

ШАРИАТСКИЕ СТАНДАРТЫ

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

**Организация бухгалтерского учета и аудита исламских
финансовых учреждений**

Алматы - 2025

МУРА́БАХА (Шариатский стандарт №8)

Термины и определения:

Мура́баха — это продажа учреждением своему клиенту (конечному покупателю) товара с фиксированной наценкой к стоимости товара или к себестоимости. Такая продажа происходит после определения величины наценки (прибыли учреждения), которая указывается в обещании [клиента приобрести товар], и называется банковская *мурабаха*, чтобы отличить данную сделку от сделки обычной *мурабаха*. Банковская *мурабаха* сопровождается отсрочкой оплаты стоимости товара, хотя такая отсрочка и не является обязательным условием сделки. Существует также *мурабаха* без отсрочки (с незамедлительным погашением), когда продавец ограничивается базовой прибылью, не связанной с отсрочкой.

Ха́миш джидд́уя — оговоренная сумма, указывающая на серьезность намерения покупателя/арендатора, гарантийный депозит, передаваемый продавцу/арендодателю.

Фикх аль-муамалят — продажа, согласно исламскому праву имущественных отношений, может быть следующих видов: 1) **бай' аль-амана** - продажа, основанная на доверии, в которой раскрывается цена. Этот вид подразделяется на три подвида: а) *мурабаха*, б) *таулия*, в) *вады'а* (или *хатыта*); 2) **бай' аль-мусавама** - продажи, основанные на торге.

Риба аль-джахилия — это вид ростовщичества, имевший распространение во времена неведения (то есть до ниспослания Корана), характеризую который Катада (Ката́да ибн Ди'а́ма – мусульманский богослов из числа табиитов, знаток и толкователь Корана, специалист по хадисоведению и арабскому языку (да одарит его Аллах Своей милостью) сказал: «Ростовщичество времен неведения представляло собой следующее: человек продавал что-либо с отсрочкой платежа до определённого срока. И если покупатель не мог вовремя выполнить свои долговые обязательства, то продавец давал ему новую отсрочку, увеличивая при этом сумму долга. Или, иными словами, когда кредитор на момент погашения долговых обязательств предоставляя должнику отсрочку, говорил ему: «Прибавь денег, и тогда я дам тебе отсрочку»».

1. Сфера применения Стандарта

Настоящий Стандарт рассматривает сделку *мурáбаха* и ее различные стадии, вопросы, связанные с гарантиями заключения сделки *мурабаха* – таким, как обещание, *хáмиш джиддúя* (оговоренная сумма, указывающая на серьезность намерения покупателя), а также вопросы, связанные с обеспечением обязательств по погашению задолженности, возникающей в результате сделки *мурабаха*.

Стандарт не рассматривает сделки *сукук мурабаха*, поскольку им посвящен стандарт № 17 «Инвестиционные сукук» (п. 5.1.5.5), см. также п. 2.2.6 данного Стандарта. Стандарт также не рассматривает сделки купли-продажи с отсроченным платежом, совершаемые на ином основании, нежели договор *мурабаха*, а также иные сделки продажи, основанные на доверии, и сделки продажи, где цена определяется в результате торга (*мусáвама*).

2. Процедуры, предшествующие заключению договора мурабаха

2.1 Выражение клиентом своего намерения приобрести товар при посредничестве учреждения

2.1.1 Учреждение может приобрести товар в ответ на желание и заявление своего клиента, поскольку такой порядок соответствует предписаниям шариата в отношении договора купли-продажи.

2.1.2 При соблюдении положений п. 2.2.3, клиент вправе обратиться к учреждению с просьбой о приобретении товара у определенного поставщика. Однако учреждение имеет право отказаться от исполнения сделки, если клиент отклоняет иные предложения, более подходящие для учреждения.

2.1.3 Желание клиента приобрести товар не может считаться обещанием или обязательством, если только оно не было выражено в надлежащей форме. Разрешается подготовка единого документа, подписываемого клиентом, включающего желание клиента приобрести товар и его обещание. Такой документ может быть подготовлен клиентом, или может применяться типовая форма заявления, принятая учреждением и подписываемая клиентом.

2.1.4 Клиент может получить от поставщика прейскурант, который либо адресован клиенту в индивидуальном порядке, либо не содержит указания адресата. В последнем случае прейскурант выполняет ознакомительную функцию и не считается торговой офертой. Предпочтительно, чтобы предложение было адресовано учреждению и включало в себя оферту от поставщика, действительную до окончания указанного в ней срока. Как только от учреждения поступает ответ в виде акцепта, это автоматически ведет к заключению двумя сторонами договора купли-продажи.

2.2 Позиция учреждения в отношении требования клиента о заключении сделки *мурабаха*

2.2.1 В случае акцепта клиентом оферты поставщика, как адресованной лично (твердая оферта) клиенту, так и не содержащей адресата (свободная оферта), сделка купли-продажи считается заключенной [между поставщиком и] данным клиентом, и учреждение не вправе совершать сделку *мурабаха* в отношении данного товара.

2.2.2 Необходимо аннулировать любые предшествующие договорные отношения, связанные с поставкой товара, между клиентом, который является конечным покупателем, и исходным поставщиком товара, если таковые имеют место. Обязательным условием является расторжение предыдущих договорных обязательств с обеих сторон в действительности, а не фиктивно. Не разрешается передача учреждению прав и обязанностей по договору, который был подписан между клиентом и поставщиком.

2.2.3 Учреждение должно удостовериться, что поставщик товара является третьим лицом, а не клиентом (конечным покупателем товара) или его представителем. Например, клиент или его представитель не должны быть фактическими владельцами товара, и сторона, выступающая поставщиком товара, не должна принадлежать клиенту более, чем на 50%. Если после заключения купли-продажи обнаруживается, что сделка заключалась [именно] таким образом, то такая сделка является ничтожной, поскольку она является разновидностью притворной сделки (*бай' аль-'ина*).

