

**О. Шамшиев** Университет социальных наук Анкары, Турция, г. Анкара  
e-mail: ozat.shamshiyev@asbu.edu.tr

## ВЗГЛЯД ИСЛАМА НА ДЕНЬГИ И ИЗУЧЕНИЕ ЦИФРОВЫХ ВАЛЮТ С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ИСЛАМСКОГО ПРАВА

Данная статья посвящена изучению цифровых валют центральных банков (аббр. ЦВЦБ) относительно параметрам Исламского правоведения в частности, и изучению теории денег Ислама в целом. ЦВЦБ являются одной из самых актуальных тем последней декады в области монетарной политики стран и государств. Предполагается, что концепция ЦВЦБ получила резкий прорыв в развитии и стала актуальной проблемой финансовых властей из-за усиливающейся конкуренции активно развивающегося рынка криптовалют. В связи с тем, что концепция ЦВЦБ непрерывно развивается и модифицируется, следует отметить, что вынесение конкретного вердикта о ЦВЦБ – действие рискованное. В данной статье прослеживаются основные стадии в прогрессе денег и предоставляется таблица изображающая подобности и различия электронных, криптовых и цифровых валют. Так же излагаются технических аспекты исследования. Далее рассматривается взгляд Ислама на деньги и его монетарная философия. Особое внимание уделяется словам и анализам ученых классической эпохи как Газали и Ибн Теймия. Статья раскрывает экономическо-юридические аспекты цифровых валют центральных банков. Примечательно, что Исламские экономисты и финансисты, подобно специалистам традиционной экономики, не опознают препятствующие факторы в идентификации ЦВЦБ как деньги. Далее был проведен тщательный анализ ЦВЦБ с точки зрения исламского права. В ходе исследования были опознаны вероятно неприемлемые Исламом характеристики ЦВЦБ. Подводя итоги, были предоставлены предположительные решения к данным проблемам.

**Ключевые слова:** цифровая валюта, ЦВЦБ, исламское мировоззрение, исламское правоведение, анализ.

O. Shamshiyev

Social Sciences University of Ankara, Turkey, Ankara  
e-mail: ozat.shamshiyev@asbu.edu.tr

### Islamic Worldview on Money and a Study of Digital Currencies from Islamic Law Perspective

The article aims to study the digital currencies of central banks (CBDCs) in relation to the parameters of Islamic jurisprudence in particular, and the study of the monetary theory of Islam in general. CBDCs are one of the most important issues of the last decade in the field of monetary policy of countries and states. It is believed that the concept of CBDC has made a significant breakthrough in its development and has become an urgent problem for financial authorities due to the growing competition in the actively developing cryptocurrency market. Due to the fact that the concept of CBDC is constantly being developed and modified, it should be noted that it is risky to make a final judgement on CBDC. The article outlines the main stages in the evolution of money and provides a table showing the similarities and differences between electronic, crypto and digital currencies. Additionally, technical aspects of the article are presented. The study then examines Islam's view of money and its monetary philosophy. Special attention is given to the words and analysis of classical scholars such as Ghazali and Ibn Taymiyah. The article then explores the economic and legal aspects of central bank digital currencies. It is noteworthy that Islamic economists and financiers, like specialists in traditional economics, do not recognise the impediments to the identification of CBDCs as money. At the end of the study, a thorough analysis of the CBDC from the perspective of Islamic law was carried out. In the course of the study, the characteristics of CBDC that are likely to be unacceptable to Islam were identified. Finally, the proposed solutions to these problems were presented.

**Key words:** digital currency, CBDC, Islamic worldview, Islamic jurisprudence, analysis.

---

О. Шамшиев

Анкара өлеуметтік ғылымдар университеті, Түркия, Анкара қ.  
e-mail: ozat.shamshiyev@asbu.edu.tr

