



5.11.1. Теоретическая теология (по исследовательскому направлению: ислам)

УДК 297.17

DOI 10.22311/2074-1529-2022-18-3-105-124

М. В. Ковалева

Совет улемов Духовного управления мусульман Российской Федерации, г. Москва

МЕЖДУ ДОЗВОЛЕННОСТЬЮ И ЗАПРЕТОМ В ИСЛАМЕ: БОГОСЛОВСКО-ПРАВОВОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ О КЭШБЭКЕ

КОВАЛЕВА Марьям Владимировна —

член Совета улемов ДУМ РФ,

член Исследовательского комитета

Европейского Совета по фетвам и исследованиям,

председатель Совета по фетвам ДУМ Республики Карелия

(185002, Россия, Республика Карелия, г. Петрозаводск, ул. Муезерская, д. 100).

E-mail: mariam_kovaleva@bk.ru

Аннотация. Данное исследование посвящено «кэшбэку» — сервису по частичному возврату денег за покупки, имеющему широкое распространение в России в качестве определенной бонусной программы. Мусульманское сообщество не имеет полного понимания касательно дозволенности или запретности этой бонусной программы с точки зрения шариата, учитывая ее разновидность. На основе анализа фетв современных правоведов и советов улемов делается вывод о допустимости пользования *кэшбэк*-бонусами, предоставляемыми магазинами, а также уточняется использование разных видов банковских карт и степень дозволенности *кэшбэка* в них в условиях современной России.

Ключевые слова: исламская экономика, исламский банкинг, банковские карты, ростовщичество, *кэшбэк*.

Для цитирования: *Ковалева М. В.* Между дозволенностью и запретом в исламе: богословско-правовое исследование о *кэшбэке* // Ислам в современном мире. 2022; 3: 105–124;

DOI: 10.22311/2074-1529-2022-18-3-105-124

Статья поступила в редакцию: 01.07.2022

Статья принята к публикации: 01.09.2022

Введение

Индустрия производства товаров и предоставления услуг сегодня все больше ориентирована на поиск и привлечение клиентов. Именно эти цели лежат в основе такого понятия, как «кэшбэк» — сервиса по частичному возврату денег за покупки. Кэшбэк имеет широкое распространение в России и повсеместно применяется в качестве определенной бонусной программы.

Спектр действий *кэшбэка* достаточно широк — это и услуги, предоставляемые непосредственно магазинами розничной торговли, и посреднические услуги, и банковские карты, и др. Мусульмане все чаще задаются вопросом о дозволенности использования *кэшбэка*, принимая во внимание некоторые особенности этой бонусной программы.

В процессе детального изучения сущности *кэшбэка* и правомерности его использования с точки зрения ислама нами были выявлены важные стороны этого метода привлечения клиентов. Проведенный анализ позволяет нам сформулировать и обосновать вывод о дозволенности или запретности, а также условиях использования кэшбэк-бонусов в исламе.

В ходе анализа проблемы дозволенности кэшбэка и подходов к ее решению нами были изучены труды ведущих международных институтов по фетвам: «Постановления Главного управления по фетвам Хашимитского Иорданского Королевства»¹, «Фетвы Главного управления по принятию фетв Египта — вопросы мусульманских меньшинств»², «Фетвы Высшего совета по делам религии Турции»³, «Заключения и фетвы Европейского совета по фетвам и исследованиям»⁴, «Фетвы и рекомендации шариатских комитетов подразделений финансового, банковского

¹ См.: Карарат маджлис ал-ифта' ва ал-бухус ва ад-дирасат ал-исламиyyа ли ал-мамлакат ал-урдуниййа ал-хашимиййа [Постановления Главного управления по фетвам Иорданского Хашимитского Королевства]. Иордания: Да'ира ал-ифта' ал-ам, 2015.

² См.: Су'алат ал-акалиййат дар ал-ифта' ал-Мисриййа [Фетвы Главного управления по принятию фетв Египта — вопросы мусульманских меньшинств], 2021.

³ См.: Фатава ал-маджлис ал-а'ла ли аш-шу'ун ад-диниййа [Фетвы Высшего совета по делам религии Турции]. Анкара: Управление по делам религии Турции, 2021.

⁴ См.: Маджлис ал-Уруба ли ал-бухус ва ал-ифта'. Карарат ва фатава [Европейский совет по фетвам и исследованиям. Постановления и фетвы]. Каир: Ас-Сайида Зайнаб. Ат-тавзи' ва ан-нашр ал-исламиyyа, 2002.

холдинга Ал-Барака»¹, «Фетвы великих ученых Ал-Азхара и советов по фикху»² и др. Большая часть этих трудов затрагивает проблемы ссудного процента, дозволенности использования различных видов карт, выпускаемых исламскими и неисламскими банками. Проблема *кэшбэка* в данных исследованиях не рассматривается, что указывает на актуальность изучения данного вопроса. Анализ русскоязычных источников показал, что позиция по этому вопросу поверхностна, глубоких исследований не проводилось, а имеющиеся в наличии попытки рассуждения не позволяют сделать обоснованный вывод о запретности или дозволенности *кэшбэка* в исламе.

Целью нашего исследования является определение степени дозволенности и условий использования *кэшбэк*-бонусов российскими мусульманами. Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Дать определение *кэшбэку*, раскрыть его отличительные особенности.
2. Установить шариатскую норму (*хукм*) *кэшбэк*-бонусов, предоставляемых магазинами.
3. Выявить шариатскую норму (*хукм*) использования разных видов банковских карт и степень дозволенности *кэшбэка* в них.

Определение понятия «кэшбэк» и отличительные особенности этого явления

Сегодня одним из распространённых способов привлечения клиентов, встречающимся в самых разных сферах торговли, является *cash-back* — *кэшбэк*.

Кэшбэк, по мнению Хайровой Р. А., — это «...сервис по возврату денег за покупки. Cashback в переводе с английского означает «возврат денег» или «возврат наличных». По сути, это своеобразная бонусная программа: вы покупаете товар, а продавец возвращает вам часть его стоимости за то, что вы совершили покупку по банковской карте именно у него...»³.

В сфере интернет-продаж термин «*кэшбэк*» используется для наименования определенной бонусной программы, применяемой в целях

¹ См.: Ажибна А. Фатава ва тавсиййат ал-хайиат аш-шари'иййа ли вахдат маджму'ат ал-барака ал-масрифиййа [Фетвы и рекомендации шариатских комитетов подразделений финансового, банковского холдинга ал-Барака], 2013.

² См.: Фатава кибар 'улама ал-Азхар аш-шариф ва ал-маджми'а ал-фикхиййа хавла риба ал-бунук ва ал-масариф [Фетвы великих ученых Ал-Азхара и академий фикха о банковских ростоических процентах и сделках]. Каир: Ал-Юср, 2010.

³ Хайрова, Р. А., Галныкина С. М., Специфика *кэшбэка* // Молодой ученый. 2020. № 1(291). С. 123–125. [Электронный ресурс] // URL: <https://moluch.ru/archive/291/66013/> (дата обращения: 07.03.2022).

привлечения клиентов. В розничной торговле — для обозначения отсроченной денежной скидки, возвращаемой клиенту по истечении срока, отведенного на возврат.

