, Ethics and Religion: Jewish, Christian and Muslim Economic Thought (Book Review) // Journal of King Abdulaziz University. Islamic Economics. — 2002. — Vol. 14. - P. 49-53.
63. Taylor D.Y. To be or not to be (Takaful), that is the question? Is cooperative or mutual insurance, Islamic (takaful) insurance? // www.icmif.org/doc_store/takaful/takaful%20article%20feb%202004%20%20to%20be%20or%20not%20to%20be%20takaful..doc
64. Taylorj. The Islamic (Gold) Dinar // www.gold-eagle.com/editorials_98/taylor112598.html
65. Thomas A. Methods of Home Finance in the United States - Beneficial Breaththroughs // <http://www.djindexes.com/mdsidx/downloads/thomas.pdr>
66. YuceAyse. Islamic Financial Houses in Turkey // Journal of Academy of Business and Economics. - 2003. - No. 1. - P. 153-157
67. Weiss H. Attempts to Establish an Islamic Economy: a Survey on ZaKat in Some Nineteenth-Century Muslim States of the Bilad as-Sudan // www.valt.helsinki.fi/kmi/Tutkimus/Sal/Weiss%20accrapaper.htm
68. Ziauddin Ahmad. Islamic Banking: State of the Art // Economic Studies. - 1994. - Vol. 2, No. 1. - Rajab (December). - P. 1-33.

Литература на арабском языке:

1. Абд ан-Насир Тауфик ал-'Аттар. Хукм ат-та'амин фи-ш-шари'а ал-исламийа. — Каир, 1983.
2. Ахмад Ибрахим Бик. Китаб ал-му'амалат аш-шар'ийа ал-малийа. — Б.м., 1936.
3. Гариб ал-Джамал. Ат-Та'мин фи-ш-шари'а ал-исламийа ва-л-канун. - Каир, 1975.
4. Монзер Кахф. Ас-сийасат ал-иктисадийа фи итари-н-низам ал-исламий. - Джидда, 2001.

Глоссарий

Амана (араб. — надежность, честность) — договор, по условиям которого одно лицо (учредитель доверительной собственности) передает другому лицу (доверительному собственнику) на определенный срок имущество для управления в интересах учредителя или назначенных им бенефициариев (выгодоприобретателей). В случае причинения доверительной собственности какого-либо ущерба доверительный собственник не несет материальной ответственности перед учредителем доверительной собственности. Отношения сторон по договору амана могут быть как выраженными, так и подразумеваемыми. В исламском банковском деле амана представляет собой ответственное хранение. Банк, не обладая правом распоряжаться предметом хранения, выполняет поручения владельца в отношении данного предмета, взимая за это определенную плату. Кроме того, банк имеет право покрывать за счет владельца расходы, связанные с выполнением его распоряжений.

Анфал — см.: **Ганима**.

Бай' (араб. — продажа) — договор купли-продажи. По условиям договора одна сторона (продавец) обязуется передать товар и перенести право собственности на него на другую сторону (покупателя). В обязанности покупателя входит уплата оговоренной цены и принятие приобретенной вещи или предмета.

Бай' ас-салам или **салам** — договор купли-продажи товаров с отсроченной поставкой, по условиям которого цена товара уплачивается вперед, а сам товар предоставляется через оговоренный продавцом и покупателем промежуток времени. Бай' ас-салам представляет собой, по сути, авансовое финансирование и по своей правовой природе близок договору контрактации. Количество и свойства передаваемого товара, а также время его поставки покупателю должны быть определены. Предметом договора бай' ас-салам в основном является движимое имущество, которое может быть оценено по качеству, количеству и вложенному в его производство труду, — за исключением золота, серебра и других товаров, могущих заменить деньги.

Бай' бисаман аджил (араб. — продажа по отсроченной цене) - Д°" говор купли-продажи по отсроченной цене. Согласно условиям данного договора, одна сторона (продавец) приобретает товар и продает его ДРУ гой стороне (покупателю) по согласованной цене, включающей издержки, понесенные продавцом. Деньги за товар выплачиваются в будущем ком или частями. В исламском банковском деле данный договор представляет собой сделку между банком и покупателем, где банк приобретает товар и продает его покупателю по повышенной цене, уплачиваемой в рассрочку, в течение периода, согласованного между двумя сторонами. Данный договор разрешен в мусульманском праве, поскольку по своей природе является разновидностью договора продажи, а не договора займа. Таким образом, операция, осуществляемая по такому договору, — это операция торговая, а не финансовая.

Байт ал-мал (араб. — дом имущества) — первоначально помещение в соборной мечети или резиденции наместника в завоеванных мусульманами странах, в котором хранились денежные или иные средства мусульманской общины (уммы), а также сами эти средства, счи-

тавшиеся общим достоянием всех мусульман. Источники пополнения байт ал-мал: налог с мусульман (см.: **Закят**); подушная подать с иноверцев (см.: **Джизйа**); поземельный налог (см.: **Харадж**); единовременные добровольные взносы (см.: **Садака**); пятая доля военной добычи (см.: **Ганима**); бесхозное и выморочное имущество; отчисления от приисковой добычи; часть торговых сборов и таможенных пошлин, штрафов, средств, предоставленных умме в качестве выкупа за пленников, и т.п. Кроме того, в байт ал-мал включаются доходы с вакуфного имущества и все случайные доходы и имущества, которые, в соответствии с шариатом, не подлежат передаче в частную собственность. Со временем байт ал-мал превратился в сугубо религиозный институт.

Боньяд (перс. — основа, фундамент) — разновидность вакфа в современном Иране. Боньяды существовали еще при шахе Мохаммеде Реза Пехлеви, но наибольшее распространение получили после Исламской революции.

Вакф (мн.ч. аукаф и вукуф; синоним — хубс) — имущество, право собственности на которое по волеизъявлению учредителя вакфа — вакифа — ограничено пользованием всем доходом или продуктом или их частью. Имущество, предоставляемое в вакф (маукуф), перестает быть собственностью дарителя, но не становится собственностью того, кому подарено, действие права собственности здесь фактически приостанавливается. В вакф может быть обращена любая конкретизированная вещь (айн, мн. ч. 'айнан), которую невозможно уничтожить вследствие ее использования и которая не может утратить свою ценность со временем. Подобная вещь считается составляющей собственностью (милк) Аллаха, между тем как то лицо или учреждение, в чью пользу сделан вакф, имеет право пользоваться им и получать с него доходы. Договор вакфа прекращается в связи с гибелью имущества, передаваемого в вакф или утратой им функций, необходимых для использования его по назначению. В последнем случае необходимо учитывать назначение вакфа. Например, если строение рушится, остается земля, с которой можно получать прибыль. Таким образом, действие договора не прекращается. Если же мечеть, на содержание которой предназначается вакф, разрушена, то тогда имущество, переданное в вакф, подлежит возвращению бывшему собственнику или его наследникам. В настоящее время в ряде мусульманских стран существуют специальные министерства по делам вакфов.

В Северной Африке в качестве синонима вакфа употребляется термин хабс.

Ганима (араб. — добыча) — военная добыча. Мусульманская традиция возводит установление о ганиме к битве при Бадре. В соответствии с порядком, установленным в Коране (8: 41), 4/5 добычи распределялись среди воинов, участвовавших в битве, а 1/5 (доля Аллаха, см.: Хумс) шла в пользу Пророка Мухаммада и его родственников, а также нуждающихся представителей мусульманской общины. Позднее в доктрине утвердилось мнение, что на определенную долю добычи могли также претендовать те воины, которые по уважительной причине не принимали участия в сражении (некоторые правоведы использовали для обозначения их до специальный термин — анфал), а также женщины, дети и рабы, физически присутствовавшие при сражении (их доля именовалась радх (букв. «подарок»). Родственники погибших

в бою не получали их доли, однако правоведы считали, что если раздел добычи произошел в дар ал-ислам, то наследники имеют такое право. Свою долю добычи воин мог получить либо натурой, либо деньгами.

Гарар (араб. — опасность) — зд.: элемент неопределенности в предмете договора или в отношении цены товара, а также просто спекулятивный риск. Гарар, например, присутствует при продаже товара, которым продавец в момент заключения соглашения не обладает, или в договоре, исполнение условий которого поставлено в зависимость от наступления или ненаступления определенного события (падение курса валют и т.п.). Наличие гарара в коммерческой операции или оформляющем ее договоре позволяет одной стороне обогащаться за счет другой. Среди правоведов нет согласия относительно степени гарара, позволяющей лишить договор юридической силы. Исследователями выделяются: а) допустимый гарар (ал-гарар ас-йасир) — элемент неопределенности, допустимый с точки зрения шариата, б) промежуточный гарар (ал-гарар ал-мутавассит) - не исключающий действительности договора при соблюдении ряда условий, и в) избыточный гарар (ал-гарар ал-касир), при наличии которого в договоре таковой становится недействительным.

Джизья (джизья) — подушная подать. Взималась с проживавших на территории мусульманского государства иноверцев в качестве платы за оказываемое покровительство. От уплаты джизии были освобождены женщины, дети, старики, нищие, рабы, а также (до начала VIII в.) монахи. Джизья, как правило, взималась по истечении налогового года, однако могла взиматься частями в течение года. При 'Аббасидах получила распространение практика, когда за сбор и выплату джизии от имени всей религиозной общины отвечал ее глава. В Османской империи женщины, получившие в наследство земельный участок, также обязаны были платить джизию.

Джу'ала (араб. — плата, вознаграждение) — односторонняя сделка, где одна сторона (джа'ил) объявляет о предоставлении вознаграждения любому лицу, которое окажет ей требуемую услугу, — например, владелец пропавшей вещи, дающий объявление с обещанием премии тому, кто возвратит ему пропажу. Аналогична публичному обещанию награды в российском гражданском праве (гл. 56 Гражданского кодекса). Лицо, оказавшее такого рода услугу, получает право на оплату своего труда. В банковском деле по договору джу'ала банк принимает на себя обязательство выплатить определенную сумму другой стороне, если та окажет банку требуемую услугу в соответствии с условиями договора.

Заkyat (закат) — налог в пользу нуждающихся членов мусульманской общины. Выплата закята, являющегося одним из пяти столпов лама, предписана всем мусульманам (в лице глав семейств), обладающим необходимым установленным минимумом средств. Институт закята существовал еще в доисламское время и был связан с обычаем раздела захваченной добычи, часть которой помещалась в своего рода фонд взаимопомощи племен. Закят уплачивается дееспособными мусульманами: 1) с товаров; 2) золота и серебра (но не бытовых украшений и предметов обихода из этих металлов); 3) скота; 4) посевов; 5) виноградников; 6) финиковых пальм и др.

В Коране (9:60) установлен круг лиц, которым предназначаются средства из фонда закята: неимущие, сборщики закята, путешественни-

ки, испытывающие нужду, новообращенные в ислам и др. При отсутствии в государстве, где проживают мусульмане, соответствующего механизма по сбору и распределению закята, верующие должны распределять средства, предназначенные для выплаты данного налога, среди неимущих.

Закят ал-фитр — налог-милостыня, взимаемый с каждого взрослого мусульманина в день окончания поста в месяце рамадан и подлежащий распределению среди нуждающихся.

Иджара (араб. — аренда) — в широком значении — договор найма. В исламском банковском деле — аналог лизинговой операции. В соответствии с условиями заключаемого между банком и клиентом договора, банк по требованию клиента покупает и сдает ему в аренду оборудование и др. Продолжительность аренды и размер арендной платы оговариваются заранее. Право собственности на оборудование остается у банка.

Иджара ва иктина' — договор, очень близкий договору иджара. Основное отличие иджара ва иктина' от иджары состоит в том, что со стороны клиента банка существует обязательство выкупить здание, оборудование или др. к концу арендного периода (т.е. когда сумма выплат со стороны клиента достигнет уровня, соответствующего согласованной между сторонами цене продажи).

Иджтихад (араб. — усердствование, большое старание) — общее название для всех видов деятельности ученого-богослова при изучении и решении правовых и религиозных вопросов, а также система принципов, аргументов, методов и приемов, которые он использует в ходе исследования.

Истисна' (араб. — изготовление по заказу) — вид договора купли-продажи, предмет которого не существует в момент заключения соглашения. Производитель товара изготавливает товар специально по требованию заказчика (например, строительство дома по заказу покупателя). Необходимыми условиями действительности договора истисна' являются заранее оговоренные цена производимого товара и его основные характеристики. Существенное отличие истисна' от баи ас-салам — то, что плата за товар предоставляется не в виде единовременной выплаты до получения покупателем товара, а поэтапно — по мере выполнения работы производителем товара.

Кард хасан (араб. — добрый заем) — беспроцентный заем, предоставляемый как в благотворительных целях, так и для кратковременного финансирования проектов, могущих принести доход. Заемщик обязан вернуть только заемную сумму в заранее оговоренное время. Если же для займодавца очевидно, что заемщик заведомо не в состоянии возратить Долг, то средства, предоставленные в виде кард хасан, могут рассматриваться как добровольное или обязательное пожертвование (см.: закят, садака). В исламском банковском деле кард хасан выступает наряду с ама- ной в качестве формы привлечения средств клиентов.

Кимар (араб. — азартная игра) — зд.: соглашение, в соответствии с условиями которого одна из двух сторон, в зависимости от наступления определенного, оговоренного в соглашении события, должна получить прибыль, а другая — потерпеть убыток. См. также: Май- сир

Мазхаб (араб. — путь) — зд.: богословско-правовая школа или толк. В настоящее время в суннизме существует 4 правовых мазхаба: ханафитский, маликитский, шафи'итский и ханбалитский. С XVIII в шииты-джа'фариты получили отдельное место для молитвы в ограде Ка'бы, что ознаменовало официальное признание джа'фаритского мазхаба суннитами.

Майсир (араб. — азартная игра) — изначально — азартная игра распространенная в доисламский период среди арабов. В широком смысле — любое действие, направленное на получение легкой прибыли (без вложения труда или капитала). См. также: Кимар.

Му'амалат (араб. — дело, торговля) — нормы, регулирующие взаимоотношения между людьми, а также отношения мусульманского правителя с подданными (как мусульманами, так и представителями других конфессий) и с другими государствами. В более узком значении - предмет регулирования частного права (фикх ал-му'амалат).