### Ислам дінінің ақшаға қатысты көзқарасы және цифрлық валютаның фиқһ тұрғысынан зерттелуі

Бұл мақала – орталық банктердің цифрлық валюталарын (бұдан әрі ОБЦВ) ислам құқығы тұрғысынан зерттеу мен ислам дінінің ақшаға қатысты дүниетанымын анықтауға бағытталған. ОБЦВ – әлем бойынша әр түрлі елдер мен мемлекеттердің монетарлық саясатында соңғы онжылдықтағы ең өзекті тақырыптардың біріне айналды. Бірнеше жылдың ішінде ОБЦВ даму жолында күрт серпіліс алды және белсенді дамып келе жатқан криптовалюта нарығының бәсекелестігінің күшеюіне байланысты қаржы органдары үшін өзекті мәселеге айналып үлгерді. ОБЦВ-ның үздіксіз дамып, түрленіп отыруына байланысты, фиқһ тұрғысынан нақты үкімін беру аса қиын екенін атап өткен жөн. Алайда мақаланың кіріспесінде ақшаның негізгі даму кезеңдері қарастырылады. Электрондық, крипто және цифрлық валюталардың арасындағы айырмашылықтар мен ұқсастықтар анықталады. Сонымен қатар мақаланың техникалық аспектілері де ұсынылады. Мақалада талқыланған өзекті мәселелердің бірі – исламның ақшаға қатысты дүниетанымы мен философиясы. Осы орайда Ғазали, Ибн Теймия сынды классикалық дәуір ғұламаларының сөздері мен талдауларына ерекше назар аударылды. Одан әрі ОБЦВ-ның экономикалық және құқықтық тұстары зерттеледі. Айта кететін жайт, дәстүрлі экономистер секілді, ислами қаржы мен экономиканың мамандары да ОБЦВ-ны ақша ретінде қарастырып, ақшалық болмысына кедергі келтіретін ешқандай фактор анықтамаған. Мақаланың соңына қарай қарай ОБЦВ-ге қатысты ислами құқық (фиқһ) тұрғысынан жүйелі талдау жасалады. Талдау нәтижесінде ОБЦВ-ның фиқһ тұрғысынан рұқсат шеңберіне кірмейтін потенциалды ерекшеліктері анықталады. Қорытындылай келе аталмыш кедергілерге қатысты ықтималды шешімдер ұсынылады.

**Түйін сөздер:** цифрлық валюта, ОБЦВ, исламдық дүниетаным, ислам құқығы, талдау.

#### Введение

Деньги это – один из самых основных элементов человеческой цивилизации. Невозможно представить какой либо народ или цивилизацию, где не было бы понятия как деньги. Так как деньги являются одной из фундаментальных потребностей для человеческого существования, несмотря на различные формы и виды, повсюду и во все времена деньги как сущность занимали немаловажное место в повседневной жизни.

Первым видом обмена товаров и услуг является бартер. Бартер на основе обмена продуктов питания и основных потребностей так же древен как и история человечества. Люди начали напрямую обмениваться бытовыми товарами как зерно, сахар, масло и т.д. (barter). Поскольку непосредственный обмен товаров не всегда был удобным и людям часто не удавалось находить точно такие предметы, в каких они нуждались взамен своих товаров (это явление в экономике называется проблемой двойного совпадения желаний ‘the problem of coincidence of wants’), люди начали обмениваться посредством некото-

рых веществ, такими как ракушки, камни, кости и т.д. (commodity money system).

Затем люди перешли на драгоценные металлические и иные материалы (metallic money system). И наконец-то наступила эпоха золота и серебра (bi-metallist system) (al-Usmānī, 2017: I/143-147). Экономисты предполагают, что эти два элемента послужили более распространенным инструментом обмена по сравнению с другими металлами, благодаря их устойчивости, доступности, портативности и в то же время популярности. Золото и серебро пользовались большой популярностью и приемлемостью по всему миру. Это длилось до тех пор, пока купцы и торговцы не начали сталкиваться с трудностями как транспортировка и хранение этих драгоценных металлов. Вследствие этого на свет появились бумажные банкноты (fiduciary money), которые изначально служили как чеки удостоверяющие активы в виде золота или серебра. Эти бумажные банкноты впервые появились в Китае (7-ой век нашей эры). А в странах Европы начали распространяться благодаря путешественникам как Марко Поло (13-ый век нашей эры) (William & Rouwenhorst, 2005: s. 94).



Рисунок 1 – Пример банкнота, выпущенного банком Stockholms Banco в 1666 г  
(Официальный сайт Турецкого банка «Халкбанк»)

На протяжении столетий, золото сохранило статус как основа для всех денежных единиц. В 1821 году, вместе с принятием фунта стерлингов в качестве главной резервной валютой официально началась эпоха «золотого стандарта» в денежной системе, в которой гарантируется, что каждая выпущенная денежная единица может по первому требованию обмениваться на соответствующее количество золота. Но в июле 1944 года в результате Бреттон-Вудского соглашения был утвержден «золото-долларовый стандарт». В рамках договора, валюты 44-х стран были привязаны к доллару США, а доллар — к золоту (35 долларов за тройскую унцию). Однако в 1971 году этот стандарт был отменен. Тем не менее, несмотря на кризис Бреттон-Вудской валютной системы, доллар оставался основной резервной валютой (Ayub, 2007: 3-4). По сей день Американские доллары продолжают доминировать в мире финансов и в межгосударственных денежных переводах.

Параллельно с появлением интернет банкинга зародился новый вид денег, электронная валюта (e-money/deposit money), не имеющий физическое бытие, который несомненно представлялся предшественником и прототипом криптовалюты и цифровых валют. Денежные единицы которыми мы пользуемся на цифровой основе с помощью компьютера, смартфона, банкомата и т.д. являются примером электронных валют. Как правило, стоимость электронных валют привязана к национальным валютам соответствующих стран. Так же эти валюты могут быть привязаны к драгоценным металлам.

