

УДК 336.018

А. К. Магомедов, С. И. Сиражудинова

Дагестанский исламский университет им. шейха Мухаммада-Ариффа, Республика Дагестан, г. Махачкала, email: ahmadmag85@gmail.com; saida-mrd@mail.ru

РЕГУЛИРОВАНИЕ ЗАЛОГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ В ИСЛАМСКОЙ ЭКОНОМИКЕ: ОСОБЕННОСТИ И УСЛОВИЯ

Ключевые слова: залог, залоговые отношения, исламская экономика, имущество, долг.

Статья посвящена особенностям правового регулирования залоговых отношений в исламской экономике. Отмечается, что столпов залога согласно шафиитской правовой школе исламского права четыре. Авторы особое внимание уделяют условиям действительности договора залога в исламской экономике согласно положениям шафиитской правовой школы. Особое значение исламского экономического права в отношении регулирования залоговых отношений определяется тем, что оно исходит из обоснования нравственно-религиозных и нравственно-правовых принципов религии. Такой подход, очевидно, особенно актуален для мусульманской общины России. С учетом этого изучение регулирования основных положений института залога в исламской экономике является актуальным.

А. К. Magomedov, S. I. Sirazhudinova

Sheikh Muhammad-Arif Dagestan Islamic University, Republic of Dagestan, Makhachkala, email: ahmadmag85@gmail.com; saida-mrd@mail.ru

REGULATION OF COLLATERAL RELATIONS IN THE ISLAMIC ECONOMY: FEATURES AND CONDITIONS

Keywords: collateral, collateral relations, Islamic economy, property, debt.

The article is devoted to the peculiarities of the legal regulation of collateral relations in the Islamic economy. It is noted that there are four pillars of the pledge according to the Shafi'i legal school of Islamic law. The authors pay special attention to the conditions of validity of the pledge agreement in the Islamic economy according to the provisions of the Shafi'i legal school. The special significance of Islamic economic law in relation to the regulation of collateral relations is determined by the fact that it proceeds from the justification of the moral-religious and moral-legal principles of religion. This approach is obviously especially relevant for the Muslim community of Russia. With this in mind, the study of the regulation of the main provisions of the institution of collateral in the Islamic economy is relevant.

Современная социально-ориентированная рыночная экономика является величайшим достижением человеческой цивилизации. Конечно, это развилось не сразу. Человечеству пришлось пройти долгий путь в эволюции экономических отношений, прежде чем мировая экономическая наука пришла к выводу, что социальный прогресс возможен только на основе государственного регулирования экономики при сохранении основных атрибутов рыночной экономики, как неприкосновенность частной собственности, свобода конкуренции и возможность реализации предпринимательского потенциала личности. Как отмечают исследователи, сегодня большинство стран мира приходят к необходимости создания именно такой системы экономических отношений. Теория со-

циально-ориентированной рыночной экономики в строгом смысле не может считаться продуктом интеллектуального труда только западных ученых и философов. Многие принципы экономических отношений, оказавшиеся сегодня чрезвычайно актуальными, также были заложены в традиционном исламском мировоззрении. До начала XX века эти взгляды были практически недоступны мировой экономической мысли. Но в условиях глобализации и интернационализации мировых экономических отношений, когда страны мусульманского мира все активнее интегрируются в систему международных экономических отношений, становится очевидным, что теоретически она гораздо ближе к теории социальной рыночной экономики, чем страны Западной Европы и Северной Америки [1].

Актуальность исследования обусловлена ростом заинтересованности мусульман России институтами исламской экономики, в частности, залогом и нормами регулирования залоговых отношений согласно исламскому праву.

По мнению исследователей исламского права, каждая норма, установленная Кораном и сунной, является ответом на естественные человеческие потребности. К подобным нормам относятся и институт залога [2].

Учитывая ценность исламского права, проработанность ряда его отраслей, в частности, исламского экономического права, российская мусульманская умма могла бы использовать отдельные его нормы, не противоречащие законодательству РФ. Особое значение исламского права в отношении регулирования залоговых отношений определяется тем, что оно исходит из обоснования нравственно-религиозных и нравственно-правовых принципов религии. Такой подход, очевидно, особенно актуален для мусульманской общины России. С учетом этого изучение регулирования института залога в исламской экономике является актуальным.