Габдурашитов А. М., отмечая отличие *кэшбэка* от других видов скидок, таких как, например, накопление бонусных баллов в магазинах, говорит: «...*Cashback* — *кэшбэк*, в отличие от других видов привлечения клиентов, имеет ряд своих преимуществ. Например, скидки или бонусные баллы могут быть использованы только в конкретном магазине, что ограничивает возможности покупателя, не дает ему свободу выбора. Деньги, возвращенные с помощью «*cashback*» — *кэшбэка*, вполне реальны, их можно использовать по своему усмотрению...»¹

Огородникова Е. П. пишет: «...магазины стали называть свои бонусы лояльностью² *кэшбэком* в связи с ростом его популярности. Однако это всего лишь маркетинговый ход, не имеющий отношения к *кэшбэку*, так как не предполагает реальную выплату денежных средств. <...> это те же самые обычные накопительные баллы, которые имеют большое количество ограничений и, что самое важное, не являются деньгами, поэтому они фактически не являются *кэшбэком*... В большинстве случаев такие *кэшбэк*-«очки» сочетаются с *кэшбэком* от банков и *кэшбэк*-сервисов...»³

В связи с широким распространением бонусной программы «*кэшбэк*», участилось и использование данного термина в различных сферах торговли, даже в тех случаях, когда самой составляющей *кэшбэка* в них нет. В нашем исследовании рассматривается сущность только одного вида *кэшбэка*, предполагающего систему скидок, которая применяется в различных сферах торговли как бонусная программа для повышения лояльности клиентов, предусматривающая возврат денег после осуществления покупки.

Габдарашитов А. М. замечает: «...Механизм системы карты с функцией *cashback* предусматривает трех участников: клиента, банка, продавца. Возврат средств протекает следующим образом: сначала владелец карты (клиент) оплачивает ею покупки в магазине, который прописан в договоре (этого магазина с определенным банком). На втором этапе продавец взимает с клиента общую стоимость покупки. В результате через установленное время эмитент карты (банк) возвращает определенный процент от покупки на счет карты. Интерес клиента очевиден, но на чем зарабатывает банк и какой смысл фигурировать в этой

¹ См.: Габдурашитов А. М. *Cashback* реальный и виртуальный // Вопросы науки и образования. 2017. № 11 (12). [Электронный ресурс] // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/cashback-realnyy-i-virtualnyy> (дата обращения: 21.02.2022).

² Скидки, предоставляемые продавцом клиенту.

³ Огородникова Е. П., Джафарова А. Г. Перспективы и особенности развития «кэшбэк-сервисов» // Эпоха науки. 2020. № 22. [Электронный ресурс] // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/perspektivy-i-osobennosti-razvitiya-keshbek-servisov> (дата обращения: 21.02.2022).

схеме продавцу? Объясняется это тем, что продавец выплачивает банку комиссионные за каждую покупку, участвующую в программе кэшбэка, а банк осуществляет перевод денежных средств от продавца покупателю, условно называя это возвратом...»¹

Шариатская норма (хукм) кэшбэк-бонусов, предоставляемых магазинами

Принимая во внимание природу кэшбэка как средства привлечения клиента посредством отсроченной скидки, которая не несет в своей основе того, что противоречит шариату, опираясь на правила фикха: «Все, что не запрещено, является разрешенным»², «Все разрешено, за исключением того, на что имеется запрещающий текст [Корана или Сунны]»³, считаем допустимым для продавца (самостоятельно или с использованием услуг кэшбэк-сервисов, в том числе аффилиата⁴, обеспечивающего продавцу приток покупателей), осуществлять поощрительную программу кэшбэка за счет выдачи карты магазина клиентам.

Вышеприведенные правила опираются на айаты Священного Корана и достоверную Сунну:

1. **«Неужели вы не видите, что Аллах (Бог) подчинил вам то, что на небесах, и то, что на земле, и одарил вас сполна Своими явными и незримыми благами»** (Коран, 31: 20)⁵. Господь не стал бы подчинять человеку природу и все, что окружает его, и одаривать несметными благами, если бы они были в основе своей запретны. Это доказывает, что основой в делах и поступках людей является дозволенность.

2. **«Скажи [о Мухаммаде]: “Я не нахожу [ничего] запретного из пищи в том, что дано мне божественным откровением, кроме: мертвечины; крови, вытекшей [при заклании]; свинины, а она — мерзость; и порочного**

¹ См.: Габдрашитов А. М. Cashback реальный и виртуальный // Вопросы науки и образования. 2017. № 11 (12). [Электронный ресурс] // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/cashback-realnyy-i-virtualnyy> (дата обращения: 21.02.2022).

² Согласно данному правилу презумпцией в «земных» взаимоотношениях людей является дозволение всего того, что не запрещено Кораном и Сунной в точной или однозначной форме. Сюкияйнен Л. Р. Общие принципы фикха как юридическое выражение этических ценностей ислама. [Электронный ресурс] // URL: <https://iphras.ru/uplfile/smironov/ishraq/1/sukiy.pdf> (дата обращения: 06.07.2022).

³ Факихи говорят, что «если нет доказательства в пользу запрета, то делается так, как это удобно человеку». См.: Ан-Назави А. Ал-кава'ид ал-фикхиййа [Канонические правила]. Дамаск: Ал-Калам, 1991. С. 107, 108.

⁴ Аффилиаты (от англ. affiliate, аффилиат) — сайты, чаще всего принадлежащие одной компании и продвигаемые по одинаковому списку запросов. Иногда аффилиатами называют партнеров интернет-магазинов или платные сайты. Такие сайты не продают товары или услуги — на их площадках размещают партнерские внешние ссылки. При переходе по такой ссылке или покупке, совершаемой посетителем, партнер получает определенную прибыль от продажи товара или услуги. [Электронный ресурс] // URL: <https://wiki.rookee.ru/affiliat/> (дата обращения: 14.02.2022).

⁵ Здесь и далее перевод Корана наш. — Примеч. М. К.

[мяса] того [животного], что заколото не с именем Аллаха (Бога)...» (Коран, 6: 145). Всевышний Аллах говорит, что любая пища в своей основе является разрешенной для мусульман, кроме той, что запретил Он, что очевидно указывает на упомянутое выше правило фикха.

3. *«Воистину, Всевышний установил обязательные положения (фарды), так не растеряйте же их! Очертил границы, так не переходите же их! Запретил некоторые вещи, так не совершайте же их! А о некоторых вещах умолчал, не по забывчивости, а из милости к вам. Так не организуйте же поиски, исследования относительно них [для выяснения обязательности или запрещенности]»¹.*

В айатах, упомянутых выше, а также в приведенном хадисе, прослеживается тенденция, указывающая на свободу выбора в отношении любых мирских поступков, основой которых является дозволенность, до тех пор пока не будет установлен запрет. Мы, в свою очередь, не находим в шариате указания на запретность кэшбэка (в том его варианте, где продавец применяет систему лояльности по отношению к клиентам), что позволяет сделать вывод о его дозволенности.

В настоящее время, помимо программ *кэшбэка*, осуществляемых непосредственно продавцом, в России, как и в мире в целом, опция *кэшбэк* широко используется в различных системах безналичных платежей. В российских и международных платёжных системах для этого применяются пластиковые карты².

В связи с этим считаем необходимым выявить шариатскую норму (*хукм*) банковских карт и степень дозволенности кэшбэка в них.

Шариатская норма (*хукм*) относительно банковских карт и степень дозволенности кэшбэка в них

По способу платежа выделяют кредитные и расчетные карты. В отношении каждого из этих видов карт имеются соответствующие постановления в шариате.