Мудароба — договор, по которому владелец избыточных средств (рабб ал-мал) доверяет их лицу (мударибу), обладающему возможностями и определенным предпринимательским опытом для их эффективного использования. Доход от средств, пущенных в оборот, распределяется между рабб ал-малем и мударибом в соответствии с ранее заключенным соглашением о долях. Убытки несет владелец капитала, а мудариб в таком случае не получает вознаграждения за свои усилия. В классическом договоре мудараба рабб ал-мал не имеет контроля над управлением проектом.

Мудариб — участник договора мудараба, в чьи обязанности входит управление предоставленным рабб ал-малем капиталом в целях извлечения прибыли всеми участниками соглашения. Возможно наличие нескольких мударибов в качестве сторон договора мудараба.

Муджтахид (перс. муджтехид, тур. мюджтехид) — ученый- богослов, в силу своих знаний и опыта обладающий правом выносить самостоятельные решения по важным вопросам мусульманского права. Муджтахид должен в совершенстве владеть арабским языком, знать наизусть Коран и его тафсиры (толкования), а также не менее 3 тыс. хадисов с полным комментарием.

В имамитском толке (шиизм) муджтахид является высшим духовным авторитетом, почетная обязанность которого — на период «сокрытия» имама вести общину верным путем. В связи с этим, муджтахиды, пользующиеся наибольшим уважением благодаря своим знаниям, могут выносить суждения и давать заключения не только по правовым вопросам, но и толковать догматы религии и основы шариата.

Музара'а (араб. — издольщина) — договор, по которому одна сторона возделывает землю, принадлежащую другой стороне, за право распоряжения частью произведенной сельскохозяйственной продукции.

Мурабаха (араб. — перепродажа) — договор купли-продажи товаров между продавцом и покупателем по согласованной цене, которая включает прибыль от реализации товара. Продавец (например, банк) покупает сырье или оборудование от имени покупателя (клиента) и впоследствии перепродает ему же, но по повышенной цене. Покупатель выплачивает требуемую сумму либо целиком, либо в виде частичных платежей. Продавец несет все расходы, связанные с реали-

зацией товара, а также все риски, пока товар не будет доставлен покупателю.

Муфавада — разновидность контракта мушарака (см.:). При использовании муфавады участники (партнеры) вносят равные доли в совместное предприятие и обладают равным правом распоряжаться имуществом компании. Прибыли распределяются на основе взносов участников, однако большая доля прибыли может быть предоставлена партнеру, который непосредственно управляет предприятием или проектом. Убытки распределяются пропорционально доле участников в складочном капитале. Финансовая ответственность партнеров не ограничена.

Мушарака (араб. — партнерство, соучастие) — в широком значении — договор товарищества. В банковском деле на основе договора мушарака между банком и клиентом заключается специальное соглашение, по которому полученная прибыль делится между ними в заранее оговоренных долях. Убытки подлежат распределению пропорционально вкладу в капитал. Управление проектом может осуществляться как всеми сторонами, так и одной из сторон. Однако, как правило, в качестве управляющего за дополнительное вознаграждение выступает клиент. При этом любая из сторон может отказаться от права участия в управлении в пользу другого лица.

Нисаб (араб. — начало, основа) — минимум собственности, подлежащей обложению закятом.

Ра'с ал-мал (араб. — главные средства) — изначально — любые средства (денежные или натуральные), вложенные в торговлю и производство. Под ра'с ал-мал также понималась себестоимость товара в отличие от установленной продажной цены, включающей прибыль (рибх). В настоящее время ра'с ал-мал имеет единственное значение — капитал.

Рабб ал-мал (араб. — владелец капитала; син. — сахиб ал-мал) — в договоре мудароба — инвестор, предоставляющий свой капитал под управление мудариба. В рамках договора мудароба возможно наличие нескольких рабб ал-малей.

Рахн (араб. — залог, заклад) — залог имущества (движимого и недвижимого), осуществляемый в целях обеспечения должником исполнения обязательства по уплате долга. Такое имущество может быть продано залогодержателем при неисполнении залогодателем своего обязательства. В доисламскую эпоху рахн представлял собой своего рода задаток в виде денег (или их эквивалента), предоставляемый при заключении договора (прежде всего, купли-продажи) в качестве гарантии соблюдения одной из сторон (покупателем) его условий и подтверждения серьезности его намерений в отношении приобретения товара. Мусульманская правовая доктрина сохранила за рахном исключительно свойство залога в его современном понимании.

Риба (араб. — увеличение, приращение) — в договоре займа надбавка к сумме основного долга, получаемая заимодавцем при предоставлении средств заемщику. В широком значении — любой процент при осуществлении торговых и финансовых операций, позволяющий одной из сторон получить доход за счет другой, — без предоставления ей соответствующей компенсации.

В работах мусульманских правоведов выделяется два вида рибы:

1. **риба ал-фадл** имеет место при бартерном обмене одной партии одного и того же товара на другую, более низкого качества в неравной пропорции. В число таких товаров, согласно хадисам, входят: золото, серебро, пшеница, ячмень, финики и соль. Впоследствии — любое несоответствие в количестве и качестве при обмене однородных товаров друг на друга;

2. **риба ан-наси'а** аналогична проценту при предоставлении займа. Рибан-наси'а присутствует в договоре займа и означает любую надбавку к основной сумме долга, получаемую займодавцем в качестве одного из условий предоставления средств в долг на определенный срок. Вклады в банк и получение по ним процентов, а также использование банковских кредитов с последующей выплатой по ним процентов относятся к рибан-наси'а.

Садака (араб. — милостыня) — добровольное пожертвование на различные благотворительные цели (прежде всего помощь нуждающимся). В первые века существования ислама садака и закят зачастую употреблялись как синонимичные понятия. Не существует жестко установленной формы предоставления садаки (она может быть дана в виде милостыни или в качестве взноса в специальный фонд, созданный для финансирования какого-либо общественно значимого проекта). Претендовать на средства от садаки могут мусульмане, не имеющие возможности как временно, так и постоянно выплачивать закят, а также немусульмане в мусульманской стране, не имеющие средств к существованию.

Сукук (ед.ч. — сакк) — ценные бумаги, удостоверяющие долю в праве собственности на базовый актив, который генерирует прибыль (как правило, от сдачи в аренду), а также право на получение прибыли, которую приносит данный актив.

Суфтаджа (араб. — вексель, чек) — разновидность переводного векселя, широко применявшаяся в деловом обороте в мусульманском мире в Средние века. Суфтаджа составлялась с целью избежать рисков, связанных с перевозкой значительных денежных средств на большие расстояния. В пункте назначения средства, указанные в суфтадже, могли быть выплачены партнером банкира, выписавшего суфтаджу (тоже, как правило, банкиром), как непосредственно тому, на которого данный документ был составлен, так и третьему лицу, указанному держателем суфтаджи. В последнем случае суфтаджа пересылалась соответствующему лицу. Держатель суфтаджи мог получить всю сумму сразу, либо частями.

Табарру' (араб. — дар, пожертвование) — зд.: любое безвозмездное предоставление средств по обоюдному соглашению сторон сделки, вид договора дарения. Добровольное, основанное исключительно на собственном желании должника возвращение кредитору надбавки к основной сумме долга также относится к табарру'. Табарру' является основой договора исламского страхования.

Таваррук — перевернутая, обратная мурабаха. Договор, по условиям которого клиент приобретает у банка товар (часто — какой-либо металл) с отсрочкой платежа и наценкой и сразу же дает поручение банку продать товар на рынке «спот», или наличном рынке, по текущей цене. Цель договора — оперативное получение клиентом наличных на неотложные нужды без оформления процентного кредита. Таваррук может применяться центральными банками для помощи ислам-

ским банкам при наличии у них проблем с ликвидностью. Несмотря на то, что данный метод финансирования частично одобрен некоторыми представителями маликитского и ханбалитского мазхабов, с его критикой выступили такие авторитетные структуры, как Исламская академия правоповедения (фикха) и Организация по бухгалтерскому учету и аудиту в исламских финансовых институтах (ААОИФИ)⁷⁷⁵.

Такафул (араб. — взаимное предоставление гарантии) — исламское страхование. Система, основанная на принципах солидарности и взаимопомощи, в рамках которой участники договора обеспечивают взаимную поддержку друг друга в случае ущерба, причиненного любому из них (включая прежде всего денежное возмещение). По мнению мусульманских правоведов, в отличие от традиционного договора страхования договор исламского страхования (такафула) не содержит элементы гарара и рибы. Классический договор такафула должен включать в себя:

- специальный механизм обоюдного разделения рисков и предоставления взаимной гарантии;
- условия участия в договоре, где держатели полисов являются совладельцами фондов такафула;
- условия управления, предоставляющие держателям полисов право участия в операциях и право контроля над счетами;
- условия инвестирования, касающиеся использования уплаченных участниками взносов в не запрещенной исламом деятельности;
- условия распределения результатов финансовой деятельности между участниками.

'Урбун, 'арабун (араб. — задаток, аванс) — задаток при покупке товара в кредит и/или в рассрочку. Представляет собой часть цены товара или услуги, выплачиваемую покупателем продавцу при заключении договора купли-продажи до получения товара или услуги в качестве подтверждения намерения совершить покупку. Данная сумма не возвращается и рассматривается в качестве дара (см.: Хиба), если покупатель по каким-либо причинам отказывается от покупки. 'Урбун используется в исламском аналоге опциона.

'Ушр (араб. — десятая часть) — налог с продуктов земледелия с земель, которые в силу разных причин не подлежали (по крайней мере в теории) обложению хараджем. С точки зрения мусульманско-правовой Доктрины 'ушр — это закят с продуктов земледелия. Уже при халифе 'Умаре б. ал-Хаттабе под 'ушром (мн.ч. 'ушур) понималась торговая пошлина, взимаемая с купцов, приезжавших из дар ал-харб, если аналогичные пошлины существовали для торговцев из дар ал-ислам. Множественное число от слова 'ушр — 'ушур означало также любые торговые сборы с мусульман помимо закята. В Пакистане 'ушр является одним из обязательных государственных налогов.

Фай' (араб. — возвращение) — любое имущество, получаемое мусульманами от иноверцев мирным путем. В отличие от доставшейся в добычи (см.: Ганима), под фай' понималось имущество, которое досталось не в результате сражения. Так же как и в случае с ганимой, из фай'

⁷⁷⁵ Организация по бухгалтерскому учету и аудиту в исламских финансовых институтах (ААОИФИ). Учреждена в 1990 г., штаб-квартира находится в Манаме (Бахрейн). Целью деятельности является разработка унифицированных методов учета финансовых и хозяйственных операций исламских банков и их представление в форме соответствующих стандартов, носящих рекомендательный характер. Ряд центральных банков мусульманских стран принял эти стандарты для целей регулирования деятельности подотчетных им исламских финансовых институтов.

выделялся хумс, после чего происходил раздел добычи между воинами В VIII в. Абу Йусуф и другие правоведы понимали под *фай'* налоги с иноверцев: *харадж* и *джизию*.

Фетва (фатва) (араб. — разъяснение; синонимы — *футйа*, *ифта'*-перс, и тур. *фетва*) — заключение богословов и правоведов, разъясняющее какой-либо вопрос путем толкования норм шариата в целях дальнейшего применения сделанных выводов в практической жизни мусульманской общины. Фетва может выноситься устно или оформляться в письменном виде. В первом веке хиджры фетвами именовались разъяснения по правовым вопросам и собственные правовые решения четырех праведных халифов и других сподвижников Пророка Мухаммада. Фетва в той или иной степени признается всеми мазхабами в качестве дополнительного источника мусульманского права.

Фикх (араб. — глубокое понимание, знание) — зд.: исламская доктрина о правилах поведения, а также исламский комплекс социальных норм (т.е. мусульманское право в широком смысле). Кроме того, *фикх* - это знание, основанное не просто на усвоении всех известных источников, но и на усилиях, которые нужно приложить, чтобы извлечь содержащуюся в них информацию.

Хабс (мн.ч.: *ахбас*, *хубус*) — в Северной Африке (за исключением Египта) название вакфа. По преданию, термин *хабс* использовался самим Пророком Мухаммедом. Некоторые специалисты различают понятия *хабс* и *хубс*. Так, *хубс* выступает синонимом вакфа, а *хабсом* называется сам акт посвящения какого-либо имущества в вакф.

Хавала (араб. — денежный перевод, чек) — перевод долга. Договор, по которому одно лицо принимает на себя обязательство по уплате долга должника перед кредитором. Под *хавалой* может также пониматься документ, подтверждающий перевод долга. *Хавала* в качестве простой и доступной системы денежных переводов в настоящее время широко распространена во многих странах третьего мира.

Халал (араб. — свободное, несвязанное) — зд.: разрешенные или допускаемые с точки зрения шариата действия, относящиеся к категориям *фард*, *мандуб* и *мубах*.

Харадж (араб. — поземельный налог) — в широком значении - любая дань с иноверцев, включающая подушную подать и земельный налог. В узком и более распространенном значении *харадж* представляет собой поземельный пропорциональный налог на земли, доставшиеся мусульманам по мирному договору. При этом прежние владельцы получали право пользования своими участками при условии уплаты ими данного налога.

Харам (араб. — запретное) — поступки и действия, запретные с точки зрения шариата. Определение тех или иных действий в качестве *харам* во многом зависит от факиха-интерпретатора, который может оперировать тремя степенями (категориями) запретных поступков: а) *батил* — однозначно запретные поступки, связанные с нарушением закона и религиозных обязанностей; б) *фасид* — так называемые *пор* поступки, последствия которых могут быть признаны действительными с юридической точки зрения, если допущенные нарушения будут преодолены (например, присвоение чужой собственности, которая затем выкупается у владельца с его согласия); в) *сахих* — правильные по форме, но безнравственные по сути поступки (например, обман парт-

нера по сделке с помощью привнесения в текст договора слов и выражений, делающих его недействительным).

Хиба (араб. — дар) — договор дарения. Заключается в передаче любой собственности (как движимой, так и недвижимой) от одного лица (дарителя) к другому лицу (одаряемому) без какой-либо компенсации со стороны последнего. Имущество, которое предоставляется в дар, должно существовать в момент дарения. Подаренная вещь не может быть истребована назад — за исключением особых случаев. Право на возвращение дара называется радж'. Возврат подаренной вещи должен производиться по решению суда.

