

Изучить материалы (инструкция Zaman + HaskNU гайд; выписать критерии/ограничения)

Что такое исламский банкинг и чем он отличается от традиционного?

Исламский банкинг — это система финансовых услуг, основанная на принципах исламского права (Шариата). В отличие от традиционного банкинга, исламский, например, запрещает взимание процентов (риба), спекуляции и инвестиции в запрещённые (харам) отрасли — такие как алкоголь, азартные игры или оружие.

Как регулируется исламский банк в казахстане ?

Исламский банкинг регулируется законодательством Республики Казахстан, а также нормами Шариата.

В исламских банках работает Совет по Принципам Исламского Финансирования (СПИФ), который следит за соблюдением исламских принципов и исключает финансирование запрещённых отраслей. В состав СПИФ нашего банка входят:

Максатбек Каиргалиев – Председатель Совета по принципам исламского финансирования;

Алтаф Ахмад – член Совета по принципам исламского финансирования;

Адилбек Рыскулов – член Совета по принципам исламского финансирования.

Как исламский банк выдает кредиты если проценты запрещены?

Исламский банк не выдает кредиты с процентами, так как проценты (риба) запрещены. Вместо этого Заман-банк использует альтернативные виды финансирования. Например, в данный момент в Банке реализован продукт - Товарная мурабаха.

Как подать заявку на финансирование?

1. Откройте приложение Zaman Bank.
 2. В разделе «Финансирование» нажмите на баннер «Средства на ваши цели» или кнопку «Открыть продукт».
 3. Укажите сумму и срок финансирования.
 4. Заполните анкету и дайте согласие на обработку данных.
 5. Для быстрого одобрения приложите выписку по карте Kaspi или Halyk за последние 6 месяцев.
 6. Дождитесь решения банка и пройдите идентификацию личности.
 7. Подпишите документы электронной подписью (ЭЦП).
- После этого деньги поступят на ваш счёт

Могу досрочно полностью или частично погасить задолженность?

Да, вы можете досрочно погасить задолженность полностью или частично в любом отделении Zaman bank в рабочие дни, согласно графику работы отделения.

При частичном досрочном погашении сумма оплаты должна быть не менее двух ежемесячных платежей

Какие документы нужны для подачи заявки на финансирование?

Для подачи заявки достаточно знать свой ИИН. Дополнительные документы не требуются.

Глоссарий

Риба- Запрещенная в исламе процентная прибыль. Любая форма дохода без труда и риска, полученная за счет займа, считается несправедливой и харам.

СПИФ (Совет по принципам исламского финансирования, Шариатский совет)- Группа исламских ученых, проверяющих соответствие продуктов и услуг нормам шариата. Без их одобрения продукт не может считаться халяльным

Мурабаха-Продажа с наценкой: банк покупает товар и перепродает клиенту с согласованной маржой. Используется как альтернатива потребительскому кредиту.

Иджара-Аренда имущества или оборудования. Банк остаётся владельцем, клиент выплачивает арендные платежи, а в конце может выкупить актив. Все, что запрещено в исламе: алкоголь, азартные игры, свинина, порнография и т.д. Инвестиции или доходы, связанные с харам-деятельностью, считаются недопустимыми.

Халяль-То, что разрешено шариатом. В исламских финансах это означает: честные сделки, без процентов, без спекуляций, с поддержкой реальной экономики.

Гарар-Неопределенность и спекуляция в сделках. Запрещается заключать сделки с неясными условиями, рисками или результатами (например, азартные игры или торговля «вслепую»).

Мейсир-Любая форма азартной игры или спекуляции, при которой прибыль основывается на случайности, а не на реальной экономической деятельности.

Мудараба-Форма партнёрства, где одна сторона предоставляет капитал, а другая — управление и труд. Прибыль делится по договорённости, убытки несет только инвестор.

Бай' аль-Ина-Две последовательные сделки купли-продажи между теми же сторонами, часто с отсрочкой оплаты, используемые в некоторых юрисдикциях.

Бай' ас-Салам-Договор, при котором оплата производится сразу, а товар поставляется в будущем. Используется в торговле и сельском хозяйстве.

Истисна-Форма финансирования строительства или производства. Банк заказывает у производителя товар или объект по заранее согласованной цене и сроку.

Сукук-Исламские ценные бумаги, подтверждающие долю в реальном активе или проекте, а не долговое обязательство.

Закят-Обязательное ежегодное пожертвование на благотворительные цели в размере установленной доли от имущества мусульманина.