Рассмотрим основные особенности расчетной (дебетовой) карты.

Дебетовая карта — это пластиковая карта, на которую держатель или работодатель перечисляет денежные средства для последующего

¹ См.: *Ан-Навави Йа*. Нузхат ал-муттакин. Шарх рийад ас-салихин [Прогулка праведников. Комментарий к книге “Сады благонравных”]: в 2 т. Бейрут: Ар-Рисала, 2000. Т. 2. С. 457, 458, хадис № 1834.

² Пластиковая карточка — это своеобразное удостоверение, позволяющее оценить платежеспособность ее владельца. Если есть счет в банке, то незачем снимать с него наличность, чтобы сделать покупку, достаточно вместо денег предъявить продавцу карточку и после несложной процедуры требуемая сумма считается списанной с текущего счета. См.: *Семенухин В. В.* Банковские карты // Бухгалтер и закон. 2007. № 5. [Электронный ресурс] // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskie-karty> (дата обращения: 07.03.2022).

использования. Такая карта позволяет располагать теми средствами, которые находятся непосредственно на ней в данный момент. С помощью дебетовой карты можно оплачивать товар или услуги, снимать наличные в банкомате. За обслуживание карты взимается комиссия, и ее размер зависит от типа карты. Самые большие комиссии взимаются с держателей «золотых карт», меньшие суммы списываются со счетов владельцев обычных дебетовых карт¹.

Для того чтобы опция *кэшбэк* работала на дебетовой карте, на ее счету должны быть средства.

Достоинством данной карты (в отличие от кредитной) является то, что при ее использовании невозможна просрочка оплаты по кредиту, которая влечет за собой выплату штрафных процентов. Еще одним плюсом данного вида карт является то, что они допускают снятие наличных без выплаты комиссии.

Существенный минус дебетовой карты — это достаточно высокая стоимость обслуживания по сравнению с другими видами карт.

Согласно шариатскому стандарту ААОIFI² пользование дебетовой картой разрешено: «Учреждение вправе выпускать дебетовые карты, если держатель карты посредством нее снимает собственные денежные средства и ее использование не связано с начислением ростовщических процентов»³.

О допустимости пользования дебетовыми картами высказались такие институты фетв, как: Исламоведческий центр фетв Министерства вакуфов и религиозных дел Катара⁴, Главное управление по издаванию фетв Египта⁵, Высший совет по делам религии Турции⁶ и др.

¹ Медведева М.Б. Банковские карты // Мир новой экономики. 2010. № 4(10). С. 22–26. [Электронный ресурс] // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskie-karty-1> (дата обращения: 07.03.2022).

² ААОIFI — организация создана в 1991 году и базируется в Бахрейне, является ведущей международной некоммерческой организацией, в первую очередь ответственной за разработку и выпуск стандартов для мировой индустрии исламских финансов. Среди ее наиболее значительных достижений на сегодняшний день является выпуск 94 стандартов в области шариата, бухгалтерского учета, аудита, корпоративной этики и управления. Стандарты ААОIFI приняты как на обязательной основе, так и в качестве руководящих принципов для центральных банков и регулятивных органов в ряде стран мира. ААОIFI имеет поддержку среди учреждений стран-членов организаций, к числу которых относятся центральные банки и регулятивные органы, финансовые учреждения, бухгалтерские и аудиторские фирмы, а также юридические фирмы в более чем 45 странах мира. Ее стандартам в настоящее время следуют ведущие исламские финансовые институты по всему миру, целью которых является достижение прогрессивного уровня гармонизации практики международных исламских финансов. См.: [Электронный ресурс] // URL: <http://aaofii.com/about-aaofii/?lang=en> (дата обращения: 07.03.2022).

³ См.: Шариатские стандарты. Стандарт № 2. Дебетовые и кредитные карты. Манама: Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (ААОIFI), 2010. С. 57.

⁴ См.: Шариатская норма (хухм) дебетовых карт. [Электронный ресурс] // URL: <https://www.islamweb.net/ar/fatwa/118438/> (дата обращения: 07.03.2022).

⁵ См.: Шариатская норма (хухм) и условия пользования банковскими картами [Электронный ресурс] <https://www.aliftaa.jo/Question2.aspx?QuestionId=3408#.YiXjM1OOFkw> (дата обращения 07.03.2022).

⁶ См.: Ал-фатава ал-маджлис ал-а'ла ли аш-шу'ун ад-динийа [Фетвы Высшего совета по делам религии Турции]. С. 533.

Исходя из этого можем сделать вывод о том, что опция *кэшбэк* в таких картах, по мнению ученых названных институтов, не противоречит требованиям шариата и является дозволенной.

Кредитные карты — это платежные карты, позволяющие клиенту оплачивать товары и услуги за счет средств банка. Кредитные карты не предусматривают наличия на них собственных денег клиента. Международная исламская академия фикха дала определение кредитной карте, обозначив ее как «... документ (платежный инструмент), который выдается эмитентом (банком, который выпускает карту) физическому или юридическому лицу (владельцу карты) на основании договора, заключенного между ними, при помощи которого можно покупать товары и оплачивать услуги <...> Стоимость товара/услуги оплачивается не сразу, так как обязанность платы ложится на эмитент (банк, выпустивший карту). Оплата происходит со счета эмитента, а после эмитент в течение определенного периода требует от владельца карты оплатить покупку. Некоторые банки обязывают владельца карты через определенное время оплатить ростовщический взнос за общий неоплаченный баланс, а некоторые не обязывают делать это»¹.

Давая определение кредитным картам, Семенихин В. В. отмечает: «...Кредитная карта — это платёжная карта, используемая для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора...»²

При использовании кредитной карты предусматривается выплата процента в том случае, когда произошла просрочка выплаты кредита.

Габдурашитов А. М. обращает внимание на завышенную стоимость по кредиту на карте, имеющей опцию *кэшбэк*: «...Ставка по кредиту на карте с *кэшбэком* выше, чем без него. Взимается комиссия за снятие наличных, при отключении опции *кэшбэк* при просрочке платежа в счет погашения задолженности. Также дополнительно выплачиваются отступные, если просрочен платеж в счет погашения...»³

Касательно допустимости использования кредитных карт и, соответственно, *кэшбэка* в них, существует разногласие среди мусульманских ученых.

Их мнения разделились на три группы:

1. Группа ученых, которые категорически запрещают использовать кредитные карты.

¹ См.: Международная исламская академия фикха. Постановление № 108 (2/12). [Электронный ресурс на араб. яз.] // URL: <https://www.iifa-aifi.org/ar>

² См.: Семенихин В. В. Банковские карты // Бухгалтер и закон. 2007. № 5. [Электронный ресурс] // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskie-karty> (дата обращения: 07.03.2022).

³ См.: Габдурашитов А. М. Cashback реальный и виртуальный // Вопросы науки и образования. 2017. № 11(12). [Электронный ресурс] // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/cashback-realnyy-i-virtualnyy> (дата обращения: 21.02.2022).

Этого мнения придерживаются такие международные институты фетв, как: Главное управление по фетвам Хашимитского Иорданского Королевства¹, Исламоведческий центр фетв Министерства вакуфов и религиозных дел Катара², Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (AAOIFI)³, Международная исламская академия фикха⁴. А также такие современные богословы, как: шейх Абу Захра⁵, Халид ал-Блайхед⁶ и др.

