

Джаншанло Р.Е.  
**Основания для запрета  
ссудного процента**

В статье рассматриваются идеологические и морально-этические аспекты категорического запрета на применение ссудного процента в экономических сделках. Анализируются причины, подтверждающие скрытую опасность использования процентных отношений в традиционных финансовых операциях, приводятся мнения ученых и специалистов относительно целесообразности отказа от ссудного процента. В исследовании также раскрываются перспективы развития исламских банков в Казахстане.

**Ключевые слова:** ростовщичество, ссудный процент, кредит, банки, микрокредитные организации, ломбарды.

---

Janshanlo R.E.  
**Reasons for the prohibition of  
interest on loans**

НА ТУРЕЦКОМ НАДО АНГЛ

In the article, not considered ideological and moral aspects of categorical prohibition on application of interest on loans in economic deals. Analyzed causes, confirming hidden danger of using interest relations in traditional financial operations, are given opinions of scientists and specialists on expediency of refusal from interest on loans. The study also opened up prospects of the development of Islamic Banks in Kazakhstan.

**Key words:** usury, interest on loan, banks, micro-credit organizations, pawnshops.

---

Джаншанло Р.Е.  
**Ссудалық пайыздарға тиым  
салудың негіздемелері**

Бұл мақалада экономикалық мәмілелер барысында ссудалық пайыздарды қолдануға қатаң тиым салудың идеологиялық және моральдық-этикалық аспектілері қарастырылады. Дәстүрлі қаржылық операцияларда пайыздық қатынастарды пайдаланудың жасырын қаупін растаушы себептерді талдай отырып, ссудалық пайызды пайдаланудан бас тартудың орындылығы жөніндегі ғалымдар мен сарапшылар пікірлері келтіріледі. Сонымен қатар, Қазақстанда ислам банктерінің даму бағыттарын ашып көрсетеді.

**Түйін сөздер:** өсімқорлық, ссудалық пайыз, несие, банктер, микрокредиттік ұйымдар, ломбардтар.

## ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ЗАПРЕТА ССУДНОГО ПРОЦЕНТА

Один из мифов, который хорошо прижился в современном обществе, заключается в том, что ссудный процент – это законное вознаграждение за работу кредитных организаций и является также неким стимулом экономического развития и прогресса. На самом деле банки, микрокредитные организации (МКО), ломбарды берут плату за свою работу независимо от ссудного процента. Они включают все свои расходы и прибыль. Ссудный процент они берут сверху, порождая ростовщичество, когда деньги создают деньги.

Про ссудный процент не получается говорить, не затронув вопрос о роли денег вообще. Практически каждый человек пользуется деньгами. Большинство зарабатывает деньги своим трудом и тратит их на те товары, в которых нуждается. Но очень немногие четко представляют себе, как функционируют деньги и каково их прямое или косвенное влияние на нашу жизнь. Сначала рассмотрим положительную сторону этого феномена: деньги чрезвычайно облегчают обмен товаров и услуг в обществе, основанном на разделении труда, что и делает их одним из наиболее гениальных изобретений человечества. Деньги делают возможной специализацию и служат, таким образом, основой нашей экономики.

В конце XIX в. Сильвно Гезель, преуспевающий коммерсант, работавший в Германии и Аргентине, заметил, что иногда его товары продавались быстро и за хорошую цену, а в другое время продавались медленно, с тенденцией к снижению цен. Он начал размышлять об этом и искать причины такого хода событий и быстро понял, что такие подъемы и спады мало зависят от спроса на его товары или их качества, а почти исключительно – от цены денег на денежном рынке [1].

Отсюда следует, что деньги служат не только для обмена товаров и услуг. Они могут и тормозить его, если они накапливаются у тех, у кого денег больше, чем им нужно и не поступают в обращение. Таким образом, создается своеобразный частный «таможенный пункт», на котором те, у кого денег меньше, чем им необходимо, платят пошлину тем, у кого их больше, чем им требуется. Поэтому современную денежную систему можно назвать незаконной для всех демократических наций.

