

ПРЕОБРАЗОВАНИЕ
ТРАДИЦИОННОГО БАНКА
В ИСЛАМСКИЙ БАНК

Шариатский стандарт № 6

Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (ААОИФИ)

Редакционный совет

Р. Р. Вахитов,
партнер International Investment Solutions

М. Э. Калимуллина,
к. э. н., директор департамента экономики Совета муфтиев России

Б. Ф. Мулюков,
сертифицированный ААОИФИ шариатский советник

И. В. Хорошилова,
начальник планово-бюджетного управления ОАО «НТВ-ПЛЮС», член
Российской ассоциации экспертов по исламскому финансированию

**Организация бухгалтерского учета и аудита
исламских финансовых учреждений (ААОИФИ)**

**ПРЕОБРАЗОВАНИЕ
ТРАДИЦИОННОГО БАНКА
В ИСЛАМСКИЙ БАНК**

Шариатский стандарт № 6



**«Исламская книга»
Москва
2013**

УДК347.73:[006.89:28]

ББК 67.404.212+86.38+65.052.252.62ц

П72

Перевод с английского
И. Вагин

П72 Преобразование традиционного банка в исламский банк : шариат, стандарт № 6 / Орг. бухгалтер. учета и аудита исламских финансовых учреждений (ААОИФИ); [ред. совет Р. Р. Вахитов и др. ; пер. с англ. И. Вагин]. - М : Исламская кн., 2013. - 28 с. - ISBN **978-5-904491-43-7**

И. Вахитов, Р. Р., ред.

Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (Accounting and auditing organization for Islamic financial institutions, ААОИФИ) - международная организация со штаб-квартирой в Манаме (Бахрейн), издающая шариатские и аудиторские стандарты операций исламского финансирования для исламских финансовых учреждений по всему миру: исламских банков, страховых компаний, инвестиционных фондов.

Шариатский стандарт № 6 «Преобразование традиционного банка в исламский банк», принятый в 2002 году, регламентирует основные механизмы преобразования традиционного банка в банк, действующий в соответствии с правилами и принципами шариата. Стандарт также рассматривает сроки, необходимые для преобразования, и влияние преобразования на методы привлечения, получения и инвестирования вкладов. Стандарт содержит руководство по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью банка до преобразования независимо от того, получена или выплачена такая дебиторская или кредиторская задолженность. Стандарт также включает порядок обращения с недозволенными активами, принадлежавшими банку до преобразования, и соответствующие способы прекращения права собственности на них.

ISBN **978-5-904491-43-7**

© Издательство «Исламская книга», 2013

Шариатский стандарт № 6

Преобразование традиционного¹ банка в исламский банк

¹ Здесь и далее под термином «традиционный банк» подразумевается банк, в основе деятельности которого лежат операции кредитования и привлечения средств с выдачей/взиманием процентов; к этому типу относится абсолютное большинство существующих сегодня банков. Такие банки при сравнении с исламскими также могут называться «конвенциональными», «обычными» и др. - *Прим. ред.*

*С именем Аллаха, Милостивого, Милосердного!
Хвала Аллаху и мир Его Пророку, его семье и сподвижникам!*

Предисловие

Цель данного Стандарта заключается в разъяснении процедур, механизмов и методов, необходимых для преобразования традиционного банка в исламский банк (банки)², который в своей работе и финансовых отношениях соблюдает правила и принципы шариата и в то же время соответствует целям и функциям сферы исламских банковских услуг. Стандарт также содержит описание основных исламских банковских операций, которые являются альтернативой обычной банковской практике, применяемой до такого преобразования.

² Далее по тексту под словами «банк/банки» подразумеваются исламский банк или исламские банки.

Положения Стандарта

1. Применение Стандарта

Данный Стандарт регламентирует основные механизмы преобразования традиционного банка в банк, который соблюдает правила и принципы шариата, после того как было принято решение произвести немедленное и полное преобразование на определенную объявленную дату вне зависимости от того, было ли такое решение принято самим банком или другой стороной, которая приобрела этот банк и заинтересована в его преобразовании. Стандарт также рассматривает сроки, необходимые для преобразования, и влияние преобразования на методы привлечения и получения вкладов, а также методы инвестирования таких вкладов. Стандарт содержит руководство по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью банка до преобразования независимо от того, получена или выплачена такая дебиторская или кредиторская задолженность. Стандарт также определяет порядок обращения с недозволенными активами, принадлежащими банку до преобразования, и соответствующие способы прекращения права собственности на них.

Стандарт не рассматривает операции преобразуемого банка, являющиеся по сути разрешенными, или прибыль, полученную разрешенными средствами, так как они не являются предметом преобразования. Это объясняется тем, что шариат не запрещает продолжение такой деятельности и её использование для своей выгоды. Стандарт также не рассматривает деятельность исламских окон³ или исламских департаментов в традиционных банках.

2. Временные рамки преобразования

2.1. При преобразовании традиционного банка в потенциальный исламский банк необходимо соблюдать все требования шариата. Также необходимо, чтобы все сделки, совершаемые после преобразования, соответствовали правилам и принципам шариата. В сущности, исполнение запрещенных шариатом сделок, заключенных до принятия решения о преобразовании, должно быть немедленно прекращено. Не разрешается откладывать окончательный расчет по запрещенным сделкам, за исключением случаев, когда такая задержка неизбежна или становится острой необходимостью. Таким образом, необходимо учитывать обстоятельства, при которых происходит преобразование, для избежания рисков банкротства или прекращения банковских операций с учетом того, что положения данного Стандарта используются для урегулирования последствий таких не разрешенных шариатом сделок.