Основным доводом у этой группы ученых, накладывающих запрет на использование кредитных карт, является наличие в них явных признаков ростовщичества (*риба*).

В фетве Главного управления по фетвам Иорданского Хашимитского Королевства говорится: «...И если карта не покрыта балансом (нет на ней средств, достаточных для покрытия расходов), то отношения между эмитентом карты и ее держателем являются отношениями гарантии и кредита, поэтому не допускается взимание платы за эти отношения, за исключением фактической стоимости выпуска карты. Потому что плата за гарантию недопустима в соответствии с мнением четырех школ фикха, и не разрешено использовать карту, если она включает условие, основанное на ростовщичестве, требующее, чтобы держатель карты заплатил сумму, если он опаздывает с оплатой своего долга. В этом случае не допускается извлечение выгоды из него таким образом, даже если держатель карты уверен в своей способности вовремя внести платеж. Так как условия ростовщичества в суде достаточно для обоснования запрета изначально...»⁷

В постановлении № 108 (2/12) Международной исламской академии фикха говорится: «...Выпуск кредитных карт, не имеющих покрытия, и пользование ими противоречит *шариату*, если их обслуживание связано с начислением процентов. Это касается и тех случаев, когда владелец карты намеревается строго придерживаться сроков погашения

¹ См.: Шариатская норма (хукм) и условия пользования банковскими картами [Электронный ресурс] // URL: <https://www.aliftaa.jo/Question2.aspx? QuestionId=3408#.YgOMu1OOFkw> (дата обращения: 14.02.2022).

² См.: Шариатская норма (хукм) дебетовых карт. [Электронный ресурс] // URL: <https://www.islamweb.net/ar/fatwa/118438/> (дата обращения 10.02.2022).

³ См.: См.: Шариатские стандарты. Стандарт № 2. Дебетовые и кредитные карты. С. 57.

⁴ См.: Постановление касательно дебетовых карт [Электронный вариант قرار بشأن موضوع بطاقات الائتمان غير المغطاة — مجمع الفقه الإسلامي الدولي (iifa-aifi.org) (дата обращения 10.02.2022).

⁵ Шейх Мухаммад Абу Захра (1898–1974). Консервативный египетский публицист, исследователь исламского права и автор нескольких книг по данной тематике. Получил образование в медресе Ахмади, медресе ал-Када ал-Шари‘ и Дар ал-‘Улум. Преподавал теологию в университете Ал-Азхар, а позднее стал профессором исламского права в университете Каира. Также занимал должность члена Академии исламских исследований Ал-Азхар. См.: [Электронный ресурс] <https://dic.academic.ru/dic.nsf/ruwiki/1570809> (дата обращения 23.02.2022).

⁶ Халид бин Сауд Аль-Блайхед — член Саудовского научного общества Сунна. См.: [Электронный ресурс] <http://www.saaaid.net/Doat/binbulihed/f/371.htm> (дата обращения 12.06.2022).

⁷ См.: Шариатская норма (хукм) дебетовых карт [Электронный ресурс] <https://www.aliftaa.jo/Question2.aspx? QuestionId=3408#.YgOMu1OOFkw> (дата обращения 14.02.2022).

своих платежей, в течение которых проценты не начисляются...»¹ Исходя из сущности кредитных карт и зная, что это платежные карты, позволяющие клиенту оплачивать товары и услуги за счет средств банка, но не предусматривающие наличия собственных денег клиента и к тому же предполагающие процентное увеличение выплаты в случае просрочки платежа, данная группа ученых делает вывод о наличии в этих картах явных признаков ростовщичества (*риба*). О запрете ростовщичества (*риба*) в исламе говорится в следующем аяте Священного Корана: «Аллах (Бог) разрешил торговлю и запретил ростовщичество» (Св. Коран, 2: 275).

Ростовщичество (*риба*) — это любая прибавка (надбавка), прописанная в договоре и не имеющая под собой законного, согласно шариату, обоснования (эквивалента, возмещения)².

Ростовщичество бывает двух видов:

1. Рибан-насия (араб. رَبَا النَّسِيئة) — увеличение суммы долга взамен на отсрочку платежа³. Ибн Араби ал-Малики⁴ говорит: «...Во время невежества сделки купли-продажи строились на ростовщичестве. И лихоимство было им известно. Продавал человек человеку, делая отсрочку на время, а когда приходило время выплаты долга, говорил: “Выплачиваешь долг или просишь отсрочку, увеличивая при этом сумму долга?” Запретил Аллах ростовщичество...»⁵

2. Рибан-фадал (араб. رَبَا الْفَضْلِ) — бартерный обмен одинаковыми товарами разного качества с надбавкой⁶. О запрещенности данного вида рибан среди ученых нет единого мнения. Ибн Кудамма⁷ пишет: «...Касательно *рибан-фадал* существовали разногласия среди сподвижников пророка Мухаммада (да благословит его Всевышний и приветствует) о дозволенности и запрещенности [данной

¹ См.: Постановление и рекомендации Совета исламской академии правоповедения (фикха) — фетвы / пер. с араб. М. Ф. Муртазина. М.: Ладомир, 2003. С. 249; Международная исламская академия фикха. Постановление № 108 (2/12) [Электронный ресурс на араб. яз.] // URL: <https://www.iifa-aifi.org/ar>

² См.: *ал-Кал'аджи М. Му'джам лугат ал-фукаха'* [Словарь богословских терминов]. Бейрут: Ан-Нафаис, 1996. С. 195.

³ См.: Ал-Мавсу'а ал-фикхийя ал-кувейтия [Кувейтская энциклопедия фикха]. Кувейт: Министерство вакфов и исламских дел, 1983. Т. 22. С. 57.

⁴ Абу Бакр Мухаммад ибн Абдуллах ал-Ма'афири (468–543 х/1076–1148 м), известный как Абу Бакр ибн ал-Араби, — средневековый арабский историк, кади, знаток Корана и факих. Представитель маликитской школы мусульманского права. См.: [Электронный ресурс] // URL: <https://shamela.ws/author/22> (дата обращения: 31.08.2022).

⁵ См.: Бухус фикхийя фи кадайа иктисадийя му'асара [Исследования современных экономических вопросов]. Иордания: ан-Нафаис, [б. г.] Т. 2. С. 588.

⁶ См.: *ал-Кал'аджи М. Му'джаму лугати ал-фукаха'*. С. 195.

⁷ Имам Абу Мухаммад Абдуллах ибн Ахмад ибн Мухаммад ибн Кудамма ибн Микдам ибн Наср ибн Абдуллах ал-Джамма'или ал-Макдиси затем ад-Димашки ас-Салихи ал-Ханбали более известен среди мусульман как Ибн Кудамма ал-Макдиси. Родился в месяце шаабан 541 г. х. в поселке Джаммаил в районе города Набулус на территории Палестины. Исламский богослов, правовед. Представитель ханбалитской школы мусульманского права. См.: [Электронный ресурс] // URL: <https://muntqaq.info/ibnkudama/> (дата обращения: 31.08.2022).

разновидности риба]. Передается от Ибн 'Аббаса, 'Усамы ибн аз-Зайда, Зайда ибн Аркама, Ибн аз-Зубайра, которые сказали: "Поистине, *риба* присутствует лишь в *ан-насиа*, опираясь на высказывание Пророка (да будет доволен им Аллах): «Нет *риба*, кроме как в *ан-насиа* (отсрочке)...»¹

Стоит отметить, что разница во мнениях ученых состоит не в определении запретности или дозволенности ростовщичества (в запрещенности ростовщичества как такового мнение ученых едино), а в том, что именно входит в категорию запрещенного ростовщичества (*риба*) у каждой группы ученых и при каких условиях.