Маргрит Кеннеди, исследовавшая роль ссудного процента в современной экономике в книге «Деньги без процентов и инфляции», заявила: «После того, как я поняла еще и различные модели роста в природе и денежном обращении и причины патологического принудительного экономического роста, меня охватила ярость. Я поняла, что 40 лет своей жизни я прожила, не понимая основной предпосылки своего повседневного существования: функцию денег... Страх перед тем, что мы или самое позднее наши дети, станем свидетелями самой страшной экономической или экологической катастрофы новейшей истории, не покидал меня. До сегодняшнего дня я не могу понять, почему экономисты не наберутся мужества, чтобы сказать нам правду о нашей денежной системе» [2].

Под воздействием ссудного процента съезжается реальное производство. Ему не хватает ни покупателей, ни собственных средств. Зато в изобилии плодятся долги, которые постепенно заменяют на рынке и деньги, и товары. Сделки с долговыми обязательствами по объему и рентабельности в разы превосходят сделки с реальным сектором, и это понятно – затраты на производство долгов неизмеримо меньше, чем на производство товаров – не требуется сырье, цеха, вложения в проектирование, массы рабочих и инженеров, а энергии достаточно ровно столько, чтобы работали персональный компьютер и принтер. А производство долгов по мере роста экспоненты долговых обязательств возрастает также экспоненциально. Постепенно потребность в кредите становится для экономики такой же необходимой, как наркоману – очередная доза.

Оборот долговых обязательств постепенно вытесняет и заменяет собой оборот любых других активов. В частности, участникам рынка, утверждающим, что у них на счете в банке лежит энное количество денег, более правильно было бы говорить «мне банк должен столько-то денег». Положив свои деньги в банк, владелец денег фактически меняет их на обещание банка вернуть их по первому требованию. Сам банк тоже не хранит эти деньги, вместо них у него появляются долговые обязательства других участников рынка [3].

Попытки руководства финансового блока нашей страны объяснить устанавливаемый ссудный процент наличием инфляции – это прямая подмена причины и следствия. Инфляция именно потому и возникает, что в финансовой сфере самопроизвольно, на основе ростовщичества, возникает доход и вытекающая из него покупа-

тельная способность без создания чего-либо общественно полезного.

В случае ростовщичества деньги становятся товаром. Например, сто единиц покупается за сто пятьдесят, что вредит обществу. Имущество должно преумножаться за счет труда и производства, а если оно начнет преумножаться без производства, то общество меняется к худшему. Так бедный становится еще беднее, а богатый – еще богаче. В принципе это то, что мы наблюдаем сегодня.

Брать деньги в кредит не всегда и необязательно невыгодно для получателя – отдельные виды ссуд даже могут быть очень выгодными. Но те, кто делают ростовщичество своей профессией, приобретают совокупные преимущества перед теми, кто берет ссуду, а также перед всеми теми, кто работает и производит товары, отказываясь брать на себя долю риска должника. Следовательно, преимущество всегда на стороне кредитора.

Отсюда вывод: ростовщичество – это система, основанная на принципе производства денег из денег – это ловушка для нуждающихся людей и тех, кто желает получить средства в долг для какого-то дела. Зачастую владельцы капитала, дающие людям деньги под проценты, сажают людей в долговую яму, из которой человеку трудно выбраться.

Важнейшим инструментом современного ростовщичества становится кредитная карта. Кредитная карта – банковская платежная карта, предназначенная для совершения операций, расчеты по которым осуществляются исключительно за счет денежных средств, предоставленных банком клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора. Банк устанавливает лимит исходя из платежеспособности клиента.

Обычно возвращать кредит нужно в течение определенного срока, например до 15 числа текущего месяца. Иначе банк начинает начислять пеню. И если вы не уследили за тем, сколько денег потрачено на кредитной карте и не вернули кредит вовремя, долг банку может в итоге составить значительную сумму. Кроме этого нужно помнить, что когда вы пользуетесь кредитной картой, процент за банковские услуги обычно немного больше, чем, к примеру, за пользование социальной картой. Так же различаются проценты за снятие денег с кредитной карточки в случае кредитных и личных средств.

В конце XX в. кредитная карта превратилась в деньги среднего класса и богатых, выступая

новым механизмом ростовщичества со стороны банков и финансовых компаний. Клиент с помощью кредитной карты получает возможность пользоваться деньгами, которых еще не заработал или не получил, но по которым доход будет позже.