³ Исламские окна - филиалы традиционных банков, предоставляющие услуги по исламскому финансированию. - *Прим. ред.*

2.2 Если банк не принимает решения о проведении немедленного и полного преобразования в соответствии с пунктом 2.1, а принимает решение о постепенном или частичном преобразовании, он не может считаться преобразованным банком и не может считаться исламским банком до тех пор, пока преобразование не будет закончено полностью. Акционерам необходимо ускорить процесс преобразования, чтобы снять с себя грех за ведение неразрешенной деятельности. Данный Стандарт может быть использован как руководство по определению этапов преобразования.

2.3 Пункты 8-11 (данного Стандарта. - *Прим. ред.*) объясняют, как необходимо поступить с прибылью, полученной недозволенными методами, и сделками, заключенными во время преобразования.

3. Меры, необходимые для преобразования

- a) Для успешного преобразования необходимо, чтобы банк установил все обязательные процедуры, создал требуемые инструменты, рассмотрел альтернативы неразрешенным видам финансовой деятельности, а также подготовил персонал для должного выполнения процедур преобразования.
- б) Необходимо провести все соответствующие административные мероприятия, включая внесение изменений в лицензию банка, если того требуют органы надзора, и внесение поправок в уставные документы (устав и учредительный договор⁴) посредством требуемых процедур таким образом, чтобы прописанные в них цели и методы соответствовали сущности исламского банковского дела. Всё, что противоречит природе исламского банковского дела, должно быть исключено из уставных документов.
- в) Должна быть произведена реструктуризация организационной структуры банка, а также следует внести изменения, соответствующие новому статусу банка, в порядок и условия приема на работу, штатное расписание и должностные инструкции сотрудников.
- г) Необходимо создать Шариатский комитет и отдел внутреннего шариатского контроля согласно Стандартам управления, изданным Организацией бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений.
- д) Изменить действующие формы или разработать новые типовые формы контрактов или образцов документов, соответствующих правилам и принципам шариата.
- е) Произвести открытие счетов в местных или международных исламских банках, а также реорганизацию счетов в местных и международных тра-

⁴ А также, в случае необходимости, и другие уставные документы, предусмотренные федеральными законами для юридического лица соответствующей организационно-правовой формы. - *Прим. ред.*

диционных банках-корреспондентах (см. п. 46). Любое сотрудничество с традиционными банками должно быть ограничено степенью необходимости такого сотрудничества.

- ж) Разработать специальную программу по подготовке и обучению персонала для работы в соответствии с требованиями действующих стандартов исламского банковского дела.
- з) Принять необходимые меры для внедрения стандартов отчетности, аудита, управления и этики Организации бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений.

4. Отношения с банками

- а) Приложение всех возможных усилий для преобразования характера взаимодействия с центральными банками в отношении вкладов, поддержания ликвидности и иного взаимодействия таким образом, чтобы это не противоречило нормам шариата, особенно правилам, регулирующим сделки, содержащие рибу. В качестве альтернативы регулятивно требуемой суммы резервирования и вместо того, чтобы допустить замораживание средств счёта, можно депонировать дебиторскую задолженность, представленную в виде краткосрочных векселей и подлежащую оплате клиентами в более поздние сроки. Используя исламские финансовые инструменты, банк также может финансировать государственные проекты. Что касается взаимозачёта, то здесь возможными альтернативами для банка являются: сохранение текущих счетов, по которым не начисляются проценты, или прекращение прав собственности на полученные проценты, или проработка способов изменения характера взаимодействия с центральным банком для получения ликвидности, например, путём открытия инвестиционных счетов для центрального банка.
- б) Реструктуризация сделок с традиционными банками на основе беспроцентных сделок и использование приемлемых с точки зрения шариата инструментов.
- в) Увеличение количества сделок с исламскими финансовыми учреждениями через обоюдное открытие текущих или инвестиционных счетов, а также интенсификация сотрудничества в области денежных переводов, документарных аккредитивов и синдицированного финансирования.

5. Предоставление банковских услуг разрешенными способами

При оказании банковских услуг банку не разрешается получать проценты в качестве вознаграждения за оказанные услуги. Обязательным требованием является разработка исламской альтернативы, такой как управление необеспеченными документарными аккредитивами через мурабаха для конечного

покупателя, мушарака или мудараба в соответствии с нормами шариата. Не разрешается брать комиссию за саму услугу по предоставлению финансирования. Тем не менее комиссия может быть взята за услуги обслуживания займа, в соответствии с их положением с точки зрения шариата⁵.

6. Последствия преобразования для дебиторской задолженности, по которой начисляются проценты, и ее альтернативы, соответствующие правилам шариата

6.1 Необходимо устранить все последствия традиционных сделок, по которым банк получил денежные активы и по которым он должен выплачивать проценты. Это является правилом вне зависимости от того, вовлечены ли в сделки физические лица, банки или центральные банки. Такое устранение среди прочего включает условия, связанные с депозитами, привилегированными акциями, инвестиционными облигациями и процентными сертификатами, выпущенными банком до принятия решения о преобразовании (см. п. 9).

6.2 Банк должен ограничиться разрешенными методами при приобретении средств, необходимых для своей деятельности или для выполнения своих обязательств. Примерами таких сделок являются следующие:

- а) Акционеры могут нарастить свои доли капитала для увеличения уставного капитала банка и привлечь средства через инвестиционные и текущие счета.
- б) Выпуск сукук (исламских облигаций), таких как сукук мудараба, сукук мушарака или сукук иджара в соответствии с требованиями шариата⁶.
- в) Заключение контрактов салам, по которым банк выступает в качестве поставщика, или контрактов истисна, по которым банк выступает в качестве производителя или строителя, при условии, что цена контракта истисна выплачивается банку заранее, хотя по контракту истисна шариатом разрешается отсрочка оплаты.

