

УДК 347.44

DOI 10.24412/3005-8023-2026-1-18-25

**ИСЛАМСКИЙ ДОГОВОР КАРД
АЛЬ-ХАСАН И КЛАССИЧЕСКИЕ
ДОГОВОРЫ ЗАЙМА И КРЕДИТА В
КОНТЕКСТЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО
КРЕДИТОВАНИЯ: СРАВНИТЕЛЬНО-
ПРАВОВОЙ АНАЛИЗ НА ПРИМЕРЕ
ТАДЖИКИСТАНА**

**ШАРТНОМАИ ИСЛОМИИ ҚАРЗ-
АЛ-ҲАСАН ВА ШАРТНОМАҲОИ
КЛАССИКИИ ҚАРЗ ВА КРЕДИТ ДАР
ЗАМИНАИ КРЕДИТДИҲИИ
ИСТЕЪМОЛӢ: ТАҲЛИЛИ
МУҚОИСАВӢ-ҲУҚУҚӢ ДАР
МИСОЛИ ТОҶИКИСТОН**

**ISLAMIC CONTRACT OF QARD AL-
HASAN AND CLASSICAL LOAN AND
CREDIT AGREEMENTS IN THE
CONTEXT OF CONSUMER LENDING:
A COMPARATIVE LEGAL ANALYSIS
USING THE EXAMPLE OF
TAJIKISTAN**

Пухарт Александр Аскольдович, доцент каф. гражданского права и процесса и международного частного права Юридического института Российского университета дружбы народов им. Патриса Лумумбы; Шухратпур Мухаммадюсуф, аспирант каф. гражданского права и процесса и международного частного права Юридического института Российского университета дружбы народов (Москва, Россия)

Пухарт Александр Аскольдович, дотсенти кафедраи ҳуқуқи граждани, муҳофизаи граждани ва ҳуқуқи байналмиллалии хусусии Институти ҳуқуқишиносии Донишгоҳи дӯстии халқҳои Русия ба номи Патрис Лумумба; Шухратпур Мухаммадюсуф, аспиранти кафедраи ҳуқуқи граждани, муҳофизаи граждани ва ҳуқуқи байналмиллалии хусусии Институти ҳуқуқишиносии Донишгоҳи дӯстии халқҳои Русия ба номи Патрис Лумумба (Москва, Русия)

Pukhart Alexander Askoldovich, associate professor of the department of civil law and procedure and international private law of the law Institute of the Peoples' Friendship University of Russia named after Patrice Lumumba; Shukhratpur Muhammadyusuf, graduate student of the department of civil law and procedure and international private law of the law Institute of the Peoples' Friendship University of Russia (Moscow, Russia) e-mail: mshukhratpur@list.ru

Растущий интерес к этическим и альтернативным финансовым моделям в глобальной экономике, а также к особенностям развития банковской системы Таджикистана, где исламские кредитные организации существуют наряду с классическими, стимулируют изучение выбранной тематики. Исследование выявило фундаментальные доктринальные различия между договором кард аль-хасан, основанном на исламских принципах беспроцентности и социальной солидарности, и классическими договорами, где возмездность (процент) является системообразующим элементом. Определены ключевые правовые и практические сложности имплементации договора кард аль-хасан в Таджикистане. Отмечена значимость кард аль-хасан для решения социальных задач (финансовая инклюзия, поддержка малоимущих). По своей сути работа является первым комплексным сравнительно-правовым исследованием применимости исламского договора кард аль-хасан в таджикской юрисдикции с учётом её национального законодательства и социально-экономического контекста. Результаты могут быть использованы законодателями при разработке нормативно-правовых актов в сфере альтернативных

финансов, а также финансовыми организациями, рассматривающими возможность внедрения исламских финансовых продуктов.