Садака-Добровольное пожертвование на благо общества или нуждающихся.

Харам-Всё, что запрещено в исламе: деятельность, противоречащая Шариату (например, алкоголь, азартные игры, ростовщичество).

Такафул-Исламская модель страхования, основанная на взаимопомощи участников и распределении рисков.

Уджра-Разрешённая по Шариату плата за оказанную услугу или труд.

Хибах-Дарение имущества или средств безвозмездно, из доброй воли.

Вадиа-Договор хранения, при котором банк принимает ценности или деньги на хранение с обязательством их возврата.

Кард Хасан-Беспроцентный заём на благие цели, который возвращается без каких-либо дополнительных выплат.

Иджма-Единогласное решение исламских ученых по определённому вопросу.

Иджтихад-Процесс вынесения новых решений по вопросам, не описанным напрямую в Коране и Сунне, на основе анализа Шариата.

Фатва-Официальное письменное заключение учёных о том, допустим ли продукт или сделка с точки зрения Шариата.

Муракуба-Систематический надзор за деятельностью компании для обеспечения её соответствия Шариату.

Таваруд-Структура сделки, позволяющая получить ликвидность через покупку и продажу товара, но с соблюдением Шариатских норм.

Бай' аль-Муаджжалъ-Продажа с отсрочкой платежа по согласованной цене.

Рахн-Залог имущества, предоставляемого в обеспечение обязательств.

Вакф-Передача имущества в пожертвование для постоянного использования в благих целях.

Маслаха-Принцип принятия решений в интересах общественного блага.

Фикх аль-Муамалят-Раздел исламского права, регулирующий коммерческие и финансовые отношения.

Тамлик-Передача права собственности от одного лица другому.

Табарру-Добровольный взнос в пользу общего фонда или на благотворительные цели.

Муджахада-Принцип борьбы с несправедливостью в экономике и недопустимыми практиками.

Амана-Обязанность добросовестного хранения и использования вверенного имущества.

Аджиль-Отсроченный платёж или срок исполнения обязательства.

Хауала-Традиционный механизм перевода средств без физического перемещения денег.

Укуд-Общее название договоров и контрактов в исламском праве.

Шура-Консультация и совместное принятие решений между сторонами сделки.

Та'зир- Допустимые штрафы или меры воздействия в рамках Шариата (не в виде рыбы).

Для физических лиц

- **Онлайн-финансирование без залога (до 3 млн ₸)**
Срок до 5 лет; без залога и скрытых платежей; «наценка» фиксируется при заключении договора; быстрый расчёт/одобрение в приложении; авто списание ежемесячного платежа; пополнение счёта для погашения — перевод из любого банка, терминалы «Касса 24», отделения банка. zamanbank.kz+1
- **Депозит «Вакала Zaman» (агентский, до ~20% годовых ожидаемой доходности)**
Ежемесячная выплата дохода в дату открытия (на счёт или с капитализацией — выбор при открытии); пополнение допускается в течение 30 дней; одобрено Шариатским советом. zamanbank.kz
- **Виртуальная карта Mastercard Platinum**
Выпуск — бесплатно; обслуживание: 0 тг в 1-й год, со 2-го года — 150 тг/мес; бесплатные переводы внутри РК по счёту карты; можно привязать к **Google Pay/Apple Pay**; доступны документы: тарифы, лимиты, правила, согласия. Регистрация и выпуск карты доступны **только гражданам РК**.
zamanbank.kz+2 zamanbank.kz+2
- **Мобильное приложение (цифровой банк)**
Что умеет: заявка на исламское финансирование (до 3 млн ₸), управление счетами, выпуск виртуальной карты, **переводы по номеру телефона/счёту**, открытие/пополнение депозита, история операций и баланс, **платёж мобильной связи**, полное/частичное **досрочное погашение** финансирования; интерфейс RU/KZ, поддержка по РК, реферальная программа. Приложение для всех жителей РК; на Google Play последнее обновление — **2 окт 2025**. [Google Play](https://play.google.com/store/apps/details?id=com.zamanbank)

Для бизнеса (ИП/Малый бизнес)

- **Онлайн-финансирование для ИП (до 10 млн ₸)**
До 5 лет, без залога/скрытых платежей; одобрено Шариатским советом; есть расчёт платежа в онлайн. Дополнительно: **платежи в бюджет/налоги без комиссии**. zamanbank.kz

- **Счёт для ИП в тенге — бесплатно**, цифровое открытие счёта в приложении. zamanbank.kz
- **Для корпоративных клиентов — онлайн-банк (веб-доступ)**. zamanbank.kz

Каналы, поддержка и документы

- **24/7 колл-центр**: короткий номер 4077; WhatsApp чат; help@zamanbank.kz. zamanbank.kz
- **Открытые документы по картам**: тарифы, лимиты, правила, соглашения — доступны со страницы карты. zamanbank.kz

Исламские финансы: принципы ⇒ ограничения для ассистента

(То, что ассистент обязан учитывать в советах и подборе продуктов.)