В конце 2008 года некий Сатоши Накамото разработал и эмитировал совершенно новую альтернативную валюту под названием Биткойн. И это было началом новой эры в мире монетарных систем. Биткойны, или обобщающим названием, криптовалюты (cryptocurrency), представляют собой любой вид валюты в цифровой или виртуальной форме, где для защиты транзакций используется шифрование (криптография). В этой системе не существует центрального органа по выпуску или регулированию криптовалют. Для записи транзакций и выпуска новых единиц используется децентрализованная система. В транзакциях осуществляемых с помощью криптовалют, которые в свою очередь функционируют на основе шифрования блокчейн и иных технологиях, где не участвуют банки или какие либо посредники. И это дает пользователям широкий доступ, скорость, неуязвимость и безопасность.

И наконец последняя фаза валютной эволюции на сегодняшний день – это цифровые валюты (digital currency), которые чаще всего упоминаются как «Цифровая валюта центрального банка – CBDC (Central Bank Digital Currency)». Функционально CBDC – это тип платежного средства, эмитируемая центральным банком государства, который гарантирует устойчивость курса этой валюты относительно своего фиатного (бумажного и безналичного) аналога, регулирует обращение этой валюты и все остальные транзакционные аспекты. Основные атрибуты цифровых валют – централизованность и приверженность легальности.

Обсуждения и разработки концепций начались еще в 90-х годах прошлого века, а активно тема ЦВЦБ в экспертных кругах начала обсуждаться с 2018 года. Предполагается, что идея ЦВЦБ получила резкий толчок в развитии и стала навязчивой идеей финансовых властей под влиянием усиливающейся конкуренции со

стороны активно развивающегося рынка криптовалют.

Фактически, нет никаких правил, различающих ЦВЦБ (CBDC) от простых электронных и криптовалютных валют. То есть все эти валюты являются цифровыми. Тем не менее, между ними есть различия, которые можно перечислить следующим образом:

**Таблица 1** – Таблица сравнения валют

	<i>Эл. валюты</i>	<i>Криптовалюты</i>	<i>ЦВЦБ</i>
<i>Централизованность</i>	Да	нет	да
<i>Волатильность</i>	не высокая	высокая	не высокая
<i>Физические аналоги</i>	Да	нет	да
<i>Легализованность</i>	Да	нет	да
<i>Отмывание доходов (Money laundering)</i>	Нет	да	нет
<i>Подверженность хакингу</i>	Высокая	не высокая	не высокая
<i>Прозрачность</i>	Да	нет	да
<i>Фискальность</i>	Да	нет	да
<i>Фидуциарность</i>	Да	нет	да
<i>Трансферабельность</i>	Да	да	да
<i>Скорость переводов</i>	не высокая	высокая	высокая
<i>Офлайн доступ</i>	Нет	нет	да
<i>Вмешательство посредников при переводе</i>	Да	нет	нет

По сей день уже 11 стран полностью перешли на цифровые версии своих национальных валют. Среди них можно отметить Багамские Острова, Нигерию, Ямайку и страны Карибского бассейна. 18 стран наряду с Китаем, Австралией, Россией, Саудовской Аравией и др. запустили пилотные версии цифровых валют. 32 стран до сих пор работают над улучшением и развитием относительной инфраструктуры, в то время как 39 стран находятся в стадии изучения. Примечательно, что 15 стран разных континентов не проявили заинтересованность в ЦВЦБ. А страны как Эквадор и Сенегал категорически отказались от этой цифровой финансовой новизны (CBDC Tracker, 2023).

### **Обоснование выбора темы, цели и задач**

Цель и задача этой статьи заключается в описании стадии развития понятия денег в истории человечества, предоставлении полной картинки относительно философии денег в Исламе и изучении цифровых валют с точки зрения исламского правоведения и определить их проблемные аспекты.

Во время проведения исследования были приняты некоторые ограничения, такие как:

изложение истории развития денег вкратце и воздержание от описания технических характеристик и атрибутов крипто-цифровых валют. Следует отметить, что исследование не стремится к определению положения или к вынесению фетвы насчет цифровых валют центральных банков (ЦВЦБ), а лишь является научным анализом, который может облегчить работу частных организации. В ходе работы ограничились достижениями ЦВЦБ Багамских Островов (Sand Dollars), Китайской Народной Республики (e-CNY) и Российской Федерации (Цифровой Рубль), опираясь на тот факт, что Багамские Острова числятся среди стран, полностью перешедших на цифровые валюты, а Китай и Россия считаются лидерами среди пилотирующих государств.

