

Мурабаха как альтернатива банковскому кредитованию

Научный руководитель – Измайлов Роберт Ринатович

Хазиева Айлия Айдаровна

Студент (бакалавр)

Казанский (Приволжский) федеральный университет, Юридический факультет,
Кафедра гражданского и предпринимательского права, Казань, Россия

E-mail: hazievaailia@yandex.ru

В современности наблюдается тенденция к широкому применению альтернативных финансовых инструментов. Среди них выделяется исламское партнёрское финансирование, основанное на нормах шариата. В Российской Федерации эта деятельность регулируется специальным федеральным законом о проведении эксперимента от 04.08.2023 №417-ФЗ[1]. В 2024 году Банк России присоединился к Организации бухгалтерского учёта и аудита исламских финансовых учреждений (ААОИФИ), осуществляющей аудит исламских финансовых организаций[7].

Одной из юридических конструкций ислама является мурабаха – это финансовый инструмент, который представляет собой договор купли-продажи с рассрочкой платежа, осуществляемый по нормам шариата и Стандартов ААОИФИ[2]. Сделка является альтернативой банковскому кредитованию, но имеет существенные отличия, которые обусловлены тем, что, во-первых, мурабаха состоит из нескольких последовательных сделок: заключения соглашения о намерениях; приобретения финансовой организацией имущества, являющегося предметом договора; заключения договора купли-продажи товара между финансовой организацией и клиентом. Во-вторых, в рамках исполнения договора продавец в лице финансовой организации сначала приобретает имущество в собственность, а далее продаёт его клиенту, в то время как традиционные банки предоставляют денежные средства, а заёмщик, как правило, использует их по своему усмотрению. При этом финансовой организации запрещается заключать договор купли-продажи с обратившимся клиентом до того, как она приобретёт согласованное имущество в собственность, то есть в данном случае продавцом по договору купли-продажи может выступать только лицо, являющееся собственником на момент его заключения. В этом заключается различие, так как по российскому гражданскому законодательству в качестве продавца может выступать и лицо, которое приобретёт право собственности уже после заключения договора[3].

В-третьих, заключению договора купли-продажи в рассрочку предшествует предусмотренное п.2.3 Шариатского стандарта № 8 обещание клиента купить товар у финансовой организации, которое является одностороннеобязывающей сделкой.

В-четвёртых, в договоре мурабаха отражается принцип гарара - запрета риска и неопределённости. Согласно п. 4.6 Шариатского стандарта № 8 цена товара и наценка, выступающая прибылью для финансовой организации, должны быть обязательно известны обеим сторонам при подписании договора.

Мурабаха предусматривает как традиционные, так и не известные российскому гражданскому праву способы обеспечения исполнения обязательств, например, взнос в благотворительную организацию в случае просрочки платежа.

Инструмент мурабаха активно используют ПАО «Сбербанк»[8] и ПАО «Ак Барс Банк»[9] в качестве альтернативы традиционной ипотеке. При анализе судебной практики выявляется, что при заключении договора мурабаха стороны прибегают к конструкциям отечественного права, а именно к договору купли-продажи с оплатой в рассрочку, чтобы в дальнейшем не возникло трудностей при обращении в суд за защитой своих прав[4].

Стоит отметить, что в российской правоприменительной практике возникла проблема «двойного налогообложения», связанная со спецификой договора мурабаха. Так, субъекты исламского банкинга в рамках этого инструмента покупают имущество, а далее перепродают клиенту с наценкой, а также предоставляют рассрочку по оплате. В связи с этим возникает вопрос: должна ли финансовая организация уплатить налог на добавленную стоимость и при покупке имущества, и при перепродаже его клиенту? В 2025 году Департамент налоговой политики Министерства финансов внёс ясность в этот вопрос. В письме № 03-07-07/34989 от 09.04.2025[5] было разъяснено: «... если в рамках деятельности партнерского финансирования банком с клиентом заключается договор, которым предусматривается предоставление банком клиенту отсрочки или рассрочки оплаты товаров (работ, услуг) на условиях коммерческого кредита, суммы денежных средств, получаемые банком от клиента за предоставление указанной отсрочки или рассрочки, НДС не облагаются». Данное разъяснение подтвердило, что в данном случае присутствует двойное налогообложение, которое не допускается в российском законодательстве, а поэтому с вознаграждения банка при перепродаже не взимается налог. Департамент налоговой политики для обоснования своей позиции применил норму по аналогии, сославшись на пп.13 п.3 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации[6] об освобождении процентов по займам от налогообложения. Хотя разъяснения данного органа не представляет собой нормативно-правовой акт, налоговые органы должны им руководствоваться, следовательно, с 2025 года сделки в рамках договора мурабахи не подлежат двойному налогообложению.

Таким образом, договор мурабаха как инструмент, основанный на нормах шариата, на сегодняшний день постепенно интегрируется в рамки российского законодательства.

Источники и литература

- 1) Федеральный закон от 04.08.2023 № 417-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». URL: <http://publication.pravo.gov.ru/document/0001202308040028>
- 2) Шариатские стандарты / Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений – М.: Издательство «Исламская книга», 2017 г. – С. 140-145
- 3) Гражданское право: в 4 т. Том 3: Обязательственное право / под ред. Е. А. Суханова. - М., М.: Волтерс Клувер, 2006. С. 240–241.
- 4) Решение Вахитовского районного суда г. Казани от 13.12.2021 по делу № 2-8215/2021 (УИД:16RS0046-01-2021-019993-24). URL: <https://vahitovskytat.sudrf.ru/modules.ph>.
- 5) Письмо Департамента налоговой политики Минфина России от 9 апреля 2025 г. N 03-07-07/34989 «О применении НДС в отношении сумм денежных средств, получаемых банком от клиента за предоставление отсрочки или рассрочки по оплате товаров (работ, услуг), реализуемых в рамках деятельности по партнерскому финансированию»: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/411786382/>
- 6) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 года N 146-ФЗ: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/2
- 7) Сайт Центрального банка Российской Федерации: <https://cbr.ru/press/event>
- 8) Сайт ПАО «Сбербанк»: <https://www.sberbank.ru/ru/person/islamic-banking?tab=vsр>

- 9) 9.Сайт ПАО «Ак Барс Банк»: <https://www.akbars.ru/small-business/islamskoe-finansirovanie/>