Хийал (араб. — хитрость, уловка) — правовой метод или система юридических приемов, с помощью которых можно «обойти» некоторые запреты шариата, не нарушая основ мусульманской веры. Действия, легализованные с помощью хийал, в основном могут быть отнесены к категории сахих. См. также: Харам).

Хисба — контроль за соблюдением норм шариата в различных сферах общественной жизни. В более узком значении: контроль за торгов- ремесленной деятельностью (качеством товаров, правильностью мер и весов и т.п.), а также поведением людей в общественных местах. **Хумс** (араб. — пятая часть; син. — хумус) — первоначально одна пятая часть военной добычи (см.: Ганима), предназначавшаяся Пророку Мухаммаду и его родственникам. Данные средства могли также использоваться на различные государственные нужды (в том числе социальные). Некоторые ученые считают, что первым, кто ввел хумс, был дед Пророка 'Абд ал-Мутталиб, обнаруживший около источника Замзам клад. По преданию, 1/5 этого клада он принес в жертву Всевышнему, а остальные 4/5 оставил себе. Позднее в понятие хумс стали включаться ряд налогов, сборов и пошлин (например, налог с добытых природных ресурсов; пошлина, взимаемая с мусульманина, продавшего землю иноверцу и др.). По мнению большинства шиитских правоведов, на период «сокрытия» имама часть хумса может предоставляться наиболее образованным и праведным муджтахидам или передаваться тем, кого они укажут.

Шариат (аш-Шари'а) (араб. — прямой, правильный путь; закон) — ЗД-: совокупность содержащихся в Коране и в сунне предписаний, являющихся источником конкретных норм мусульманского права.

Исламская экономика: основные даты

1947 г. - на урду опубликована первая в мире книга по исламской экономике «Исламская экономика» мусульманского ученого из Индии Сайида Маназира Ахсана Гилани. В том же году на английском языке вышла книга Шейха Махмуда Ахмада «Экономика ислама».

1961 г. — первое издание книги Мухаммада Бакира Садра «Наша экономика».

1963 г. — в Египте учрежден первый в мире исламский банк - «Мит Гамр».

1963 г., сентябрь, — в Малайзии начала работу Сберегательная корпорация для мусульманских паломников.

1975 г. — в г. Галифаксе (Канада) группа мусульман впервые предложила на рынке то, что впоследствии стали называть «исламской ипотекой».

1975 г., март, — учрежден Исламский банк Дубая (Банк Дубай ал-Исламий).

1975 г., октябрь, — официальное открытие в Джидде (Саудовская Аравия) Исламского банка развития (ИБР).

1976 г., февраль, — первая международная конференция по исламской экономике прошла в Мекке под эгидой Университета короля 'Абд ал-Азиза. В конференции приняло участие около 200 экономистов, правоведов и бизнесменов.

1977 г. — в Кувейте учрежден Кувейтский финансовый дом (Байт ат-тамвил ал-Кувайтий).

1978 г. — в Женеве саудовским принцем Файсалом б. Абд ал-'Азизом ас-Са'удом создается «Islamic Banking System International Holding» — первая на Западе исламская финансовая структура в форме акционерного общества.

1979 г. — начало процесса исламизации финансового сектора в Пакистане.

1979 г. - в Судане учреждена первая в мире исламская страховая компания - «Исламская страховая компания» (Шарика ат-та'мин ал-исламийа). В том же году в Дубае объявлено об учреждении «Исламской арабской страховой компании» (аш-Шарика ал-исламийа ал-'арабийа ли-т-та'мин) - совместного проекта бизнесменов из Саудовской Аравии и ОАЭ.

1980 г., июнь, — вступление в силу Ордонанса «О закяте и ушр в Пакистане».

1981 г. - принц Файсал учредил «Исламский финансовый дом» (Дар ал-Мал ал-Исламий Траст) с уставным капиталом 1 млрд. дол. Головной офис созданной финансовой группы открыт в Женеве.

1982 г. - основанная в Джидде саудовским бизнесменом Салихом Камилем «Инвестиционная компания ал-Барака» (Al-Baraka Investment Company) приобрела в Великобритании «Hargrave Securities» - организацию, имевшую лицензию на осуществление деятельности по приему вкладов в соответствии с Законом о банковской деятельности 1979 г., и преобразовало ее в исламский банк. Новый банк получил имя материнской компании — «ал-Барака».

1983 г., апрель, — в Малайзии вступил в силу первый в мире специализированный закон, регулирующий деятельность исламских банков, — Закон об исламском банковском деле.

1983 г., июль, — в Малайзии начал работу «Исламский банк Малайзии» (Bank Islam Malaysia).

1983 г., август, — принятие в Иране Закона «О банковских операциях без рибы (ростовщического процента)».

1983 г., декабрь, — в Турции принят декрет правительства № 83/7406 «О создании и деятельности специализированных финансовых компаний», в соответствии с которым появилась возможность для учреждения в стране так называемых специализированных финансовых организаций (ozel finans kurumları), работавших на беспроцентной основе.

1984 г. — принятие в Малайзии первого в мире специализированного закона, регулирующего деятельность исламских страховых (такафул) компаний, — Закона о такафуле.

1984 г., декабрь, — предписание Центрального банка Судана всем действующим в стране банкам прекратить осуществление операций с использованием ссудного процента.

1990 г. — выпуск первых в мире исламских корпоративных «облигаций», осуществленный Shell MDS Sdn Bhd.

1991, ноябрь - Федеральный шариатский суд в Пакистане признал 23 закона и подзаконных акта не соответствующими шариату и утрачивающими силу с 1 июля 1992 г.

1992 г. - возобновление реформ по исламизации финансового сектора в Судане.

1997 г., апрель, — на саммите в Стамбуле было объявлено о создании D-8 («Исламской восьмерки»), куда помимо Турции вошли Бангладеш, Египет, Индонезия, Иран, Малайзия, Нигерия и Пакистан.

1999 г., декабрь, — в своем историческом решении Апелляционная палата по шариатским делам при Верховном суде Пакистана поддержала решение Федерального шариатского суда. 8 законов полностью или частично были признаны не соответствующими шариату и должны были утратить силу с 31 марта 2000 г. Остальные признанные не соответствовавшими шариату законы должны были утратить силу с 30 июня 2001 г. "иба должна была быть исключена из экономической жизни страны, за исключением сферы внешнего государственного долга.

2000 г. — начала работу электронная платежная система E-Dinar — аналог E-gold, GoldMoney, e-Bullion и др.

2000 г., август, — образование «Бадр-Форте Банка» — первого исламского банка в России.

2000 г., октябрь, — в Сараеве (Босния и Герцеговина) при участии исламского банка развития был учрежден исламский банк — «Боснийский международный банк» (Bosna Bank International).

2004 г., июнь, — Министерство финансов федеральной земли Саксония-Анхальт (Германия) выпустило первые исламские «облигации» (сукук) в Европе на сумму 100 млн дол.

2004 г., август, — Управление финансовых услуг (Financial Services Authority) Великобритании выдало лицензию «Исламскому банку Британии» (Islamic Bank of Britain) — первому исламскому розничному банку в Западной Европе, созданному «с нуля» — в отличие от «ал-Бараки» и других финансовых институтов, которые представляли собой дочерние структуры банковских групп из стран Персидского залива.

2005 г., декабрь, — в Москве при содействии «Бадр-Форте Банка» зарегистрировано потребительское общество «Мэнзил» («Очаг»). Ос-

новой целью деятельности общества была реализация халальной (соответствующей шариату) программы приобретения жилья для мусульман.

2006 г., март, - Управление финансовых услуг выдало лицензию «Европейскому исламскому инвестиционному банку» (European Islamic Investment Bank) — первому исламскому инвестиционному банку в Европе.

2006 г., май, — подписание Меморандума о взаимопонимании между Киргизской Республикой, Исламским банком развития и ОАО «ЭкоБанк». Меморандум положил начало применению исламских методов финансирования в работе «ЭкоБанка».

2006 г., октябрь, — получил лицензию первый исламский банк в сфере частного банковского обслуживания в Европе «Faisal Private Bank Switzerland».

2006 г. декабрь, — отзыв лицензии у «Бадр-Форте Банка» в России.

2009 г., февраль. - в Казахстане принят закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам организации и деятельности исламских банков и организации исламского финансирования».

Договор карт хасан («ЭкоБанк»)

ДОГОВОР КАРД-ХАСАН № _____

(депозит физического лица до востребования)

г. Бишкек

"__" _____ 200__ г.

Открытое акционерное общество «ЭкоБанк» в лице Председателя Правления Хохловой Галины Владимировны, действующей на основании Устава – далее Банк, в рамках Пилотного проекта регламентированного Меморандумом о взаимопонимании между Кыргызской Республикой, Исламским банком развития и ОАО «ЭкоБанк» «Относительно внедрения исламского банковского дела и финансирования в Кыргызской Республике», ратифицированным указом Президента Кыргызской Республики № 373 от 12 июля 2006 года и Положением «О реализации исламских принципов финансирования в Кыргызской Республике в рамках Пилотного проекта» утвержденным постановлением Правления №32/2 от 30 октября 2006 года, и

(Ф.И.О.) _____

имеющий(ая) документ, удостоверяющий личность _____
серия _____ № _____, выданный(ое) _____
от _____ года, проживающий(ая) по адресу: _____

_____, именуемый(ая) _____,
в дальнейшем "Клиент", с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем.

1. Предмет Договора

1.1. Клиент поручает, а Банк принимает на себя обязательства по открытию беспроцентного депозитного счета до востребования Клиента Кард-Хасан (далее по тексту «счет»), предназначенного для хранения и накопления денежных средств, с гарантией их инвестирования Банком только в разрешенный Шариахом бизнес.

1.2. На счет Клиента, помимо личного вклада наличными денежными средствами, могут зачисляться путем перечисления: заработная плата, авторские гонорары, пенсии, алименты, социальные пособия, средства с другого депозитного счета физического лица, платежи, связанные с наследованием, плата за реализацию личного имущества, принадлежащего Клиенту и другие поступления и платежи, носящие разовый характер и не являющиеся предметом коммерческой и/или иной подобной деятельности Клиента.

1.3. Минимальная сумма вклада составляет: 100,00 (Сто) сом, или 5,00 (Пять) долларов США, или 5,00 (Пять) евро, или 150,00 (Сто пятьдесят) российских рублей, или 600,00 (Шестьсот) казахстанских тенге.

1.4. Сделка или операция с денежными средствами, либо несколько взаимосвязанных сделок или операций, подлежат обязательному контролю в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Банк обязуется:

2.1.1. При поступлении в Банк вносимых на счет денежных средств, а также документов, указанных в перечне документов, представляемых в Банк для открытия депозитного счета до востребования физических лиц, открыть Клиенту счет № _____

(в национальной валюте) и/или счет № _____
(в иностранной валюте).

Перечень документов, представляемых в Банк для открытия депозитного счета до востребования физических лиц, устанавливается локальными нормативными актами Банка в соответствии с требованиями законодательства Кыргызской Республики.

2.1.2. Выплачивать Клиенту денежные средства со счета по первому требованию Клиента.

2.1.3. В соответствии с требованиями локальных нормативных актов Банка, осуществлять по поручению Клиента все операции, предусмотренные действующим законодательством Кыргызской Республики для счетов до востребования физических лиц.

2.1.4. Производить обслуживание Клиента только на основании надлежаще оформленных документов, в строго определенное время, установленное режимом работы Банка (кроме субботы, воскресенья и праздничных дней).

2.1.5. Списание средств со счета Клиента производить по его поручению или с его согласия после поступления в Банк соответствующих платежных документов. Платежные документы считаются действительными к предъявлению только в день их выписки. Без согласия Клиента списание денежных средств с его счета допускается Банком в случаях, специально предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

2.1.6. Осуществлять прием наличных денежных средств в соответствии с установленными в Банке правилами кассовой работы.

2.1.7. Обеспечить соблюдение конфиденциальности информации о счете Клиента, за исключением предоставления информации уполномоченным государственным органам в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.

2.1.8. Консультировать Клиента по вопросам банковской техники, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к его обслуживанию.

2.2. Банк имеет право:

2.2.1. Отказать Клиенту в проведении операции по счету, если Клиентом не будут представлены документы, необходимые для выполнения требований проведения операций по счету, идентификации Клиента или будут представлены недостоверные документы, а также при наличии иных фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства Кыргызской Республики (в том числе банковских правил) и/или условий настоящего Договора.

2.2.2. Приостановить операции по счету на три рабочих дня или расторгнуть настоящий Договор, если в отношении Клиента имеются сведения об участии в террористической деятельности или финансировании терроризма.

2.2.3. Инвестировать средства находящиеся на счете по собственному усмотрению в разрешенный Шариатом бизнес.

2.3. Клиент обязуется:

2.3.1. В течение одного банковского дня с момента подписания настоящего Договора, внести и иметь на счете в течение всего срока действия Договора денежные средства в сумме, равной или превышающей установленный локальными нормативными актами Банка неснижаемый остаток.

2.3.2. В соответствии с требованиями локальных нормативных актов Банка, предоставить надлежаще оформленные документы, необходимые Клиенту для открытия депозитного счета до востребования.

2.3.3. В соответствии с законодательством Кыргызской Республики использовать счет для хранения и накопления денежных средств и не производить расчетов по коммерческой и/или подобной деятельности с

третьими лицами, а также совершать операции по счету в пределах неснижаемого остатка, установленного локальными нормативными актами Банка.

2.3.4. Соблюдать установленный в Банке режим работы, порядок оформления и представления документов. Выполнять требования действующих инструкций и иных нормативных актов Национального банка Кыргызской Республики.

2.3.5. Оплачивать стоимость услуг Банка в соответствии с условиями настоящего Договора.

2.4. Клиент имеет право:

2.4.1. В соответствии с законодательством Кыргызской Республики самостоятельно распоряжаться денежными средствами находящимися на счете.

2.4.2. Вносить для зачисления на счет и снимать со счета наличные денежные средства в кассе Банка, при этом, в случае обнаружения излишка или недостачи наличных денежных средств, выявленной при подлистом пересчете полученной им денежной наличности, немедленно заявлять соответствующие претензии непосредственно в кассе Банка, в присутствии представителей последнего.

3. Размер и порядок оплаты услуг Банка

3.1. Обслуживание Клиента производится за плату, в соответствии с утвержденными тарифами Банка, действующими на момент проведения операции. Тарифы Банка утверждаются локальными нормативными актами Банка и могут быть изменены Банком.