Существует множество книг и статей, написанных и опубликованных на разных языках и на различных платформах на тему криптовалюты и ее положения в исламе. Однако мы не нашли, особенно в русском языке, научную статью, которая изучает конкретно исламско-правовые аспекты ЦВЦБ. В связи с недавним появлением и актуальности на сегодняшний день, мы сочли необходимым изучить ЦВЦБ с точки зрения фикха.

Следует отметить, так как ЦВЦБ является инструментом новой сферы, которая продолжает развиваться и может быть подвержена модификациям и изменениям, относительно, результаты этой работы впредь тоже могут быть изменены.

### Научная методология исследований

Основной объем исследования основан на отчетах и докладах центральных банков изучаемых стран. При изучении исламского мировоззрения относительно денег, были использованы классические источники богословов и улемов ортодоксального направления. Правовой анализ в значительной степени осуществлялся в рамках ханафитского мазхаба и в соответствии с взглядами ханафитских правоведов. Особое внимание уделялось применению дескриптивного метода на основе калитативной методологии исследования.

### Основная часть

Материальная сущность не самое главное в Исламе. Ибо основная миссия человека быть покорным Аллаху (Сура ат-Тур, 51:56). Однако эта миссия не ограничена определенными ритуалами и молитвами. Человек в качестве халифа Аллаха, должен осуществлять мир и благополучие на земле и достичь счастье вечное (Zaim, 2010: 19-20). И во имя осуществления этой заветной миссии он несомненно вынужден прибегать к материальному. Касательно миссии человека с точки зрения Исламской экономики Профессор Сабахаттин утверждает, что человек должен обрести *рафах* (материальное благополучие, с ар. رفاه) на земле и *фалях* (спасение и вечное блаженство, ар. فلاح) на небе (Khan, 1994: 34-47).

В Исламе деньги не признаются как предмет торговли, за исключением обменивания валютами. Соответственно, они не могут быть использованы как средство продажи или аренды. Деньги не имеют свойства собственной ценности. Именно в этом контексте передается слово великого табиина Хасана аль-Басри (110/728): «*Деньги – это такой спутник, от которого нет пользы пока не покинет тебя*» (al-Usmānī, no date: 7). Поэтому деньги являются средством в приобретении определенных материальных целей, а не самой материальной целью. Именно это самое свойство денег и бессмыслие в их накоплении выражается в следующих аятах Корана: «*Горе всякому хулителю и обидчику, который*

*копит состояние и пересчитывает его, думая, что богатство увековечит его*». (Сура аль-Хумаза, 104:1-3)

Так как в Исламе деньги не являются самостоятельной ценностью и лишь выражают стоимость других материальных активов, нельзя требовать мзду за пользование деньгами. Другими словами, Ислам не приемлет ростовщичества. Однако традиционные банки как дают кредиты под проценты, так и начисляют на депозит проценты, что абсолютно противоречит канонам Ислама относительно денег.

Великий ученый и мыслитель Имам аль-Газали (505/1111) безупречно описывает позицию ислама насчет денег:

«Создание дирхамов и динаров (денег) является одним из благословений Аллаха... По сути, это камни, не имеющие свойственной пользы, но все человечество нуждается в них. Потому что у каждого индивидуума есть основные потребности как пища, кров, ношения и т.д. И часто у человека нет того, что ему нужно, и есть то, в чем он не нуждается..., следовательно, обмена товарами неизбежны. Но должна быть мера, на основе которой можно определить цену вещей... Всем товарам нужно средство измерения, чтобы определить точную стоимость. Аллах создал дирхамы и динары с этой целью... Итак, тот, кто владеет деньгами, подобен тому, кто владеет всем, в отличие от того, кто владеет к примеру тканью. Потому что, если владельцу ткани нужна еда, владелец еды может быть не заинтересован в обмене своей еды на ткань, потому что ему нужен, например, скот. Таким образом, была нужна вещь, которая по своему внешнему виду является ничем, но по своей сути является всем. Вещь, не имеющая определенной формы, может иметь разные формы по отношению к другим вещам, подобно зеркалу, у которого нет цвета, но оно отражает все цвета. То же самое относится и к деньгам. Это не цель сама по себе, но это – инструмент, ведущий ко всем целям... Таким образом, тот, кто использует деньги способом, противоречащим их основному назначению, фактически пренебрегает благословениями Аллаха. Следовательно, тот, кто накапливает деньги, поступает с ними несправедливо и искажает их действительную цель... И тот, кто совершает процентные сделки с деньгами, на самом деле отвергает благословение Аллаха и совершает несправедливость...» (al-Gazali, no date: 91-92).