Объекты и методы исследования

Объектом исследования являются основополагающие принципы и нормы правового регулирования залоговых отношений в исламской экономике. Методы исследования: анализ и синтез, конкретизация, обобщение, индукция и дедукция. При работе с религиозными текстами применялся герменевтический и феноменологический метод.

Результаты и их обсуждение

Согласно российскому законодательству в соответствии со ст. 334 Гражданского кодекса Российской Федерации [3] залог – это метод обеспечения надлежащего выполнения обязательств дебитором, на основании которого кредитор (залогодержатель) получает право залога при невыполнении или ненадлежащем выполнении дебитором своих обязательств, для целей покрытия понесенных убытков путем реализации предмета залога или прочим способом.

В исламской экономике залог или заклад подразумевается под термином «рахн». «Рахн» – это банковский продукт, основанный на обеспечении гарантии. Согласно договору, клиент получает кредит под залог личного имущества. Особенностью данного вида залогового договора является то, что не происходит перехода права собственности на заложенное имущество, то есть заемщик вправе пользоваться своим заложенным имуществом на протяжении всего срока договора. И лишь при необходимости продажи заложенного имущества, с целью покрытия долга, происходит передача собственности. Заемщик несет ответственность за свое заложенное имущество в части соответствия суммы долга и стоимости заложенного имущества. Но если актив по вине заемщика потеряет свою оцененную стоимость, он будет нести ответственность за состояние актива, и обязан будет вернуть всю сумму своего долга. Если по истечению срока договора не 134 Глава 3 погашается долг, то залогодержатель или кредитор имеет право требовать продажи заложенного имущества в целях взыскания задолженности. Если продажа имущества не покрывает долг целиком, клиент по-прежнему обязан выплатить оставшуюся сумму. И наоборот, излишние доходы от продажи должны быть возвращены клиенту – собственнику актива [4].

Таким образом, залог – это установление имущества в качестве гаранта за долг и в случае невозможности уплаты долга он уплачивается с заложенного имущества [5].

В установлении различных гарантий в шариате, связанных с имущественными и другими сделкам, есть много пользы для общества. Перечислим некоторые из них:

- 1) Сохранение имущества;
- 2) Прекращение споров;
- 3) Предостережение от недействительных, незаконных сделок. Те, кто совершают между собой сделки, не всегда разбираются в причинах, которые делают сделку недействительной, и когда они обращаются, например, к юристу, чтобы оформить сделку на бумаге, то он им разъясняет, по каким причинам сделка может оказаться недействительной;

4) Избавление от сомнений. Иногда совершающие сделку начинают путаться, сомневаться по прохождению большего срока времени, насчет количества, например, товара, денег, размера рассрочки и т. д. В этом случае, когда стороны вернутся к документу, гарантирующему действительность их сделки, то ни у кого не останется никаких сомнений.

Столпов залога согласно шафиитской правовой школе исламского права четыре:

1) Предмет залога, то есть заложенный предмет, имущество или вещи;

2) Долг, за который берется залог;

3) Совершающие сделку залога – это предоставляющий в залог и принимающий в залог;

4) Форма залога – слова, которые произносят при осуществлении сделки залога [6].

У каждого из этих столпов есть необходимые условия, которые нужно обязательно соблюдать. Разъясним их подробнее.

Первое условие заложенного имущества заключается в следующем: что даётся в залог должно быть имуществом, имеющим цену, это должно быть предметом, нельзя давать в залог долговые обязательства или пользу от какого-либо имущества. Например, если человек отдаст в залог свою долю из общего дома, у которого несколько хозяев, с разрешения остальных хозяев или без их разрешения, то сделка залога будет действительна.

Если после залога этот дом будет поделён между его общими хозяевами, то есть каждый станет хозяином обозначенной доли из всего дома, и если окажется так, что заложенная доля попала во владение другого соучастника, совладельца этого дома, то договор залога нарушается, и тот, кто заложил долю с этого дома, должен оплатить его стоимость за место залога.