⁵ См. п. 9 стандарта «Кард», в частности: «Кредитному учреждению разрешается взимать плату за обслуживание предоставляемого займа, эквивалентную сумме расходов, понесенных на предоставление такой услуги. Учреждению не разрешается взимать сумму, превышающую размер затрат за обслуживание займа» (цит. по: Кард (Займ). Шариатский стандарт № 19 / Организация учета и аудита исламских финансовых учреждений (ААОИФ); [ред. совет: А. Б. Абдуллин и др.; пер. с англ.]. М.: Исламская книга, 2012. С. 8). - *Прим. ред.*

⁶См.: Сукук. Шариатский стандарт № 17 / Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (ААОИФ); [Ред. совет: Р. Р. Вахитов и др.; пер. с англ.]. М.: Исламская книга, 2010. - *Прим. ред.*

- г) Заключение сделок путём продажи части активов банка за ликвидные средства и их аренда по контракту иджара. Такая сделка должна учитывать шариатские стандарты *иджара* и *иджара мунтахийа биттамлик*⁷, согласно которым договор купли-продажи не должен ставиться в зависимость от договора аренды, то есть эти два контракта должны существовать отдельно друг от друга.
- д) Заключение в соответствии с принципами шариата сделок таваррук путём приобретения товара с отсрочкой платежа и его продажи третьему лицу, не являющемуся изначальным продавцом, на условиях немедленной оплаты.

6.3 Если капитал банка увеличился в результате недозволенных сделок или создания резервов, основанных на недозволенных сделках, то с ним нужно поступить в соответствии с описанным ниже порядком управления недозволенной дебиторской задолженностью или другими недозволенными активами, находящимися во владении банка (см. п. 8 и 10).

7. Влияние последствий преобразования на инвестиции

7.1 Использование всех инвестиционных инструментов, основанных на проценте, должно быть прекращено, и они должны быть заменены на разрешенные шариатом инвестиционные инструменты, такие как *мудароба*⁸, любые партнерства, соответствующие шариату, уменьшающаяся *мушарака*⁹, долевое участие в сельскохозяйственных товариществах, товариществах по посадке сельскохозяйственных культур или орошению; финансирование путем продажи с отсрочкой платежа, *мурабаха для конечного покупателя*¹⁰, *салам, истисна, операционная иджара, иджара мунтахийа биттамлик*¹¹ или на другие разрешенные финансовые и инвестиционные инструменты.

⁷ Аренда с последующим выкупом. - *Прим. ред.*

⁸ См.: Мудароба. Шариатский стандарт № 13 / Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (ААОИФИ); [ред. совет: Р. И. Баишев и др.; пер. с англ.]. М.: Исламская книга, 2011. - *Прим. ред.*

⁹ См.: Шарика (мушарака) и современные корпорации. Шариатский стандарт № 12/ Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (ААОИФИ); [ред. совет: Р. И. Баишев и др.; пер. с англ.]. М.: Исламская книга, 2011. - *Прим. ред.*

¹⁰ См.: Мурабаха. Шариатский стандарт № 8 / Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (ААОИФИ); [ред. совет: Р. Р. Вахитов и др.; пер. с англ.]. М.: Исламская книга, 2010. - *Прим. ред.*

¹¹ См.: Иджара, иджара с последующим выкупом. Шариатский стандарт № 9 / Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (ААОИФИ); [ред. совет: Г. Ф. Гусманова и др.; пер. с англ. О. Протченко]. М.: Исламская книга, 2011. - *Прим. ред.*

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

8. Порядок управления недозволенной дебиторской задолженностью банка, существовавшей до принятия решения о преобразовании

8.1 Недозволенные активы банка, выданные или приобретенные до решения о преобразовании

Начиная с финансового периода, в котором банк принимает решение о преобразовании, необходимо сделать следующее:

8.1.1 Если приобретается традиционный банк с целью его преобразования в исламский банк, новые владельцы не обязаны избавляться (очищаться. - *Прим. ред.*) от процентов и недозволенных доходов, которые были получены до такого приобретения.

8.1.2 Если традиционный банк проходит процедуру преобразования в исламский банк внутренним решением (т. е. решение принято его текущими акционерами), то отправной точкой прекращения прав собственности на проценты и недозволенные доходы следует считать начало финансового периода, в котором начинается преобразование. Однако от каких-либо недозволенных доходов, которые были распределены до преобразования, акционеры и вкладчики, получившие эти доходы, должны самостоятельно, исходя из требования ислама, освободиться. Банк, в свою очередь, не обязан этого делать.

8.1.3 Право на ещё не полученные доходы, в отношении которых есть сомнения в дозволенности, не подлежит обязательному прекращению вне зависимости от того, были ли такие доходы получены до или в течение финансового периода, в котором банк принимает решение о преобразовании, при условии наличия изложенных ниже оснований. То же правило применяется к доходам, в отношении которых есть сомнения в их дозволенности, но которые уже были получены с уверенностью в том, что они являются дозволенными, на основании (а) толкования лица, который имеет квалификацию для проведения иджтихада по вопросам, подлежащим индивидуаль-

ному юридическому толкованию, (б) юридической позиции авторитетной школы шариата или (в) экспертного мнения некоторых выдающихся и компетентных ученых.

8.1.4 Если у банка имеется право на недозволенные неденежные активы, он может принять эти активы с намерением их уничтожить. Если банк имеет право на получение вознаграждения за реализацию недозволенных активов или услуг, банк может получить вознаграждение для того, чтобы направить его на благотворительность. Это же правило относится к любому доходу, полученному от недозволенных активов в течение периода, в котором банк принял решение о преобразовании. В обоих случаях нельзя допускать, чтобы клиент уклонился от уплаты суммы задолженности или вознаграждения, в противном случае у такого клиента в конечном итоге будет право на две эквивалентные стоимости одной и той же сделки: сам товар или оказанная услуга и сумма, подлежащая уплате за этот товар или оказанную услугу.