Ключевые слова: банковская система Таджикистана, исламские кредитные организации, договор кард аль-хасан, таджикская юрисдикция, альтернативное финансирование, классические договоры

Афзоиши тавачҷуҳ ба моделҳои этикӣ ва алтернативии молиявӣ дар иқтисоди ҷаҳонӣ, инчунин руиши низоми бонкӣ дар Тоҷикистон, ки дар он муассисаҳои кредитии исломӣ дар баробари муассисаҳои анъанавӣ фаъолият доранд, мубрамияти омӯзиши ин мавзӯро муайян мекунад. Таҳқиқот фарқҳои асосии доктриналии байни шартномаи қарз-ал-хасан, ки ба принципҳои исломии бефоида ва ҳамбастагии иҷтимоӣ асос меёбад ва шартномаҳои анъанавиро, ки дар онҳо музнокӣ (фоида) унсури низомофар аст, ошкор мекунад. Мушиқоти калиди ҳуқуқӣ ва амалӣ дар татбиқи қарз-ал-хасан дар Тоҷикистон муайян карда шудаанд. Аҳамияти руиши қарз-ал-хасан барои ҳалли масъалаҳои иҷтимоӣ (инклюзияи молиявӣ, дастгирии камбизоатон) қайд карда шудааст. Моҳиятан мақола аввалин таҳқиқоти ҳамҷонибаи муқоисавӣ-ҳуқуқии татбиқназири шартномаи исломии қарз-ал-хасан дар қаламрави Тоҷикистон бо назардошти қонунгузори миллӣ ва заминаи иҷтимоӣ иқтисодии он мебошад. Натиҷаҳои ин кор метавонанд аз ҷониби қонунгузор дар таҳияи санадҳои меъёрии ҳуқуқӣ дар соҳаи молияи алтернативӣ, инчунин аз ҷониби муассисаҳои молиявӣ, ки ҷорӣ кардани маҳсулоти молиявӣ исломиро баррасӣ мекунад, истифода шаванд.

Калидвожаҳо: *низомии бонкӣ дар Тоҷикистон, муассисаҳои кредитии исломӣ, шартномаи қарз-ал-хасан, маблағгузори алтернативӣ, низомии бонкӣ, шартномаҳои классикӣ*

Growing interest in ethical and alternative financial models in the global economy, as well as in the development of the banking system in Tajikistan, where Islamic credit institutions exist alongside traditional ones, stimulates the study of this topic. The study revealed fundamental doctrinal differences between the qard al-hasan contract, based on the Islamic principles of interest-free and social solidarity, and classical contracts, where compensation (interest) is a system-forming element. The key legal and practical challenges of implementing the Qard al-Hasan agreement in Tajikistan are identified. The importance of Qard al-Hasan for addressing social issues (financial inclusion, support for the poor) is noted. In essence, the work is the first comprehensive comparative legal study of the applicability of the Islamic contract of qard al-hasan in the Tajik jurisdiction, taking into account its national legislation and socio-economic context. The results can be used by legislators in developing regulations in the field of alternative finance, as well as by financial organizations considering the possibility of introducing Islamic financial products.

Key-words: *the banking system in Tajikistan, Islamic credit institutions, qard al-hasan agreement, Tajik jurisdiction, alternative financing, classical agreements*

Авторский вклад: *Пухарт А. А. – уточнение идеи, актуализация и проблематизация, окончательное утверждение версии для публикации;*

Мухаммадюсуф Ш. – первичная идея, сбор и анализ информации, составление литературного обзора, написание текста статьи.

Договор кард аль-хасан (قرض الحسن – добрый заём, беспроцентный заём) можно считать реальной альтернативой традиционному банковскому потребительскому кредитованию, поскольку оба направлены на то, чтобы предоставить денежные средства в долг [21; 22; 23]. В научной литературе кард аль-хасан также рассматривается как альтернатива

обычному кредиту (an alternative of conventional loan) в форме исламского финансирования, направленного на удовлетворение личных потребностей физических лиц [5, с. 963]. Как подчёркивают исследователи, исламский взгляд на кард аль-хасан заключается в том, что человек обращается за займом тогда, когда он в нём нуждается, что обуславливает рассмотрение такого рода займа как социального сотрудничества (social cooperation) на бесплатной основе [7, с. 119, 141, 143; 5, с. 963; 8, с. 207].

По договору кард аль-хасан банк предоставляет клиенту определённую сумму денег как беспроцентный заём на возвратной основе, причём клиент по своей воле может (не обязан) доплатить банку за использованную сумму денежных средств (хиба) в качестве благодарности сверх основной суммы долга [13, с. 20; 12, с. 28; 17, с. 122; 16, с. 61; 15, с. 185; 19, с. 16; 6, с. 969].

