281553 - Условия, при которых банк может продавать автомобили в рассрочку

Вопрос

Я работаю в государственном учреждении, и отдел обслуживания заключил сделку между Банком Салям и автосалоном. Банк предложил нам услуги, в соответствии с которыми, если мы заплатим 30% авансом, то остаток стоимости автомобиля мы сможем вернуть в течении пяти лет, но при условии, что каждый год будет ещё выплачиваться примерно 5% от стоимость автомобиля. Мой вопрос: «Допустима ли такая сделка?»

Подробный ответ

Хвала Аллаху.

Нет ничего плохого в том, что банк продает автомобили указанным способом при соблюдении трех условий.

Первое условие.

Банк должен выкупить автомобиль у компании, и он должен находится в его владении. И только потом банк может продать автомобиль, ведь продавать то, что не является собственным имуществом, запрещено. На это указывает хадис от Хакима ибн Хизама, в котором он спросил Пророка, да благословит его Аллах и облагодетельствует, сказав: *«О Посланник Аллаха, иногда ко мне приходит человек, который желает купить у меня нечто такое, чего у меня нет, так могу ли я, заключив с ним сделку, купить это для него на рынке?» (Посланник Аллаха, мир ему и благословение Аллаха) сказал:* ***«Не продавай то, чего у тебя нет»***[1].

Согласно другой версии хадиса: ***«Если ты купил товар, то не продавай его, пока не завладеешь им»***[2].

Второе условие.

Не должно быть никаких условий об отдельных от основной цены процентах из-за рассрочки. Поэтому недопустимо говорить, что 5%, например, будут добавляться каждый год в обмен на продажу товара в рассрочку, потому что подобное делает финансовую операцию похожей на ростовщичество */риба/*.

В заявлении Международной Академии Исламского Фикха о продаже в рассрочку сказано: «В соответствии с Шариатом при оформлении рассрочки нельзя упоминать в договоре отдельные от текущей цены проценты за рассрочку. Запрет подобного упоминания не зависит о того, договорились ли обе стороны о процентной ставке или они связывают ее с текущей банковской ставкой»[3].

Третье условие.

Договор не должен предусматривать штраф в случае просрочки платежа, потому что это является ростовщичеством */риба/*.

В упомянутом выше заявлении Международной Академии Исламского Фикха говорится:

«Во-первых: цену за продажу товара в рассрочку дозволено установить выше, чем при продаже товара по текущей цене (наличкой). Также допустимо упомянуть цену, если она оплачивается на месте, и цену, если она оплачивается в рассрочку в течение определенного периода. Сделка будет действительна только в том случае, если обе стороны договорятся о методе оплаты: сразу или в рассрочку.

Если при заключении договора не было окончательной договоренности о цене товара и методе оплаты, то такой договор верным не считается <…>.

В-третьих: если покупатель задержит оплату рассрочки, то недопустимо принуждать его к штрафам на основании установленного ранее условия или без такого условия, так как это является запрещенным (Шариатом) ростовщичеством».

Всё это применимо, если банк приобретёт автомобиль в дилерском центре, а затем продаст его сотруднику.

Но если роль банка заключается только в финансировании покупки, то есть если банк оплачивает наличными деньгами покупку у автодилера, а после возвращает эти деньги с дополнительной суммой в рассрочку, то эта сделка является ростовщичеством. Ведь на самом деле банк даёт сотруднику деньги в долг на покупку автомобиля, а сотрудник возвращает долг банку с дополнительной суммой в течение оговоренного времени. Это является ростовщичеством, согласно единодушному мнению ученых.

А Аллах знает лучше.

---

[1] Ан-Насаи. Ас-Сунан, № 4613; Абу Дауд. Ас-Сунан, № 3503; ат-Тирмизи. Ас-Сунан, № 1232; аль-Альбани в «Сахих

[2] Ахмад. Аль-Муснад№ 12316; Ан-Насаи. Ас-Сунан, № 4613; аль-Альбани в «Сахих аль-джами’» (№ 342) сказал, что хадис достоверен.

[3] Маджалляту маджма’и-ль-фикх № 6. Ч. 1. С. 193.