

Вопрос: Дозволено ли пользоваться потребительским кредитом по карте халва халяль?

Ответ: В 2017 году Совком банк представил разновидность своей карты рассрочки — новую карту «Халва Халяль».

По своим основным характеристикам новинка практически ничем не отличается от обычной карты «Халва», но, как указывают в банке, новая карта предназначена в основном для мусульман и подразумевается, что этот банковский продукт полностью соответствует понятию «Халяль».

Для того чтобы понять дозволено ли пользоваться предоставляемым потребительским кредитом по карте халва халяль, следует изучить условия, которые изложены в договоре на этот кредит.

В пункте об ответственности заемщика за ненадлежащее исполнение условий Договора сказано:

В случае нарушения Заемщиком обязательств по возврату кредита (*части кредита*), при условии отсутствия заявления Заемщика об ухудшении финансового положения Заемщик дает согласие на списание суммы в размере до _____ рублей, но не более 0,1% (*ноль целых одна десятая процента*) от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств в соответствии с положениями пункта 21 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском

кредите (*займе*)». При этом, если сумма просроченного кредита не превышает 500 (*пятьсот*) рублей, и/или срок уплаты просроченной

задолженности не превышает 5 (*пять*) календарных дней – начисление не производится. В случае СПИСАНИЯ СРЕДСТВ ПРИ ПРОСРОЧКЕ денежные средства без акцептного порядка согласно настоящего распоряжения НАПРАВЛЯЮТСЯ в Некоммерческая организация «Благотворительный фонд «Будущее Сейчас» ИНН 4401071239.

https://sovcombank.ru/upload/documents/cards/credit-cards/ind_cond_H_halal.pdf

В контракте может быть оговорено условие исполнения наказания (*الشرط الجزائي*) и оно выражается либо в штрафе за просрочку платежа, либо в компенсации ущерба.

Что касается штрафа за просрочку платежа, то собрание факихов, например, совет старших ученых в Королевстве Саудовская Аравия в журнале исламских исследований (2/143) и муджамма аль-фикхи аль-ислями № 85 (2/9), № 65 (3/7), № 51 (2/6) подтвердили, что запрещено требовать или поставить условие о штрафе за просрочку платежа в договоре рассрочки. С точки зрения фикха это чистое ростовщичество, которое было во времена джахилийи. Ученые объясняют, что это условие является увеличением цены за задержку платежа.

А что касается компенсации ущерба, то ученые дозволили поставить такое условие, например, в контрактах с подрядчиком и контрактах на поставку для поставщика, и контрактах с

продавцом (*продавцами*), если обязательство не выполнено или отложено.

Поэтому следует разделить между двумя положениями:

1) Деньги, которые человек должен выплатить за товар с рассрочкой платежа или долг. Здесь нельзя установить штраф за просрочку платежа.

2) Ущерб, который лицо должно выплатить за невыполненную, либо выполненную ненадлежащим образом услугу. И такое условие в договоре дозволено.

Не дозволено устанавливать штраф за просрочку платежа, оговаривая, что это пойдет на благотворительность, потому что смысл подарка или садака противоречит смыслу штрафа за просрочку платежа. Подарок или садака должен быть по желанию человека, с надеждой на довольство Аллаха, а штраф за просрочку человек отдает по принуждению. Согласно мнению маликитского мазхаба, когда в договоре есть сомнение относительно ростовщичества, то это считается что есть ростовщичество. И это правило не только маликитов.

Передаёт Амру бну Шуайб от своего отца, от дедушки, от Пророка (*да благословит его Аллах и приветствует*): «Салаф (*займ*) и продажа (*в одном договоре*) не разрешаются, так же, как не разрешаются и два условия в продаже, и не разрешается прибыль по предмету, по которому нет ответственности за его утерю, и продажа того, чем вы не владеете».

Этот хадис передали Абу Дауд, № 3504 и Ат-Тирмизи, № 1234.

Аль-Тирмизи, Ибну Абдульбарр и Аль-Альбани назвали этот хадис достоверным.

Смысл хадиса в том, что нельзя заключать договор купли-продажи, объединив его с договором займа.

Ученые объяснили причину запрета, сказав, что это будет хитростью для получения ростовщичества.

В нашем случае нет смысла называть штраф за просрочку платежа подарком, потому что это не подарок и также это не садака.

Запрет в шариате касается смысла вещи, а не ее названия. В современном мире, есть тысячи видов алкогольных напитков, которых не было во время пророка (да благословит его Аллах и приветствует), но они запрещены, так как действие у них одно – опьянять.

Как мы можем называть садака штрафом за опоздание и судиться из-за садака?

Чем оправдывать систему, построенную на ростовщичестве, лучше использовать другой метод, который будет выгоден обеим сторонам (мудароба, мурабаха, партнерство и т.д.). **А Аллах знает лучше.**

Абдулькадер Альхасани