2.2.4 В случае, если поставщик (собственник товара) состоит в родственных или супружеских отношениях с клиентом, то учреждение обязано до заключения договора *мурабаха* удостовериться в том, что сделка купли-продажи не является фиктивной либо уловкой (*хыйля*) для прикрытия притворной сделки (*'ина*).

2.2.5 Учреждению и клиенту запрещается договариваться о создании совместного предприятия по какому-либо проекту или сделке с обещанием одной из сторон приобрести долю участия в данном предприятии другой стороны по договору *мурабаха* как на условиях незамедлительной оплаты, так и на условиях отсроченной оплаты. Однако один из партнеров вправе дать обещание приобрести долю участия в совместном предприятии другого партнера по рыночной цене или по цене, определяемой в момент продажи, при условии составления отдельного договора. Такая продажа может совершаться на условиях незамедлительной или отсроченной оплаты.

2.2.6 Не разрешается заключение договора *мурабаха* на условиях отсроченной оплаты, если предметом сделки являются золото, серебро или валюта. Также не разрешается эмиссия свободно обращающихся *сукук* в случае, если базовым активом выступает дебиторская задолженность по *мурабаха* или иная дебиторская задолженность. Также не разрешается заключение договора *мурабаха* в отношении товара, который является предметом предшествующего

договора мурабаха [с тем же клиентом, т.е. запрещается рефинансирование сделки].

2.3 Обещание клиента

2.3.1 Не разрешается, чтобы подписанный клиентом документ, подтверждающий обещание о покупке, или его аналог, включал взаимное обещание, обязывающее для обеих сторон (учреждения и клиента).

2.3.2 Обещание клиента о покупке и относящееся к таковому общее (рамочное) соглашение не являются частью сделки мурабаха, но предназначены для уверенности в отношении намерения клиента заключить сделку после приобретения товара учреждением. Если у учреждения есть иные возможности продать товар, то ему могут и не потребоваться такое обещание или соглашение.

2.3.3 Взаимное обещание между клиентом – конечным покупателем и учреждением допускается только в том случае, если существует возможность отмены обещания (шарт аль-хыяр) как обоими лицами, давшими обещание, так и одним из них.

2.3.4 Учреждение и клиент – конечный покупатель вправе после предоставления последним обещания, но до подписания договора мурабаха, договориться о пересмотре условий обещания, касающихся как отсрочки оплаты, так и наценки или иных условий. Условия обещания могут быть пересмотрены только по взаимному согласию сторон.

2.3.5 Учреждение вправе приобретать товар у поставщика с условием права на односторонний отказ от сделки (хыяр аш-шарт), т.е. с правом возврата товара в течение указанного срока. Если клиент впоследствии не приобретает товар, учреждение может вернуть его поставщику в указанный срок на основании такого права, установленного шариатом. Это право в отношениях между учреждением и исходным поставщиком не прекращается при предложении товара учреждением клиенту, а прекращается только после фактической продажи [клиенту или третьему лицу]. Желательно, чтобы в первоначальном договоре купли-продажи с поставщиком в условии о праве на отказ от сделки было зафиксировано, что факт предложения товара не является основанием для прекращения такого права.

2.4 Комиссионное вознаграждение и расходы

2.4.1 Учреждение не вправе получать от клиента комиссию за подготовку сделки.

2.4.2 Учреждение не вправе получать комиссию за предоставление кредитной линии.

2.4.3 Расходы на подготовку документов для заключения договора между учреждением и клиентом делятся сторонами в случае, если они не согласовали несение таких расходов одной из сторон; такие расходы должны быть обоснованными

[то есть отражающими объем выполненных работ таким образом], чтобы они косвенно не включали комиссию за подготовку сделки или комиссию за предоставление кредитной линии.

2.4.4 Если сделка мурабаха осуществляется посредством синдицированного финансирования, то учреждение, которое действует в качестве организатора синдицирования, имеет право требования выплаты участниками вознаграждения за организацию такого синдицирования.

2.4.5 Учреждение вправе взимать вознаграждение за составление им ТЭО, если такое ТЭО основано на запросе клиента, проводится в пользу такового, клиент изначально выразил согласие выплатить такое вознаграждение и предоставлена возможность получения ТЭО клиентом, при его желании.

2.5 Гарантии, относящиеся к обеспечению заключения сделки

2.5.1 Учреждение вправе получать от клиента (конечного покупателя) поручительства (гарантии), относящиеся к надлежащему исполнению поставщиком договорных обязательств перед учреждением. Это самостоятельная гарантия за поставщика, не связанная с отношениями между клиентом и учреждением по сделке мурабаха. Таким образом, если договор мурабаха не подписан, данное клиентом поручительство за поставщика сохраняет юридическую силу. Такое поручительство требуется только в тех случаях, когда клиент сам выбирает определенного поставщика, у которого учреждение приобретает товар, составляющий предмет договора мурабаха.

Вследствие такой гарантии клиент обязан компенсировать любой ущерб, фактически понесенный учреждением в связи с неисполнением поставщиком обязательств, связанных с соответствием поставляемого товара спецификациям и халатным отношением к выполнению своих обязательств, что приводит к потере трудовых и финансовых ресурсов со стороны учреждения, или влечет расходы, связанные с ведением правового спора и вынесением требований о возмещении ущерба.

2.5.2 Не разрешается возлагать на клиента – конечного покупателя обязательство о предоставлении гарантии компенсации ущерба учреждения, возникающего в результате полной или частичной гибели поставляемого товара в момент его транспортировки или хранения. Это не может рассматриваться как вид гарантии (поручительства) на случай не выполнения [первоначальным] поставщиком своих обязательств, или как вид обеспечения в отношении рисков, связанных с транспортировкой, обязанность по покрытию которых лежит на владельце товара.