А. В. Селиверстова и З. М. Корзоватых подчёркивают, что исламские банки не могут выдавать кредиты, кроме беспроцентных ссуд (кард аль-хасан) [11, с. 107]. Р. В. Пашков и Ю. Н. Юденков также называют кард аль-хасан беспроцентной ссудой [20, с. 8]. Однако Ж. Д. Ахкубекова в одном случае характеризует кард аль-хасан как заём, а в другом – как кредит [12, с. 28-29], а Э. С. Ибадов и А. И. Шмырева подчёркивают, что кард аль-хасан является договором кредитования [16, с. 57, 61, 62].

В силу ч. 1 ст. 900 Гражданского кодекса Республики Таджикистан (ГК РТ), кредит является платным (возмездным, процентным), даже если он предоставлен некоммерческими кредитными организациями (микрокредитным фондом, некоммерческим кредитным кооперативом, кредитным союзом). Законодательство РТ не предусматривает иного, т.е. бесплатного, кредита. По сравнению с кредитом заём вполне может быть бесплатным. Исходя из того, что кард аль-хасан является беспроцентным, его необходимо назвать займом.

В отличие от других терминов, относящихся к исламским финансовым сделкам, кард (кард аль-хасан) – единственный термин, встречающийся в Коране шесть раз (2:245; 5:12; 57:11; 57:18; 64:17; 73:20). Однако в Коране кард упоминается не как деловая сделка между двумя отдельными лицами, а как благотворительный акт. Например: «...раздавайте закят и одолжите Аллаху прекрасный заём. Какое бы добро вы ни приготовили для себя заранее, вы найдёте его у Аллаха в виде лучшего и большего вознаграждения. Просите же у Аллаха прощения, ведь Аллах – Прощающий, Милосердный (сура А l-Muzzammil, аят 20)» [1].

Правовое регулирование договора кард аль-хасан осуществляется инструкцией № 224 [4] и Шариатским стандартом № 19 [3].

Проблема инструкции № 224 в данном вопросе кроется в том, что в ней договор кард аль-хасан в основном регулируется не как заём, а как банковский вклад (депозит). В п. 143-145 инструкции № 224 [4] кард аль-хасан регулируется как договор займа и вклада, а в п. 146-153 – только как договор банковского вклада. При этом оба эти договора являются беспроцентными. Кроме того, такие важные вопросы, как предмет договора, порядок предоставления и погашения займа, в этом документе не урегулированы.

Таким образом, можно прийти к выводу, что кард аль-хасан как договор, на основании которого беспроцентный заём предоставляется отдельным лицам, в том числе физическим, в Таджикистане регулируется некомплементарно. Наличие существенных недостатков в правовом регулировании договора кард аль-хасан, основанного на инструкции № 224, обуславливает необходимость его изучения главным образом в соответствии с нормами Шариатского стандарта № 19 и доктриной.

Поскольку в традиционной правовой доктрине наиболее близкими к договору кард аль-хасан являются договоры займа и кредита, то целесообразно провести параллели между

ними. И так, в отличие от договора займа, договор кард аль-хасан независимо от суммы всегда заключается в письменной форме (п. 144 инструкции № 224 [4]). По сравнению с договором банковского кредита, кард аль-хасан не основан на принципе платности. При заключении договора кард аль-хасан в благотворительных целях, принципы срочности и возвратности для него также не характерны (п. 143, 145 инструкции № 224 [4]). Следует подчеркнуть, что договор кард аль-хасан в благотворительных целях приобретает черты договора дарения (пожертвования), а не займа, хотя в п. 143 инструкции № 224 [4] он называется кард аль-хасан, т.е. беспроцентным займом. Предметом договора кард аль-хасан, в отличие от банковского кредита, кроме денежных средств, могут быть также «мисли», т.е. вещи, определяемые родовыми признаками (п. 2, 3.4 стандарта № 19). В этом аспекте кард аль-хасан идентичен договору займа. Кард аль-хасан – это не только договор, по которому предоставляются беспроцентные займы, но и договор банковского вклада и дарения. Когда заёмщиком договора кард аль-хасан является исламская кредитная организация (ИКО), а заимодавцем – другие субъекты, то договор в инструкции № 224 называется кард аль-хасан (п. 147), но при этом такая операция признаётся банковским вкладом (п. 146, 152).