Относительно кредитных карт, предусматривающих повышение процентных выплат в случае просрочки погашения кредита, проследивается такая разновидность ростовщичества, как *риба ан-насиа*, что подпадает под единогласный запрет и делает пользование кредитными картами недозволительным.

В книге «Фетвы великих ученых университета Ал-Азхар и академии фикха о банковских ростовщических процентах и сделках» приводится мнение шейха Абу Захра, отражающее запрет на любой вид ростовщичества: «...Ростовщичество, которое запретил Коран, — это любой вид ростовщичества, который ведет за собой умножение прибыли при отсрочке, не важно, является ли это потребительским кредитом² или инвестиционным³. Как в случае кредита, заимствованного с целью обретения пользы без намерения получения прибыли, так и с целью получения прибыли. На запрет указывает обобщающий смысл айата, который со ссылкой на исторические факты подтверждает, что ростовщичество, имевшее распространение среди арабов во времена невежества, соответствовало сути инвестиционного кредита...»⁴

¹ См.: Ибн Кудам. Ал-Мугни [Обогащающий]. Каир: Хаджр, 1992. Т. 6. С. 52.

² Потребительским кредитом принято считать банковскую ссуду, которая выдается гражданам для приобретения ими необходимых им товаров в рассрочку. Потребительский кредит в отличие от ипотечного кредитования не требует отчетности о расходе средств. См.: Эльгайтаров А. А. Потребительское кредитование в России // Вестник магистратуры. 2018. № 12–2(87). [Электронный ресурс] // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/potrebitelskoe-kreditovanie-v-rossii-1> (дата обращения: 06.07.2022).

³ Инвестиционный кредит — его экономическое содержание заключается в предоставлении заемщику денежных средств на целевой основе, главным образом для реализации инвестиционного проекта, а также для воспроизводства основных средств под залог доходоприносящих активов, которые юридически и/или экономически неотделимы от деятельности заемщика (инициатора проекта). См.: Мазурина Т. Ю. Инвестиционный кредит как долгосрочный банковский продукт: специфические свойства и классификация // Финансы и кредит. 2013. № 38(566). [Электронный ресурс] // URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/investitsionnyy-kredit-kak-dolgosrochnyy-bankovskiy-produkt-spetsificheskie-svoystva-i-klassifikatsiya> (дата обращения: 16.07.2022).

⁴ См.: Фатава кибар 'улама ал-Азхар аш-шариф ва ал-маджаами'а ал-фикхийа хавла риба ал-бунук ва ал-масариф [Фетвы великих ученых университета Ал-Азхар и академии фикха о банковских ростовщических процентах и сделок]. Каир: Ал-Юср, 2010. С. 42.

Подобный взгляд на ростовщичество встречается у ученых прошлых столетий, например, у Ибн Кудамы¹ и современных ученых: шейха Мухаммада Абду² и Са'ида Сабика³.

Принимая во внимание мнение данной группы ученых о недопустимости использования кредитных карт, которое основывается на запрете любого вида ростовщичество, можем сделать вывод о запрете использования опции *кэшбэк* в таких картах.

2. *Группа ученых, допускающих использование кредитных карт мусульманами, находящимся на территории немусульманской страны.*

Такой позиции придерживается Главное управление по принятию фетв Египта, опираясь на мнение имама Абу Ханифы, который склонялся в сторону дозволенности для мусульманина использовать средства, полученные путем ростовщичество, на территории немусульманской страны.

Фактором, допускающим использование кредитных карт в данном случае, является территория, на которой проживает мусульманин.

Рассматривая возможность заключения сделки, в основе своей имеющей ростовщичество, ученые Главного управления по принятию фетв Египта, пишут: «...Наш имам Абу Ханифа и Мухаммад, в отличие от Абу Йусуфа, считают, что нет ростовщичество (*риба*) между мусульманином и немусульманином в немусульманской стране. И допускается мусульманину обогащаться любыми способами, даже посредством такого рода деятельности, как азартные игры, торговля мертвечиной и спиртной продукцией или посредством ростовщичество. Главным условием допустимости сделки является обоюдное согласие. Сказал Мухаммад: «Если мусульманин зашел на «территорию войны» (*дар ал-харб*)⁴ с мирными намерениями, то нет ничего предосудительного, чтобы вступать в любые денежные отношения, базирующиеся на обоюдном согласии». Мухаммад и другие, используя выражение «территория войны», рассматривали его с той позиции, которая была распространена в их эпоху, где было разделено понятие на мусульманское государство, в котором правил ислам и «территория войны», потому что это было время, когда велись военные действия с мусульманским миром. Сегодня, после прекращения военных действий, определение

¹ Ибн Кудам. Ал-Мугни. Т. 6. С. 52.

² Абду (Абдо) Мухаммад (1849, близ дельты Нила — 11 декабря 1905, Александрия) арабо-мусульманский мыслитель. Выпускник университета Ал-Азхар. См.: [Электронный ресурс] // URL: <https://dic.academic.ru/searchall.php?SWord=%D0%B%D1%83%D1%85%D0%B0%D0%BC%D0%B%D0%B0%D0%B4+%D0%B0%D0%B1%D0%B4%D1%83&from=ru&to=xx&did=ruwiki&stype=> (дата обращения: 23.02.2022).

³ См.: Сабик С. Фихх ас-сунна [Понимание сунны]. Эр-Рияд: Ар-Рушд, 2001. Т. 3. С. 216.

⁴ Дар ал-харб («территория войны») — немусульманские страны за пределами дар ас-сулх, которые рассматривались мусульманскими правоведами как находящиеся в состоянии войны с мусульманами, а отсутствие военных действий считалось перемирием. См.: Ислам: энциклопедический словарь. М.: Наука. Главная редакция восточной литературы, 1991. С. 56.

соответствует таким понятиям, как исламское государство и неисламское. И, соответственно, все вытекающие из этого правовые нормы транслируются в повседневность...»¹

Точное понимание смысла, которое вкладывали правоведаы в определенный термин, можно выявить, только обратившись к их собственной трактовке и тем обстоятельствам, в которых они находились, вынося то или иное заключение.