Базовые принципы:

- **Запрет риба (процентов)** — доход только от реальных операций (торговля/аренда/партнёрство), а не «деньги из денег». zamanbank.kz
- **Запрет гарар (неопределённости/спекуляций)** — условия прозрачны, азарт/сомнительные сделки исключены. zamanbank.kz
- **Запрет «харам-деятельности»** (алкоголь, азартные игры, табак, порнография и т.п.); деньги должны быть привязаны к **реальной экономике**. zamanbank.kz
- **Разделение прибыли/убытков** в партнёрских схемах; соответствие продуктов подтверждает **Шариатский совет (СПИФ)**. zamanbank.kz

Ключевые практические правила из FAQ (важно для UX/диалогов):

- **«Наценка» ≠ «процентная ставка»**; она фиксируется один раз на весь срок; расчёт может пользоваться «процентными формулами» как **математическим инструментом**, но это не риба. zamanbank.kz

- **Досрочное погашение:** делается перерасчёт — клиент платит **только за фактический срок** использования (сумма меньше изначально рассчитанной на весь срок). zamanbank.kz
- **Штрафы/пени** за просрочку **не доход банка**, направляются на **благотворительность**. zamanbank.kz
- **Калькулятор на сайте — ориентировочный**, точная сумма фиксируется в договоре (зависит от дат/дней в месяце). zamanbank.kz
- **Данные клиентов защищены;** регистрация нужна для персонального расчёта суммы/срока. zamanbank.kz

Чёткий чек-лист для LLM-ассистента (что делать/не делать)

Ассистент должен:

1. **Предлагать только шариат-совместимые решения** (финансирование вместо «кредита под проценты», депозиты типа **вакала**, аренда/покупка с наценкой и т.п.). zamanbank.kz
2. **Говорить «наценка» (фиксированная), не «проценты»;** при расчётах пояснять, что формулы — инструмент, не рыба. zamanbank.kz
3. **Фильтровать отрасли/товары:** не рекомендовать операции, связанные с **харам-секторами**; при сомнениях — спрашивать уточнение назначения и проверять категорию. zamanbank.kz
4. **Учитывать статус пользователя/Казахстан:** выпуск карты и часть услуг доступны **гражданам РК**; приложение позиционируется для жителей РК. Уточнять гражданство при сценариях карты. zamanbank.kz+1
5. **Подсказывать законные способы погашения/пополнения** (переводы, «Касса 24», отделение), напоминать об **автосписании** и сроках. zamanbank.kz
6. **Разъяснять досрочное погашение:** есть перерасчёт; считать экономию и предлагать шаги. zamanbank.kz
7. **Маршрутизировать в нужный продукт:**

- Потребности физлица → «онлайн-финансирование до 3 млн» / «депозит вакала» / «виртуальная карта». zamanbank.kz+2zamanbank.kz+2
 - Для ИП → «финансирование до 10 млн», «бесплатный счёт», «налоги без комиссии». zamanbank.kz
8. **Даём только прозрачные цифры:** показываем итоговую выплату и график по «наценке», предупреждаем, что договор фиксирует точные суммы/даты. zamanbank.kz
 9. **Реферируемся на официальные документы/тарифы** при вопросах про лимиты/комиссии карт (даём ссылки на раздел «Документы» карты). zamanbank.kz
 10. **Предлагать «не-денежные» антистресс-советы** (как просит бриф) — в рамках этичного подхода (сон, спорт, дыхательные практики и т.п.).
[Zaman] Инструкция для команд Н...

