240066 - Допустимо ли взять кредит в банке и вернуть с процентами (наценкой)?

Вопрос

Допустимо ли взять кредит в одном из банков Саудовской Аравии, в котором есть научный комитет, разрешающий определенное увеличение суммы кредита, и использовать эти деньги в качестве первоначального взноса для покупки земельного участка в моем городе в Египте в рассрочку. А затем через год получить право собственности на него с целью строительства или продажи?

Подробный ответ

Хвала Аллаху.

Во-первых.

Дающему в долг (кредитору) не разрешается оговаривать в договоре требование о том, что заёмщик должен вернуть долг на сумму, превышающую взятую им сумму. Учёные единогласно пришли к выводу, что любой долг, приносящий выгоду кредитору, является ростовщичеством /риба/.

Ибн Кудама, да помилует его Аллах, сказал:

«Любой заём, в котором оговорено, что заёмщик должен вернуть больше, запрещён, и по этому поводу нет разногласий среди ученых. Ибн аль-Мунзир сказал: „Учёные единогласно /иджма'/ пришли к выводу, что если кредитор оговаривает, что заёмщик должен вернуть больше или должен сделать ему подарок, и предоставляет заём на этом основании, то принятие дополнительной суммы на этом основании является ростовщичеством /риба/". Передаётся от Убайя ибн Ка'ба, Ибн 'Аббаса и Ибн Мас'уда, да будет доволен ими Аллах, что они запрещали давать в долг, возврат которого приносит выгоду»[1].

Во-вторых.

Допускается взимать с заёмщика плату за выдачу кредита и другие сопутствующие услуги при условии, что уплаченная сумма равна реальным затратам, связанным с выдачей кредита. Если уплаченная сумма превышает реальные затраты на выдачу кредита, то эта дополнительная сумма является ростовщичеством /риба/.

В постановлении «Академии исламского фикха» сказано:

«Во-первых, разрешается взимать плату за выдачу займов при условии, что она не превышает фактических затрат. Во-вторых, запрещается взимать плату, превышающую фактическую стоимость данной услуги, поскольку это подпадает под понятие ростовщичества, которое запрещено исламским Шариатом»[2].

Подтверждением того, что сборы не превышают фактические затраты на выдачу займа, является то, что сборы не увеличатся при увеличении суммы кредита или при задержке платежа.

Шейх Юсуф Аш-Шбили, да хранит его Аллах, сказал:

«Если оговоренное увеличение суммы, подлежащее выплате банку, связано со сроком погашения кредита или со стоимостью кредита, то оно запрещено. Независимо от того, выплачивается ли оно банку частями (например, 0,5% годовых) или единовременно при получении или погашении кредита, и независимо от того, называется ли оно процентами, услугами, комиссией или как-либо еще. При составлении договора важно понимать истинное значение пунктов, а не их формулировку.

Однако, если оговоренная дополнительная сумма является фиксированной и не зависит от суммы кредита или срока его погашения – например, если банк взимает фиксированную комиссию за выдачу кредита, скажем, сто пятьдесят динаров, – то, по всей видимости, данная операция допустима, независимо от того, оплачивается ли эта комиссия отдельно от погашения кредита или добавляется к общей сумме кредита.

Это объясняется тем, что на самом деле эти сборы не являются дополнительными к кредиту; скорее, это сборы, которые банк имеет право взимать за работу, проделанную для выдачи кредита, такую как телефонные звонки, сообщения, заработная плата сотрудников и так далее, что, согласно исламскому Шариату, является работой, за которую банк имеет право взимать плату».

А Аллах знает лучше.

---

^1 Ибн Кудама. Аль-Мугни. Т. 4. С. 240.
^2 Маджма’у-ль-фикхи-ль-ислямий, № 13 (1/3).