Следует также определить момент, когда договор кард аль-хасан признаётся заключенным, так как правовая доктрина не уделила внимания этому вопросу. Инструкция № 224 не содержит соответствующей нормы, которая бы осветила данную проблему. Тем не менее, основываясь на стандарте № 19, можно попытаться дать оценку заявленному вопросу. И так, в п. 3.4.1 стандарта № 19 установлено, что заёмщик становится собственником имущества (предмета договора кард аль-хасан) путём вступления во владение. В п. 2 части «Обоснование шариатских положений» стандарта № 19 установлено: «...договор займа представляет собой договор, в котором сочетаются признаки возмездного договора и акта благотворительности, и акт благотворительности превалирует. Именно по этой причине его положение подобно положению дарения (хиба), при котором право собственности переходит посредством вступления во владение». Приведенные выше аргументы косвенно свидетельствуют о том, что договор кард аль-хасан имеет характер реального договора.

Одной из существенных проблем договора кард аль-хасан является сложность его практической реализации в повседневной деятельности ИКО, поскольку данный договор не является прибыльной операцией. Помимо погашения суммы займа, ИКО вправе получать только плату за оказание услуги (п. 145 инструкции № 224). В то же время такая плата должна быть эквивалентна фактическим прямым расходам, понесённым в связи с предоставлением услуги (п. 9.1 стандарта № 19). С.Х. Мохсин, М. Аббас и М.О. Фарук подчеркивают, что размер административных расходов по оформлению займа не должен быть связан с его суммой или сроком [9, с. 355; 7, с. 119]. Тем не менее, есть страны, например Иран, где плата за обслуживание установлена в среднем на уровне 2% [10, с. 1095; 18, с. 48], что, по сути, является ростовщичеством.

Кроме того, надбавка (хиба), которая может оплачиваться при погашении займа, является добровольной и не определяется заранее (п. 4.1, 5.2 стандарта № 19). Также стоит отметить, что пророк Мухаммед поощрял надбавку и сам создал такой прецедент, вернув больше, чем взял в долг.¹

¹ Сообщается, что Джабир бин Абдуллах сказал: «Однажды утром я пришёл к пророку, мир ему, который находился в мечети, и он сказал (мне): «Соверши молитву в два rakata». А он был должен мне, и после этого (не только) рассчитался со мной, но и прибавил». См.: Сахих аль-Бухари. Мухтасар. Достоверные предания из жизни пророка Мухаммада, да благословит

В свете изложенных выше особенностей договора кард аль-хасан, некоторые авторы подчёркивают, что его место в исламских банках до конца не определено. Так, по мнению С. Аль-Муваллада и У. Идриса, кард аль-хасан не предусматривает никакой отдачи (do not provided any return), а банк занимается бизнесом, стремящимся к прибыли (looked for profits) [5, с. 964]. Тем не менее, как отмечают некоторые эксперты, благоприятная миссия такого займа для стран, находящихся в начале процесса экономического роста, весьма примечательна [8, с. 204]. Поскольку Таджикистан является одной из таких стран, активное применение договора кард аль-хасан делает его подходящей платформой для вовлечения малообеспеченных граждан в экономику. Для этого следует решить проблему поиска необходимых средств для предоставления беспроцентных займов. В этом контексте интересную идею предлагают М. О Фарук, И. Е. Гримаренко, Х. Казак и Х. Б. Алим. По мнению названных авторов, средства для предоставления беспроцентных займов могут быть привлечены за счёт закята (обязательного ежегодного налога в исламском праве) [7, с. 119; 14, с. 23; 8, с. 204]. В Таджикистане имеются необходимые условия для практической реализации этой идеи. Совет улемов Исламского центра Таджикистана ежегодно устанавливает размер и порядок выплаты закята. Было бы целесообразно открыть специальный счёт в Тавхидбанке для перечисления средств закята, которые впоследствии могли бы быть использованы для предоставления беспроцентных займов по договору кард аль-хасан. Поскольку закят является институтом исламского права, перевод открытия банковского счёта для сбора средств закята исключительно в компетенцию исламских банков соответствовало бы принципам шариата.

