113852 - Виды уади’а и их положение в Шариате

Вопрос

Каково положение вклада /уади’а/ в исламском банке, например, в «Исламском Банке Файсал»?

Подробный ответ

Хвала Аллаху.

Вклад, депозит /уади’а/ - это то, что отдается на хранение, без права распоряжения. Это название распространятся на депозитарную ячейку или индивидуальный сейф, которые бывают в отелях, в некоторых банках и иных местах.

Что касается банковского депозита, то он не именуется арабским словом *уади’а*, так как банк распоряжается материальными средствами, оставленными на хранение.

Это что касается названия.

Что же касается положения банковского депозита (или вклада), то они бывают двух видов.

Первый вид — неинвестиционный, также его называют вкладом до востребования или текущим счетом. Вид этого вклада заключается в следующем: клиент кладет в банк какую-то сумму и может забрать ее тогда, когда пожелает, не получая прибыли от этого. Использование такого вклада не является грехом, так как клиент только передает банку определенную сумму в долг. Однако если банк является банком, работающим с процентами, то вклад открывать в нём нельзя, потому что он будет использовать эти деньги и укреплять себя посредством запретных операций.

Если же клиент нуждается в хранении своих финансов в банке, и в то же время у него нет возможности хранить свои деньги в исламском банке, то в этой ситуации не будет греха,

если он станет хранить своё имущество в ростовщическом банке.

Второй вид вклада (депозита) - инвестиционный. Клиент вкладывает какую-то сумму для получения прибыли в течение определенного срока, который оговаривается сторонами.

Этот вклад имеет разные формы, некоторые из которых являются дозволенными, а другие — нет.

К дозволенным формам относится договор *мударaба*, который заключается между клиентом и банком. На основании этого договора банк инвестирует имущество клиента в дозволенные по Шариату проекты и получает за это оговоренную часть прибыли. У этой формы есть следующие условия:

1. Банк инвестирует средства (денежные суммы) клиента в дозволенные по Шариату проекты: различные полезные проекты, строительство домов и пр. Нельзя инвестировать деньги клиента в строительство ростовщических банков, кинотеатров или тратить на выдачу ростовщических кредитов.

Поэтому обязательно необходимо ознакомиться с информацией о том, куда и во что будут инвестированы средства клиента.

2. Отсутствие гарантии сохранности начального капитала. Банк не ручается и не гарантирует сохранность капитала в случае убытков банка, кроме случаев, когда со стороны банка было проявлено упущение, а выполнение обязательств было небрежным, что и привело к убыткам.

Если бы сохранность капитала гарантировалась, то в этом случае заключаемый договор был бы договором о кредите/долге, а получение прибыли на основании договора о долге/кредите считается ростовщичеством.

3. Прибыль должна быть оговорена изначально, и она оговаривается в долях от общей прибыли, а не от начального капитала. Например, одна из сторон в результате договора получает треть прибыли, или половину, или 20% прибыли, а остальную прибыль получает

вторая сторона. Договор не будет верным, если доля прибыли не будет оговорена. Как сказали ученые-*фукаха*, договор *мударaба* не будет верным, если не будет оговорена доля прибыли.

К запретным формам банковских вкладов или депозитов относятся следующие:

1. Когда гарантируется сохранность начального капитала (тела депозита). Например, когда клиент вкладывает 100 условных единиц, чтобы получить 10 у.е. при сохранности начального капитала (тела депозита) в размере 100 у.е. Такой вклад является ростовщическим. Подобные вклады (депозиты) бывают в большинстве банков.

Иногда эта форма называется вкладом или депозитом, или инвестиционным сертификатом, или сберегательной книжкой, в которой распределяется прибыль периодически или избирательно, как это происходит в инвестиционных сертификатах класса С. Все эти формы являются запрещёнными, как об этом уже говорилось в ответах на вопросы **№ 98152** и **№ 97896**.

2. Когда банк инвестирует средства в проекты, запретные по Шариату, например, в строительство кинотеатров и туристических поселений, где совершаются многие неодобряемые действия и грехи. В такой ситуации заниматься инвестициями в этом банке запрещено, так как клиент будет способствовать и помогать во грехе и распространения вражды.

Это вкратце о вкладах, с которыми работают банки.

В постановлении Исламской Академии Фикха, входящей в состав Организации Исламская конференция, сказано:

«Во-первых, вклады до востребования (текущие вклады) как в исламских банках, так и в ростовщических банках, с точки зрения исламского фикха, рассматриваются как ссуды (кредиты или займы), ибо банк, принимающий этот вклад, гарантирует его сохранность, и он обязан по Шариату вернуть его по требованию.

На положение ссуды (кредита, займа) не влияет то, что банк (заёмщик) не нуждается в этой ссуде материально.

Во-вторых, вклады, которые принимаются банками, с точки зрения видов операций, бывают двух видов:

а) вклады, по которым люди получают прибыль, как обстоит дело в ростовщических банках; все виды таких вкладов являются ростовщическими и запретными (текущие вклады, вклады по требованию, срочные вклады, с уведомлением, сберегательные вклады и пр.);

б) вклады, которые принимаются банком в соответствии с требованиями Шариата по договорам инвестирования за долю от прибыли. Здесь, по исламскому фикху, работают правила *мудараба*. Условием верности *мудараба* является то, что банк не страхует начальный капитал» *Маджаллату маджма'и-ль-фикх № 9. Т. 1. С. 931.*

Если работа «Банка Файсал» соответствует этим требованиям (инвестиции в дозволенные сферы деятельности, отсутствие страховки капитала клиента, договор о получении определенной доли от прибыли), то в открытии инвестиционного вклада в этом банке нет греха, как нет греха и в том, чтобы открыть в нем текущий вклад.

А Аллаху ведомо лучше.