Также известный ученый Ибн Теймия (728/1328) утвердил, что физическая составляю-

щая денег не может стать целью обладания деньгами. Деньги, предоставленные в виде займа, не могут послужить средством извлечения выгоды, то есть долги не должны порождать новые долги и генерировать деньги (Ibn Taumiyah, no date: 473). Деньги – это всего лишь единица измерения и средство накопления. Выгода от обычного обладания деньгами не гарантируется. Выгода от денег зависит от реального предпринимательства и настоящего вложения, что означает подвергание денег финансовым и иным рискам. Поэтому использование денег как предмет торговли и извлечение выгоды от денежных долгов – категорический противоречит принципам и канонам Ислама.

### Результаты и обсуждение

Согласно доктрине традиционной экономики деньги, должны иметь три функции и ряд характеристик. Основные свойства денег – это функционирование денег как 1) средство обмена, 2) единица измерения стоимости и 3) инструмент для накопления ценности (Tabakoğlu, 2021: 426). А характеристики, которые свойственны деньгам можно перечислить следующим образом: приемлемость, легитимность, стабильность, портативность, делимость, неподражаемость, труднодоступность, долговечность и т.д.

Судя по данным, ЦВЦБ, аналогично своим предшественникам, тоже служат как средство обмена, единица измерения и инструмент накопления. Подобным образом ЦВЦБ, характеризуются всеми вышеперечисленными свойствами. Даже можно отметить, что благодаря централизованности, ЦВЦБ намного больше пользуются приемлемостью, легитимностью и стабильностью нежели криптовалюты. А что касается портативности, наряду с онлайн переводами, уже не в далеком будущем планируется создание инфраструктуры, позволяющей денежные переводы в виде оффлайн (Bluetooth, NFC) (Банк России, 2021; Central Bank of the Bahamas, 2019: 10). За счет цифровой основы ЦВЦБ, делимость и долговечность в свою очередь не составляют какое-либо препятствие. А характеристики как неподражаемость и труднодоступность являются приоритетом всех государств и центральных банков (Central Bank of the Bahamas, 2019; Mu, 2023; Банк России, 2021).

На самом деле вышеупомянутые функции и характеристики денег не противоречат основам исламской экономики. Среди исламских эконо-

мистов и финансистов образовался своеобразный консенсус на том, что вышеперечисленные критерии также действительны в приемлемости денег с точки зрения Ислама (Yazici, 2020: 142). Так как в аятах Корана или в хадисах Досточтимого Пророка не существует правил регулирующих физическое составляющее денег, материальность или абстрактность денег не влияет на их сущность. То есть по Исламу, все виды цифровых валют могут быть признаны как деньги. Поэтому, большинство фетв, вынесенных касательно криптовалютных валют были сфокусированы не на том, являются ли криптовалюты деньгами или нет, а на второстепенных и политических вопросах как волатильность, децентрализованность и фидуциарность (Kahveci & Yahya, 2021: 274-278).

Однако у ученых исламского права, существуют свои мерки и критерии в определении денег. По мнению правоведов Ислама, в отличии от золота и серебра, которые рассматриваются как естественные деньги (الثلث الخلقى), признание какого-либо предмета как *саман урфи* (الثلث العرفي: установленные деньги) зависит от *ыстыляха* (الاصطلاح) и *урфа* (العرف), то есть от согласованности и приемлемости в обществе. В этом контексте Имам Агзам (150/767) и его последователь Абу Юсуф (182/798) придерживались мнения, что любой предмет может считаться деньгами по соглашению двух сторон сделки. Тем временем Мухаммад аш-Шайбани (189/805), второй ученик Имама Абу Ханифы считал, что для восприятия предметов валютой и деньгами, необходим общий и распространенный *урф*. Таким образом, согласно мнению Имама Мухаммада, только тогда, когда некий предмет достигнет общественного признания, может рассматриваться в статусе денег. Большинство улем всех четырех мазхабов и в то же время современные ученые придерживаются мнения Имама Мухаммада (al-Usmānī, 2018: II/683-684). Поэтому, неговоря о том, что эмитирование денег со стороны самого государства и их приемлемость в международном масштабе означает довольно многое, мы можем описать ЦВЦБ как *саман урфи* с перспективы Исламского права.

Однако для полного определения следует провести анализ ЦВЦБ с точки зрения второстепенных мерок Исламского правоведения. Другими словами, необходимо протестирование ЦВЦБ на их функциональность в качестве денег по параметрам фикха как *бай'* (البيع), *иджара* (الإجارة), *сарф* (الصرف), *кард* (القرض), *за-*

кят (الزكاة), *мирас* (الميراث) и *милкия* (الملكية). То есть ЦВЦБ должны полностью подчиняться правовым положениям и правилам упомянутых тем.

1) *Бай'* (البيع) – это сделка, где осуществляется обмен товара на деньги. Продаваемый товар называется *маби'* (المبيع), а активы взамен которых передается *маби'* называется *саман* (الثمن). Под термином *саман* подразумевается «договоренная цена» между сторонами контракта. Этим, *саман* отличается от *кыйма* (القيمة), рыночной и естественной цены товара. Благодаря функции единицы измерения, ЦВЦБ вполне может функционировать как *саман* в независимости от наличной или отсроченной оплаты (Ibn Rushd, 2004: III/209).