2.5.3 Учреждение вправе в случае принуждения к исполнению обещания (т.е. когда стороны придерживаются того, что обещание является обязательным к исполнению, и его можно принуждать исполнять через суд), данного клиентом,

принять денежную сумму, называемую хамиш джиддия (оговоренная сумма, указывающая на серьезность намерения покупателя). Эта сумма вносится клиентом по запросу учреждения как сумма, подтверждающая платежеспособность клиента, а также гарантирующая компенсацию учреждению любого ущерба, возникающего в результате нарушения клиентом своего обещания. Получив хамиш джиддия, учреждение не испытывает необходимости требовать компенсацию за ущерб, поскольку такая компенсация может быть вычтена из данной суммы. Хамиш джиддия не рассматривается как задаток ('арбун). Сумма, размещенная клиентом в качестве обеспечения его обязательства, либо находится у учреждения в качестве инвестиционных средств, на условиях доверительного хранения, в случае, если клиент предоставит разрешение инвестировать ее в соответствии с договором доверительного управления (мудароба) между клиентом и учреждением, либо учреждение может зачислить эту сумму на текущий счет клиента, согласно выбору клиента.

2.5.4 В случае нарушения клиентом своего обещания, имеющего обязывающий характер, учреждение не вправе замораживать хамиш джиддия. Право учреждения ограничено вычетом суммы фактически понесенных убытков в результате такого нарушения, а именно – покрытия разницы между себестоимостью товара и ценой его продажи третьему лицу. Данная компенсация ущерба не может включать упущенную выгоду.

2.5.5 После выполнения клиентом своего обещания и подписания договора мурабаха учреждение должно вернуть сумму хамиш джиддия клиенту. Учреждение не имеет права использовать сумму хамиш джиддия, за исключением случаев нарушения обещания, как изложено в п. 2.5.3. Учреждение вправе договориться с клиентом о вычете суммы хамиш джиддия из суммы, подлежащей уплате клиентом по договору мурабаха.

2.5.6 Учреждение может взимать денежный задаток ('арбун) при заключении сделки купли-продажи мурабаха с клиентом, но это запрещено на этапе предоставления клиентом обещания приобрести товар. Предпочтительно, чтобы в случае, когда клиент решил расторгнуть сделку, учреждение вернуло клиенту ту часть задатка, которая превышает размер реального ущерба, равного разнице между закупочной стоимостью товара и ценой его продажи третьему лицу.

3. Приобретение учреждением или его агентом права собственности на товар и вступление во владение товаром

3.1 Приобретение товара учреждением до его продажи по договору мурабаха

3.1.1 Учреждению запрещается продажа какого-либо товара по сделке мурабаха до приобретения такого товара. Таким образом, не правомерно заключение с клиентом сделки купли-продажи мурабаха до заключения сделки по приобретению такого товара, являющегося предметом договора мурабаха, у поставщика и до фактического или презюмируемого (условного) вступления во владение товаром в результате передачи поставщиком товара или представления документов, удостоверяющих право владения (см. п. 3.2.1 и п. 3.2.4). Сделка мурабаха также считается недействительной, если договор с поставщиком является недействительным, так как в этом случае учреждение не имеет права собственности на товар.

3.1.2 Разрешается, чтобы составление договора между учреждением и поставщиком было завершено посредством встречи двух сторон, и заключение договора происходило сразу после обсуждения деталей [сделки]. Также разрешается, чтобы составление договора было завершено посредством обмена уведомлениями об оферте и акцепте, как в письменной форме, так и в форме обмена сообщениями через любые современные средства связи, применяемыми согласно обычаю делового оборота.

3.1.3 По общему правилу, учреждение самостоятельно приобретает товар напрямую у поставщика. Однако учреждение может совершать покупку посредством уполномочивания агента, иного, нежели конечный покупатель, а клиент (конечный покупатель) не должен быть назначен в качестве агента, за исключением случаев крайней необходимости. В дополнение к вышесказанному, агент не должен продавать товар [в качестве агента] самому себе. Учреждение может продать товар только после приобретения права собственности на него. В таком случае должны соблюдаться положения п. 3.1.5.

3.1.4 В случаях, если клиент уполномочен приобрести товар в качестве агента учреждения, обязательным является принятие процедур, которые обеспечат соблюдение определенных условий, а именно: а) учреждение должно заплатить поставщику лично, запрещается переводить стоимость товара на счет клиента как агента, насколько это возможно; б) учреждение должно получить от поставщика документы, которые подтверждают, что продажа состоялась.

3.1.5 Необходимо разделять два вида ответственности: ответственность учреждения и ответственность клиента – агента учреждения по покупке товара в его интересах. Такое разделение ответственности достигается временным интервалом между исполнением агентского соглашения (вакаля) посредством уведомления об исполнении агентского соглашения и осуществлении покупки и подписанием договора мурабаха через уведомление от учреждения о продаже (см. Приложение А и Приложение Б).

3.1.6 По общему правилу, все документы, договоры и расписки, связанные с осуществлением продажи товара, должны составляться от имени учреждения, а не от имени клиента, за исключением случаев, когда последний действует в качестве агента учреждения по приобретению такого товара.

3.1.7 В случае, если учреждение назначает какое-либо лицо в качестве своего агента для приобретения товара, разрешается, чтобы обе стороны договорились о том, что агент уполномочен осуществлять приобретение товара без раскрытия информации о существовании агентского соглашения. В этом случае агент действует как принципал в отношении третьих лиц и совершает покупку непосредственно от своего имени, но в интересах учреждения (принципала). Тем не менее предпочтительно, чтобы роль данного лица как агента учреждения раскрывалась.

3.2 Вступление учреждением во владение товаром до его продажи по договору мурабаха

3.2.1 Необходимо удостовериться в том, что учреждение вступило в фактическое или презюмируемое владение товаром до его продажи клиенту по договору мурабаха для конечного покупателя.

3.2.2 Условие, в соответствии с которым учреждение должно вступить во владение товаром (до его последующей продажи клиенту), особую цель: учреждение должно принять риски, связанные с гибелью объекта, который оно собирается продать. Это означает, что объект должен перейти из сферы ответственности поставщика под ответственность учреждения. Также должен быть четко определен момент передачи связанного с объектом риска от учреждения клиенту, с обозначением этапов передачи объекта от одной стороны другой стороне.