Кроме того, ещё одним источником средств для предоставления беспроцентных займов могли бы быть средства, взыскиваемые в качестве санкционных мер в случае нарушения сроков платежа по различным договорам (мурабаха, иджара и др.). Дело в том, что инструкция № 224 [4] и Шариатские стандарты ААОИФИ устанавливают, что сумма, подлежащая взысканию в качестве штрафа за просрочку платежа по различным договорам, не является прибылью ИКО и должна быть направлена на благотворительные цели (п. 35, 83, 128 инструкции № 224 [4] и п. 2.1.8 стандарта № 3). Поскольку договор кард аль-хасан имеет прямую или косвенную благотворительную цель, суммы таких штрафов могут быть использованы для предоставления беспроцентных займов.

Резюмируя проведённый анализ, следует отметить, что, в целях расширения и интенсификации применения договора кард аль-хасан и предоставления беспроцентных займов каждому потребителю, по результатам данного исследования необходимо разработать ряд нормативных предписаний и закрепить их в инструкции № 224.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Священный Коран – *القرآن الكريم* – *The Holy Quran*. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://islam-today.ru/files/koran/koran_osmanova.pdf (дата обращения: 27.03.2024).
2. Сахих аль-Бухари. Мухтасар. Достоверные предания из жизни пророка Мухаммада, да благословит его Аллах и да приветствует / сост. имам Абу-ль-Аббас Ахмад бин Абд ал-Латиф аз-Зубайди; пер. с араб., прим. и указ.: Абулла Нирша. – Москва: УММА, 2005. – 959 с.
3. Шариатские стандарты / Организация бухгалтерского учёта и аудита исламских финансовых учреждений (ААОИФИ). – Москва: Исламская книга, 2017 г. – 920 с.
4. Инструкция Национального банка Таджикистана № 224 «Об операциях, проводимых согласно исламским принципам финансирования в исламских кредитных организациях».

его Аллах и да приветствует / сост. имам Абу-ль-Аббас Ахмад бин Абд ал-Латиф аз-Зубайди / пер. с араб., прим. и указ.: Абулла Нирша. – Москва: УММА, 2005. – С. 405 [2].

- [Электронный ресурс]. URL: https://nbt.tj/files/islamik_banking/Instruksiya_224_ru.pdf (дата обращения: 17.04.2025).
5. Al-Muwallad S. *Impact Of The Change Of Time On Money Value With Reference To The Al-Qard Al-Hasan Practice* / S. Al-Muwallad, U. Idris // *Palarch's Journal of Archaeology of Egypt / Egyptology*. – 2021. – Т. 18. – № 13. – P. 961-969.
 6. Erdogan S. *An investigation of Iran's banking system: challenges and remedies* / E. Seyfettin, G. Ayfer, R. D. Mehmet // *Bilimname XLI*. – 2020. – № 1. – P. 957-990.
 7. Farooq M. O. *Qard Hasan, Wadiah, Amanah and Bank Deposits: Applications and Misapplications of Some Concepts in Islamic Banking* / M. O. Farooq // *Arab Law Quarterly*. – 2011. – Vol. 25. № 2. – P. 115-146.