8.1.5 Если банк прошел процесс преобразования и его материальные активы включают в себя недозволенные товары, банк обязан их уничтожить. Если банк продал некоторые из этих товаров и еще не получил оплату за них, оплата должна быть получена и направлена на благотворительность.

8.1.6 Если необоротные активы банка включают помещения, предназначенные для неразрешенной деятельности, необходимо заменить предназначение этих помещений - для разрешенных операций и услуг.

9. Порядок управления недозволенной кредиторской задолженностью, существовавшей до решения о преобразовании, в случаях внутреннего и внешнего преобразования

9.1. Внутреннее преобразование

9.1.1 Если кредиторская задолженность представлена в форме обязательств по уплате процентов, банк должен использовать все законные средства, чтобы избежать уплаты таких процентов. Это правило не распространяется на основные суммы долгов или кредитов. Банк не должен выплачивать проценты, кроме как в случаях крайней необходимости.

9.1.2 Если кредиторская задолженность представлена в форме обязательств по оказанию недозволенных услуг, то банк обязан приложить все усилия для прекращения таких обязательств, вернув вознаграждение, даже если ему придется выплатить компенсацию за неисполнение таких обязательств.

9.2. Внешнее преобразование путем приобретения банка сторонами, заинтересованными в его преобразовании

Если покупатель имеет возможность договориться о таких условиях сделки, которые исключали бы получение покупателем недозволенной дебиторской задолженности (например, процентов и недозволенных активов) так, чтобы обязательства по недозволенной кредиторской задолженности при этом оставались исключительно на продавце, то, согласно требованиям шариата, покупатель обязан это сделать. Однако если покупка банка не может быть осуществлена без приобретения всех активов банка, включая недозволенные активы и дебиторскую задолженность, то это не может служить основанием для воспрепятствования такой покупке при условии, что покупатель будет стремиться как можно скорее погасить недозволенные обязательства, даже если ему придётся предложить кредиторам банка досрочное погашение кредита с учётом дисконтирования.

9.3. Порядок управления недозволенным залоговым имуществом

Акционеры обязаны ускорить освобождение от всего недозволенного залогового имущества, связанного с активами банка. В случае внешнего преобразования покупатель должен оговорить, что продавец заменяет недозволенное залоговое имущество дозволенным.

10. Прекращение прав на недозволенные доходы

10.1 Все недозволенные доходы, полученные до преобразования банка, права на которые должны быть прекращены в соответствии с правилами данного Стандарта, незамедлительно должны быть направлены на благотворительность, за исключением случаев, когда это сделать затруднительно, например, когда скорая и полная передача доходов приведет к краху банка или банкротству. В таком случае имеются основания для проведения постепенного преобразования.

10.2 Любые процентные платежи и другие недозволенные доходы должны быть направлены на благотворительность и на общественно полезные цели. Банку не разрешается прямо или косвенно, материально или нематериально использовать эти средства для своей выгоды. Примером благотворительной деятельности, помимо прочего, является обучение лиц, не являющихся сотрудниками банка, финансирование научных исследований, предоставление оборудования для оказания помощи, оказание финансовой и технической помощи исламским странам или исламским научным и учебным учреждениям, школам, а также всё, что способствует распространению знаний об исламе, и другие подобные цели. Средства на благотворительность должны направляться на такие цели в соответствии с решением Шариатского комитета банка.

11. Обязательство банка по уплате закята до принятия решения о преобразовании

Если преобразование инициировано внешними лицами, которые приобрели традиционный банк с целью его преобразования, то они не обязаны выплачивать закят за прошлые финансовые периоды, потому как обязанность по уплате закята за прошлые периоды лежит на предыдущих владельцах банка. Обязанность по уплате закята возлагается на новых владельцев, начиная со дня принятия решения о преобразовании. В целях выполнения обязательства по уплате закята владельцы могут использовать стандарт бухгалтерского учета № 9 «Закят», изданный Организацией бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений. Однако если решение о преобразовании было принято акционерами банка и закят за предыдущие финансовые периоды не уплачивался, акционеры обязаны уплатить закят за эти периоды. Они должны принять во внимание, что на них лежит обязательство уплатить закят, даже если заработанные доходы и денежные средства являются недозволёнными, поскольку акционеры в первую очередь обязаны избавиться от всех начисленных процентов и недозволённых доходов. Таким образом, уплата закята является частью обязательства по прекращению прав на недозволённые доходы и процентные поступления.

12. Дата издания Стандарта

Данный Стандарт был издан 4 раби-уль-авваля 1424 года по Хиджре, что соответствует 16 мая 2002 года.

Принятие Стандарта

Шариатский стандарт «Преобразование традиционного банка в исламский банк» был принят Шариатским советом на восьмом заседании, прошедшем в Лучезарной Медине с 28 сафара по 4 раби-уль-аввала 1423 года по Хиджре, что соответствует периоду с 11 по 16 мая 2002 года.