3.2.3 Способы вступления во владение теми или иными вещами различаются в зависимости от природы вещей и обычаев делового оборота. Вступление во владение товаром может быть фактическим в случае физического получения в руки или транспортировки (доставки) или передачи товара приобретателю или его агенту. Оно также может осуществляться условно и презюмируемо путем предоставления беспрепятственного доступа и возможности распоряжения [приобретателем], даже если физическая поставка и не имела места. Вступление во владение объектом недвижимого имущества осуществляется посредством предоставления беспрепятственного доступа и передачи такового в распоряжение приобретателя; если же покупатель не в состоянии получить приобретенный объект в свое распоряжение, то предоставление беспрепятственного доступа не считается вступлением во владение. В случае с движимым имуществом, вступление во владение происходит в зависимости от характера такого имущества.

3.2.4 Получение учреждением или его агентом коносамента при покупке товаров на зарубежном рынке считается презюмируемым вступлением во владение. То же применимо к получению учреждением складских свидетельств,

которые выдаются на конкретный товар со склада в соответствии с надлежащими удостоверяющими процедурами.

3.2.5 По общему правилу, учреждение самостоятельно получает товар от поставщика: из складских помещений поставщика или в местоположении, указанном в условиях поставки. Ответственность по риску, связанному с объектом купли-продажи, передается учреждению после вступления учреждением во владение товаром. Однако учреждение может уполномочить другое лицо получить товара от имени учреждения.

3.2.6 Ответственность по обеспечению страхового покрытия по договору мурабаха лежит на учреждении до момента продажи товара [клиенту]. Учреждение покрывает связанные с этим расходы за свой счет, как собственник товара, а также несет все связанные с этим риски. Страховое возмещение, если страховой случай возникает до передачи права собственности клиенту, принадлежит исключительно учреждению, а не клиенту, даже если таковые расходы увеличивают стоимость товара. Учреждение имеет право рассчитать расходы как часть стоимости, которая впоследствии может быть включена в сумму сделки мурабаха. Насколько это возможно, страхование должно быть по принципам взаимного страхования (такáфул).

3.2.7 Разрешается поручить [третьему лицу] проведение процедур страхования товара на этапе приобретения учреждением права собственности на товар. Однако расходы по страхованию должно нести учреждение.

4. Заключение договора мурабаха

4.1 Учреждение не вправе считать договор мурабаха автоматически заключенным лишь в результате получения товара в свою собственность. Также учреждение не имеет права принуждать клиента, который является конечным покупателем, к получению товара и оплате суммы по договору мурабаха в случае, если клиент отказывается заключать сделку мурабаха.

4.2 Учреждение имеет право получить компенсацию за любой фактический ущерб, который был понесен им в результате нарушения данного клиентом обязывающего обещания. Компенсация состоит из возмещения клиентом учреждению любых убытков вследствие разницы между суммой, полученной учреждением при продаже товара третьему лицу и первоначальной суммой, уплаченной учреждением поставщику.

4.3 В случае приобретения учреждением товара с отсрочкой оплаты с целью продажи его по договору мурабаха, учреждение обязано информировать клиента о том, что товар приобретается на условиях отсроченной оплаты. При заключении договора купли-продажи учреждение обязано раскрывать клиенту подробности о любых расходах, которые

оно будет учитывать при определении себестоимости (базовой стоимости) товара. Учреждение также имеет право включить в себестоимость товара любые расходы, связанные с товаром, если клиент согласен с ними. Однако если учреждение не раскрывает информацию о каких-либо расходах, оно не имеет права учитывать такие расходы, если только в деловой практике не принято учитывать такие расходы, например, расходы, связанные с транспортировкой, хранением, комиссиями по аккредитивам и страховые премии.

4.4 Учреждение не вправе включать в себестоимость товара какие-либо суммы, кроме прямых денежных расходов, уплачиваемых третьим лицам. Не разрешается, к примеру, чтобы учреждение прибавляло к стоимости товара платежи в пользу собственного персонала за выполненную им работу и т. п.

4.5 Если учреждение получило от поставщика скидку на товар, проданный по договору мурабаха, даже если это произошло после заключения договора, клиент должен получить выгоду от такой скидки посредством снижения общей суммы продажи по договору мурабаха пропорционально данной скидке.

4.6 Как цена товара, так и прибыль [получаемая учреждением] по сделке мурабаха, должны быть обязательно зафиксированы и известны обеим сторонам при подписании договора купли-продажи. Ни при каких обстоятельствах не разрешается определение цены или прибыли в зависимости от неизвестного показателя или показателей, значения которых определятся в будущем, например, заключение сделки и расчет прибыли в зависимости от ставки ЛИБОР, преобладающей в будущем. Не запрещается на этапе обещания покупки товара клиентом ссылаться на любые известные показатели, к которым можно прибегнуть для определения размера прибыли при условии, что определение размера прибыли учреждения в договоре мурабаха должно основываться на определенном проценте от себестоимости товара [для учреждения] и не должно быть поставлено в зависимость от ставки ЛИБОР или фактора времени.

4.7 Наценка учреждения по договору мурабаха должна быть известна. Простое указание общей суммы продажи не является достаточным. Определение прибыли возможно в виде фиксированной суммы или в виде определенного процента от покупной стоимости либо от покупной стоимости плюс расходы. Такое определение размера прибыли происходит по договоренности и взаимному согласию сторон.

4.8 Разрешается согласование оплаты цены за товар по договору мурабаха в рассрочку в течение коротких либо продолжительных интервалов времени, а сумма продажи такого товара становится задолженностью, которую клиент обязуется погасить в согласованный срок. Учреждение не вправе получать какую-либо надбавку как за отсрочку, так и за задержку в оплате, которая может произойти в силу какой-либо причины или без таковой.

4.9 Учреждение несет ответственность за существующие скрытые дефекты, которые обнаружились после заключения договора [мурабаха], кроме случаев, когда учреждение оговаривает условие освобождения от ответственности за такие дефекты, согласно п. 4.10, однако учреждение не несет ответственность за дефекты, возникшие после заключения договора мурабаха и вступления клиента во владение товаром.