Банки, выпускающие кредитные карты, пользуются множеством маркетинговых ухищрений, чтобы не только привлекать покупателей своего товара, но и заставлять их залезать в долги. Вот рекламы банков Казахстана:

– кредитные карточки HSBC – это деньги, которыми Вы можете пользоваться неограниченное время в любой точке мира без залога и обеспечения. HSBC открывает перед Вами широкие возможности и дает ощущение безопасности и уверенности, где бы Вы ни находились. В любой точке мира Вы можете наслаждаться свободой, которую предоставляет Вам кредитная карта одного из самых узнаваемых банков в мире [4];

– БТА Банк рад предложить Вам кредитную карту CREDO, с которой Вы сможете ощутить все преимущества возобновляемого кредитного лимита, который всегда при Вас и доступен к использованию. CREDO – это кредитная карта, которая дает возможность использовать деньги банка в пределах установленного лимита. При этом Вы используете кредитный лимит по своему усмотрению: банк не требует целевого использования. Кредитный лимит доступен Вам круглосуточно [5].

В действительности, расплачиваясь кредитной картой, т.е. еще не полученным доходом, владелец карточки создает деньги, просто покупая что-нибудь. Если он покупает блузку за 1000 тенге, то это увеличивает объем продаж магазина в этот день на 1000 тенге, добавляя на рынок денег еще 1000 тенге. Магазин все равно получает доход от продажи блузки, независимо от того, есть у покупателя деньги в банке или нет, производитель получал прибыль и зарплату, клерк комиссионные, правительство – налог с продажи, магазин – прибыль. По сути, покупка по кредитной карточке создает деньги путем их заимствования из завтрашнего дня и вклада их в сегодняшний рынок.

Когда очень срочно нужны деньги, а времени на поиск поручителей и сбор необходимой документации не хватает, единственным выходом из положения будет обращение к небанковским организациям. Рассмотрим такое понятие, как микрокредитные организации.

Микрокредитные организации относятся к хозяйственным товариществам, которые соз-

даются в форме товарищества с ограниченной ответственностью. Минимальный размер уставного капитала и вкладов всех участников создаваемой МКО должен быть не менее тысячекратного размера месячного расчетного показателя. Микрокредитные организации не подлежат лицензированию и надзору со стороны Нацбанка РК, поскольку их деятельность выведена за рамки банковской деятельности.

Во втором квартале 2012 г. микрокредитной деятельностью в Казахстане занимались 1300 организаций. За это время было выдано 62800 микрокредитов на сумму 49,7 млрд тенге. Из общего объема выданных кредитов 63,2% составляют долгосрочные кредиты и 36,8% – краткосрочные.

Физическим лицам было выделено 25,2 млрд тенге, из них на потребительские цели направлено 43% и на развитие предпринимательской деятельности 57%. Юридическим лицам выделено 24,5 млрд тенге, из них 48,5% направлено на пополнение оборотных средств. Наибольшие объемы микрокредитов были выданы организациями Астаны (39,1% от республиканского объема) и Алматы (31,4%) [6].

Деятельность микрокредитных организаций никем не регулируется. Более того, открыть МКО может любой желающий. Для этого достаточно пройти регистрацию в органах юстиции и встать на учет в органы статистики. Поэтому по поводу заместителя председателя Нацбанка РК Данияр Акишев пишет: «Существующее правовое поле позволяет микрокредитной организации абсолютно бесконтрольно работать на этом рынке, выдавать микрокредиты по любой ставке, под различными предложениями привлекать средства населения и предприятий. В-третьих, выдавать кредиты по совершенно необоснованным ставкам. Мы сталкивались с этой ситуацией, что при выдаче в 10 тыс. тенге, необходимо вернуть 1000 тенге через месяц, по сути эта ставка составляет 120% годовых» [7].

Финансовые затруднения, с которыми сталкиваются многие люди, и острый дефицит кредитных средств открыли зеленую улицу ломбардам. Ломбард – это специализированная коммерческая организация, основным видом деятельности которой является предоставление краткосрочных займов под залог движимого имущества граждан.

В настоящее время в Казахстане около 80 ломбардов, а в Алматы – 26. Ломбарды, как правило, дают небольшие кредиты на небольшой срок от одного до 30 дней. Размер кредита нап-

рямую зависит от оценочной стоимости вещи и от того, насколько быстро эта стоимость может меняться. К примеру, телевизор, музыкальный центр и другая домашняя техника, даже абсолютно новая, быстро падает в цене. Устаревает модель. Естественно, выгоднее продать такую вещь, но это довольно сложно. Ломбарды это учитывают, предлагая лишь 50% от установленной цены. А вот, например, золотые сережки реализовать проще, и поэтому можно рассчитывать на 70 – 80% от суммы их оценки [8].