3.2. Взимание платы, в каждом случае, осуществляется Банком после проведения операции в безакцептном порядке, путем списания денежных средств со счета Клиента, либо путем внесения Клиентом соответствующей суммы денежных средств в кассу Банка наличными.

4. Ответственность Сторон

4.1. Банк несет ответственность за своевременное и правильное проведение операций по счету Клиента.

4.2. Банк не несет ответственности за неправильное списание денежных средств со счета по платежным документам с ошибочно указанными реквизитами.

4.3. Банк освобождается от ответственности за убытки, неполученную прибыль или моральный вред, причиненные Клиенту правомерным исполнением предусмотренной законодательством Кыргызской Республики обязанности представлять в установленном порядке информацию о подозрительных сделках и операциях, а также приостановлением операций по счету Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики.

4.4. Приостановление операций по счету, отказ в проведении операции по счету, а также расторжение настоящего Договора и закрытие счета Клиента, в случаях, предусмотренных законодательством Кыргызской Республики, не являются основанием для возникновения гражданско-правовой и иной ответственности Банка.

4.5. Ни одна из Сторон не будет нести ответственность за полное или частичное неисполнение любой из своих обязанностей по настоящему Договору, если неисполнение будет являться следствием обстоятельств непреодолимой силы, таких как наводнение, пожар, землетрясение и другие стихийные бедствия, эмбарго, война или военные действия, возникшие после заключения Договора («форс-мажор»).

4.6. Меры ответственности Сторон, не предусмотренные в настоящем Договоре, применяются в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики.

5. Срок действия Договора

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента фактического поступления в Банк вносимых на счет денежных средств Клиента и действует в течение неопределенного срока.

5.2. Клиент может в любое время расторгнуть настоящий Договор, предварительно уведомив об этом Банк в письменной форме, после чего настоящий Договор теряет силу и счет Клиента подлежит закрытию. В случае расторжения настоящего Договора по инициативе Клиента, письменным уведомлением является заявление Клиента.

5.3. Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор, при условии направления в адрес Клиента соответствующего письменного уведомления, в случае, когда сумма денежных средств, находящихся на счете Клиента, окажется ниже предусмотренного п.п. 2.3.1., 1.3 настоящего Договора неснижаемого остатка.

5.4. Расторжение настоящего Договора является основанием закрытия счета Клиента. При этом остаток денежных средств на счете выдается Клиенту либо по его письменному распоряжению перечисляется на другой счет.

6. Заключительные положения

6.1. В случае возникновения споров между Банком и Клиентом по вопросам исполнения настоящего Договора Стороны примут все меры по разрешению их путем переговоров между собой.

6.2. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров, Стороны передают их на рассмотрение в суд, в порядке установленном законодательством Кыргызской Республики.

6.3. При возникновении отношений между Банком и Клиентом не предусмотренных настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Кыргызской Республики.

6.4. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу. Один экземпляр Договора остается у Банка, второй - у Клиента.

7. Адреса и реквизиты Сторон

Банк:
ОАО «ЭкоБанк» г. Бишкек, пер. Геологический, 17

Председатель Правления

Хохлова Г.В. _____
(подпись)

Клиент:

_____ (Ф.И.О.)

_____ (№ паспорта, кем и когда выдан)

_____ (адрес)

_____ (подпись)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ДАННОМУ ВКЛАДУ

Дата	Приход	Расход	Остаток	Подпись
------	--------	--------	---------	---------

Форма заявки об открытии счета в «Faisal Private Bank» (Швейцария)

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Faisal Private Bank (Switzerland) SA
(Since 3 October 2008)
 a member of the UAE Al-Madani Al-Islami Group

مؤسسة فيصل المالية (سويسرا) ش.م.م.
 عضو مجموعة دار الفار الإسلامي

APPLICATION FORM 4563 **طلب فتح**

ISLAMIC FIDUCIARY ACCOUNT (IFA) **حساب الاستثمار الإسلامي**

Full name (s) : _____ الاسم بالكامل

Address : _____ العنوان

Nationality : _____ الجنسية

Identity : _____ الهوية

Date of Birth : _____ تاريخ الميلاد

Telephone : Private _____ Office : _____ رقم الهاتف منزل مكتب

Currency : _____ العملة

To be operated : individually/jointly/under following number or pseudonym _____
 تتمثل على الحساب فردي / مشترك / بموجب الرقم أو الأسم المستعار التالي

FOR INSTITUTIONS : _____ بالنسبة للمؤسسات

Date and place of incorporation : _____ تاريخ ومكان التأسيس

(attach Memorandum & Articles of Association, Extract from Commercial Registry and Board Resolution)
 (يرجى إرفاق عقد التأسيس والنظام الأساسي، ومستخرج من السجل التجاري وقرارات مجلس الإدارة)

CORRESPONDENCE : _____ المراسلات

to be kept _____ يتم حفظها

to be forwarded to _____ ترسل إلى

DECLARATION **إقرار**

The undersigned hereby declares : _____ بقر الموقع أدناه باعتباره صاحب الحساب الآتي

that he is the beneficial owner of the assets to be deposited with Faisal Finance (Switzerland) S.A. أنه المالك للأموال المودعة لدى مؤسسة فيصل المالية (سويسرا) ش.م.م.

that the beneficial owner of the assets to be deposited with Faisal Finance (Switzerland) S.A. is _____ أن المالك للأموال المودعة لدى مؤسسة فيصل المالية (سويسرا) ش.م.م. هو _____

Full name : _____ الاسم بالكامل

Address : _____ العنوان

Signature(s) of account holder _____ توقيع (توقيعات) صاحب الحساب

Place and Date _____ المكان والتاريخ

FOR USE BY FFS _____ خاص باستخدام مؤسسة فيصل المالية

Completed in the presence of _____ تم من الإقرار بحضور _____

Authorized by _____ أجاز بمعرفة _____

Date _____ التاريخ _____

Blanc - P.O. Box 1494 - 1211 GENEVA 1, SWITZERLAND - PHONE (022) 508 53 00 - TELEX 415 354 FFS-CH - FAX (022) 508 53 99
 3 ك.ب. في.م.م. - ص.ب. 1494 - جنيف 1 - سويسرا - هاتف: 022 508 53 00 - تيلكس: 415 354 ف.ف.س. - فاكس: 022 508 53 99

MANAGEMENT MANDATE



تفويض بالإدارة

I/We do hereby grant to Faist Finance (Switzerland) S.A., hereinafter called FFS, full discretionary authority to manage the investment of funds in my/our Islamic Fiduciary Account. FFS is empowered to transfer, purchase and sell for my/our account and risk any securities, metals, currencies, commodities (whether or not traded on a recognised exchange), participations in real or movable property or commercial enterprises (whether or not represented by a security or negotiable instrument), make fiduciary investments and trade in metals, forex, options and commodity futures.

أنا الموقع/نحن الموقعون أدناه أمتنع/أنتع بموجب هذا تفويضاً كاملاً لإدارة استثماري/استثمارنا في حسابي/حسابنا الاستثماري الإسلامي، ومؤسسة فيصل المالية منوطة بالتصرف حسابي وعلى مسؤوليتي/مسئوليتنا في تمويل أو شراء أو بيع أي من الأوراق المالية والمعادن والمنتجات والسلع (سواء تم الاتجار فيها على أساس سوق منترف به أم لا) والمساهمات في الأموال المقفولة وغير المقفولة أو المؤسسات والمراكز التجارية (سواء كان ذلك أو لم يكن مشتملاً في أوراق قابلة للتداول). وكذلك القيام بالاستثمار والاتجار في المعادن والنقد الأجنبي والخيارات والسلع والخزينة للتسليم.

Investment instructions :

تعليمات خاصة بالاستثمار

Period	Realizable in months	Realizable in months	%	Z	شهوراً	شهوراً	بم الاستثمار في	بم الاستثمار في	المدّة
			100%	Z 100					
Objective	Minimum level risk		%	Z			حد أدنى للمخاطر		الفرض
	Medium level risk		%	Z			حد متوسط للمخاطر		
	High level risk		%	Z			حد أعلى للمخاطر		
			100%	Z 100					

Profits to be reinvested with Principal
 to be paid by cheque
 to be transferred to

الأرباح يعاد استثمارها
 تصرف بشيك
 تحول إلى

FFS will be bound to observe all the instructions given by me/us in particular the instructions relating to the above related percentages of the total value of my/our investments and shall comply with this Mandate's conditions and Islamic Shari'a.

يجب على مؤسسة فيصل المالية أن تتبذل بكافة التعليمات التي أعطيها/تطيها لها وخاصة التعليمات المتعلقة بالنسب المئوية المذكورة أعلاه والمتعلقة بجمع استثماراتي/استثمارنا وعليها أن تلتزم أيضاً بالشروط الواردة في هذا التفويض وبأحكام الشريعة الإسلامية.

The funds will be placed in the name of FFS for my/our account at my/our risk with foreign bank(s) or foreign branches or subsidiaries of Swiss bank(s) and will be subject to all present and future laws including any directives of the governmental authorities in the country of the correspondent bank as well as the regulations in the country in whose currency the funds are invested. In the absence of any written instructions from me/us, the choice of correspondent bank and currency are left to the discretion of FFS.

وستقوم مؤسسة فيصل المالية باستثمار هذه الأموال لدى بنك (بنوك) أجنبية أو فروع أجنبية أو شركات فرعية لبنوك سويسرية وذلك باسم مؤسسة فيصل المالية والحسابي وعلى مسؤوليتي/وحسابنا وعلى مسؤوليتنا وستكون خاضعة لجميع القوانين السارية حالياً أو مستقبلاً في ذلك الأثرم والتوجهات التي تصدرها السلطات الحكومية في بلد البنك المرسل وكذلك الأنظمة المرعية في البلد الذي تستثمر فيه هذه الأموال.

I/We expressly declare myself/ourselves to be in agreement with any action taken by FFS for my/our account on the basis of these instructions and, moreover, expressly confirm that FFS cannot be held liable for any consequences resulting from FFS's compliance with these instructions.

وفي حالة عدم وجود أية تعليمات خطية مني/مننا، فيجوز لمؤسسة فيصل المالية حسب تقديرها اختيار البنك المرسل والمعاملة.

If my/our instructions regarding renewal of the investment do not reach FFS at least five days before maturity of the investment, it will be automatically renewed on the same conditions.

وأعلن/نحن صراحة أنني/أنتأ توافق على أية إجراءات تتخذها مؤسسة فيصل المالية لصالحنا/لصالحنا على أساس هذه التعليمات، كما نؤكد أيضاً أن مؤسسة فيصل المالية ليست مسؤولة عن أية نتائج قد تترتب على التزامها بهذه التعليمات.

These instructions remain valid even after the event of my/our death or incapacity.

إذا لم يتم البنك الأجنبي (لم تتم البنوك الأجنبية) أو الفروع أو الشركات الفرعية الأجنبية للبنك السويسري (لبنوك السويسرية) (والذين هـ) بالوفاء بالتزاماته/التزاماتها أو إذا لم يتم بالوفاء بذلك بصورة جزئية فقط أو إذا لم يتمكن من الوفاء بالتزاماته/التزاماتها بسبب قيود في التحويل والرقابة على النقد الأجنبي والمفروضة في بلد إقامته/بقيتها أو في بلد التمسك المضمون بها، فإن مؤسسة فيصل المالية ملزمة فقط بالتنازل لتسليم عن أية حقوق لها إزاء المدين. ولن تكون مؤسسة فيصل المالية ملزمة بأداء أية خدمات أخرى.

Signature(s) of account holder :
Place and Date

توقيع (توقيعات) صاحب الحساب :
المكان والتاريخ

GENERAL CONDITIONS



الشروط العامة

The General Conditions govern the relationship between Finaid Finance (Switzerland) S.A. (referred to hereinafter as "FFS") and its clients subject to any written agreement between them in any particular case. The original text is in English and in the event of a discrepancy with a translated version the English text shall prevail.

تكمم الشروط العامة العلاقة التعاقدية القائمة بين مؤسسة فينيد فينانس (سويسرا) ش.م. وصلاحيها، إلا إذا اختلف الطرفان على خلاف ذلك بالنسبة إلى مستأقن خاصة. ويعتبر النص الصريح باللغة الإنجليزية هو النص الملزم. وتحتفظ مؤسسة فينيد المالية بحق تعديل الشروط العامة في أي وقت، ويحيز إقرار العميل بذلك على النص الملزم.

Art. 1. MORE THAN ONE ACCOUNT HOLDER

If there are two or more account holders they shall be joint creditors within the meaning of Art. 150 of the Swiss Federal Code of Obligations. Consequently each account holder is entitled individually and independently of the other(s) to dispose of the cash funds in the account(s), in whole or in part.

المادة 1 - في حالة تعدد أصحاب الحساب

إذا كان للحساب بائع متدين أو أكثر، فإن هؤلاء سيكونون دائنين متساويين طبقاً لما تنص عليه المادة 150 من قانون الالتزامات والأحكام السويسري. وبناء على هذا حق لكل منهم منفرداً وبصورة مستقلة من الآخر (الآخرين) التصرف في الأموال النقدية المودعة في الحساب (الحسابات) بأكملها أو بصورة جزئية. وسيظل حق التصرف على الفرد أو بشكل مستقل قائماً في حالة وفاة أي من أصحاب الحساب أو التنازل لغيره أو سهم وميزور من التصرف. وإذا قامت مؤسسة فينيد بالفوائد، وبالترافيق إليها، فإنها ستكون من الناحية القانونية كإن كانت شيئاً لمجتمع جميعها. وعندما يصبح رصيد الحساب مديوناً فإن كل من أصحاب هذا الحساب يكون مسؤولاً أمام مؤسسة فينيد المالية بإحدى، مديوناً متساوياً.

Each account holder, as joint debtor is liable to FFS if the account shows a debit balance.

المادة 2 - الحساب المرقم

Art. 2. NUMBERED ACCOUNT

The client acknowledges as valid and binding, fully and without any restrictions, any and all dispositions and orders concerning his securities, investments and accounts, any and all commitments whatsoever which FFS may undertake on his behalf, any and all acts, bearing the number designation mentioned instead of his regular signature.