4.10 Учреждение вправе оговаривать в договоре мурабаха условие, в соответствии с которым учреждение освобождается от ответственности по всем или некоторым дефектам товара, за исключением гибели или уменьшения количества товара до передачи во владение, и такой вид продажи называется бай аль-бараа (продажа товара «как есть», то есть продажа с условием непричастности к недостаткам). В случае, если такое условие оговорено, предпочтительно, чтобы учреждение уполномочило клиента правом обращения к исходному поставщику за получением компенсации за любые обнаруженные дефекты, по которым учреждение имело право получить возмещение с поставщика.

4.11 Учреждение имеет право включить в договор условие, согласно которому в случае отказа клиента после заключения договора мурабаха принять товар в согласованный срок, учреждение может аннулировать договор или продать товар третьему лицу от имени клиента с зачислением на его счет. Учреждение вправе из суммы продажи возместить сумму, подлежащую уплате клиентом учреждению по договору, и обратиться к клиенту с требованием выплаты разницы, если эта сумма не будет достаточной для покрытия суммы, подлежащей уплате учреждению.

5. Обеспечение исполнения обязательств и управление дебиторской задолженностью по договору мурабаха

5.1 Учреждение может оговорить с клиентом условие о досрочной выплате всей суммы [договора мурабаха] в случае отказа клиента совершить очередной платеж или задержки оплаты в отсутствие уважительной причины по истечении срока, указанного в уведомлении, направленном клиенту по истечении достаточного периода времени после наступления срока погашения.

5.2 Учреждению следует потребовать от клиента предоставить законное (с точки зрения шариата) обеспечение [исполнения обязательств] по договору мурабаха. В качестве разновидности обеспечения учреждение может получить гарантию третьего лица, залог инвестиционного счета клиента или залог недвижимого или движимого имущества, либо в качестве залога (или зарегистрированного обременения, т.е. должник предоставляет в залог предмет, который остается у него, так как продавец ему доверяет) может быть оформлен объект договора мурабаха, без вступления во

владение таким объектом либо со вступлением во владение с последующим постепенным освобождением предмета залога пропорционально проценту от общей суммы погашения.

5.3 Учреждение вправе требовать от клиента предоставления чеков или векселей до подписания договора мурабаха в качестве гарантии погашения задолженности, которая возникает после подписания договора. Это возможно при письменном условии, что учреждение не имеет права использовать эти чеки или векселя ни в какой из дней, кроме дат погашения. Требование о предоставлении чеков в качестве обеспечения недопустимо в странах, где они могут представляться к оплате до наступления дат их погашения (например, в некоторых странах практикуется выдача банковских чеков с датой погашения в будущем (pre-dated checks), и до этого срока держатель чека не вправе требовать денежных средств с банка).

5.4 Не разрешается установление условия, в соответствии с которым переход права собственности на товар в пользу клиента не осуществляется до полной уплаты суммы продажи. Однако допускается отсрочка переоформления товара на имя клиента-покупателя в качестве гарантии уплаты суммы по договору в полном объеме. Учреждение может быть уполномочено клиентом продать товар, если клиент задерживает оплату, в этом случае учреждение должно выдать клиенту акт, устанавливающий право собственности последнего (купчую). Если учреждение продало товар вследствие неуплаты клиентом суммы по договору в дату уплаты таковой, оно должно ограничиться возмещением подлежащей уплате ему суммы и вернуть клиенту остаток.

5.5 В случае получения учреждением залога от клиента, учреждение имеет право оговорить условие, в соответствии с которым клиент должен выдать доверенность на имя учреждения, чтобы оно смогло продать заложенный товар с целью взыскания с клиента суммы, подлежащей уплате со стоимости [заложенного товара], во внесудебном порядке.

5.6 Разрешается включить в договор мурабаха обязательство клиента-покупателя уплатить определенную сумму денежных средств или процент от суммы задолженности в качестве пожертвования в благотворительных целях в случае просрочки платежа. Шариатский надзорный комитет такого учреждения должен обладать полными сведениями о том, что любая такая сумма действительно расходуется в благотворительных целях, а не в пользу самого учреждения.

5.7 Запрещается продление срока погашения задолженности в обмен на дополнительную плату (реструктуризация долга) в случае переноса даты погашения, независимо от того, является должник платежеспособным или неплатежеспособным.

5.8 В случае затягивания клиентом платежей по договору мурабаха, сумма, подлежащая оплате учреждению, не может

превышать сумму задолженности [клиента]. Учреждение не вправе налагать на клиента дополнительные обязательства по платежам в пользу учреждения. Это положение, однако, применяется с учетом положений п. 5.6.

5.9 Разрешается отказ учреждения от части суммы по договору в случае досрочной оплаты клиентом, если это не было обусловлено в договоре.

5.10 Учреждение и клиент при наступлении даты платежа по договору мурабаха могут договориться о том, что уплата задолженности может быть совершена в валюте, отличной от той, в которой выражена задолженность, при условии, что погашение задолженности происходит в полном объеме, либо производится уплата суммы, согласованной к уплате в другой валюте таким образом, что не остается подлежащей уплате разницы в иной валюте. Данное условие не должно быть прописано в договоре.

Приложение А

Уведомление от конечного покупателя об исполнении агентского соглашения и оферте покупки

Уведомление от конечного покупателя об исполнении агентского соглашения и оферте покупки

Уведомление о приобретении товара в качестве агента и оферта на покупку

От: _____

(наименование лица, действующего в качестве агента учреждения)

Кому: _____

(наименование учреждения)

Во исполнение заключенного между нами агентского соглашения настоящим информирую вас о том, что мною приобретен указанный товар от вашего имени и за ваш счет. Этот товар находится в моем владении от вашего имени. В соответствии с данным вам обещанием о покупке, я согласен приобрести у вас этот товар по совокупной стоимости в размере _____, которая состоит из себестоимости в размере _____ и наценки в размере _____.