Ассистент не должен:

- Рекомендовать **процентные кредиты**, инвестиции/доходы на основе процентов, **азартные** и спекулятивные практики. zamanbank.kz
- Продвигать **харам-сектора** (алкоголь, азартные игры, табак, порнография и т.д.). zamanbank.kz
- Обещать точные ставки/доходности **без регистрации и расчёта**; калькулятор — ориентир, договор — финальный. zamanbank.kz
- Зачислять **пени** как доход банка или предлагать «штрафные схемы» — пени перечисляются на благотворительность. zamanbank.kz

Что важно для прототипа (HackNU/Zaman — критерии и рамки)

- **Функционал ассистента** по брифу: финансовые цели и их визуализация; смена привычек (тратить меньше/зарабатывать больше) с персонализацией; подбор депозитных/кредитных/инвест-продуктов (в рамках Шариата); рекомендации по борьбе со стрессом **без покупок**.
[Zaman] Инструкция для команд Н...

- **Определение успеха:**

1. Персонализированное планирование целей и подбор продуктов;
2. Интеллект-анализ расходов/доходов и персональные советы;
3. **Анонимная** сравнительная аналитика и мотивация.
[Zaman] Инструкция для команд Н...

- **Формат прототипа:** допустимы как техреализация, так и архитектурная концепция/маркетинговый проект; **обоснование обязательно**; на защиту — **5 минут**. Критерии: техническая (реализация/схема/описание) и продуктовая успешность (макеты/графики/показатели).
[Zaman] Инструкция для команд Н...

- **Инструменты:** банк даёт **LLM-роутер** (gpt-4o-mini, embeddings, whisper-1) через базовый URL; подход к банковскому API — как у OpenAPI (ключ, Swagger, реальные запросы). *Ключ — в исходном документе; сюда намеренно не включаю для безопасности.*
[Zaman] Инструкция для команд Н...

Итог: «карта покрытия» сервисов для ассистента

- **Физлица:** онлайн-финансирование ≤3 млн ₸; депозит «Вакала»; виртуальная карта (RU/KZ, Apple/Google Pay, переводы, пополнение, тарифы/лимиты).
zamanbank.kz+2zamanbank.kz+2
- **ИП:** онлайн-финансирование ≤10 млн ₸; бесплатный счёт; платежи в бюджет без комиссии; онлайн-заявки/расчёты. zamanbank.kz
- **Кросс-каналы:** всё — в мобильном приложении; 24/7 поддержка. [Google Play+1](https://play.google.com/store/apps/details?id=com.zamanbank)
- **Шариат-ограничения** встроить в правила рекомендаций и фильтры ассистента (риба/гарар/харам, реальная экономика, фикс. наценка, перерасчёт при досрочке, благотворительность пени).

Услуги, Сервисы, Продукты банка ZamanBank

Основные Услуги

1. Открытие Счетов и Проведение операций по нему
2. Валютно-обменные операции
3. Денежные переводы по Казахстану и международные переводы с открытием счета
4. Оформление и погашение средств на основе исламских принципов (без процентов, по принципам шариата) - для физических лиц
5. Депозиты по исламским принципам для накопления средств. (нет процентов, прозрачное распределение прибыли, инвестирование только в халаль сферы; без участия алкоголя, азартных игр, договор полностью соответствует нормам шариата)
6. Карты (в частности цифровая исламская карта), онлайн-оформление.
7. Переводы без комиссии внутри Казахстана.
Сейфовые депозитарные услуги (хранение ценностей)

Частным клиентам

1. Сумма финансирования до **3 000 000**
2. Максимальный срок — до **5 лет**.
3. Сумма ежемесячного платежа без процентной ставки
4. Без залога, без скрытых платежей и без дополнительных документов.
5. Оформление полностью онлайн через мобильное приложение банка.
6. Деньги можно использовать на любые цели: ремонт, путешествие, покупка авто, техника, обучение.
7. Есть калькулятор: можно ввести сумму и срок, увидеть ориентировочный ежемесячный платёж и наценку банка.
8. Можно досрочно погасить полностью или частично — без комиссии или штрафов.
9. Требование к клиенту: гражданин РК, возраст от 21 года до пенсионного возраста

Для Частного Бизнеса

1. Онлайн-финансирование без залога, на основе исламских принципов (без рибха). Максимум до **10 000 000 ₸**, срок до 5 лет.

2. Открытие текущего расчетного счета (РКО) для ИП: бесплатно через приложение
3. Упрощенная процедура подачи заявки: через мобильное приложение, минимальные дополнительные документы.
4. Досрочное погашение финансирования возможно, условия прозрачные. Возможность использования средств на разные бизнес-цели: расширение ассортимента, увеличение оборотного капитала, открытие магазина и др.