2) ЦВЦБ также может функционировать как *уджра* (الأجرة; оплата за аренду), с учетом того, что предметом контракта в случае *иджары* (الإجارة; аренда, лизинг) является услуга и *узуфрукт* арендуемого объекта. Однако следует отметить, что с точки зрения фикха *муамалат* ЦВЦБ не могут быть использованы как *арендуемый объект*. Потому что изъятие выгоды от использования денег, противоречит канонам Ислама и является *ростовщичеством* (al-Marghīnānī, no date: III/231).

3) Одним из важных параметров фикха относительно финансовых соотношений является *сарф* (الصرف). *Сарф* – это один из видов контракта, при котором выполняется транзакция между денежными активами с обеих сторон. *Сарф* включает в себя обмен валютами разных стран и размен банкнотов одинаковых валют. Самая критическая сторона *сарфа* заключается в обусловливании моментального и одновременного трансфера (التقابض) активов. Даже малейшее опоздание в передаче активов, которое считается задержкой в финансовой сфере, *бескомпромиссен* и подвергает контракт проценту называемым *риба ан-наси'а* (ربا النسيئة). Судя по данным ЦВЦБ пользуются высокой скоростью и благодаря отсутствия посредников, все требования и условия *сарфа* могут быть выполнены (Güney, 2020: 49-50).

4) Один из важных аспектов денег по Исламу – *заменяемость/fungibility* (المثلية), что проявляется особенно в кредитных контрактах как *кард* (القرض; заем). *Кард* означает давать деньги *взаймы* на *безпроцентной* основе с условием *возмездия*. Важно отметить, что *возмещение* долга производится не тем самым банкнотом,

который был получен *взаймы*, а *субститут*ом равным в цене данному банкноту (Ibn Qudāmah, 1997: VI/431). То есть неотъемлемые свойства и зашифрованные серийные номера каждой единицы ЦВЦБ не препятствуют их *заменяемости*.

5) *Закият* (الزكاة) и *наследство* (الميراث) в соотношении с деньгами важны для выражения *трансферабельности* денег из одной *зиммы* (الذمة) в другой. *Зимма* в литературе определяется как «абстрактный атрибут, который дает человеку способность *задолжать* и быть *задолженным*», что является синонимом термина «*правовая компетенция*» (legal competence) (Committee, 1984-2006: XXI/274). Так как ЦВЦБ могут быть легко переведены Центральным Банком из одного кошелька в другой, даже без присутствия *владельца*, переводы активов из *зиммы* и *имущества* одной стороны в другой в *закиятах* и *наследственных транзакциях* также *вероятны*.

6) По сравнению с капитализмом, в Исламе не одобряется, *частное имущество* без границ, которое ради *максимизации* личной выгоды допускает *ущемление* прав окружающих и *пренебрегает* интересом других людей. Подобным образом Ислам не приемлет вид *имущества* не позволяющее человеку иметь что-то *частное* и *личное*. *Modus operandi* с точки зрения Исламского концепта *имущества* – это *золотая середина* между вышесказанными. То есть по Исламу у каждого человека есть *право* на *частное имущество*. Но это *право* имеет свои границы. А что касается ЦВЦБ, то они вполне могут быть *обособлены* частным лицам. Относительно *владелец* ЦВЦБ в *праве* *управлять* и *распоряжаться* ими, как *угодно*. Однако судя по данным *центральные банки* в случаях *опасения* могут ввести *определенные ограничения* в их использовании. Эти *ограничения* могут проявляться в *лимитировании* суммы, времени, зоны активности, лиц в адрес которых *осуществляются* переводы и т.д. Следует учесть тот факт, что эти *ограничения* уже могут быть *осуществлены* в *нынешней банковской системе*. То есть это не *новизна* присущая ЦВЦБ. Тем не менее *дискуссия* на эту тему между *властями* и *заинтересованными организациями* до сих пор *продолжается* (Jabbar et al., 2023: 9). *Центральные банки* утверждают, что *полный контроль* над ЦВЦБ *необходим* для *безопасности* страны, *национальной экономики* и в том числе *граждан государств*. Поэтому Китай *пологается* на «two-tier operating system» и «wallet matrix design» с целью *балансировки* между *приватности* граждан и *безопасности* государства

(Mu, 2022: 2-3). Однако проблемы касательно приватности личных данных граждан и ограничения права имущества остаются под вопросом. Следовательно, с точки зрения Исламской теории имущества ЦВЦБ также проблематичны. Следует отметить что в Исламской юриспруденции тоже существуют правила конфискации личности в случае необходимости (الضرورة) или (المصلحة العامة). Этот процесс называется *истимляк* (الاستملاك) и осуществляется в виде купли-продажи. Даже в Исламе есть своеобразное понятие полукомпетентного имущества (المالك الناقص), которое проявляется в случае аренды, где арендодатель не может распоряжаться своим имуществом полноценно пока контракт в силе, также арендатор не может утверждать право на распоряжение объектом, так как он всего лишь владелец узуфрукта данного объекта (Zaidān,

2002: 190). Тем не менее ограничение права имущества, ожидаемое в случае ЦВЦБ не имеет аналога в Исламском правоведении и это может повлиять на неприемлемость ЦВЦБ.