Каждый ломбард предлагает свои процентные ставки по выданным кредитам. Ставка зависит как от самого ломбарда и его условий, так и от вида залога. В среднем ломбарды просят от 6 до 20% в месяц. Если посчитать, то в год получается от 72 до 240%. Сумасшедшие проценты – это плата за легкость получения кредита. Ведь заемщику не надо представлять ни справку по форме 2-НДФЛ, ни другие документы, подтверждающие его платежеспособность. Средняя сумма ссуды в алматинских ломбардах составляет, под залог ювелирных изделий, обычно от 20 до 40 тыс. тенге. Под залог машины человек может получить больше – от 1 до 5 тыс. долл. [9].

Казахстанское государство создало для ломбардов самые либеральные условия. Ломбард может открыть любой человек. Можно даже сказать, что ломбарды отнесены к сфере малого и среднего бизнеса. Нет должного государственного контроля за текущей деятельностью ломбардов. Так, по правилам, в случае невыкупа залога ломбард обязан проводить продажные аукционы, чтобы в них открыто участвовали несколько претендентов на покупку. Но это положение игнорируется всеми. Ломбарды продают залоговые вещи через сотрудничающие с ними магазины, а контролирующие органы смотрят на это сквозь пальцы. Что в общем-то понятно: для финансовой безопасности страны деятельность ломбардов никакой угрозы не представляет, а что касается их отношений с клиентами – частное дело.

Ростовщичество как форма эксплуатации человека человеком запрещена международным правом. Так, статья 21 «Право на собственность» Американской конвенции «О правах человека» от 22 ноября 1969 г. гласит [10]:

1. Каждый имеет право пользования и владения своей собственностью. Закон может подчинять такое пользование и владение интересам общества.

2. Никто не может быть лишен своей собственности иначе как с выплатой справедливой

компенсации в целях публичного использования или общественного интереса и в случаях и формах, установленных законом.

3. Ростовщичество или другие формы эксплуатации человека человеком запрещены законом.

Мудрость запрета ростовщичества призвана помочь людям разобраться в этом вопросе, четко понять, что специалисты и фирмы, занятые ростовщичеством, на самом деле не занимаются благотворительностью и бескорыстным инвестированием. Они к тому же строят экономику страны не на реальном производстве и торговле, а на бумажных деньгах, которые мешают приходу новых технологий и созданию квалифицированных рабочих мест. Они прививают людям мысль о том, что можно делать деньги без конкретного труда, т.е. создавая «воздушную» прослойку между человеком и его трудом, отодвигая на второй план его усилия.

В последние годы мусульманскими экспертами по экономике и банковскому делу внимательно рассматривались возможные пути замены процента. Мусульманские экономисты разработали экономические модели беспроцентной экономической системы и проанализировали последствия отмены процента на экономический рост, установление ресурсов и распределение дохода. Они также обосновали теоретическую базу для организации современного банковского дела на беспроцентной основе. Большой вклад в литературу о беспроцентном банковском деле также внесли банковские работники.

Концепция беспроцентного банковского дела уже не является чисто теоретической категорией. Создано и работают на беспроцентной основе несколько исламских банков в разных частях мира. Три страны исламского мира, – Пакистан, Иран и Судан, предприняли смелую попытку упразднить процент в масштабе всей экономики, тем самым и был сделан значительный прогресс в работе над данной целью.

В целях обеспечения экономической независимости общества и искоренения нищеты и лишений и удовлетворения потребностей человека в процессе его развития и сохранения его достоинства, экономика Исламской Республики Иран основывается на следующих положениях [11]:

1) обеспечение основных потребностей: жилье, пища, одежда, здравоохранение, образование и возможность создания семьи для всех;

2) обеспечение условий и возможностей работы для всех, для того чтобы достигнуть пол-

ной занятости; предоставление средств производства всем тем, кто может работать, но не имеет таких средств, через кооперативы, выделение беспроцентных кредитов и иными законными путями, что не должно привести к сосредоточению богатства в руках отдельных лиц или групп либо к превращению государства в крупного и единственного предпринимателя;

3) запрещение нанесения вреда другим, монополизма, спекуляции, ростовщической прибыли и других неодобряемых действий;

4) запрещения расточительства во всех сферах экономики, в частности в потреблении, капиталовложении, производстве, распределении и оказании услуг;

5) привлечение науки и техники и подготовка специалистов в соответствии с потребностями развития экономики страны;

6) предотвращение иностранного экономического господства над экономикой страны.