Главное управление по изданию фетв Египта подчеркивает: «...Необходимо понимать, что передача высказываний из первоисточников, имеющих большой разрыв с реальностью, должна сопровождаться сохранением того значения, которое вкладывали в понятия авторы. И важно передать именно то видение, которое вкладывали ученые ханафитской школы, говоря о “территории войны”. В данном случае это не что иное, как немусульманское государство. И не имело значения, проходили ли непосредственно военные действия на территории этой страны или нет. Доказательством этого суждения служат термины, используемые в их трудах, описывающие состояние общественности, например, термин *дар ал-куфр* (территория неверия), который служил обозначением территории Мекки до переселения...»²

Приводя свою аргументацию в пользу дозволенности сделок, имеющих в своей основе долю ростовщичества, Главное управление по принятию фетв Египта выдвигает следующие доводы: «...Решение наших имамов Абу Ханифы и Мухаммада — основополагающее в ханафитской школе. Как сказал имам ас-Сарахси: «Наше доказательство (ханафитского воззрения) в этом вопросе опирается на то, что передано от Ибн Аббаса, где Посланник Аллаха (да благословит его Всевышний и приветствует) сказал: «Любой вид ростовщичества отменен. И первый вид ростовщичества, на которое был наложен запрет, — ростовщичество ал-Аббаса ибн Абд ал-Мутталиба». Это потому, что ал-Аббас после принятия ислама вернулся в Мекку и занимался там ростовщичеством. Действия ал-Аббаса были ведомы Пророку. Отсутствие порицания со стороны Пророка (да благословит его Всевышний и приветствует) указывает на дозволенность данного действия. Подобный вид денежных отношений продолжался до завоевания Мекки, до того момента, как Мекка стала *Дар ал-ислам*, — мусульманской страной...»³

В заключении Главного управления по принятию фетв Египта относительно допустимости использования кредитных карт говорится: «...Опираясь на ранее сказанное в рамках ханафитской школы фикха, считаем, что использование кредитных операций допустимо для

¹ См.: Суалат ал-Акаллийат дар ал-Ифта ал-Мисриййа [Вопросы мусульманских меньшинств], 2021. С. 264.

² Там же. С. 265.

³ См.: Суалат ал-Акаллийат дар ал-Ифта ал-Мисриййа. С. 268.

мусульманина, находящегося за пределами исламской страны, и денежные взаимоотношения строятся на обоюдном согласии и в данных взаимоотношениях есть определенная польза для мусульман...»¹

Анализируя аргументацию ученых-правоведов, придерживающихся этого мнения, можем сделать вывод, что *кэшбэк* кредитных карт на территории немусульманской страны с точки зрения данной группы ученых относится к категории дозволенности.

Отметим, что передовые отечественные богословы начала XX в. высказывали иные суждения на эту проблему. Исследователь интеллектуальной истории российского ислама И. А. Зарипов отмечает: «...Не соглашаясь с позицией традиционалистов, которые на основе средневекового положения ханафитского мазхаба допускали ростовщичество только в немусульманской стране (*дар ал-харб*), к коей относили и Россию, реформаторы отрицали саму концепцию двуполярного деления мира в современных условиях. Так, например, Муса Бигиев писал: “Вся земля — это одна страна относительно шариатских норм, неприкосновенности прав. На мой взгляд, слова имама имамов Абу Ханифы не могут быть ориентиром в этом вопросе. Скорее, они относятся к военному времени и состоянию войны. После заключения договора положение о немусульманской стране (*дар ал-харб*) теряет силу, имущество, жизнь, кровь каждой из сторон становятся неприкосновенными (*ма‘сум*)”»².

Важно отметить: обоснованное мнение по какому-либо вопросу, даже если оно отличается от иных мнений, вступая с ними в противоречие, — благо для мусульманской *уммы*, которая на каждом этапе своего развития сталкивается с новыми вызовами. Необходимо очертить рамки, позволяющие использовать то или иное мнение (особенно, если оно является менее распространенным), исключив тем самым неоправданный догматизм (*та‘ассуб*)³. Именно поэтому считаем важным упомянуть правила, позволяющие в случае нужды выходить за рамки одного мазхаба, которые перечислены в сборнике фетв «Вопросы мусульманских меньшинств» Главного управления по принятию фетв Египта:

– позволительно следовать за мнением, которое разрешает при крайней необходимости (то, что запрещает основное мнение). Сказал

¹ См.: Суалат ал-Акаллийат дар ал-Ифта ал-Мисриййа. С. 270.

² Зарипов И. Джадидистская экономика: татарские религиозные реформаторы начала XX в. о ростовщичестве и банках // Государство, религия, церковь в России и за рубежом. 2018. № 3. С. 46–47. С. 42–59.

³ Та‘ассуб — фанатизм, догматизм. Это фанатичное следование определенному убеждению и неприятие никаких других аргументов, даже если они истинны. Это качество, чуждое исламу и осуждаемое им. Коран и Сунна пророка Мухаммада призывают мусульман расширять свой кругозор, изучать явления окружающего мира и искать во всем доказательства, а не фанатично следовать определенному кругу догм. См.: Али-заде А. Исламский энциклопедический словарь. Ансар, 2007.

шейх Ибрахим ал-Баджури¹: «Кто был испытан чем-то из этого (ситуация крайней нужды), пусть последует за тем, кто разрешил (облегчил)»;

– порицание может быть только в вопросах, в которых есть единство уммы (*ал-иджма'*). Упомянул ас-Суйути²: «Непозволительно высказывать порицание в вопросах, имеющих разногласие, в отличие от вопросов, на которых сошлось мнение уммы». Это значит, что в тех вопросах, в которых имеются разные мнения школ фикха, не допускается порицание какого-либо из них, потому что вопрос относится к категории неоднозначных;

– необходимо различать границы фикха и предписаний и границы религиозной предусмотрительности (*ал-вара'*)³. Сошлись ученые на том, что границы *ал-вара'* намного шире границ предписания. Это связано с тем, что мусульманин может оставить многое из того, что разрешено, руководствуясь религиозной предусмотрительностью (*ал-вара'*) и отдаляя себя от запретного»⁴.

3. *Мнение о допустимости использования кредитных карт в случае крайней необходимости, при условии, что выплата кредита будет осуществлена до начисления процентов по задолженности.*

Данного мнения придерживается Европейский совет по фетвам и исследованиям. Он считает допустимым для мусульманина (в случае крайней нужды) пользование кредитными картами, даже при наличии условий в договоре, предусматривающих начисление комиссии, но только в том случае, когда держатель карты уверен в своих возможностях выплаты кредита до его просрочки: «...Допускается пользование кредитными картами в случае крайней нужды, при условии, что выплата кредита будет осуществлена до начисления процентов по задолженности. В последнем случае человек переходит в категорию потребителя лихоимства. Условием, допускающим пользование данной карты, является недопустимость снятия наличных в том случае, если на счету нет достаточной суммы, способной покрыть данные расходы...»⁵

¹ Имам, факих, блестящий мутакаллим, шейх известного на весь мир университета Ал-Азхар — Бурхан ад-дин Абу Исхак Ибрахим ибн Мухаммад ибн Ахмад ал-Баджури ал-Мисри аш-Шафии. Родился имам ал-Баджури в 1198 г. по хиджре (1784 г. н. э.). См.: [Электронный ресурс] // URL: <https://darulfikr.ru/articles/ibrahim-al-badzhuri-shejh-ul-azhar/> (дата обращения: 23.02.2022).

² Джалал ад-дин Абу ал-Фадл Абд ар-Рахман ибн Абу Бакр ас-Суйути — исламский богослов, толкователь Корана. Автор сочинения *Тафсир ал-Джалалайн* (в соавторстве с ал-Махалли) и *Ал-Иткан фи 'улум ал-Кур'ан* («Совершенство в коранических науках»). См.: [Электронный ресурс] // URL: <https://ru.quranacademy.org/encyclopedia/article/al-Suyuti> (дата обращения: 23.02.2022).

³ Ал-вара' (араб. الورع) — отстранение от сомнительного из боязни совершить запретное. См.: [Электронный ресурс] // URL: <https://dorar.net/akhlaq/1549/%D9%85%D8%B9%D9%86%D9%89-%D8%A7%D9%84%D9%88%D8%B1%D8%B9-%D9%84%D8%BA%D8%A9-%D9%88%D8%A7%D8%B5%D8%B7%D9%84%D8%A7%D8%AD%D8%A7> (дата обращения: 14.02.20022).