 8. Kazak H. *Qard Al-Hassan Model as an Institutionalised Method of Islamic Finance* / H. Kazak, H. B. Alim // *Islamiyyat*. – 2022. – Т. 44. – № 1. – P. 203-220.
 9. Mohsin S. Kh. *Islamic Banking: Experiences in the Islamic Republic of Iran and in Pakistan* / S. Kh. Mohsin, M. Abbas // *Economic Development and Cultural Change*. – 1990. – Vol. 38. № 2. – P. 353-375.
 10. Muhammad A. *Islamic Banking in Iran and Pakistan: A Comparative Study* / A. Muhammad // *The Pakistan Development Review: Eighth Annual General Meeting of the Pakistan Society of Development Economists, Islamabad, January 7-9, 1992*. – Islamabad: Pakistan Institute of Development Economics, 1992. – P. 1089-1097.
 11. Seliverstova A. V. *The features of lending in islamic banks* / A. V. Seliverstova, Z. M. Korzovatykh // *Islamic finance, islamic banks, credit*. – 2017. – № 10. – P. 105-110.
 12. Ахкубекова Ж. Д. *Некоторые вопросы, связанные с особенностями регулирования обязательств с участием исламских банков по мусульманскому праву* / Ж. Д. Ахкубекова // *Бизнес в законе*. – 2012. – № 6. – С. 25-31.
 13. Беккин Р. И. *Специфика услуг исламских банков* / Р. И. Беккин // *Банковские услуги*. – 2007. – № 8. – С. 19-32.
 14. Гримаренко И. Е. *Сравнительный анализ исламской и традиционной западной банковских моделей* / И. Е. Гримаренко // *Восточная аналитика*. – 2015. – № 2. – С. 17-35.
 15. Ермакова Е. П. *Исламский банкинг в Малайзии* / Е. П. Ермакова // *Труды Института государства и права Российской академии наук*. – 2017. – Т. 12. – № 5. – С. 182-195.
 16. Ибадов Э. С. *Услуги, предоставляемые банками в Исламской Республике Иран* / Э. С. Ибадов, А. И. Шмырева // *Финансы и кредит*. – 2015. – № 4(628). – С. 55-64.
 17. Иванов Э. А. *Инновационные финансовые продукты в исламской финансовой системе в сфере кредитных отношений* / Э. А. Иванов, М. Р. Ахтаханов // *Экономика образования*. – 2013. – № 3(76). – С. 111-125.
 18. Мирзаи А. В. *Беспроцентный кредит (заём) в Исламской банковской системе Ирана* / А. В. Мирзаи // *Academy*. – 2017. – № 10(25). – С. 45-49.
 19. Михайлова Н. С. *Теоретические аспекты функционирования исламского банкинга* / Н. С. Михайлова // *Теория и практика мировой науки*. – 2018. – № 3. – С. 14-17.
 20. Пашков Р. В. *Исламский банкинг* / Р. В. Пашков, Ю. Н. Юденков. – Москва: Русайнс, 2017. – 250 с.
 21. Шухратпур М. *Исламская альтернатива традиционному потребительскому кредитованию: гражданско-правовые аспекты* / М. Шухратпур // *Сравнительно-правовые аспекты правоотношений гражданского оборота в современном мире: сборник статей Международного научного юридического форума памяти В. К. Пучинского, Москва, 13 октября 2023 года. / под редакцией Е. Е. Фроловой, Е. П. Русаковой*. – Москва: РУДН, 2023. – С. 493-499.