Шариатский совет

1. Шейх Мухаммад Таки Усмани	председатель
2. Шейх Абдулла бин Сулейман аль-Мани	заместитель председателя
3. Шейх Аль Сиддик Мохамед аль-Амин аль-Дарир	член совета
4. Шейх Вахба Мустафа аль-Зухайли	член совета
5. Шейх Аджиль Джасим аль-Нашми	член совета
6. Шейх Абдул Рахман бин Салех аль-Атрам	член совета
7. Шейх Дато Газали бин Абдул Рахман	член совета
8. Шейх аль-Аяши аль-Саддик Фаддад	член совета
9. Шейх Абдул Саттар Абу Гудда	член совета
10. Шейх Юсеф Мохамед Махмуд Касем	член совета
11. Шейх Дато' Мохамад Хашим бин Яхья	член совета
12. Шейх Ахмад Али Абдулла	член совета

Приложение А

Краткая хронология подготовки Стандарта

На пятом заседании, состоявшемся в Благородной Мекке 8-12 Рамадана 1421 года по Хиджре, что соответствует 4-8 декабря 2000 года, Шариатский совет решил отдать приоритет подготовке шариатского стандарта по преобразованию традиционного банка в исламский банк.

В понедельник, 29 рамадана 1421 года по Хиджре, что соответствует 25 декабря 2000 года, шариатскому консультанту было поручено подготовить юридическое исследование и предварительный проект.

На заседании, состоявшемся в Бахрейне 15-16 сафара 1422 года по Хиджре, что соответствует 9-10 мая 2001 года, Шариатский исследовательский комитет обсудил юридическое исследование и внес в него определенные поправки. Комитет также обсудил предварительный проект Стандарта на десятом заседании, состоявшемся в Бахрейне 14 раби-уль-авваля 1422 года по Хиджре, что соответствует 6 июня 2001 года, и поручил консультанту внести некоторые поправки с учетом замечаний, высказанных членами комитета.

На одиннадцатом заседании, состоявшемся в Иордании 17 джумада-ас-сани 1422 года по Хиджре, что соответствует 5 сентября 2001 года, Шариатский исследовательский комитет обсудил предварительный проект и внес несколько поправок.

Пересмотренный предварительный проект Стандарта был представлен Шариатскому совету на седьмом заседании, состоявшемся в Благородной Мекке 9-13 рамадана 1422 года по Хиджре, что соответствует 24-28 ноября 2001 года. Шариатский совет внес дальнейшие поправки в предварительный проект Стандарта и принял решение о его распространении среди специалистов и заинтересованных сторон с целью получения замечаний и обсуждения их в ходе открытого заседания.

Открытое заседание было проведено в Бахрейне 29-20 зуль-хиджа 1422 года по Хиджре, что соответствует 2-3 февраля 2002 года. Открытое заседание посетили более тридцати участников, представляющих центральные учреждения, институты, аудиторские фирмы, шариатские ученые, научные сотрудники и другие заинтересованные лица. Члены Совета ответили на письменные замечания, присланные до открытого заседания, а также на устные комментарии, сделанные во время заседания.

На заседании, состоявшемся в Королевстве Бахрейн 21-22 зуль-хиджа 1422 года по Хиджре, что соответствует 6-7 марта 2002 года, Шариатский комитет по стандарту обсудил замечания, сделанные по предварительному проекту. Комитет внес необходимые поправки, которые он счёл обоснованными в свете дискуссий, состоявшихся на открытом заседании, а также с учетом полученных письменных замечаний.

На восьмом заседании, состоявшемся в Лучезарной Медине 28 сафара - 4 раби-уль-авваля 1423 года по Хиджре, что соответствует 11-16 мая 2002 года, Шариатский совет обсудил поправки, внесенные Шариатским комитетом по стандарту, и внес поправки, которые он посчитал необходимыми. **Согласно записям в протоколе Шариатского совета, некоторые пункты Стандарта были приняты членами Шариатского совета единогласно, другие - большинством голосов.**

Приложение Б

Основания предписаний шариата

Постепенный расчёт по предыдущим недозволенным сделкам

Основанием для разрешения постепенного расчёта по предыдущим недозволенным сделкам, вызванного необходимостью или надобностью и соответствующего правилам шариата, является невозможность для банка, находящегося в стадии преобразования, произвести расчёт сразу по всем недозволенным сделкам. Следовательно, банк должен избавиться от их последствий таким образом, каким он в состоянии это сделать.

Необходимые процедуры и механизмы для преобразования

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

Оказание банковских услуг

Основанием для разрешения оказания банковских услуг, не связанных с предоставлением процентных кредитов, служит то обстоятельство, что такие операции являются практически применением договоров найма и агентского договора с установленным вознаграждением (викаля. - Прим. ред.). Если оказание этих услуг включает в себя процентные сделки (риба), то сделка становится недозволенной, так как процентные сделки запрещены шариатом.

Привлечение инвестиций

Преобразование влечёт за собой необходимость отказа от традиционных методов привлечения инвестиционных средств, таких как процентные вклады, которые должны быть заменены договорами мудараба и мушарака или деятельностью в качестве инвестиционного агента. Основанием недопустимости использования традиционных методов привлечения инвестиций является изречение Аллаха Всевышнего:

وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا

«Но Аллах дозволил торговлю и запретил ростовщичество»¹². Основанием для прекращения всех предыдущих недозволенных сделок служит изречение Аллаха Всевышнего:

¹² Сура «Аль-Бакаоа». аят 275.

وَذُرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا

«Оставьте ту лихву, что прежде причиталась вам»¹³. Кроме того, ряд шариатских советов издали постановления об управлении обязательствами, взятыми до преобразования и связанными с выплатой процентов, с помощью инструментов, приемлемых с точки зрения шариата, и с помощью преобразования процентных облигаций в исламские сертификаты и акции¹⁴. Международная исламская академия правоповедения (фикха) при поддержке Всемирной исламской лиги издала постановление, подтверждающее обоснованность таварука (являющегося одним из инструментов, которые могут быть использованы для привлечения ликвидности)¹⁵.