⁴ См.: Суалат ал-Акаллийат дар ал-Ифта ал-Мисрийя. С. 270.

⁵ См.: Маджлис ал-уруббат лил бухус ва ал-ифта'. Карарат ва фатава [Европейский совет по фетвам и исследованиям. Постановления и фетвы]. Каир: ас-Сайида зайнаб. Ат-тавзи' ва ан-нашр ал-исламийа, 2002. С. 49.

Основанием для такого решения служат канонические правила: «Сложные или безвыходные ситуации делают запретное дозволенным»¹; «Затруднительность ситуации влечет за собою соответствующие послабления»²; «Вынужденность определяется сложностью обстоятельств»³, которые находят свое отражение в таких айатах Священного Корана, как: «**Не возлагает Аллах (Бог, Господь) на душу сверх ее сил**» (Коран, 2: 286), «**Он [Господь миров] избрал вас и не сделал для вас затруднений в религии**» (Коран, 22: 78), «**Аллах (Бог, Господь) желает вам облегчения и не желает вам трудностей**» (Коран, 2: 185), «**Не желает Аллах (Бог, Господь) тягот для вас, однако хочет очистить вас и дополнить милость Свою к вам**» (Коран, 5: 6), «**Так будьте набожны пред Аллахом (Богом, Господом) в меру ваших сил и возможностей**» (Коран, 64: 16).

Принцип облегчения в ситуации необходимости, который звучит в этих и подобных им айатах, отражает суть исламского вероучения, нацеленную на облегчение, а не на затруднение. Особенно это касается сложных жизненных обстоятельств, в которые попадает человек.

Опираясь на данное мнение, которое позволяет пользоваться кредитными картами в случае крайней необходимости, можем предположить, что и проблема дозволенности опции *кэшбэк* в таких картах, с точки зрения этой категории ученых, предполагает аналогичное решение.

Заключение

Подробно изучив научные источники в сфере маркетинга по теме предоставления услуг с использованием опции *кэшбэк* производителями и их посредниками, а также различные мнения исламских ученых и их аргументы, мы можем сделать следующий вывод:

1. Разрешено (*мубах*) продавцу (самостоятельно или пользуясь услугой посредников в виде *кэшбэк-сервисов*) осуществлять поощрительную программу посредством выдачи бонусной накопительной карты, при которой клиент может копить баллы/бонусы, и тратить их впоследствии в этом же магазине.

2. Разрешено (*мубах*) пользование дебетовыми картами и опцией *кэшбэк*, входящей в пакет их обслуживания.

3. Запрещено (*харам*) пользование кредитными картами (и опцией *кэшбэк* в них), которые подразумевают вероятность наступления

¹ См.: *ас-Са'ди А. Рисала фи ал-кава'ид ал-фикхийя* [Исследование по правилам фикха]. Эр-Рияд: Адва' ас-салаф, 2002. С. 74, 75.

² См.: там же. С. 71–73.

³ См.: *ан-Надва А. Ал-кава'ид ал-фикхийя* [Канонические правила]. Дамаск: Ал-Калам, 1991. С. 270, 271.

штрафных санкций за просрочку по выплате займа в виде процентных начислений, даже с учетом того, что владелец карты может быть уверен в своих возможностях вовремя погасить кредит.

4. В случаях крайней нужды (*дарура*) допускается (*мубах*) пользование кредитными картами при условии, что выплата кредита будет осуществлена до начисления процентов по задолженности. Бонусы *кэшбэка* в таких картах необходимо направить на благотворительность.

Литература

Ажибна А. Фатава ва тавсийат ал-хайиат аш-шари‘а ли вахдат маджму‘ат ал-барака ал-масрифийя [Фетвы и рекомендации шариатских комитетов подразделений финансового банковского холдинга ал-Барака], 2013. 440 с.

Ан-Навави Йа. Нузхат ал-муттакин. Шарх «Рийад ас-салихин» [«Прогулка праведников». Комментарий к книге «Сады благодетельных»]: в 2 т. Бейрут: Ар-Рисала, 2000. — 1433 с.

Ан-Надва А. Ал-кава‘ид ал-фикхийя [«Канонические правила»]. Дамаск: Ал-Калам, 1991. 565 с.

Ал-Кал‘аджи М. Му‘джем лугат ал-фукаха’ [Словарь богословских терминов]. Бейрут: Ан-Нафа‘ис, 1996.

Ас-Са‘ди А. Рисала фи ал-кава‘ид ал-фикхийя [«Исследование по правилам фикха»]. Эр-Рияд: Адва‘ ас-салаф, 2002. 349 с.

Бухус фикхийя фи кадайа иктисадийя му‘асира [«Исследования современных экономических вопросов»]. Иордания: Ан-Нафа‘ис, [б. г.] Т. 2. 1061 с.

Габдрашитов А. М. Cashback реальный и виртуальный // Вопросы науки и образования. 2017. № 11(12). С. 125–127.

Суалат ал-Акаллийат Дар ал-Ифта’ ал-Мисрийя [Фетвы Главного управления по принятию фетв Египта – вопросы мусульманских меньшинств], 2021. 750 с.

Зарипов И. Джадидистская экономика: татарские религиозные реформаторы начала XX в. о ростовщичестве и банках // Государство, религия, церковь в России и за рубежом. 2018. № 3. С. 42–59.

Карарат маджлис ал-ифта’ ва ал-бухус ва ад-дирасат ал-исламийя ал-мамлака ал-урдунийя ал-хашимийя [Постановления Главного управления по фетвам Иорданского Хашимитского Королевства]. Иордания: Даират ал-ифта’ ал-‘ам, 2015. 513 с.

Ибн Кудама. Аь-Мугни [Обогащающий]. Каир: Хаджр, 1992. Т. 6. 695 с.

Ал-мавсу‘ат ал-фикхийя ал-кувайтийя [Кувейтская энциклопедия фикха]. Кувейт: Министерство вакфов и исламских дел, 1983. Т. 22. 349 с.

Маджлис ал-уруба ли ал-бухус ва ал-ифта'. Карарат ва фатава [Европейский совет по фетвам и исследованиям. Постановления и фетвы]. Каир: Ас-Сайида Зайнаб. Ат-тавзи' ва ан-нашр ал-исламиyyа, 2002. 183 с.

Мазурина Т. Ю. Инвестиционный кредит как долгосрочный банковский продукт: специфические свойства и классификация // Финансы и кредит. 2013. № 38(566). С. 7–15.

Медведева М. Б. Банковские карты // Мир новой экономики. 2010. № 4(10). С. 22–26.

Огородникова Е. П., Джафарова А. Г. Перспективы и особенности развития кэшбэк-сервисов // Эпоха науки. 2020. № 22. С. 148–151.

Постановления и рекомендации Совета Исламской академии правоведения (фикха) – фетвы / пер. с араб. М. Ф. Муртазина. М.: Ладомир, 2003. 278 с.

Сабик С. Фикх ас-сунна [Понимание сунны]. Эр-Рияд: Ар-Рушд, 2001. Т. 1. 719 с.

Семенухин В. В. Банковские карты // Бухгалтер и закон. 2007. № 5(101). С. 21–33.

Фатава кибар 'улама' ал-Азхар аш-шариф ва ал-маджами' ал-фикхиййа хавла риба ал-бунук ва ал-масариф [Фетвы великих ученых университета Ал-Азхар и академии фикха о банковских ростовщических процентах и сделок]. Каир: ал-Йуср, 2010. 136 с.