Второе условие – это пригодность залогодержателя для владения залогом. Если, например, человек решил заложить оружие преступникам, которые наносят вред обществу, то договор залога считается запретной. Однако, насчет этого условия есть разногласия между мусульманскими учеными, нужно ли его соблюдать или нет.

Третье условие заложенной вещи – это, чтобы заложенную вещь можно было продать при наступлении срока уплаты долга, то есть в залоге должны присутствовать все условия товара, которого можно продать согласно исламскому праву.

Возникает вопрос: «Является ли обязательным условием, чтобы должник именно владел залогом, или достаточно, чтобы залог находился в его введении, если даже он не будет его личным имуществом?». Ответ: «Не является обязательным условием, чтобы должник владел залоговым имуществом, разрешается, чтобы он взял у другого человека имущество на временное пользование (на араб. яз. «Ария») и отдал его в залог, конечно, с разрешения хозяина имущества. Также не является обязательным условием, чтобы должник полностью владел залоговым имуществом. Допускается, если он владеет частью какого-либо имущества, соответственно, он может заложить свою долю, например, человек владеет половиной машины или земли, или другой недвижимости, он может заложить свою долю имущества за долг. Такой залог специалисты исламского права называют залогом общего имущества. Тот, кто владеет общей долей в каком-либо имуществе, которое не разделено между совладельцами, может продать свою долю, может также заложить за долги, потому что цель залога – гарантия и возможность возмещения долга при невозможности его уплаты должником. А такая гарантия осуществляется и при залоге общего имущества, потому что при наступлении срока уплаты долга можно получить деньги от продажи залога [7].

Четвёртое условие заложенной вещи – это, чтобы она не портилась до наступления срока уплаты долга, то есть залог не должен быть скоропортящимся [8].

Второй столп залоговой сделки в шафиитском мазхабе – это то, за что даётся залог. Перечислим его обязательные условия:

1) Это должен быть долг. Пусть это будут рубли или доллары, то есть любая валюта, с помощью которой оценивают имущество, так как цель залога – это возмещение долга путём получения прибыли от продажи залога, когда должник

не в состоянии выплатить долг. И нет разницы по какой причине должник задолжал, будь это долг за товар, который он купил в рассрочку или просто взял что-то в долг или это будет по причине того, что один испортил имущество другого, следовательно, он обязан его возместить.

2) Долг должен быть установленным на совести должника, подобно деньгам за товар после, как была совершена сделка купли-продажи, если даже должник не получил товар на руки, или подобно долгу за обеспечение жены, ведь муж обязан по шариату обеспечивать жену пропитанием, одеждой и т.д. А если он не обеспечивал жену тем, что требуется по Исламу, то это остаётся в качестве долга на его совести, который он должен возместить. Или, например, человек взял в долг определённое имущество до того, как оно попало под его владение или после этого, во всех трёх случаях можно заключать залоговую сделку, т. к. долг уже установлен на совести должника, и есть нужда взять гарантию его выплаты, таким образом, залог выступает в качестве поручителя за долг, значит залог допускается.

3) Долг, за который даётся залог должен быть обязательным со стороны должника и кредитора, подобно долгу за товар после срока выбора, то есть когда покупатель говорит продавцу, что возьмет этот товар на несколько дней (максимальный срок три дня) и если понравится, то купит, а если нет, то вернет его.

Третий столп залоговой сделки – это те, кто совершает залоговую сделку, то есть дающий в залог и принимающий в залог [9]. В роли дающего залог обычно выступает должник, а в роли принимающего залог обычно выступает кредитор. В некоторых источниках по мусульманскому праву дающего залог и принимающего залог считают отдельными столпами залога [10]. Перечислим условия, необходимые для совершающих сделку залога:

1) Совершающий сделку залога, будь он принимающий залог или дающий залог, должен быть совершеннолетним, разумным, неограниченным в своих имущественных распоряжениях.