7) Некоторые ученые и специалисты предполагают, что центральные банки, в зависимости от монетарной политики страны, вынуждены ввести позитивные или негативные проценты в операции ЦВЦБ. Этим имеется в виду обращение ЦВЦБ как процентные облигации и бонды. В таком случае речь будет идти о двузначности ЦВЦБ: номинальная стоимость каждой единицы ЦВЦБ и проценты применимые центральным банком (Garratt et al., 2023: 19-21; Ali & Akyazi, 2019: 578). А это категорически противоречит монетарным правилам ислама.

Подводя итоги, мы можем проиллюстрировать анализ ЦВЦБ с точки зрения классического фикха следующим образом:

Таблица 2 – Итоговые показатели

	Самания (الثمنية)	Ыстылях (الاصطلاح)	Зимма (الذمة)	Уджра (الأجرة)	Такабуд (التقايض)	Мислия (المثلية)	Милкия (الملكية)	Риба (الربا)
ЦВЦБ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	?	X

## Заключение и выводы

Если взглянуть на историю эволюции денег, можно заметить стремительное продвижение из материальной сферы в сторону абстрактного измерения. Однако это развитие вовлекло за собой растущую сложность и запутанность. Как очевидно, последним достижением человечества в монетарной сфере являются цифровые валюты. Являются ли ЦВЦБ возможностью вырваться из-под гегемонии банковских посредников и финансовых империалистов, все еще является предметом споров среди экономистов. С точки зрения Исламского права ЦВЦБ не носят элементы, препятствующие их обращению в качестве денег, кроме теории собственности и вовлеченности процентов.

Как правило, контракты несущие проценты без компромисны с точки зрения Ислама. В случае использования ЦВЦБ как инструмент ростовщичества, у мусульман не будет выхода из положения, за исключением избегания их применения или прибегания к правилу необходимости (الضرورة).

Согласно Исламской теории собственности, человек должен иметь возможность полностью распоряжаться тем, чем он владеет. Однако с точки зрения ЦВЦБ это кажется не полностью приемлемым. В итоге исследования мы можем предложить три вероятных исхода по решению проблемы собственности в ЦВЦБ. Во-первых, ЦВЦБ могут быть определены как «недозволенное» согласно Исламу на том основании, что они противоречат положениям права собственности; во-вторых, опираясь на *маслахат* (интерес общества) речь может идти о создании нового вида имущества, которая может быть выражена как ограниченная собственность (الملكية المقيدة), которая в свою очередь предоставит возможность правителям принимать критические меры по ограничению обращения ЦВЦБ в случае необходимости; в-третьих, проблема может быть рассмотрена в рамках *хаджр* (الحجر), секвестрования правовой компетенции подозреваемых лиц со стороны государства с целью безопасности.