يقر العميل بأن الإجازات والأوامر المتعلقة بسداد واستثماره وحساباته وكافة الإجازات التي قد تتقدم بها مؤسسة فينيد المالية بأثره، وكذلك كافة المستندات التي تحمل رقمه المذكور بدلاً من توقيعته العادي - أي جميعها سابقة ومرتبطة له بصورة كاملة دون أي قيد أو شرط - كما يعلن العميل بأنه يتحمل كافة المخاطر والنتائج المترتبة على كون حياجه حساب مرقم.

The client declares that he shall fully bear any and all risks and consequences resulting from the fact that his account will be kept under a number designation.

المادة 3 - سلطة التصرف

Art. 3. POWER OF DISPOSITION

Unless written notice of revocation is received by FFS, authorized signatures communicated to FFS in writing shall also be valid notwithstanding any published information to the contrary.

تكون التفويضات المسجلة لدى مؤسسة فينيد المالية في التفويضات السابقة الوحيدة إلا إذا تلقت المؤسسة اخباراً كتابياً بإبطالها، وذلك بالرغم من أي إعلان من أية معلومات تنبه عكس ذلك.

Art. 4. SIGNATURES AND IDENTITY

FFS undertakes to examine with normal diligence the signatures of its clients and their representatives. It will however assume no liability for the consequences of falsifications or faulty identification if not detected in spite of the exercise of due care.

المادة 4 - التوقيعات والهوية

تتعمد المؤسسة بالتفحص بدقة من توقيعات العملاء وممثلهم وأن تتحمل أية مسؤولية عن الأضرار الناتجة عن التزوير أو التمييز الذي قد لا يتم كشفه على الرغم من توفيق المؤسسة الحرص اللازم.

Art. 5. LEGAL INCAPACITY

The client shall bear all damages arising from any signatory's legal incapacity unless notice of such incapacity has been given in an official publication in Switzerland.

المادة 5 - انعدام الأهلية القانونية

يكون العميل مسؤولاً عن كافة الأضرار المترتبة على عدم الأهلية القانونية لأي أطراف له حق التوقيع أو أي شخص آخر له صلاحية التوقيع على بنم الإعلان عن ذلك في سويسرا بالطرق الرسمية.

Art. 6. STATEMENTS OF ACCOUNT

Statements of account will be mailed by FFS to the client periodically. Objections concerning statements must be submitted within 30 days of FFS mailing such statements. If no objection is made within that period, the client is deemed to have accepted the statements as correct.

المادة 6 - كشوفات الحساب

ترسل مؤسسة فينيد المالية كشوفات الحساب إلى العميل دورياً. ويجب إرسال اعتراضات العميل المتعلقة بالحسابات في خلال ثلاثين يوماً من التاريخ الذي أرسلت فيه مؤسسة فينيد المالية هذه الحسابات. وإذا لم يبدل أي اعتراض خلال هذه الفترة، اعتبر العميل موثقاً على صحة الحسابات.

Art. 7. COMMUNICATIONS FROM FFS

Communications from FFS shall be deemed to have been duly transmitted if sent to the last address supplied to FFS by the client. The date of dispatch shall be deemed to be that shown on the copy or on the mailing list held with FFS. Mail instructed to be kept by FFS shall be deemed to have been delivered on the date it bears. The client assumes full liability for any consequences and possible damages that might occur due to the mailing or retaining of the correspondence according to client's instructions. Maximum retention period of correspondence by FFS is 5 years.

المادة 7 - مراسلات المؤسسة

تعتبر المراسلات المرسلة من مؤسسة فينيد المالية إلى العميل أنها قد سلمت إلى صاحب العنوان على الوجه الصحيح إذا تم إرسالها على آخر عنوان لتلك المؤسسة من العميل. ويكون التاريخ الذي عليه حساب في البريد في قائمة المراسلات التي تحتفظ بها المؤسسة هو تاريخ الإرسال الفعلي. كما المراسلات التي تحتفظ بها المؤسسة بناء على تعليمات العميل. يعتبر التاريخ المبرمج في الرسالة على أنه تاريخ الاستلام الفعلي. ويتحمل العميل المسؤولية الكاملة فيما يتعلق بأي نتائج أو ضرر قد يحدث بسبب إرسال المراسلات أو الاحتفاظ بها طبقاً لتعليمات العميل وهي مدة حفظ المراسلات طرف مؤسسة فينيد المالية هي 5 سنوات.

Art. 8. ERRORS IN TRANSMISSION

Damage resulting from the use of the postal services, telegraph, teletype, telex, telefax or other means of communication or transportation and in particular from loss, delay, misunderstandings, mutilation or duplicate dispatch shall be borne by the client provided that FFS has not acted with gross negligence.

المادة 8 - أخطاء الإرسال

يكون العميل مسؤولاً عن الأضرار الناتجة عن استخدام الخدمات البريدية أو البرق أو الهاتف أو التلغراف أو التلنكس أو أية وسيلة إرسال أو نقل أخرى وبالأخص ما ينشأ عن تسارع أو تأخير أو سوء تقديم أو إتلاف أو تعدد في الإرسال طبقاً لما يذكر ذلك دائماً في إيصال جميع من جانب المؤسسة.

Art. 9. FAULTY EXECUTION OF INSTRUCTIONS

While exercising due diligence in the execution of client's instructions, the liability of FFS in the event of non-execution or late execution of such instructions will be limited to the equivalent of the loss of profit on a parallel purchase and sale of currency transaction for the period.

المادة 9 - سوء تنفيذ التعليمات

في حالة حدوث أية أضرار ناتجة من عدم تنفيذ التعليمات أو التأخر في تنفيذها، فإن مسؤولية مؤسسة فينيد المالية تقتصر على قيمة الخسارة محسوبة على أساس الربح الخلفي من عملية الشراء والبيع المتوازيين للصفقات تلك الفترة.

Art. 10. COMPLAINTS

Complaints by a client relating to the execution or non-execution of instructions of any kind as well as to other communications from FFS must be lodged forthwith upon the client receiving notice of the subject for complaint and at the latest within the period specified by FFS. Any damage arising from delay in making a complaint shall be borne by the client.

المادة 10 - شكاوى العميل

يجب أن يقدم العميل شكواه بشأن تنفيذ أو عدم تنفيذ تعليماته من أي نوع وكذلك بشأن أية مراسلات أخرى ترسلها المؤسسة فور تلقيه الإخطار المتعلق بمرور الشكوى وذلك في أقصى الفترة التي تحددها مؤسسة فينيد المالية. ويكون العميل مسؤولاً عن أي ضرر ناتج عن التأخير في تقديم الشكاوى للفترة. ويجب تقديم الاعتراضات المتعلقة ببيانات الحسابات أو الودائع خلال ثلاثين يوماً من تاريخ إرسالها لدى التقاء هذه الفترة بدمتير البيان متقبلاً. والدفعة الرسمية على الضميمة على البيان ضمن الموافقة على كافة الأرقام الواردة في البيان.



Art. 11. RIGHT OF LIEN AND SET-OFF

FFS has a right of lien on all assets it holds for the account of a client whether in its own custody or placed elsewhere. Furthermore it has a right of set-off as regards all funds credited to a client's account in respect of all claims which FFS may have against the client. This right of set-off is irrespective of the due dates of such claims or currencies in which they are expressed and applies whether or not credit facilities have been granted unsecured or against special security. Immediately upon default by the client, FFS shall be entitled without further notice to dispose, either by enforced sale or in the open market, of any assets over which it has a right of lien.

Art. 12. ACCOUNTS

Accounts are balanced periodically. At the discretion of FFS they may be monthly, quarterly, half-yearly or yearly and all expenses, taxes or other charges shall be borne by the client. Commission rates may be altered according to market conditions.

If a client gives several instructions and the total amount exceeds his credit balance or the facilities given to him, FFS is entitled to carry out any of the instructions as its discretion in whole or in part, irrespective of the date they bear or the date of their receipt by FFS.

In the absence of instructions to the contrary, transactions executed on behalf of the client will be passed through the account(s) referred to above. The same account(s) will also be credited with the income derived from securities in safekeeping as well as with all re-mittances in foreign currency received in favour of the client provided conversion is possible.

FFS reserves the right to decline, in whole or in part, any proposed investment, without having to give any reason for its refusal.

Art. 13. ASSET TREATMENT

a) Assets pertaining to Islamic Fiduciary Accounts of similar kind may be co-mingled, provided that asset of each Islamic Fiduciary Account can be identified at any time.

b) FFS shall invest the co-mingled assets in short or medium terms in accordance with periods specified in the application for the opening of Islamic Fiduciary Accounts and within the provisions of these General Conditions.

Art. 14. ACCOUNTS IN FOREIGN CURRENCIES

The assets of FFS corresponding to the client's credits in foreign currency are held in the same currency in or outside of the country whose currency is involved. The client bears proportionately to his share all the economic and legal consequences which, as a result of measures taken by such country, affect FFS's assets in the country of the currency or in the country where the funds are invested.

The obligations of FFS arising from accounts in foreign currencies shall be discharged through the establishment of a credit entry at FFS, a correspondent bank, or a bank named by the client.

Art. 15. TERMINATION OF BUSINESS RELATIONSHIP

FFS reserves the right to terminate any business relation with the client at any time and for any reason which need not be disclosed. In particular FFS may cancel facilities which it has given and demand repayment of debts of any nature without further notice.

Art. 16. PREMATURE WITHDRAWALS

Withdrawals before maturity are not permitted. If under special circumstances FFS agrees to a withdrawal of whole or part of an investment before maturity, the client may lose a part or whole profit for the period of investment remained invested with FFS.

Art. 17. FIDUCIARY COMMISSION AND OTHER CHARGES

FFS will receive Fiduciary Commission and other charges up to a maximum of 20% of the net profit, if any, generated by the investment of assets held. FFS may at its sole discretion forego part of its commission in favour of the client.

Art. 18. OFFICIAL HOLIDAYS

In all business transactions with FFS, Saturdays, Sundays and public holidays in Geneva are considered official holidays.

Art. 19. APPLICABLE LAW AND VENUE

All relations between the client and FFS are governed by Swiss law and the sole venue for any proceedings at law is Geneva. Accordingly, the client agrees to elect domicile for venue and proceedings purposes at the offices of FFS.

However, FFS reserves the right to take legal action before the courts of the client's domicile or before any other competent court or jurisdiction.

Date Signature of the account holder

المادة ١١ - حق الحجر والمقاصة

لمؤسسة ففيس الحق في حجز كل شيء من أصول العميل الموجودة لديها لصالح العميل أو التي تستحوذها له في أي مكان آخر. كما أن لها حق إجراء التقاضي بين كافة الأوراق المترتبة عليها في حساب العميل ولحقها مطالبتها عند التسليم بغير عيب من الأوراق المستحقة له. والمقارنات أو نوع العملات مسموح بالتبادل وسري ذلك على التسليم للتسليم. كان مسموحاً بمسائلات خالصة أو غير مضمون بها. وإذا فسر العميل في قوله بالتراتب كان للمؤسسة ففيس وبنود في الحجر الحق في التصرف في أصوله بالحق القانوني أو بالحق المدني.

المادة ١٢ - الحسابات

يتم ترسيم الحسابات بصورة دورية. وقد تقوم مؤسسة ففيس بالائتمال بحسب سلفتها كل شهر أو ثلاثة أشهر أو ستة أشهر أو كل سنة وتقبل العميل كافة المعروفات والقرارات وغيرها من التكاليف الخاصة بذلك. ويجوز تعديل نسب العمولات طبقاً لأحوال السوق.

إذا قام العميل بإعطاء عدد من التعليمات وكان مجموع الدفع يتجاوز رسوبه المدين أو التسويات المدروسة إليه، كان لمؤسسة ففيس الحق في أن تقوم بحسب سلفتها التقديرية وتنفيذ أي من التعليمات بأولها أو تنفيذ جزء منها بغير النظر من التاريخ الفردي في التعليمات أو تاريخ استلام ذلك من طرف مؤسسة ففيس المالية.

في عدم وجود أي تعليمات تنص على غير ذلك، فإن الصفقات المنفذة بالإتابة عن العميل مستثنى بواسطة الحساب (الحسابات) لتدفق إليه (إليها) أرباحاً. وسوموع في نفس الحساب (الحسابات) أيضاً الدخل المخطط من العملات المقترنة بحسابات الإيداع وكذا كافة التسويات بالعملة الأجنبية التي يتم تسليمها لصالح العميل على أن يكون التسليم أمراً مكملاً. وتحتفظ مؤسسة ففيس المالية بالحق في الرهن الفعلي أو الجزئي لأي طلب استثمار مقترح دون أن تكون ملزمة بذلك. سب الفرض.

المادة ١٣ - معاملة الأصول

أ) يجوز لإيجاع الأصول الخاصة بحسابات الاستثمار الإسلامي إذا كانت من نفس النوع، شريطة أن تترك أصول كل حساب هذه التقييم في أي وقت.

ب) تقوم مؤسسة ففيس المالية باستثمار الأصول للمدبة على المدى القصير أو المتوسط طبقاً للفترة المحددة للمدبة في طلب فتح حسابات الاستثمار وفقاً لهذه الشروط العامة.

المادة ١٤ - الحسابات بالعملات الأجنبية

تحتفظ مؤسسة ففيس المالية بأصول مقابلة لرسوب العميل الدائن بالعملة الأجنبية بذات العملة سواء داخل بلد العملة أو خارجه. وتقبل العميل بالتناسب مع صحت - جميع الأوراق الاقتصادية والقانونية التي قد تأسس أصول العميل في بلد العملة أو في البلد الذي يتم فيه استثمار الأوراق وذلك بحسب الإجراءات التي قد يتخذها ذلك البلد. ويتم أداء كافة أموال مؤسسة ففيس المالية من كافة الترتيبات المالية عن الحسابات والعملات الأجنبية وذلك من طريق فتح كود خانة في بلد العملة لدى مؤسسة ففيس المالية أو لدى بنك مراسل أو لدى بنك يهتبه العميل.

المادة ١٥ - إنهاء علاقة التعامل

تحتفظ مؤسسة ففيس المالية لنفسها بحق إنهاء علاقة التعامل مع العميل في أي وقت وأي سبب دون إخطار المسبق. ويجوز للمؤسسة بصورة خاصة إنهاء تسهيلات التمويل التي سبق أن منحها والمطالبة بتسديد الدين مما كان نوعاً دون إخطار مسبق.