2) Отсутствие принуждения заключающих залоговую сделку, пусть это будет предлагающий залог или принимающий его. Таким образом должник должен давать в залог своё имущество по своей воле и желанию. Тоже самое касается и кредитора, принимающего залог. Если кто-то насильно заставил должника заложить своё имущество, или кредитора насильно заставили принять залог, то в обоих случаях сделка залога будет недействительна, и никакие шариатские решения, связанные с этой сделкой не исполняются.

3) Заключающие залоговую сделку должны иметь полное право распоряжения над тем, что даётся в залог и тем за, что даётся залог. Должник, например, должен владеть залогом, который он хочет отдать за долг, или хотя бы он должен находится под его властью, а кредитор должен быть хозяином долга, за который он берёт залог [11]. Эти условия необходимы, если человек распоряжается своим имуществом. Если же опекун распоряжается имуществом своего подопечного, то давать в залог и принятие залога дозволяются в двух случаях:

1. Нужда, необходимость. Например тот, кто находится под опекуном, нуждается в обеспечении, а у него не осталось имущество, которое можно расходовать на его обеспечение, в таком случае опекун даёт в залог что-нибудь из имущества подопечного, взамен того, что он берёт в долг для обеспечения подопечного, и опекун надеется, что скоро выплатит долг от получения прибыли с урожая подопечного, который он ожидает, или от продажи залежавшегося товара, есть надежда, что этот товар раскупят, или ему должны и скоро наступит срок выплаты долга [7].

2. Получение явной выгоды, пользы. Например, опекун покупает для подопечного товар, который стоит 200 тысяч рублей за 100 тысяч в рассрочку, и отдаёт в залог из имущества подопечного то, что стоит 100 тысяч рублей, потому что залог, если сохранится, то ясно, то есть подопечный получит хорошую прибыль, а если не сохранится, то в товаре, который он купил, есть то, что возместит залог. Если же продавец откажется продать товар в долг, кроме как за за-

лог, превышающий стоимость 100 тысяч рублей, то опекун откажется от покупки. В этой ситуации опекун отдаст имущество подопечного в залог только доверенному человеку, которому можно оставлять на хранение имущество [5]. Примером получения пользы для подопечного также является, когда опекун берёт для него залог, если должники подопечного не могут оплатить долги перед ним возникшие из-за порчи имущества подопечного, или какого-то преступления совершенного против него, тогда опекун берёт с них залог пока они не оплатят долг.

Четвёртый столп залоговой сделки это – слова, которые произносятся при заключении залоговой сделки, указывающие на то, что должник отдаёт залог, а кредитор принимает.

Залог в исламской экономике делится на два вида:

1) Залог, обусловленный прямо в сделке, по причине которой берется залог подобно тому, кто продает товар в долг с условием залога за деньги, или сдаёт в аренду что-то с условием залога за арендную плату, или выдаёт замуж с условием залога за брачный подарок «Садак». Пример такой сделки: «Я продал тебе мой дом за такую-то сумму в долг с условием что ты отдашь мне в залог свою машину, а покупатель отвечает, купил и отдал в залог».

2) Залог, который не был обусловлен в сделке, из-за которой берётся залог. Такой залог называется «Рагъну ттабарру» или «Ар-рагънуль мубтадаъ», то есть добровольный залог. Например, сначала заключается сделка купли-продажи в долг, а потом должник по своему желанию предлагает залог кредитору [9].

Форма залоговой сделки состоит из предложения и ответа. Это могут быть любые слова, указывающие на предложение и принятие залога от дающего в залог и принимающего, например, должник говорит: «Я отдаю тебе в залог мой дом за тот долг, который я тебе должен» Продавец отвечает: «Я принял». Основа в том, что в залоге обязуются слова, указывающие на предложение и принятие залога заключается в том, что залог и многие другие сделки – это сделки, в которой происходит обмен имуществом, поэтому обязательным условием

при таком обмене является довольство обеих сторон, так как не допускается имущество другого человека, кроме как с его довольства, согласия.

