

Рибба

**ВЫПОЛНИЛА:
ЖУЛЕЙ А (ЗРСШ-Ф)
ПРОВЕРИЛА :
АХМЕТОВА Ш.Ф**

Понятие Рибба

Рибба – в переводе с арабского языка означает «рост, лихва, излишек». Под Рибба понимается любая неправомерная выгода, полученная вследствие предоставления займа или вследствие обмена. То есть под понятие Рибба подпадает любое вознаграждение (материальное или нематериальное), предоставляемое должником кредитору за полученный заем или за предоставленную отсрочку по возврату долга. А также Рибба означает любое излишество при обмене одного и того же товара, но различного качества, т.е. при обмене меньшего количества более качественного товара на большее количество того же товара, но более низкого качества. Исходя из этого, Рибба подразделяется на два типа:

- 1) Рибба ан-Насия;
- 2) Рибба аль-Фадль.

Риба ан-Насия

К данному виду Риба относятся сделки, связанные с предоставлением займа. Риба ан-Насия – это излишек, получаемый кредитором за предоставление отсрочки по погашению долга, т.е. плата должника за время. Но, согласно нормам исламского права, время не является собственностью кредитора, а принадлежит одному лишь Аллаху. Потому предоставление платы за отсрочку является незаконным. При этом плата может выражаться как в материальной, так и в нематериальной выгоде.

Таким образом, если кредитор при даче займа ставит условие обязательного вознаграждения за отсрочку в виде процента или в виде услуги, то такой вид сделки и есть Рибба ан-Насия. Но если должник добровольно решает вознаградить кредитора за предоставленный долг, и это не входит в условия предоставления займа, то данное вознаграждение не будет являться Рибба. На практике данный вид Рибба чаще всего встречается в банковских сделках: процент по кредиту, гарантированное вознаграждение по депозиту, купон по облигации и т.д. Запрет на него приводится непосредственно в Коране.

Примеры Рибанасия

1. Процент по банковскому кредиту. Банк, предоставляя кредит, не участвует в создании дополнительного дохода по предоставленным средствам и не несет никаких рисков, связанных с этим. Все риски, связанные с формированием дохода, ложатся на клиента банка (заемщика), при этом банку гарантируется возврат средств и процента по кредиту. Таким образом, банк получает вознаграждение лишь за отсрочку, что является Рибанасия.
2. Процент по депозиту. Данная операция схожа с кредитованием, разница заключается в том, что по депозиту клиент предоставляет банку деньги в долг под процент. Клиент самостоятельно не участвует в формировании дохода и не несет никаких рисков, т.к. банк полностью гарантирует возврат денег плюс процент за отсрочку. Данная операция также подпадает под понятие Рибанасия.

3. Купон по облигации. Облигация является ценной бумагой, в основе которой лежит сделка предоставления денег в долг. Держатель облигации выступает в качестве кредитора, а эмитент - в качестве заемщика. Сама же облигация является документом, в котором указано, что эмитент является должником держателя, а также указана сумма долга и вознаграждение. Таким образом, купон (вознаграждение) по облигации, также как и по любой другой долговой ценной бумаге, попадает под категорию Руба ан-Насия.
4. Привлечение средств центрального банка традиционными коммерческими банками. Механизм функционирования центральных банков по финансированию традиционных коммерческих банков также базируется на предоставлении займа под процент. По сути, центральный банк выступает в качестве банка банков, основанного на Руба ан-Насия.
5. Банковские неустойки за просрочку платежа. При выдаче займа банк обычно ставит условие, что в случае просрочки платежа заемщик обязан выплатить в пользу банка неустойку (пеню). Данные неустойки становятся дополнительными платежами, которые заемщик вынужден выплачивать банку по займу, что также относится к первому типу Руба.

5. *Банковские неустойки за просрочку платежа. При выдаче займа банк обычно ставит условие, что в случае просрочки платежа заемщик обязан выплатить в пользу банка неустойку (пеню). Данные неустойки становятся дополнительными платежами, которые заемщик вынужден выплачивать банку по займу, что также относится к первому типу Руба.*

Риба аль-Фадль

К данному виду Риба относятся излишки при обмене товара на такой же товар другого качества. При этом сделка обмена происходит без отсрочки. Таким образом, Риба выступает в качестве платы за более высокое качество товара.

НЕМНОГО ИСТОРИИ

Впервые отрицательное отношение к ростовщичеству в религиозной литературе было четко сформулировано в Торе. Но, согласно иудейскому праву, в трактовке раввинов запрет распространялся исключительно на дачу денег в долг под процент одним иудеем другому иудею. Использование ростовщичества по отношению к представителям иных религий не ограничивалось.

В вопросах запрета ростовщичества христианство изначально не делает различий между членами общины и иноверцами. При этом особо подчеркивается, что нельзя брать процент с иноверцев. Так, в Библии приводится широко известный случай, когда Иисус изгоняет ростовщиков из храма.

В эпоху средневековья христианскими священнослужителями резко осуждалось использование ростовщичества. Но с приходом Эпохи Возрождения (Ренессанса) это явление стало нормой европейского общества. Изначально оно проникло в христианскую общину через взимание низкого процента для оправдания инфляции, а также через штрафы для должников. Также дозволялось брать процент с врагов и с тех, кто находился в подчиненном положении по отношению к кредитору. При этом непосредственно под ростовщичеством понималось взимание очень высокого процента, в то время как взимание низкого процента не считалось таковым и впоследствии даже поощрялось.