22. Шухратпур М. Концепция исламского потребительского финансирования: гражданско-правовые аспекты / М. Шухратпур // Вестник Таджикского государственного университета права, бизнеса и политики. Серия общественных наук. – 2024. – № 2(99). – С. 38-47.
23. Шухратпур М. Гражданско-правовые особенности халяльного финансирования физических лиц-потребителей (на примере законодательства Республики Таджикистан) / М. Шухратпур // Вестник Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА). – 2024. – № 9(121). – С. 195-202.

REFERENCES:

1. *The Holy Quran* – القرآن الكريم – [Electronic resource]. – Access mode: https://islam-today.ru/files/koran/koran_osmanova.pdf (date of appeal: 03/27/2024).
2. *Sahih al-Bukhari. Mukhtasar. Authentic Traditions from the Life of the Prophet Muhammad, may Allah bless him and grant him peace / compiled by Imam Abu al-Abbas Ahmad bin Abd al-Latif az-Zubaydi; translated from Arabic, notes and index: Abullah Nirsha. - Moscow: UMMA, 2005. – 959 pp.*
3. *Sharia standards / Organization of Accounting and Audit of Islamic Financial Institutions (AAOIFI). - M.: Islamic book, 2017. – 920 pp.*
4. *Instruction of the National Bank of Tajikistan No. 224 «On Operations Carried Out in Accordance with the Islamic Principles of Finance in Islamic Credit Institutions» [Electronic resource]. URL: https://nbt.tj/files/islamik_banking/Instruksiya_224_ru.pdf (date of appeal: 17.04.2025).*
5. *Al-Muwallad S. Impact Of The Change Of Time On Money Value With Reference To The Al-Qard Al-Hasan Practice / S. Al-Muwallad, U. Idris // Palarch's Journal of Archaeology of Egypt / Egyptology. – 2021. – V. 18. – № 13. – PP. 961-969.*
6. *Erdogan S. An Investigation of Iran's Banking System: challenges and remedies / E. Seyfettin, G. Ayfer, R. D. Mehmet // Bilimname XLI. – 2020. – № 1. – PP. 957-990.*
7. *Farooq M. O. Qard Hasan, Wadiah, Amanah and Bank Deposits: Applications and Misapplications of Some Concepts in Islamic Banking / M. O. Farooq // Arab Law Quarterly. – 2011. – Vol. 25. № 2. – PP. 115-146.*
8. *Kazak H. Qard Al-Hassan Model as an Institutionalized Method of Islamic Finance / H. Kazak, H. B. Alim // Islamiyyat. – 2022. – V. 44. – № 1. – PP. 203-220.*
9. *Mohsin S. Kh. Islamic Banking: Experiences in the Islamic Republic of Iran and in Pakistan / S. Kh. Mohsin, M. Abbas // Economic Development and Cultural Change. – 1990. – Vol. 38. № 2. – PP. 353-375.*
10. *Muhammad A. Islamic Banking in Iran and Pakistan: A Comparative Study / A. Muhammad // The Pakistan Development Review: Eighth Annual General Meeting of the Pakistan Society of Development Economists, Islamabad, January 7–9, 1992. – Islamabad: Pakistan Institute of Development Economics, 1992. – PP. 1089-1097.*
11. *Seliverstova A. V. The Features of Lending in Islamic Banks / A. V. Seliverstova, Z. M. Korzovatykh // Islamic finance, islamic banks, credit. – 2017. – № 10. – PP. 105-110.*
12. *Akhkubekova Zh. D. Some Issues Related to the Specifics of Regulating Obligations Involving Islamic Banks under Muslim Law / Zh. D. Akhkubekova // Business in Law. – 2012. – № 6. – PP. 25-31.*
13. *Bekkin R. I. Specifics of Islamic Banking Services / R. I. Bekkin // Banking Services. – 2007. – № 8. – PP. 19-32.*
14. *Grimarenko I. E. Comparative Analysis of Islamic and Traditional Western Banking Models / I. E. Grimarenko // Eastern Analytics. – 2015. – № 2. – PP. 17-35.*

15. Ermakova E. P. *Islamic Banking in Malaysia* / E. P. Ermakova // *Works of the Institute of State and Law of the Russian Academy of Sciences*. – 2017. – Vol. 12. – № 5. – PP. 182-195.
16. Ibadov E. S. *Services Provided by Banks in the Islamic Republic of Iran* / E. S. Ibadov, A. I. Shmyreva // *Finance and credit*. – 2015. – № 4 (628). – PP. 55-64.
17. Ivanov E. A. *Innovative Financial Products in the Islamic Financial System in the Sphere of Credit Relations* / E. A. Ivanov, M. R. Akhtakhanov // *Economics of education*. – 2013. – № 3 (76). – PP. 111-125.
18. Mirzai A. V. *Interest-Free Loan (borrowing) in the Islamic Banking System of Iran* / A. V. Mirzai // *Academy*. – 2017. – № 10(25). – PP. 45-49.
19. Mikhailova N. S. *Theoretical Aspects of the Functioning of Islamic Banking* / N. S. Mikhailova // *Theory and practice of world science*. – 2018. – № 3. – PP. 14-17.
20. Pashkov R. V. *Islamic Banking* / R. V. Pashkov, Yu. N. Yudenkov. – Moscow: Rusains, 2017. – 250 pp.
21. Shukhratpur M. *Islamic Alternative to Traditional Consumer Lending: civil law aspects* / M. Shukhratpur // *Comparative legal aspects of legal relations of civil turnover in the modern world: collection of articles of the International Scientific Legal Forum in memory of V.K. Puchinsky, Moscow, October 13, 2023.* / edited by E. E. Frolova, E. P. Rusakova. – Moscow: RUDN University, 2023. – PP. 493-499.
22. Shukhratpur M. *The Concept of Islamic Consumer Finance: civil law aspects* / M. Shukhratpur // *Bulletin of the Tajik State University of Law, Business and Politics. Social Sciences Series*. – 2024. – № 2 (99). – PP. 38-47.
23. Shukhratpur M. *Civil Law Features of Halal Financing of Individual Consumers (based on the legislation of the Republic of Tajikistan)* / M. Shukhratpur // *Bulletin of the O. E. Kutafin University (MSAL)*. – 2024. – № 9 (121). – PP. 195-202.