

БЕСПРОЦЕНТНЫЙ КРЕДИТ (ЗАЙМ) В ИСЛАМСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ ИРАНА

Мирзаи А.В.

Мирзаи Дарехморади Амираббас Валиоллах – магистрант,
кафедра банковского права,

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования Московская государственная юридическая академия им. О.Е. Кутафина, г. Москва

Аннотация: в статье рассмотрена особенность беспроцентного потребительского кредита (займа) в исламской банковской системе Ирана.

Ключевые слова: беспроцентный кредит (займ), исламский банкинг.

В Исламской Республике Иран банковская система потребительского кредитования/займа имеет принципы функционирования и деятельности, которые основаны на исламском праве или законах Шариата [1]. То есть все операции исламского банка должны соответствовать принципам Шариата в Коране и других сакральных текстах ислама. Учение гласит, что человек - не собственник некоего имеющего рыночную стоимость и общественную ценность ресурса (денежных средств, товаров, недвижимости, новаторской идеи, управленческого опыта и т.д.), а на время своей жизни является поверенным Аллаха по распоряжению этим ресурсом. Этот ресурс не должен оставаться втуне, например, обращаться в сокровище, равно как и направляться на спекулятивные операции. Ресурс, доверенный человеку, должен рачительно использоваться на благо всего общества, в том числе обеспечивая материальное вознаграждение распорядителю, для создания реальной добавленной стоимости, приращения массы товаров и услуг, а не денежной массы.

Отсюда следует один из главных принципов работы исламских банков – не налагать и не взимать ссудный процент, в первую очередь потому, что в исламе есть запрет на «риба» [2].

Главная особенность банковского дела без «рибы» (ростовщичество) заключается в том, что порядок выдачи беспроцентной ссуды (или займа) полностью отражает принципы, прописанные в Конституции Исламской Республики Иран. Задача банков в этой системе – обеспечивать необходимые потребности членов общества без получения в результате этого какой-либо прибыли. Сторонясь ключевых экономических принципов ведения банковского дела, банки опираются на такие общечеловеческие ценности, как честность, порядочность, мораль. В случае с беспроцентной ссудой, если группа лиц испытывает недостаток средств для обеспечения своих нужд и потребностей, банк может оказать ей необходимую финансовую поддержку.

В качестве источника средств для выдачи беспроцентной ссуды банк использует часть вкладов граждан, предназначенных именно для обеспечения данной услуги. Таким образом, чем больше средств граждане размещают на вкладах в качестве сбережений под нужды банков в выдаче беспроцентных ссуд, тем большую финансовую поддержку в виде беспроцентных ссуд банки могут оказать.

Следовательно, любой человек, который захочет сделать вклад в банк по программе обеспечения выдачи беспроцентных ссуд, сможет проверить, насколько прозрачны схемы, по которым действует банк, используя эти средства для обеспечения потребностей общества, связанных с устранением финансовых трудностей, созданием рабочих мест, развитием различных отраслей деятельности, в которых работают его соотечественники из маленьких и удаленных городков и селений, которые, в свою очередь, не имеют доступа к финансовой инфраструктуре. Тем не менее, способ и возможность предоставления такой услуги зависят, как минимум, от того, на что будут потрачены ссуженные средства, и можно ли будет их потом вернуть.

1. Беспроцентная ссуда выдается в следующих случаях.

Согласно Закону утвержденной Меджлисом Исламской Республики Иран в 1984 году [3]. «О банковской деятельности без «риба» процентных ссуд», беспроцентные ссуды выплачиваются в следующих случаях:

¹ Шариат (араб. شريعة — букв. [правильный] путь, образ действия) — комплекс предписаний, определяющих убеждения, а также формирующих религиозную совесть и нравственные ценности мусульман. Шариатские предписания закреплены, прежде всего, Кораном и сунной пророка Мухаммеда и выступают источниками конкретных норм, регулирующих практически все сферы повседневной жизни мусульман. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org/> (дата обращения: 09.10.2017).

² Рибá (араб. ربا — *рост, прирост, увеличение, ростовщичество*) — в шариате: незаконный прирост денег или определённых товаров, оговорённый при передаче денег в долг или заключении сделки. Рибой также называется такая сделка, при которой одна сторона приобретает прибыль, не затратив для этого никакого труда. Такие сделки, а также дача денег под проценты, запрещены шариатом и являются одним из тяжёлых грехов. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org/> (дата обращения: 09.10.2017).

а) Предоставление средств, инструментов и прочих возможностей, необходимых для создания рабочих мест для людей, нуждающихся в них, в форме сотрудничества;

б) Помощь в увеличении объемов производства в сельскохозяйственном, животноводческом и промышленном секторах;

в) Обеспечение потребностей.

Беспроцентные ссуды в соответствии выдаются компаниям, занимающимся производством или предоставлением услуг (кроме торговых и добывающих компаний), с целью создания новых рабочих мест.

В этом случае необходимо, чтобы компании полностью или частично переориентировали свою деятельность на обеспечение средств, инструментов и прочих возможностей, необходимых для создания рабочих мест для людей, которые в них нуждаются, при условии, что у самих этих людей нет возможности устроиться на работу. Необходимо пояснить, что компании, которые помогли минимум 7 членам общества, лишенным возможности и средств трудиться в сфере производства или услуг, могут рассчитывать на получение от банков беспроцентной ссуды в соответствии с упомянутым Пунктом «а».

