



В современных российских условиях ипотечный кредит стал нормой жизни. Ипотечный кредит по законам ислама – строго запрещен. И мусульмане, которые хотят купить квартиру порой не знают как быть в этой ситуации. С одной стороны, риба – это явный харам, с другой – необходимо приобрести квартиру, обеспечить семье собственное жилье. По этому вопросу мы проконсультировались с проректором по учебной работе РИИ Рустам хазратом Нургалеевым.

- Ипотека одна из форм кредита, которая как и любое ростовщичество запрещена в исламе. Есть ли условия, когда ипотека разрешена. И что это за условия?

- В первую очередь, это не совсем корректный вопрос, что кредит запрещен, но в определенных моментах он разрешен. Таким образом, у людей автоматически складывается впечатление, что «я просто должен изыскать эти моменты, и тогда все будет замечательно, все мне будет разрешено». Если бы мы от всего коранического откровения и сунны сложили бы, описали и начали просто рецитировать все о запрете, то это заняло бы несколько дней. Если бы мы стали зачитывать о разрешенности, то уложились бы в 15-20 минут. Т.е. соотношения запрета и пагубности этого действия гораздо выше обстоятельств, которые это разрешают.

- Является ли ростовщичество большим грехом?

Ни для кого не секрет, что самым запретом является коранический аят, где Аллах разрешает торговлю и запрещает ростовщичество. Есть изречения пророка, где он говорит о запрете и пагубности этого греха. Есть даже такие хадисы, в которых говорится, что по величине греховности - это хуже даже, чем совершение 33 прелюбодеяний.

- Почему же тогда мы не акцентируем на это внимания?

- Потому что когда мы привыкаем к таким действиям, когда кредит входит в нашу жизнь настолько широко и масштабно, мы проводим это через призму своего сознания: «Ну, вроде никого не убил, вроде никого не оскорбил, ну просто взял риба (дал/взял деньги под процент)». Т.е. мы не ощущаем некой мерзости и пагубности этого действия. А Пророк четко определил, что вот на столько греховно. И только потом, когда мы осознаем все ужасы, мы пытаемся найти оправдания для тех людей, которые это делают или собираются идти на этот шаг.

- Что же касается конкретно ипотеки?

- Ипотека – это одна из форм кредитования населения для приобретения жилья. Банальная схема, когда мы говорим: «Я хочу жить в СВОЕМ доме». Фраз «Я

приобретаю этот дом в ипотеку» - уже ошибочна. Вы не приобретаете этот дом в ипотеку. Вы берете кредит у банка, обязуетесь ему через определенный промежуток времени отдать большую сумму. Это уже однозначно рибха. На приобретенные деньги вы покупаете квартиру и автоматически включаете ее в качестве залога. И в случае форс-мажорных ситуаций вы потеряете якобы «свою» квартиру. Получается, что с одной стороны это вроде как «МОЯ квартира», а с другой – это квартира банка пока не выплачен кредит. Таким образом, человек обрекает себя на то, что его спокойная и размеренная жизнь зависит от банка на 10-20 лет.

- В Российский условиях вообще очень сложно на зарплату простого рабочего накопить деньги. Человек падает духом, потому что он остается без жилья. Взяв кредит, человек может и не становится сразу собственником, но все же получает желаемую квартиру. И у него появляется стимул зарабатывать больше денег, работать.

- Я Вам приведу следующий пример. Допустим, человеку нужна эта ручка. Но у него нет денег для ее приобретения. И он старается накопить, т.е. он каждое утро просыпается с целью, с желанием накопить, накопить, накопить. И это его развивает, он смотрит вперед. Но вот у него появляется возможность купить эту ручку в кредит. И вот эта ручка у него есть моментально. Но только вот наслаждения от приобретения у него нет. Он не насладился, потому что он не устал. Прежде, чем чего-то достичь, человек прилагает усилия. А здесь, ручка у него уже есть. Он уже не стремится заполучить ручку, а стремится к выплате денег. По сути, просыпаясь каждое утро, он вспоминает про банк, про проценты, про ту сумму, которую он еще должен банку. Ручка уже давно сломалась, возможно, она уже не нужна, но он никак не избавится от этих долгов перед банком. Это такое психологическое давление, когда человек собственноручно делает себя рабом банковской системы. И Всевышний пытается освободить нас от этого.

- Т.е. можно считать, что ипотека – это еще один вид закабаления людей?