المادة ١٦ - السحب قبل الاستحقاق

لجوز سحب الأوراق قبل حلول أجل الاستثمار. وإذا وافقت مؤسسة ففيس المالية في ظروف خاصة على سحب جميع أو جزء الاستثمار أو جزء منها قبل موعد الاستحقاق فإن العميل سيخلف جزئاً من الأرباح أو جميعها بالنسبة للفترة التي كان المبلغ مستثمراً فيها لدى مؤسسة ففيس المالية.

المادة ١٧ - عمولات الاستثمار والمصاريف الأخرى

تقبل مؤسسة ففيس المالية على عمولات الاستثمار والمصاريف الأخرى بعد أخصاً ٢٠٪ من الأرباح الصافية التي تحصل عليها المؤسسة - إن وجدت - والبالغة من استثمار الأصول الموجودة. ويجوز لمؤسسة ففيس المالية - بحسب التقدير - أن تتنازل عن جزء من احتياطي في عمولات الاستثمار لصالح العميل.

المادة ١٨ - أيام العطلات

تعتبر أيام السبت والأحد والعطلات الرسمية في جميع أيام عطلة رسمية للمؤسسة وذلك بالنسبة لكافة الأصول مع مؤسسة ففيس المالية.

المادة ١٩ - القانون المطبق ومحل التقاضي

تتصف كافة العلاقات القائمة بين العميل ومؤسسة ففيس المالية للقانون السويسري وكان المعاملة الفوجع بالنسبة لأي إجراءات قانونية هو جنيف. وبالتالي فإن العميل يوافق على اختيار مكان مؤسسة ففيس المالية كمحلل من قبل المؤسسة للإجراءات القانونية ومحل التقاضي. وتحتفظ المؤسسة لنفسها بالحق في اتخاذ الإجراءات القانونية لدى المعاكم التي يقع في دائرة اختصاصها محل إقامة العميل أو لدى أية محكمة أو جهة قضائية مختصة أخرى.

التوقيع /

توقيع صاحب الحساب /

Формы типовых договоров «Бадр-Форте Банка» (Россия)



Бадр-Форте Банк

127018, г. Москва, ул. Образцова, д.31, стр.1
Тел.(495) 234 03 33, 602-6690, тел./факс 602-6685

Договор банковского счета

ДОГОВОР БАНКОВСКОГО СЧЕТА № _____

г. Москва

“__” _____ 200__ г.

- СЧЕТ-СТАНДАРТ*
 — СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ СЧЕТ*
 — ИНВЕСТИЦИОННЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ СЧЕТ*

(* - см.п.8 Договора)

МКБ “Бадр-Форте Банк”, именуемый в дальнейшем “Банк”, в лице Заместителя Председателя Правления Золуи Дмитрия Нисифоровича, действующего на основании Доверенности №11/01/06 от 11 января 2006г., с одной стороны, и _____,

менуемый в дальнейшем “Клиент”, в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. Банк открывает Клиенту рублевый счет и осуществляет комплексное расчетно-кассовое обслуживание Клиента в соответствии с действующим законодательством РФ.

2. Обязательства Банка

- 2.1. Открыть Клиенту расчетный счет не позднее 1 рабочего дня с момента предоставления Клиентом надлежащим образом оформленных документов.
- 2.2. Принимать денежно-расчетные документы Клиента ежедневно (кроме субботы, воскресенья и праздничных дней) с 9 часов 30 минут до 17 часов 30 минут.
- 2.3. Списание средств со счета Клиента по его поручению осуществляется текущим операционным днем в случае поступления платежных документов в Банк для расчетов по Москве и Московской области до 15-00 часов московского времени либо следующим операционным днем в случае их поступления после указанного срока. Интегородние расчеты осуществляются на следующий рабочий день в случае поступления платежных документов в Банк до 15-00 часов по московскому времени либо на второй рабочий день в случае поступления после указанного срока.
- 2.4. Оказывать Клиенту консультации по вопросам расчетов.
- 2.5. Обеспечить сохранность всех денежных средств, поступивших на счет Клиента и выполнять законные и надлежащим образом оформленные распоряжения Клиента по их использованию.
- 2.6. Своевременно и правильно производить расчетные операции по поручению Клиента и с его согласия. Безакцептное и беспорочное списание средств со счета Клиента осуществляется Банком в случаях, предусмотренных законодательством и договорными отношениями между Банком и Клиентом.
- 2.7. Обеспечивать выдачу и прием наличных денег в предварительно согласованный с Клиентом срок, по тарифам Банка (см. приложение).
- 2.8. Выдавать Клиенту выписки не позднее следующего рабочего дня после проведения операций по счету.
- 2.9. Обеспечить конфиденциальность информации о хозяйственной деятельности Клиента и сохранность коммерческой тайны по операциям, производимым по счету Клиента в соответствии с действующим законодательством.
- 2.10. Предоставлять третьим лицам сведения об операциях и состоянии счетов только с письменного на то согласия Клиента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ.
- 2.11. Уведомлять Клиента о любых изменениях в банковских правилах, касающихся форм безналичных расчетов, проведения банковских операций и непосредственно затрагивающих интересы Клиента.

3. Обязательства Клиента

- 3.1. Соблюдать законодательные и правовые нормы, правила ЦБ РФ и Банка о порядке совершения расчетно-кассовых операций.
- 3.2. Оформлять денежно-расчетные документы своевременно и в установленном порядке.

П

- 3.3. Оплачивать услуги по расчетно-кассовому обслуживанию и другие банковские услуги, предоставляемые Банком, согласно Тарифам, приведенным в Приложении, являющимся неотъемлемой частью настоящего Договора. Оплата производится путем списания Банком стоимости услуг в безакцентном порядке.
- 3.4. Предоставлять ежеквартально кассовый план за 45 дней до начала квартала.
- 3.5. Использовать полученные в Банке наличные деньги на цели, не противоречащие законодательству.
- 3.6. Уведомлять Банк в месячный срок об изменении наименования, местонахождения, номера телефона, а также уставных документов. Неисполнение данного требования дает Банку право приостановить операции по счету Клиента.

4. Права Банка

Банк имеет право в одностороннем порядке:

- 4.1. Отказать Клиенту в совершении расчетных и кассовых операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом банковских правил, действующего законодательства, а также оформления расчетных документов и сроков представления их в Банк.
- 4.2. Отказать Клиенту в выдаче наличных денег в случае несвоевременного представления (или непредставления) Клиентом кассовой заявки, а также превышения установленного Банком лимита кассы.
- 4.3. Остановить операции по счету Клиента полностью или частично в соответствии с законодательством и нормативными актами ЦБ РФ.
- 4.4. Тарифы могут быть изменены или дополнены с предварительным уведомлением Клиента (путем вывешивания объявления в помещении Банка и/или в момент получения Клиентом выписки по счету) за месяц до вступления в силу изменений или дополнений.
- 4.5. Банк вправе пересматривать условия настоящего договора на основании решений ЦБ РФ.

5. Права Клиента

- 5.1. Давать Банку поручения по расчетно-кассовому обслуживанию.
- 5.2. Получать наличные деньги в пределах кассовой заявки в соответствии с действующим законодательством и нормативными документами ЦБ РФ.
- 5.3. Оспаривать правильность списания средств путем непосредственного обращения к выскателю, а в соответствующих случаях - путем предъявления иска.
- 5.4. Пользоваться платными услугами Банка.

6. Ответственность сторон

- 6.1. Клиент несет ответственность за неисполнение условий Договора в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 6.2. Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 6.3. Банк не несет ответственности в случае, если операции по счету Клиента задерживаются по вине подразделений ЦБ РФ и при форс-мажорных обстоятельствах.

7. Срок действия

- 7.1. Договор вступает силу с момента его подписания Сторонами и действует до «__» _____ 200__ г.
- 7.2. В случае, если ни одна из сторон не заявила о расторжении настоящего Договора за 1 (один) месяц до истечения срока его действия, Договор считается продленным на 1 (один) год.
- 7.3. Договор может быть расторгнут по инициативе Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, в т. ч. при отсутствии в течение 1 (одного) года операций по Счету.
- 7.4. Закрытие Счета производится на условиях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, и оплачивается согласно тарифам Банка.

8. Размер и порядок оплаты услуг Банка по расчетно-кассовому обслуживанию и начисления вознаграждения Клиенту:

- 8.1. Проценты за пользование Банком денежными средствами, находящимися на счете Клиента, не начисляются.
- 8.2. Оплата услуг Банка за кассовое обслуживание производится в соответствии с тарифами банка.
- 8.3. Списание средств за кассовое обслуживание производится банком со счета клиента в безакцентном порядке.



8.4. По итогам 3-х, 6-ти, 9-ти или 12-ти месяцев со дня открытия счета Банк может начислять вознаграждение за пользование средствами клиента, остающимися на расчетном счете, в соответствии с дополнительным соглашением, подписанным обеими сторонами.

8.5. Расчет вознаграждения, причитающегося клиенту, производится следующим способом:

- а) **Счет-стандарт** Вознаграждение не начисляется.
- б) **Сберегательный счет** Дополнительным соглашением между Банком и Клиентом устанавливается неснижаемый остаток на счете, сохраняющийся в период действия настоящего договора. **По итогам финансовой деятельности Банка или по итогам осуществления конкретного коммерческого проекта** (ненужное зачеркнуть) Клиенту начисляется вознаграждение, рассчитанное как доля Клиента в прибыли Банка, пропорциональная его доле в привлеченных ресурсах, за минусом комиссии Банка за проведение со средствами Клиента активных операций в размере ___% от причитающегося Клиенту вознаграждения.
- в) **Инвестиционный сберегательный счет** По соглашению между Банком и Клиентом 60% среднемесячного остатка средств на счете Клиента инвестируется Банком в различные доходобразующие операции с сохранением за Клиентом права свободно распоряжаться остальной частью своих средств на счете. По результатам инвестиционных операций Банк начисляет на счет Клиента вознаграждение, рассчитанное как доля Клиента в прибыли Банка, пропорциональная его доле в привлеченных ресурсах, за минусом комиссии Банка за проведение со средствами Клиента активных операций в размере ___% от причитающегося Клиенту вознаграждения.

9. Прочие условия

9.1. Споры, возникающие в процессе исполнения Договора, будут предварительно рассматриваться сторонами в целях выработки взаимоприемлемого решения.

9.2. При не достижении договоренности спор передается на рассмотрение в судебные органы РФ.

9.3. Банк имеет право в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор в случае систематического нарушения Клиентом условий Договора и банковского законодательства.

Договор заключен в г. Москве в двух экземплярах, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу.

10. Реквизиты сторон

Банк

МКБ "Бадр-Форте Банк".
ИНН 7710050369
127018, Москва, ул. Образцова, д.31 стр.1
к/с 30101810000000000654 в Отделении 1
Московского ГТУ Банка России по г. Москве,
БИК 044583654

Заместитель Председателя Правления

“ ” 200 г.

Клиент

“ ” 200 г.

**ДОГОВОР
об открытии резиденту
специального счета в иностранной валюте**

г. Москва « _____ » _____ 200_ г.

МКБ "Бадр-Форте Банк", осуществляющий свою деятельность на основании лицензии Банка России от 11 сентября 1991г. №1567, именуемый в дальнейшем "БАНК", в лице Заместителя Председателя Правления Зозули Дмитрия Никифоровича, действующего на основании Доверенности №11/01/06 от 11 января 2006г., с одной стороны, и _____, именуемый в дальнейшем "КЛИЕНТ", совместно именуемые в дальнейшем "Стороны", заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет договора.

- 1.1. Банк открывает Клиенту специальный счет № _____, в _____ (указать валюту) для совершения операций в соответствии с Инструкцией Центрального Банка № 116-И от 07 июня 2004г. и валютным законодательством РФ.
- 1.2. Вид открываемого Клиенту специального счета в соответствии с валютным законодательством « _____ ».
- 1.3. Перечень операций, которые может совершать клиент с использованием счета, указанного в п. 1.2. настоящего договора, приведен в Приложении № 1.

2. Порядок открытия и закрытия счетов.

- 2.1. Специальный счет открывается при наличии расчетного и текущего валютного счета в Банке.
- 2.2. Для закрытия специального счета по инициативе Клиента последний предоставляет Банку заявление на закрытие счета с подтверждением остатка средств по счету. Закрытие счета производится Банком после уплаты Клиентом сумм, причитающихся Банку за расчетно-кассовое обслуживание.

3. Режим функционирования счета.

- 3.1. Стороны при осуществлении расчетных операций по счету руководствуются действующим законодательством. Зачисление и списание средств со специального счета осуществляется только по основаниям, указанным в Инструкции Центрального Банка № 116-И от 07 июня 2004г.
- 3.2. Банк производит расчетные операции по поручению Клиента в строгом соответствии с действующими правилами безналичных расчетов. Списание денег со счета Клиента производится по его распоряжению.
- 3.3. По мере совершения операций по счетам, но не позднее двух операционных дней с момента проведения операции, Банк выдает уполномоченным представителям, по доверенности Клиента, выписки по счетам Клиента. Если в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента получения Клиентом выписки Банк не получает замечаний Клиента, то совершенные операции и остаток средств на счетах считаются подтвержденными. Подтверждение остатка по специальному счету на 1 января представляется Клиентом Банку до 15 января нового года.
- 3.4. Банк получает вознаграждение от Клиента в размере, установленном действующими тарифами Банка, путем безакцептного списания суммы вознаграждения со счетов Клиента после совершения операций по счету.
- 3.5. Банк имеет право в одностороннем порядке пересматривать тарифы, указанные в п. 3.4. настоящего договора.
- 3.6. Банк производит обслуживание Клиента в течение операционного дня с 9.00 до 17.00 часов по московскому времени (кроме субботы, воскресения, праздничных дней). БАНК оставляет за собой право на изменение временных границ операционного дня.
- 3.7. Банк гарантирует тайну банковского счета, операций по счету и сведений о Клиенте. Сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены только самому Клиенту или его представителям. Государственным органам и их должностным лицам такие сведения могут быть предоставлены исключительно в случаях и в порядке, предусмотренных законом.
- 3.8. Банк информирует Клиента об изменениях банковского законодательства, инструкций и правил, регулирующих, расчетные отношения. Банк консультирует Клиента по вопросам расчетов, правил документооборота и другим вопросам, имеющим непосредственное отношение к расчетно-кассовому обслуживанию.