Уплата данной суммы будет осуществляться в соответствии со следующим графиком платежей:

- _____
- _____

Прошу направить акцепт на данную оферту.

Уведомление учреждения об акцепте оферты приобрести товар, а также о продаже [товара клиенту]

От: _____
(наименование учреждения)

Кому: _____
(наименование лица, действующего в качестве агента учреждения)

В ответ на ваше уведомление от _____, содержащее оферту о приобретении указанного ниже и принадлежащего нам товара, мы настоящим подтверждаем продажу нами данного товара вам по совокупной стоимости в _____, включающей стоимость товара в размере _____ и наценку в размере _____, в соответствии с условиями, разъясненными в генеральном соглашении к договору *мурабаха* для конечного покупателя.

Обоснование шариатских положений. Введение: правомерность сделки мурабаха**Определение понятия «мурабаха»**

1. Мурабаха – это продажа товара по цене, равной цене приобретения плюс определенная согласованная наценка. Эта наценка может составлять процент от цены приобретения или фиксированную сумму. Такая сделка может заключаться как без предварительного обещания выкупа товара, в этом случае она называется «обычная мурабаха», или с предварительным обещанием выкупа товара от имени лица, заинтересованного в приобретении товара при посредничестве учреждения, в этом случае сделка называется «банковская мурабаха»¹⁰, т. е. мурабаха для конечного покупателя. Эта сделка относится к разновидности договоров, основанных на доверии, и опирается на раскрытие закупочной стоимости или себестоимости (включая обычные расходы).

Правомерность сделки мурабаха

2. Правомерность мурабаха подтверждают те же источники, которые подтверждают правомерность купли-продажи. Среди них – слова Всевышнего: «Аллах разрешил торговлю». Некоторые [ученые] также приводят в качестве подтверждения законности мурабаха следующие слова Всевышнего: «Нет на вас греха, если вы будете стремиться к проявлению милости Господа», – понимая слово «милость» как «прибыль». О законности мурабаха также заключают по

аналогии (кыяс) с разновидностью продажи под названием «тавлия» (продажа по цене приобретения без извлечения прибыли). Так, Пророк купил верблюдицу у Абу Бакра, чтобы использовать ее при переселении в Медину на условиях тавлия. Абу Бакр хотел отдать ее Пророку безвозмездно, но тот отказался и сказал: «Я лучше возьму ее по [изначальной] цене». Большинство ученых сошлись во мнении о правомерности сделки мурабаха в своей основе.

Обещание конечного покупателя

3. Обоснованием дозволенности учета пожелания клиента о приобретении учреждением товара у конкретного поставщика служит то, что такая просьба не влияет на процесс приобретения товара учреждением, особенно ввиду того факта, что такое пожелание не является обязательным для исполнения. Учреждение имеет право приобрести товар у иного поставщика при условии соответствия товара желаемой спецификации. На основании общих доводов из Корана и Сунны, которые требуют исполнения обязательств и обещаний, к клиенту могут быть применены меры принуждения для исполнения им своего обещания. Международная исламская академия фикха издала постановление по вопросу одностороннего обязывающего обещания. Аналогичное решение было принято в фетвах Финансового дома Кувейта, Исламского банка Катара и др.

4. Основанием правомерности представления прейскурантов на имя клиента служит тот факт, что такое действие не приводит к какому-либо договорному результату, если не поступил акцепт со стороны клиента. Основанием для приоритетности предоставления прейскурантов на имя учреждения является избежание неясности. В поддержку этого были изданы фетвы Исламского банка Катара и Финансового дома Кувейта.

5. Основанием запретности сделки мурабаха, когда клиент акцептует оферту о заключении сделки непосредственно от поставщика, служит тот факт, что при таком порядке договор купли-продажи заключается между клиентом и поставщиком, в результате чего товар переходит в собственность клиента. На данное предписание не влияет тот факт, что клиент не заплатил за товар [поставщику], поскольку оплата не является условием заключения договора или его действительности, уплата суммы является не чем иным, как следствием договора и не является основным требованием или условием действительности договора.

6. Основанием требования об аннулировании каких-либо предшествующих договорных обязательств между клиентом и поставщиком служит обеспечение того, чтобы сделка не превратилась в обычное ссудно-процентное финансирование. Таким образом, отсутствие каких-либо договорных обязательств между клиентом и поставщиком является условием действительности совершения учреждением сделки мурабаха.

7. Основанием требования, в соответствии с которым клиент и поставщик должны быть разными лицами, служит недопущение притворной сделки 'ина (продажа с обратным выкупом), запрещенной шариатом.
8. Основанием дозволенности того, что поставщик может состоять в родственных или супружеских связях с конечным покупателем, служит тот факт, что оба лица обладают самостоятельной юридической ответственностью, если только это не является прикрытием для совершения притворной сделки ('ина), в этом случае сделка является запрещенной. Такие меры предпринимаются для пресечения потенциальной намеренной договоренности провести сделку в интересах клиента. Эта позиция поддержана фетвой Финансового дома Кувейта.
9. Основанием запретности обещания партнера купить долю участия другого партнера посредством договора мурабаха служит тот факт, что такая покупка приведет к гарантированному получению прибыли от продажи доли другого партнера, что является ростовщичеством.
10. Основанием запрета на сделки с золотом, серебром или валютой на условиях отсроченной оплаты по договору мурабаха является изречение Пророка об обмене золота на серебро, в соответствии с которым такой обмен должен происходить из рук в руки, т. е. без отсрочки взаимной передачи во владение, а нормы, регулирующие обращение валют, определяются нормами в отношении золота и серебра. Это поддерживается постановлением Международной исламской академии фикха.
11. Основанием запрета на выпуск обращаемых сукук мурабаха, или рефинансирование сделки мурабаха служит тот факт, что это относится к торговле долговыми обязательствами, что запрещено шариатом.
12. Основанием запрета на взаимное обязывающее обещание служит то, что такое обещание становится похожим на непосредственную сделку купли-продажи, производимую до получения прав собственности на товар. Международная исламская академия фикха издала постановление в отношении данного запрета.
13. Основанием дозволенности соглашения об изменении условий обещания служит тот факт, что обещание не является договором купли-продажи, и изменение размера наценки и срока действия не приводит к реструктуризации долга, запрещенной шариатом.
14. Основанием применения права на одностороннее расторжение договора (хыяр аш-шарт) [при покупке по договору мурабаха] является хадис Хаббана ибн Мункиза, в котором говорится, что Пророк предложил «...оговорить, в случае, если ты совершишь покупку, условие, согласно которому сделка совершается без обмана, и у тебя есть срок в три дня для обмена любого из купленных товаров. Если ты удовлетворен, тогда оставляй товар себе, а если нет – верни его