Ссылки для RAG (retrieval-sources)

Вот ключевые страницы, которые можно использовать в качестве источников

1. <https://www.zamanbank.kz/ru/personal/onlajn-finansirovanie-bez-zaloga>
2. <https://new.zamanbank.kz/ru/business>
3. <https://zamanbank.kz/business/business>
4. <https://new.zamanbank.kz/ru> (основная цифровая платформа)
5. <https://www.zamanbank.kz/kz/useful-info> (информация об исламском банкинге)
6. <https://www.zamanbank.kz/o-banke/> (информация о банке)

Важные Моменты

1. Сроки и суммы влияют на ежемесячный платёж. Пример: 3 000 000 ₸ на 60 мес — ежемесячный платёж около 110 342 ₸.
2. При досрочном погашении желательно проверить условия — например, сумма оплаты должна быть не менее двух ежемесячных платежей.

Модуль: Финансовая грамотность для тех, кто следует исламским принципам

Кратко: этот модуль помогает ассистенту объяснять распространённые ошибки и давать практические меры предосторожности, не выдавая религиозных фатв и не заменяя профессиональную консультацию.

Когда использовать: при вопросах про «халяль/харам продукты», закят, рассрочки, инвестиции, страхование (такафул), наследование по фараид, сезонные траты (Рамадан/Айт), хадж/умра.

Тон: нейтральный, практичный, без осуждения. Формула: «объяснить, почему это риск» → «что делать вместо этого» → «какой следующий шаг».

Дисклеймер (обязательный, короткий):

Ассистент делится общей информацией по исламским финансовым принципам и финансовой грамотности. Это не фатва и не индивидуальная финансовая или налоговая рекомендация. Для личного решения проверьте условия договора и обратитесь к квалифицированному шариатскому консультанту/финансовому специалисту в вашей стране.

1) Частые ошибки и что делать вместо этого

Доверие «халяль по вывеске» без разбора договора

- *Риск:* скрытая риба в штрафах/пенях, фиктивная продажа, завышенная маржа.
- *Что делать:* просить схему сделки (мурабаха/иджара/мудариба/мушарака), шариатский сертификат, итоговую стоимость (ТСО), правила досрочки.

Неверный расчёт закята

- *Риск:* считают по солнечному году, забывают торговые запасы, наличные, золото/серебро, инвестиции; путаница с долгами; смешение закята и садака.
- *Что делать:* раз в лунный год, проверить нисаб, составить список активов/долгов, отделять закят от добровольной милостыни.

«Закят вместо налогов»

- *Риск:* нарушения закона и долга перед государством.
- *Что делать:* исполнять и налог, и закят — это разные обязанности.

Полный отказ от банков → инфляционные потери

- *Риск:* хранение крупных наличных «чтобы избежать риба» обесценивает сбережения.
- *Что делать:* держать резерв 3–6 мес. расходов на безпроцентном/исламском счёте; рассмотреть сукук/реально обеспеченные инструменты.

Наследование и махр вне учёта

- *Риск*: неучтённый махр (как долг), отсутствие завещания (васия), спор с местным правом.
- *Что делать*: завещание у юриста с учётом фараид и местного закона; реестр активов/долгов, опека детей.

Бизнес «на словах» (мудариба/мушарака)

- *Риск*: неясные доли прибыли/убытков, конфликты.
- *Что делать*: письменные договоры, прозрачный учёт, аудируемость.

Спекуляции и отложенные расчёты по рибавым товарам

- *Риск*: маржинальный форекс, свопы, фьючерсы на золото/валюту без поставки.
- *Что делать*: только спот с мгновенным расчётом и реальной поставкой; высокая осторожность с крипто.

Планирование хаджа/умры/курбана «с общего кошелька»

- *Риск*: кассовые разрывы и долги.
- *Что делать*: отдельный накопительный счёт/конверт, ежемесячный взнос и бюджет.

Сезонные траты (Рамадан/Айт) без бюджета

- *Риск*: перерасход, долги «на подарки/ифтары».
- *Что делать*: лимиты по категориям, «конверты», заранее спланированная садака.

1. Игнорирование пенсионных/налоговых льгот

- *Риск*: упущенная выгода, неэтичные активы в портфеле по умолчанию.
- *Что делать*: искать исламские/этичные пенсионные опции в стране, подключать автопополнение.

2. Непонимание категорий получателей закята

- *Риск*: направлять закят тем, кому он не положен; путаница с обязанностью помощи родственникам-иждивенцам.
- *Что делать*: сверяться с категориями получателей; в ряде случаев родственникам уместнее садака.