- 3.9. При явном сомнении в подлинности расчетно-кассовых документов Банк отказывает в совершении операций в целях сохранения вверенных Банку валютных ценностей и сообщить об этом должностным лицам Клиента, имеющим право первой и второй подписи.
- 3.10. Банк отказывает в совершении расчетных операций при наличии фактов, свидетельствующих о нарушении Клиентом действующего законодательства, в том числе банковских правил, а также в случаях неправильного оформления расчетных документов и нарушения сроков их предоставления в банк.
- 3.11. При обнаружении ошибочно произведенных Банком записей в счетах Клиента, Банк обязан немедленно известить Клиента и в пределах исковой давности произвести списание (зачисление) неправильно зачисленных (списанных) на счета (со счетов) сумм без согласия Клиента.
- 3.12. Ограничение прав Клиента на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, не допускается, за исключением наложения ареста на денежные средства, находящиеся на счете, или приостановления операций по счету в случаях, предусмотренных законом.

4. Права и обязанности сторон.

- 4.1. Банк имеет право:
 - 4.1.1. Получать вознаграждение от Клиента в размере, установленном действующими тарифами Банка.
 - 4.1.2. Использовать имеющиеся на счете денежные средства, гарантируя право Клиента беспрепятственно распоряжаться этими средствами.
 - 4.1.3. В одностороннем порядке пересматривать тарифы за расчетно-кассовое обслуживание КЛИЕНТА с уведомлением КЛИЕНТА о введении новых тарифов.
 - 4.1.4. Перенести исполнение поручения Клиента на следующий банковский день, если поручение было дано позже 17.00.
- 4.2. Банк обязан:
 - 4.2.1. Принимать и зачислять поступающие на счет, открытый Клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения Клиента о перечислении соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету.
 - 4.2.2. Совершать для Клиента операции, предусмотренные для счетов данного вида законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота, если настоящим договором банковского счета не предусмотрено иное.
 - 4.2.3. Зачислять поступившие на счет Клиента денежные средства не позже дня, следующего за днем поступления в банк соответствующего платежного документа.
 - 4.2.4. По распоряжению Клиента перечислять со счета денежные средства Клиента не позже дня, следующего за днем поступления в Банк соответствующего платежного документа.
- 4.3. Банк не вправе:
 - 4.3.1. Отказать в открытии счета, совершении соответствующих операций по которому предусмотрено законом, учредительными документами Банка и выданным ему разрешением (лицензией), за исключением случаев, когда такой отказ вызван отсутствием у Банка возможности принять Клиента на банковское обслуживание либо допускается законом или иными правовыми актами.
- 4.4. Клиент обязан:
 - 4.4.1. Выполнять действующие инструкции, правила и другие нормативные акты по вопросам совершения расчетных операций по специальному счету и своевременно предоставлять всю документацию, требуемую банком в связи с осуществлением последнего валютного контроля.
 - 4.4.2. Оплачивать стоимость услуг банка по расчетно-кассовому обслуживанию в соответствии с тарифами Банка.
 - 4.4.3. Не позднее 10 (Десяти) календарных дней после получения выписок по счетам информировать Банк о не принадлежащих Клиенту суммах, зачисленных на его счета.
- 4.5. Клиент имеет право:
 - 4.5.1. Самостоятельно распоряжаться денежными средствами, находящимися на его специальном счете, при условии выполнения требований, установленных действующим валютным законодательством.

5. Ответственность сторон.

- 5.1. БАНК не несет ответственности перед КЛИЕНТОМ за задержку в осуществлении расчетного обслуживания, происшедшего не по его вине.
- 5.2. БАНК не несет ответственности за ошибочное перечисление сумм, связанное с неправильным указанием КЛИЕНТОМ в платежных документах платежных реквизитов получателя средств.
- 5.3. КЛИЕНТ обязан возместить БАНКУ ущерб в случае возникновения у БАНКА убытков по вине КЛИЕНТА.
- 5.4. БАНК не несет ответственности за ущерб, причиненный КЛИЕНТУ в случае неисполнения последним обязанностей, а также за исполнение платежных документов, выданных неуполномоченными КЛИЕНТОМ лицами в случаях, когда путем визуального осмотра документа БАНК не мог установить факта выдачи распоряжения неуполномоченными лицами.
- 5.5. Стороны не несут ответственности за неисполнение обязательств по настоящему договору, если их неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), под которыми понимаются природные стихийные явления (землетрясения, пожары, наводнения и т.п.), некоторые обстоятельства общественной жизни (военные действия, эпидемии, забастовки и т.п.), запретительные или ограничительные акты государственных органов.
- При возникновении вышеуказанных обстоятельств Стороны обязаны своевременно информировать друг друга.
- 5.6. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации и банковскими правилами.

6. Срок действия договора, порядок его изменения и расторжения.

- 6.1. Договор вступает в действие с момента подписания и действует неопределенное время.
- 6.2. По заявлению Клиента договор расторгается в любое время.
- 6.3. По требованию Банка действие договора может быть прекращено в судебном порядке при отсутствии операций по счетам Клиента в течение года со дня последней операции. Под термином «операция» следует понимать операцию по списанию или зачислению средств на счета. Операции по предоставлению выписок не прерывают установленного годичного срока.
- 6.4. При намерении Клиента расторгнуть договор, он обязан выполнить все обязательства перед Банком, вытекающие из условий настоящего договора, после чего письменно уведомить Банк о намерении расторгнуть договор.
- 6.5. Остаток денежных средств на специальном счете перечисляется по указанию Клиента на другой счет не позднее семи банковских дней после получения соответствующего письменного заявления Клиента. Возврат остатка денежных средств на специальном счете Клиента осуществляется с учетом требований валютного законодательства.
- 6.6. Расторжение договора является основанием для закрытия счета.

7. Порядок разрешения споров и разногласий.

- 7.1. Споры и разногласия по настоящему договору, разрешаются в претензионном порядке. Стороны обязуются рассматривать претензии в течении 15-ти календарных дней с момента их получения.
- 7.2. Если стороны не смогут найти взаимоприемлемого решения, спор подлежит рассмотрению в арбитражном суде г. Москвы.

8. Внесение изменений и дополнений.

- 8.1. Все изменения и дополнения к настоящему договору оформляются в письменной форме, подписываются уполномоченными представителями сторон и являются неотъемлемой частью настоящего договора.

9. Прочие условия.

- 9.1. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой стороны.
9.2. Проценты на денежные средства, находящиеся на счетах Клиента во время действия настоящего договора, а также после его прекращения, не начисляются.

10. Реквизиты и подписи сторон:**БАНК:**

МКБ "Бадр-Форте Банк" (ЗАО)
127018, г. Москва, ул. Образцова, 31 стр.1
Корсчет № 3010181000000000654 в Отделении 1 Московского
ГТУ Банка России
ИНН 7710050369, БИК 044583654
Тел. (495) 234-03-33, 602-6690
Факс (495) 602-6685
E-mail: forte@forte-bank.ru

КЛИЕНТ:

От БАНКА

Заместитель Председателя Правления

_____ (_____)
« » _____ 200__

От КЛИЕНТА

_____ (_____)
« » _____ 200__

М.П.

**Перечень операций, которые может совершать клиент
с использованием открытого специального счета:****По специальному банковскому счету "Ф" осуществляются следующие операции:****1. Зачисление:**

с текущего валютного счета физического лица - резидента;
со счета брокера-резидента в иностранной валюте по брокерским операциям с внешними ценными бумагами;
со счета нерезидента при получении физическим лицом - резидентом кредитов и займов от нерезидентов;
со счета нерезидента при отчуждении физическим лицом - резидентом внешних ценных бумаг в пользу нерезидента;

со специального банковского счета "Ф";
со счета нерезидента при уплате неустойки (штрафа, пени) по операциям с внешними ценными бумагами;
со счета нерезидента при возврате денежных средств, ошибочно списанных физическим лицом - резидентом со специального банковского счета "Ф".

2. Списание:

на текущий валютный счет физического лица - резидента;
на счет брокера-резидента в иностранной валюте по брокерским операциям с внешними ценными бумагами;
на счет нерезидента при предоставлении физическим лицом - резидентом займов нерезиденту;
на счет нерезидента при приобретении физическим лицом - резидентом внешних ценных бумаг у нерезидента;

на специальный банковский счет "Ф";
на счет третьих лиц при оплате комиссий и возмещении расходов при осуществлении операций с использованием специального банковского счета "Ф" (за исключением оплаты расходов уполномоченного банка за совершение операций по специальному банковскому счету "Ф");

на счет нерезидента при уплате неустойки (штрафа, пени) по операциям с внешними ценными бумагами;
на счет нерезидента при возврате ошибочно списанных нерезидентом денежных средств на специальный банковский счет "Ф".

По специальному банковскому счету "Р1" осуществляются следующие операции:**1. Зачисление:**

со счета брокера-резидента в иностранной валюте по брокерским операциям с внешними ценными бумагами;
со счета нерезидента при первичном размещении (выпуске) акций и облигаций, являющихся внешними ценными бумагами, эмитентом которых является резидент, владельцем специального банковского счета "Р1"; от выдачи резидентом, владельцем специального банковского счета "Р1", векселей, являющихся внешними ценными бумагами, нерезиденту;

со счета нерезидента при отчуждении резидентом в пользу нерезидента внешних ценных бумаг, которые не были учтены на специальном разделе счета депо, указанном в подпункте 3.2.3 пункта 3.2 настоящей Инструкции;

со счета нерезидента при получении резидентом кредитов и займов от нерезидента;

со специального банковского счета "Р1";

со счета нерезидента при уплате неустойки (штрафа, пени) по операциям с внешними ценными бумагами.

2. Списание:

на текущий валютный счет резидента;
на счет брокера-резидента в иностранной валюте по брокерским операциям с внешними ценными бумагами;
на счет третьих лиц при оплате комиссий и возмещении расходов при осуществлении операций с использованием специального банковского счета "Р1" (за исключением оплаты расходов уполномоченного банка за совершение операций по специальному банковскому счету "Р1");

на специальный банковский счет "Р1";

на счет нерезидента при уплате неустойки (штрафа, пени) по операциям с внешними ценными бумагами;
на счет нерезидента при возврате ошибочно списанных нерезидентом денежных средств на специальный банковский счет "Р1".

По специальному банковскому счету "P2" осуществляются следующие операции:

1. Зачисление:

- с текущего валютного счета резидента;
- со счета брокера-резидента в иностранной валюте по брокерским операциям с внешними ценными бумагами;
- со счета нерезидента при отчуждении резидентом в пользу нерезидента внешних ценных бумаг, которые учитываются на специальном разделе счета депо, указанном в подпункте 3.2.3 пункта 3.2 настоящей Инструкции;
- со специального банковского счета "P2";
- со счета нерезидента при уплате неустойки (штрафа, пени) по операциям с внешними ценными бумагами;
- со счета нерезидента при возврате денежных средств, ошибочно списанных резидентом со специального банковского счета "P2".

2. Списание:

- на текущий валютный счет резидента;
- на счет брокера-резидента в иностранной валюте по брокерским операциям с внешними ценными бумагами;
- на счет нерезидента при предоставлении резидентом займов нерезиденту;
- на счет нерезидента при приобретении резидентом внешних ценных бумаг у нерезидента;
- на специальный банковский счет "P2";
- на счет третьих лиц при оплате комиссий и возмещении расходов при осуществлении операций с использованием специального банковского счета "P1" (за исключением оплаты расходов уполномоченного банка за совершение операций по специальному банковскому счету "P2");
- на счет нерезидента при уплате неустойки (штрафа, пени) по операциям с внешними ценными бумагами;
- на счет нерезидента при возврате ошибочно списанных нерезидентом денежных средств на специальный банковский счет "P2".

БАНК:

МКБ "Бадр-Форте Банк" (ЗАО)
127018, г. Москва, ул. Образцова, 31 стр.1
Корсчет № 3010181000000000654 в Отделении 1 Московского
ГТУ Банка России
ИНН 7710050369, БИК 044583654
Тел. (495) 234-03-33, 602-6690
Факс (495) 602-6685

E-mail: forte@forte-bank.ru

КЛИЕНТ:

От БАНКА

Заместитель Председателя Правления

« _____ » _____ 200__


От КЛИЕНТА

« _____ » _____ 200__

М.П.

Комплект документов на открытие и ведение счета в «Dahabshil»
(Сомалиленд)

П


DAHAB SHIIL PVT LTD CO
HARGEISA BRANCH

Application for opening an account

Date : _____ Branch : _____

(Please tick One) :

Personal Business Non-Profit Org.

Passbook Check book

Photo

Account No.	_____
Account Name	_____
Identifications	_____
Applicant's Address	_____
City : _____	Country : _____
Telephone : _____	Fax : _____ E-mail : _____
References : 1-	_____
2-	_____
3-	_____

1. An applicant for opening an account should fill this application and submit to along with two passport size photographs and Passbook or other ID with photo on it.
2. provide "legal permit license" and an "application from a Public Notary" with the names of authorized signatories on it.
3. There will be no charges for local deposits and withdrawals .
4. The Company has the right to use the Customer's money for its business purpose, but the Customer has the right to get his money at any time
5. A charge of US\$20.00 for opening a new account , US\$ 10.00 for passbook or US\$ 10.00 for checkbook will be debited to your account respectively
6. The minimum account balance required is US\$ 50.00.
7. A statement of account will be given on a monthly basis.
8. In the event of loss, damage or theft of passbook or checkbook, the account holder has to notify Dahabshil immediately . Failure to do so will exempt Dahabshil from all liabilities .
9. The account holder should specify the name and address of the nominee at the time of opening the account .
10. The company uses the person's money but, The person has the right to get your money at any time
11. As the customer has the right to close the account with Dahabshil , Dahabshil has the right to terminate this account as they see right .

Applicant's
Name _____ Manager's signature : _____
Signature _____

Заявление на открытие счета



DAHABSHIL PVT LTD. CO.