продавцу». Предписание о применении права на одностороннее расторжение договора в [сделке] мурабаха поддерживается решением, изданным на 2-м семинаре по фикху, организованном Финансовым домом Кувейта.

15. Основание запретности комиссии за подготовку сделки состоит в том, что такое вознаграждение предоставляется взамен права на заключение договора, представляющего собой простое намерение и волеизъявление, которые не могут быть предметом возмездной сделки.

16. Основанием запретности комиссии за предоставление кредитной линии служит запрет на получение вознаграждения непосредственно за выдачу займа клиенту. Логичным, таким образом, является заключение о запрете на комиссионное вознаграждение лишь за готовность учреждения финансировать клиента на условиях отсроченной оплаты.

17. Основанием правомерности несения двумя сторонами расходов по подготовке документов по договорам между учреждением и клиентом служит тот факт, что обеим сторонам в равной степени выгодна эта сделка; и в этом нет запретов с точки зрения шариата. Основанием правомерности установления условия о несении данных расходов одной стороной служит тот факт, что такое условие – из категории дозволенных.

18. Основанием правомерности предоставления клиентом поручительства в отношении надлежащего исполнения поставщиком обязательств служит тот факт, что такое поручительство является обеспечением прав и не влияет негативно на соблюдение каких-либо норм в отношении сделки мурабаха.

19. Основанием запрета на предоставление поручительства клиентом по рискам, связанным с транспортировкой товара, служит то, что сохранность товаров – это ответственность собственника, а клиент собственником не является. Таким образом, собственник должен нести риск, поскольку прибыль сопряжена с ответственностью.

20. Основанием дозволенности хамиш джиддйя является тот факт, что такая сумма представляется в качестве обеспечения на случай возможных финансовых потерь.

21. Основанием дозволенности получения задатка для обеспечения исполнения обязательств служит поступок Умара ибн Хаттаба в присутствии некоторых сподвижников Пророка, и этого мнения придерживался имам Ахмад.

Международная исламская академия фикха издала постановление о задатке.

Приобретение учреждением или его агентом права собственности на товар и вступление во владение им

22. Основанием запрета на продажу товара до получения права собственности на данный товар является изречение

Пророка «Не продавай то, чего у тебя нет» и хадис, в котором Пророк запрещает кому бы то ни было продавать то, что ему не принадлежит.

23. Основанием предпочтительности назначения учреждением в случае необходимости в качестве агента лица иного, нежели конечный покупатель, служит избежание фиктивности сделки и неясности, связанной с тем, что приобретение права собственности осуществляется для конечного покупателя. Также это необходимо для того, чтобы роль учреждения в сделке была явной и чтобы была разграничена ответственность сторон: ответственность учреждения и ответственность конечного покупателя после заключения сделки купли-продажи.

24. Основание требования, согласно которому учреждение должно заплатить поставщику напрямую, заключается в стремлении избежать риска превращения сделки в обычное финансирование на процентной основе.

25. Основанием требования в отношении разграничения ответственности сторон – в случае приобретения учреждением товаров через агента – является избежание смешения ответственности двух сторон.

26. Основанием требования об адресации документов на имя учреждения служит то, что покупка осуществляется в пользу учреждения.

27. Основанием требования, согласно которому агент должен информировать поставщика, что он действует в качестве агента от имени учреждения, служит необходимость соблюдения субординации во взаимоотношениях и определения конечной инстанции для исполнения договора.

28. Основанием требования вступления во владение до заключения договора купли-продажи [конечному клиенту] служит обеспечение ответственности учреждения в случае гибели товара до продажи его клиенту.

29. Основанием разграничения агентского соглашения (вака́ля) и сделки мурабаха является предотвращение неверного представления о взаимосвязи между агентским соглашением и договором мурабаха.

30. Обоснованием правила, согласно которому презюмируемого овладения достаточно, чтобы удовлетворить требование о вступлении во владение, а также характер принятия во владение определяется сущностью объектов, служит то, что шариат не ограничил способ вступления во владение [конкретной формой]. Этот вопрос решается согласно обычаю делового оборота. А целью владения является возможность распоряжения. Следовательно, любой процесс, который реализует достижение этой цели, рассматривается как вступление во владение.

31. Основанием требования, согласно которому агентское соглашение (вакаля́) должно быть отделено от договора купли-продажи, осуществляемой на условиях мурабаха, является риск ошибочного предположения, что эти договоры

могут быть взаимосвязаны.

32. Основанием правила, согласно которому учреждение несет расходы по страхованию, служит то, что такие расходы являются следствием наличия права собственности на товары.

Заключение договора мурабаха

33. Основанием правила, согласно которому учреждение имеет право на компенсацию в случае нарушения данного клиентом обязывающего обещания приобрести товар, служит ущерб, который может быть нанесен учреждению вследствие такого действия клиента. Причиной тому служит то, что именно клиент вовлек учреждение в заключение сделки, которую учреждение не заключило бы в отсутствие обещания. Международная исламская академия фикха издала постановление по этому вопросу.

34. Основанием правила, согласно которому права учреждения в случае нарушения клиентом обещания ограничиваются покрытием разницы между стоимостью товара и суммой продажи этого товара третьему лицу, служит то, что законное по шариату право на компенсацию ограничено суммой возмещения фактически понесенного ущерба, а также то, что право учреждения на упущенную прибыль возможно лишь в случае заключения договора мурабаха, а этого не произошло.