- Да, конечно. Ведь Всевышний Аллах предупреждает нас об этом. Говорит нам, чтобы мы не отдавали сами себя под хозяйство людей, которые будут владеть нашими квартирами, нашими машинами. А по европейским законам, если человек является очень большим кредитором и не может вернуть деньги, то его здравомыслие расценивается неполным. А раз «неполным», значит какой он отец? Плохой. Вы можете потерять все, идя по этой стези греха.

- Что же касается тех условий, когда человеку негде жить, и он вынужден взять ипотечный кредит?

- Все богословы исламского единогласно признают, что рибха – это в высшей степени харам. Ибо запрет на него идет не просто в хадисах, а кораническим аятом. И для того, чтобы грех не записался за это, нужно сильное оправдание. Т.е. харамом это остается, даже когда человек берет ипотеку по нужде. Просто есть вероятность, что греха он за это не получит. Следовательно, оправдательные условия должны быть примерно того же высокого уровня, поэтому богословы распределили необходимости на разные

градации. Это тахсиният— это как бы «я люблю теплый чай, но он сейчас холодный, но ничего страшного, и холодный выпью». Т.е. желание получить теплый чай это лишь пожелание, ради которого человек не переступает греховную стезю. Следующий уровень – это хаджият – нужды. Например, я нуждаюсь в том, чтобы пить чай, вообще пить жидкость, а тебе предлагают простую воду. Ты говоришь, что любишь теплый чай. Но тебе же необходима жидкость, так что бери и соглашайся на то, что есть. Тогда человек не то, чтобы температуру прощает, он прощает вид напитка ради нужды. И последний уровень – это крайняя необходимость. Это тот случай, когда не выполняя ее, безопасность твоей жизни и жизни родственников становится под вопросом. Например, это когда я подавился кусочком мяса. Скажите, какой вид напитка я могу выпить, чтобы проглотить этот кусочек и начать дышать? Буду ли я выбирать теплый чай, горячий чай или вода. Богословы говорят, что даже если перед тобой стоит бокал вина, ты можешь выпить харам ради спасения своей жизни. И говоря об ипотеке, здесь та же ситуация. И когда перед нами стоит вино и ржавая или тухлая вода, что мы выберем? Конечно же, ржавую невкусную воду., потому что она гораздо лучше, чем вино. Получается, что при отсутствии аналогов существования, когда обстоятельства загоняют тебя в угол, ты берешь ипотечный кредит.

- Какие аналоги ипотеки есть на сегодняшний день?

- Сейчас есть такой аналог – это аренда квартиры. Говорят, это неудобно, но почему? Я плачу ежемесячно рыночную сумму и живу в квартире. Пожил некоторое время, переселился в другое место. Причем ежемесячная сумма, выплачиваемая за аренду квартиры гораздо меньше, чем размер ипотечного кредита. И я не буду привязан ни к какому банку. Если мне надо будет, я возьму квартиру побольше, в любое время перееду в другую квартиру. Более того, современные математики высчитали, даже вы можете это сделать с помощью калькулятора. Взять среднюю стоимость квартиры, оцените ее ипотечную стоимость в течение 20 лет, посчитаете сумму переплат и разделите на ежемесячные выплаты. Вывели определенную сумму. И если Вы будете просто арендовать такую же квартиру и при этом еще копить деньги, то простая математика нам говорит, что ты купишь эту квартиру в два раза быстрее. Т.е. арендуя квартиру и накапливая деньги на ее покупку, я потрачу меньше денег, чем если бы я выплачивал ипотеку.

- Что движет человеком, когда он перешагивает явный запрет ислама?

- Наверно, это та самая энергия, которая всегда двигала человека – простая человеческая жадность. «Я хочу, чтобы у меня было МОЕ». Он может снимать квартиру, но нет, ему нужно, чтоб было «МОЕ». «Это тебе будет дорого стоить», - говорят банкиры. «Пусть будет дорого, зато будет МОЕ», - отвечает человек. Вот эта поспешность человека и жадность, Пророк с.а.в.с. не раз уже предупреждал: «Тот, кто поторопил что-либо раньше положенного времени, будет наказан тем, что он этого не получит». Ты поторопил события, не подождав, пока накопишь деньги на квартиру, взяв ее сейчас, то можешь быть наказан тем, что вообще ее не получишь. И действительно, отбираются квартиры. Человек теряет все, человек теряет жизнь. Поэтому вопрос ипотеки, вопрос кредитования в целом должен быть сильно переосмыслен

мусульманином.

Спасибо за столь емкий ответ и подробное разъяснение такого сложного и острого вопроса.

Беседовала Алина Ахметзян