Причины запрета(рибы)

Запрет Рыба в Исламе объясняется тем, что договора, основанные на Рыба, противоречат одному из важнейших принципов, заложенных в Шариате, – принципу справедливости. Так получение дохода вследствие предоставления отсрочки по займу не является справедливым, т. к. кредитор не участвует в формировании дополнительного дохода, т.е. не несет никаких рисков, связанных с этим, но при этом участвует в получении дохода. Так кредитору гарантируется получение дохода независимо от того, будет ли успешным формирование дохода по предоставленным средствам. Все это противоречит концепции справедливости – получение дохода возможно только в случае несения ответственности по рискам.

Таким образом, если лицо не несет напрямую риски, связанные с формированием дохода, то данное лицо не имеет право на получение данного дохода. В случае, если заемщик потерпел неудачу, то он не только не получает дохода по своей деятельности, но и вынужден выплачивать кредитору вознаграждение за отсрочку, что вдвойне ухудшает его положение. При этом кредитор обогащается в любом случае. Подобное приводит к несправедливому распределению дохода среди субъектов экономики.

Исламский банк РК. Применение Рибы

Казахстан - одна из немногих стран в мире, где принят прямой закон по созданию и развитию исламского финансирования. Удивительно то, что даже в Саудовской Аравии до недавнего времени не было ни одного исламского банка. Она была одной из последних стран, открывшей исламские банки. Это происходило из-за очень деликатных вопросов шариата и юридических сложностей. Сейчас там практически все банки трансформировались в исламские либо имеют полноценные исламские окна. Это отметил Шейх Эссам Исхак, известный ученый по исламским принципам и член Совета по принципам исламского финансирования банка Al Hilal в Казахстане.

АО "Исламский банк Al Hilal" - первый исламский банк в Республике Казахстан, начал свою деятельность в марте 2010 года и был создан в соответствии с Соглашением между правительством РК и правительством Объединенных Арабских Эмиратов (ОАЭ) об открытии исламского банка в РК, ратифицированным законом РК от 7 июля 2009 года.

АО «Исламский банк Al Hilal» является дочерним банком банка «Al Hilal Bank» (ОАЭ).

«Al Hilal Bank» - это государственный банк который на 100% принадлежит правительству Абу-Даби (ОАЭ). Банк начал свою деятельность в июне 2008 года. Уставный капитал «Al Hilal Bank» составляет 4 млрд. дирхамов (158,8 млрд. тенге). Банк имеет 19 филиалов и 90 банкоматов по всей территории Объединенных Арабских Эмиратов

В настоящее время деятельность АО «Исламский банк Al Hilal» в Казахстане сконцентрирована на корпоративном секторе. Банк предоставляет полный спектр банковских услуг: финансирование, операционное обслуживание, консалтинговые услуги. Спектр розничных банковских продуктов и услуг будет внедрен позже по мере распространения принципов и практики исламского финансирования в Казахстане. **Все банковские продукты АО «Исламский банк Al Hilal» полностью соответствуют принципам шариата.**

Правила функционирования исламского банка в РК

- ◎ *общий запрет на проценты;*
- ◎ *запрет на спекуляцию;*
- ◎ *запрет на инвестиции в: производство и потребление алкоголя проституция порнография переработка свинины и торговля ею, а также мясом других животных, заколотых с нарушением правил, установленных шариятом.*

На сегодняшний день стремительный рост интереса к исламским финансам наблюдается во всех уголках мира, в том числе и в Казахстане. К 2020 году Казахстан поставил перед собой амбициозную цель стать региональным центром исламских финансов, но, к сожалению, многие казахстанцы не обладают даже первоначальными знаниями, необходимыми для понимания этого нового, активно развивающегося сектора современной экономики. Так, например, часто встречается непонимание сути запрета ссудного процента в исламском банкинге. Запрет ростовщичества в Исламе является одним из ключевых факторов развития в мире самостоятельной финансовой системы, соответствующей нормам Шариата, выступающей в качестве альтернативы современной «западной» модели финансирования.

Заключение

В заключение хотелось бы отметить, что в отличие от традиционной банковской системы, где основным видом деятельности является финансирование посредством кредитования под процент, исламский банк основывается на таких методах финансирования как партнерство – «разделение прибыли и убытков», торговля и аренда. Применение иных схем финансирования позволяет исключить из банковской деятельности запрещенный Шариатом элемент – рибха. Примечательно то, что в Исламе выдача денег в долг рассматривается не как вид финансовой деятельности, предполагающий извлечение материальной выгоды, а как вид благотворительности, именуемый «Кард Хасан» (хороший заем): деньги предоставляются в долг на беспроцентной основе.

Вывод

- В рамках всей экономики страны деятельность ИФИ создаст «оздоровительный» эффект в связи с установлением морально-этических правил (в т. ч. в борьбе с коррупцией), снижением спекулятивно-ростовщических начал и необходимой поддержкой реального сектора.
- Активное развитие ИФИ придаст дальнейшую стабильность всей системе экономических отношений (в т.ч. становлению целостной халал-индустрии) и ее устойчивости в борьбе с любыми кризисными явлениями.

Спасибо за внимание