35. Основанием требования прозрачности в отношении стоимости, по которой товар был приобретен учреждением, служит то, что мурабаха является договором, основанным на доверии ('акд аль-амана), требующим раскрытия информации о размере и способах оплаты, поскольку цена в продаже с отсрочкой оплаты является более высокой.

36. Основанием допустимости включения расходов, связанных с товаром, согласно обычаю делового оборота, в цену продажи служит тот факт, что расходы, оплаченные третьему лицу, входят в стоимость.

37. Основанием того, что покупатель имеет право на получение выгоды в результате скидки, полученной учреждением, служит то, что мурабаха – это продажа по цене [приобретения] с наценкой. Таким образом, если цена приобретения снижается, тогда цена по договору мурабаха снижается на величину скидки.

38. Основанием требования, согласно которому в сделке мурабаха должны быть определены цена и прибыль, служит избежание неизвестности (джахаля) и неопределенности (гарар).

39. Основанием требования, согласно которому размер наценки должен быть раскрыт отдельно от величины стоимости и сумма, взимаемая с клиента, не может быть рассчитана как единая сумма, служит тот факт, что сделка мурабаха

является продажей с долей прибыли в цене. Поэтому необходимо указывать наценку к себестоимости, для того чтобы было получено обоюдное согласие.

40. Основанием дозволенности оплаты в рассрочку служит то, что договор мурабаха является одним из договоров купли-продажи, заключение которых возможно на условиях незамедлительной оплаты, отсроченной оплаты или оплаты в рассрочку. Основанием запрета требования дополнительной суммы денежных средств за просрочку оплаты служит то, что это [приводит к] запрещенной риба аль-джахилия.

41. Основанием дозволенности оговорки об освобождении от ответственности служит то, что покупатель имеет право требовать от продавца несения ответственности в отношении скрытых дефектов, связанных с проданным товаром. Однако, как указывает группа ученых, покупатель может отказаться от этого права, согласившись с оговоркой об освобождении от ответственности в случае дефектов.

42. Основанием дозволенности установления условия, согласно которому договор будет расторгнут [за неуплату], служит то, что исходным принципом в отношении условий является принцип дозволенности и действительности. А данное условие не делает запрещенное действие дозволенным и не запрещает дозволенное действие. На данное правило также распространяется хадис, в котором говорится: «Мусульмане обязаны соблюдать оговоренные условия, за исключением тех, которые разрешают запретное или запрещают дозволенное». Обеспечение исполнения обязательств и управление дебиторской задолженностью по договору мурабаха.

43. Основанием дозволенности установления условия, согласно которому все платежи подлежат досрочному погашению в случае просрочки оплаты, служит хадис Пророка: «Мусульмане обязаны соблюдать оговоренные условия», а также то, что оплата на основе отсрочки является правом покупателя (должника), и покупатель вправе выбрать досрочную оплату и отказаться от отсрочки оплаты полностью или совершить все платежи при условии непогашения одного платежа.

44. Основанием правомерности требования гарантии оплаты служит то, что такое требование не противоречит сути договора, но подтверждает его (договор), обеспечение исполнения обязательств характерно для договоров с долговыми обязательствами.

45. Основанием запрета установления условия о не переходе прав собственности служит то, что такое условие противоречит сути договора купли-продажи, заключающейся в [незамедлительном] переходе права собственности. Основанием для дозволенности учреждению задерживать переоформление товара на имя клиента до совершения

платежа служит то, что такое действие не затрагивает (с точки зрения шариата) передачу товара в собственность покупателю.

46. Основанием дозволенности условия об обязательстве должника в случае неисполнения платежа в срок пожертвовать какую-либо денежную сумму сверх суммы долга на благотворительность, служит тот факт, что это имеет сходство с вопросом об обязательстве сделать пожертвование, известном среди ученых маликитского мазхаба. Среди них такой точки зрения придерживались Абу Абдуллах ибн Нафи' и Мухаммад ибн Ибрахим ибн Динар. Данная сумма подлежит расходованию учреждением на благотворительные цели.

47. Основанием запрета на дополнительную плату к сумме основного долга за продление срока служит то, что такое действие является разновидностью риба, а именно риба аль-джахилия.

48. Основанием дозволенности уменьшения суммы по досрочно совершенной оплате (остатка суммы по договору) служит то, что скидка в случае досрочного платежа является формой соглашения между кредитором и должником уплатить сумму, которая меньше суммы долга. Такой вид мирового соглашения поддерживается шариатом, как указано в случае с Каабом ибн Маликом и его должником, когда Пророк высказал ему следующее предложение: «...спиши часть причитающегося тебе долга». Международная исламская академия фикха издала постановление в поддержку этого правила.

49. Основанием дозволенности уплаты долга в другой валюте служит то, что такая уплата повлечет урегулирование обязательств сторон и исполнение долга путем его погашения. Такая уплата не включает какую-либо запрещенную сделку, относящуюся к долгам – ни продажу, ни покупку таковых. Что касается некоторых форм, указанных в Стандарте, существуют тексты в их подтверждение. В частности, хадис, переданный со ссылкой на Ибн Умара РА, который сказал: «Я встретил Пророка в доме Хафсы РАА и спросил у него: «Посланник Аллаха, я бы хотел спросить твоего совета. Я продаю верблюдов в местечке аль-Баки'. Иногда я продаю по ценам, указанным в динарах, но с покупателями беру дирхемы, а иногда я продаю их по ценам, указанным в дирхемах, но с покупателями беру динары. Я беру одни монеты вместо других и отдаю одни монеты вместо других». Тогда Посланник Аллаха сказал: «Нет ничего страшного в том, что ты обмениваешь монеты по текущему курсу при условии, что вы не расстаетесь до тех пор, пока окончательно не расплатитесь». Некоторые указанные в Стандарте примеры являются разновидностью зачета (мукасса), и это разрешается.