Перечислим некоторые условия действительности для формы произнесения слов залоговой сделки:

- 1) отсутствие посторонних слов между предложением и ответом;
- 2) отсутствие долгого молчания между предложением и ответом;
- 3) соответствие предложения и ответа по смыслу.
- 4) отсутствие связывания с каким-либо условием.
- 5) отсутствие временного ограничения сделки;
- 6) отсутствие изменения предложения до ответа, то есть до принятия;
- 7) произнесение слов сделки так, чтобы было слышно тем, кто рядом;
- 8) нахождение продавца и покупателя в состоянии разума и жизни до завершения сделки;
- 9) первый, кто начинает сделку, должен упомянуть цену товара, нет разницы, какая из сторон сделки.

Выводы

Основные особенности механизма действия залоговых правоотношений в исламской экономике, выявленные в ходе исследования, выражаются в следующем:

Слово «рахн» (залог, заклад) в арабском языке означает передачу имущества кредитору (залогодержателю) в виде обеспечения по кредиту, гарантирующее исполнение заемщиком (залогодателем) своих обязательств. Кредитор (залогодержатель) имеет право, в случае невыполнения должником (залогодателем) своих обязательств, удовлетворить свои требования в виде самого заложенного имущества или его стоимости.

Залог – это имущество, которое служит обеспечением, гарантирующим погашение займа (долга), из которого он выплачивается в случае его неуплаты заемщиком в оговоренный срок.

Столпов залога согласно шафиитской правовой школе исламского права четыре:

- 1) Предмет залога, то есть заложенный предмет, имущество или вещи;
- 2) Долг, за который берется залог;

3) Совершающие сделку залога – это предоставляющий в залог и принимающий в залог;

4) Форма залога – слова, которые произносятся при осуществлении сделки залога.

Предметом залога должно быть имущество, имеющим цену.

Для осуществления залоговой сделки необходима пригодность залогодержателя для владения залогом.

В залоге должны присутствовать все условия товара, которого можно продать согласно исламскому праву

Предмет залога не должен быть скоропортящимся.

Библиографический список

1. Гибадуллин М.З., Вахитова Т.М. Основы исламской экономики: теория и практика хозяйствования. Учебное пособие/ М.З.Гибадуллин. Казань: ТГГПУ, 2009. С. 3
2. Нормы залога согласно шариату. [Электронный ресурс]. URL: <http://ansar.ru/rightway/normy-zaloga-soglasno-shariatu> (дата обращения: 15.08.2021).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 15.07.2021, с изм. от 08.07.2021). [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/5ffcf44c716bba4721f855404ef34c033bed5c03/ (дата обращения: 15.08.2021).
4. Судин Харон, Ван Нурсофиза Ван Азми Исламские финансы и банковская система: философия, принципы и практика / пер. с англ.: А. Кадикова, А. Файзрахман. Казань: Линова-Медиа, 2012. С. 133-134.
5. Шигъабу ддин Ахмад бну Мухаммад бну Али бну Хаджар аль-Гъайтами. Тухфатуль мухтадж бишархиль мингъадж (на арабском языке). Т. 5. Кувейт: Дару бабиль абваб Дагестан и Дару ззия, 2020. С. 89.
6. Мухаммад бну Ахмад бну Умар аш-Шатири. Шархуль якъути ннафис фи мазхаби ибни Идрис (на арабском языке) – Джидда: Даруль мингъадж, 2014. С. 370.
7. Доктор Мустафа аль-Хин, Доктор Мустафа аль-Бугъа. Аль-фикъ аль-мангъажи (на арабском языке). Т.3. Дамаск: Даруль улюмий инсаниягъ, 1996. С. 271.
8. Юсуф бну Ибрагъим аль-Ардубали. Аль-Анвар ли аъмалиль абрар Т. 1. амаск: Дару ззия (на арабском языке), 2006. С. 521.
9. Абу Закария Яхья бну Шараф ан-Навави. Равзату тталибин. Т. 3. Дамаск: Даруль файха (на арабском языке), 2012. С. 281
10. Аш-Шейх Мухаммад аль-Хаджар. Фатхуль Аллям (на арабском языке). Т. 5. Бейрут: Дару бни Хазм. С. 25.