Аналогичные положения нужно обязательно закрепить в Конституции РК, дабы не было возможности «маневра» для ростовщиков в государственных органах опять создать условия

для подобного преступного «бизнеса». Особое внимание следует уделить именно беспроцентному кредитованию нуждающихся, а также освобождению от налогов и сборов наиболее бедных слоев населения – как формам помощи этим лицам, вместо кабальных кредитных ростовщических операций.

Некоторые могут возразить – принятие таких мер приведет к невыгодности кредитной деятельности коммерческих банков (так как это их основное «ремесло»), к их банкротству, к невыдаче так нужных людям денег. Это заблуждение сходно с рассуждениями «воровать будет невыгодно, если воровство запретить». Частные банки только вредят экономике, так как они занимают, в основном, ростовщичеством. Если лопнет несколько десятков ростовщических банков, то останутся те, которые занимаются позитивными функциями (хранение денег, переводы и пр.). Как представляется, в принципе, достаточно двух-трех крупных коммерческих банков для нормального функционирования экономики. В таком огромном количестве банков, как в Казахстане, никакой нужды нет.

#### Литература

- 1 Принцип функционирования денег Сильвио Гезеля. – financialquestion.ru Финансовые новости.
- 2 Кеннеди М. Деньги без процентов и инфляции. Как создать средство обмена, служащее каждому. – www.koob.ru/kennedy/money.
- 3 Ростовщичество против экономики. К вопросу о финансовых деривативах – 2. – http://imhoclub.lv/material/rostovschichestvo-protiv-ekonomiki.
- 4 Кредитные карты HSBC. – http://www.kz.hsbc.com/1/2/ru/personal/.
- 5 Дозволены ли кредитные и дебиторские карты? – http://magas.su/trim/dozvoleny-li-kreditnye-debitorskie-karty.
- 6 Казахстанцы получили свыше 62 тыс. микрокредитов. – http://kapital.kz/finance/538/.
- 7 Микрокредитные организации Казахстана больше не... – http://www.akzhol.kz/index.
- 8 Быстрые деньги ломбардов. – http://www.fingramota.kz/budget/.
- 9 Искандеров Р. Процент и залог. – http://articles.gazeta.kz/art.asp?aid.
- 10 Руссов Г. Как избавиться от ростовщичества? – genocid.net/news\_content.php?id=1275.
- 11 Конституция. – publicdiplomace...files/konstituciya...

#### References

- 1 Printsip funktsionirovaniya deneg Silvio Gezelya. – financialquestion.ru Finansovye novosti.
- 2 Kennedy M. Dengi bez protsentov i inflyatsii. Kak sozdat sredstvo obmena, sluzhashchee kazhdomu. – www.koob.ru/kennedy/money.
- 3 Rostovshchichestvo protiv ekonomiki. K voprosu o finansovykh derivativakh – 2. http://imhoclub.lv/material/rostovschichestvo-protiv-ekonomiki.
- 4 Kreditnye karty HSBC. – http://www.kz.hsbc.com/1/2/ru/personal/.
- 5 Dozvoleny li kreditnye i debitorskie karty? – http://magas.su/trim/dozvoleny-li-kreditnye-debitorskie-karty.
- 6 Kazakhstantsy poluchili 62 tys. Mikro kreditov. – http://kapital.kz/finance/538/.
- 7 Mikro kreditnye organizatsii Kazakhstana bolshe ne... – http://www.akzhol.kz/index.
- 8 Bystrye dengi lombardov. – http://www.fingramota.kz/budget/.
- 9 Iskanderov R. Protsent i zakon. – http://articles.gazeta.kz/art.asp?aid.
- 10 Russov G. Kak izbavitsya ot rostovshchichestva? – genocid.net/news\_content.php?id=1275.
- 11 Konstitutsiya. – publicdiplomace...files/konstituciya...