## References

- Al-Gazali A.H. Ihyā 'ulūm al-dīn [Revival of religious sciences]. – Beirut: Dār al-ma'rifah. – 4 volumes. (in Arabic)
- Ali, İ. & Akyazi, H. (2019) Merkez Bankası Dijital Parası ve Para Politikasına Yansımaları. BAİBÜ Sosyal Bilimler Enstitüsü Dergisi, 19 (3), 573-593. <https://doi.org/10.11616/basbed.v19i49542.560653> (in Turkish)
- Al-Marghīnānī, B. A. al-Hidāyah sharh bidāyat al-mubtadī [Straight path: commentary on Commencing of the beginner]. (ed. Yūsuf, T.). – Beirut: Dār ihya al-turās al- 'Arabī. – 4 volumes. (in Arabic)
- Al-Usmānī, M. T. Causes and Remedies of the Present Financial Crises from Islamic Perspective. – Karachi: Quranic Studies Publishers. – 47.
- Al-Usmānī, M.T. (2017) Buhūs fī qaḍāyā fiqhīyyah mu'āshirah [Analysis of contemporary juristic issues in Islamic Law]. – Damascus: Dār al-qalam. – 2 volumes. (in Arabic)
- Al-Usmānī, M.T. (2018) Fiqh al-buyū' 'alā al-madhāhib al-arba'ah [Islamic contract law according to four schools of jurisprudence]. – Damascus: Dār al-qalam. – 2 volumes. (in Arabic)
- Ayub, M. (2007) Understanding Islamic Finance. – West Sussex (England): John Wiley & Sons Ltd. – 544.
- Bank of Russian Federation (2021) Concept of Digital Ruble. Moscow: Bank of Russia Publ.
- Central Bank Digital Currency Tracker (2023) <https://www.atlanticcouncil.org/cbdctracker/html>
- Central Bank of the Bahama. (2019) Project Sand Dollar: A Bahamas Payments System Modernisation Initiative. Nassau: Central Bank Pub.
- Committee (1984-2006) Al-Mawsū'ah al-fiqhīyyah al-Kuwaitīyyah [Fiqh encyclopedia of Kuwait]. – Kuwait: Wizarat al-Auqaf. – 45 volumes. (in Arabic)
- Garratt, R. & Zhu, H. (2023) On Interest-Bearing Central Bank Digital Currency with Heterogeneous Banks. Comparative Political Economy: Monetary Policy e-Journal. 17 Sep. 1-34. <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.3802977>
- Güney, N. (2020) İslam Hukukunda Para Kavramı ve Paranın Yeri. (ed. Korkut, C.) İslam İktisadında Para: Bakırdan Dijitale. Ankara: Türkiye Diyanet Vakfı Yayınları. 49-50. <https://doi.org/10.11616/basbed.v19i49542.560653> (in Turkish)
- Halkbank internet sitesi (2023) Paranın Tarihi. <https://www.halkbank.com.tr/tr/blog/finans/paranin-tarihi.html> (in Turkish)
- Ibn Qudāmah, M. (1997) al-Mughnī [The Sustainer]. (ed. al-Turkī, A.). – Riyad: Dār 'ālam al-kutub. – 15 volumes. (in Arabic)
- Ibn Rushd, H. (2004) Bidāyah al-mujtahid [Beginning for the mujtahid]. – Cairo: Dār al-ḥadīṣ. – 4 volumes. (in Arabic)
- Ibn Taymiyah, T. D. (2004) Majmū' al-fatawā [Compilation of fatwas]. – Riyad: Majma' malik Fahd. – 35. (in Arabic)
- Jabbar, A., Geebren, A., Hussain, Z., Dani, S., Ul-Durar, S. (2023) Investigating individual privacy within CBDC: A privacy calculus perspective. Research in International Business and Finance. 64 (2023) 101826. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2022.101826>
- Kahveci, N. & Bilginer, Y. (2021) Çağdaş İslam Hukukçularının Kripto Paraların Meşruiyetine Dair Görüşlerinin Analizi. Şırnak Üniversitesi İlahiyat Fakültesi Dergisi. Issue 26. 274-278. <https://doi.org/10.35415/sirnakifd.894874> (in Turkish)
- Khan, M. A. (1994) An Introduction to Islamic Economics. – Islamabad: The International Institute of Islamic Thought. – 172.
- Mu, Ch. (2022) Balancing Privacy and Security: Theory and Practice of the E-CNY's Managed Anonymity. People's Bank of China. 2-3.
- Mu, Ch. (2023) Theories and Practice of Exploring China's e-CNY. (ed. Dombret, A. & Kenadjian, P.S.). Data, Digitalization, Decentralized Finance and Central Bank Digital Currencies. – Berlin/Boston: De Gruyter. – 179-190.
- Perkins, J. (2004) Confessions of an Economic Hitman. San Francisco: – Berrett-Koehler Publishers, Inc. – 148.
- Tabakoğlu, A. (2021) İslam İktisadına Giriş [Introduction to Islamic Economics]. – İstanbul: Dergâh Yayınları. – 580. (in Turkish)
- The Qur'an (M.A.S Abdel Haleem, Trans.) (2004) – Oxford: Oxford University Press. – 502.
- William N. G. & Rouwenhorst, K. G. (2005). The Origins of Value: The Financial Innovations that Created Modern Capital Markets. – Oxford: Oxford University Press. – 416.
- Yazıcı, A. (2020). Kaydî Para Üretimi ve Fikhî Açından Bir Değerlendirme. (ed. Korkut, C.) İslam İktisadında Para: Bakırdan Dijitale. – Ankara: Türkiye Diyanet Vakfı Yayınları. 142. (in Turkish)
- Zaidān, A. (2002). al-Madkhal li-dirāsah al-sharī'ah al-İslāmiyyah [Introduction to Islamic Shariah Studies]. – Lebanon: Mu'assasah al-risālah. – 400. (in Arabic)
- Zaim, S. (2010). İslam Ekonomisinin Temelleri [Principles of Islamic Economics]. – İstanbul: İstanbul Sabahattin Zaim Üniversitesi Yayınları. – 270. (in Turkish)