Размещение средств

- Основанием для правила о том, что банк должен прекратить инвестиционную деятельность, связанную с предоставлением займов с получением процентов, служит то, что такая деятельность считается рибом, а выплачивать или получать риб запрещено.
- Основанием для использования предусмотренных в настоящем Стандарте финансовых инструментов, альтернативных процентным сделкам, являются авторитетные источники, детально описывающие каждый инвестиционный инструмент в книгах по фикху¹⁶ и в шариатских стандартах.

Порядок управления недозволенными правами банка, возникшими до принятия решения о преобразовании

- Основанием для освобождения банка от обязанности по прекращению прав на недозволенные нематериальные активы, полученные в предыдущем финансовом периоде, то есть до наступления года преобразования, является то, что руководство банка не может изменить права, полученные в предыдущий финансовый период, так как ответственность и полномочия для этого прекращают свое действие в конце предыдущего финансового периода. Что же касается акционеров (собственников), они обязаны самостоятельно избавиться от всех дивидендов, полученных от недозволенных доходов, которые

¹³ Сура «Аль-Бакара», аят 278.

¹⁴ Карат аль-Хаа аль-Шар'ийя ли Шарикат аль-Раджхи (Фетва № 106 и 200), Фатава Надват аль-Барака (11/8), Фетва аль-Ракаба аль Шар'ийя ли Байт аль-Гамвиль аль-Кувайти № 415.

¹⁵ Карарат аль-Маджма аль-Фикхи аль-Ислами аль-Табиа ли аль-Рабитат аль-Алам аль-Ислами, заседание проведено в 1419 году по Хиджре.

¹⁶ См. главы, посвященные мудараба, товариществам, договору поручительства, продажам, иджара и т. д. в различных книгах по фикху, а также Шариатские правила по инвестированию и финансовым инструментам, изданным Организацией бухгалтерского учёта и аудита исламских финансовых учреждений.

были распределены между ними, потому что акционеры несут ответственность даже после прекращения действия ответственности управляющих банком в конце финансового периода, то есть окончание финансового периода не снимает с акционеров ответственности.

- Основанием для разрешения банку оставить недозволенные прибыли и доходы, по поводу которых есть сомнения в допустимости, но которые были получены с учётом толкования человека, который имеет квалификацию для осуществления иджтихада по вопросам, подлежащим индивидуальному юридическому толкованию, и с учётом юридической позиции авторитетной школы шариата и т. д., является то, что шариат признает законными те действия, которые совершаются на основе толкования, в правильность которого совершающие эти действия верят, пока не доказана неправильность этого толкования. Ученые сходятся во мнении, что в периоды социальных волнений в связи с деятельностью повстанцев, которые верят в свое дело на основе толкования или иджтихада о том, что они имеют на это право, повстанцы имеют право на имущество, приобретенное ими в это время, даже если затем они понимают, что были неправы, и прекращают свой мятеж¹⁷.
- Основанием для уничтожения недозволенных материальных активов банка, находившихся в чужом владении до начала года преобразования, является то, что эти активы согласно шариату ничего не стоят, так как они являются недозволенными. Это связано с тем, что прекращение прав на недозволенную вещь является обязательством, как это было в случае, когда с явлением аята, запретившим употребление спиртного, люди вылили имевшееся у них вино.

Порядок управления недозволенными обязательствами банка, возникшими до принятия решения о преобразовании

- И Основанием для правила о том, что банк должен воздерживаться от выплаты процентов после преобразования, является то, что такие проценты согласно шариату не являются действительным долгом, который должен быть погашен. Кроме того, покаяние путем преобразования требует воздерживаться от запрещенных действий, включая выплату процентов. Исходя из принципа необходимости, выплата процентов разрешается в тех случаях, когда банк не может избежать этого из-за отсутствия правовой защиты или из-за возможности того, что банк может подвергнуться наказанию, в рамках которого он будет вынужден выплатить проценты. Выплата процентов, вызванная необходимостью, опирается на изречение Аллаха Всевышнего:

مَنْ كَفَرَ بِاللَّهِ مِنْ بَعْدِ إِيمَانِهِ إِلَّا مِنْ أُكْرِهٍ وَقَلْبِهِ مُطْمَئِنٌّ بِالْإِيمَانِ

«...кто отрекся от Аллаха после того, как уверовал, — не на тех (падет гнев Аллаха), кто был принужден к этому, тогда как в его сердце покоилась твердая вера»¹⁸, - и высказывание Пророка ﷺ:

¹⁷ См.: Ибн Кудам, аль-Мугни 12/250-251 (публикация аль-Хаджр, 2-е издание 1413 по Хиджре) / Под ред. Абдаллах аль-Турки и Абд аль-Хульв.

¹⁸ Суря «Ан-Нахль», аят 106.

إن الله تجاوز لي عن أمتي الخطأ والنسيان وما استكرهوا عليه

«(Воистину Аллах Всевышний) простил моей умме то, что сделано по ошибке, забывчивости и по принуждению»¹⁹.

