

Практики потребления банковских продуктов в различных религиозных системах

Научный руководитель – Щеглова Мария Игоревна

Терентьева Елизавета Михайловна

Студент (бакалавр)

Оренбургский государственный университет, Факультет гуманитарных и социальных наук, Оренбург, Россия

E-mail: li.terenteva@yandex.ru

Традиционная банковская система была сформирована преимущественно в парадигме западной светской этики. Клиент рассматривался как рациональный человек, который всегда стремится к максимизации получаемой прибыли и делает выбор из-за значения экономических результатов этого выбора. В последнее время стремительный рост популярности этического банкинга и партнёрских финансов ставит перед научным сообществом вопрос: как религиозные убеждения влияют на структуру пользования финансовыми продуктами?

Мировоззрение человека и его самоидентификация, в том числе отнесение к той или иной религиозной группе, имеют важное значение при выборе им линии поведения, и финансовый рынок здесь не исключение. Сегодня исламский банкинг лучше всего развит в мусульманских странах - ОАЭ, Саудовской Аравии, Турции, Египте, Иране. Ислам - вторая по распространенности религия в России. В 2023 году Центробанк начал эксперимент по внедрению системы исламского банкинга. Его цель - сделать так, чтобы банковские продукты были одинаково доступны всем жителям России. Больше 20 млн россиян относят себя к мусульманам. По правилам ислама им нельзя брать деньги в долг под проценты и получать любую выгоду от банка. Это значит, что мусульмане не могут брать кредиты, инвестировать в облигации, открывать вклады и пользоваться обычной дебетовой картой. Многие банковские продукты, которыми мы привыкли пользоваться, нарушают нормы исламской этики[3].

В исламе запрещено заниматься «ростовщичеством», то есть давать деньги в долг ради выгоды или брать займы под проценты. Нельзя получать или давать деньги под проценты. Речь не только о кредитах: нельзя открывать даже накопительный счет, потому что деньги, которые на нем лежат, банк одалживает другим клиентам, чтобы на этом заработать.

Нельзя тратить деньги на запрещенные в исламе виды деятельности. К ним относятся азартные игры, производство и продажа мяса не по исламским нормам, алкоголя, табака, оружия[1].

Кредитные организации проводят сложную работу по внедрению новых банковских или инвестиционных продуктов для мусульман. Каждый продукт или услуга создаются на основе Шариатских стандартов, ААОIFI (Организация бухгалтерского учёта и аудита исламских финансовых учреждений), под строгим наблюдением и только с одобрения авторитетных теологов и улемов.

Кард аль-хасан — беспроцентная ссуда. Исламский банк может дать беспроцентную ссуду физическому или юридическому лицу при условии возвращения долга в определенный срок. Например, такую ссуду могут дать организации на реализацию общественно значимых проектов — строительство инфраструктуры, производств и других социальных объектов.

В отличие от обычного кредита, где банк берет процент, исламская ссуда подразумевает «добровольную» надбавку за свои услуги, которая называется «хиба». То есть клиент может в знак своей благодарности сверх долга заплатить дополнительную сумму банку за понесенные расходы.

Существуют и другие специфические банковские продукты. Бей-би-силаа — финансовая операция, при которой покупатель отдает частями деньги за товар. В традиционном банкинге такая услуга тоже есть и называется рассрочкой платежа. Мурабаха — исламская ипотека. Банк получает доход в виде фиксированной суммы, заранее оговоренной в договоре, в нее входят наценка за организацию и ведение сделки плюс понесенные расходы. Мудараба — исламский депозит. Традиционные вклады находятся под запретом у мусульман из-за процентов. Сукук — исламские ценные бумаги. Исламом не запрещено инвестировать деньги в ценные бумаги, для этого в мусульманском банкинге придуман сукук. Дословно термин переводится как «договор» или «вексель». Это беспроцентные облигации, выпускающиеся под определенный материальный актив. Закят — мусульманский налог. Это уникальный мусульманский налог, существующий только в исламском банкинге. Согласно Священному Писанию, каждый мусульманин обязан платить милостину (закят). Размер закят традиционно составляет 2,5% от суммы, которой мусульманин владел в течение года. Собранные деньги направляют в помощь нуждающимся, неимущим мусульманам или на финансирование социальных проектов[4].

Иудейский бандинг, как и исламский, осуждает ссудный процент. В Израиле и еврейских общинах мира действует система беспроцентного финансирования. Банк становится партнёром вместо того, чтобы давать деньги в долг, и делит прибыль от бизнеса. Распространены беспроцентные кассы взаимопомощи.

В иудаизме также запрещается ростовщичество, однако в нем есть принципиальное отличие от заповедей ислама по данному вопросу. Если в Коране запрет касается всех без исключения, то в еврейском священном писании он не распространяется на «иноплеменников». «В иудаизме – об этом сказано в Торе - действует запрет давать деньги под проценты единоверцам. Этот запрет действует вне зависимости от страны проживания. Правило беспроцентного займа не распространяется на представителей других религий, так как они находятся вне юрисдикции еврейского суда. Система религиозных судов действует в Израиле и еврейских общинах во всем мире», - цитирует РИА Новости пресс-службу ФЕОР[5].

В Христианстве, как и в иудаизме, издревле осуждалось ростовщичество. Несмотря на то, что лишь ветхозаветные тексты содержат прямое осуждение занятия ростовщичеством, а Новый Завет непосредственно не затрагивает этого вопроса, известно, что святые отцы древней поры истории Христианской Церкви, бичуя нравы современников, в своих книгах и проповедях нередко обличали занятие ростовщичеством как аморальное. Например, об этом писал св. Иоанн Златоуст - один из самых беспощадных обличителей нравов жителей Константинополя на рубеже IV-V вв.

Деятельность банков и банкиров - это такой же труд, как и любой иной, требующий высокой квалификации и профессионализма и приносящий пользу обществу.

Как всякий труд, банковская деятельность должна вознаграждаться, что и происходит через взимание процента за предоставление кредита. Следовательно, при нравственном отношении к банковскому делу оно может быть таким же благим перед лицом Бога, как и всякая иная работа, приносящая пользу людям и обществу[2].

Религия влияет на поведение верующих в финансовой сфере, но не исключает их из банковской системы. Она способствует её гуманизации, меняя формы взаимодействия. Этим стимулируется появление более справедливых, партнёрских и социально ориентированных банковских практик.

Источники и литература

- 1) Дзен: <https://dzen.ru/a/ZqoPSa3JHhi73YPf?ysclid=mm86izqc5i111202838>
- 2) Правмир: <https://www.pravmir.ru/roman-avdeev-o-bankovskom-dele-s-tochki-zreniya-xristianskoj-nravstvennosti/?ysclid=mm86jh8kom612001168>
- 3) Т-Блог: <https://www.tbank.ru/finance/blog/islam-card/>
- 4) Т-Ж: https://t-j.ru/guide/islamskii-banking/?ysclid=mm86e0jia8242922217&utm_referer=https%3A%2F%2Fya.ru%2F#one
- 5) Islam news: <https://islamnews.ru/rossiyanam-obyasnili-printsipy-iudeyskogo-bankinga-pokhozh-na-islamskiy-no-est-printsipialnoe-otlichie?ysclid=mm88iudso3601429214>