Ал-фатава ал-маджлис ал-а'ла ли аш-шу'ун ад-диниййа [Фетвы Высшего совета по делам религии Турции]. Анкара: Управление по делам религии Турции, 2021. 591 с.

Хайрова Р. А., Галныкина С. М. Специфика кэшбэка // Молодой ученый. 2020. № 1(291). С. 123–125.

Шариатские стандарты. Стандарт № 2. Дебетовые и кредитные карты. Манама: Организация бухгалтерского учета и аудита исламских финансовых учреждений (ААОIFI), 2010. С. 57.

Эльгайтаров А. А. Потребительское кредитование в России // Вестник магистратуры. 2018. № 12–2 (87). С. 102–103.

References

'Azhibna A. (2013) *Fatava va tavsiyyat al-hajjiyyat al-shari'iyah li vahdat majmu'at al-baraka al-masrifiyyah* [Fatwas and Recommendations of Shari'a Committees Affiliated to Al-Baraka Financial Holding]. 440 p.

Al-Nawawi Y. (2000). *Nuzhat al-muttaqin. Sharh riyad al-saliheen* [Walk of the Righteous. Explanation of "The Meadows of the Righteous"]: In 2 volumes. Beirut: Al-Risala. 1433 p.

Al-Nadwa A. (1991). *Al-qawa'id al-fiqhiyya* [Canonical Rules]. Damascus: al-Kalam. 565 p.

Al-Qal'aji M. (1996). "Mu'jam Lughat al-Fuqaha'" [Dictionary of Islamic Legal Terminology]. Beirut: Dar an-Nafa'is.

Al-Sa'di A. (2002). *Risala fi al-qawa'id al-fiqhiyya* [Research on the Rules of Fiqh]. Riyadh: Adwa' al-salaf. 349 p.

Buhuth fiqhiya fi qadaya iqtisadiya mu'asara [Researches in Contemporary Economic Issues] (n. d.). Jordan: an-Nafais. Vol. 2. 1061 p.

Gabdrashitov A. M. (2017). Cashback real and virtual. *Questions of science and education*. 2017. No. 11 (12). Pp. 125–127.

Dar al-ifta' al-misriyya. (2021). *Su'alat al-aqalliyat* [Muslim Minority Issues]. 750 p.

Zaripov I. (2018). Dzhadidistskaya ekonomika: tatarskie religioznye reformatory nachala XX v. o rostovshchichestve i bankah [Jadid Economy. Tatar Religious Reformers of the Early 20th Century on Usury and Banks]. *Gosudarstvo, religiya, cerkov' v Rossii i za rubezhom*. 2018. Iss. 3. Pp. 42–59.

Ibn Qudamah (1992). *Al-Mughni* [The Enricher]. Cairo: Hajr. Vol. 6. 695 p.

Qararat majlis al-ifta' va al-buhuth va al-dirasat al-islamiyyah li al-mamlaka al-urdunijja al-hashimijja [Decision of the Fatwa Department of the Hashemite Kingdom of Jordan] (2015). Jordan: Da'irat al-ifta' al-'am. 513 p.

Al-mavsu'a al-fiqhiyyah al-kuwaitiyyah [The Encyclopedia of Islamic Jurisprudence] (1983). Kuwait: Ministry of Awqaf and Islamic Affairs. Vol. 22. 349 p.

Majlis al-uruba lil buhus wa al-ifta'. Kararat wa fatawa [European Council for Fatwas and Research. Decrees and Fatwas] (2002). Cairo: Al-Sayyida Zainab. At-tawzi' wa al-nashr al-islamiya. 183 p.

Mazurina T. Yu. (2013). Investicionnyj kredit kak dolgosrochnyj bankovskij produkt: specificheskie svojstva i klassifikaciya [Investment Loan as the Long-Term Bank Product: Traits and Ranks]. *Finansy i kredit*. 2013. Iss. 38(566). Pp. 7–15.

Medvedeva M. B. (2010). Bankovskie karty [Bank Cards]. *Mir novoj ekonomiki*. 2010. Vol. 4(10). Pp. 22–26.

Ogorodnikova E. P., Jafarova A. G. (2020). Perspektivy i osobennosti razvitiya keshbek-servisov [Prospects and features in the development of "cash-back services"]. *Epocha Nauki*. 2020. No. 22. Pp. 148–151.

Postanovleniya i rekomendacii Soveta Islamskoj akademii pravovedeniya (fikkha) – fetvy [Decisions and Recommendations (Fatwas) of Union of the Islamic Fiqh Academy] (2003). Moscow: Lodomir. 278 p.

Sabiq S. (2001). *Fiqh al-sunna* [Understanding of the Sunna]. Riyadh: al-Rushd, 2001. Vol. 1. 719 p.

Semenihin V. V. (2007) Bankovskie karty [Bank Cards]. *Buhgalter i zakon*. 2007. Iss. 5(101). Pp. 21–33.

Su'alat al-aqalliyat Dar al-Ifta' al-Misriyyah [Fatwas on Muslim Minorities from Egyptian Dar al-Ifta'] (2021). 750 p.

Fatawa kibar 'ulama' al-Azhar al-sharif wa al-majami' al-fiqhiyyah hawla riba al-bunuk wa al-masarif [Fatwas of the Great Scholars of al-Azhar

University and the Academy of Fiqh on Bank Usurious Interest and Transactions] (2010). Cairo: al-Yusr. 136 p.

Supreme Council for Religious Affairs in the Republic of Turkey. Fatwas. Ankara: Edition of Turkish Religious Affairs Office, 2021. 591 p.

Hajrova R. A., Galnykina S. M. (2020). Specifika keshbeka. *Molodoj uchenyj*. 2020. Iss. 1(291). Pp. 123–125.

Shari'a standards. Standard No. 2. Debit and credit cards (2010). Manama: Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI).

El'gajtarov A.A. (2018). Potrebitel'skoe kreditovanie v Rossii [Consumer Lending in Russia]. *Vestnik magistratury*. Iss. 12–2(87). Pp. 102–103.

Theological Thought in Islam

BETWEEN PERMISSIBILITY AND PROHIBITION: A FIQH RESEARCH ON CASHBACK

Abstract. This research is focused on “cashback” — a service that partially refunds the cardholder for purchases, which is widely used in Russia as a certain benefit program. Given its variety, the Muslim community does not have a complete understanding of the permissibility or prohibition of this bonus program. Based on the fatwa analysis of contemporary jurists and ulama councils, a conclusion is made about the admissibility of using cashback benefits provided by stores. Also, the use of different types of bank cards and the degree of cashback permissibility in them in modern Russia are clarified.

Keywords: Islamic economy, Islamic banking, bank cards, usury, cashback

Maryam V. KOVALEVA,

member of the Ulems Council of the Spiritual Administration of Muslims of the Russian Federation, member of the Research Committee of the European Council on Fatwas and Research, chairman of the Council on Fatwas of the Spiritual Administration of Muslims of the Republic of Karelia.

(100, Muezerskaya Str., Petrozavodsk, Republic of Karelia, 185002, Russian Federation).

E-mail: mariam_kovaleva@bk.ru



*ИСЛАМ
В ОБЩЕСТВЕННО-ПОЛИТИЧЕСКОЙ
ЖИЗНИ СТРАН И НАРОДОВ*