- Основанием для проведения различия между основной суммой займа и процентами служит то, что договоры займа сами по себе являются действительными. Запрещены проценты, связанные с займом. Такова точка зрения ученых ханафитского мазхаба: сам по себе кредитный договор является действительным, а условие выплаты процентов - недействительным²⁰. Кроме того, основанием для такого решения является юридическая максима, согласно которой действия мусульман должны считаться правильными в такой степени, в которой это возможно, даже если их действия основаны на не самой предпочтительной юридической точке зрения²¹.
- Основанием для требования о том, чтобы внешний покупатель, заинтересованный в преобразовании традиционного банка, должен приложить усилия для исключения из сделки запрещенных обязательств, является то, что это обязательства продавца, и они скрыты от покупателя, так как включаются в продажную стоимость банка. Если покупатель не в состоянии убедить в этом продавца, то в отношении выплаты процентов применяется принцип необходимости. Основанием для погашения процентных займов в кратчайшие сроки даже в случае, если такое действие приведет к тому, что покупатель будет вынужден предложить кредитору досрочное погашение этих кредитов с учётом дисконтирования, является принцип да'ва таджаль (дисконтирование за ускорение выплаты), который был одобрен решением Международной исламской академии правоповедения (фикха), при условии, что дисконтирование не было заранее оговорено²².
- Основанием для требования о том, чтобы покупатель ускорил возврат всего недозволенного залогового имущества, связанного с активами банка, служит то, что поскольку процентные сделки (риба) запрещены, следовательно, запрещено обеспечивать выплату риба личными гарантиями или залогом. Следует отметить, что грех обеспечения выплаты риба личным поручительством является более серьезным, чем грех обеспечения риба документом или заверением, о чём упомянуто в изречении Пророка ﷺ:

¹⁹ Хадис передан Ибн Маджа, Сунан Ибн Маджа 1/695.

²⁰ См.: Аль-Сарахси, аль-Мабсут, 12/25-26 (Дар аль-Ма'рифат).

²¹ См. Ибн аль-Хумам, Фас аль-Кадир 9/114 (Дар аль-Фикр), аль-Сарахси, аль-Мабсут, 7/86; аль-Касани, Бадаи аль-Санаи, 3/79, 4/5, 7/149, 177 (Дар аль-Кутуб аль-Илмийя).

²² Резолюция Международной исламской академии правоповедения (фикха) № 64 (2/7).

لعن الله آكل الربا ومؤكله وشاهديه وكاتبه

«Аллах проклял берушего в долг у ростовщика и занимающегося ростовщицеством, а также обоих его свидетелей и его писца»²³.

Порядок управления недозволенными материальными активами, приобретенными банком до принятия решения о преобразовании

- Шариатское обоснование уничтожения существующих запрещенных активов банка после его преобразования уже было приведено. Основание для направления на благотворительность дебиторской задолженности, полученной от торговли такими активами, тоже было приведено ранее. Основой для преобразования помещений, которые использовались для оказания недозволенных услуг, в помещения для оказания дозволенных услуг является то, что запрет распространяется не на само помещение, а связан с тем, как помещение используется.

Преращение права собственности на недозволенные права

- Основанием для требования о пожертвовании недозволенных доходов на благотворительность служит то, что эти доходы не являются дозволенными для лица, которое их зарабатывает. Об этом свидетельствует приказ Пророка ﷺ накормить военнопленных мясом незаконно захваченной козы²⁴.
- Основанием для указания благотворительности как способа избавления от недозволенных доходов является то, что после передачи права собственности на эти доходы они перестают быть недозволенными и становятся дозволенными для бенефициара. Кроме того, два человека не могут совершать один и тот же харам (запрещенное действие) одновременно, то есть когда что-то запрещено для одного, это может быть законным для других. Международная исламская академия правопедения (фикха) издала постановление в поддержку этого решения²⁵.
- Основанием для отсрочки отказа от недозволенной деятельности, если такое отчуждение приведет к полному краху деятельности банка или к его банкротству, является мнение некоторых исламских ученых о том, что раскаявшийся может использовать недозволенную деятельность для удовлетворения непредотвратимых нужд. Тем не менее, организация не имеет права получать какую-либо прямую или косвенную выгоду от доходов, которые должны быть отчуждены. Причина на временное разрешение запретной деятельности заключается в невозможности сохранить активы в противном случае.
- Способы отчуждения недозволенных доходов включают, помимо упомянутых в данном Стандарте, все остальные способы отчуждения, которые Шариатский комитет любой организации сочтёт подходящими способами для отчуждения недозволенных доходов.

²³ Хадис, приведенный Муслимом в его Сахихе 3/1219 / Под ред. Мухаммада Фуад Абд Аль-Баки (Дар Ихйа аль-Турас аль-Араби).

²⁴ Хадис, приведенный аль-Дар Кутни, Сунан аль-Дар Кутни, 4/285 (Найл аль-Автар 9/18).

²⁵ Резолюция Международной исламской академии правопедения (фикха) № 13 (1/3).

Приложение В

Словарь терминов

Аят(آية)- наименьший выделяемый отрывок текста Корана. Исходное значение термина аят в Коране - «чудо», «знамение». Аят может состоять из части предложения, целого предложения или нескольких предложений. Каждый такой отрывок в Священном Коране называется аятом, так как в арабском оригинале он является Словом Творца и знаменует собой чудо.

Закят (الزكاة)- (араб, «очищение») - один из столпов ислама, обязательные ежегодные отчисления от имущества мусульманина, превышающего предметы первой необходимости (жилье, транспорт, предметы быта и др.). В среднем размер закята составляет 2,5 % от стоимости имущества, выплачивается раз в год и распределяется в пользу нуждающихся, а также на иные направления, призванные улучшить социальную обстановку в обществе.

Иджара (الإجارة)- операционная аренда, в рамках которой учреждение приобретает и сдает в аренду клиенту актив за арендную плату.

Иджара мунтахийя биттамлик(لإجارة المنتهية بالتملك)- аренда с последующим выкупом, альтернатива финансового лизинга.

Иджтихад(الاجتهاد)- (араб, «усердие», «большое старание») - деятельность богослова в изучении и решении вопросов богословско-правового комплекса; система принципов, аргументов, методов и приемов, используемых им при этом исследовании.

Истисна(الاستصناع)- договор подряда, предусматривающий финансирование определенного объема работ (как правило, связанных со строительством).