DEPOSIT FORM
Foomka Dhigashada

Branch : _____ Date : _____

Account Holder's Name : _____ A/c No. : _____
 Magaca Cida Xisaabta leh : _____ X/S No. : _____

Description	Check No.	Bank / Branch	Amount / lacagta
Check			
Check			
Cash			\$ 100 x
			\$ 50 x
			\$ 20 x
			\$ 10 x
			\$ 5 x
		\$ 1 x	
Total			
Grand Total			

Amount In Words (lacagta oo xuruuf ah) _____

Depositor's Name (Magaca Dhigaha) : _____ Cashier's Signature _____
 Depositor's Signature (Saxeexa Dhigaha) : _____ Saxeexa khamajiga : _____

Заявление о внесении средств во вклад

Dahabshil
Withdrawal Copy
HRGA

Teller : MKH Tel/Fax : 0 Date : 9/23/2007

Client ID D0366
 Rec No 6885611
 Customer Name A/rahman Yusuf Artan(NB
 Ch Baa lumay)
 Customer Address HARGAISA
 Remarks A/rahman Yusuf Artan
 Withdrawal Amount \$20 00
 Amount In Words Twenty Dollars and Zero Cents

Approved By  Received By _____

Заявление о снятии средств со счета



KAADHKA SAXEEXA (SIGNATURE CARD)

Laanta (Branch) _____ Taariikh (Date) _____

Kall (Individual) Oge Meherada (Business) Kall (Single) Wadaajir (Joint) Amba (Elder) Filro Kale (Other instructions)

1- _____ 1- _____
 2- _____ 2- _____
 3- _____ 3- _____


Oge/saday (Approved by) _____ Saxeexa (Signature) _____
 (Name)

Xisaabta lambarka (account Number) _____ Nooca Xisaabta (account Title) _____

Карточка с образцом подписи

Бланк требования о возмещении путевых расходов «Takaful Ikhlas Sdn Bhd» (Сингапур)

П


UNITED OVERSEAS INSURANCE 大華保險
(A MEMBER OF THE UNITED OVERSEAS BANK GROUP)
 SINGAPORE COMPANY REG NO. 197100152R)

3 Anson Road #28-01 Springleaf Tower Singapore 079909
 Tel: 62227733 Fax: 63273669/63273670
 Http://www.uoi.com.sg Email: ContactUs@uoi.com.sg

TRAVEL CLAIM FORM (ST&T HAJ TAKAFUL EMA)

Please complete all the relevant sections of this form and return with originals of all documents requested.
(The form is issued without admission of liability)

GENERAL SECTION

Name of Participant		Telephone No. Home/HP	Index No.
Home Address		Date of Birth	Occupation
		Sex ? Female ? Male	
Settlement to be made to:	<input type="checkbox"/> The Participant <input type="checkbox"/> Others, please specify		
Name of Travel Agent:			
Date that Haj Takaful is taken up:			
Are there any other Policies of insurance in force covering you in respect of this event?		<input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> If Yes, please specify:
Please provide name of insurance company and address.			
Documents required for All Claims <ul style="list-style-type: none"> Your written account of full circumstances of the incident in chronological order. Tour Operators Confirmation of booking invoices, Airline ticket counterfoil(s) / Boarding Pass(es) Copy of actual travel itinerary of Trip Copies of your other insurance policy 			
When and where was your holiday package booked?			
Intended Departure Date			
Date of cancellation/curtailment			
Please state reasons for cancellation or curtailment of holiday			
Amount paid by you	Amount recovered/refunded	Amount claimed	
Documents required Cancellation <ul style="list-style-type: none"> If due to own injury/illness, a letter from doctor is required If due to next-to-kin's death/injury/illness, death certificate or doctor's written advice respectively is required Document confirming relationship if cancellation was due to next-to-kin's death/injury/illness Original cancellation invoice from Travel Agent stating the amount of refund. If there is no refund, please provide us the original air tickets for record 	Curtailement <ul style="list-style-type: none"> Original letter from Travel Agent stating the amount of refund If due to own injury/illness or that of travelling companion, written advice or certificate from the treating doctor overseas confirming the advice for your or your travelling companion's return to Singapore is required If due to next-to-kin's death/injury/illness, death certificate or doctor's written advice respectively is required Document confirming relationship if cancellation was due to next-to-kin's death/injury/illness 		



UNITED OVERSEAS INSURANCE 大華保險

(A MEMBER OF THE UNITED OVERSEAS BANK GROUP)
SINGAPORE COMPANY REG NO. 197100152R

3 Anson Road #28-01 Springleaf Tower Singapore 079909
Tel: 62227733 Fax: 63273869/63273870
http://www.uoi.com.sg Email: ContactUs@uoi.com.sg

PERSONAL ACCIDENT / PERMANENT TOTAL DISABLEMENT

Date and Place of Accident	
State cause of Accident and Nature of injury	
Name of doctor consulted abroad	
Address of doctor who attended to you	

- Documents required
- Death certificate and Burial/Cremation Permit (if death occurred)
 - Medical Report (for loss of limb(s)/sight or Permanent total disablement)
 - Police Report (for accident-related cases)
 - Grant of Probation or Letter of Administration

MEDICAL & OTHER EXPENSES / EMERGENCY MEDICAL EVACUATION / HOSPITAL ALLOWANCE / REPATRIATION EXPENSES (Please tick accordingly)

<input type="checkbox"/> Medical, Dental & other expenses	<input type="checkbox"/> Hospital Allowance
<input type="checkbox"/> Emergency Medical Evacuation	<input type="checkbox"/> Repatriation Expenses

Date and Place of Accident /or onset of illness	
Nature and Cause of accident/illness	
Number of days for Hospital Confinement	
Name and Address of other insurance company covering your medical expense(s) and policy reference no.	

State net amount claimed	
--------------------------	--

- Documents required
- Medical Report showing nature of injury/sickness
 - Original Medical Bills/Receipts of the full amount of the claim
 - If hospital benefit is claimed, a letter confirming the date of admittance and date of discharge from hospital is required
 - Death certificate and Burial/Cremation Permit (if death occurred).

TRAVEL DELAY

Original Flight Details	Delayed Flight Details
Date:	Date:
Time:	Time:
Place of Departure:	Place of Departure:
Flight No.:	Flight No.:
Name of Airline:	Name of Airline:



UNITED OVERSEAS INSURANCE 大華保險

(A MEMBER OF THE UNITED OVERSEAS BANK GROUP)
SINGAPORE COMPANY REG NO. 197100152R

3 Anson Road #28-01 Springleaf Tower Singapore 079909
Tel: 6227733 Fax: 63273869/63273870
http://www.uoi.com.sg Email: ContactUs@uoi.com.sg

Document Required

- Written confirmation from operators of the scheduled public conveyance stating the reason for departure delay and the duration of delay in number of hours.
- Original receipts for meals, accommodations or refreshment expenses incurred if not provided for or compensated by the Carrier or any third party

BAGGAGE & PERSONAL EFFECTS / PERSONAL MONEY & TRAVEL DOCUMENTS

To whom did you report the loss	
Did you report the loss to the police?	
If Yes, date of loss reported on	

Details of item(s) lost or damage including make / model etc.	Place bought	Purchase date	Purchase price	Amount claimed
Amount in notes (S\$)	Amount in foreign currency notes	Amount in Travellers cheques	Total amount claimed	

Document Required

- Original purchase receipt(s)/Warranty card/Instruction Manual(s)
- Photograph(s) of damaged baggage where applicable
- Property Irregularity Report
 - o If baggage lost or damaged by an airline QR carrier QR Incident Report Form
- Money and Theft Claims
 - o Police Report (translated into English, where applicable) QR Incident Report Form

DECLARATION

I declare that the information given in this form is true and correct to the best of my knowledge and belief.

I hereby authorise any hospital physician, other person who has attended or examined me, to furnish to the company, or its authorised representative, any and all information with respect to any illness or injury, medical history, consultation, prescriptions or treatment, and copies of all hospital or medical records. A Photostatic copy of this authorisation shall be considered as effective and valid as the original.

Date

Signatory by or on behalf of the Claimant

DISLIKE COMPLETING FORMS? Phone our donations
hotline on **0121 622 0622** and our staff will complete it for you.

Section D: Gift Aid Declaration – Increase your donations by 28%

I am a UK taxpayer and I would like Islamic Relief to reclaim tax on all donations that I have made this tax year and all my future donations:

Signed:

giftaid it

Date:

Please note that for your donation to qualify for tax relief, the amount of income tax you pay must at least equal the amount of tax you have paid. Please also note that all Gift Aid money will go towards Islamic Relief's General Fund.

Section E: Legacy Pledge Form (Sadaqah Jariya)

Letting us know whether you intend to remember Islamic Relief in your Will helps us plan our long term development projects.

Remember the pledge is in no way legally binding and will of course be treated in the strictest of confidence.

- I have already included a legacy to Islamic Relief in my Will
 I intend to leave a legacy to Islamic Relief

My gift will be:

- A portion of my estate (not to exceed 1/3):
 A specific sum of money:
 A valuable gift:

Please send me further information on:

- How to make an Islamic Will and Leave a Legacy



CRN: 1112111

Please send all payments and correspondence to:

Islamic Relief

FREEPOST, NAT14023, Birmingham B8 1BR

Alternatively you may wish to make a donation online at:

www.islamic-relief.org.uk

Or telephone:

0121 622 0622

Правительственный мушарака-сертификат (Судан)

**GOVERNMENT MUSHARAKA CERTIFICATES
ISSUED BY THE MINISTRY OF FINANCE & NATIONAL
ECONOMY
APPLICATION FORM**

To: *Sudan Financial Services Company*

With reference to your notice No..... dated..... for issuance of Government Musharaka Certificates (GMC), we hereby offer for GMCs as indicated below.

	<u>Number of offers</u>	<u>No. of requested certificates</u>	<u>Price in SD 000s</u>	<u>Total Value in SD 000s</u>	<u>Period</u>
(1)
(2)
(3)
(4)
(5)

A. For Bank Applicants only:

We hereby authorize you to withdraw from our account at (.....) the full value of Certificates allotted to us.

Name of the Bank: _____

Authorized Signature

Official Stamp

B. Non. Bank Applicants:

Name in full:.....

Mailing address..... Fax / Tel. No.

E-mail:

Amount paid by certified cheque..... No:

In Total amount SD

Signature:.....

Date:

Summary

«Islamic Economic Model Nowadays» is the first comprehensive study on Islamic economy and its institutions to be published on the Post-Soviet territory. In the present monograph the author uses the term "Islamic economic model" rather than Islamic economy, which he believes to be more appropriate. However, both terms are used in the monograph as synonyms.

The author explores the concept and origin of Islamic economy in great detail, considers religious, as well as expedient reasons of the ban on *garhar* (uncertainty), *maysir* (gambling) and *riba* (usury). The monograph presents a detailed analysis of the history of prohibition of *riba* in Judaism, Christianity and Islam.

A brief history of the role Shariah played in the economic life of the Muslim world in the Middle Ages and Modern History contributes towards better understanding the nature of the problems Islamic economy now faces. The author analyses Islamic financial institutions by exploring how they are regulated in different countries. Understanding their potential, the author pays attention to traditional Islamic financial institutions, such as Islamic taxes and *waqfs* rather than focusing merely on contemporary institutions, such as banks and insurance (*takaful*) companies.

The monograph studies the viability of different Islamic economic models, i.e.: monistic, dual and conventional.

The monograph incorporates the author's experience of participating in a number of projects for the implementation of Islamic economic principles in Russia: a traineeship in the only Islamic bank in Russia — «Badr-Forte Bank» and «Itil» insurance company (Kazan, Republic of Tatarstan). Taking Russia as an example, the author speculates on the perspectives of implementing Islamic economic model or certain of its financial principles in a non-Muslim country (such as Russia).

One of the chapters in the monograph is based on the author's unique on-site research in Somaliland undertaken in the autumn of 2007. The purpose of the research was to study how interest-free financial system works. A glossary of Islamic financial terms is included in the monograph as an appendix. A set of appendices containing various normative acts and documents of Islamic financial institutes is worth noting as well.

The monograph is addressed to lecturers, postgraduates and students, as well as to experts in the field of finance and businessmen.

About the author:

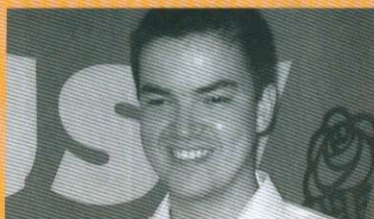
Renat I/ Bekkin (born 1979) - Ph.D. in Law, lecturer at the Moscow State Institute of International Relations (University) under the Ministry of Foreign Affairs Russia (since 2003), senior research fellow at the Institute for African Studies, Russian Academy of Sciences (since 2007).

He graduated from the faculty of international law at the Moscow State Institute of International Relations (MGIMO-University). When being a student, he organized a scientific student organization named «Islamic club». One of significant intellectual products of the «Islamic club» was a students' scientific journal «Islam: politics, economics, law and culture».

Dr. Bekkin was the first researcher in Russia who began to study Islamic insurance (*takaful*) in 2000. In 2003, he defended the Ph.D. thesis

«Insurance in Islamic law: theory and practice» (two years before that he had published a monograph on this subject). He is the author of six books on Islamic economy and more than 70 referenced scientific papers, including textbooks and collective monographs published in Russian and English languages. His scientific works were also translated into German and Korean languages

Dr. Bekkin participated in Russian and international conferences on Islamic economy. Furthermore, he was an active participant in a number of projects for implementing Islamic economic model in Russia.



Исламская экономическая модель и современность

Ренат Беккин (р. 1979) – кандидат юридических наук, преподаватель МГИМО (У) МИД РФ (с 2003 г.), старший научный сотрудник Института Африки Российской академии наук (с 2007 г.). Выпускник международно-правового факультета МГИМО (У) МИД РФ. Еще будучи студентом, организовал научную студенческую организацию – Исламский клуб. В рамках клуба проводились встречи с мусульманскими деятелями России, учеными и политиками, издавался альманах «Ислам: политика, экономика, право, культура». В 2000 г. впервые в России стал заниматься изучением проблем исламского страхования (такафула). В 2003 г. защитил диссертацию «Страхование в мусульманском праве: теория и практика» на основе одноименной монографии, опубликованной двумя годами ранее. Автор 4 книг по проблемам исламской экономики и более 70 научных статей в рецензируемых изданиях, в том числе в учебниках и коллективных монографиях на русском и английском языках. Научные труды изданы также на немецком и корейском языках. Принимал участие в российских и международных конференциях, посвященных исламской экономике. Участник ряда проектов по применению исламской экономической модели в России.