Беспроцентные ссуды выдаются также в случаях, описанных в Пункте «б», заводам и производственным предприятиям, принадлежащим физическим и юридическим лицам, с целью увеличения объемов производства, а также:

- 1- Предотвращения остановки действующих заводов и производственных предприятий
- 2- Запуска уже стоящих заводов и производственных предприятий
- 3- Развития малых заводов и производственных предприятий в небольших городках и селениях
- 4- Открытия малых заводов и производственных предприятий в небольших городках и селениях
- 5- Обеспечения потребностей заводов или производственных предприятий с помощью других возможных инструментов.

6- Обеспечения потребностей лиц, осуществляющих деятельность в сельскохозяйственном секторе и понесших убытки по причине возникновения обстоятельств непреодолимой силы, таких как сели, землетрясения, сходы ледника, сильное потепление, нашествие вредителей и прочие. Необходимо отметить, что содействие в подобных ситуациях, прежде всего, оказывается производственным предприятиям из сельскохозяйственного и промышленного секторов.

Кроме того, беспроцентные ссуды выдаются в соответствии с Пунктом «в» «На нужды и потребности физических лиц» в следующих случаях:

- 1 - Свадебные расходы.
- 2 - Обеспечение приданого.
- 3 - Лекарства и медицинская помощь.
- 4 - Ремонт и обеспечение жилья.
- 5 - Обучение.
- 6 - Строительство жилья в сельской местности.
- 7 - Другие потребности, при условии, что общее количество выданных средств в соответствии с вышеупомянутым Пунктом не превысит 25% от общего объема средств, выдаваемых по программе беспроцентной ссуды на обеспечение необходимых потребностей (Пункт «б»).

2. Условия выдачи беспроцентной ссуды.

- 1 - Заявитель должен представить доказательства того, что он действительно нуждается в средствах.
- 2 - Заявитель должен подтвердить, что он готов создавать рабочие места в соответствии с Пунктом «а».
- 3 - Заявитель должен подтвердить, что он готов наращивать производство в соответствии с Пунктом «б».
- 4 - Заявитель должен представить план того, как он будет расходовать полученные средства.
- 5 - Заявитель должен подтвердить, что он проживает в районе, в котором действует отделение банка, выдавшее ему беспроцентную ссуду.
- 6 - Заявитель должен подтвердить, что у него нет задолженности по беспроцентной ссуде, выданной другим банком.

Необходимо обратить внимание на то, что сотрудники банков не могут рассчитывать на получение такой ссуды в соответствии с положениями настоящей Директивы. Однако беспроцентная ссуда может быть выдана сотрудникам банков только в случае серьезной необходимости.

Кроме того, производители продуктов, не являющихся товарами первой необходимости, также не могут рассчитывать на получение беспроцентной ссуды.

3. Сроки возврата

³ Закон о банковской деятельности без «риба» // Информационно-аналитический портал. [Электронный ресурс] Режим доступа: IslamRF.ru: Исламизация финансового сектора: опыт Ирана / (дата обращения: 09.10.2017).

1- Для кооперативов и производств срок возврата полученных в качестве беспроцентного займа средств составляет не более 5 лет.

2- Для физических лиц – не более 2 лет.

4. Вознаграждение за выдачу беспроцентного займа в Иране.

В соответствии с данной Директивой ставка вознаграждения за выдачу беспроцентного займа в настоящее время составляет 4% от суммы займа, которая используется исключительно для покрытия издержек, связанных с его выдачей. Управления по регулированию банковской деятельности методом начисления. Таким образом, размер и время получения дохода не зависит от времени получения вознаграждения, которое в конкретном отчетном периоде зависит от срока и учитывается в статье доходов баланса за тот же период, тогда как вознаграждение за будущий год учитывается в промежуточном балансе, чтобы в следующем году исключить его оттуда и учесть в статье доходов в итоговом балансе.

Вознаграждение некоторых банков за выдачу беспроцентной ссуды своим сотрудникам на обеспечение потребностей, согласно соответствующей Директиве, составляет 1% в год, при условии, что его сумма не превышает размера издержек, связанных с выплатой ссуды, и в зависимости от способа погашения ссуды согласно Пункту 1.

В заключение необходимо отметить, что выдача беспроцентных ссуд в Исламской Республике Иран является одним из самых богоугодных дел, согласно исламскому Шариату в загробном мире воздастся именно тем, кто при жизни размещал свои сбережения в банках с целью их последующей беспроцентной ссуды, а банк при этом выполнял посредническую функцию. Но, что еще более важно, в соответствии с хадисами и учением Ислама, не всякий может рассчитывать на такую услугу, а лишь тот, кто по настоящему нуждается в помощи и заслуживает ее. Остальные же могут воспользоваться стандартными банковскими услугами.

Список литературы

1. *Сеед Асгар Хедаяти*. Внутренние банковские операции-размещение денежных средств // Пособие № 2. «Банк Мелли Иран», 2010. С. 100-120.
2. Информационный аналитический портал. [Электронный ресурс]. IslamRF.ru: Исламизация финансового сектора: опыт Ирана /(дата обращения: 09.10.2017).
3. «Закон Ирана». [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.ghanoondaily.ir/> (дата обращения: 09.10.2017).