Кард(قرض)- займ, кредит.

Мазхаб(المذهب)- (араб, «путь») - богословско-правовая школа. В исламе выделяют четыре наиболее известные школы: ханафиты, шафииты, ханбалиты, маликиты. В России преобладают мазхабы ханафи (народы Центрального, Поволжского, Сибирского регионов) и шафии (народы Северного Кавказа).

Мудараб(المضاربة)- сделка, по которой одна из сторон предоставляет капитал, а другая - свои предпринимательские способности для использования этого капитала. Операция мудараб используется в исламских финансовых учреждениях как для кредитования, так и для привлечения средств.

Мурабаха(المرابحة)- сделка, при которой финансовое учреждение или иной финансовый посредник приобретает необходимый клиенту актив у продавца и продает его клиенту с фиксированной наценкой.

Мушарак(المشاركة)- (араб, «товарищество», «партнерство») - договор о партнёрстве между двумя или более сторонами, посредством которого каждый партнёр вносит определенную сумму денег или - с согласия всех партнёров - материальные активы, что даёт каж

дому партнёру право вести дело, используя активы компании на условиях распределения прибыли согласно договору. Убытки каждый партнёр несёт в соответствии со своим вкладом в общий (уставный) капитал компании, за исключением убытков, возникших у создаваемого юридического лица в случае неправомерных действий, халатности, небрежного отношения или нарушения договора партнёрами/партнёром.

Риба (الربا) - (араб, «рост», «ростовщичество») - в договоре займа: надбавка к сумме основного долга, получаемая займодавцем в качестве основного условия предоставления средств заемщику. В широком значении: надбавка или отсрочка в сделках по обмену определенных товаров, указанных в хадисах, и других, имеющих аналогичные качества.

Сукук (الصكوك) - (мн. число от араб, «сакк» - документ, расписка, чек, прообраз современного чека) - ценные бумаги, подтверждающие права собственности на определенные реальные активы. Распространенный в наши дни способ привлечения финансирования под крупные инфраструктурные проекты. Сукук может быть выпущен как частной компанией, так и государством.

Сура (سورة) - одна из 114 глав Священного Корана. Подразделяется на аяты.

Таваррук (تورق) - покупка лицом товара (как правило, высоколиквидного) с рассрочкой платежа, с целью продать его третьему лицу единовременным платежом по более низкой цене для получения наличности.

Умма (الأمّة) - религиозная община; сообщество людей, объединенных по религиозному, национальному, географическому или иному признаку.

Фетва (الفتوى) - (араб, «разъяснение», «заклучение») - богословско-правовое заключение, сделанное для разъяснения и практического применения какого-либо предписания шариата или истолкования какого-либо казуса с точки зрения мусульманских канонов.

Фикх (الفقه) - (араб, «глубокое понимание», «знание»): 1) практическое понимание шариатских решений, вынесенных за или против, исходя из действий человека; 2) теория мусульманского права, разрабатывающая принципы использования Корана и Сунны и их интерпретации для практической разработки норм жизни мусульманского общества.

Хадис (الحديث) - (араб, «история», «рассказ») - предание о жизни Пророка Мухаммада ﷺ, включающее его высказывание, невысказанное одобрение или поступок, затрагивающее различные религиозно-правовые стороны жизни мусульманской общины. Состоит из двух частей: собственно информационной, называемой *матн*, и *иснада* - перечисления людей, передававших друг другу текст матна из поколения в поколение.

Харам (حرام) - запретное, канонически недозволенное для мусульман, в том числе поступки, являющиеся греховными и запретными (в противовес разрешенному - *халаль*).

Хиджра (الهجرة) - (араб, «выселение», «эмиграция») - историческое переселение Пророка Мухаммада ﷺ со сподвижниками из Мекки в Медину, положившее начало мусульманскому летоисчислению (летоисчислению по Хиджре). Переселение произошло в VII веке н. э. по григорианскому календарю.

Содержание

Предисловие	6
Положения Стандарта.....	7
1. Применение Стандарта	7
2. Временные рамки преобразования.....	7
3. Меры, необходимые для преобразования	8
4. Отношения с банками	9
5. Предоставление банковских услуг разрешенными способами	9
6. Последствия преобразования для дебиторской задолженности, по которой начисляются проценты, и ее альтернативы, соответствующие правилам шариата.....	10
7. Влияние последствий преобразования на инвестиции	11
8. Порядок управления недозволенной дебиторской задолженностью банка, существовавшей до принятия решения о преобразовании	12
9. Порядок управления недозволенной кредиторской задолженностью, существовавшей до решения о преобразовании, в случаях внутреннего и внешнего преобразования.....	13
10. Прекращение прав на недозволенные доходы	14
11. Обязательство банка по уплате закята до принятия решения о преобразовании	15
12. Дата издания Стандарта	15
Принятие Стандарта.....	16
Приложение А. Краткая хронология подготовки Стандарта.....	17
Приложение Б. Основания предписаний шариата	18
Приложение В. Словарь терминов.....	23

Шариатский стандарт № 6
Преобразование традиционного банка в исламский банк

Дизайн обложки: *Р. Симкин*

Вёрстка: *Д. Ахтямова*

Корректоры: *З. Саидова, А. Отиева*

Ответственный за выпуск: *Т. Вагизов*

По вопросам приобретения книги обращаться:

Издательство «Исламская книга»

Адрес: 129090, г. Москва, Выползов пер., д. 7, стр. 1

Тел.: (495) 681-73-72, 755-63-55

ifexpert@gmail.com

ifexpert.ru

Подписано в печать 16.01.2013. Формат 60x90¹/₁₆.

Усл. печ. л. 1,5. Тираж 500 экз. Заказ № 1994